

华夏银行股份有限公司

2014 半年度报告摘要

二〇一四年八月五日

证券代码:600015 股票简称:华夏银行 编号: 2014—26

华夏银行股份有限公司第七届董事会第六次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

华夏银行股份有限公司第七届董事会第六次会议于2014年8月5日在北京召开,会议通知于2014年7月25日以电子邮件和特快专递方式发出。会议应到董事18人,实到董事15人,方建一、Christian Klaus Ricken、杨德林三位董事因公未能出席会议,方建一副董事长委托毕立辉董事行使表决权,Christian Klaus Ricken董事委托吴建董事长行使表决权,杨德林独立董事委托曾湘泉独立董事行使表决权。有效表决18票,到会董事人数符合《中华人民共和国公司法》和《华夏银行股份有限公司章程》的规定,会议合法有效,5名监事列席了本次会议。会议由吴建董事长主持。经与会董事审议,会议做出如下决议:

- 一、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年上半年度报告〉的议案》。
- 二、审议并通过《华夏银行股份有限公司2014年上半年度审计工作情况报告》。
- 三、审议并通过《华夏银行股份有限公司2014年度内部控制评价工作方案》。
- 四、审议并通过《华夏银行股份有限公司2014年上半年流动性风险管理情况报告》。
- 五、审议并通过《华夏银行股份有限公司2014年上半年操作风险管理情况报告》。
- 六、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司外包业务范围及相关安排〉的议案》。
- 七、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年上半年度关联交易管理情况报告〉的议案》。
- 八、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年上半年度关联交易管理情况报告〉的议案》。
- 九、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年上半年度关联交易管理情况报告〉的议案》。
- 十、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年上半年度关联交易管理情况报告〉的议案》。
- 十一、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年上半年度关联交易管理情况报告〉的议案》。
- 十二、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年上半年度关联交易管理情况报告〉的议案》。
- 十三、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年上半年度关联交易管理情况报告〉的议案》。
- 十四、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年上半年度关联交易管理情况报告〉的议案》。
- 十五、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年上半年度关联交易管理情况报告〉的议案》。
- 十六、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年上半年度关联交易管理情况报告〉的议案》。
- 十七、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年上半年度关联交易管理情况报告〉的议案》。
- 十八、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年上半年度关联交易管理情况报告〉的议案》。
- 十九、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年上半年度关联交易管理情况报告〉的议案》。
- 二十、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年上半年度关联交易管理情况报告〉的议案》。

华夏银行股份有限公司董事会

2014年8月7日

证券代码:600015 股票简称:华夏银行 编号: 2014—27

华夏银行股份有限公司第七届监事会第五次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

华夏银行股份有限公司第七届监事会第五次会议于2014年8月5日在华夏银行大厦三层第五会议室召开。会议通知于2014年7月26日以电子邮件和特快专递方式发出。会议应到监事11人,实到监事11人,到会监事人数符合《中华人民共和国公司法》及《华夏银行股份有限公司章程》的规定,会议合法有效。会议由陈燕红监事会主席主持,经与会监事审议,做出如下决议:

- 一、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 二、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 三、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 四、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 五、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 六、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 七、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 八、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 九、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 十、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 十一、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 十二、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 十三、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 十四、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 十五、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 十六、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 十七、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 十八、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 十九、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。
- 二十、审议并通过《关于〈华夏银行股份有限公司2014年半年度报告〉的议案》。

华夏银行股份有限公司监事会

2014年8月7日

证券代码:600015 股票简称:华夏银行 编号: 2014—28

华夏银行股份有限公司关联交易公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示:
●交易内容:
华夏银行股份有限公司(以下简称“本公司”)董事会及关联交易控制委员会已审议通过核定恒大地产集团有限公司(注册地广东,下同)及其关联企业关联交易授信额度40亿元人民币(不含银行存单和国债质押担保业务),授信有效期1年。
●关联交易影响:
上述关联交易是本公司正常银行授信业务,对本公司正常经营活动及财务状况无重大影响。

一、关联交易概述
本公司第七届董事会第六次会议于2014年8月5日审议并通过了《关于华夏银行股份有限公司关联交易及关联企业关联交易授信额度的议案》,同意核定恒大地产集团有限公司及其关联企业关联交易授信额度40亿元人民币(不含银行存单和国债质押担保业务),授信有效期1年。因额度在3000万元以上且占本公司最近一期经审计净资产1%以上,在5%以下,由本公司董事会审批,不需提交股东大会审议。本次关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

截至2014年3月3日,恒大地产集团有限公司通过其附属公司持有本公司股份合计已接近5.00%,是本公司关联方,本次交易构成与本公司关联交易。

二、关联方介绍
恒大地产集团有限公司,企业性质为有限责任公司,注册地中国广州,法定代表人赵长龙,注册资本25亿元,主营业务为房地产开发经营,股东为广州凯隆置业有限公司。近三年恒大地产集团有限公司的资产、收入规模较大,并保持增长,盈利情况较好。截至2013年末,恒大地产集团有限公司合并总资产为3157.22亿元,总负债为2815.61亿元,所有者权益为341.61亿元,实现合并营业收入966.20亿元,实现净利润73.00亿元。

三、关联交易的定价政策
上述关联交易事项下具体业务的价格依据市场原则确定,与本公司其他同类业务执行标准相同。

四、该关联交易的目的以及对本公司的影响
上述关联交易是本公司正常银行授信业务,对本公司正常财务状况和经营成果无重大影响。

五、关联交易应当履行的审议程序
本公司第七届董事会第六次会议于2014年8月5日审议并通过了《关于华夏银行股份有限公司关联交易及关联企业关联交易授信额度的议案》,表决结果:同意18票,反对0票,弃权0票。

六、备查文件
1.董事会关联交易控制委员会决议
2.董事会决议
3.独立董事事前认可的声明
4.独立董事签字确认的关联交易事项
特此公告

华夏银行股份有限公司董事会

2014年8月7日

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。

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		
联系人及联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	赵军学	蒋霞峰	
电话	010-85238570、85239938	010-85238570、85239938	
传真	010-85239605	010-85239605	
电子信箱	zhsh@hsh.com.cn	zhsh@hsh.com.cn	

2.1 主要财务数据

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	本报告期末比上年末增减(%)	2012年12月31日
资产总额	1,778,560	1,672,447	6.34	1,488,860
归属于上市公司股东的净资产	91,459	85,420	7.07	74,694
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	10.27	9.59	7.09	8.39
营业收入	26,377	22,207	18.78	19,452
营业利润	11,501	9,731	18.19	8,076
利润总额	11,660	9,738	19.12	8,093
归属于上市公司股东的净利润	8,670	7,300	18.77	6,076
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,599	7,295	17.88	5,922
基本每股收益(元/股)	0.97	0.82	18.29	0.68
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.97	0.82	18.29	0.67
稀释每股收益(元/股)	0.97	0.82	18.29	0.68
加权平均净资产收益率	9.66	9.31	提高0.35个百分点	9.09
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	9.58	9.31	提高0.27个百分点	8.86
经营活动产生的现金流量净额	-98,326	96,967	-201.40	13,723
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-11.04	10.89	-201.38	1.54

2.2 前10名股东持股情况表

股东名称	持股数量	持股比例	股份性质	是否质押	质押数量
前10名股东持股情况					
1. 中国工商银行股份有限公司	133,963	0.08	人民币普通股	否	
2. 中国建设银行股份有限公司	133,963	0.08	人民币普通股	否	
3. 中国农业银行股份有限公司	133,963	0.08	人民币普通股	否	
4. 交通银行股份有限公司	133,963	0.08	人民币普通股	否	
5. 招商局集团有限公司	133,963	0.08	人民币普通股	否	
6. 中国民生银行股份有限公司	133,963	0.08	人民币普通股	否	
7. 中国银行股份有限公司	133,963	0.08	人民币普通股	否	
8. 中国光大银行股份有限公司	133,963	0.08	人民币普通股	否	
9. 中国进出口银行	133,963	0.08	人民币普通股	否	
10. 中国农村合作银行	133,963	0.08	人民币普通股	否	

注: 本公司股东德意志银行股份有限公司协议受让萨尔斯堡奥芬海姆股份有限公司所持本公司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
资产规模稳步增长
报告期末,本集团总资产规模达到17,785.60亿元,比年初增加1,061.13亿元,增长6.34%;贷款总额,9195.52亿元,比年初增加687.83亿元,增长7.36%;存款总额12,917.94亿元,比年初增加1,142.02亿元,增长9.70%,快于资产增速3.36个百分点。

盈利能力持续提升
报告期内,归属于上市公司股东的净利润8670亿元,同比增加13.70亿元,增长18.77%;实现中间业务收入41.44亿元,同比增加8.36亿元,增长25.27%。资产收益率0.50%,同比提高0.01个百分点;净资产收益率9.66%,同比提高0.35个百分点。

业务结构不断完善
一是资产负债结构持续优化。挖掘存款增存渠道,存款结构和稳定性趋好;加大对绿色信贷等重点业务领域的支持力度。二是完善全面风险管理,改进费用管理机制,成本收入比37.05%,同比下降1.15个百分点。三是加大创新业务的推广力度,中间业务收入占比15.71%,同比提高0.81个百分点。

服务水平持续提升
一是服务创新不断深化。试点开展延时服务、上门及社区便民服务、老年客户金融服务、残障人士专属金融服务。打造“智慧电子银行”、“体验客户”和“客户体验”机制。二是网点经营转型不断加快。社区支行建设快速推进,三是提升产品服务客户能力。加强供应链金融、绿色金融等重点产品推广运用,推出网上银行、移动银行专属产品,提升客户体验。

规范运营能力持续提升
一是加强信用风险管理。以年度信贷政策为核心,区域信贷政策、行业信贷政策为补充,信贷政策管理体系日趋规范,政策推动业务发展能力提升。二是加强信息科技风险管理。完成异地灾备中心建设实施工作,开展信息系统应急演练。三是加强产品风险管理。对操作环节多、流程复杂、涉及人员较广的业务或产品,加大风险防控工作力度。四是加强合规管理。健全案防组织领导体系、责任追究制度体系。

3.2 主要财务数据及股东变化

(1) 主要财务数据
公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据
□是 √否

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	本报告期末比上年同期增减(%)
营业收入(元)	688,716,891.86	629,975,588.18	9.32%
归属于上市公司股东的净利润(元)	178,192,944.02	57,611,897.53	209.30%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	176,476,690.94	57,007,858.34	209.57%
经营活动产生的现金流量净额(元)	500,941,101.24	331,636,565.56	51.05%
基本每股收益(元/股)	0.14	0.05	180.00%
稀释每股收益(元/股)	0.14	0.05	180.00%
加权平均净资产收益率	4.15%	1.35%	2.80%
总资产(元)	12,664,784,092.41	12,694,475,514.01	-0.23%
归属于上市公司股东的净资产(元)	4,325,105,535.80	4,237,999,072.46	2.06%

(2) 前10名普通股股东持股情况表

股东名称	持股数量	持股比例	股份性质	是否质押	质押数量
前10名普通股股东持股情况					
1. 中国工商银行股份有限公司	133,963	0.08	人民币普通股	否	
2. 中国建设银行股份有限公司	133,963	0.08	人民币普通股	否	
3. 中国农业银行股份有限公司	133,963	0.08	人民币普通股	否	
4. 交通银行股份有限公司	133,963	0.08	人民币普通股	否	
5. 招商局集团有限公司	133,963	0.08	人民币普通股	否	
6. 中国民生银行股份有限公司	133,963	0.08	人民币普通股	否	
7. 中国银行股份有限公司	133,963	0.08	人民币普通股	否	
8. 中国光大银行股份有限公司	133,963	0.08	人民币普通股	否	
9. 中国进出口银行	133,963	0.08	人民币普通股	否	
10. 中国农村合作银行	133,963	0.08	人民币普通股	否	

内部管理机制改革积极推进
一是理财和同业业务运营体制机制改革稳步推进。二是内控合规管理体制和全面风险管理架构不断完善。三是管理运行体制改革不断深入。

小企业业务稳健发展
报告期内,本公司小企业客户接近25万户,其中贷款客户12万户;小企业贷款余额超1,900亿元;实现“两个不低于”的监管指标。本公司积极应对互联网金融发展,依托“平台金融”业务模式广泛对接物流渠道、航空、大宗商品交易市场、商圈等电商平台,提供全方位电子化金融服务。报告期末,对接平台客户超300个,服务小企业客户超12,000户;业务开展以来累计放款超2.6万亿元,平均单笔贷款43万元;累计还款近3万吨、平均单笔还款22万元;累计交易近37万吨,金额超144亿元。本公司持续深化小企业业务专营体制,报告期内,在潍坊、嘉兴成立中小企业信贷部,小企业专营机构基本覆盖全行;常州、绍兴两家小企业特色分行小企业贷款占比均超过46%;杭州、成都等六家分行完善营销机制建设工作稳步推进;探索建立小微支行体系。

中间业务保持良好发展
报告期内,实现中间业务收入41.44亿元,同比增加8.36亿元,增长25.27%。国际业务保持较好增长势头,国际结算量和国际业务中间业务收入同比增幅均超过15%,贸易融资授信客户突破8000户,较年初增长12%,贸易融资资产质量良好;大力推广国内信用证、福费廷、保理、保函、结售汇等重点产品,为客户提供集结算、融资、避险为一体的综合产品方案,积极服务实体经济。资产托管业务托管规模达到9,703.56亿元,同比增长92.41%,实现托管手续费收入4.05亿元,同比增长117.99%。理财相关业务手续费收入8.73亿元,到期理财产品全部按期兑付。

3.2 主要业务分析

3.2.1 主要财务指标增减变动幅度及其原因

项目	2014年6月30日	较上年末增减(%)	主要原因
资产总额	1,778,560	6.34	贷款等资产业务增长
负债总额	1,686,482	6.31	存款等负债业务增长
归属于上市公司股东的净资产	91,459	7.07	净利润增加
营业收入	26,377	18.78	业务规模增长、收入增加
营业利润	11,501	18.19	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	8,670	18.77	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	-94,410	-195.20	现金及现金等价物减少

3.2.2 会计报表中变动幅度超过30%以上的项目的情况

项目	2014年6月30日	较上年末增减(%)	主要原因
拆出资金	2,299	-89.36	拆放同业及其他金融机构减少
向中央银行借款	58	93.33	子公司向中央银行借款增加
衍生金融负债	348	-36.15	衍生金融负债减少
发行债券	11,078	35.45	发行同业存单
其他负债	10,887	106.32	其他负债增加
盈余公积	6,134	33.78	按2013年利润分配方案计提盈余公积
一般准备	17,100	32.06	按2013年利润分配方案计提一般准备
利息支出	23,850	38.13	利息支出增加
手续费及佣金支出	375	72.81	手续费业务支出增加
投资收益	326	316.00	投资收益增加
公允价值变动收益/损失	226	679.49	公允价值变动
其他业务收入	14	55.56	其他业务收入增加
资产减值损失	3,061	36.35	资产减值损失增加
营业外收入	112	489.47	营业外收入增加
少数股东损益	20	1100.00	少数股东损益增加

3.2.3 利润表主要项目分析

(1) 利息收入

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	金额	占比(%)	金额	占比(%)
对公贷款和垫款	23,422	51.02	20,603	56.58		
个人贷款和垫款	4,419	9.63	3,204	8.80		
票据贴现	178	0.39	324	0.89		
买入返售金融资产	10,625	23.15	4,987	13.70		
持有至到期投资	2,357	5.13	2,275	6.25		
存放中央银行款项	1,846	4.02	1,622	4.45		
可供出售金融资产	1,493	3.25	1,484	4.08		
存放同业款项	735	1.60	1,135	3.12		
拆出资金	386	0.84	543	1.49		
应收款项类投资	241	0.52	-	-		
交易性金融资产	204	0.45	234	0.64		
合计	45,906	100.00	36,411	100.00		

(2) 利息支出

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	13,067	54.79	11,333	65.64		
拆入资金和其他金融机构存放款项	8,882	37.24	4,209	24.38		
同业资金	903	3.79	680	3.94		
卖出回购金融资产款	787	3.30	798	4.62		
应付债券	210	0.88	211	1.22		
其他	1	-	35	0.20		
合计	23,850	100.00	17,266	100.00		

(3) 手续费及佣金收入

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用承诺	1,078	26.68	800	25.08		
代理业务	973	24.08	599	18.78		
理财业务	873	21.60	1,027	32.19		
托管及其他委托业务	523	12.94	236	7.40		
银行类业务	315	7.80	206	6.46		
顾问和咨询业务	28	0.69	139	4.35		
结算与清算业务	20	0.49	22	0.69		
其他业务	231	5.72	161	5.05		
合计	4,041	100.00	3,190	100.00		

(4) 业务及管理费

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬及福利	5,945	99.54	5,070	58.54		
业务费用	2,810	28.14	2,570	29.67		
折旧与摊销	1,230	12.32	1,021	11.79		
合计	9,985	100.00	8,661	100.00		

(5) 所得税费用

(b) 所得税费用

(单位:人民币百万元)

项 目	2014年1-6月	2013年1-6月
税前利润总额	11,600	9,738
按法定税率25%计算的所得税	2,900	2,435
加:不可抵扣费用的纳税影响	451	385
减:免收税的纳税影响	441	380
合计	2,910	2,440