

华夏银行股份有限公司 2017 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，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

1.2 李汝革、邹立宾、曾湘泉、肖微 4 名董事因公务未能出席董事会，李汝革副董事长委托丁世龙董事行使表决权，邹立宾董事委托王洪军董事行使表决权，曾湘泉独立董事委托于长春独立董事行使表决权，肖微独立董事委托王化成独立董事行使表决权。5 名监事列席了本次会议。

§2 公司基本情况

2.1 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	
办公地址	北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦	北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦	
电子信箱	zhdb@hxb.com.cn	zhdb@hxb.com.cn	

2.2 主要财务数据

(单位: 人民币百万元)

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 末增减 (%)	2015 年 12 月 31 日
资产总额	2,423,098	2,356,235	2.84	2,020,604
归属于上市公司股东的净资产	158,753	152,184	4.32	117,678
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	10.82	10.31	4.95	9.18
	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	本报告期比上年同 期增减 (%)	2015 年 1-6 月
营业收入	33,348	31,205	6.87	28,328
营业利润	13,151	13,128	0.18	12,386
利润总额	13,181	13,169	0.09	12,416
归属于上市公司股东的净利润	9,836	9,826	0.10	9,263
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,819	9,796	0.23	9,243
基本每股收益(元/股)	0.70	0.77	-9.09	0.72
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.70	0.76	-7.89	0.72
稀释每股收益(元/股)	0.70	0.77	-9.09	0.72

加权平均净资产收益率 (%)	6.59	8.02	下降 1.43 个百分点	8.72
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	6.58	8.00	下降 1.42 个百分点	8.70
经营活动产生的现金流量净额	-39,680	73,905	-153.69	-4,751
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	-3.09	5.76	-153.65	-0.37

注：

1、2017年3月，本公司对优先股股东派发现金股息人民币8.40亿元。在计算基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了优先股股息发放的影响。

2、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，在资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生公积金转增股本，影响发行在外普通股或潜在普通股数量，但不影响所有者权益金额的，应当按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益。各比较期间的归属于上市公司普通股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。

2.3 截止报告期末普通股股东数量和前10名股东持股情况表

(单位：股)

截至报告期末普通股股东总数 (户)	108,881						
前 10 名股东持股情况							
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	433,321,569	20.28	2,599,929,412	0	无	
中国人民财产保险股份有限公司	国有法人	427,209,177	19.99	2,563,255,062	0	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	389,758,790	18.24	2,338,552,742	0	无	
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	93,475,200	4.37	560,851,200	0	无	
中国证券金融股份有限公司	国有法人	101,418,980	2.90	371,550,607	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	45,552,000	2.13	273,312,000	0	质押	273,303,543
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品	其他	37,060,390	1.76	225,758,339	0	无	
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	27,945,317	1.31	167,671,900	0	质押	159,600,000
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	27,819,460	1.30	166,916,760	0	无	
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	18,549,508	0.87	111,297,048	0	无	
前 10 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		2,599,929,412			人民币普通股		
中国人民财产保险股份有限公司		2,563,255,062			人民币普通股		
国网英大国际控股集团有限公司		2,338,552,742			人民币普通股		
云南合和(集团)股份有限公司		560,851,200			人民币普通股		
中国证券金融股份有限公司		371,550,607			人民币普通股		

润华集团股份有限公司	273,312,000	人民币普通股
华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品	225,758,339	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	167,671,900	人民币普通股
中央汇金资产管理有限责任公司	166,916,760	人民币普通股
梧桐树投资平台有限责任公司	111,297,048	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、2017年6月，本公司以总股本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，转增后本公司总股本为12,822,686,653股。

2、本公司第一大股东首钢总公司已更名为首钢集团有限公司，相关股东登记尚在变更过程中。

3、中国人民财产保险股份有限公司承诺自股份交割日（2016年11月17日）起5年内不转让其受让的本公司股份。

2.4 控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

2.5 截止报告期末优先股股东数量和前10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					
前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	0	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他
创金合信基金管理有限公司	0	19,500,000	9.75	优先股	无	无	其他
交银施罗德资产管理有限公司	0	11,200,000	5.60	优先股	无	无	其他
交银施罗德基金管理有限公司	0	8,600,000	4.30	优先股	无	无	其他
中加基金管理有限公司	0	8,400,000	4.20	优先股	无	无	其他
华润深国投信托有限公司—投资1号单一资金信托	0	7,300,000	3.65	优先股	无	无	其他
博时基金管理有限公司	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
中信银行股份有限公司	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
上海浦银安盛资产管理有限公司	0	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
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	中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能和中国平安财						

人的说明	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。
------	--

§3 经营情况讨论与分析

3.1 总体经营状况分析

报告期内，本公司坚持稳中求进的工作总基调，着力提升服务实体经济质效和风险管理能力，加快经营转型，各项经营措施全面开展、扎实推进。

资产规模稳定增长

报告期末，本集团总资产规模 24,230.98 亿元，比年初增加 668.63 亿元，增长 2.84%；贷款总额 13,095.53 亿元，比年初增加 928.99 亿元，增长 7.64%。

经营效益保持平稳

报告期内，本集团实现营业收入 333.48 亿元，同比增加 21.43 亿元，增长 6.87%；利润总额 131.81 亿元，同比增加 0.12 亿元，同比增长 0.09%；实现中间业务收入 99.50 亿元，同比增加 24.86 亿元，增长 33.31%。

业务结构持续优化

一是收入结构持续改善。资产管理、银行卡、金融市场等业务保持良好发展，中间业务收入占比 29.84%，同比提高 5.92 个百分点。二是费用得到有效控制。成本收入比 34.64%，保持下降趋势。三是小微企业全面完成“三个不低于”监管要求。

渠道建设稳步推进

新增机构 39 家，网点总数达到 925 家，香港代表处升格分行申请、西宁及兰州分行筹建工作有序推进。成功对接银联业务平台，推出缴费通业务，积极推进与腾讯等公司合作，持续优化移动银行、网上银行功能，推动直销银行建设。

服务实体经济不断深化

一是围绕服务京津冀协同发展、长江经济带、一带一路、雄安新区建设等国家发展战略，深入企业、深化合作，积极融入各地区经济发展主流。二是加大对首都经济建设的服务和支持力度，完成与 16 家重点企业的签约，推进业务合作落地实施。三是大力服务京津冀协同发展，大气污染防治融资创新项目、“碧水蓝天”产业项目、产业转移与承接基金等取得积极成效，深化与天津滨海新区的合作，设立张家口分行加强冬奥建设的服务，在雄安新区设立支行已获批准。

风险管控不断加强

一是加强风险统筹管理，加快授信业务结构调整，加强贷后管理，加快风险处置，持续推进市场风险、操作风险、业务连续性、案件风险、声誉风险等管理工作。二是完善案防机制建设，规范日常案防管理监督标准与流程，积极推动案防职责和措施的落实。三是完善制度管理体系，统筹开展制度梳理，加强制度建设和评价质量过程管控。

3.2 主营业务分析

3.2.1 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	2017 年 6 月 30 日	较上年末增减 (%)	主要原因
存放同业款项	59,745	-55.34	存放同业减少
其他综合收益	-471	-2,240.91	可供出售金融资产公允价值变动
主要会计项目	2017 年 1-6 月	较上年同期增减 (%)	主要原因
手续费及佣金收入	9,939	32.57	手续费及佣金收入增加

手续费及佣金支出	919	60.95	手续费及佣金支出增加
投资收益	143	-57.31	投资收益减少
公允价值变动收益/(损失)	171	不适用	公允价值变动
汇兑收益	-1	不适用	汇兑收益增加
税金及附加	395	-75.00	受营改增影响, 营业税金减少
资产减值损失	8,218	44.94	贷款损失准备计提增加
其他业务成本	33	266.67	其他业务成本增加
营业外支出	30	114.29	营业外支出增加
少数股东损益	71	39.22	少数股东损益增加

3.2.2 利润表主要项目分析

(1) 利息收入

(单位: 人民币百万元)

项目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
对公贷款和垫款	25,082	51.52	24,779	57.28
个人贷款和垫款	5,460	11.21	4,727	10.93
票据贴现	81	0.17	200	0.46
持有至到期投资	6,178	12.69	3,965	9.17
应收款项类投资	5,722	11.75	2,598	6.01
买入返售金融资产	800	1.64	2,235	5.17
存放中央银行款项	1,674	3.44	1,663	3.84
可供出售金融资产	1,679	3.45	1,458	3.37
存放同业款项	1,258	2.58	943	2.18
拆出资金	639	1.31	486	1.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	115	0.24	206	0.47
合计	48,688	100.00	43,260	100.00

(2) 利息支出

(单位: 人民币百万元)

项目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	9,680	39.21	11,852	61.89
同业及其他金融机构存放款项	5,441	22.04	2,772	14.47
应付债务凭证	5,871	23.78	2,208	11.53
拆入资金	1,271	5.15	890	4.65
卖出回购金融资产款	846	3.43	672	3.51
向中央银行借款	1,576	6.39	756	3.95
合计	24,685	100.00	19,150	100.00

(3) 手续费及佣金收入

(单位：人民币百万元)

项目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
理财业务	3,726	37.49	2,576	34.36
银行卡业务	3,682	37.05	2,138	28.52
代理业务	691	6.95	1,039	13.86
信用承诺	908	9.14	802	10.70
托管及其他受托业务	418	4.20	393	5.24
租赁业务	273	2.75	255	3.40
其他业务	241	2.42	294	3.92
合计	9,939	100.00	7,497	100.00

(4) 业务及管理费

(单位：人民币百万元)

项目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬及福利	7,421	64.25	7,412	68.52
业务费用	2,622	22.70	1,957	18.09
折旧和摊销	1,508	13.05	1,449	13.39
合计	11,551	100.00	10,818	100.00

(5) 所得税费用

(单位：人民币百万元)

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
税前利润总额	13,181	13,169
按法定税率25%计算的所得税	3,295	3,292
加：不可抵扣费用的纳税影响	783	640
减：免税收入的纳税影响	804	640
合计	3,274	3,292

3.2.3 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	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	220,325	16.82	214,201	17.60
批发和零售业	163,339	12.47	155,962	12.82
租赁和商务服务业	185,576	14.17	155,004	12.74

房地产业	95,524	7.29	90,119	7.41
建筑业	86,089	6.57	83,378	6.85
水利、环境和公共设施管理业	75,094	5.73	65,591	5.39
交通运输、仓储和邮政业	49,732	3.80	49,758	4.09
采矿业	32,787	2.50	33,016	2.71
电力、热力、燃气及水生产和供应业	36,458	2.78	32,206	2.65
其他对公行业	68,660	5.27	64,302	5.29
票据贴现	14,514	1.11	27,459	2.26
个人贷款	281,455	21.49	245,658	20.19
合计	1,309,553	100.00	1,216,654	100.00

报告期内，本集团认真落实国家产业政策和监管政策要求，加强信贷政策研究积极引导业务发展，积极服务政府主导的基础设施建设、民生消费、绿色金融等运行态势及发展前景良好的行业，积极支持国家政策倡导的战略性新兴产业、重点项目和重大工程等领域客户的融资需求，加大零售客户发展力度，提升消费信贷占比，行业信贷结构持续均衡增长。

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	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
华北及东北	488,745	37.32	457,647	37.62
华东	362,145	27.65	331,551	27.24
华南及华中	284,374	21.72	262,995	21.62
西部	174,289	13.31	164,461	13.52
合计	1,309,553	100.00	1,216,654	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	34,202	2.72

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 342.02 亿元，占期末贷款总额的 2.72%，占资本净额的 16.56%，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	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	229,518	17.53	196,635	16.16
保证贷款	499,778	38.16	462,333	38.00
附担保物贷款	580,257	44.31	557,686	45.84
— 抵押贷款	453,815	34.65	433,433	35.63
— 质押贷款	126,442	9.66	124,253	10.21
合计	1,309,553	100.00	1,216,654	100.00

(2) 主要贷款及利率情况

按业务类别划分

(单位: 人民币百万元)

项目	平均余额	利息	平均利率 (%)
企业贷款	963,931	25,163	5.22
零售贷款	257,786	5,460	4.24
合计	1,221,717	30,623	5.01

按业务期限划分

(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	485,057	11,022	4.54
中长期贷款	736,660	19,601	5.32
合计	1,221,717	30,623	5.01

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	88,382	99.59	120,666	98.88
票据	364	0.41	1,366	1.12
合计	88,746	100.00	122,032	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	582,691	2,062	0.71
企业定期存款	533,366	5,632	2.11
储蓄活期存款	112,700	147	0.26
储蓄定期存款	128,328	1,839	2.87
合计	1,357,085	9,680	1.43

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	2017年1-6月	占比 (%)	较上年同期增减 (%)
发放贷款和垫款利息收入	30,623	51.95	3.09
持有至到期投资利息收入	6,178	10.48	55.81
应收款项类投资利息收入	5,722	9.71	120.25
买入返售金融资产利息收入	800	1.36	-64.21

存放中央银行款项利息收入	1,674	2.84	0.66
可供出售金融资产利息收入	1,679	2.85	15.16
存放同业款项利息收入	1,258	2.13	33.40
拆出资金利息收入	639	1.08	31.48
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	115	0.19	-44.17
手续费收入	9,939	16.86	32.57
其他业务	325	0.55	92.31
合计	58,952	100.00	15.76

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	17,410	28.92	7,677	41.51
华东地区	6,664	-11.09	2,428	-24.78
华中、华南地区	5,451	-6.63	1,428	-38.53
西部地区	3,823	-12.48	1,618	-24.81
合计	33,348	6.87	13,151	0.18

§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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

董事长：李民吉
 华夏银行股份有限公司董事会
 2017年8月9日