

华夏银行股份有限公司 2016 年第一季度报告

§1 重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本公司第七届董事会第十八次会议于 2016 年 4 月 28 日以通讯表决方式审议通过了《华夏银行股份有限公司 2016 年第一季度报告》。会议应发出通讯表决票 16 份，实际发出通讯表决票 16 份，在规定时间内收回有效表决票 16 份。

1.3 本公司第一季度财务报告未经审计。

1.4 本公司董事长吴建、行长樊大志、财务负责人关文杰及会计机构负责人符盛丰，保证第一季度报告中财务报表的真实、完整。

§2 主要财务数据及股东变化

2.1 主要财务数据

(单位:百万元 币种:人民币 未经审计)

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
总资产	2,094,457	2,020,604	3.65
归属于上市公司股东的所有者权益	142,052	117,678	20.71
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	13.29	11.01	20.71
	年初至报告期期末	上年同期	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-102,004	-26,203	-289.28
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-9.55	-2.45	-289.80
	年初至报告期期末	上年同期	比上年同期增减(%)
营业收入	15,119	12,876	17.42
归属于上市公司股东的净利润	4,431	4,136	7.13
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,423	4,128	7.15
基本每股收益(元)	0.41	0.39	5.13
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.41	0.39	5.13
稀释每股收益(元)	0.41	0.39	5.13
加权平均净资产收益率(%)	3.70	4.00	下降 0.30 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.69	3.99	下降 0.30 个百分点

注：根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》的规定，本公司于 2015 年 7 月将资本公积转增股本，各比较期间的每股收益、归属于上市公司股东的每股净资产和每股经营活动产生的现金流量净额按照调整后股数计算。

非经常性损益项目和金额

(单位:百万元 币种:人民币 未经审计)

非经常性损益项目	年初至报告期期末
固定资产处置损益	-1
其他营业外收支净额	12
非经常性损益总额	11
减:非经常性损益的所得税影响数	3
非经常性损益净额	8
减:归属于少数股东的非经常性损益净影响数(税后)	-
归属于上市公司股东的非经常性损益	8

注:有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》规定计算。

2.2 报告期末股东总数、前10名股东及前10名无限售条件股东持股情况

(单位:股)

股东总数(户)		120,804				
前十名股东持股情况						
股东名称	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
首钢总公司	2,166,607,843	20.28	1,078,278,613	无		国有法人
国网英大国际控股集团有限公司	1,948,793,952	18.24	1,019,158,139	无		国有法人
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	991,671,286	9.28	802,911,286	无		境外法人
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	877,302,599	8.21	0	无		境外法人
红塔烟草(集团)有限责任公司	467,376,000	4.37	0	无		国有法人
中国证券金融股份有限公司	357,866,567	3.35	0	无		国有法人
SAL.OPPENHEIM JR.& CIE. AG & CO. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆有限合伙企业(普通合伙人为股份公司)	267,072,000	2.50	0	无		境外法人
润华集团股份有限公司	227,760,000	2.13	0	质押	227,239,454	境内非国有法人
上海健特生命科技有限公司	139,726,583	1.31	0	质押	133,000,000	境内非国有法人
中央汇金资产管理有限责任公司	139,097,300	1.30	0	无		国有法人
前十名无限售条件的股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
首钢总公司	1,088,329,230	人民币普通股	1,088,329,230			

国网英大国际控股集团有限公司	929,635,813	人民币普通股	929,635,813
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	877,302,599	人民币普通股	877,302,599
红塔烟草(集团)有限责任公司	467,376,000	人民币普通股	467,376,000
中国证券金融股份有限公司	357,866,567	人民币普通股	357,866,567
SAL.OPPENHEIM JR.& CIE. AG & CO. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业(普通合伙人为股份公司)	267,072,000	人民币普通股	267,072,000
润华集团股份有限公司	227,760,000	人民币普通股	227,760,000
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	188,760,000	人民币普通股	188,760,000
上海健特生命科技有限公司	139,726,583	人民币普通股	139,726,583
中央汇金资产管理有限责任公司	139,097,300	人民币普通股	139,097,300
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(普通合伙人为股份公司)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:

1、德意志银行股份有限公司、德意志银行卢森堡股份有限公司、萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业(普通合伙人为股份公司)于2015年12月28日与中国人民财产保险股份有限公司签署了《股份转让协议》,德意志银行股份有限公司、德意志银行卢森堡股份有限公司、萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业(普通合伙人为股份公司)以协议方式转让其持有的本公司合计2,136,045,885股A股普通股股份,约占本公司已发行总股份的19.99%。本次交易尚待依法履行监管审批程序。

2、2016年4月26日,本公司2,900,348,038股限售股上市流通。

§3 银行业务数据

3.1 主要财务指标

项目(%)		本报告期末	上年度期末
资产利润率		0.22	0.98
资本利润率		3.42	17.19
不良贷款率		1.53	1.52
拨备覆盖率		168.66	167.12
贷款拨备率		2.59	2.55
成本收入比		34.94	35.01
存贷款比例	人民币	75.54	75.26
	外币折人民币	72.39	76.53
	本外币合计	75.46	75.29
资产流动性比例	人民币	42.50	39.14
	外币折人民币	71.35	83.27

单一最大客户贷款比率	3.75	4.46
最大十家客户贷款比率	18.27	18.32

注：

- 1、报告期内，资产利润率和资本利润率未年化。
- 2、单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款总额/总资本净额×100%
- 3、最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款总额/总资本净额×100%

其中：总资本净额根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）计算。

- 4、存贷款比例、资产流动性比例、单一最大客户贷款比率、最大十家客户贷款比率为监管计算口径。

3.2 资本构成及变化情况

（单位：百万元 币种：人民币 未经审计）

项目	2016年3月31日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	并表	非并表	并表	并表	非并表	并表
1.总资本净额	168,578	163,929	144,336	139,832	132,441	128,585
1.1: 核心一级资本	122,651	121,430	118,250	117,176	101,988	101,257
1.2: 核心一级资本扣减项	2	2,630	2	2,630	1	2,630
1.3: 核心一级资本净额	122,649	118,800	118,248	114,546	101,987	98,627
1.4: 其他一级资本	20,035	19,978	39	-	20	-
1.5: 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6: 一级资本净额	142,684	138,778	118,287	114,546	102,007	98,627
1.7: 二级资本	25,894	25,151	26,049	25,286	30,434	29,958
1.8: 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	1,274,555	1,236,292	1,225,885	1,191,486	1,107,853	1,081,929
3.市场风险加权资产	5,421	5,421	5,364	5,364	6,018	6,018
4.操作风险加权资产	99,142	97,935	99,142	97,935	87,230	86,587
5.风险加权资产合计	1,379,118	1,339,648	1,330,391	1,294,785	1,201,101	1,174,534
6.核心一级资本充足率(%)	8.89	8.87	8.89	8.85	8.49	8.40
7.一级资本充足率(%)	10.35	10.36	8.89	8.85	8.49	8.40
8.资本充足率(%)	12.22	12.24	10.85	10.80	11.03	10.95
9.享受过渡期优惠政策的资本工具：按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行 2010 年 9 月 12 日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策。本期本公司不合格二级资本工具可计入金额为 40 亿元。						

注：

- 1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）计算。
- 2、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。
- 3、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。
- 4、总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

3.3 杠杆率及其变化情况

（单位：百万元 币种：人民币 未经审计）

项目	2016年3月31日	2015年12月31日	2015年9月30日	2015年6月30日
一级资本净额	138,778	114,546	109,031	108,058

调整后的表内外资产余额	2,456,698	2,357,489	2,305,621	2,296,204
杠杆率(%)	5.65	4.86	4.73	4.71

注：以上均为非并表口径，依据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令[2015]第1号）计算。

3.4 流动性覆盖率信息

（单位：百万元 币种：人民币 未经审计）

项目	报告期末
合格优质流动性资产	211,665
未来30天现金净流出量	274,552
流动性覆盖率(%)	77.09

注：以上为并表口径，根据《中国银监会关于2015年非现场监管报表的通知》（银监发〔2014〕51号）和《商业银行流动性风险管理办法（试行）》（中国银监会令〔2015〕第9号）计算。

3.5 贷款资产质量情况

（单位：百万元 币种：人民币 未经审计）

五级分类	金额	占比(%)
正常贷款	1,052,823	94.30
关注贷款	46,601	4.17
次级贷款	5,088	0.46
可疑贷款	8,628	0.77
损失贷款	3,401	0.30
合计	1,116,541	100.00

§4 重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

（单位：百万元 币种：人民币 未经审计）

主要会计项目	报告期末	较上年末增减(%)	主要原因
存放同业款项	82,978	67.65	存放同业增加
拆出资金	21,230	-31.45	拆出资金减少
衍生金融资产	392	105.24	衍生金融资产增加
其他资产	7,067	40.44	其他资产增加
向中央银行借款	59,040	96.62	中期借贷便利增加
衍生金融负债	261	54.44	衍生金融负债增加
应付债务凭证	160,927	140.57	发行金融债及同业存单
其他负债	18,579	68.24	其他负债增加
主要会计项目	报告期	较上年同期增减(%)	主要原因
手续费及佣金收入	3,246	56.51	手续费及佣金收入增加
投资收益/(损失)	85	135.56	投资收益增加
公允价值变动收益/(损失)	-39	66.67	公允价值变动
其他业务收入	6	-60.00	其他业务收入减少
资产减值损失	2,854	99.72	资产减值损失增加

营业外支出	6	-40.00	营业外支出减少
少数股东损益	31	55.00	少数股东损益增加

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于华夏银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复》（银监复[2015]427号）批准及中国证券监督管理委员会《关于核准华夏银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》（证监许可[2016]342号）核准，本公司于2016年3月23日向12名合格投资者非公开发行2亿股优先股，每股面值100元人民币，募集资金总额为20,000,000,000元人民币。4月11日，本次非公开发行的优先股在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记托管手续，并经上海证券交易所《关于为华夏银行股份有限公司非公开发行优先股提供转让服务的通知》（上证函[2016]734号）同意，于4月20日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让。

4.3 公司及持股5%以上的股东承诺事项履行情况

本公司股东首钢总公司、国网英大国际控股集团有限公司和德意志银行卢森堡股份有限公司承诺自2011年本公司非公开发行股份交割之日起5年内不转让本次发行所认购的本公司股份；到期转让股份及受让方的股东资格应根据相关法律法规的规定取得监管部门的同意。未违反做出的承诺。2016年4月26日，上述股份因限售期届满上市流通。

4.4 报告期内现金分红政策的执行情况

本公司2015年度利润分配预案已经2016年4月15日第七届董事会第十七次会议审议通过，待2015年度股东大会审议通过后实施。

4.5 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

附件：银行及合并资产负债表、利润表、现金流量表

董事长： 吴建
华夏银行股份有限公司董事会
2016年4月28日

银行及合并资产负债表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

2016年3月31日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2016年3月31日	2015年12月31日	2016年3月31日	2015年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	279,536	264,094	279,362	263,832
存放同业款项	82,978	49,494	82,775	48,994
拆出资金	21,230	30,972	21,230	30,972
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,543	11,872	12,543	11,872
衍生金融资产	392	191	392	191
买入返售金融资产	199,842	245,297	199,842	245,297
应收利息	11,603	10,603	11,593	10,592
发放贷款和垫款	1,087,671	1,041,937	1,046,778	1,004,855
可供出售金融资产	74,093	73,200	74,093	73,200
持有至到期投资	205,612	194,543	205,612	194,543
应收款项类投资	95,827	77,460	95,827	77,460
长期股权投资			2,630	2,630
固定资产	11,114	11,252	11,081	11,218
无形资产	86	87	84	85
递延所得税资产	4,863	4,570	4,778	4,485
其他资产	7,067	5,032	6,742	4,595
资产总计	2,094,457	2,020,604	2,055,362	1,984,821

银行及合并资产负债表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

2016年3月31日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2016年3月31日	2015年12月31日	2016年3月31日	2015年12月31日
负债				
向中央银行借款	59,040	30,027	59,000	30,000
同业及其他金融机构存放款项	199,804	270,200	200,451	273,508
拆入资金	70,979	64,141	39,777	33,646
衍生金融负债	261	169	261	169
卖出回购金融资产款	62,242	80,491	62,242	80,491
吸收存款	1,352,576	1,351,663	1,351,037	1,350,000
应付职工薪酬	7,889	7,525	7,819	7,448
应交税费	4,159	4,383	4,180	4,326
应付利息	15,208	15,681	14,936	15,433
应付债务凭证	160,927	66,893	160,927	66,893
其他负债	18,579	11,043	13,323	5,731
负债合计	1,951,664	1,902,216	1,913,953	1,867,645
股东权益				
股本	10,686	10,686	10,686	10,686
其他权益工具	19,978		19,978	
资本公积	28,762	28,762	28,761	28,761
其他综合收益	1,256	1,292	1,256	1,292
盈余公积	7,913	7,913	7,913	7,913
一般准备	21,452	21,451	21,427	21,427
未分配利润	52,005	47,574	51,388	47,097
归属于母公司股东权益合计	142,052	117,678	141,409	117,176
少数股东权益	741	710		
股东权益合计	142,793	118,388	141,409	117,176
负债及股东权益总计	2,094,457	2,020,604	2,055,362	1,984,821

法定代表人：

行长：

财务负责人：

银行及合并利润表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2016年1-3月	2015年1-3月	2016年1-3月	2015年1-3月
一、营业收入	15,119	12,876	14,811	12,654
利息净收入	12,068	11,368	11,903	11,227
利息收入	21,747	23,469	21,278	23,033
利息支出	(9,679)	(12,101)	(9,375)	(11,806)
手续费及佣金净收入	2,949	1,801	2,807	1,723
手续费及佣金收入	3,246	2,074	3,099	1,992
手续费及佣金支出	(297)	(273)	(292)	(269)
投资收益/(损失)	85	(239)	85	(239)
公允价值变动收益/(损失)	(39)	(117)	(39)	(117)
汇兑收益	50	48	50	48
其他业务收入	6	15	5	12
二、营业支出	(9,180)	(7,349)	(9,102)	(7,265)
营业税金及附加	(1,039)	(998)	(1,028)	(991)
业务及管理费	(5,282)	(4,918)	(5,250)	(4,889)
资产减值损失	(2,854)	(1,429)	(2,819)	(1,381)
其他业务成本	(5)	(4)	(5)	(4)
三、营业利润	5,939	5,527	5,709	5,389
加：营业外收入	17	23	16	18
减：营业外支出	(6)	(10)	(6)	(10)
四、利润总额	5,950	5,540	5,719	5,397
减：所得税费用	(1,488)	(1,384)	(1,429)	(1,349)
五、净利润	4,462	4,156	4,290	4,048
归属于母公司股东的净利润	4,431	4,136	4,290	4,048
少数股东损益	31	20		
六、其他综合收益税后净额	(36)	(246)	(36)	(246)
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益				
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益：				
可供出售金融资产公允价值变动损益	(36)	(246)	(36)	(246)
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	(36)	(246)	(36)	(246)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额				
七、综合收益总额	4,426	3,910	4,254	3,802
归属于母公司股东的综合收益总额	4,395	3,890	4,254	3,802
归属于少数股东的综合收益总额	31	20		
八、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.41	0.39		

法定代表人：

行长：

财务负责人：

银行及合并现金流量表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2016年1-3月	2015年1-3月	2016年1-3月	2015年1-3月
一、经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行和同业款项净减少额		13,195		13,514
向中央银行借款净增加额	29,013	7,472	29,000	7,500
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		27,361		27,361
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		16,816		12,074
收取利息、手续费及佣金的现金	20,073	22,610	19,456	22,092
收到其他与经营活动有关的现金	6,334	335	6,388	163
经营活动现金流入小计	55,420	87,789	54,844	82,704
客户贷款和垫款净增加额	(48,505)	(38,576)	(44,658)	(33,417)
存放中央银行和同业款项净增加额	(7,537)		(7,472)	
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额	(68,794)	(55,953)	(71,329)	(55,766)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(11,411)		(12,118)	
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(2,853)		(2,853)	
支付利息、手续费及佣金的现金	(9,956)	(12,816)	(9,669)	(12,628)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,191)	(3,119)	(3,168)	(3,097)
支付的各项税费	(2,886)	(2,826)	(2,921)	(2,819)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,291)	(702)	(2,211)	(1,037)
经营活动现金流出小计	(157,424)	(113,992)	(156,399)	(108,764)
经营活动产生的现金流量净额	(102,004)	(26,203)	(101,555)	(26,060)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	69,370	29,171	69,370	29,171
取得投资收益收到的现金	3,776	2,117	3,776	2,117
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		2		2
投资活动现金流入小计	73,146	31,290	73,146	31,290
投资支付的现金	(100,302)	(41,411)	(100,302)	(41,411)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(136)	(813)	(136)	(796)
投资活动现金流出小计	(100,438)	(42,224)	(100,438)	(42,207)
投资活动产生的现金流量净额	(27,292)	(10,934)	(27,292)	(10,917)
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	19,978		19,978	
发行债务凭证收到的现金	125,654	3,444	125,654	3,444
筹资活动现金流入小计	145,632	3,444	145,632	3,444
偿还债务支付的现金	(31,620)	(6,499)	(31,620)	(6,499)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(494)	(245)	(494)	(245)
筹资活动现金流出小计	(32,114)	(6,744)	(32,114)	(6,744)

筹资活动产生的现金流量净额	113,518	(3,300)	113,518	(3,300)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	2	(86)	2	(86)
五、现金及现金等价物净增加额	(15,776)	(40,523)	(15,327)	(40,363)
加：期初现金及现金等价物余额	330,968	220,228	330,271	220,065
六、期末现金及现金等价物余额	315,192	179,705	314,944	179,702

法定代表人：

行长：

财务负责人：