

# 华夏银行股份有限公司 2019 年第三季度报告

## §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 本公司第七届董事会第五十次会议于 2019 年 10 月 29 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2019 年第三季度报告》。会议应到董事 15 人，实到董事 12 人。张健华董事、曾湘泉独立董事、于长春独立董事因公务缺席会议，分别委托任永光董事、陈永宏独立董事、杨德林独立董事行使表决权。有效表决票 15 票。3 名监事列席了会议。

1.3 本公司第三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，保证第三季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

## §2 主要财务数据及股东变化

### 2.1 主要财务数据

(单位：百万元 币种：人民币 未经审计)

	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	3,021,710	2,680,580	12.73
归属于上市公司股东的所有者权益	261,375	217,141	20.37
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	13.09	12.81	2.19
	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	121,735	-107,750	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	7.91	-8.40	不适用
	年初至报告期期末	上年同期	比上年同期增减(%)
营业收入	61,879	50,623	22.23
归属于上市公司股东的净利润	15,244	14,513	5.04
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	15,232	14,498	5.06
基本每股收益(元)	0.94	1.07	-12.15
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.94	1.07	-12.15
稀释每股收益(元)	0.94	1.07	-12.15
加权平均净资产收益率(%)	7.36	8.83	下降 1.47 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	7.35	8.82	下降 1.47 个百分点

注：

1、根据财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等准则，本公司自 2019 年起按新准则对金融工具进行核算，对以前年度可比数不做重述，因此相关财务指标与以前年度可比数口径不同，但本报告仍列示相关数据增减幅度。

2、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。2019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。

## 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	报告期内	年初至报告期末
资产处置损益	-11	12
其他营业外收支净额	-18	11
非经常性损益总额	-29	23
减:非经常性损益的所得税影响数	-3	11
非经常性损益净额	-26	12
减:归属于少数股东的非经常性损益净影响数(税后)	0	0
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-26	12

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。

## 2.2 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)	117,437					
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
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	
香港中央结算有限公司	境外法人	1.01	155,609,062	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			
首钢集团有限公司	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	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	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	560,851,200	人民币普通股	560,851,200
中国证券金融股份有限公司	384,598,542	人民币普通股	384,598,542
润华集团股份有限公司	273,312,100	人民币普通股	273,312,100
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	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
香港中央结算有限公司	155,609,062	人民币普通股	155,609,062
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）。

### 2.3 报告期末优先股股东总数、前十名优先股股东持股表

（单位：股）

截至报告期末优先股股东总数（户）					15	
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	
中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	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一万能一个险万能	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他
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	19.55	优先股	无	无	其他
德邦基金管理有限公司	19,500,000	9.75	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一投资 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。					

### §3 银行业务数据

#### 3.1 主要财务指标

项目 (%)		本报告期末	上年度期末
资产利润率		0.54	0.81
资本利润率		6.49	10.81
不良贷款率		1.88	1.85
拨备覆盖率		148.13	158.59
贷款拨备率		2.78	2.93
成本收入比		28.39	32.58
存贷款比例	人民币	98.22	96.21
	外币折人民币	54.75	54.75
	本外币合计	97.13	95.05
流动性比例	人民币	55.53	51.23
	外币折人民币	161.43	98.72
	本外币合计	57.64	52.32
单一最大客户贷款比例		3.04	2.35
最大十家客户贷款比例		15.84	16.00

注：

1、报告期内，资产利润率和资本利润率未年化。

2、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%

3、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。

4、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。

#### 3.2 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	2019年9月30日		2018年12月31日		2017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	309,711	297,573	276,056	265,799	223,035	214,212
1.1：核心一级资本	202,682	199,017	198,200	195,221	148,850	146,723
1.2：核心一级资本扣减项	3	5,090	3	5,090	2	5,090
1.3：核心一级资本净额	202,679	193,927	198,197	190,131	148,848	141,633
1.4：其他一级资本	60,142	59,971	20,116	19,978	20,081	19,978
1.5：其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6：一级资本净额	262,821	253,898	218,313	210,109	168,929	161,611
1.7：二级资本	46,890	43,675	57,743	55,690	54,106	52,601
1.8：二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	2,112,407	2,018,955	1,956,605	1,881,942	1,676,454	1,621,645
3.市场风险加权资产	13,600	13,600	12,836	12,836	9,944	9,944

4.操作风险加权资产	122,909	120,116	122,909	120,116	116,428	114,138
5.风险加权资产合计	2,248,916	2,152,671	2,092,350	2,014,894	1,802,826	1,745,727
6.核心一级资本充足率(%)	9.01	9.01	9.47	9.44	8.26	8.11
7.一级资本充足率(%)	11.69	11.79	10.43	10.43	9.37	9.26
8.资本充足率(%)	13.77	13.82	13.19	13.19	12.37	12.27

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。

### 3.3 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	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
一级资本净额	253,898	249,308	206,121	210,109
调整后的表内外资产余额	3,370,975	3,368,193	3,134,528	2,974,845
杠杆率(%)	7.53	7.40	6.58	7.06

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)》(中国银监会令2015年第1号)计算。

### 3.4 流动性覆盖率信息

(单位:百万元 币种:人民币 未经审计)

项目	2019年9月30日
合格优质流动性资产	266,479
未来30天现金净流出量	232,589
流动性覆盖率(%)	114.57

注:以上为并表口径,根据《中国银保监会关于做好2019年银行业非现场监管报表填报工作的通知》(银保监发〔2018〕69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。

### 3.5 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(%)	金额较上年末相比增减(%)
正常类贷款	1,726,054	94.34	14.15
关注类贷款	69,075	3.78	-3.52
次级类贷款	12,324	0.67	9.23
可疑类贷款	13,675	0.75	40.59
损失类贷款	8,384	0.46	-4.72
合计	1,829,512	100.00	13.39

## §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)

主要会计项目	报告期末	较上年末增减 (%)	主要原因
衍生金融资产	1,654	46.37	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	62,153	3,507.25	买入返售金融资产增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	—	不适用	1.本公司自2019年1月1日起施行新金融工具准则,报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列示,不重述比较期数据; 2.根据新金融企业财务报表格式要求增减相关报表项目。
应收利息	—	不适用	
可供出售金融资产	—	不适用	
持有至到期投资	—	不适用	
应收款项类投资	—	不适用	
交易性金融资产	58,680	不适用	
债权投资	694,694	不适用	
其他债权投资	136,967	不适用	
其他权益工具投资	1,387	不适用	
应付利息	—	不适用	
其他资产	24,947	87.52	其他资产增加
预计负债	2,189	不适用	新金融工具准则实施,表外业务减值准备增加
拆入资金	101,566	31.71	拆入资金增加
衍生金融负债	4,118	290.70	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	107,416	647.09	卖出回购金融资产款增加
其他权益工具	59,971	200.19	发行永续债
其他综合收益	1,531	144.96	新金融工具准则实施,其他综合收益增加
主要会计项目	报告期	较上年同期增减 (%)	主要原因
投资收益/(损失)	846	-49.22	投资收益减少
公允价值变动收益/(损失)	482	不适用	公允价值变动收益增加
汇兑收益/(损失)	-237	-258.00	汇兑损益减少
其他业务收入	128	106.45	其他业务收入增加
资产处置损益	12	不适用	资产处置收益增加
其他收益	22	69.23	其他收益增加
资产减值损失	—	不适用	根据新金融企业财务报表格式要求增减相关报表项目
信用减值损失	23,014	不适用	
其他资产减值损失	900	不适用	
其他业务成本	18	50.00	其他业务成本增加
营业外收入	64	-31.91	营业外收入减少

### 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 2018 年度利润分配预案已经 2019 年 4 月 17 日召开的第七届董事会第四十六次会议及 2019 年 5 月 15 日召开的 2018 年年度股东大会审议通过。2018 年度利润分配方案已于 7 月 11 日实施完毕。

#### 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

#### 4.6 会计政策变更情况说明

根据财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》，本公司自 2019 年 1 月 1 日起按新准则要求进行会计政策变更及报表披露。上述变更已经第七届董事会第四十六次会议审议通过，详见本公司 4 月 19 日披露的相关公告。根据新金融工具会计准则的衔接规定，本公司无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异、调整计入 2019 年期初留存收益或其他综合收益。

附件：

- 1、银行及合并资产负债表、利润表、现金流量表
- 2、首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

董事长：李民吉  
华夏银行股份有限公司董事会  
2019 年 10 月 29 日

## 附件 1

## 银行及合并资产负债表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

2019 年 9 月 30 日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	186,330	210,204	185,700	209,528
存放同业款项	15,512	21,871	15,548	21,919
拆出资金	33,192	40,663	33,192	40,663
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	12,470	不适用	12,470
衍生金融资产	1,654	1,130	1,654	1,130
买入返售金融资产	62,153	1,723	62,153	1,583
应收利息	不适用	17,350	不适用	17,311
发放贷款和垫款	1,784,134	1,566,241	1,693,148	1,492,239
可供出售金融资产	不适用	125,265	不适用	125,265
持有至到期投资	不适用	415,524	不适用	415,250
应收款项类投资	不适用	233,762	不适用	232,875
交易性金融资产	58,680	不适用	58,680	不适用
债权投资	694,694	不适用	693,347	不适用
其他债权投资	136,967	不适用	136,967	不适用
其他权益工具投资	1,387	不适用	1,373	不适用
长期股权投资			5,090	5,090
固定资产	13,315	13,582	13,284	13,549
无形资产	79	81	76	78
递延所得税资产	8,666	7,410	8,279	7,083
其他资产	24,947	13,304	23,231	11,655
资产总计	3,021,710	2,680,580	2,931,722	2,607,688



## 银行及合并资产负债表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

2019年9月30日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2019年9月30日	2018年12月31日	2019年9月30日	2018年12月31日
<b>负债</b>				
向中央银行借款	135,069	171,064	135,008	171,000
同业及其他金融机构存放款项	282,552	293,072	282,786	293,490
拆入资金	101,566	77,111	29,862	19,871
衍生金融负债	4,118	1,054	4,118	1,054
卖出回购金融资产款	107,416	14,378	107,216	14,126
吸收存款	1,661,850	1,492,492	1,659,663	1,490,092
应付职工薪酬	5,741	5,799	5,626	5,708
应交税费	5,251	7,167	5,145	7,021
应付利息	不适用	19,151	不适用	18,737
应付债务凭证	429,570	360,469	424,425	357,969
预计负债	2,189		2,175	
其他负债	23,343	20,108	16,709	13,421
负债合计	2,758,665	2,461,865	2,672,733	2,392,489
<b>股东权益</b>				
股本	15,387	15,387	15,387	15,387
其他权益工具	59,971	19,978	59,971	19,978
其中：优先股	19,978	19,978	19,978	19,978
永续债	39,993		39,993	
资本公积	53,292	53,292	53,291	53,291
其他综合收益	1,531	625	1,536	625
盈余公积	15,662	13,635	15,662	13,635
一般风险准备	34,706	31,788	33,753	31,019
未分配利润	80,826	82,436	79,389	81,264
归属于母公司股东权益合计	261,375	217,141	258,989	215,199
少数股东权益	1,670	1,574		
股东权益合计	263,045	218,715	258,989	215,199
负债及股东权益总计	3,021,710	2,680,580	2,931,722	2,607,688

法定代表人：李民吉

行长：张健华

财务负责人：关文杰

## 银行及合并利润表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

2019年9月30日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2019年1-9月	2018年1-9月	2019年1-9月	2018年1-9月
<b>一、营业收入</b>	61,879	50,623	59,543	49,380
利息净收入	46,463	37,026	44,591	36,286
利息收入	93,841	85,840	89,876	83,489
利息支出	(47,378)	(48,814)	(45,285)	(47,203)
手续费及佣金净收入	14,163	13,031	13,729	12,577
手续费及佣金收入	16,326	14,777	15,872	14,305
手续费及佣金支出	(2,163)	(1,746)	(2,143)	(1,728)
投资收益/(损失)	846	1,666	846	1,666
其中：以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	32	不适用	32	不适用
公允价值变动收益/(损失)	482	(1,321)	482	(1,321)
汇兑收益/(损失)	(237)	150	(237)	150
其他业务收入	128	62	100	13
资产处置损益	12	(4)	12	(4)
其他收益	22	13	20	13
<b>二、营业支出</b>	(42,152)	(31,462)	(40,806)	(30,989)
税金及附加	(651)	(648)	(627)	(632)
业务及管理费	(17,569)	(17,359)	(17,362)	(17,212)
资产减值损失	不适用	(13,443)	不适用	(13,137)
信用减值损失	(23,014)	不适用	(21,940)	不适用
其他资产减值损失	(900)	不适用	(869)	不适用
其他业务成本	(18)	(12)	(8)	(8)
<b>三、营业利润</b>	19,727	19,161	18,737	18,391
加：营业外收入	64	94	64	71
减：营业外支出	(53)	(56)	(53)	(56)
<b>四、利润总额</b>	19,738	19,199	18,748	18,406
减：所得税费用	(4,362)	(4,577)	(4,111)	(4,379)
<b>五、净利润</b>	15,376	14,622	14,637	14,027
（一）按经营持续性分类				
1.持续经营净利润	15,376	14,622	14,637	14,027
2.终止经营净利润				
（二）按所有权归属分类				
1. 归属于母公司股东的净利润	15,244	14,513	14,637	14,027
2. 少数股东损益	132	109		
<b>六、其他综合收益税后净额</b>	379	1,112	383	1,112
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	(4)			

1.其他权益工具投资公允价值变动	(4)	不适用		不适用
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	383	1,112	383	1,112
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	76	不适用	76	不适用
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	307	不适用	307	不适用
3.可供出售金融资产公允价值变动	不适用	1,112	不适用	1,112
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	379	1,112	383	1,112
归属于少数股东的其他综合收益税后净额				
<b>七、综合收益总额</b>	15,755	15,734	15,020	15,139
归属于母公司股东的综合收益总额	15,623	15,625	15,020	15,139
归属于少数股东的综合收益总额	132	109		
<b>八、每股收益</b>				
基本每股收益(人民币元)	0.94	1.07		

法定代表人：李民吉

行长：张健华

财务负责人：关文杰

## 银行及合并利润表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

2019年9月30日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2019年7-9月	2018年7-9月	2019年7-9月	2018年7-9月
<b>一、营业收入</b>	22,082	17,747	21,150	17,254
利息净收入	17,117	13,140	16,360	12,861
利息收入	33,470	29,600	32,002	28,741
利息支出	(16,353)	(16,460)	(15,642)	(15,880)
手续费及佣金净收入	4,028	4,193	3,872	4,026
手续费及佣金收入	4,842	4,825	4,680	4,650
手续费及佣金支出	(814)	(632)	(808)	(624)
投资收益/(损失)	327	1,370	327	1,370
其中：以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	12	不适用	12	不适用
公允价值变动收益/(损失)	479	(959)	479	(959)
汇兑收益/(损失)	81	(54)	81	(54)
其他业务收入	57	55	40	8
资产处置损益	(11)	(3)	(11)	(3)
其他收益	4	5	2	5
<b>二、营业支出</b>	(15,799)	(11,752)	(15,225)	(11,487)
税金及附加	(226)	(264)	(218)	(259)
业务及管理费	(6,968)	(6,051)	(6,869)	(5,982)
资产减值损失	不适用	(5,430)	不适用	(5,241)
信用减值损失	(7,994)	不适用	(7,550)	不适用
其他资产减值损失	(603)	不适用	(583)	不适用
其他业务成本	(8)	(7)	(5)	(5)
<b>三、营业利润</b>	6,283	5,995	5,925	5,767
加：营业外收入	16	38	16	25
减：营业外支出	(34)	(38)	(34)	(38)
<b>四、利润总额</b>	6,265	5,995	5,907	5,754
减：所得税费用	(1,515)	(1,484)	(1,430)	(1,424)
<b>五、净利润</b>	4,750	4,511	4,477	4,330
（一）按经营持续性分类				
1.持续经营净利润	4,750	4,511	4,477	4,330
2.终止经营净利润				
（二）按所有权归属分类				
1. 归属于母公司股东的净利润	4,701	4,478	4,477	4,330
2. 少数股东损益	49	33		
<b>六、其他综合收益税后净额</b>	116	273	115	273
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	1			

1.其他权益工具投资公允价值变动	1	不适用		不适用
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	115	273	115	273
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(10)	不适用	(10)	不适用
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	125	不适用	125	不适用
3.可供出售金融资产公允价值变动	不适用	273	不适用	273
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	116	273	115	273
归属于少数股东的其他综合收益税后净额				
<b>七、综合收益总额</b>	<b>4,866</b>	<b>4,784</b>	<b>4,592</b>	<b>4,603</b>
归属于母公司股东的综合收益总额	4,817	4,751	4,592	4,603
归属于少数股东的综合收益总额	49	33		
<b>八、每股收益</b>				
基本每股收益(人民币元)	0.31	0.35		

法定代表人：李民吉

行长：张健华

财务负责人：关文杰

## 银行及合并现金流量表（未经审计）

编制单位：华夏银行股份有限公司

2019年9月30日

单位：人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2019年1-9月	2018年1-9月	2019年1-9月	2018年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	143,365	91,600	143,264	88,187
存放中央银行和同业款项净减少额	31,392	31,327	31,621	31,483
向中央银行借款净增加额		70,041		70,000
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	14,042		14,042	
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	116,621		102,780	
经营性应付债务凭证净增加额	90,074		90,074	
收取利息、手续费及佣金的现金	90,916	78,390	86,564	75,623
收到其他与经营活动有关的现金	716	918	974	788
经营活动现金流入小计	487,126	272,276	469,319	266,081
客户贷款和垫款净增加额	(242,976)	(190,322)	(224,851)	(179,226)
向中央银行借款净减少额	(37,703)		(37,700)	
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(60,371)		(69,995)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(23,040)		(23,040)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(5,367)	不适用	(5,367)	不适用
经营性应付债务凭证净减少额		(28,441)		(28,441)
支付利息、手续费及佣金的现金	(43,373)	(43,845)	(41,588)	(42,151)
支付给职工以及为职工支付的现金	(11,400)	(11,343)	(11,261)	(11,201)
支付的各项税费	(10,709)	(9,858)	(10,382)	(9,408)
支付其他与经营活动有关的现金	(13,863)	(12,806)	(13,933)	(10,354)
经营活动现金流出小计	(365,391)	(380,026)	(345,082)	(373,816)
经营活动产生的现金流量净额	121,735	(107,750)	124,237	(107,735)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	1,121,445	811,019	1,119,626	811,014
取得投资收益收到的现金	24,846	24,227	24,798	24,228
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	29	125	29	125
投资活动现金流入小计	1,146,320	835,371	1,144,453	835,367
投资支付的现金	(1,208,219)	(793,208)	(1,206,108)	(792,475)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(563)	(1,393)	(561)	(1,391)
投资活动现金流出小计	(1,208,782)	(794,601)	(1,206,669)	(793,866)
投资活动产生的现金流量净额	(62,462)	40,770	(62,216)	41,501
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	39,993		39,993	
发行债券所收到的现金	2,500	18,000		18,000
筹资活动现金流入小计	42,493	18,000	39,993	18,000

偿还债务支付的现金	(25,000)		(25,000)	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(8,558)	(7,043)	(8,558)	(7,043)
筹资活动现金流出小计	(33,558)	(7,043)	(33,558)	(7,043)
筹资活动产生的现金流量净额	8,935	10,957	6,435	10,957
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	433	568	433	568
五、现金及现金等价物净变动额	68,641	(55,455)	68,889	(54,709)
加：期初现金及现金等价物余额	66,204	110,191	65,514	108,719
六、期末现金及现金等价物余额	134,845	54,736	134,403	54,010

法定代表人：李民吉

行长：张健华

财务负责人：关文杰

## 附件 2

## 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

## 合并资产负债表

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币百万元

项 目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	210,204	210,204	
存放同业款项	21,871	21,870	-1
拆出资金	40,663	40,658	-5
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,470	49,782	37,312
衍生金融资产	1,130	1,130	
买入返售金融资产	1,723	1,220	-503
应收利息	17,350	17,350	
发放贷款和垫款	1,566,241	1,558,714	-7,527
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		121,430	121,430
以摊余成本计量的金融资产		615,950	615,950
可供出售金融资产	125,265		-125,265
持有至到期投资	415,524		-415,524
应收款项类投资	233,762		-233,762
固定资产	13,582	13,582	
无形资产	81	81	
递延所得税资产	7,410	9,493	2,083
其他资产	13,304	13,288	-16
资产总计	2,680,580	2,674,752	-5,828
<b>负债</b>			
向中央银行借款	171,064	171,064	
同业及其他金融机构存放款项	293,072	293,072	
拆入资金	77,111	77,111	
衍生金融负债	1,054	1,054	
卖出回购金融资产款	14,378	14,378	
吸收存款	1,492,492	1,492,492	
应付职工薪酬	5,799	5,799	
应交税费	7,167	7,167	
应付利息	19,151	19,151	
预计负债		2,072	2,072
应付债务凭证	360,469	360,469	
其他负债	20,108	20,108	
负债合计	2,461,865	2,463,937	2,072



<b>股东权益</b>			
股本	15,387	15,387	
其他权益工具	19,978	19,978	
其中:优先股	19,978	19,978	
资本公积	53,292	53,292	
其他综合收益	625	1,153	528
盈余公积	13,635	13,635	
一般风险准备	31,788	31,788	
未分配利润	82,436	74,043	-8,393
归属于母公司股东权益合计	217,141	209,276	-7,865
少数股东权益	1,574	1,539	-35
股东权益合计	218,715	210,815	-7,900
负债及股东权益总计	2,680,580	2,674,752	-5,828

## 母公司资产负债表

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币百万元

项 目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	209,528	209,528	
存放同业款项	21,919	21,918	-1
拆出资金	40,663	40,658	-5
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,470	49,782	37,312
衍生金融资产	1,130	1,130	
买入返售金融资产	1,583	1,080	-503
应收利息	17,311	17,311	
发放贷款和垫款	1,492,239	1,484,962	-7,277
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		121,412	121,412
以摊余成本计量的金融资产		614,793	614,793
可供出售金融资产	125,265		-125,265
持有至到期投资	415,250		-415,250
应收款项类投资	232,875		-232,875
长期股权投资	5,090	5,090	
固定资产	13,549	13,549	
无形资产	78	78	
递延所得税资产	7,083	9,102	2,019
其他资产	11,655	11,654	-1
资产总计	2,607,688	2,602,047	-5,641
<b>负债</b>			

向中央银行借款	171,000	171,000	
同业及其他金融机构存放款项	293,490	293,490	
拆入资金	19,871	19,871	
衍生金融负债	1,054	1,054	
卖出回购金融资产款	14,126	14,126	
吸收存款	1,490,092	1,490,092	
应付职工薪酬	5,708	5,708	
应交税费	7,021	7,021	
应付利息	18,737	18,737	
预计负债		2,066	2,066
应付债务凭证	357,969	357,969	
其他负债	13,421	13,421	
负债合计	2,392,489	2,394,555	2,066
<b>股东权益</b>			
股本	15,387	15,387	
其他权益工具	19,978	19,978	
其中:优先股	19,978	19,978	
资本公积	53,291	53,291	
其他综合收益	625	1,153	528
盈余公积	13,635	13,635	
一般风险准备	31,019	31,019	
未分配利润	81,264	73,029	-8,235
股东权益合计	215,199	207,492	-7,707
负债及股东权益总计	2,607,688	2,602,047	-5,641

#### 各项目调整情况的说明:

本公司于 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，实施新金融工具准则将导致本公司金融资产和金融负债的确认、分类和计量，以及金融资产减值的相关会计政策发生变化。根据新金融工具准则的过渡要求，本公司选择不对前期比较数据进行追溯调整，金融资产和金融负债于首次执行日的账面价值调整计入 2019 年期初留存收益和其他综合收益。其余报表项目 2019 年 1 月 1 日账面价值与 2018 年 12 月 31 日账面价值存在差异的，均为新金融工具准则实施的影响。

首次执行新金融工具准则追溯调整前期比较数据的说明：不适用。