华夏银行股份有限公司 2020 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 本公司第八届董事会第二次会议于 2020 年 4 月 28 日以通讯方式审议通过了《华夏银行股份有限公司 2020 年第一季度报告》。会议应发出通讯表决票 10 份，实际发出通讯表决票 10 份，在规定时间内收回有效表决票 10 份。

1.3 本公司第一季度财务报告未经审计。

1.4 本公司董事长李民吉、行长张健华、财务负责人关文杰，保证第一季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

2 公司基本情况

2.1 主要财务数据

(单位: 百万元 币种: 人民币 未经审计)

项目	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	3,108,998	3,020,789	2.92
归属于上市公司股东的所有者权益	272,846	267,588	1.96
归属于上市公司普通股股东的所有者权益	212,875	207,617	2.53
归属于上市公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	13.83	13.49	2.52
项目	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	4,256	48,002	-91.13
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	0.28	3.12	-91.03
项目	年初至报告期期末	上年同期	比上年同期增减 (%)
营业收入	23,594	19,509	20.94
归属于上市公司股东的净利润	4,840	4,604	5.13
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,860	4,577	6.18
基本每股收益(元)	0.26	0.24	8.33
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	0.26	0.24	8.33
稀释每股收益 (元)	0.26	0.24	8.33
加权平均净资产收益率 (%)	1.90	1.97	下降 0.07 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	1.91	1.95	下降 0.04 个百分点
资产利润率 (%)	0.16	0.17	下降 0.01 个百分点
净利差 (%)	2.23	1.78	提高 0.45 个百分点
净息差 (%)	2.37	1.92	提高 0.45 个百分点
成本收入比 (%)	23.09	21.73	提高 1.36 个百分点

项目	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减
不良贷款率（%）	1.82	1.83	下降 0.01 个百分点
拨备覆盖率（%）	155.87	141.92	提高 13.95 个百分点
贷款拨备率（%）	2.84	2.59	提高 0.25 个百分点

注：

1、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、2020 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，本公司考虑了优先股股息发放的影响。

3、资产利润率为净利润除以期初和期末资产总额平均数，报告期内未年化。

4、根据原银监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发[2018]7 号），对各股份制银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。本集团 2020 年一季度拨备覆盖率、贷款拨备率符合监管要求。

2.2 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
资产处置损益	0
其他营业外收支净额	-24
非经常性损益总额	-24
减：非经常性损益的所得税影响数	-4
非经常性损益净额	-20
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	0
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-20

注：按照《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）》的要求确定和计算非经常性损益。

2.3 本集团经营情况分析

报告期，本集团以深化结构调整和推动经营转型为主线，以差异化发展和精细化管理为抓手，以“三区、两线、多点”区域发展战略为切入点，强化管理、优化结构、提升质量、增加效益，保持了稳中有进的发展态势，主要表现在：

经营效益：报告期内，本集团利润总额 64.40 亿元，同比增加 3.66 亿元，增长 6.03%；归属于上市公司股东的净利润 48.40 亿元，同比增加 2.36 亿元，增长 5.13%。实现营业收入 235.94 亿元，同比增加 40.85 亿元，增长 20.94%；其中，利息净收入 175.67 亿元，同比增加 44.76 亿元，增长 34.19%，在营业收入中占比 74.46%。

资产负债规模：报告期末，本集团资产总额 31,089.98 亿元，比上年末增加 882.09 亿元，增长 2.92%；贷款总额 19,533.54 亿元，比上年末增加 807.52 亿元，增长 4.31%。本集团负债总额 28,343.20 亿元，比上年末增加 828.68 亿元，增长 3.01%；存款总额 17,311.21 亿元，比上年末增加 746.32 亿元，增长 4.51%。

资产质量：报告期末，不良贷款率 1.82%，比上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 155.87%，比上年末提高 13.95 个百分点；贷款拨备率 2.84%，比上年末提高 0.25 个百分点。

2.4 报告期末普通股股东总数、前十名普通股股东、前十名无限售条件的普通股股东持股表

(单位：股)

截至报告期末普通股股东总数 (户)							113,872
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
首钢集团有限公司	国有法人	20.28	3,119,915,294	519,985,882	无		
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	19.99	3,075,906,074	737,353,332	无		
中国人民财产保险股份有限公司	国有法人	16.66	2,563,255,062	0	无		
北京市基础设施投资有限公司	国有法人	8.50	1,307,198,116	1,307,198,116	无		
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	3.64	560,851,200	0	无		
中国证券金融股份有限公司	国有法人	2.50	384,598,542	0	无		
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	1.78	273,312,100	0	质押	273,312,004	
香港中央结算有限公司	境外法人	1.48	227,214,074	0	无		
华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品	其他	1.47	225,758,339	0	无		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.08	166,916,760	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		股份种类及数量				
	种类	数量	种类	数量			
首钢集团有限公司	人民币普通股	2,599,929,412	人民币普通股	2,599,929,412			
中国人民财产保险股份有限公司	人民币普通股	2,563,255,062	人民币普通股	2,563,255,062			
国网英大国际控股集团有限公司	人民币普通股	2,338,552,742	人民币普通股	2,338,552,742			
云南合和(集团)股份有限公司	人民币普通股	560,851,200	人民币普通股	560,851,200			
中国证券金融股份有限公司	人民币普通股	384,598,542	人民币普通股	384,598,542			
润华集团股份有限公司	人民币普通股	273,312,100	人民币普通股	273,312,100			
香港中央结算有限公司	人民币普通股	227,214,074	人民币普通股	227,214,074			
华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品	人民币普通股	225,758,339	人民币普通股	225,758,339			

中央汇金资产管理有限责任公司	166,916,760	人民币普通股	166,916,760
上海健特生命科技有限公司	137,971,900	人民币普通股	137,971,900
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：本公司于 2018 年向首钢集团有限公司、国网英大国际控股集团有限公司和北京市基础设施投资有限公司非公开发行 2,564,537,330 股 A 股普通股股票，上述股份于 2019 年 1 月 8 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完毕相关登记及限售手续。所有发行对象自取得股权之日起 5 年内不得转让。相关监管机关对于发行对象所认购股份限售期及到期转让股份另有要求的，从其规定。上述股份预计将于 2024 年 1 月 8 日上市流通（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第一个交易日）。

2.5 报告期末优先股股东总数、前十名优先股股东持股表、前十名无限售条件的普通股股东持股表

（单位：股）

截至报告期末优先股股东总数（户）					14	
前 10 名优先股股东（前 10 名无限售条件优先股股东）持股情况						
股东名称	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	
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	58,600,000	29.30	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	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—分红—一个险分红	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他
交银施罗德资产管理有限公司	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	8,600,000	4.30	优先股	无	无	其他
中加基金管理有限公司	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	7,300,000	3.65	优先股	无	无	其他
博时基金管理有限公司	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
中信银行股份有限公司	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	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
前 10 名优先股股东之间，上述股东与前 10 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	中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品、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人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红为一致行动人。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 银行业务数据

3.1 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	2020年3月31日		2019年12月31日		2018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	324,701	311,108	314,020	301,242	276,056	265,799
1.1: 核心一级资本	214,277	209,762	209,153	205,041	198,200	195,221
1.2: 核心一级资本扣减项	5	5,090	5	5,090	3	5,090
1.3: 核心一级资本净额	214,272	204,672	209,148	199,951	198,197	190,131
1.4: 其他一级资本	60,158	59,971	60,154	59,971	20,116	19,978
1.5: 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6: 一级资本净额	274,430	264,643	269,302	259,922	218,313	210,109
1.7: 二级资本	50,271	46,465	44,718	41,320	57,743	55,690
1.8: 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	2,190,857	2,089,244	2,111,272	2,012,281	1,956,605	1,881,942
3.市场风险加权资产	13,535	13,535	14,103	14,103	12,836	12,836
4.操作风险加权资产	135,611	131,594	135,611	131,594	122,909	120,116
5.风险加权资产合计	2,340,003	2,234,373	2,260,986	2,157,978	2,092,350	2,014,894
6.核心一级资本充足率(%)	9.16	9.16	9.25	9.27	9.47	9.44
7.一级资本充足率(%)	11.73	11.84	11.91	12.04	10.43	10.43
8.资本充足率(%)	13.88	13.92	13.89	13.96	13.19	13.19

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。

3.2 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	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日
一级资本净额	264,643	259,922	253,898	249,308
调整后的表内外资产余额	3,492,584	3,384,115	3,370,975	3,368,193
杠杆率(%)	7.58	7.68	7.53	7.40

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)》(银监会令[2015]1号)计算。

3.3 流动性覆盖率信息

(单位: 百万元 币种: 人民币 未经审计)

项目	2020年3月31日
合格优质流动性资产	305,172
未来30天现金净流出量	281,315
流动性覆盖率(%)	108.48

注: 以上为并表口径, 根据《中国银保监会关于做好2020年银行业非现场监管报表填报工作的通知》(银保监发〔2019〕47号)和《商业银行流动性风险管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令2018年第3号)计算。

3.4 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(%)	金额比上年末增减(%)
正常类贷款	1,847,160	94.57	4.26
关注类贷款	70,582	3.61	5.96
次级类贷款	14,199	0.73	4.14
可疑类贷款	11,752	0.60	2.19
损失类贷款	9,661	0.49	6.14
合计	1,953,354	100.00	4.31

3.5 其他主要监管指标

项目(%)		本报告期末	上年度期末
存贷款比例	人民币	100.20	99.90
	外币折人民币	56.11	57.28
	本外币合计	99.13	98.86
流动性比例	人民币	52.49	53.69
	外币折人民币	223.79	162.32
	本外币合计	55.17	55.84
单一最大客户贷款比例		3.87	3.20
最大十家客户贷款比例		16.16	15.77

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%

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。

2、存贷款比例、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非并表口径。

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)

主要会计科目	报告期末	较上年末增减(%)	主要原因
买入返售金融资产	8,572	-64.36	买入返售金融资产减少
其他资产	19,027	48.86	其他资产增加
应交税费	7,267	30.42	应交税费增加
其他综合收益	2,342	116.05	公允价值变动
主要会计科目	报告期	较上年同期增减(%)	主要原因
投资收益	480	45.45	投资收益增加
公允价值变动损益	1,388	417.91	公允价值变动
汇兑损益	84	不适用	汇兑收益增加
其他收益	1	-83.33	其他收益减少
其他资产减值损失	1,007	732.23	其他资产减值损失增加
其他业务成本	2	-33.33	其他业务成本减少
营业外收入	22	-54.17	营业外收入减少
营业外支出	46	318.18	营业外支出增加

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

4.4 报告期内现金分红政策的执行情况

本公司2019年度利润分配预案已经2020年4月15日第七届董事会第五十三次会议审议通过,待2019年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

董事长:李民吉
华夏银行股份有限公司董事会
2020年4月28日