

华夏银行股份有限公司  
A股代码：600015

# 2014年中期业绩说明会

2014. 9. 18 上海



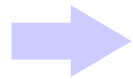
## 免责声明



- ◆ 本资料由华夏银行股份有限公司（以下简称“公司”）制备，未经独立验证。本资料未明示或暗示任何陈述或保证，本资料所表述或包含的信息的准确性、公正性或完整性也不应被依赖。因本资料中表述或包含的任何信息不论以何种方式引起的任何损失，公司及其任何联属公司、顾问或代表将不承担任何责任。
- ◆ 本材料可能包含部分前瞻性陈述，涉及已知或未知的风险及不确定性，并且是在对公司及公司所处行业的预测基础上作出的。尽管公司相信这些前瞻性陈述所反映的期望是合理的，但不能保证这些期望在将来会被证明是正确的。投资者应注意实际发生的结果可能与预测的结果有差别，不应依赖本资料中所含的任何展望性语言。

- ◆ 上半年，公司积极贯彻国家宏观调控政策，严格执行各项监管要求，坚持稳中求进，加快经营转型，强化规范运营，提升服务质效，扎实推进各项工作。
- ◆ 公司经营情况良好，盈利能力持续提升，业务结构不断优化，资产质量总体稳定，实现预期经营目标。

# 目录



业绩概览

经营亮点

前景展望

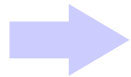
## 上半年主要经营指标情况

单位：亿元，%		2014年上半年	2013年上半年	变动幅度
效益指标	利润总额	116.00	97.38	↑ 19.1%
	每股收益(元)	0.97	0.82	↑ 18.3%
	资产收益率(未年化)	0.50%	0.49%	↑ 0.01个百分点
	净资产收益率(未年化)	9.66%	9.31%	↑ 0.35个百分点
	中间业务收入占比	15.71%	14.90%	↑ 0.81个百分点
	成本收入比	37.85%	39.00%	↓ 1.15个百分点
规模指标		2014年上半年	2013年	变动幅度
	总资产	17,786	16,724	↑ 6.4%
	存款总额	12,918	11,776	↑ 9.7%
风险指标	贷款总额	8,920	8,232	↑ 8.4%
	不良贷款率	0.93%	0.90%	↑ 0.03个百分点
	拨备覆盖率	291.49%	301.53%	↓ 10.04个百分点
资本监管指标	拨贷比	2.72%	2.73%	↓ 0.01个百分点
	资本充足率	9.95%	9.88%	↑ 0.07个百分点
	一级资本充足率	8.20%	8.03%	↑ 0.17个百分点
	核心一级资本充足率	8.20%	8.03%	↑ 0.17个百分点

注：每股收益按转增后89.05亿股计算。

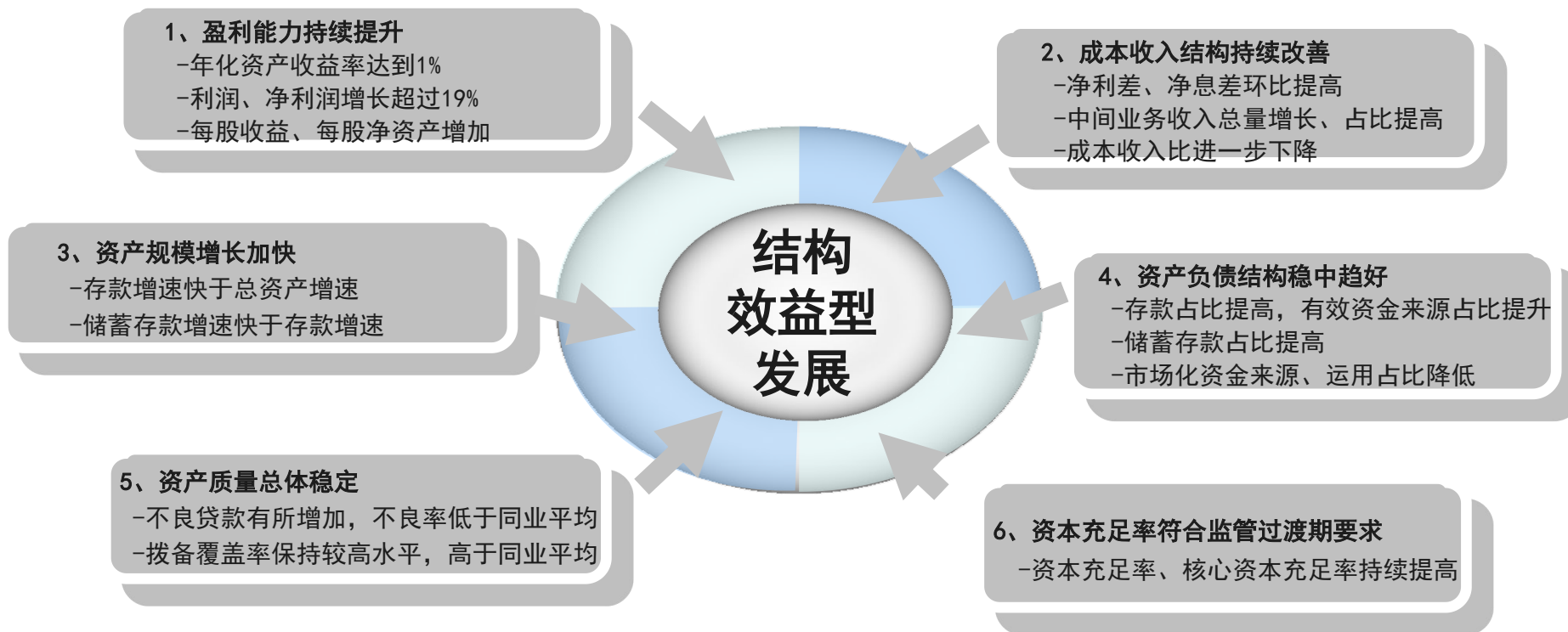
# 目录

业绩概览



经营亮点

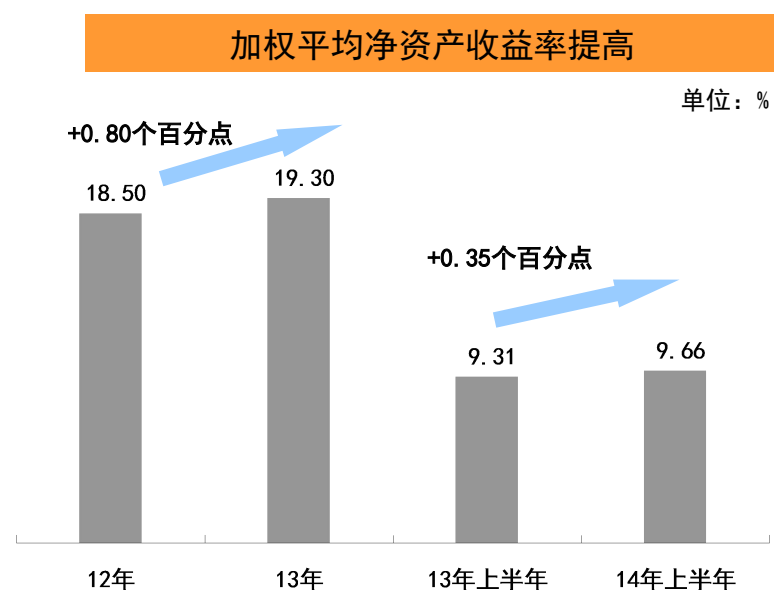
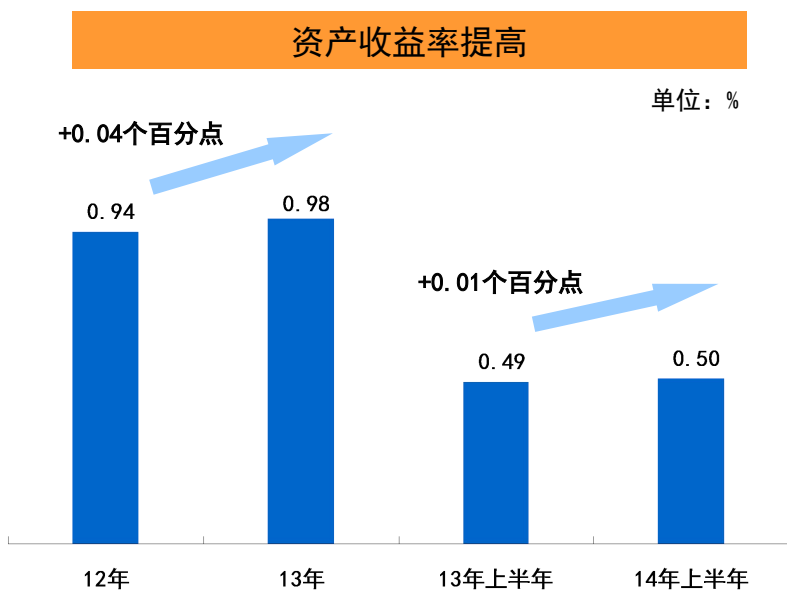
前景展望



# 盈利能力持续提升



◆ 资产收益率、净资产收益率提高，上半年资产收益率0.50%，年化后达到1%



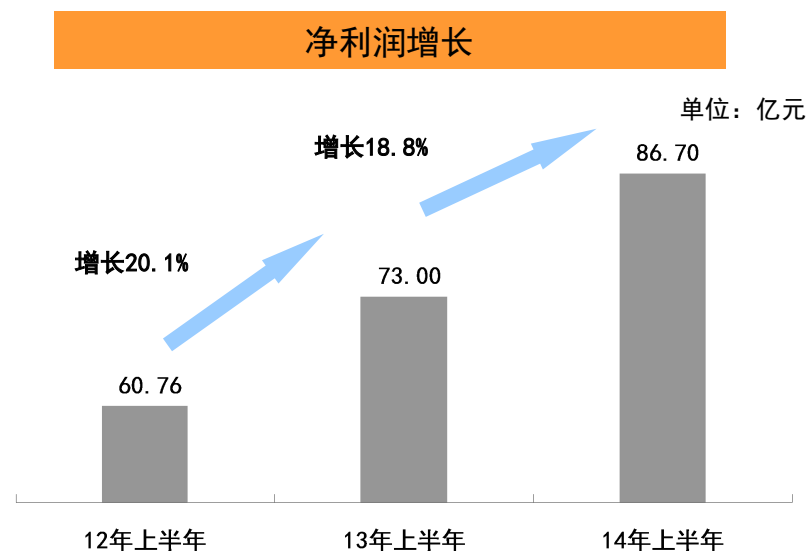
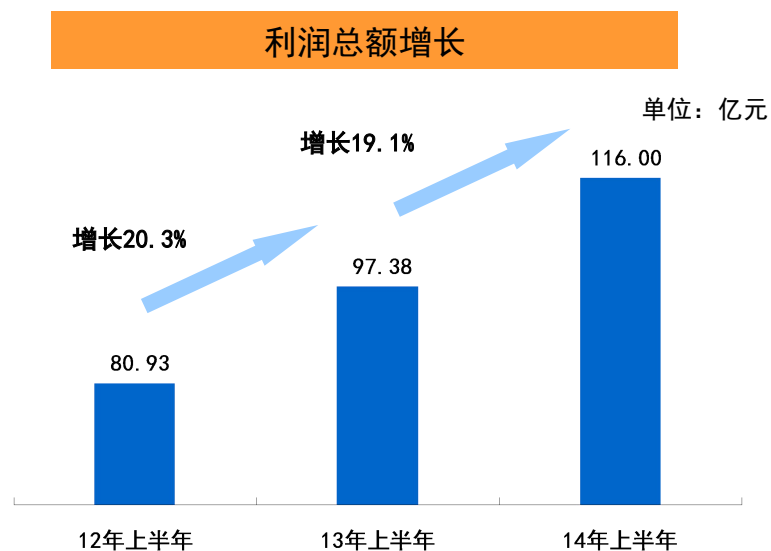
注：2013年公司按每10股转增3股的比例，将资本公积转增股本，转增后总股本为89.05亿股。



## 盈利能力持续提升



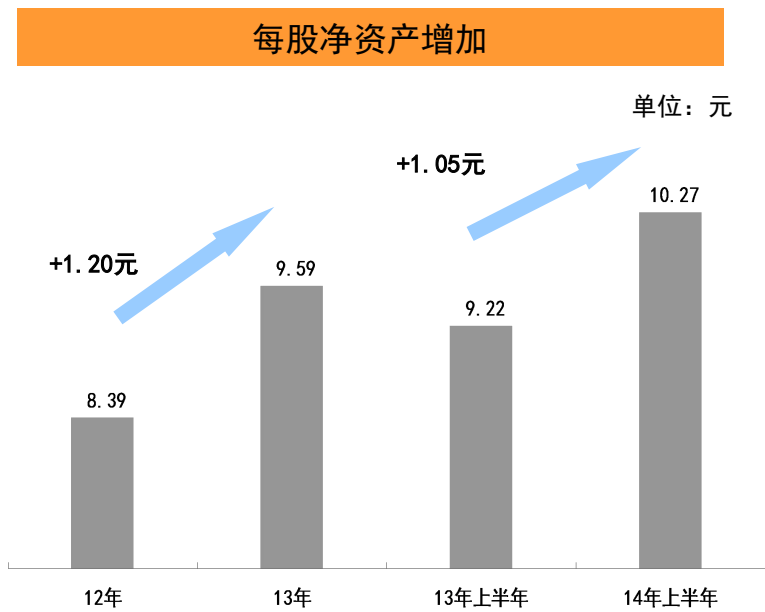
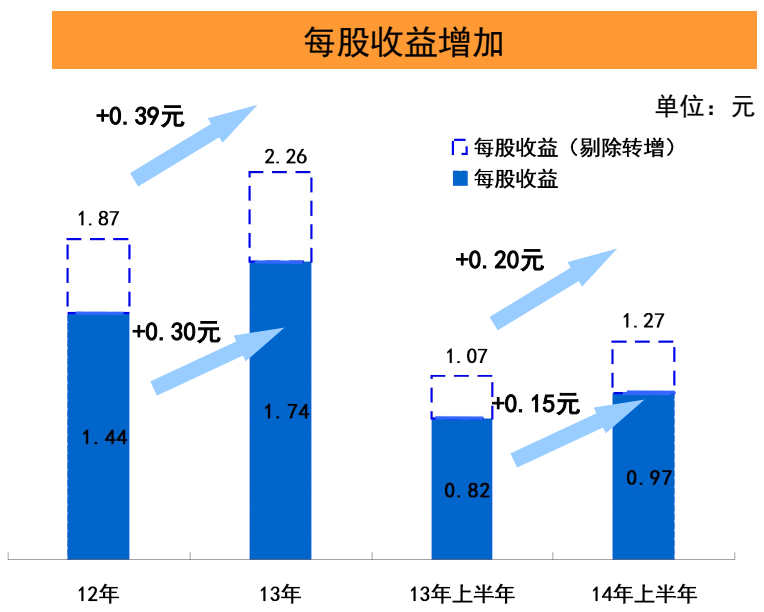
- ◆ 实现利润总额116.00亿元，同比增加18.62亿元，增长19.1%
- ◆ 归属于上市公司股东的净利润86.70亿元，同比增加13.70亿元，增长18.8%



# 盈利能力持续提升

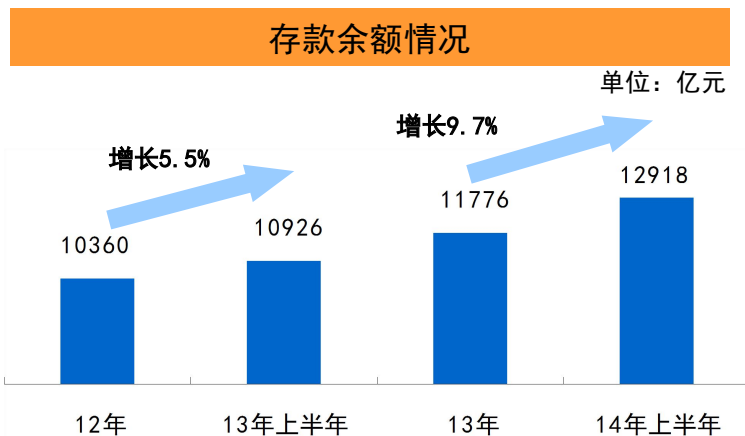


◆ 归属于上市公司股东的每股收益、每股净资产增加

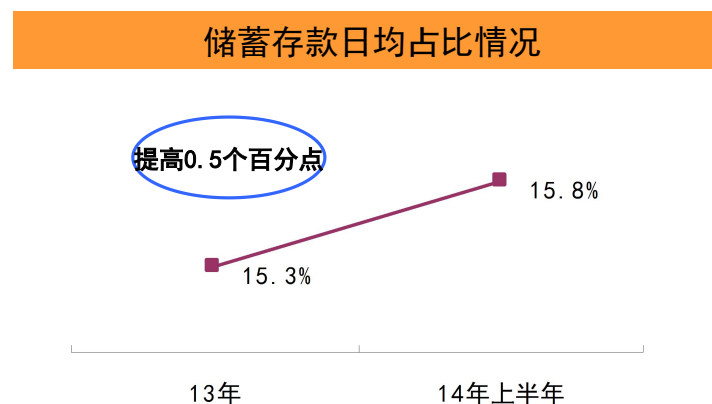
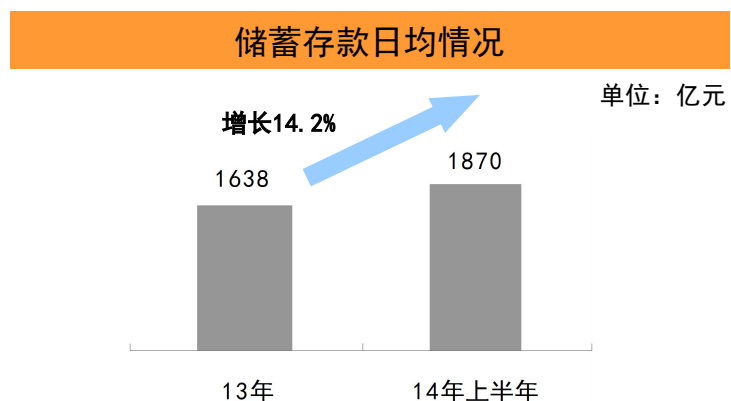


注：2013年公司按每10股转增3股的比例，将资本公积转增股本，转增后总股本为89.05亿股。

# 业务规模增长加快



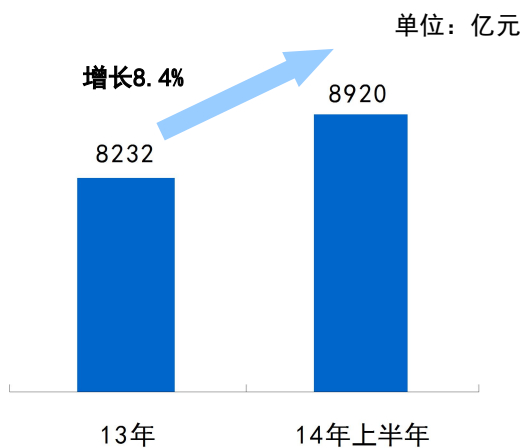
- ◆ 存款余额比年初增长9.7%，比资产增速快3.3个百分点，比上年同期快4.2个百分点
- ◆ 存款日均比上年增长10.9%，快于余额增速1.2个百分点，存款稳定性增强
- ◆ 储蓄存款日均比上年增长14.2%，快于存款日均增速3.3个百分点，占比提高0.5个百分点



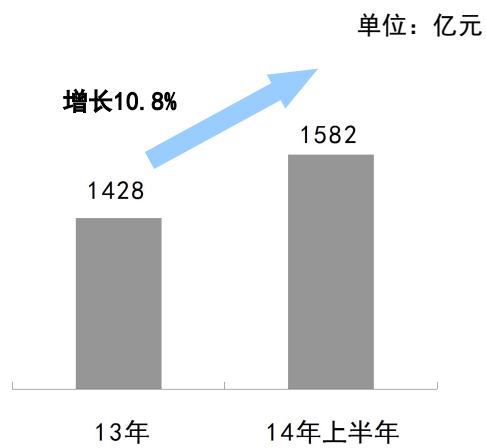
# 业务规模增长加快



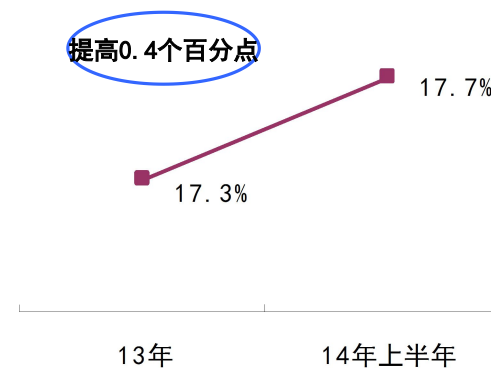
### 贷款余额情况



### 个人贷款余额情况



### 个人贷款余额占比情况



- ◆ 个人贷款增速快于贷款增速2.4个百分点，占比提高0.4个百分点
- ◆ 小企业贷款余额超1900亿元，达到“两个不低于”的监管要求

## 业务结构进一步优化

资产负债余额结构情况

项目	2014年上半年 占比	2013年 占比	占比变化 (个百分点)
<b>资产</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>—</b>
1. 贷款	50.2%	49.2%	1.0
2. 投资	11.2%	11.6%	-0.4
3. 存放央行	16.3%	15.5%	0.8
4. 市场化资金运用	22.0%	23.3%	-1.3
5. 其他资产	0.3%	0.4%	-0.1
<b>负债及所有者权益</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>—</b>
1. 一般性存款	72.6%	70.4%	2.2
2. 发行债券	0.6%	0.5%	0.1
3. 市场化资金来源	19.6%	22.4%	-2.8
4. 其他负债	2.0%	1.6%	0.4
5. 所有者权益	5.2%	5.1%	0.1

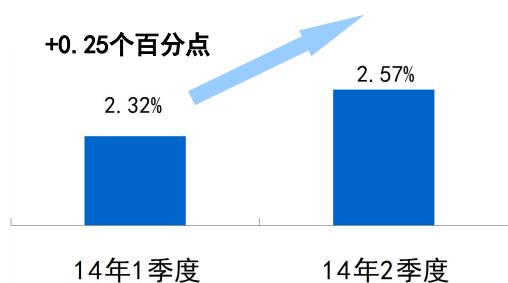
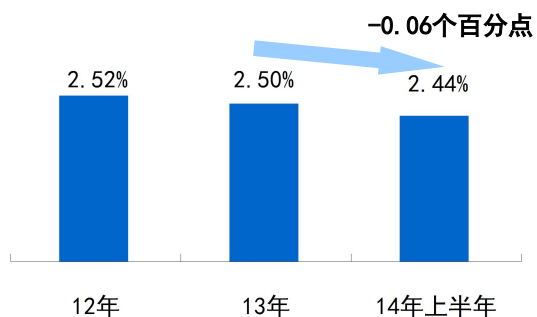
- ◆ 资产负债结构趋于改善
- ◆ 资产项目：贷款占比提高，市场化资金运用占比降低
- ◆ 负债及所有者权益项目：一般性存款占比提高，市场化资金来源占比降低

# 业务结构进一步优化

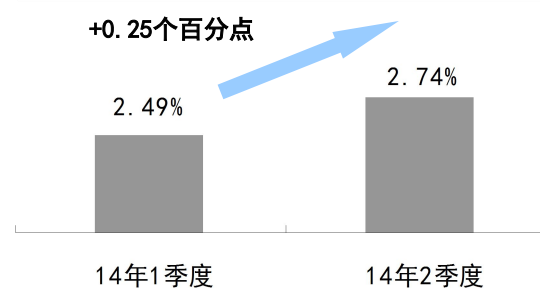
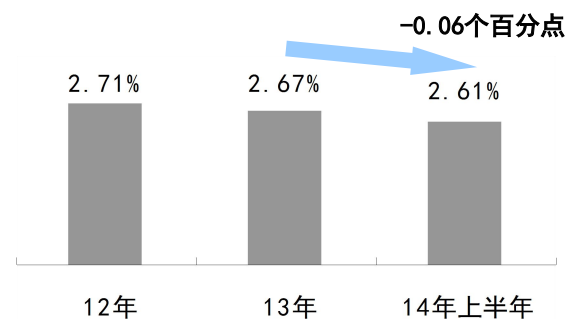


◆ 净利差、净息差比上年略有下降，二季度环比提高明显

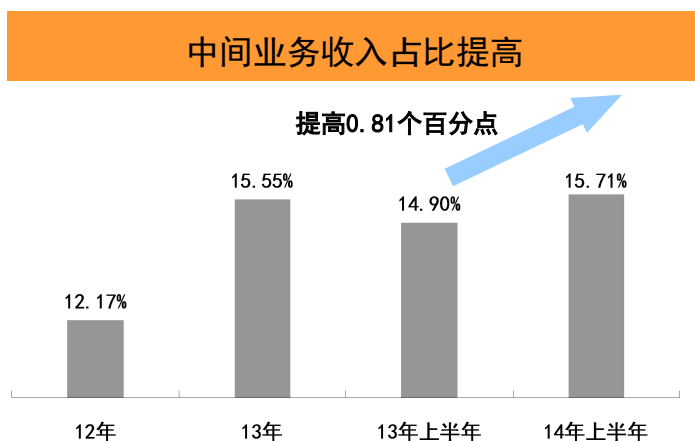
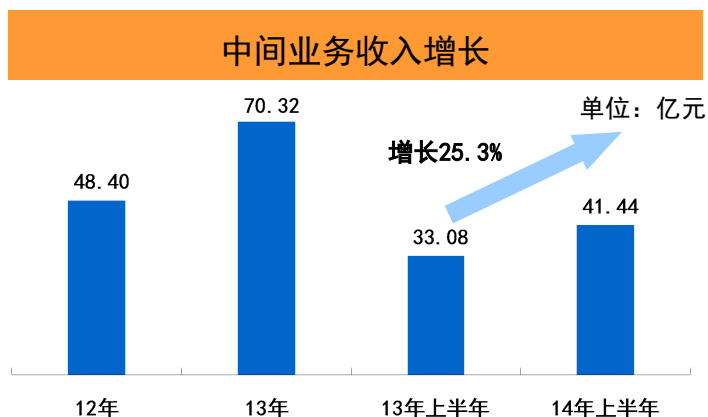
### 净利差情况



### 净息差情况



## 业务结构进一步优化



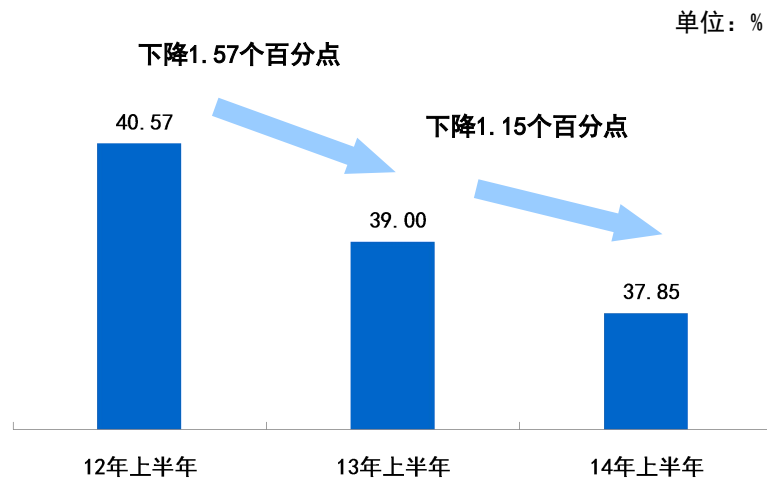
- ◆ 重点发展投行、信用卡、托管等中间业务
- ◆ 中间业务收入41.44亿元，同比增长25.3%
- ◆ 中间业务收入占比达到15.71%，同比提高0.81个百分点

# 业务结构进一步优化

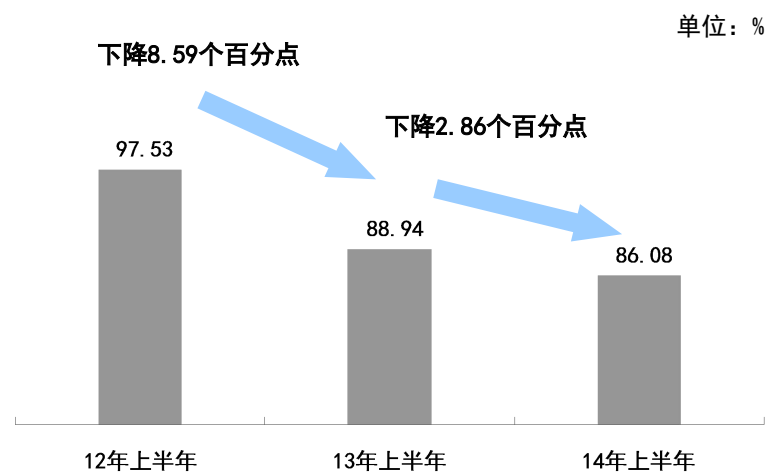


◆ 调整成本结构，成本收入比、利润费用率持续下降

### 成本收入比下降



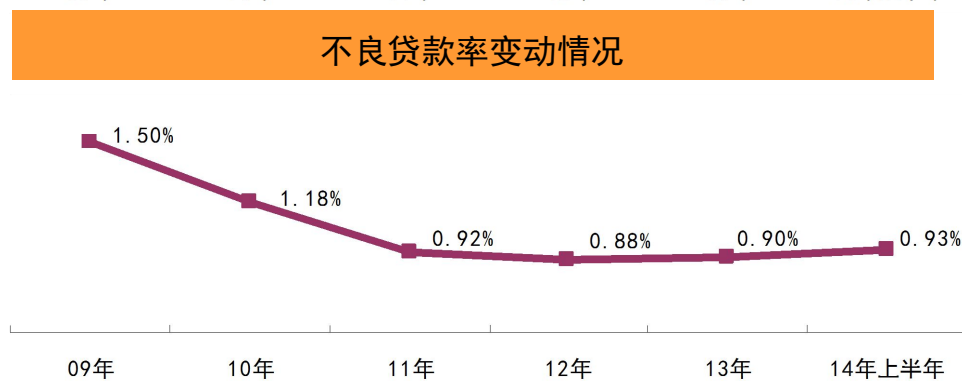
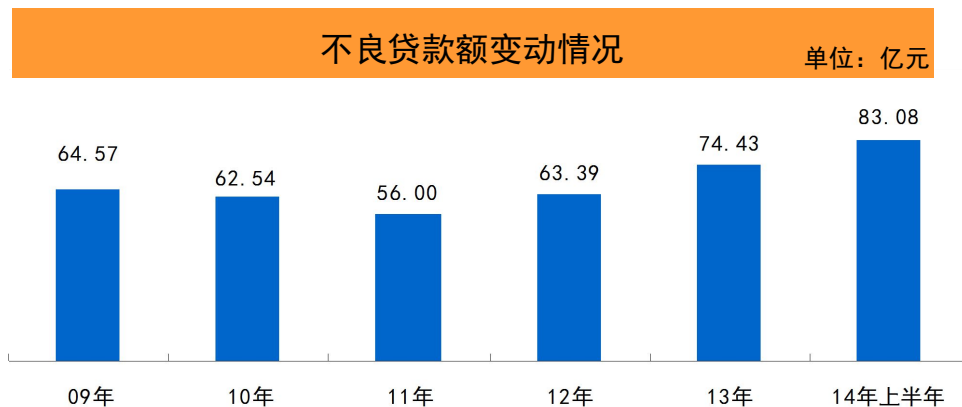
### 利润费用率下降



注：利润费用率，即营业费用除以利润总额。  
成本收入比，即营业费用除以营业净收入。



# 资产质量总体稳定

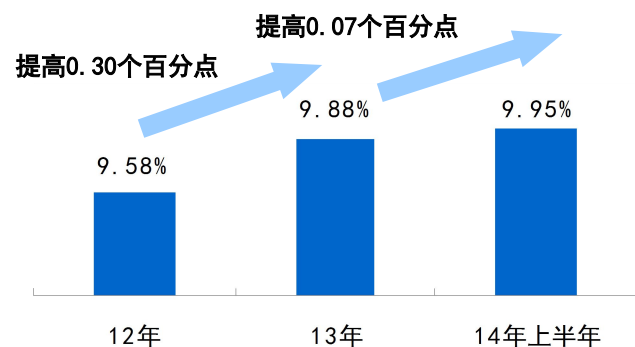


- ◆ 不良贷款余额83.08亿元，比年初增加8.65亿元
- ◆ 不良贷款率0.93%，比年初上升0.03个百分点
- ◆ 拨备覆盖率291.49%，仍保持较高水平

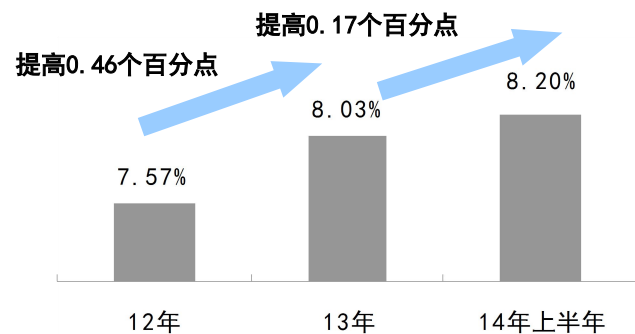
# 资本充足率符合监管过渡期要求



## 资本充足率提高

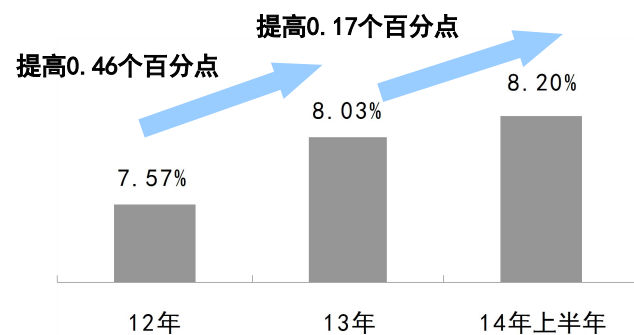


## 核心一级资本充足率提高



- ◆ 资本充足率进一步提高
- ◆ 三个层级的资本充足率均满足监管要求

## 一级资本充足率提高

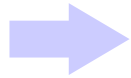


# 目录

业绩概览

经营亮点

前景展望



# 前景展望



## 下半年重点工作

### 持续深化 体制机制改革

- ◆完善全面风险管理组织架构优化方案
- ◆深入推进业务运营体制改革
- ◆深化机制创新发展

### 持续推进结构 效益型发展

- ◆强化存款营销与组织
- ◆做实客户维护与提升
- ◆推进经济资本管理与运用

### 持续强化服务 质效提升

- ◆着力打造“第二银行”，抓紧互联网直销银行建设
- ◆加快社区银行建设工作推动
- ◆深入推进产品和业务创新发展
- ◆有效发挥信息系统的服务支撑作用

### 保持规范 安全运行

- ◆持续加强内控合规管理
- ◆持续加强信用风险管理
- ◆持续加强重点风险管控
- ◆加强重点行业、业务领域的风险管理

