

# 华夏银行股份有限公司 2014 年半年度报告摘要

## §1 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站等中国证监会指定网站上的半年度报告全文。

## 1.2 公司简介

股票简称	华夏银行	股票代码	600015
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	赵军学	蒋震峰	
电话	010-85238570, 85239938	010-85238570, 85239938	
传真	010-85239605	010-85239605	
电子信箱	zhdb@hxb.com.cn	zhdb@hxb.com.cn	

## §2 主要财务数据和股东变化

### 2.1 主要财务数据

(单位：人民币百万元)

	2014年6月30日	2013年12月31日	本报告期末 比上年末增减(%)	2012年12月31日
资产总额	1,778,560	1,672,447	6.34	1,488,860
归属于上市公司股东的净资产	91,459	85,420	7.07	74,694
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	10.27	9.59	7.09	8.39
	2014年1-6月	2013年1-6月	本报告期比 上年同期增减(%)	2012年1-6月
营业收入	26,377	22,207	18.78	19,452
营业利润	11,501	9,731	18.19	8,076
利润总额	11,600	9,738	19.12	8,093
归属于上市公司股东的净利润	8,670	7,300	18.77	6,076
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,599	7,295	17.88	5,922
基本每股收益(元/股)	0.97	0.82	18.29	0.68
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.97	0.82	18.29	0.67
稀释每股收益(元/股)	0.97	0.82	18.29	0.68
加权平均净资产收益率(%)	9.66	9.31	提高 0.35 个百分点	9.09

扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	9.58	9.31	提高 0.27 个百分点	8.86
经营活动产生的现金流量净额	-98,326	96,967	-201.40	13,723
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	-11.04	10.89	-201.38	1.54

## 2.2 前 10 名股东持股情况表

(单位: 股)

股东总数 (户)	133,963						
<b>前 10 名股东持股情况</b>							
股东名称	股东性质	报告期内增减	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	
						股份状态	数量
首钢总公司	国有法人	0	20.28	1,805,506,536	898,565,511	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	0	18.24	1,623,994,960	849,298,449	无	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人	0	9.28	826,392,738	669,092,738	无	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	0	8.21	731,085,499	0	无	
红塔烟草 (集团) 有限责任公司	国有法人	0	4.37	389,480,000	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	0	3.12	277,388,946	0	质押	276,043,000
SAL.OPPENHEIM JR. & CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆有限合伙企业	境外法人	0	2.50	222,560,000	0	无	
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	0	1.58	140,435,034	0	质押	65,000,000
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	0	1.31	116,438,819	0	质押	48,037,860
广州市欣盛投资有限公司	境内非国有法人	818,100	1.11	98,862,356	0	无	
<b>前 10 名无限售条件股东持股情况</b>							
股东名称				持有无限售条件股份数量		股份种类	
首钢总公司				906,941,025		人民币普通股	
国网英大国际控股集团有限公司				774,696,511		人民币普通股	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司				731,085,499		人民币普通股	

红塔烟草（集团）有限责任公司	389,480,000	人民币普通股
润华集团股份有限公司	277,388,946	人民币普通股
SAL.OPPENHEIM JR.& CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业	222,560,000	人民币普通股
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	157,300,000	人民币普通股
北京三吉利能源股份有限公司	140,435,034	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	116,438,819	人民币普通股
广州市欣盛投资有限公司	98,862,356	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	报告期内，上述前 10 名股东中德意志银行卢森堡股份有限公司是德意志银行股份有限公司的全资子公司；德意志银行股份有限公司于 2010 年 3 月 15 日完成收购萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业 100% 权益持有人 SAL.OPPENHEIM JR.& CIE.S.C.A.的 100% 股份的交割，具体内容详见本公司 2010 年 3 月 18 日临时公告。本公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系。	

注：本公司股东德意志银行股份有限公司协议受让萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业所持本公司 171,200,000 股股份的股权变动事项，正在履行相关法定批准程序。

## 2.3 控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

## §3 管理层讨论与分析

### 3.1 总体经营状况分析

#### 资产规模稳步增长

报告期末，本集团总资产规模达到17,785.60亿元，比年初增加1,061.13亿元，增长6.34%；贷款总额8,919.52亿元，比年初增加687.83亿元，增长8.36%；存款总额12,917.94亿元，比年初增加1,142.02亿元，增长9.70%，快于资产增速3.36个百分点。

#### 盈利能力持续提升

报告期内，归属于上市公司股东的净利润86.70亿元，同比增加13.70亿元，增长18.77%；实现中间业务收入41.44亿元，同比增加8.36亿元，增长25.27%。资产收益率0.50%，同比提高0.01个百分点；净资产收益率9.66%，同比提高0.35个百分点。

#### 业务结构不断完善

一是资产负债结构继续优化。挖掘存款增存渠道，存款结构和稳定性趋好；加大对绿色信贷等重点业务领域的支持力度。二是完善全面预算管理，改进费用管理机制，成本收入比37.85%，同比下降1.15个百分点。三是加大创新业务的推广力度，中间业务收入占比15.71%，同比提高0.81个百分点。

#### 服务水平继续提高

一是服务创新不断深化。试点开展延时服务、上门及社区便民服务、老年客户金融服务、残障人士专属金融服务。打造“智慧电子银行”，深化“体验客户”和“客户体验”机制。二是网点经营转型不断加快，社区支行建设快速推进。三是提升产品服务客户能力。加强供应链金融、绿色金融等重点产品推广运用，推出网上银行、移动银行专属产品，提升客户体验。

### **规范运营能力持续增强**

一是加强信用风险管理。以年度信贷政策为核心，区域信贷政策、行业信贷政策为补充，信贷政策管理体系更趋规范，政策推动业务发展能力得到提升。二是加强信息科技风险管理。完成异地灾备中心建设实施工作，开展信息系统应急演练。三是加强产品风险管理。对操作环节多、流程复杂、涉及人员较广的业务或产品，加大风险评估工作力度。四是加强案防合规管理。健全案防组织领导体系、责任追究制度体系。

### **内部管理改革积极推进**

一是理财和同业业务运营体制改革稳步推进。二是内控合规管理体制和全面风险管理架构不断完善。三是管理运行体制改革不断深入。

### **小微企业业务稳健发展**

报告期末，本公司小企业客户接近 25 万户，其中贷款客户超 2 万户；小企业贷款余额超 1,900 亿元；实现“两个不低于”的监管指标。本公司积极应对互联网金融发展，依托“平台金融”业务模式广泛对接物流速递、航空、大宗商品交易市场、市场商圈等平台客户，提供全方位电子化金融服务。报告期末，对接平台客户超 300 个，服务小企业客户超 12,000 户；业务开展以来累计放款超 2 万笔、平均每笔贷款 43 万元；累计还款近 3 万笔、平均每笔还款 22 万元；累计交易近 37 万笔，金额超 144 亿元。本公司持续深化小微企业业务专营体制，报告期内，在潍坊、嘉兴成立中小企业信贷部，小企业专营机构基本覆盖全行；常州、绍兴两家小企业特色分行小企业贷款占比均超过 46%；杭州、成都等六家分行完善营销机制建设工作稳步推进；探索建立小微支行体系。

### **中间业务保持良好发展**

报告期内，实现中间业务收入 41.44 亿元，同比增加 8.36 亿元，增长 25.27%。国际业务保持较好增长势头，国际结算量和国际业务中间业务收入同比增幅均超过 15%，贸易融资授信客户突破 8000 户，较年初增长 12%，贸易融资资产质量良好；大力推广国内信用证、福费廷、保理、保函、结售汇等重点产品，为客户提供集结算、融资、避险为一体的综合产品方案，积极服务实体经济。资产托管业务托管规模达到 9,703.56 亿元，同比增长 92.41%，实现托管手续费收入 5.05 亿元，同比增长 117.99%。理财相关业务手续费收入 8.73 亿元，到期理财产品全部按期兑付。

### 3.2 主营业务分析

#### 3.2.1 主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位：人民币百万元)

主要财务指标	2014年6月30日	较上年末增减(%)	主要原因
资产总额	1,778,560	6.34	贷款等资产业务增长
负债总额	1,686,482	6.31	存款等负债业务增长
归属于上市公司股东的净资产	91,459	7.07	净利润增加
主要财务指标	2014年1-6月	较上年同期增减(%)	主要原因
营业收入	26,377	18.78	业务规模增长、收入增加
营业利润	11,501	18.19	业务规模增长、资产盈利能力提高
归属于上市公司股东的净利润	8,670	18.77	业务规模增长、资产盈利能力提高
现金及现金等价物增加额	-94,410	-195.20	现金及现金等价物减少

#### 3.2.2 会计报表中变动幅度超过30%以上的项目的情况

(单位：人民币百万元)

主要会计项目	2014年6月30日	较上年末增减(%)	主要原因
拆出资金	2,299	-89.36	拆放同业及其他金融机构减少
向中央银行借款	58	93.33	子公司向中央银行借款增加
衍生金融负债	348	-36.15	衍生金融负债减少
应付债券凭证	11,378	35.45	发行同业存单
其他负债	10,087	106.32	其他负债增加
盈余公积	6,134	33.78	按2013年利润分配方案计提盈余公积
一般准备	17,100	32.06	按2013年利润分配方案计提一般准备
主要会计项目	2014年1-6月	较上年同期增减(%)	主要原因
利息支出	23,850	38.13	利息支出增加
手续费及佣金支出	375	72.81	手续费业务支出增加
投资收益	326	3160.00	投资收益增加
公允价值变动收益/(损失)	226	679.49	公允价值变动
其他业务收入	14	55.56	其他业务收入增加
资产减值损失	3,061	36.35	资产减值损失增加
营业外收入	112	489.47	营业外收入增加
少数股东损益	20	1100.00	少数股东损益增加

#### 3.2.3 利润表主要项目分析

##### (1) 利息收入

(单位：人民币百万元)

项目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
对公贷款和垫款	23,422	51.02	20,603	56.58
个人贷款和垫款	4,419	9.63	3,204	8.80
票据贴现	178	0.39	324	0.89
买入返售金融资产	10,625	23.15	4,987	13.70

持有至到期投资	2,357	5.13	2,275	6.25
存放中央银行款项	1,846	4.02	1,622	4.45
可供出售金融资产	1,493	3.25	1,484	4.08
存放同业款项	735	1.60	1,135	3.12
拆出资金	386	0.84	543	1.49
应收款项类投资	241	0.52	-	-
交易性金融资产	204	0.45	234	0.64
合计	45,906	100.00	36,411	100.00

## (2) 利息支出

(单位：人民币百万元)

项目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	13,067	54.79	11,333	65.64
同业及其他金融机构存放款项	8,882	37.24	4,209	24.38
拆入资金	903	3.79	680	3.94
卖出回购金融资产款	787	3.30	798	4.62
应付债务凭证	210	0.88	211	1.22
其他	1	-	35	0.20
合计	23,850	100.00	17,266	100.00

## (3) 手续费及佣金收入

(单位：人民币百万元)

项目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用承诺	1,078	26.68	800	25.08
代理业务	973	24.08	599	18.78
理财业务	873	21.60	1,027	32.19
托管及其他受托业务	523	12.94	236	7.40
银行卡业务	315	7.80	206	6.46
顾问和咨询业务	28	0.69	139	4.35
结算与清算业务	20	0.49	22	0.69
其他业务	231	5.72	161	5.05
合计	4,041	100.00	3,190	100.00

## (4) 业务及管理费

(单位：人民币百万元)

项目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬及福利	5,945	59.54	5,070	58.54
业务费用	2,810	28.14	2,570	29.67
折旧和摊销	1,230	12.32	1,021	11.79
合计	9,985	100.00	8,661	100.00

### (5) 所得税费用

(单位：人民币百万元)

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
税前利润总额	11,600	9,738
按法定税率25%计算的所得税	2,900	2,435
加：不可抵扣费用的纳税影响	451	385
减：免税收入的纳税影响	441	380
合计	2,910	2,440

### 3.2.4 资产和负债情况分析

#### (1) 贷款投放情况

##### 按行业划分的贷款投放情况

(单位：人民币百万元)

行业分布	报告期末		年初	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
制造业	214,938	24.10	212,017	25.75
批发和零售业	141,022	15.81	128,655	15.63
租赁和商务服务业	74,990	8.41	64,265	7.81
房地产业	74,366	8.34	71,924	8.74
建筑业	64,095	7.18	61,471	7.47
交通运输、仓储和邮政业	47,618	5.34	42,622	5.18
采矿业	28,530	3.20	25,122	3.05
电力、热力、燃气及水生产和供应业	22,881	2.56	22,561	2.74
其他对公行业	59,538	6.68	46,510	5.65
票据贴现	5,794	0.65	5,268	0.64
个人贷款	158,180	17.73	142,754	17.34
合计	891,952	100.00	823,169	100.00

报告期内，本集团认真贯彻国家宏观调控政策、监管政策要求，积极改进信贷管理，努力推动信贷结构的提质增效，积极支持经济结构调整，引导信贷资源在重点领域、实体经济及优势行业的配置，持续调整控制产能过剩等受宏观调控影响较大、风险较高行业的贷款占比，行业信贷结构继续保持均衡增长。

##### 按地区划分的贷款投放情况

(单位：人民币百万元)

地区分布	报告期末		年初	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
华北及东北	315,702	35.39	289,957	35.22
华东	264,553	29.66	245,089	29.77
华南及华中	184,961	20.74	167,916	20.40
西部	126,736	14.21	120,207	14.61
合计	891,952	100.00	823,169	100.00

### 前十名客户贷款情况

(单位：人民币百万元)

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	23,560	2.64

报告期内，本集团严格控制贷款集中度风险，前十大客户贷款余额合计 235.60 亿元，占期末贷款余额的 2.64%，占资本净额的 21.11%，控制在监管要求之内。

### 贷款担保方式分类及占比

(单位：人民币百万元)

	报告期末		年初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	132,532	14.86	120,630	14.66
保证贷款	300,964	33.74	268,952	32.67
附担保物贷款	458,456	51.40	433,587	52.67
— 抵押贷款	345,025	38.68	335,152	40.71
— 质押贷款	113,431	12.72	98,435	11.96
合计	891,952	100.00	823,169	100.00

报告期内，本集团贷款担保结构持续保持稳定，以抵质押贷款和保证贷款为主，合计占比 85.14%，风险缓释能力较强。

### (2) 主要贷款及利率情况

#### 按业务类别分

(单位：人民币百万元)

项目	平均余额	利息	平均利率 (%)
企业贷款	698,868	23,600	6.75
零售贷款	149,220	4,419	5.92
合计	848,088	28,019	6.61

注：根据《中国银监会关于 2014 年非现场监管报表的通知》等有关规定，已停止计息的贷款不纳入生息资产范围内，贷款平均余额中不含已停止计息的贷款，下同。

#### 按业务期限分

(单位：人民币百万元)

项目	平均余额	利息	平均利率 (%)
一年以内短期贷款	435,733	14,037	6.44
中长期贷款	412,355	13,982	6.78
合计	848,088	28,019	6.61

注：一年以内短期贷款包括贴现。



### (3) 买入返售金融资产

(单位：人民币百万元)

项目	2014年6月30日		2013年6月30日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	12,137	3.52	38,072	11.63
票据	73,016	21.14	117,022	35.74
资产受益权	260,193	75.34	172,353	52.63
合计	345,346	100.00	327,447	100.00

### (4) 主要存款及利率情况

(单位：人民币百万元)

类别	平均余额	利息	平均利率(%)
企业活期存款	367,013	1,401	0.76
企业定期存款	628,684	9,548	3.04
储蓄活期存款	64,158	104	0.32
储蓄定期存款	122,826	2,014	3.28
合计	1,182,681	13,067	2.21

## 3.3 按照业务或地区经营情况分析

### 3.3.1 业务收入变动情况

(单位：人民币百万元)

业务种类	2014年1-6月	占比(%)	2013年1-6月	较上年同期增减(%)
发放贷款和垫款利息收入	28,019	55.37	24,131	16.11
买入返售金融资产利息收入	10,625	21.00	4,987	113.05
持有至到期投资利息收入	2,357	4.66	2,275	3.60
存放中央银行款项利息收入	1,846	3.65	1,622	13.81
可供出售金融资产利息收入	1,493	2.95	1,484	0.61
存放同业款项利息收入	735	1.45	1,135	-35.24
拆出资金利息收入	386	0.76	543	-28.91
应收款项类投资利息收入	241	0.48	-	不适用
交易性金融资产利息收入	204	0.40	234	-12.82
手续费收入	4,041	7.99	3,190	26.68
其他业务	655	1.29	89	635.96
合计	50,602	100.00	39,690	27.49

### 3.3.2 按照地区划分分析

(单位：人民币百万元)

地区	营业收入	营业收入比上年同期增减(%)	营业利润	营业利润比上年同期增减(%)
华北、东北地区	10,718	7.21	3,945	-10.28
华东地区	6,255	14.04	2,694	60.93

华中、华南地区	5,550	70.14	2,684	86.00
西部地区	3,854	11.29	2,178	-1.76
合计	26,377	18.78	11,501	18.19

#### §4 涉及财务报告的相关事项

##### 4.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明

报告期内，本公司不存在会计政策、会计估计和核算方法变更。

##### 4.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的，公司需说明情况、更正金额、原因及其影响

报告期内，本公司不存在重大会计差错更正。

##### 4.3 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的具体说明

报告期内，本公司财务报表合并范围未发生变化。

董事长：吴建  
 华夏银行股份有限公司董事会  
 二〇一四年八月五日