

华夏银行股份有限公司 2013 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)

	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	1,507,152	1,488,860	1.23
归属于上市公司股东的所有者权益	82,100	74,694	9.92
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	9.22	8.39	9.89
	报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	22,207	19,452	14.16
营业利润	9,731	8,076	20.49
利润总额	9,738	8,093	20.33
归属于上市公司股东的净利润	7,300	6,076	20.14
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,295	5,922	23.18
基本每股收益(元)	0.82	0.68	20.59
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.82	0.67	22.39
稀释每股收益(元)	0.82	0.68	20.59
加权平均净资产收益率(%)	9.31	9.09	上升 0.22 个百分点

经营活动产生的现金流量净额	96,967	13,723	606.60
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	10.89	1.54	607.14

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，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 前10名股东持股情况表

（单位：股）

股东总数（户）		150,217					
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	0	20.28	1,388,851,181	691,204,239	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	0	18.24	1,249,226,892	653,306,499	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	635,686,722	514,686,722	无	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	0	8.21	562,373,461	0	无	
红塔烟草（集团）有限责任公司	国有法人	0	4.37	299,600,000	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	0	3.12	213,376,112	0	质押	213,310,000
SAL.OPPENHEIM JR.& CIE.KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔 奥彭海姆股份有限合伙企业	境外法人	0	2.50	171,200,000	0	无	
生命人寿保险股份有限公司—万能 H	其他	113,801,843	1.66	113,801,843	0	无	

北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	-11,500,000	1.58	108,026,949	0	质押	50,000,000
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	0	1.31	89,568,322	0	质押	89,560,000

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	697,646,942	人民币普通股
国网英大国际控股集团有限公司	595,920,393	人民币普通股
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	562,373,461	人民币普通股
红塔烟草（集团）有限责任公司	299,600,000	人民币普通股
润华集团股份有限公司	213,376,112	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	171,200,000	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	121,000,000	人民币普通股
生命人寿保险股份有限公司－万能 H	113,801,843	人民币普通股
北京三吉利能源股份有限公司	108,026,949	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	89,568,322	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

报告期内，本公司全力实施“中小企业金融服务商”战略，加快经营转型，强化规范运

营，提升服务质效，着力打造“华夏服务”品牌，不断提高服务实体经济的能力，积极推进各项工作，取得了良好的经营成果。

盈利能力稳步增长

报告期末，本集团总资产规模达到 15,071.52 亿元，比年初增加 182.92 亿元，增长 1.23%；归属于母公司股东的净利润 73 亿元，同比增加 12.24 亿元，增长 20.14%。实现中间业务收入 33.08 亿元，同比增加 9.81 亿元，增长 42.16%，高于净利息收入增速 30.81 个百分点；资产利润率 0.49%，比上年同期提高 0.04 个百分点。盈利能力提升主要得益于存贷款规模稳步增长，成本费用水平持续下降，非利息收入的增长。

业务结构不断完善

一是完善资产负债结构，促进存款日均稳定增长，加强资产负债期限匹配管理，实现了全行流动性平稳运行。二是不断优化收入结构，推动产品多元化，中间业务收入占比达 14.90%，同比提高 2.94 个百分点。三是严格执行全面预算管理和全面成本管理，成本收入比 39%，同比下降 1.57 个百分点。

营销机制建设和客户服务工作取得积极进展

一是深化营销机制建设推广工作，积极推进营业网点转型。二是推进客户倍增和客户提升工作，加强营销服务的组织推动，通过实施针对性的营销策略、细化客户分类开发、加强客户经理管理和组织等措施，实现客户数量和质量双提升。三是加快研发推出适应市场需求的新产品和个性化功能，大力营销推广重点业务和重点产品，“平台金融”服务小企业客户数量比年初增长 147%。

全面风险管理稳步推进

一是形成了以总行年度风险策略为核心、区域风险策略为补充的风险策略管理体系。二是持续加强信贷运行管理，强化问题贷款项目管理，加大清收化解力度。三是不断完善内控合规体系建设，深入推进案防廉防体系建设。四是全面推进信息科技建设，加强系统安全运行管理，强化业务连续性管理与建设。

小微企业业务稳健发展

本公司以“平台金融”创新优势带动小微企业业务稳健发展。报告期末，小企业客户总量超过 21 万户，贷款客户超过 1.70 万户，贷款余额超过 1500 亿元，增量高于上年同期，增速高于全部贷款增速 7.90 个百分点，实现了“两个不低于”的工作目标。持续提升本公司小企业品牌体系“龙舟计划”服务效能：推广“年审制”贷款缓解“转贷难、融资贵”；研发“创业贷”产品支持民生促进就业；细化“网络贷”系列，推出国内电子保理等 7 类子产品，适应企业不同需求。本公司同业首推的“平台金融”业务模式初具规模。报告期末，平台客户接近 150 个，类型涉及核心企业、电商、大宗商品交易平台、市场商圈、物流等；服务小企业超过 5000 户；累计交易超过 8 万笔，平均每笔交易金额 3.50 万元；平均每笔贷款发放金额 21 万元，平均每笔还款金额 11 万元，体现其“小、快、灵”的优势。

中间业务保持良好发展

报告期内，本公司实现中间业务收入 33.08 亿元，同比增长 42.16%。国际业务客户群体进一步扩大，贸易融资授信客户突破 6200 户，较年初增长 23%。国际业务产品体系进一步丰富和完善，大力发展进口信用证、跨境人民币结算、出口双保理、福费廷等重点产品，国际结算量同比增速 16.25%，市场份额较上年年末提高 0.39 个百分点。本公司

在《贸易金融》杂志和中国贸易金融网联合举办的 2012 年度中国外经贸企业最信赖的金融服务商评选中，荣获“2012 年度最佳国际业务银行”奖项。资产托管规模继续保持增长势头，托管证券投资基金、券商集合计划、银行理财、信托、保险等各类产品合计 526 只，托管规模达到 5,043.29 亿元，同比增长 27.62%，实现托管手续费收入 23,172.04 万元，同比增长 103.19%。积极推动债务融资工具承销、资产管理等投资银行业务发展，报告期内承销非金融企业债务融资工具项目 45 个，承销规模超过 560 亿元。理财业务快速发展，实现理财相关手续费收入 10.27 亿元，同比增长 37.67%。

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	报告期末	较上年度期末 (%)	主要原因
总资产	1,507,152	1.23	贷款等资产业务增长
总负债	1,424,485	0.73	存款等负债业务增长
归属于上市公司股东的所有者权益	82,100	9.92	净利润增加
主要财务指标	报告期	较上年同期 (%)	主要原因
营业收入	22,207	14.16	业务规模增长、收入增加
营业利润	9,731	20.49	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	7,300	20.14	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	99,167	520.57	现金及现金等价物增加

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	报告期末	较上年度期末 (%)	主要原因
买入返售金融资产	155,345	-35.03	买入返售金融资产减少
应收融资租赁款	2,268	本期新增	新增金融租赁公司融资租赁款
投资性房地产	-	-100.00	投资性房地产减少
其他资产	4,447	50.95	其他资产增加
向中央银行借款	20	-33.33	村镇银行向央行借款减少
卖出回购金融资产款	71,790	51.39	卖出回购业务增加
其他负债	5,522	36.65	其他负债增加
未分配利润	25,301	40.55	净利润转入
少数股东权益	567	1,855.17	少数股东权益增加

主要会计项目	报告期	较上年同期 (%)	主要原因
手续费及佣金收入	3,190	44.54	中间业务增长、收入增加
投资收益/(损失)	10	211.11	差价损益增加
公允价值变动收益/(损失)	-39	-126.35	公允价值变动
营业外收入	19	-32.14	营业外收入减少
少数股东损益	-2	-100.00	少数股东损益变动

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	2013年1-6月		2012年1-6月	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
对公贷款和垫款	20,601	56.58	19,579	53.23
个人贷款和垫款	3,204	8.80	2,375	6.46
票据贴现	324	0.89	37	0.10
买入返售金融资产	4,987	13.69	8,699	23.65
债券利息收入	3,993	10.97	2,985	8.11
存放中央银行	1,622	4.45	1,384	3.76
存放同业	1,135	3.12	1,414	3.84
拆出资金	543	1.49	311	0.85
应收融资租赁款	2	0.01	-	-
合计	36,411	100.00	36,784	100.00

(2) 利息支出

(单位：人民币百万元)

项目	2013年1-6月		2012年1-6月	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
吸收存款	11,333	65.64	10,428	53.23
同业存放	4,209	24.38	4,396	22.44
卖出回购金融资产款	798	4.62	3,867	19.74
拆入资金	680	3.94	362	1.85
发行债券	211	1.22	526	2.68
其他	35	0.20	11	0.06
合计	17,266	100.00	19,590	100.00

(3) 手续费及佣金收入

(单位：人民币百万元)

项目	2013年1-6月	2012年1-6月
----	-----------	-----------

	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信贷承诺	692	21.69	666	30.18
顾问和咨询业务	139	4.36	87	3.94
代理业务	599	18.78	139	6.30
理财业务	1027	32.19	746	33.80
托管及其他受托业务	236	7.40	114	5.17
银行卡	206	6.46	160	7.25
结算与清算业务	22	0.69	23	1.04
其他	269	8.43	272	12.32
合计	3,190	100.00	2,207	100.00

(4) 业务及管理费

(单位：人民币百万元)

项目	2013年1-6月		2012年1-6月	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
员工费用	4,937	57.00	4,731	59.94
业务费用	3,202	36.97	2,642	33.47
折旧及摊销	522	6.03	520	6.59
合计	8,661	100.00	7,893	100.00

3.2.4 资产和负债情况分析

(1) 贷款投放情况

按行业划分的贷款分布情况

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，积极推动和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，基本实现了行业信贷结构的均衡增长与优化。

(单位：人民币百万元)

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	208,764	27.01	202,638	28.14
批发和零售业	118,026	15.28	112,267	15.59
房地产业	72,195	9.34	68,032	9.45
租赁和商务服务业	58,343	7.55	52,679	7.31
建筑业	57,115	7.39	52,430	7.28
交通运输、仓储和邮政业	43,484	5.63	45,147	6.27
电力、热力、燃气及水生产和供应业	23,074	2.99	23,926	3.32

采矿业	22,073	2.86	22,704	3.15
其他对公行业	41,256	5.34	37,073	5.15
票据贴现	7,120	0.92	2,605	0.36
个人贷款	121,221	15.69	100,667	13.98
合计	772,671	100	720,168	100

按地区划分的贷款投放情况

(单位：人民币百万元)

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
华北及东北	266,104	34.44	250,050	34.72
华东	238,072	30.81	224,428	31.16
华南及华中	156,817	20.30	140,345	19.49
西部	111,678	14.45	105,345	14.63
合计	772,671	100	720,168	100

前十名客户贷款情况

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 241.59 亿元，占期末贷款余额的 3.13%，占资本净额的 23.68%，控制在监管要求之内。

(单位：人民币百万元)

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	24,159	3.13

贷款担保方式分类及占比

报告期内，本集团持续优化贷款担保结构，重视增加抵质押品等对贷款的风险缓释措施，信用贷款余额占比继续下降，抵质押贷款占比继续提高。

(单位：人民币百万元)

担保方式	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	111,212	14.39	111,247	15.45
保证贷款	254,512	32.94	233,980	32.49
附担保物贷款	406,947	52.67	374,941	52.06
其中：抵押贷款	306,526	39.67	263,213	36.55
质押贷款	100,421	13.00	111,728	15.51
合计	772,671	100.00	720,168	100.00

(2) 主要贷款及利率情况

(单位：人民币百万元)

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

一年以内短期贷款	418,274	6.28
中长期贷款	332,093	6.54
合计	750,367	6.39

注：一年以内短期贷款包括贴现。

(3) 主要存款及利率情况

(单位：人民币百万元)

类别	账面余额	平均余额	平均利率 (%)
企业活期存款	348,414	320,982	0.76
企业定期存款	568,751	560,683	2.99
储蓄活期存款	63,526	52,019	0.38
储蓄定期存款	111,900	107,927	3.03
合计	1,092,591	1,041,611	2.18

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	2013年1-6月	所占比例 (%)	2012年1-6月	较上年同期 (%)
贷款利息收入	24,129	60.79	21,991	9.72
拆放同业利息收入	543	1.37	311	74.60
存放中央银行款项利息收入	1,622	4.09	1,384	17.20
存放同业利息收入	1,135	2.86	1,414	-19.73
债券投资利息收入	3,993	10.06	2,985	33.77
手续费收入	3,190	8.04	2,207	44.54
其他业务	5,078	12.79	8,958	-43.31
合计	39,690	100.00	39,250	1.12

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	营业利润
华北、东北地区	9,997	4,397
华东地区	5,485	1,674
华中、华南地区	3,262	1,443
西部地区	3,463	2,217
合计	22,207	9,731

§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，本公司合并报表范围增加华夏金融租赁有限公司。

董事长：吴建

华夏银行股份有限公司董事会

二〇一三年八月七日