

华夏银行股份有限公司 2020 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 本公司第八届董事会第六次会议于 2020 年 10 月 29 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2020 年第三季度报告》。会议应到董事 18 人，实到董事 18 人。有效表决票 18 票。9 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 公司基本情况

2.1 主要财务数据

(单位：百万元 币种：人民币 未经审计)

项目	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	3,331,642	3,020,789	10.29
归属于上市公司股东的所有者权益	273,414	267,588	2.18
归属于上市公司普通股股东的所有者权益	213,443	207,617	2.81
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	13.87	13.49	2.82
	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	39,706	121,735	-67.38
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	2.58	7.91	-67.38
项目	年初至报告期期末	上年同期	比上年同期增减(%)
营业收入	70,659	61,879	14.19
归属于上市公司股东的净利润	14,120	15,244	-7.37
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,121	15,232	-7.29
基本每股收益(元)	0.74	0.94	-21.28
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.74	0.94	-21.28
稀释每股收益(元)	0.74	0.94	-21.28
加权平均净资产收益率(%)	5.37	7.36	下降 1.99 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	5.37	7.35	下降 1.98 个百分点
资产利润率(%)	0.45	0.54	下降 0.09 个百分点
净利差(%)	2.22	2.04	提高 0.18 个百分点
净息差(%)	2.33	2.18	提高 0.15 个百分点
成本收入比(%)	24.68	28.39	下降 3.71 个百分点

项目	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
不良贷款率(%)	1.88	1.83	提高0.05个百分点
拨备覆盖率(%)	157.66	141.92	提高15.74个百分点
贷款拨备率(%)	2.97	2.59	提高0.38个百分点

注：

1、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。

2、2020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。2020年6月，本公司向永续债持有人支付利息人民币19.40亿元。在计算基本每股收益及加权平均净资产收益率时，本公司考虑了发放优先股股息、支付永续债利息的影响。报告期加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率未年化。

3、资产利润率为净利润除以期初和期末资产总额平均数，报告期内未年化。

4、根据原银监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发[2018]7号)，对各股份制银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。本集团2020年三季度拨备覆盖率、贷款拨备率符合监管要求。

2.2 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	0	1
其他营业外收支净额	4	17
非经常性损益总额	4	18
减：非经常性损益的所得税影响数	7	16
非经常性损益净额	-3	2
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数(税后)	0	3
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-3	-1

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。

2.3 本集团经营情况分析

报告期，本集团加快推进经营转型，持续加强精细化管理，深入实施“三区两线多点”区域发展战略，经营运行总体平稳，主要表现在：

经营效益：报告期内，本集团利润总额185.31亿元，归属于上市公司股东的净利润141.20亿元；实现营业收入706.59亿元，同比增加87.80亿元，增长14.19%；其中，利息净收入547.78亿元，同比增加83.15亿元，增长17.90%，在营业收入中占比77.52%。

资产负债规模：报告期末，本集团资产总额33,316.42亿元，比上年末增加3,108.53亿元，增长10.29%；贷款总额20,930.79亿元，比上年末增加2,204.77

亿元，增长 11.77%。本集团负债总额 30,563.06 亿元，比上年末增加 3,048.54 亿元，增长 11.08%；存款总额 18,476.63 亿元，比上年末增加 1,911.74 亿元，增长 11.54%。

资产质量：报告期末，不良贷款率 1.88%，比上年末提高 0.05 个百分点；拨备覆盖率 157.66%，比上年末提高 15.74 个百分点；贷款拨备率 2.97%，比上年末提高 0.38 个百分点。

2.4 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情况表

(单位：股)

截至报告期末普通股股东总数(户)		121,467				
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	269,312,004
香港中央结算有限公司	境外法人	1.40	214,938,786	0	无	
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品	其他	1.24	191,178,550	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	
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			
香港中央结算有限公司	214,938,786	人民币普通股	214,938,786			
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品	191,178,550	人民币普通股	191,178,550			
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			
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：本公司于 2018 年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）。

2.5 报告期末优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名无限售条件的优先股股东持股情况表

（单位：股）

截至报告期末优先股股东总数（户）				16		
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	
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	58,600,000	29.30	优先股	无	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	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—分红—一个险分红	39,100,000	19.55	优先股	无	无	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	11,180,000	5.59	优先股	无	无	其他
交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司	8,600,000	4.30	优先股	无	无	其他
中加基金—杭州银行—北京银行股份有限公司	8,400,000	4.20	优先股	无	无	其他
华润深国投信托有限公司—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—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
浦银安盛资管—浦发银行—上海浦东发展银行股份有限公司北京分行	5,600,000	2.80	优先股	无	无	其他
中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列	4,000,000	2.00	优先股	无	无	其他
中信证券—中信银行—中信证券贵宾定制 86 号集合资产管理计划	4,000,000	2.00	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	中国平安财产保险股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司，“中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品”、“中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能”和“中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红”存在关联关系。交银施罗德资产管理有限公司为交银施罗德基金管理有限公司全资子公司，“交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划”和“交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司”存在关联关系。					

3 银行业务数据

3.1 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	2020年9月30日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
1.核心一级资本净额	214,939	201,837	209,148	199,951	198,197	190,131
2.一级资本净额	275,111	261,808	269,302	259,922	218,313	210,109
3.总资本净额	328,227	309,992	314,020	301,242	276,056	265,799
4.风险加权资产	2,465,497	2,351,067	2,260,986	2,157,978	2,092,350	2,014,894
其中:信用风险加权资产	2,313,092	2,202,679	2,111,272	2,012,281	1,956,605	1,881,942
市场风险加权资产	16,794	16,794	14,103	14,103	12,836	12,836
操作风险加权资产	135,611	131,594	135,611	131,594	122,909	120,116
5.核心一级资本充足率(%)	8.72	8.58	9.25	9.27	9.47	9.44
6.一级资本充足率(%)	11.16	11.14	11.91	12.04	10.43	10.43
7.资本充足率(%)	13.31	13.19	13.89	13.96	13.19	13.19

注: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)及相关监管规定,资本充足率最低资本要求为8%,储备资本和逆周期资本要求为2.5%。

3.2 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	2020年9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
一级资本净额	261,808	261,378	264,643	259,922
调整后的表内外资产余额	3,641,834	3,646,675	3,492,584	3,384,115
杠杆率(%)	7.19	7.17	7.58	7.68

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]1号)计算。

3.3 流动性覆盖率信息

(单位:百万元 币种:人民币 未经审计)

项目	2020年9月30日
合格优质流动性资产	433,332
未来30天现金净流出量	352,331
流动性覆盖率(%)	122.99

注:以上为并表口径,根据《中国银保监会关于做好2020年银行业非现场监管报表填报工作的通知》(银保监发〔2019〕47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。

3.4 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 (%)	金额比上年末增减 (%)
正常类贷款	1,980,166	94.61	11.76
关注类贷款	73,520	3.51	10.37
次级类贷款	17,903	0.85	31.30
可疑类贷款	14,143	0.68	22.98
损失类贷款	7,347	0.35	-19.28
合计	2,093,079	100.00	11.77

3.5 其他主要监管指标

项目 (%)		本报告期末	上年度期末
存贷款比例	人民币	100.75	99.90
	外币折人民币	52.56	57.28
	本外币合计	99.48	98.86
流动性比例	人民币	49.40	53.69
	外币折人民币	215.00	162.32
	本外币合计	51.98	55.84
单一最大客户贷款比例		3.60	3.20
最大十家客户贷款比例		16.42	15.77

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%

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。

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非并表口径。

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)

主要会计科目	报告期末	较上年末增减 (%)	主要原因
拆出资金	12,223	-47.90	拆出资金减少
衍生金融资产	6,612	614.04	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	15,769	-34.43	买入返售金融资产减少
交易性金融资产	124,099	38.22	交易性金融资产增加
其他债权投资	172,747	33.50	其他债权投资增加
其他资产	18,702	46.32	其他资产增加
向中央银行借款	93,569	-34.85	向中央银行借款减少
同业及其他金融机构存放款项	410,787	35.87	同业及其他金融机构存放款项增加
衍生金融负债	7,065	292.06	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	47,681	-49.15	卖出回购金融资产减少
其他综合收益	-598	-155.17	公允价值变动

主要会计科目	报告期	较上年同期增减(%)	主要原因
投资收益	1,596	88.65	投资收益增加
公允价值变动损益	-98	-120.33	公允价值变动
汇兑损益	85	不适用	汇兑收益增加
资产处置损益	1	-91.67	资产处置损益减少
其他收益	13	-40.91	其他收益减少
信用减值损失	33,060	43.65	信用减值损失增加
其他业务成本	10	-44.44	其他业务成本减少
营业外收入	121	89.06	营业外收入增加
营业外支出	104	96.23	营业外支出增加

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 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

4.5 会计政策变更情况说明

本集团于 2020 年 1 月 1 日采用了财政部于 2017 年修订并颁布的《企业会计准则第 14 号-收入》，此修订将现行的收入准则和建造合同准则统一为一个收入确认模型，以“控制权转移”取代之前的“风险报酬转移”作为收入确认的判断标准，同时明确了收入确认中的一些具体应用。上述修订的采用对本集团的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

除了采用以上企业会计准则修订外，本期财务报告所采用的会计政策与编制 2019 年度财务报告的会计政策一致。

董事长：李民吉
华夏银行股份有限公司董事会
2020 年 10 月 29 日