

# 华夏银行股份有限公司2016年年度报告摘要

## §1 重要提示

1.1 为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到指定网站仔细阅读年度报告全文。

1.2 本公司第七届董事会第三十次会议于2017年4月27日审议通过了《华夏银行股份有限公司2016年年度报告》及摘要。会议应到董事16人，实到董事14人。李汝革副董事长、于长春独立董事因公务缺席会议，分别委托丁世龙董事、王化成独立董事行使表决权。有效表决票16票。5名监事列席了本次会议。

1.3 本公司年度财务会计报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

## 1.4 公司简介

普通股 A 股股票简称	华夏银行	普通股 A 股股票代码	600015
优先股股票简称	华夏优 1	优先股股票代码	360020
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	张太旗	
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	

1.5 公司董事会建议以公司2016年12月31日的总股本10,685,572,211股为基数，每10股送现金红利1.81元（含税）。以总股本10,685,572,211股为基数，按照每10股转增2股的比例，将资本公积转增股本。

## §2 报告期主要业务简介

截至报告期末，本公司主要经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；保险兼业代理业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

面向企业客户通过信贷业务、资产管理、金融市场、资产托管、“现金管理工具箱”等业务系列为客户提供融资、现金管理服务。

面向个人客户提供储蓄、贷款、理财、基金、保险、贵金属、信用卡等个性化、多元化、网络化的金融服务，打造大众理财、老年金融、社区金融、出国金融服务品牌。

具体信息参见年度报告第四节“经营情况讨论与分析——业务回顾”。

## §3 主要财务数据和财务指标

（单位：百万元）

主要会计数据	2016年	2015年	较上年增减(%)	2014年
营业收入	64,025	58,844	8.80	54,885

营业利润	26,119	24,934	4.75	23,891
利润总额	26,243	25,205	4.12	24,003
归属于上市公司股东的净利润	19,677	18,883	4.20	17,981
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	19,593	18,692	4.82	17,912
经营活动产生的现金流量净额	139,912	48,380	189.19	17,321
	2016年末	2015年末	较上年末增减(%)	2014年末
资产总额	2,356,235	2,020,604	16.61	1,851,628
负债总额	2,203,262	1,902,216	15.83	1,749,529
归属于上市公司股东的所有者权益	152,184	117,678	29.32	101,458
总股本	10,686	10,686	-	8,905

主要财务指标	2016年	2015年	较上年增减(%)	2014年
基本每股收益(元/股)	1.84	1.77	3.95	1.68
稀释每股收益(元/股)	1.84	1.77	3.95	1.68
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.83	1.75	4.57	1.68
加权平均净资产收益率(%)	15.75	17.18	下降1.43个百分点	19.31
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	15.68	17.01	下降1.33个百分点	19.24
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	13.09	4.53	188.96	1.62
	2016年末	2015年末	较上年末增减(%)	2014年末
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	12.37	11.01	12.35	9.49
资产负债率(%)	93.51	94.14	下降0.63个百分点	94.49

#### §4 分季度主要财务指标

(单位: 百万元)

项目	2016年 第一季度	2016年 第二季度	2016年 第三季度	2016年 第四季度
营业收入	15,119	16,086	16,390	16,430
归属于上市公司股东的净利润	4,431	5,395	4,791	5,060
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,423	5,373	4,760	5,037
经营活动产生的现金流量净额	-102,004	175,909	-944	66,951

#### §5 股本及股东情况

##### 5.1 普通股股东数量及前十名股东持股情况表

(单位: 股)

报告期末股东总数(户)	102,808	年度报告披露日前一个月末股东总数(户)			100,464		
前十名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	报告期内 增减	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	20.28	2,166,607,843	0	0	无	
中国人民财产保险股份有限公司	国有法人	19.99	2,136,045,885	2,136,045,885	0	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	18.24	1,948,793,952	0	0	无	
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	4.37	467,376,000	467,376,000	0	无	
中国证券金融股份有限公司	国有法人	2.53	270,131,627	-46,571,848	0	无	

润华集团股份有限公司	境内非国有法人	2.13	227,760,000	0	0	质押	226,892,954
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品	其他	1.77	188,697,949	188,697,949	0	无	
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	1.31	139,726,583	0	0	质押	133,000,000
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.30	139,097,300	0	0	无	
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	0.87	92,747,540	-18,530,300	0	无	

前十名无限售条件股东持股情况

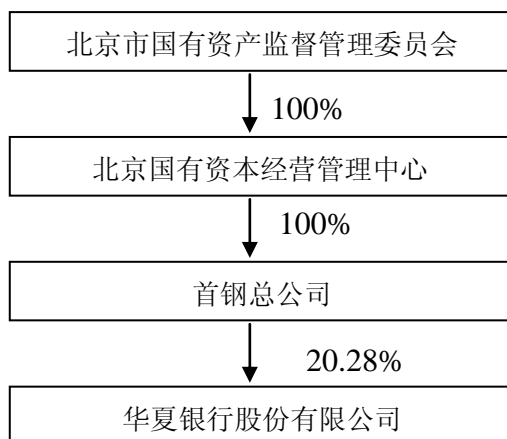
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
首钢总公司	2,166,607,843	人民币普通股
中国人民财产保险股份有限公司	2,136,045,885	人民币普通股
国网英大国际控股集团有限公司	1,948,793,952	人民币普通股
云南合和(集团)股份有限公司	467,376,000	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	270,131,627	人民币普通股
润华集团股份有限公司	227,760,000	人民币普通股
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品	188,697,949	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	139,726,583	人民币普通股
中央汇金资产管理有限责任公司	139,097,300	人民币普通股
梧桐树投资平台有限责任公司	92,747,540	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	本公司未知上述股东之间是否存在关联关系。	

注： 1、中国人民财产保险股份有限公司受让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）所持的全部本公司股份，已于2016年11月完成过户。本次转让后，中国人民财产保险股份有限公司持有本公司2,136,045,885股股份，占本公司已发行股份的19.99%。中国人民财产保险股份有限公司承诺自股份交割日起5年内不转让本次受让的本公司股份。

2、经中国烟草总公司批复同意，红塔烟草（集团）有限责任公司将其持有本公司的467,376,000股股份划转给云南合和(集团)股份有限公司。相关股份的过户登记手续已于2016年6月14日完成。

3、2016年4月26日，本公司2,900,348,038股有限售条件的流通股上市流通。

## 5.2 公司与第一大股东首钢总公司之间的股权关系图



### 5.3 优先股股东数量及前十名股东持股情况表

(单位: 股)

截至报告期末优先股股东总数(户)	15	年度报告披露日前一个月末优先股股东总数(户)	15			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	期末持股数量	报告期内增减数量	占比 (%)	股东性质	质押或冻结数量	股份类别
中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	39,100,000	39,100,000	19.55	其他	无	优先股
中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能	39,100,000	39,100,000	19.55	其他	无	优先股
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	39,100,000	39,100,000	19.55	其他	无	优先股
创金合信基金管理有限公司	19,500,000	19,500,000	9.75	其他	无	优先股
交银施罗德资产管理有限公司	11,200,000	11,200,000	5.60	其他	无	优先股
交银施罗德基金管理有限公司	8,600,000	8,600,000	4.30	其他	无	优先股
中加基金管理有限公司	8,400,000	8,400,000	4.20	其他	无	优先股
华润深国投信托有限公司—投资 1 号单一资金信托	7,300,000	7,300,000	3.65	其他	无	优先股
博时基金管理有限公司	5,600,000	5,600,000	2.80	其他	无	优先股
中信银行股份有限公司	5,600,000	5,600,000	2.80	其他	无	优先股
上海浦银安盛资产管理有限公司	5,600,000	5,600,000	2.80	其他	无	优先股
前十名优先股股东之间, 上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能和中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品为一致行动人。交银施罗德资产管理有限公司和交银施罗德基金管理有限公司存在关联关系。					

## §6 经营情况讨论与分析

### 6.1 经营情况讨论与分析

报告期内, 本公司坚定实施“中小企业金融服务商”战略, 持续打造“华夏服务”品牌, 积极落实各项发展战略措施, 加快经营转型, 强化规范运营, 提升服务质效, 全面实现年度经营目标。

**业务规模稳步增长。**报告期末, 本集团总资产规模达到 23,562.35 亿元, 比年初增加 3,356.31 亿元, 增长 16.61%, 比去年同期快 7.48 个百分点; 贷款总额 12,166.54 亿元, 比年初增加 1,474.82 亿元, 增长 13.79%。

**经营效益保持稳定。**报告期内, 归属于上市公司股东的净利润 196.77 亿元, 同比增加 7.94 亿元, 增长 4.20%; 实现营业收入 640.25 亿元, 同比增加 51.81 亿元, 增长 8.80%; 资产收益率 0.90%、净资产收益率 15.75%。

**业务结构进一步优化。**一是资产负债结构进一步优化。推行基础型存款管理, 存款结构出现积极变化; 主动融资贡献度提升; 高收益资产占比提升。二是收入结构进一步优化。信用卡、金融市场、资产托管、资产管理等业务加快发展, 带动中间业务收入增长, 实现中间业务收入 162.81 亿元, 同比增加 26.44 亿元, 增长 19.39%; 中间业务收入占比达到

25.43%，同比提高 2.26 个百分点。三是成本结构进一步改善。构建利率走廊管理下的市场价格对比机制，存款付息率 1.69%，同比下降 0.61 个百分点；细化费用标准，资源配置向重点业务倾斜，成本收入比 34.50%，同比下降 0.28 个百分点。

**服务实体经济质效进一步提升。**一是不断深化京津冀协同发展等国家战略的金融服务。增加京津冀协同发展项目授信；京津冀协同卡累计发卡量比年初增长 83.93%；京津冀地区 ETC 签约客户比年初增长 16.34%；大力支持北京城市建设、重大惠民工程和城市副中心建设，推出“高新易贷”、“创业易贷”等创新产品，支持科技、文创等产业发展。二是加大对“一带一路”、长江经济带建设等国家战略的金融服务力度。三是不断加大对实体经济的服务力度。绿色信贷业务余额 454 亿元，较年初增加 54 亿元；小企业贷款各季连续完成“三个不低于”的监管目标；积极满足居民投资消费升级的金融需求，推出社区贷、“菁英贷”等系列产品，“龙行五洲”出国金融服务全面升级，个人贷款余额同比增长 12.79%。四是积极践行社会责任，持续开展“华夏之星”小企业菁英训练营活动，组织捐建了第三座华夏之星“初心”图书馆，荣获中国银行业协会“年度最佳社会责任金融机构奖”。

**不断深化渠道建设。**一是持续完善机构网点布局。哈尔滨、贵阳 2 家一级分行开业，新建 8 家二级分行，全年新增网点 97 家，机构网点总数达到 886 家。二是稳步推进“第二银行”建设。移动银行、直销银行、网上银行客户数分别较年初增长 68.61%、158.92% 和 25.50%。

**风险管控和规范运行水平进一步提升。**一是全面风险管理有效运行。全面风险管理组织架构调整到位，推进全面风险管理政策、压力测试等基础制度建设，建立全面风险分析视图和监测报告体系；强化市场风险监测和分析；优化操作风险指标体系；完善流动性风险管理机制建设，全年流动性管控运行平稳；持续加强业务连续性、外包、声誉等风险管理。二是信用风险管理进一步强化。完善集团信用风险管理体系，严控单一集团授信集中度；细化授信业务“监测、分析、调控、评价”工作机制，加大问题贷款清收处置力度。三是内控合规案防工作进一步加强。健全内控管理体系；加强专业检查统筹管理；有序推进案防管理；积极做好反洗钱管理。

## 6.2 主要经营情况

### 6.2.1 主营业务分析

报告期内，本集团实现营业收入 640.25 亿元，同比增长 8.80%，营业利润 261.19 亿元，同比增长 4.75%。主要原因是业务规模稳定增长，盈利结构进一步优化，成本费用控制取得成效。

#### 1、主要指标分析

(单位：百万元)

项目	2016 年	2015 年	增减 (%)
营业收入	64,025	58,844	8.80
营业利润	26,119	24,934	4.75
归属于上市公司股东的净利润	19,677	18,883	4.20
现金及现金等价物净变动额	-71,563	110,740	-164.62

#### 2、按地区划分情况

(单位：百万元)

地区	营业收入	营业收入比上年增减 (%)	营业利润	营业利润比上年增减 (%)
华北、东北地区	30,444	22.24	15,682	22.11

华东地区	14,001	0.65	4,466	6.13
华中、华南地区	11,290	-3.04	3,026	-24.73
西部地区	8,290	-1.14	2,945	-23.76
合计	64,025	8.80	26,119	4.75

### 3、业务收入变动情况

(单位：百万元)

业务种类	2016年	占比(%)	2015年	与上年增减(%)
发放贷款和垫款利息收入	59,990	57.27	60,612	-1.03
应收款项类投资利息收入	7,258	6.93	9,791	-25.87
持有至到期投资利息收入	8,755	8.36	6,220	40.76
买入返售金融资产利息收入	2,867	2.74	4,989	-42.53
存放中央银行款项利息收入	3,318	3.17	3,663	-9.42
可供出售金融资产利息收入	3,066	2.93	3,173	-3.37
存放同业款项利息收入	1,670	1.59	1,627	2.64
拆出资金利息收入	971	0.93	787	23.38
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入	347	0.33	462	-24.89
手续费收入	16,124	15.39	13,435	20.01
其他业务	380	0.36	389	-2.31
合计	104,746	100.00	105,148	-0.38

### 4、报告期内利润构成、主营业务及其结构、主营业务盈利能力较前一报告期发生重大变化的原因说明

不适用。

### 5、现金流量情况分析

报告期末，本集团现金及现金等价物净流量为现金净流出 715.63 亿元。其中，经营活动产生的现金净流入 1,399.12 亿元，主要是持续加强流动性风险管理，资产负债业务均衡协调发展。投资活动产生的现金净流出 2,675.33 亿元，主要是投资规模增加所致；筹资活动产生的现金净流入 552.20 亿元，主要是发行金融债、优先股所致。

#### 6.2.2 非主营业务导致利润重大变化的说明

不适用。

#### 6.2.3 利润表主要项目分析

##### 1、利息收入

(单位：百万元)

项目	2016年		2015年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
对公贷款和垫款	49,433	56.02	50,273	55.05
个人贷款和垫款	9,726	11.02	10,035	10.99
票据贴现	831	0.94	304	0.33
应收款项类投资	7,258	8.23	9,791	10.72
持有至到期投资	8,755	9.92	6,220	6.81

买入返售金融资产	2,867	3.25	4,989	5.46
存放中央银行款项	3,318	3.76	3,663	4.01
可供出售金融资产	3,066	3.48	3,173	3.48
存放同业款项	1,670	1.89	1,627	1.78
拆出资金	971	1.10	787	0.86
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	347	0.39	462	0.51
合计	88,242	100.00	91,324	100.00

## 2、利息支出

(单位: 百万元)

项目	2016年		2015年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	22,519	57.37	29,574	65.37
同业及其他金融机构存放款项	5,685	14.48	10,415	23.02
拆入资金	1,816	4.63	1,601	3.54
卖出回购金融资产款	1,413	3.60	1,131	2.50
应付债务凭证	6,094	15.52	1,596	3.53
向中央银行借款	1,726	4.40	924	2.04
合计	39,253	100.00	45,241	100.00

## 3、手续费及佣金收入

(单位: 百万元)

项目	2016年		2015年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
理财业务	5,840	36.22	5,431	40.42
银行卡业务	4,999	31.00	3,097	23.05
代理业务	1,838	11.40	1,657	12.33
信用承诺	1,460	9.05	1,621	12.07
托管及其他受托业务	890	5.52	1,042	7.76
租赁业务	572	3.55	303	2.26
其他业务	525	3.26	284	2.11
合计	16,124	100.00	13,435	100.00

## 4、业务及管理费

(单位: 百万元)

项目	2016年		2015年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬及福利	13,260	60.04	12,496	61.06
业务费用	5,886	26.65	5,142	25.12
折旧和摊销	2,940	13.31	2,828	13.82
合计	22,086	100.00	20,466	100.00

## 5、所得税费用

(单位：百万元)

项 目	2016 年	2015 年
税前利润总额	26,243	25,205
按法定税率 25% 计算的所得税	6,561	6,300
以前年度当期所得税调整	-	-1
加：不可抵扣费用的纳税影响	1,312	741
减：免税收入的纳税影响	1,386	787
合计	6,487	6,253

### 6.2.4 资产情况分析

#### 1、贷款投放情况

##### (1) 贷款投放按行业分布情况

(单位：百万元)

行业分布	年末		年初	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	214,201	17.60	213,414	19.96
批发和零售业	155,962	12.82	147,267	13.77
租赁和商务服务业	155,004	12.74	110,083	10.30
房地产业	90,119	7.41	78,867	7.38
建筑业	83,378	6.85	84,291	7.88
水利、环境和公共设施管理业	65,591	5.39	42,344	3.96
交通运输、仓储和邮政业	49,758	4.09	50,704	4.74
采矿业	33,016	2.71	31,930	2.99
电力、热力、燃气及水生产和供应业	32,206	2.65	25,366	2.37
其他对公行业	64,302	5.29	52,523	4.92
票据贴现	27,459	2.26	31,478	2.94
个人贷款	245,658	20.19	200,905	18.79
合计	1,216,654	100.00	1,069,172	100.00

报告期内，本集团支持实体经济发展，积极引导信贷资源对基础设施建设、民生工程、绿色信贷、战略新兴产业等重点行业、优质客户的配置，持续调整控制产能过剩、房地产、贸易融资等重点领域风险及信贷需求，行业信贷结构持续均衡增长。

##### (2) 贷款投放按地区分布情况

(单位：百万元)

地区分布	年末		年初	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
华北及东北	457,647	37.62	391,413	36.61
华东	331,551	27.24	300,165	28.07
华南及华中	262,995	21.62	225,674	21.11
西部	164,461	13.52	151,920	14.21
合计	1,216,654	100.00	1,069,172	100.00

##### (3) 前十名贷款客户情况

(单位：百万元)



	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	33,868	2.89

报告期内，本公司严格控制贷款集中度风险，前十大客户贷款余额合计 338.68 亿元，占期末贷款总额的 2.89%，占资本净额的 19.51%，控制在监管要求之内。

#### (4) 贷款担保方式分类及占比

(单位：百万元)

	年末		年初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	196,635	16.16	152,988	14.31
保证贷款	462,333	38.00	374,272	35.00
附担保物贷款	557,686	45.84	541,912	50.69
— 抵押贷款	433,433	35.63	405,643	37.94
— 质押贷款	124,253	10.21	136,269	12.75
合计	1,216,654	100.00	1,069,172	100.00

## 2、主要贷款及利率情况

### (1) 按业务类别分

(单位：百万元)

类别	平均余额	利息	平均利率 (%)
企业贷款	899,784	50,264	5.59
零售贷款	217,344	9,726	4.47
合计	1,117,128	59,990	5.37

### (2) 按业务期限分

(单位：百万元)

类别	平均余额	利息	平均利率 (%)
一般性短期贷款	497,838	25,201	5.06
中长期贷款	619,290	34,789	5.62
合计	1,117,128	59,990	5.37

注：一般性短期贷款包括贴现。

## 3、买入返售金融资产

(单位：百万元)

项目	2016 年末		2015 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	120,666	98.88	145,885	59.47
票据	1,366	1.12	99,412	40.53
合计	122,032	100.00	245,297	100.00

## 6.2.5 负债情况分析

### 1、客户存款

(单位：百万元)

类别	平均余额	利息	平均利率 (%)
----	------	----	----------

企业活期存款	444,691	3,810	0.86
企业定期存款	654,140	14,316	2.19
储蓄活期存款	97,078	266	0.27
储蓄定期存款	139,973	4,127	2.95
合计	1,335,882	22,519	1.69

## 2、卖出回购金融资产款

(单位：百万元)

项目	2016 年末		2015 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	106,462	99.78	69,670	86.56
票据	234	0.22	10,821	13.44
合计	106,696	100.00	80,491	100.00

## 3、同业及其他金融机构存放款项

(单位：百万元)

项目	2016 年末		2015 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
境内同业存放款项	89,006	39.53	132,295	48.96
境外同业存放款项	579	0.26	1,020	0.38
境内其他金融机构存放款项	135,548	60.21	136,885	50.66
合计	225,133	100.00	270,200	100.00

## 6.3 银行业务数据

### 6.3.1 前三年主要财务会计数据

(单位：百万元)

项目	2016 年末	2015 年末	2014 年末
资产总额	2,356,235	2,020,604	1,851,628
负债总额	2,203,262	1,902,216	1,749,529
归属于上市公司股东的所有者权益	152,184	117,678	101,458
存款总额	1,368,300	1,351,663	1,303,216
其中：企业活期存款	560,322	489,750	381,336
企业定期存款	404,577	414,827	445,784
储蓄活期存款	114,459	110,917	91,585
储蓄定期存款	125,074	130,830	133,008
其他存款	163,868	205,339	251,503
贷款总额	1,216,654	1,069,172	939,989
其中：正常贷款	1,196,306	1,052,875	929,744
不良贷款	20,348	16,297	10,245
同业拆入	73,130	64,141	42,638
贷款损失准备	32,299	27,235	23,884

### 6.3.2 前三年主要财务指标

主要指标 (%)	标准值	2016 年	2015 年	2014 年
资产利润率		0.90	0.98	1.02
资本利润率		14.56	17.19	19.16

不良贷款率			1.67	1.52	1.09
拨备覆盖率			158.73	167.12	233.13
贷款拨备率			2.65	2.55	2.54
成本收入比			34.50	34.78	37.37
存贷款比例	人民币		81.99	75.26	67.76
	外币折人民币		65.18	76.53	97.90
	本外币合计		81.65	75.29	68.52
资产流动性比例	人民币	≥25%	31.45	39.14	46.75
	外币折人民币	≥25%	80.92	83.27	70.50
	本外币合计	≥25%	31.59	40.14	46.89
单一最大客户贷款比例	≤10%		3.47	4.46	4.68
最大十家客户贷款比例	≤50%		19.51	18.32	18.47

注：1、单一最大客户贷款比例=最大一家客户贷款总额/总资本净额×100%

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/总资本净额×100%

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

### 6.3.3 资本构成、杠杆率及其变化情况

#### 1、资本构成及其变化情况

(单位：百万元)

项目	2016年12月31日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
1.总资本净额	178,991	173,565	144,336	139,832	132,441	128,585
1.1：核心一级资本	132,857	131,351	118,250	117,176	101,988	101,257
1.2：核心一级资本扣减项	1	2,630	2	2,630	1	2,630
1.3：核心一级资本净额	132,856	128,721	118,248	114,546	101,987	98,627
1.4：其他一级资本	20,044	19,978	39	-	20	-
1.5：其他一级资本扣减项	0	0	-	-	-	-
1.6：一级资本净额	152,900	148,699	118,287	114,546	102,007	98,627
1.7：二级资本	26,091	24,866	26,049	25,286	30,434	29,958
1.8：二级资本扣减项	0	0	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	1,452,825	1,408,869	1,225,885	1,191,486	1,107,853	1,081,929
3.市场风险加权资产	12,440	12,440	5,364	5,364	6,018	6,018
4.操作风险加权资产	110,486	108,572	99,142	97,935	87,230	86,587
5.风险加权资产合计	1,575,751	1,529,881	1,330,391	1,294,785	1,201,101	1,174,534
6.核心一级资本充足率(%)	8.43	8.41	8.89	8.85	8.49	8.40
7.一级资本充足率(%)	9.70	9.72	8.89	8.85	8.49	8.40
8.资本充足率(%)	11.36	11.34	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。

## 2、杠杆率及其变化情况

（单位：百万元）

项目	2016年12月31日	2016年9月30日	2016年6月30日	2016年3月31日
一级资本净额	148,699	144,850	139,984	138,778
调整后的表内外资产余额	2,649,577	2,591,314	2,608,434	2,456,698
杠杆率（%）	5.61	5.59	5.37	5.65

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。

### 6.3.4 流动性覆盖率信息

（单位：百万元）

项目	2016年12月31日
合格优质流动性资产	161,936
未来 30 天现金净流出量	187,487
流动性覆盖率（%）	86.37

注：以上为并表口径，根据《中国银监会关于印发2016年非现场监管报表的通知》（银监发〔2015〕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。

## §7 涉及财务报告的相关事项

**7.1 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**  
不适用。

**7.2 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**  
不适用。

**7.3 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**  
不适用。

**7.4 对年度财务报告被会计师事务所出具非标准审计意见的说明**  
不适用。

董事长：李民吉  
华夏银行股份有限公司董事会  
2017年4月27日