华夏银行股份有限公司

证券代码:600015　　股票简称:华夏银行

2014年度报告摘要

§1 重要提示

1.1本年度报告摘要来自年度报告全文,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	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	

§2 主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

(单位:百万元)

主要会计数据	2014年	2013年	本年比上年增减(%)	2012年
营业收入	54,885	45,219	21.38	39,778
营业利润	23,891	20,660	15.64	17,202
利润总额	24,003	20,705	15.93	17,252
归属于上市公司股东的净利润	17,981	15,506	15.96	12,797
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	17,912	15,477	15.73	12,729
经营活动产生的现金流量净额	12,882	251,145	-94.87	94,844
	2014年末	2013年末	本年比上年末增减(%)	2012年末
资产总额	1,851,628	1,672,447	10.71	1,488,860
负债总额	1,749,529	1,586,428	10.28	1,414,137
归属于上市公司股东的所有者权益	101,458	85,420	18.78	74,694
总股本	8,905	8,905	-	6,850

主要财务指标	2014年	2013年	本年比上年增减(%)	2012年
基本每股收益(元/股)	2.02	1.74	16.09	1.44
稀释每股收益(元/股)	2.02	1.74	16.09	1.44
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	2.01	1.74	15.52	1.43
加权平均净资产收益率(%)	19.31	19.30	提高0.01个百分点	18.50
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	19.24	19.27	下降0.03个百分点	18.41
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	1.45	28.20	-94.86	10.65
	2014年末	2013年末	本年比上年末增减(%)	2012年末
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	11.39	9.59	18.77	8.39
资产负债率(%)	94.49	94.86	下降0.37个百分点	94.98

2.2前十名股东持股情况

(单位:股)

主要财务指标	153,135	年度报告披露日前第5个交易日末股东总数(户)	151,844

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
首钢总公司	国有法人	20.28	1,805,506,536	0	898,565,511	无	
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	18.24	1,623,994,960	0	849,298,449	无	
DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司	境外法人	9.28	826,392,738	0	669,092,738	无	
DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司	境外法人	8.21	731,085,499	0	0	无	
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人	4.37	389,480,000	0	0	无	
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	2.50	222,560,000	0	0	无	
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	2.26	200,800,000	-76,588,946	0	质押	200,800,000
北京三吉利能源股份有限公司	国有法人	1.43	126,935,034	-13,500,000	0	质押	65,000,000
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	1.31	116,438,819	0	0	质押	36,037,860
包头华资实业股份有限公司	境内非国有法人	0.66	58,800,000	0	0	质押	45,800,000
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。

§3 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况

报告期内,本公司认真贯彻落实发展规划目标要求,深化改革创新、推进结构调整、提高服务质效、确保稳定运行,全面完成董事会确定的年度经营目标。

1.资产规模稳定增长

报告期末,本集团总资产规模达到18,516.28亿元,比年初增加1,791.81亿元,增长10.71%;贷款总额9,399.89亿元,比年初增加1,168.20亿元,增长14.19%;存款总额13,032.16亿元,比年初增加1,256.24亿元,增长10.67%。

2.盈利能力持续增强

报告期内,归属于上市公司股东的净利润179.81亿元,同比增加24.75亿元,增长15.96%,比资产增速快5.25个百分点;实现中间业务收入89.11亿元,同比增加18.79亿元,增长26.72%,比营业收入增速快5.34个百分点;资产收益率达到1.02%,同比提高0.04个百分点;净资产收益率19.31%,同比提高0.01个百分点。

3.业务结构不断改善

一是客户结构不断优化。加强对客户服务的组织推动,把客户开发和业务挖潜落实到产品和渠道,对公客户数增长12.44%,个人客户数增长23.60%。二是资产负债结构稳中趋好。加强资源统筹配置,将资源向效益贡献好、成本低、资本占用少的业务倾斜,资产负债结构更趋合理。三是业务结构持续调整。加快小企业和个人业务发展,小企业贷款继续保持“两个不低于”,个人贷款余额比年初增长22.41%。四是成本收入结构不断改善。严格全面预算和定价管理,严控资金成本;大力推动中间业务发展,中间业务收入占比16.24%,同比提高0.69个百分点;实施成本费用细分管理,成本收入比37.57%,同比下降1.36个百分点。

4.服务质效持续提升

一是“华夏服务”品牌建设不断深化。细化品牌建设要求,营业网点服务质效持续提升,服务设施进一步完善,人性化服务细节不断优化,年末营业网点总数达590家。二是产品研发推广力度加大,创新融资服务方式,首推小企业网络贷、小微企业年审制贷款等特色产品,全国首发京津冀协同卡得到市场与客户认可。三是科技对业务支持加强。加强“第二银行”建设,优化网上银行、移动银行服务功能,推出直销银行和微信银行,打造“智慧电子银行”。

5.经营运行保持稳定

一是全面风险管理逐步深化。全面规划风险管理体系,梳理规范风险防控流程,加强创新业务风险管理。二是加强信用风险管理,强化信贷运行管控,进一步扩大对重点行业、领域的风险管控范围,加强问题贷款清收处置,不良贷款率1.09%。三是加强信息科技风险管理,异地灾备中心正式投产运营,“两地三中心”总体架构初步形成,完成34家一级分行同城灾备中心建设和切换演练。四是内控合规与案防廉防持续加强,实现全年“零案件”。五是应急管理体制机制更趋完善,强化业务连续性和声誉风险管理,健全制度规范。

3.2主营业务分析

报告期内,本集团实现营业收入548.85亿元,同比增长21.38%,营业利润238.91亿元,同比增长15.64%。主要原因是业务规模稳定增长,业务结构不断优化,费用管理更加精细,成本得到有效控制。

3.2.1 主要指标分析

(单位:百万元)

项目	2014年	2013年	增减(%)
营业收入	54,885	45,219	21.38
营业利润	23,891	20,660	15.64
归属于上市公司股东的净利润	17,981	15,506	15.96
现金及现金等价物净增加额	3,881	71,182	-94.55

3.2.2 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	22,328	21.98	11,472	11.14
华东地区	13,095	18.80	4,045	74.43
华中、华南地区	11,425	27.97	4,389	10.81
西部地区	8,037	15.39	3,985	-1.80
合计	54,885	21.38	23,891	15.64

3.2.3 业务收入变动情况

(单位:百万元)

业务种类	2014年	占比(%)	2013年	与上年增减(%)
发放贷款和垫款利息收入	58,272	56.01	50,100	16.31
应收款项类投资利息收入	15,626	15.02	3,316	371.23
持有至到期投资利息收入	5,303	5.10	4,424	19.87
买入返售金融资产利息收入	5,243	5.04	8,532	-38.55
存放中央银行款项利息收入	3,785	3.64	3,334	13.53
可供出售金融资产利息收入	3,007	2.89	3,139	-4.21
存放同业款项利息收入	2,024	1.95	1,951	3.74
拆出资金利息收入	706	0.68	975	-27.59
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	396	0.38	482	-17.84
手续费收入	8,681	8.34	6,861	26.53
其他业务	992	0.95	5	19740.00
合计	104,035	100.00	83,119	25.16

3.2.4 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

报告期内,本集团利润构成、主营业务及其结构、主营业务盈利能力较前一报告期未发生重大变化。

3.2.5 现金流量情况分析

报告期内,本集团现金及现金等价物净流量为现金净流入38.81亿元。其中,经营活动产生的现金净流入128.82亿元,主要是持续强化流动性风险管理,保持资产负债业务平衡和稳健运行。投资活动产生的现金净流出201.67亿元,主要原因是投资规模增加所致。筹资活动产生的现金净流入110.68亿元,主要原因是发行债务所致。

3.3 利润表主要项目分析

3.3.1 利息收入

(单位:百万元)

项目	2014年		2013年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
对公贷款和垫款	48,607	51.51	42,604	55.87
个人贷款和垫款	9,342	9.90	7,100	9.31
票据贴现	323	0.34	396	0.52
应收款项类投资	15,626	16.56	3,316	4.35
持有至到期投资	5,303	5.62	4,424	5.80
买入返售金融资产	5,243	5.55	8,532	11.19
存放中央银行款项	3,785	4.01	3,334	4.37
可供出售金融资产	3,007	3.19	3,139	4.12
存放同业款项	2,024	2.15	1,951	2.56
拆出资金	706	0.75	975	1.28
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	396	0.42	482	0.63
合计	94,362	100.00	76,253	100.00

3.3.2 利息支出

(单位:百万元)

项目	2014年		2013年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	27,904	57.99	23,209	62.14
同业及其他金融机构存放款项	16,228	33.72	10,247	27.44
拆入资金	1,881	3.91	1,570	4.20
卖出回购金融资产款	1,197	2.49	1,835	4.91
应付债务凭证	767	1.59	423	1.13
其他	144	0.30	67	0.18
合计	48,121	100.00	37,351	100.00

3.3.3 手续费及佣金收入

(单位:百万元)

项目	2014年		2013年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
理财业务	2,299	26.48	2,157	31.44
银行卡业务	1,897	21.85	1,074	15.65
代理业务	1,634	18.82	1,471	21.44
信用承诺	1,360	15.67	992	14.46
托管及其他受托业务	972	11.20	489	7.13
租赁业务	279	3.22	48	0.70
结算与清算业务	41	0.47	45	0.65
顾问和咨询业务	35	0.40	122	1.78
其他业务	164	1.89	463	6.75
合计	8,681	100.00	6,861	100.00

3.3.4 业务及管理费

(单位:百万元)

项目	2014年		2013年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬及福利	11,030	53.49	8,906	50.59
业务费用	7,115	34.50	6,525	37.07
折旧和摊销	2,477	12.01	2,173	12.34
合计	20,622	100.00	17,604	100.00

3.3.5 所得税费用

(单位:百万元)

项 目	2014年	2013年
税前利润总额	24,003	20,705
按法定税率25%计算的所得税	6,001	5,176
以前年度当期所得税调整	-	4
加:不可抵扣费用的纳税影响	882	727
减:免税收入的纳税影响	903	713
合计	5,980	5,194

3.4资产情况分析

3.4.1 贷款投放情况

(1)贷款投放行业分布情况

(单位:百万元)

行业公布	年末		年初	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
制造业	212,005	22.55	212,017	25.75
批发和零售业	138,005	14.68	128,655	15.63
租赁和商务服务业	89,815	9.56	64,265	7.81
房地产业	76,170	8.10	71,924	8.74
建筑业	73,448	7.81	61,471	7.47
交通运输、仓储和邮政业	49,794	5.30	42,622	5.18
采矿业	28,441	3.04	25,122	3.05
电力、热力、燃气及水生产和供应业	22,966	2.44	22,561	2.74
其他对公行业	66,222	7.04	46,510	5.65
票据贴现	8,383	0.89	5,268	0.64
个人贷款	174,740	18.59	142,754	17.34
合计	939,989	100.00	823,169	100.00

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,强化重点领域和行业的风险管理,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、房地产、大宗商品贸易等受宏观调控影响较大、风险较高行业的贷款占比,推动行业信贷结构的均衡增长和健康发展。

(2)贷款投放地区分布情况

(单位:百万元)

地区分布	年末		年初	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
华北及东北	333,331	35.46	289,957	35.22
华东	269,904	28.71	245,089	29.77
华南及华中	203,794	21.68	167,916	20.40
西部	132,960	14.15	120,207	14.61
合计	939,989	100.00	823,169	100.00

(3)前十名客户贷款情况

(单位:百万元)

	余额	占比(%)
前十名客户贷款	23,749	2.53

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237.49亿元,占期末贷款总额的2.53%,占资本净额的17.93%,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)

担保方式	年末		年初	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	133,136	14.16	120,630	14.66
保证贷款	299,161	31.83	268,952	32.67
附担保物贷款	507,692	54.01	433,587	52.67
—抵押贷款	394,674	41.99	335,152	40.71
—质押贷款	113,018	12.02	98,435	11.96
合计	939,989	100.00	823,169	100.00

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,抵质押贷款占比继续提高,较上年末上升1.34个百分点。

3.4.2 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	716,574	48,930	6.83
零售贷款	157,181	9,342	5.94
合计	873,755	58,272	6.67

注:根据《中国银监会关于2014年非现场监管报表的通知》等有关规定,已停止计息的贷款不纳入生息资产范围内,贷款平均余额中不含已停止计息的贷款,下同。

(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	440,197	28,514	6.48
中长期贷款	433,558	29,758	6.86
合计	873,755	58,272	6.67

注:一般性短期贷款包括贴现。

3.4.3 买入返售金融资产

(单位:百万元)

项目	2014年末		2013年末	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	25,299	20.55	38,072	24.55
票据	97,837	79.45	117,022	75.45
合计	123,136	100.00	155,094	100.00

注:根据《关于规范金融机构同业业务的通知》(银发[2014]127号)的规定,本集团将原计入买入返售金融资产中以资产受益权为标的物的交易调整至应收款项类投资核算,并相应调整比较期间财务报表数据。

3.5 负债情况分析

3.5.1 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	362,319	2,928	0.81
企业定期存款	653,176	20,518	3.14
储蓄活期存款	66,848	213	0.32
储蓄定期存款	130,969	4,245	3.24
合计	1,213,312	27,904	2.30

3.5.2 卖出回购金融资产款

(单位:百万元)

项目	2014年末		2013年末	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	40,072	99.68	59,669	99.64
票据	130	0.32	215	0.36
合计	40,202	100.00	59,884	100.00

3.5.3 同业及其他金融机构存放款项

(单位:百万元)

项目	2014年末		2013年末	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
境内同业存放款项	138,056	48.55	177,377	63.58
境外同业存放款项	19,837	6.98	7,911	2.83
境内其他金融机构存放款项	126,447	44.47	93,698	33.59
合计	284,340	100.00	278,986	100.00

3.6 财务状况和经营成果分析

3.6.1 前三年主要财务会计数据

(单位:百万元)

项目	2014年末	2013年末	2012年末
资产总额	1,851,628	1,672,447	1,488,860
负债总额	1,749,529	1,586,428	1,414,137
归属于上市公司股东的所有者权益	101,458	85,420	74,694
存款总额	1,303,216	1,177,592	1,036,000
其中:企业活期存款	381,336	393,615	353,087
企业定期存款	445,784	377,330	338,777
储蓄活期存款	91,585	83,613	60,424
储蓄定期存款	133,008	113,110	100,961
其他存款	251,503	209,924	182,751
贷款总额	939,989	823,169	720,168
其中:正常贷款	929,744	815,726	713,829
不良贷款	10,245	7,443	6,339
同业拆入	42,638	35,538	71,815
贷款损失准备	23,884	22,443	20,307

3.6.2 资本构成及其变化情况

(1)按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量

(单位:百万元)

项目	2014年		2013年	
	并表	非并表	并表	非并表
1.总资本净额	132,441	128,585	105,621	102,315
1.1:核心一级资本	101,988	101,257	85,826	85,322
1.2:核心一级资本扣减项	1	2,630	-	2,630
1.3:核心一级资本净额	101,987	98,627	85,826	82,692
1.4:其他一级资本	20	-	4	-
1.5:其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6:一级资本净额	102,007	98,627	85,830	82,692
1.7:二级资本	30,434	29,958	19,791	19,623
1.8:二级资本扣减项	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	1,107,853	1,081,929	988,581	977,130
3.市场风险加权资产	6,018	6,018	6,665	6,665
4.操作风险加权资产	87,230	86,587	74,210	74,029
5.风险加权资产合计	1,201,101	1,174,534	1,069,456	1,057,824
6.核心一级资本充足率(%)	8.49	8.40	8.03	7.82
7.一级资本充足率(%)	8.49	8.40	8.03	7.82
8.资本充足率(%)	11.03	10.95	9.88	9.67

9.享受过渡期优惠政策的资本工具:按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定,商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策,即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为84亿元,2013年起按年递减10%,本期本公司不合格二级资本工具可计入金额为67.20亿元。

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》第一百七十四条、第一百七十五条相关规定,达标过渡期内,商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”,并明确相关信息披露内容。以上为根据《商业银行资本管理办法(试行)》计量的并表和非并表口径资本充足率相关数据及信息。

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。

5.《商业银行资本管理办法(试行)》自2013年1月1日起实行,2012年不适用本办法。

(2)按照《商业银行资本充足率管理办法》计量

(单位:百万元)

项目	2014年		2013年		2012年
	并表	非并表	并表	非并表	并表
资本净额	131,060	127,199	105,969	102,623	94,708
其中:核心资本	97,509	96,668	82,058	81,471	71,464
核心资本扣减项	-	1,315	-	1,315	-
核心资本净额	97,509	95,353	82,058	80,156	71,464
附属资本	34,031	33,641	24,881	24,752	24,202
总扣减项	480	3,110	970	3,600	958
风险加权资产及市场风险资本调整	1,097,053	1,071,010	969,303	957,750	873,214
资本充足率(%)	11.95	11.88	10.93	10.72	10.85
核心资本充足率(%)	8.89	8.90	8.47	8.37	8.18

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》第一百七十四条、第一百七十五条相关规定,达标过渡期内,商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”,并明确相关信息披露内容。以上为根据《商业银行资本管理办法(试行)》计量的并表和非并表口径资本充足率相关数据及信息。

2.核心资本净额=核心资本-核心资本扣减项

3.资本净额=核心资本+附属资本-总扣减项

3.6.3 前三年主要财务指标

主要指标(%)		标准值	2014年	2013年	2012年
资产利润率			1.02	0.98	0.94
资本利润率			19.16	19.30	18.46
不良贷款率			1.09	0.90	0.88
存款款比例	人民币		69.95	69.11	68.62
	外币		97.90	103.09	106.20
	本外币合计	≤75%	70.65	69.90	69.51
资产流动性比例	人民币		46.76	30.63	33.95
	外币		70.50	56.63	50.44
单一最大客户贷款比例		≤10%	4.55	5.59	6.23
最大十家客户贷款比例		≤50%	17.93	23.84	27.38
拨备覆盖率			233.13	301.53	320.34
贷款拨备率			2.54	2.73	2.82
成本收入比			37.57	38.93	39.95

注:单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款总额/资本净额*100%

最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款总额/资本净额*100%

其中:本报告期及2013年资本净额根据《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;2012年,资本净额根据《商业银行资本充足率管理办法》《中国银行业监督管理委员会令2007第11号》计算。

3.6.4 主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位:百万元)

主要财务指标	报告期末	较上年末增减(%)	主要原因
资产总额	1,851,628	10.71	贷款等资产业务增长
负债总额	1,749,529	10.28	存款等负债业务增长
归属于上市公司股东的所有者权益	101,458	18.78	净利润增加
主要财务指标	报告期	较上年增减(%)	主要原因
营业收入	54,885	21.38	业务规模增长,收入增加
营业利润	23,891	15.64	业务规模增长,盈利能力提高
归属于上市公司股东的净利润	17,981	15.96	业务规模增长,盈利能力提高
现金及现金等价物净增加额	3,881	-94.55	现金及现金等价物净增加额减少

3.6.5 会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

(单位:百万元)

主要会计科目	报告期末	较上年末增减(%)	主要原因
存放同业款项	62,666	55.87	存放同业增加
向中央银行借款	20,058	66760.00	向中央银行借款增加
卖出回购金融资产款	40,202	-32.87	卖出回购金融资产减少
应付职工薪酬	6,733	30.03	应付职工薪酬增加
应付利息	17,567	51.00	应付利息增加
应付债务凭证	23,839	183.80	本期发行债券和同业存单
其他综合收益	81	104.38	可供出售金融资产公允价值变动
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
主要会计科目	报告期	较上年增减(%)	主要原因
手续费及佣金支出	1,029	87.43	手续费业务支出增加
投资收益/(损失)	580	600.00	投资收益增加
公允价值变动收益/(损失)	182	464.00	公允价值变动
汇兑收益	208	39.60	汇兑收益增加
资产减值损失	6,276	70.08	资产减值损失增加
其他业务成本	211	1010.53	其他业务成本增加
营业外收入	172	145.71	营业外收入增加
营业外支出	60	140.00	营业外支出增加
少数股东损益	42	740.00	少数股东损益增加

§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

根据《企业会计准则第2号——长期股权投资》对长期股权投资的定义,将本公司对中国银联股份有限公司和VISA国际组织的投资重分类为可供出售金融资产。

(单位:百万元)

被投资单位	交易基本信息	2013年1月1日归属于母公司股东权益(+/-)	2013年12月31日		
			长期股权投资(+/-)	可供出售金融资产(+/-)	归属于母公司股东权益(+/-)
中国银联股份有限公司				-81	+81
VISA国际组织				-1	+1
合计	-			-82	+82

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,本公司与上一年度报告相比,财务报表合并范围未发生变化。

董事长:吴建

华夏银行股份有限公司董事会

2015年4月15日

证券代码:600015　　股票简称:华夏银行　　编号:2015—07

华夏银行股份有限公司第七届监事会第七次会议决议公告

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七次会议于2015年4月14日在华夏银行大厦三层第五会议室召开。会议通知于2015年4月3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8人,高培勇监事因公务未能出席会议,委托陆志芳监事行使表决权;戚丰东监事因公务未能出席会议,委托祝卫监事行使表决权;李国鹏监事因故未能出席会议,委托李琦监事行使表决权,有效表决票11票。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。会议由成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《华夏银行股份有限公司监事会2014年度工作报告》

表决结果:赞成11票,反对0票,弃权0票。

二、审议并通过《华夏银行股份有限公司监事会2015年检查和调研工作计划》

表决结果:赞成11票,反对0票,弃权0票。

三、审议并通过《华夏银行股份有限公司2014年度财务决算报告》

表决结果:赞成11票,反对0票,弃权0票。

四、审议并通过《华夏银行股份有限公司2014年度利润分配预案》

本行2014年度经审计后的净利润为177.95亿元,加上以前年度未分配利润207.01亿元,当年可供分配的利润为384.96亿元,2014年度利润分配预案为:拟按净利润的10%提取法定盈余公积金17.79亿元,拟提取一般准备43.27亿元。上述两项分配后,可供股东分配利润为323.90亿元,拟按总股本8,904,643,509股为基数,每10股现金分红4.35元(含税),拟分配现金股利38.74亿元。2014年度利润分配后,经境内会计师事务所审计后的未分配利润为285.16亿元。

表决结果:赞成11票,反对0票,弃权0票。

五、审议并通过《华夏银行股份有限公司2015年度财务预算报告》

同意2015年预算安排,2015年要进一步深化改革创新,深化结构调整,加强规范运营,提升综合服务能力,达成预算目标。

表决结果:赞成11票,反对0票,弃权0票。

六、审议并通过《关于《华夏银行股份有限公司2014年年度报告》的议案》

本行监事会根据《证券法》第68条的规定和《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号<年度报告的内容与格式>》(2014年修订)的有关要求,对董事会编制的经德勤华永会计师事务所审计的本行2014年年度报告进行了严格的审核,与会全体监事一致认为:

本行2014年年度报告的编制和审议程序符合法律、法规、公司章程和本行内部管理制度的各项规定;本行2014年年度报告的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的各项规定,所包含信息能从各方面真实地反映出本行2014年度的经营管理和财务状况等事项;本行监事会提出本意见前,未发现参与2014年年度报告编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

表决结果:赞成11票,反对0票,弃权0票。

七、审议并通过《关于《华夏银行股份有限公司2014年度内部控制评价报告》的议案》

表决结果:赞成11票,反对0票,弃权0票。

八、审议并通过《关于华夏银行股份有限公司监事会对董事会及其成员2014年度履职评价情况的报告》

监事会对18名董事2014年度履职评价结果均为称职。

表决结果:赞成11票,反对0票,弃权0票。

九、审议并通过《关于华夏银行股份有限公司监事会对监事2014年度履职评价情况的报告》

监事会对11名监事中10名监事2014年度评价结果为称职,程晨监事为基本称职。

表决结果:赞成11票,反对0票,弃权0票。

十、审议并通过《关于提名本行外部监事候选人的议案》

监事会提名武常岐、马元驹、林新为本行外部监事候选人。

表决结果:赞成11票,反对0票,弃权0票。

十一、审议并通过《关于《华夏银行股份有限公司2014年社会责任报告》的议案》

表决结果:赞成11票,反对0票,弃权0票。

以上第一、三、四、五、八、九、十项议案需提交股东大会审议。

特此公告。

附件:外部监事候选人简历

华夏银行股份有限公司监事会

2015年4月17日

附件:

外部监事候选人简历

武常岐,男,1955年6月出生,博士研究生,教授。曾任香港科技大学商学院经济学系助理教授、副教授,北京大学光华管理学院战略