

华夏银行股份有限公司 2016 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二十二次会议于 2016 年 10 月 28 日审议通过了《华夏银行股份有限公司 2016 年第三季度报告》。会议应到董事 16 人，实到董事 15 人。李汝革副董事长因公务未能出席会议，委托丁世龙董事行使表决权。有效表决票 16 票。6 名监事列席了本次会议。

1.3 本公司第三季度财务报告未经审计。

1.4 本公司董事长吴建、行长樊大志、财务负责人关文杰及会计机构负责人符盛丰，保证第三季度报告中财务报表的真实、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 | 2,273,723 | 2,020,604 | 12.53 |
| 归属于母公司股东的所有者权益 | 148,302 | 117,678 | 26.02 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(元) | 12.01 | 11.01 | 9.08 |
| | 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 | 72,961 | 98,330 | -25.80 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元) | 6.83 | 9.20 | -25.76 |
| | 年初至报告期期末 | 上年同期 | 比上年同期增减(%) |
| 营业收入 | 47,595 | 43,172 | 10.25 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 14,617 | 13,912 | 5.07 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 14,556 | 13,877 | 4.89 |
| 基本每股收益(元) | 1.37 | 1.30 | 5.38 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元) | 1.36 | 1.30 | 4.62 |
| 稀释每股收益(元) | 1.37 | 1.30 | 5.38 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 11.82 | 12.90 | 下降 1.08 个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 11.77 | 12.86 | 下降 1.09 个百分点 |

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 | 年初至报告期期末 |
|-----------|------|----------|
| 固定资产处置损益 | - | -3 |
| 其他营业外收支净额 | 44 | 88 |

| | | |
|--------------------------|----|----|
| 非经常性损益总额 | 44 | 85 |
| 减：非经常性损益的所得税影响数 | 11 | 22 |
| 非经常性损益净额 | 33 | 63 |
| 减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后） | 2 | 2 |
| 归属于母公司股东的非经常性损益 | 31 | 61 |

注：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。

2.2 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） | | | 121,711 | | | |
|---|---------------|---------|---------------|---------|-------------|---------|
| 前十名股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 | 期末持股数量 | 比例（%） | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结情况 | | 股东性质 |
| | | | | 股份状态 | 数量 | |
| 首钢总公司 | 2,166,607,843 | 20.28 | 0 | 无 | | 国有法人 |
| 国网英大国际控股集团有限公司 | 1,948,793,952 | 18.24 | 0 | 无 | | 国有法人 |
| DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司 | 991,671,286 | 9.28 | 0 | 无 | | 境外法人 |
| DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司 | 877,302,599 | 8.21 | 0 | 无 | | 境外法人 |
| 云南合和(集团)股份有限公司 | 467,376,000 | 4.37 | 0 | 无 | | 国有法人 |
| 中国证券金融股份有限公司 | 310,629,784 | 2.91 | 0 | 无 | | 国有法人 |
| SAL.OPPENHEIM JR.& CIE. AG & CO. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔 奥彭海姆股份有限合伙企业（普通合伙人为股份公司） | 267,072,000 | 2.50 | 0 | 无 | | 境外法人 |
| 润华集团股份有限公司 | 227,760,000 | 2.13 | 0 | 质押 | 204,239,454 | 境内非国有法人 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 139,726,583 | 1.31 | 0 | 质押 | 133,000,000 | 境内非国有法人 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 139,097,300 | 1.30 | 0 | 无 | | 国有法人 |
| 前十名无限售条件的股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 | 持有无限售条件流通股的数量 | 股份种类及数量 | | | | |
| | | 种类 | 数量 | | | |
| 首钢总公司 | 2,166,607,843 | 人民币普通股 | 2,166,607,843 | | | |
| 国网英大国际控股集团有限公司 | 1,948,793,952 | 人民币普通股 | 1,948,793,952 | | | |
| DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A. 德意志银行卢森堡股份有限公司 | 991,671,286 | 人民币普通股 | 991,671,286 | | | |
| DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT 德意志银行股份有限公司 | 877,302,599 | 人民币普通股 | 877,302,599 | | | |

| | | | |
|---|--|--------|-------------|
| 云南合和(集团)股份有限公司 | 467,376,000 | 人民币普通股 | 467,376,000 |
| 中国证券金融股份有限公司 | 310,629,784 | 人民币普通股 | 310,629,784 |
| SAL.OPPENHEIM JR.& CIE. AG & CO. KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN 萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业(普通合伙人为股份公司) | 267,072,000 | 人民币普通股 | 267,072,000 |
| 润华集团股份有限公司 | 227,760,000 | 人民币普通股 | 227,760,000 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 139,726,583 | 人民币普通股 | 139,726,583 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 139,097,300 | 人民币普通股 | 139,097,300 |
| 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(普通合伙人为股份公司) 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：德意志银行股份有限公司、德意志银行卢森堡股份有限公司、萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业（普通合伙人为股份公司）于 2015 年 12 月 28 日与中国人民财产保险股份有限公司签署了《股份转让协议》，德意志银行股份有限公司、德意志银行卢森堡股份有限公司、萨尔·奥彭海姆股份有限合伙企业（普通合伙人为股份公司）以协议方式转让其持有的本公司合计 2,136,045,885 股 A 股普通股股份，约占本公司已发行总股份的 19.99%。本次交易尚待依法履行监管审批程序。

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 名股东持股情况 | | | | | |
| 股东名称 | 期末持股数量 | 占比 (%) | 所持股份类别 | 质押或冻结数量 | 股东性质 |
| 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 | 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 | 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 | 其他 |
| 创金合信基金管理有限公司 | 19,500,000 | 9.75 | 优先股 | 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 | 其他 |
| 交银施罗德基金管理有限公司 | 8,600,000 | 4.30 | 优先股 | 无 | 其他 |
| 中加基金管理有限公司 | 8,400,000 | 4.20 | 优先股 | 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 | 其他 |
| 博时基金管理有限公司 | 5,600,000 | 2.80 | 优先股 | 无 | 其他 |
| 中信银行股份有限公司 | 5,600,000 | 2.80 | 优先股 | 无 | 其他 |
| 前十名优先股股东之间，上述 | 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 | | | | |

| | |
|--------------------------------|--|
| 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 | 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 | | 0.68 | 0.98 |
| 资本利润率 | | 10.98 | 17.19 |
| 不良贷款率 | | 1.60 | 1.52 |
| 拨备覆盖率 | | 169.96 | 167.12 |
| 贷款拨备率 | | 2.72 | 2.55 |
| 成本收入比 | | 34.80 | 35.01 |
| 存贷款比例 | 人民币 | 80.77 | 75.26 |
| | 外币折人民币 | 68.68 | 76.53 |
| | 本外币 | 80.50 | 75.29 |
| 资产流动性比例 | 人民币 | 34.30 | 39.14 |
| | 外币折人民币 | 38.27 | 83.27 |
| 单一最大客户贷款比率 | | 3.54 | 4.46 |
| 最大十家客户贷款比率 | | 19.01 | 18.32 |

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率=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率=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、资产流动性比例、单一最大客户贷款比率、最大十家客户贷款比率为监管计算口径。

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 | 2016年9月30日 | | 2015年12月31日 | | 2014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 | 176,621 | 171,475 | 144,336 | 139,832 | 132,441 | 128,585 |
| 1.1: 核心一级资本 | 128,946 | 127,502 | 118,250 | 117,176 | 101,988 | 101,257 |
| 1.2: 核心一级资本扣减项 | 1 | 2,630 | 2 | 2,630 | 1 | 2,630 |
| 1.3: 核心一级资本净额 | 128,945 | 124,872 | 118,248 | 114,546 | 101,987 | 98,627 |
| 1.4: 其他一级资本 | 20,040 | 19,978 | 39 | - | 20 | - |
| 1.5: 其他一级资本扣减项 | - | - | - | - | - | - |
| 1.6: 一级资本净额 | 148,985 | 144,850 | 118,287 | 114,546 | 102,007 | 98,627 |

| | | | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1.7: 二级资本 | 27,636 | 26,625 | 26,049 | 25,286 | 30,434 | 29,958 |
| 1.8: 二级资本扣减项 | - | - | - | - | - | - |
| 2.信用风险加权资产 | 1,396,383 | 1,354,455 | 1,225,885 | 1,191,486 | 1,107,853 | 1,081,929 |
| 3.市场风险加权资产 | 6,188 | 6,188 | 5,364 | 5,364 | 6,018 | 6,018 |
| 4.操作风险加权资产 | 99,142 | 97,935 | 99,142 | 97,935 | 87,230 | 86,587 |
| 5.风险加权资产合计 | 1,501,713 | 1,458,578 | 1,330,391 | 1,294,785 | 1,201,101 | 1,174,534 |
| 6.核心一级资本充足率 (%) | 8.59 | 8.56 | 8.89 | 8.85 | 8.49 | 8.40 |
| 7.一级资本充足率 (%) | 9.92 | 9.93 | 8.89 | 8.85 | 8.49 | 8.40 |
| 8.资本充足率 (%) | 11.76 | 11.76 | 10.85 | 10.80 | 11.03 | 10.95 |
| 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。本期本公司不合格二级资本工具可计入金额为40亿元。 | | | | | | |

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)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 | 2016年9月30日 | 2016年6月30日 | 2016年3月31日 | 2015年12月31日 |
|-------------|------------|------------|------------|-------------|
| 一级资本净额 | 144,850 | 139,984 | 138,778 | 114,546 |
| 调整后的表内外资产余额 | 2,591,314 | 2,608,434 | 2,456,698 | 2,357,489 |
| 杠杆率 (%) | 5.59 | 5.37 | 5.65 | 4.86 |

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]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 | 2016年9月30日 |
|-------------|------------|
| 合格优质流动性资产 | 233,101 |
| 未来30天现金净流出量 | 283,361 |
| 流动性覆盖率 (%) | 82.26 |

注: 以上为并表口径, 根据《中国银监会关于印发2016年非现场监管报表的通知》(银监发〔2015〕51号)和《商业银行流动性风险管理办法(试行)》(中国银监会令〔2015〕第9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 (%) |
|------|-----------|--------|
| 正常贷款 | 1,133,322 | 94.13 |
| 关注贷款 | 51,372 | 4.27 |
| 次级贷款 | 6,205 | 0.52 |
| 可疑贷款 | 9,295 | 0.77 |
| 损失贷款 | 3,788 | 0.31 |
| 合计 | 1,203,982 | 100.00 |

§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 |
|------------------------|---------|-------------|--------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 5,258 | -55.71 | 交易性金融资产减少 |
| 衍生金融资产 | 289 | 51.31 | 衍生金融资产增加 |
| 买入返售金融资产 | 159,236 | -35.08 | 买入返售金融资产减少 |
| 应收利息 | 14,172 | 33.66 | 应收利息增加 |
| 持有至到期投资 | 255,257 | 31.21 | 持有至到期投资增加 |
| 应收款项类投资 | 205,330 | 165.08 | 应收款项类投资增加 |
| 向中央银行借款 | 58,013 | 93.20 | 向中央银行借款增加 |
| 拆入资金 | 111,494 | 73.83 | 拆入资金增加 |
| 衍生金融负债 | 272 | 60.95 | 衍生金融负债增加 |
| 应付债务凭证 | 232,970 | 248.27 | 发行金融债及同业存单 |
| 其他负债 | 28,640 | 159.35 | 其他负债增加 |
| 其他权益工具 | 19,978 | 不适用 | 发行优先股 |
| 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) | 147 | 不适用 | 投资收益增加 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 153 | 不适用 | 公允价值变动 |
| 汇兑收益 | -43 | -144.79 | 汇兑收益减少 |
| 其他业务收入 | 18 | -70.97 | 其他业务收入减少 |
| 营业税金及附加 | 1,720 | -46.20 | 受营改增影响营业税金减少 |
| 资产减值损失 | 9,802 | 61.72 | 资产减值损失准备计提增加 |
| 营业外收入 | 113 | 52.70 | 营业外收入增加 |

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 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

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 2015 年度利润分配预案已经 2016 年 4 月 15 日第七届董事会第十七次会议及 2016 年 5 月 13 日召开的 2015 年年度股东大会审议通过。2015 年度利润分配方案已实施完毕。

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

附件：银行及合并资产负债表、利润表、现金流量表

董事长： 吴建
华夏银行股份有限公司董事会
2016 年 10 月 28 日

银行及合并资产负债表（未经审计）

2016年9月30日

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本集团 | | 本银行 | |
|------------------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | 2016年9月30日 | 2015年12月31日 | 2016年9月30日 | 2015年12月31日 |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 262,536 | 264,094 | 262,343 | 263,832 |
| 存放同业款项 | 49,007 | 49,494 | 48,927 | 48,994 |
| 拆出资金 | 37,293 | 30,972 | 37,293 | 30,972 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 5,258 | 11,872 | 5,258 | 11,872 |
| 衍生金融资产 | 289 | 191 | 289 | 191 |
| 买入返售金融资产 | 159,236 | 245,297 | 159,236 | 245,297 |
| 应收利息 | 14,172 | 10,603 | 14,160 | 10,592 |
| 发放贷款和垫款 | 1,171,201 | 1,041,937 | 1,126,713 | 1,004,855 |
| 可供出售金融资产 | 90,975 | 73,200 | 90,975 | 73,200 |
| 持有至到期投资 | 255,257 | 194,543 | 255,257 | 194,543 |
| 应收款项类投资 | 205,330 | 77,460 | 205,330 | 77,460 |
| 长期股权投资 | | | 2,630 | 2,630 |
| 固定资产 | 10,975 | 11,252 | 10,944 | 11,218 |
| 无形资产 | 85 | 87 | 83 | 85 |
| 递延所得税资产 | 5,647 | 4,570 | 5,563 | 4,485 |
| 其他资产 | 6,462 | 5,032 | 6,249 | 4,595 |
| | | | | |
| 资产总计 | 2,273,723 | 2,020,604 | 2,231,250 | 1,984,821 |

银行及合并资产负债表（续未经审计）

2016年9月30日

编制单位：华夏银行股份有限公司

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本集团 | | 本银行 | |
|---------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | 2016年9月30日 | 2015年12月31日 | 2016年9月30日 | 2015年12月31日 |
| 负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | 58,013 | 30,027 | 58,000 | 30,000 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 230,373 | 270,200 | 234,154 | 273,508 |
| 拆入资金 | 111,494 | 64,141 | 73,965 | 33,646 |
| 衍生金融负债 | 272 | 169 | 272 | 169 |
| 卖出回购金融资产款 | 62,357 | 80,491 | 62,357 | 80,491 |
| 吸收存款 | 1,371,454 | 1,351,663 | 1,369,873 | 1,350,000 |
| 应付职工薪酬 | 8,897 | 7,525 | 8,849 | 7,448 |
| 应交税费 | 5,206 | 4,383 | 5,236 | 4,326 |
| 应付利息 | 14,965 | 15,681 | 14,653 | 15,433 |
| 应付债务凭证 | 232,970 | 66,893 | 232,970 | 66,893 |
| 其他负债 | 28,640 | 11,043 | 23,440 | 5,731 |
| | | | | |
| 负债合计 | 2,124,641 | 1,902,216 | 2,083,769 | 1,867,645 |
| | | | | |
| 股东权益 | | | | |
| 股本 | 10,686 | 10,686 | 10,686 | 10,686 |
| 其他权益工具 | 19,978 | | 19,978 | |
| 资本公积 | 28,761 | 28,762 | 28,760 | 28,761 |
| 其他综合收益 | 1,200 | 1,292 | 1,200 | 1,292 |
| 盈余公积 | 9,771 | 7,913 | 9,771 | 7,913 |
| 一般准备 | 24,605 | 21,451 | 24,270 | 21,427 |
| 未分配利润 | 53,301 | 47,574 | 52,816 | 47,097 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 148,302 | 117,678 | 147,481 | 117,176 |
| 少数股东权益 | 780 | 710 | | |
| | | | | |
| 股东权益合计 | 149,082 | 118,388 | 147,481 | 117,176 |
| | | | | |
| 负债及股东权益总计 | 2,273,723 | 2,020,604 | 2,231,250 | 1,984,821 |

法定代表人：

行长：

财务负责人：

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

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本集团 | | 本银行 | |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2016年1-9月 | 2015年1-9月 | 2016年1-9月 | 2015年1-9月 |
| 一、营业收入 | 47,595 | 43,172 | 46,594 | 42,457 |
| 利息净收入 | 36,550 | 35,058 | 35,964 | 34,606 |
| 利息收入 | 65,512 | 69,861 | 63,987 | 68,471 |
| 利息支出 | (28,962) | (34,803) | (28,023) | (33,865) |
| 手续费及佣金净收入 | 10,770 | 8,220 | 10,359 | 7,999 |
| 手续费及佣金收入 | 11,665 | 8,979 | 11,235 | 8,741 |
| 手续费及佣金支出 | (895) | (759) | (876) | (742) |
| 投资收益/(损失) | 147 | (241) | 147 | (241) |
| 公允价值变动收益/(损失) | 153 | (23) | 153 | (23) |
| 汇兑收益 | (43) | 96 | (43) | 96 |
| 其他业务收入 | 18 | 62 | 14 | 20 |
| 二、营业支出 | (28,096) | (24,585) | (27,609) | (24,353) |
| 营业税金及附加 | (1,720) | (3,197) | (1,665) | (3,174) |
| 业务及管理费 | (16,562) | (15,313) | (16,454) | (15,217) |
| 资产减值损失 | (9,802) | (6,061) | (9,479) | (5,948) |
| 其他业务成本 | (12) | (14) | (11) | (14) |
| 三、营业利润 | 19,499 | 18,587 | 18,985 | 18,104 |
| 加：营业外收入 | 113 | 74 | 96 | 67 |
| 减：营业外支出 | (28) | (23) | (28) | (23) |
| 四、利润总额 | 19,584 | 18,638 | 19,053 | 18,148 |
| 减：所得税费用 | (4,896) | (4,658) | (4,756) | (4,537) |
| 五、净利润 | 14,688 | 13,980 | 14,297 | 13,611 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 14,617 | 13,912 | 14,297 | 13,611 |
| 少数股东损益 | 71 | 68 | | |
| 六、其他综合收益税后净额 | (92) | 666 | (92) | 666 |
| (一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | |
| (二) 以后将重分类进损益的其他综合收益： | | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益 | (92) | 666 | (92) | 666 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益税后净额 | (92) | 666 | (92) | 666 |
| 归属于少数股东的其他综合收益税后净额 | | | | |
| 七、综合收益总额 | 14,596 | 14,646 | 14,205 | 14,277 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | 14,525 | 14,578 | 14,205 | 14,277 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 71 | 68 | | |
| 八、每股收益 | | | | |
| 基本每股收益(人民币元) | 1.37 | 1.30 | 不适用 | 不适用 |

法定代表人：

行长：

财务负责人：

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

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本集团 | | 本银行 | |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2016年7-9月 | 2015年7-9月 | 2016年7-9月 | 2015年7-9月 |
| 一、营业收入 | 16,390 | 14,844 | 15,989 | 14,630 |
| 利息净收入 | 12,440 | 11,817 | 12,212 | 11,677 |
| 利息收入 | 22,252 | 23,228 | 21,709 | 22,704 |
| 利息支出 | (9,812) | (11,411) | (9,497) | (11,027) |
| 手续费及佣金净收入 | 3,844 | 2,885 | 3,673 | 2,823 |
| 手续费及佣金收入 | 4,168 | 3,130 | 3,993 | 3,062 |
| 手续费及佣金支出 | (324) | (245) | (320) | (239) |
| 投资收益/(损失) | (188) | 34 | (188) | 34 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 286 | 12 | 286 | 12 |
| 汇兑收益 | 2 | 80 | 2 | 80 |
| 其他业务收入 | 6 | 16 | 4 | 4 |
| 二、营业支出 | (10,019) | (8,643) | (9,760) | (8,560) |
| 营业税金及附加 | (203) | (1,122) | (201) | (1,114) |
| 业务及管理费 | (5,681) | (4,945) | (5,645) | (4,910) |
| 资产减值损失 | (4,132) | (2,570) | (3,911) | (2,530) |
| 其他业务成本 | (3) | (6) | (3) | (6) |
| 三、营业利润 | 6,371 | 6,201 | 6,229 | 6,070 |
| 加：营业外收入 | 58 | 29 | 42 | 25 |
| 减：营业外支出 | (14) | (8) | (14) | (8) |
| 四、利润总额 | 6,415 | 6,222 | 6,257 | 6,087 |
| 减：所得税费用 | (1,604) | (1,554) | (1,556) | (1,520) |
| 五、净利润 | 4,811 | 4,668 | 4,701 | 4,567 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 4,791 | 4,649 | 4,701 | 4,567 |
| 少数股东损益 | 20 | 19 | | |
| 六、其他综合收益税后净额 | 165 | 279 | 165 | 279 |
| (一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | |
| (二) 以后将重分类进损益的其他综合收益： | | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益 | 165 | 279 | 165 | 279 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益税后净额 | 165 | 279 | 165 | 279 |
| 归属于少数股东的其他综合收益税后净额 | | | | |
| 七、综合收益总额 | 4,976 | 4,947 | 4,866 | 4,846 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | 4,956 | 4,928 | 4,866 | 4,846 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 20 | 19 | | |
| 八、每股收益 | | | | |
| 基本每股收益(人民币元) | 0.45 | 0.44 | 不适用 | 不适用 |

法定代表人：

行长：

财务负责人：

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

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本集团 | | 本银行 | |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2016年1-9月 | 2015年1-9月 | 2016年1-9月 | 2015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 | | 26,730 | | 27,208 |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | | 39,311 | | 39,645 |
| 向中央银行借款净增加额 | 27,985 | 9,992 | 28,000 | 10,000 |
| 拆出资金及买入返售金融资产净减少额 | 22,937 | 33,003 | 22,937 | 33,003 |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额 | 29,219 | 30,357 | 22,185 | 22,581 |
| 经营性应付债务凭证净增加额 | 126,076 | 22,473 | 126,076 | 22,473 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 61,214 | 69,434 | 59,263 | 67,806 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 14,611 | 304 | 14,709 | 10 |
| 经营活动现金流入小计 | 282,042 | 231,604 | 273,170 | 222,726 |
| 客户贷款和垫款净增加额 | (139,304) | (77,737) | (131,577) | (69,295) |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | (2,170) | | (2,001) | |
| 客户存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额 | (19,348) | | (18,791) | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | (29,721) | (34,743) | (28,828) | (33,781) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (9,338) | (8,481) | (9,248) | (8,402) |
| 支付的各项税费 | (6,782) | (8,110) | (6,680) | (8,042) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (2,418) | (4,203) | (2,426) | (5,079) |
| 经营活动现金流出小计 | (209,081) | (133,274) | (199,551) | (124,599) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 72,961 | 98,330 | 73,619 | 98,127 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 541,551 | 91,788 | 541,551 | 91,788 |
| 取得投资收益收到的现金 | 11,698 | 6,819 | 11,698 | 6,819 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额 | 111 | 26 | 111 | 26 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | | | |
| 投资活动现金流入小计 | 553,360 | 98,633 | 553,360 | 98,633 |
| 投资支付的现金 | (741,403) | (137,595) | (741,403) | (137,595) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (550) | (2,982) | (549) | (2,927) |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | | | |
| 投资活动现金流出小计 | (741,953) | (140,577) | (741,952) | (140,522) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | (188,593) | (41,944) | (188,592) | (41,889) |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | | |
| 吸收投资收到的现金 | 19,978 | | 19,978 | |

| | | | | |
|------------------------|----------|---------|----------|---------|
| 其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金 | | | | |
| 发行债券所收到的现金 | 40,000 | | 40,000 | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | | | |
| 筹资活动现金流入小计 | 59,978 | | 59,978 | |
| 偿还债务支付的现金 | | (4,400) | | (4,400) |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | (4,730) | (4,936) | (4,730) | (4,936) |
| 其中：子公司支付少数股东的现金股利 | | | | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | | | |
| 其中：子公司减资支付给少数股东的现金 | | | | |
| 筹资活动现金流出小计 | (4,730) | (9,336) | (4,730) | (9,336) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 55,248 | (9,336) | 55,248 | (9,336) |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额 | 404 | 176 | 404 | 176 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | (59,980) | 47,226 | (59,321) | 47,078 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 330,968 | 220,228 | 330,271 | 220,065 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 270,988 | 267,454 | 270,950 | 267,143 |

法定代表人：

行长：

财务负责人：