

华夏银行股份有限公司2017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三十六次会议于2018年4月18日审议通过了《华夏银行股份有限公司2017年年度报告》及摘要。会议应到董事18人，实到董事15人。李汝革副董事长、王洪军董事、林智勇董事因公务缺席会议，分别委托丁世龙董事、邹立宾董事、张巍董事行使表决权。有效表决票18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2017年12月31日的总股本12,822,686,653股为基数，每10股送现金红利1.51元（含税）。

§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；经银监会批准的其他业务。

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	2017年	2016年	较上年增减(%)	2015年
营业收入	66,384	64,015	3.70	58,876

营业利润	26,117	26,109	0.03	24,966
利润总额	26,253	26,243	0.04	25,205
归属于上市公司股东的净利润	19,819	19,677	0.72	18,883
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	19,737	19,593	0.73	18,692
经营活动产生的现金流量净额	-87,828	139,912	-162.77	48,380
	2017 年末	2016 年末	较上年末增减 (%)	2015 年末
资产总额	2,508,927	2,356,235	6.48	2,020,604
负债总额	2,339,429	2,203,262	6.18	1,902,216
归属于上市公司股东的所有者权益	168,055	152,184	10.43	117,678
总股本	12,823	10,686	20.00	10,686

主要财务指标	2017 年	2016 年	较上年增减 (%)	2015 年
基本每股收益 (元/股)	1.48	1.53	-3.27	1.47
稀释每股收益 (元/股)	1.48	1.53	-3.27	1.47
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.47	1.53	-3.92	1.46
加权平均净资产收益率 (%)	13.54	15.75	下降 2.21 个百分点	17.18
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	13.48	15.68	下降 2.20 个百分点	17.01
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	-6.85	10.91	-162.79	3.77
	2017 年末	2016 年末	较上年末增减 (%)	2015 年末
归属于上市公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	11.55	10.31	12.03	9.18
资产负债率 (%)	93.24	93.51	下降 0.27 个百分点	94.14

§4 2017 年分季度主要财务指标

(单位: 百万元)

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	16,331	17,017	16,724	16,312
归属于上市公司股东的净利润	4,499	5,337	4,391	5,592
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,487	5,332	4,372	5,546
经营活动产生的现金流量净额	7,489	-47,169	-61,000	12,852

§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)	117,105	年度报告披露日前一个月末股东总数(户)				114,825	
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
首钢集团有限公司	国有法人	20.28	2,599,929,412	433,321,569	0	无	
中国人民财产保险股份有限公司	国有法人	19.99	2,563,255,062	427,209,177	0	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	18.24	2,338,552,742	389,758,790	0	无	
中国证券金融股份有限公司	国有法人	4.45	570,557,877	300,426,250	0	无	

云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	4.37	560,851,200	93,475,200	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	2.13	273,312,000	45,552,000	0	质押	246,584,502
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品	其他	1.76	225,758,339	37,060,390	0	无	
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	1.31	167,671,900	27,945,317	0	质押	163,000,000
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.30	166,916,760	27,819,460	0	无	
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	0.87	111,297,048	18,549,508	0	无	

前十名无限售条件股东持股情况

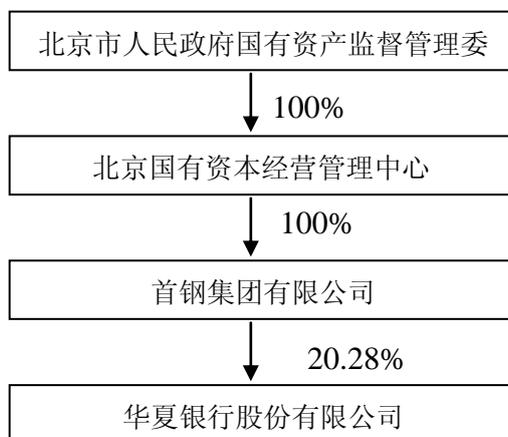
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
首钢集团有限公司	2,599,929,412	人民币普通股
中国人民财产保险股份有限公司	2,563,255,062	人民币普通股
国网英大国际控股集团有限公司	2,338,552,742	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	570,557,877	人民币普通股
云南合和(集团)股份有限公司	560,851,200	人民币普通股
润华集团股份有限公司	273,312,000	人民币普通股
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品	225,758,339	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	167,671,900	人民币普通股
中央汇金资产管理有限责任公司	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、首钢总公司已更名为首钢集团有限公司。
- 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。

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	0	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	0	19.55	其他	无	优先股
中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品	39,100,000	0	19.55	其他	无	优先股
创金合信基金管理有限公司	19,500,000	0	9.75	其他	无	优先股
交银施罗德资产管理有限公司	11,200,000	0	5.60	其他	无	优先股
交银施罗德基金管理有限公司	8,600,000	0	4.30	其他	无	优先股
中加基金管理有限公司	8,400,000	0	4.20	其他	无	优先股
华润深国投信托有限公司一投资 1 号单一资金信托	7,300,000	0	3.65	其他	无	优先股
博时基金管理有限公司	5,600,000	0	2.80	其他	无	优先股
中信银行股份有限公司	5,600,000	0	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	0	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一传统一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, 本公司坚持稳中求进的工作总基调, 坚决贯彻“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念, 着力提升服务实体经济质效和风险管理能力, 加快改革创新, 促进转型发展, 经营成果取得积极成效, 全面达成年度经营目标。

业务规模平稳增长。报告期末, 本集团总资产规模达到 25,089.27 亿元, 比年初增加 1,526.92 亿元, 增长 6.48%; 贷款总额 13,940.82 亿元, 比年初增加 1,774.28 亿元, 增长 14.58%; 存款余额 14,339.07 亿元, 比年初增加 656.07 亿元, 增长 4.79%。

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 198.19 亿元, 同比增加 1.42 亿元; 实现中间业务收入 207.63 亿元, 同比增加 44.82 亿元, 增长 27.53%; 资产收益率 0.82%, 净资产收益率 13.54%。

业务结构稳中趋好。一是收入结构进一步优化。信用卡、国际业务、金融市场等业务积极发展, 强化产品营销, 优化资金运作结构, 实现较好盈利增长, 中间业务收入占比 31.28%, 同比提高 5.85 个百分点。二是成本管理取得成效。在积极创收增收同时, 加大成本控制力度, 全行成本收入比 32.96%, 下降 1.54 个百分点。三是“中小企业金融服务商”战略持续深化。小微企业贷款完成“三个不低于”监管要求。

渠道建设和服务质效不断提高。一是业务和服务渠道持续完善。具有互联网银行属性的新直销银行上线, 推出跨银行资金管理云平台和互联网小微平台。二是综合化金融服务能力进一步提升。加大与信托、证券、保险、基金以及新兴金融机构等合作, 搭建合作平

台，签署战略合作协议；积极推进消费金融公司筹建和香港代表处升格分行。三是绿色金融服务积极推进。打造“绿助成长、美丽华夏”服务品牌，绿色信贷业务余额 532.48 亿元，较年初增长 17.41%。四是社会责任工作深入开展。“华夏之星”小企业公益平台和菁英训练营、华夏银行助力环卫子女成长基金等公益项目得到社会肯定；2017 年荣获中国银行业协会“社会责任最佳绿色金融奖”、新华网“中国社会责任公益慈善奖”等奖项。

积极对接国家战略。一是深化京津冀协同发展金融服务。率先在雄安新区设置网点，设立了 200 亿元的雄安新区建设专项基金；张家口冬奥会建设基金、京津冀大气污染防治融资创新项目等新增投放近 240 亿元；京津冀地区 ETC 签约客户增长 12.72%。二是加大服务首都经济社会发展力度。紧紧围绕“四个中心”建设，与 16 区以及市属国企加强合作；成立了文创产业金融服务机构，参与发起设立北京市科技创新基金项目，设立中关村投贷联动母基金；提供投融资一体化金融服务，推出“知识产权贷”、“高新易贷”、“创业易贷”等创新业务。三是优化代理行网络布局，加大“一带一路”沿线代理行建设，扩大对沿线国家和地区银行授信，强化互动合作。新增代理行 32 家，其中“一带一路”沿线代理行占比 81%。

风险管控和合规管理进一步深化。一是完善全面风险管理措施。优化风险管理工作考评机制，完成全面风险平台系统上线，加强风险管理队伍建设，持续强化全面风险管控。二是各类风险管理水平得到提升。流动性、市场、国别和舆情等风险监测、评价和管控机制不断完善；建立连续性管理体系，业务连续性和外包风险管理能力持续加强。三是内控合规管理不断深化。积极落实银监会“三三四十”专项治理等工作部署，推动各项案防举措，完善案防机制建设，严防洗钱风险，深化合规文化建设，合规、案防、反洗钱基础不断夯实。

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 663.84 亿元，同比增长 3.70%，归属于上市公司股东的净利润 198.19 亿元，同比增长 0.72%。主要原因是业务规模平稳增长，资产负债结构持续优化，成本管理取得积极成效。

1、主要指标分析

(单位：百万元)

项目	2017 年	2016 年	增减 (%)
营业收入	66,384	64,015	3.70
营业利润	26,117	26,109	0.03
归属于上市公司股东的净利润	19,819	19,677	0.72
现金及现金等价物净变动额	-149,214	-71,563	不适用

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	35,268	15.86	15,907	1.46
华东地区	12,811	-8.48	4,709	5.51
华中、华南地区	10,995	-2.60	3,202	5.89
西部地区	7,313	-11.77	2,302	-21.81
分部间抵销	-3	不适用	-3	不适用
合计	66,384	3.70	26,117	0.03

3、业务收入变动情况

(单位：百万元)

业务种类	2017年	占比(%)	与上年增减(%)
发放贷款和垫款利息收入	62,506	51.51	4.19
持有至到期投资利息收入	13,380	11.03	52.83
应收款项类投资利息收入	12,026	9.91	65.69
可供出售金融资产利息收入	3,615	2.98	17.91
存放中央银行款项利息收入	3,383	2.79	1.96
存放同业款项利息收入	2,160	1.78	29.34
买入返售金融资产利息收入	1,687	1.39	-41.16
拆出资金利息收入	1,275	1.05	31.31
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	200	0.17	-42.36
手续费收入	20,447	16.85	26.81
其他业务	659	0.54	78.11
合计	121,338	100.00	15.85

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 1,492.14 亿元。其中，经营活动产生的现金净流出 878.28 亿元，主要是平衡资产负债结构，在可承受的风险范围内，提高资金运用效益。投资活动产生的现金净流出 1,033.84 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 426.60 亿元，主要是发行二级资本债和金融债所致。

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	2017年		2016年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
对公贷款和垫款	50,631	50.51	49,433	56.02
个人贷款和垫款	11,658	11.63	9,726	11.02
票据贴现	217	0.22	831	0.94
持有至到期投资	13,380	13.35	8,755	9.92
应收款项类投资	12,026	12.00	7,258	8.23
可供出售金融资产	3,615	3.61	3,066	3.48
存放中央银行款项	3,383	3.38	3,318	3.76
存放同业款项	2,160	2.15	1,670	1.89
买入返售金融资产	1,687	1.68	2,867	3.25

拆出资金	1,275	1.27	971	1.10
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	200	0.20	347	0.39
合计	100,232	100.00	88,242	100.00

2、利息支出

(单位: 百万元)

项目	2017年		2016年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	20,725	39.17	22,519	57.37
应付债务凭证	13,960	26.38	6,094	15.52
同业及其他金融机构存放款项	10,157	19.19	5,685	14.48
向中央银行借款	3,347	6.33	1,726	4.40
拆入资金	2,374	4.49	1,808	4.61
卖出回购金融资产款	1,782	3.37	1,413	3.60
其他	569	1.07	8	0.02
合计	52,914	100.00	39,253	100.00

3、手续费及佣金收入

(单位: 百万元)

项目	2017年		2016年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
银行卡业务	8,229	40.25	4,999	31.00
理财业务	6,981	34.14	5,840	36.22
信贷承诺	1,734	8.48	1,460	9.05
代理业务	1,544	7.55	1,838	11.40
托管及其他受托业务	969	4.74	890	5.52
租赁业务	522	2.55	572	3.55
其他业务	468	2.29	525	3.26
合计	20,447	100.00	16,124	100.00

4、业务及管理费

(单位: 百万元)

项目	2017年		2016年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬及福利	12,198	55.76	13,260	60.04
业务费用	6,573	30.04	5,886	26.65
折旧和摊销	3,107	14.20	2,940	13.31
合计	21,878	100.00	22,086	100.00

5、所得税费用

(单位: 百万元)

项目	2017年	2016年
税前利润总额	26,253	26,243

按法定税率 25% 计算的所得税	6,563	6,561
加：不可抵扣费用的纳税影响	1,419	1,312
减：免税收入的纳税影响	1,662	1,386
合计	6,320	6,487

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	214,979	15.42	214,201	17.60
租赁和商务服务业	203,138	14.57	155,004	12.74
批发和零售业	169,237	12.14	155,962	12.82
房地产业	100,249	7.19	90,119	7.41
建筑业	88,779	6.37	83,378	6.85
水利、环境和公共设施管理业	62,046	4.45	65,591	5.39
交通运输、仓储和邮政业	49,754	3.57	49,758	4.09
电力、热力、燃气及水生产和供应业	43,149	3.10	32,206	2.65
采矿业	32,208	2.31	33,016	2.71
其他对公行业	90,889	6.52	64,302	5.29
票据贴现	16,507	1.18	27,459	2.26
个人贷款	323,147	23.18	245,658	20.19
合计	1,394,082	100.00	1,216,654	100.00

报告期内，本集团持续加大行业分析和监测力度，积极支持实体经济发展，积极介入主流经济和优质项目，加大绿色信贷、战略新兴等产业领域的资源配置，压缩控制严重过剩行业中的落后产能、传统工艺和低端制造业，加快发展个人信贷业务，行业信贷结构得到进一步优化。

(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	525,878	37.72	457,647	37.62
华东	382,613	27.45	331,551	27.24
华南及华中	305,926	21.94	262,995	21.62
西部	179,665	12.89	164,461	13.52
合计	1,394,082	100.00	1,216,654	100.00

报告期内，本集团按照“立足京津冀、深耕中东部、服务全中国”的发展思路，积极服务京津冀协同发展、“一带一路”、长江经济带建设、东部地区率先发展、中部地区崛起、西部大开发、东北振兴等国家战略和区域经济社会发展规划，推动不同区域的分行因地制宜，不断优化客户结构，积极融入当地主流经济，区域信贷结构保持了均衡增长态势。

(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	36,320	2.72

本公司严格控制贷款集中度风险, 报告期末前十大客户贷款余额合计 363.20 亿元, 占本公司期末贷款总额的 2.72%, 占资本净额的 16.96%, 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	268,629	19.27	196,635	16.16
保证贷款	524,552	37.63	462,333	38.00
附担保物贷款	600,901	43.10	557,686	45.84
— 抵押贷款	463,463	33.25	433,433	35.63
— 质押贷款	137,438	9.85	124,253	10.21
合计	1,394,082	100.00	1,216,654	100.00

报告期末, 本集团贷款业务的担保结构基本稳定, 其中信用贷款较上年末增长 3.11 个百分点, 主要是信用卡透支业务的增长。

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	979,456	50,848	5.19
零售贷款	277,894	11,658	4.20
合计	1,257,350	62,506	4.97

(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	498,641	22,271	4.47
中长期贷款	758,709	40,235	5.30
合计	1,257,350	62,506	4.97

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	2017 年末		2016 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	39,373	97.94	120,666	98.88
票据	830	2.06	1,366	1.12
合计	40,203	100.00	122,032	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	595,415	4,359	0.73
企业定期存款	535,851	12,342	2.30
储蓄活期存款	113,279	300	0.26
储蓄定期存款	130,404	3,724	2.86
合计	1,374,949	20,725	1.51

2、卖出回购金融资产款

(单位: 百万元)

项目	2017 年末		2016 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	69,946	99.92	106,462	99.78
票据	56	0.08	234	0.22
合计	70,002	100.00	106,696	100.00

3、同业及其他金融机构存放款项

(单位: 百万元)

项目	2017 年末		2016 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
境内同业存放款项	60,209	26.03	89,006	39.53
境外同业存放款项	1,001	0.43	579	0.26
境内其他金融机构存放款项	170,146	73.54	135,548	60.21
合计	231,356	100.00	225,133	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	2017 年末	2016 年末	2015 年末
资产总额	2,508,927	2,356,235	2,020,604
负债总额	2,339,429	2,203,262	1,902,216
归属于上市公司股东的所有者权益	168,055	152,184	117,678
存款总额	1,433,907	1,368,300	1,351,663
其中: 企业活期存款	625,894	560,322	489,750
企业定期存款	393,647	404,577	414,827
储蓄活期存款	114,978	114,459	110,917
储蓄定期存款	132,356	125,074	130,830
其他存款	167,032	163,868	205,339
贷款总额	1,394,082	1,216,654	1,069,172
其中: 正常贷款	1,369,485	1,196,306	1,052,875
不良贷款	24,597	20,348	16,297
同业拆入	65,045	73,130	64,141
贷款损失准备	38,497	32,299	27,235

6.3.2 前三年主要财务指标

主要指标 (%)		标准值	2017 年	2016 年	2015 年
资产利润率			0.82	0.90	0.98
资本利润率			12.36	14.56	17.19
不良贷款率			1.76	1.67	1.52
拨备覆盖率			156.51	158.73	167.12
贷款拨备率			2.76	2.65	2.55
成本收入比			32.96	34.50	34.76
存贷款比例	人民币		86.30	81.99	75.26
	外币折人民币		74.89	65.18	76.53
	本外币合计		86.04	81.65	75.29
流动性比例	人民币	≥25%	45.08	31.45	39.14
	外币折人民币	≥25%	60.66	80.92	83.27
	本外币合计	≥25%	45.12	31.59	40.14
单一最大客户贷款比例		≤10%	2.92	3.47	4.46
最大十家客户贷款比例		≤50%	16.96	19.51	18.32

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、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	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 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	223,035	214,212	178,991	173,565	144,336	139,832
1.1: 核心一级资本	148,850	146,723	132,857	131,351	118,250	117,176
1.2: 核心一级资本扣减项	2	5,090	1	2,630	2	2,630
1.3: 核心一级资本净额	148,848	141,633	132,856	128,721	118,248	114,546
1.4: 其他一级资本	20,081	19,978	20,044	19,978	39	-
1.5: 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6: 一级资本净额	168,929	161,611	152,900	148,699	118,287	114,546
1.7: 二级资本	54,106	52,601	26,091	24,866	26,049	25,286
1.8: 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	1,676,454	1,621,645	1,452,825	1,408,869	1,225,885	1,191,486
3.市场风险加权资产	9,944	9,944	12,440	12,440	5,364	5,364
4.操作风险加权资产	116,428	114,138	110,486	108,572	99,142	97,935
5.风险加权资产合计	1,802,826	1,745,727	1,575,751	1,529,881	1,330,391	1,294,785
6.核心一级资本充足率 (%)	8.26	8.11	8.43	8.41	8.89	8.85
7.一级资本充足率 (%)	9.37	9.26	9.70	9.72	8.89	8.85
8.资本充足率 (%)	12.37	12.27	11.36	11.34	10.85	10.80

注：

1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令[2012]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	2017年12月31日	2017年9月30日	2017年6月30日	2017年3月31日
一级资本净额	161,611	159,153	154,931	151,741
调整后的表内外资产余额	2,761,099	2,700,144	2,692,738	2,682,319
杠杆率(%)	5.85	5.89	5.75	5.66

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]第1号)计算。

6.3.4 流动性覆盖率信息

(单位: 百万元)

项目	2017年12月31日
合格优质流动性资产	250,494
未来30天现金净流出量	268,108
流动性覆盖率(%)	93.43

注: 以上为并表口径, 根据《中国银监会关于做好2017年非现场监管报表填报工作的通知》(银监发〔2016〕55号)和《商业银行流动性风险管理办法(试行)》(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

7.1.1 政府补助

根据财政部2017年修订的《企业会计准则第16号—政府补助》, 本集团将与资产相关的政府补助, 确认为递延收益, 并在相关资产的使用寿命内按照平均分配计入当期损益。将与收益相关的政府补助用于补偿以后期间的相关费用和损失的, 确认为递延收益, 并在确认相关成本费用或损失的期间, 计入当期损益。将与本集团日常活动相关的政府补助, 按照经济业务实质, 计入其他收益。

7.1.2 资产处置损益

根据财政部2017年12月25日颁布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30号), 本集团将出售划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组时确认的处置利得或损失, 以及处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、及无形资产而产生的处置利得或损失, 在“资产处置收益”项目列报。

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
2018年4月18日