

华夏银行股份有限公司2018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四十六次会议于2019年4月17日审议通过了《华夏银行股份有限公司2018年年度报告》及摘要。会议应到董事15人，实到董事12人。王洪军、刘春华、赵军学3位董事因公务缺席会议，分别委托邹立宾董事、任永光董事、李民吉董事长行使表决权。有效表决票15票。4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2018年末普通股总股本15,387,223,983股为基数，每10股现金分红1.74元（含税）。

§2 报告期主要业务简介

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；经银保监会批准的其他业务。

面向企业客户通过信贷业务、投资银行、贸易金融、绿色金融提供融资、现金管理等金融服务。

面向个人客户提供储蓄、贷款、理财、基金、保险、贵金属、信用卡、代理收付款项等个性化、多元化、网络化的金融服务；服务民营企业和小微企业各类融资需求，提供科技化、特色化、专业化、普惠化的金融服务。

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	2018年	2017年	较上年增减(%)	2016年
营业收入	72,227	66,384	8.80	64,015

营业利润	26,688	26,117	2.19	26,109
利润总额	26,783	26,253	2.02	26,243
归属于上市公司股东的净利润	20,854	19,819	5.22	19,677
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	20,807	19,737	5.42	19,593
经营活动产生的现金流量净额	-100,935	-87,828	不适用	139,912
	2018年末	2017年末	较上年末增减(%)	2016年末
资产总额	2,680,580	2,508,927	6.84	2,356,235
负债总额	2,461,865	2,339,429	5.23	2,203,262
归属于上市公司股东的所有者权益	217,141	168,055	29.21	152,184
总股本	15,387	12,823	20.00	10,686

主要财务指标	2018年	2017年	较上年增减(%)	2016年
基本每股收益(元/股)	1.56	1.48	5.41	1.53
稀释每股收益(元/股)	1.56	1.48	5.41	1.53
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.56	1.47	6.12	1.53
加权平均净资产收益率(%)	12.67	13.54	下降0.87个百分点	15.75
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.64	13.48	下降0.84个百分点	15.68
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-6.56	-6.85	不适用	10.91
	2018年末	2017年末	较上年末增减(%)	2016年末
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	12.81	11.55	10.91	10.31
资产负债率(%)	91.84	93.24	下降1.4个百分点	93.51

§4 2018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	15,905	16,971	17,747	21,604
归属于上市公司股东的净利润	4,549	5,486	4,478	6,341
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,543	5,467	4,488	6,309
经营活动产生的现金流量净额	-61,406	-47,821	1,477	6,815

§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

根据截至2018年12月31日在册股东(不含报告期末尚未登记的股东及股份)情况, 本公司前十名股东持股情况及前十名无限售条件股东持股情况如下:

(单位: 股)

报告期末股东总数(户)	121,432	年度报告披露日前一个月末股东总数(户)	121,070				
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	0	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	0	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	0	0	无	
云南合和(集团)股份有限公司	国有法人	4.37	560,851,200	0	0	无	
中国证券金融股份有限公司	国有法人	3.00	384,598,542	-185,959,335	0	无	

润华集团股份有限公司	境内非国有法人	2.13	273,312,100	100	0	质押	273,312,002
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	0	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	0	0	质押	167,671,900
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.30	166,916,760	0	0	无	
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	0.87	111,297,048	0	0	无	

前十名无限售条件股东持股情况

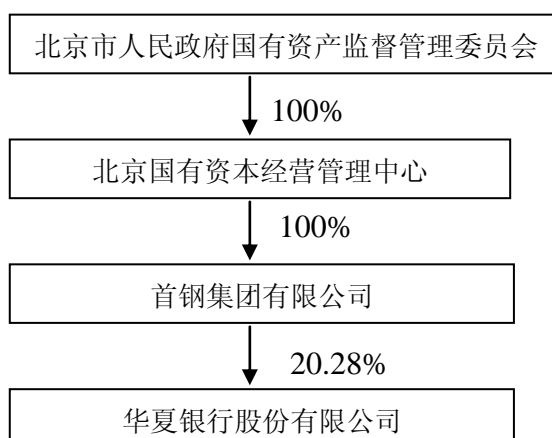
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
首钢集团有限公司	2,599,929,412	人民币普通股
中国人民财产保险股份有限公司	2,563,255,062	人民币普通股
国网英大国际控股集团有限公司	2,338,552,742	人民币普通股
云南合和(集团)股份有限公司	560,851,200	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	384,598,542	人民币普通股
润华集团股份有限公司	273,312,100	人民币普通股
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品	225,758,339	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	167,671,900	人民币普通股
中央汇金资产管理有限责任公司	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。	

截至 2019 年 1 月 8 日（本次非公开发行的股份登记日），本公司前十名股东持股情况如下：

（单位：股）

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	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	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	273,312,002
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品	其他	1.47	225,758,339	0	无	
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	1.09	167,671,900	0	质押	167,671,900
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	
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。					

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)	16	年度报告披露日前一个月末优先股股东总数(户)	16			
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
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
海富通基金管理有限公司	10,000,000	10,000,000	5.00	其他	无	优先股
创金合信基金管理有限公司	9,500,000	-10,000,000	4.75	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工作总基调和新发展理念, 紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大任务, 坚持走市场化道路, 加快发展步伐, 深化改革创新, 提升发展质量, 全面实现年度经营目标。

业务规模持续增长。报告期末，本集团总资产规模达到 26,805.80 亿元，比年初增加 1,716.53 亿元，增长 6.84%；贷款总额 16,135.16 亿元，比年初增加 2,194.34 亿元，增长 15.74%；存款余额 14,924.92 亿元，比年初增加 585.85 亿元，增长 4.09%。

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 208.54 亿元，同比增加 10.35 亿元，增长 5.22%，比去年同期快 4.50 个百分点；实现营业收入 722.27 亿元，同比增加 58.43 亿元，增长 8.80%，比去年同期快 5.10 个百分点；资产收益率 0.81%，净资产收益率 12.67%。

业务结构持续改善。一是收入结构进一步优化。围绕价值创造，资源配置向重点业务倾斜，有效开展低效无效资产专项清理，突出资产负债运营效率，强化息差管控。信用卡、贸易金融、金融市场、网络金融等业务发展迅速，中间业务收入增长点增多，实现中间业务收入 204.40 亿元，占比 28.30%。二是成本结构进一步改善。深化存款分类管理，节约资金成本，强化预算管理，推进成本精细化管控，从量、价和效率三方面进一步细化分类管理，全年成本收入比 32.58%，同比下降 0.38 个百分点。

渠道建设不断深化。一是持续推进机构网点布局。西宁、兰州 2 家一级分行开业，新建 6 家二级分行，全年新增分支机构 54 家，营业网点总数达 1,022 家。二是深化服务渠道建设。全面加快线上化进程，网络金融新增互联平台 295 个，主要电子交易笔数替代率达 96.80%。

风险管控和内控合规建设进一步深化。一是加强全面风险统筹管理。制定年度风险管理策略，加强信用风险管控力度和风险约束。强化信贷与投融资政策研究及实施，积极推进非信贷资产风险统筹管理。操作风险管理、业务连续性管理不断深化，市场风险总体平稳可控，主要流动性指标符合监管要求。二是加大合规管理力度。深入推进“深化整治”“负面清单”治理，积极配合做好影子银行与交叉金融现场检查，推进问题整改，完善反洗钱制度，强化内控合规宣传教育，将合规要求嵌入业务环节和经营管理全过程。

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 722.27 亿元，同比增长 8.80%，归属于上市公司股东的净利润 208.54 亿元，同比增长 5.22%。主要原因是预算管理进一步强化，费用管控持续加强。

1、主要指标分析

(单位：百万元)

项目	2018 年	2017 年	增减 (%)
营业收入	72,227	66,384	8.80
营业利润	26,688	26,117	2.19
归属于上市公司股东的净利润	20,854	19,819	5.22
现金及现金等价物净变动额	-43,987	-149,214	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	37,193	5.46	13,353	-16.06
华东地区	14,093	10.01	5,385	14.36
华南、华中地区	12,518	13.85	4,666	45.72

西部地区	8,426	15.22	3,287	42.79
分部间抵销	-3	不适用	-3	不适用
合计	72,227	8.80	26,688	2.19

3、业务收入变动情况

(单位：百万元)

业务种类	2018年	占比(%)	与上年增减(%)
发放贷款和垫款利息收入	74,305	53.42	18.88
持有至到期投资利息收入	15,454	11.11	15.50
应收款项类投资利息收入	12,150	8.73	1.03
可供出售金融资产利息收入	4,252	3.06	17.62
存放中央银行款项利息收入	3,163	2.27	-6.50
买入返售金融资产利息收入	2,597	1.87	53.94
拆出资金利息收入	2,895	2.08	127.06
存放同业款项利息收入	1,010	0.73	-53.24
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	210	0.15	5.00
手续费收入	20,129	14.47	-1.56
其他业务	2,931	2.11	344.76
合计	139,096	100.00	14.64

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。

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 439.87 亿元。其中，经营活动产生的现金净流出 1,009.35 亿元，主要是提高资产负债运营效率，突出资金运用质效，带动经营效益提升。投资活动产生的现金净流入 136.70 亿元，主要是收回投资收到的现金增加所致；筹资活动产生的现金净流入 426.87 亿元，主要是发行股票及债券所致。

6.2.2 非主营业务导致利润重大变化的说明

报告期内，本集团不存在非主营业务导致利润发生重大变化。

6.2.3 利润表主要项目分析

1、利息收入

(单位：百万元)

项目	2018年		2017年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
对公贷款和垫款	58,032	50.01	50,631	50.51
个人贷款和垫款	15,523	13.38	11,658	11.63
票据贴现	750	0.65	217	0.22
持有至到期投资	15,454	13.32	13,380	13.35

应收款项类投资	12,150	10.47	12,026	12.00
可供出售金融资产	4,252	3.66	3,615	3.61
存放中央银行款项	3,163	2.73	3,383	3.38
拆出资金	2,895	2.49	1,275	1.27
买入返售金融资产	2,597	2.24	1,687	1.68
存放同业款项	1,010	0.87	2,160	2.15
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	210	0.18	200	0.20
合计	116,036	100.00	100,232	100.00

2、利息支出

(单位：百万元)

项目	2018年		2017年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	24,544	38.05	20,725	39.17
应付债务凭证	15,222	23.60	13,960	26.38
同业及其他金融机构存放款项	13,368	20.73	10,157	19.19
向中央银行借款	5,067	7.86	3,347	6.33
拆入资金	3,705	5.74	2,374	4.49
卖出回购金融资产款	1,910	2.96	1,782	3.37
其他	682	1.06	569	1.07
合计	64,498	100.00	52,914	100.00

3、手续费及佣金收入

(单位：百万元)

项目	2018年		2017年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
银行卡业务	11,238	55.83	8,229	40.25
理财业务	3,178	15.79	6,981	34.14
信贷承诺	2,003	9.95	1,734	8.48
代理业务	1,470	7.30	1,544	7.55
托管及其他受托业务	973	4.83	969	4.74
租赁业务	619	3.08	522	2.55
其他业务	648	3.22	468	2.29
合计	20,129	100.00	20,447	100.00

4、业务及管理费

(单位：百万元)

项目	2018年		2017年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬及福利	14,201	60.35	12,198	55.76
业务费用	6,122	26.01	6,573	30.04
折旧和摊销	3,210	13.64	3,107	14.20
合计	23,533	100.00	21,878	100.00

5、所得税费用

(单位: 百万元)

项 目	2018 年	2017 年
税前利润总额	26,783	26,253
按法定税率 25% 计算的所得税	6,696	6,563
加: 不可抵扣费用的纳税影响	1,395	1,419
减: 免税收入的纳税影响	2,294	1,662
合计	5,797	6,320

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	报告期末		年初	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
租赁和商务服务业	239,616	14.85	204,205	14.65
制造业	209,176	12.96	215,681	15.47
批发和零售业	161,666	10.02	169,086	12.13
房地产业	119,204	7.39	95,548	6.85
水利、环境和公共设施管理业	98,011	6.07	85,981	6.17
建筑业	96,175	5.96	89,946	6.45
电力、热力、燃气及水生产和供应业	55,373	3.43	42,876	3.08
交通运输、仓储和邮政业	51,110	3.17	48,268	3.46
采矿业	26,959	1.67	32,208	2.31
其他对公行业	85,385	5.29	70,629	5.07
票据贴现	38,981	2.42	16,507	1.18
个人贷款和垫款	431,860	26.77	323,147	23.18
总计	1,613,516	100.00	1,394,082	100.00

注:

1.为保证同口径数据连续可比性,本报告涉及贷款行业数据的年初数均已按照中华人民共和国国家标准 GB/T4754-2017“国民经济行业分类”标准重新认定。

2.其他对公行业主要包括农、林、牧、渔业,信息传输、软件和信息技术服务业,住宿和餐饮业,文化、体育和娱乐业等行业。

本集团积极贯彻落实国家宏观调控和产业政策要求,持续优化行业结构,优先服务国家重大工程和基建项目,着力支持战略新兴产业发展和制造业转型升级,加快发展绿色金融和民生消费等领域业务,压缩退出产能过剩、高负债等高风险领域业务,深化“中小企业金融服务商”战略,持续提升零售贷款占比。报告期内,本集团制造业、批发和零售业、采矿业、建筑业等行业贷款占比有所下降,房地产业贷款占比平稳上升,电力、热力、燃气及水生产和供应业等民生相关行业及个人贷款占比有所上升,行业信贷结构持续优化提升。

(2) 贷款投放按地区分布情况

(单位: 百万元)

地区分布	报告期末		年初	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
华北及东北	615,296	38.13	525,878	37.72
华东	425,328	26.36	382,613	27.45
华南及华中	368,529	22.84	305,926	21.94
西部	204,363	12.67	179,665	12.89
合计	1,613,516	100.00	1,394,082	100.00

报告期内, 本集团紧密结合国家重大区域发展战略和地区经营特征, 强化分行分类管理, 强力推进分行融入主流经济, 加快优化调整业务结构, 实现差异化的、有质量的发展, 区域信贷结构总体运行平稳。

(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	42,538	2.77

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 425.38 亿元, 占本公司期末贷款总额的 2.77%, 占资本净额的 16.00%, 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)

	报告期末		年初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	343,055	21.26	268,629	19.27
保证贷款	574,133	35.58	524,552	37.63
附担保物贷款	696,328	43.16	600,901	43.10
— 抵押贷款	529,378	32.81	463,463	33.25
— 质押贷款	166,950	10.35	137,438	9.85
合计	1,613,516	100.00	1,394,082	100.00

报告期内, 本集团持续优化贷款担保结构, 信用贷款占比 21.26%, 比上年末上升 1.99 个百分点, 主要是信用卡透支业务的增长; 保证贷款占比 35.58%, 比上年末下降 2.05 个百分点; 抵质押贷款占比 43.16%, 比上年末上升 0.06 个百分点。

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	1,103,472	58,782	5.33
零售贷款	370,290	15,523	4.19
合计	1,473,762	74,305	5.04

(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	584,214	26,161	4.48
中长期贷款	889,548	48,144	5.41
合计	1,473,762	74,305	5.04

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	2018 年末		2017 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	726	35.78	39,373	97.94
票据	1,303	64.22	830	2.06
买入返售金融资产总额	2,029	100.00	40,203	100.00
减值准备	306	-	-	-
买入返售金融资产余额	1,723	-	40,203	-

4、大额风险暴露情况

报告期末, 本集团的非同业单一客户、非同业关联客户、同业单一客户、同业集团客户的风险暴露均符合大额风险暴露监管要求。

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	586,770	4,321	0.74
企业定期存款	593,868	15,263	2.57
储蓄活期存款	104,800	315	0.30
储蓄定期存款	155,056	4,645	3.00
合计	1,440,494	24,544	1.70

2、卖出回购金融资产款

(单位: 百万元)

项目	2018 年末		2017 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	11,141	77.49	69,946	99.92
票据	3,237	22.51	56	0.08
合计	14,378	100.00	70,002	100.00

3、同业及其他金融机构存放款项

(单位: 百万元)

项目	2018 年末		2017 年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
境内同业存放款项	82,286	28.08	60,209	26.03

境外同业存放款项	-	-	1,001	0.43
境内其他金融机构存放款项	210,786	71.92	170,146	73.54
合计	293,072	100.00	231,356	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	2018 年末	2017 年末	2016 年末
资产总额	2,680,580	2,508,927	2,356,235
负债总额	2,461,865	2,339,429	2,203,262
归属于上市公司股东的所有者权益	217,141	168,055	152,184
存款总额	1,492,492	1,433,907	1,368,300
其中：企业活期存款	615,009	625,894	560,322
企业定期存款	409,205	393,647	404,577
储蓄活期存款	106,523	114,978	114,459
储蓄定期存款	114,321	132,356	125,074
其他存款	247,434	167,032	163,868
贷款总额	1,613,516	1,394,082	1,216,654
其中：正常贷款	1,583,707	1,369,485	1,196,306
不良贷款	29,809	24,597	20,348
同业拆入	77,111	65,045	73,130
贷款损失准备	47,275	38,497	32,299

6.3.2 前三年主要财务指标

主要指标 (%)		标准值	2018 年	2017 年	2016 年
资产利润率			0.81	0.82	0.90
资本利润率			10.81	12.36	14.56
不良贷款率			1.85	1.76	1.67
拨备覆盖率			158.59	156.51	158.73
贷款拨备率			2.93	2.76	2.65
成本收入比			32.58	32.96	34.50
存贷款比例	人民币		96.21	86.30	81.99
	外币折人民币		54.75	74.89	65.18
	本外币合计		95.05	86.04	81.65
流动性比例	人民币	≥25%	51.23	45.08	31.45
	外币折人民币	≥25%	98.72	60.66	80.92
	本外币合计	≥25%	52.32	45.12	31.59
单一最大客户贷款比例		≤10%	2.35	2.92	3.47
最大十家客户贷款比例		≤50%	16.00	16.96	19.51

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	2018年12月31日		2017年12月31日		2016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	276,056	265,799	223,035	214,212	178,991	173,565
1.1: 核心一级资本	198,200	195,221	148,850	146,723	132,857	131,351
1.2: 核心一级资本扣减项	3	5,090	2	5,090	1	2,630
1.3: 核心一级资本净额	198,197	190,131	148,848	141,633	132,856	128,721
1.4: 其他一级资本	20,116	19,978	20,081	19,978	20,044	19,978
1.5: 其他一级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
1.6: 一级资本净额	218,313	210,109	168,929	161,611	152,900	148,699
1.7: 二级资本	57,743	55,690	54,106	52,601	26,091	24,866
1.8: 二级资本扣减项	-	-	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	1,956,605	1,881,942	1,676,454	1,621,645	1,452,825	1,408,869
3.市场风险加权资产	12,836	12,836	9,944	9,944	12,440	12,440
4.操作风险加权资产	122,909	120,116	116,428	114,138	110,486	108,572
5.风险加权资产合计	2,092,350	2,014,894	1,802,826	1,745,727	1,575,751	1,529,881
6.核心一级资本充足率(%)	9.47	9.44	8.26	8.11	8.43	8.41
7.一级资本充足率(%)	10.43	10.43	9.37	9.26	9.70	9.72
8.资本充足率(%)	13.19	13.19	12.37	12.27	11.36	11.34

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。

2、杠杆率及其变化情况

(单位: 百万元)

项目	2018年12月31日	2018年9月30日	2018年6月30日	2018年3月31日
一级资本净额	210,109	173,974	169,218	165,644
调整后的表内外资产余额	2,974,845	2,875,332	2,817,738	2,794,159
杠杆率(%)	7.06	6.05	6.01	5.93

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年第1号)计算。

6.3.4 流动性覆盖率信息

(单位: 百万元)

项目	2018年12月31日
合格优质流动性资产	262,506
未来30天现金净流出量	245,012
流动性覆盖率(%)	107.14

注: 以上为并表口径, 根据《中国银监会关于做好2018年非现场监管报表填报工作的通知》(银监发〔2017〕53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。

§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

报告期内，本公司未发生会计政策、会计估计和核算方法的变更。

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

报告期内，本公司无重要前期差错更正。

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

报告期内，本公司未发生财务报表合并范围变化。

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

本公司年度财务报告未被会计师事务所出具非标准审计意见。

董事长：李民吉
华夏银行股份有限公司董事会
2019年4月17日