



杭州银行股份有限公司
BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

2019 年第一季度报告

(股票代码：600926)

二〇一九年四月

目录

一、重要提示.....	3
二、公司基本情况.....	3
三、重要事项.....	7
四、银行业务数据.....	9
五、附录	12

一、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 公司第六届董事会第十八次会议于 2019 年 4 月 25 日审议通过了本季度报告，本次会议应出席董事 11 名，现场出席董事 11 名，公司监事及高级管理人员列席会议。
- 1.3 公司法定代表人、董事长陈震山，行长、财务负责人宋剑斌及会计机构负责人章建夫保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 1.4 本季度报告中的财务报表未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：人民币千元

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	934,601,150	921,056,104	1.47
归属于上市公司股东的净资产	59,528,889	57,164,583	4.14
归属于上市公司普通股股东的净资产	49,549,680	47,185,374	5.01
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	9.66	9.20	5.00
期末普通股总股本(千股)	5,130,200	5,130,200	-
项目	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-24,579,602	12,412,542	-298.02
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-4.79	2.42	-298.02
项目	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%/百分点)
营业收入	5,294,379	4,180,696	26.64
归属于上市公司股东的净利润	1,815,132	1,522,086	19.25
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,814,233	1,520,326	19.33
加权平均净资产收益率(%)	3.73	3.56	上升 0.17 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.73	3.56	上升 0.17 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.35	0.30	16.67
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.35	0.30	16.67
稀释每股收益(元/股)	0.35	0.30	16.67

注：1、2018 年 7 月，公司实施 2017 年度利润分配及资本公积转增股本方案，其中，以方案实施前的普通股总股本 3,664,428,880 股为基数，以资本公积向全体普通股股东每 10 股转增 4 股，合计转增 1,465,771,552 股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本扩大为 5,130,200,432 股。上年初至上年报告期末的基本每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、稀释每股收益以及每股经营活动产生的现金流量净额均按资本公积转增后公司普通股总股本 5,130,200,432 股重新计算。

2、非经常性损益根据中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号《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》的定义计算，下同。

3、根据财政部于 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》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以下简称“新金融工具准则”）的规定：以持有金融资产的“业务模式”和“合同现金流量特征”作为金融资产分类的判断依据，将金融资产分类为“以摊余成本计量的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三类；金融资产减值损失准备计提由“已发生损失法”改为“预期损失法”，且计提范围有所扩大；金融资产转移的判断原则及其会计处理进一步明确；套期会计方面扩大了符合条件的被套期项目和套期工具范围，以定性的套期有效性测试要求取代定量要求；引入套期关系“再平衡”机制；金融工具披露要求相应调整。公司于 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，自 2019 年一季报起按上述新金融工具准则要求进行会计报表披露。根据准则衔接规定，不重述 2018 年比较期数据，就新旧准则转换影响调整 2019 年年初留存收益和其他综合收益。

4、公司从 2019 年 1 月 1 日起的会计年度根据财政部财会[2018]36 号《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的规定，采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，不重述前期可比数据。

2.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	本期金额
处置固定资产损益	4
除上述各项之外的其他营业外收入	5,862
除上述各项之外的其他营业外支出	-4,537
所得税影响额	-430
合计	899

2.3 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）	80,775					
前十名股东持股情况						
股东名称（全称）	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	
Commonwealth Bank of Australia	923,238,400	18.00	923,238,400	/	-	境外法人
杭州市财政局	587,099,229	11.44	557,246,287	/	-	国家
杭州市财开投资集团有限公司	408,122,361	7.96	396,532,404	/	-	国有法人
红狮控股集团有限公司	312,246,537	6.09	294,000,000	质押	12,000,000	境内非国有法人
中国人寿保险股份有限公司	284,592,000	5.55	166,992,000	/	-	国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	271,875,206	5.30	271,875,206	质押	45,080,000	国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	235,200,000	4.58	-	/	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	152,880,000	2.98	-	/	-	境内非国有法人
浙江恒励控股集团有限公司	87,696,000	1.71	-	质押	53,200,000	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	71,017,870	1.38	-	/	-	其他
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
中国太平洋人寿保险股份有限公司	235,200,000	人民币普通股	235,200,000			
杭州河合电器股份有限公司	152,880,000	人民币普通股	152,880,000			
中国人寿保险股份有限公司	117,600,000	人民币普通股	117,600,000			
浙江恒励控股集团有限公司	87,696,000	人民币普通股	87,696,000			
香港中央结算有限公司	71,017,870	人民币普通股	71,017,870			
百大集团股份有限公司	35,087,000	人民币普通股	35,087,000			
杭州拱墅区资产经营有限公司	34,549,577	人民币普通股	34,549,577			

杭州市财政局	29,852,942	人民币普通股	29,852,942
杭州俊腾投资有限公司	29,054,336	人民币普通股	29,054,336
浙江和盟投资集团有限公司	25,460,000	人民币普通股	25,460,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司股东杭州市财政局是杭州市政府的财政主管职能部门，公司股东杭州市财开投资集团有限公司为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，杭州市金融投资集团有限公司的出资人为杭州市政府。杭州市财开投资集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。		

2.4 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

单位：股

优先股股东总数（户）	15					
前十名优先股股东（前十名无限售条件优先股股东）持股情况						
股东名称（全称）	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	
永赢基金—宁波银行—宁波银行股份有限公司	20,000,000	20.00	境内优先股	/	-	基金公司
江苏银行股份有限公司—聚宝财富溢融	19,350,000	19.35	境内优先股	/	-	商业银行
交银施罗德资管—交通银行—交通银行股份有限公司	16,000,000	16.00	境内优先股	/	-	其他投资者
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	15,000,000	15.00	境内优先股	/	-	保险公司
建信信托有限责任公司—恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	10,000,000	10.00	境内优先股	/	-	信托公司
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	5,530,000	5.53	境内优先股	/	-	基金公司
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	5,000,000	5.00	境内优先股	/	-	基金公司
中信银行股份有限公司—中信理财之共赢系列	2,800,000	2.80	境内优先股	/	-	商业银行
中信银行股份有限公司—中信理财之慧赢系列	2,200,000	2.20	境内优先股	/	-	商业银行
平安养老保险股份有限公司—分红—团险分红	2,000,000	2.00	境内优先股	/	-	保险公司
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	中国平安财产保险股份有限公司和平安养老保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的控股子公司。					

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

单位：人民币千元

项目	2019-03-31	2018-12-31	增减(%)	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	24,241,923	34,920,487	-30.58	存放同业款项减少
拆出资金	4,780,358	10,967,753	-56.41	同业拆出资金减少
衍生金融资产	2,875,208	4,607,228	-37.59	外汇掉期业务量减少
应收利息	不适用	5,533,057	/	公司自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求进行分类列示，同时财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）进行列示，不重述比较期数字
交易性金融资产	110,457,362	不适用	/	
债权投资	238,249,552	不适用	/	
其他债权投资	87,237,852	不适用	/	
其他权益工具投资	81,900	不适用	/	
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	18,910,050	/	
可供出售金融资产	不适用	153,162,916	/	
持有至到期投资	不适用	126,077,055	/	
应收款项类投资	不适用	110,484,997	/	
其他资产	1,376,393	490,923	180.37	
向中央银行借款	28,076,174	46,850,000	-40.07	央行逆回购业务减少
同业及其他金融机构存放款项	33,865,026	50,272,966	-32.64	同业存放款项减少
卖出回购金融资产款	26,126,067	11,051,455	136.40	卖出回购债券业务增加
应付职工薪酬	996,320	1,748,479	-43.02	员工薪酬发放
应付利息	不适用	8,127,375	/	公司依据财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）进行列示，不重述比较期数字
预计负债	330,436	23,596	1300.39	首次适用新金融工具准则，表外信用承诺损失准备增加

其他综合收益	1,108,638	820,313	35.15	新金融工具准则分类和计量的期初转换影响
项目	2019年1-3月	2018年1-3月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
投资收益	1,278,221	691,871	84.75	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益增加
公允价值变动损益	-82,782	-1,196,109	-93.08	公司依据财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）进行列示，不重述比较期数字
汇兑收益	89,911	889,658	-89.89	
信用减值损失	-1,932,860	不适用	/	
资产减值损失	不适用	-1,399,456	/	
资产处置收益/(损失)	4	-49	108.16	固定资产处置变化
其他收益	333	3,409	-90.23	与经营相关的政府补助减少
营业外支出	-4,537	-2,049	121.43	捐赠支出增加

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

(1) 公司于 2017 年 8 月 14 日在杭州市国有建设用地使用权挂牌出让活动中竞拍取得“江干区钱江新城单元 JG1308-02 地块”的土地使用权（土地面积 9,615.00 平方米，用途为商业兼容商务用地），用于建造公司总行新综合大楼。公司已做好项目规划设计等前期准备工作，报告期内取得了不动产权证书和开工许可，目前正在进行项目开发。

(2) 2017 年 12 月 21 日，公司第六届董事会第九次会议审议通过了《关于在上海设立专营机构——资金营运中心的议案》，同意在上海设立资金营运中心，并授权高级管理层办理相关的报批与筹建手续。2018 年 11 月，上海银保监局筹备组出具意见同意公司在上海筹建资金营运中心。当前公司正在严格按照有关法律法规规定有序开展筹建工作。

(3) 2019 年 1 月 15 日，公司 2019 年度第一次临时股东大会审议通过了《关于拟发行二级资本债券及在额度内特别授权的议案》，拟发行总额不超过人民币 100 亿元（含 100 亿元）的二级资本债券，发行期限为不超过 10 年期（含 10 年期），具体利率水平公司在市场利率平均水平基础上与目标债权人协商确定，募集资金主要用于补充公司二级资本。截至本报告披露日，公司本次二级资本债券发行方案已经浙江银保监局核准，尚待获得中国人民银行核准。

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

无。

3.4 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重大变动的警示及原因说明

不适用。

四、银行业务数据

4.1 补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2019年3月31日	2018年12月31日
资产总额	934,601,150	921,056,104
负债总额	875,072,261	863,891,521
股东权益	59,528,889	57,164,583
存款总额	551,698,525	532,782,689
其中：公司活期存款	221,197,734	233,393,652
公司定期存款	204,228,880	178,615,701
个人活期存款	35,939,811	36,421,653
个人定期存款	69,302,482	62,428,473
存入保证金	19,493,114	20,129,687
财政性存款	1,284,670	1,392,713
其他存款	251,834	400,810
贷款总额	378,326,491	350,477,682
其中：公司贷款	232,225,043	212,707,884
票据贴现	12,985,956	10,023,347
个人贷款	133,115,492	127,746,451
贷款损失准备	14,000,612	13,017,564
不良贷款率（%）	1.40	1.45
拨备覆盖率（%）	264.50	256.00
拨贷比（%）	3.71	3.71
项目	2019年1-3月	2018年1-3月
平均总资产回报率（%）	0.20	0.18
全面摊薄净资产收益率（%）	3.66	3.49

注：1、报告期平均总资产回报率、全面摊薄净资产收益率均未年化处理。

2、上表中的存款及其明细、贷款及其明细不包含基于实际利率法计提的应付/应收利息。

4.2 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2019年3月31日	2018年12月31日
1、资本净额	78,503,486	75,683,062
1.1 核心一级资本	49,549,680	47,185,374
1.2 核心一级资本扣减项	126,621	125,730
1.3 核心一级资本净额	49,423,059	47,059,644
1.4 其他一级资本	9,979,209	9,979,209
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	59,402,268	57,038,853
1.7 二级资本	19,101,218	18,644,209
1.8 二级资本扣减项	-	-
2、信用风险加权资产	575,554,336	539,156,867

3、市场风险加权资产	10,775,453	8,706,786
4、操作风险加权资产	27,803,311	27,803,311
5、风险加权资产合计	614,133,100	575,666,964
6、核心一级资本充足率	8.05%	8.17%
7、一级资本充足率	9.67%	9.91%
8、资本充足率	12.78%	13.15%

4.3 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2019年3月31日	2018年12月31日
一级资本净额	59,402,268	57,038,853
调整后的表内外资产余额	1,030,770,995	997,340,056
杠杆率(%)	5.76	5.72

4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2019年3月31日	2018年12月31日
合格优质流动性资产	125,860,068	132,450,668
现金净流出量	66,828,114	88,514,716
流动性覆盖率(%)	188.33	149.64

注：上表各指标依据中国银保监会于 2018 年 5 月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

4.5 其他监管财务指标

项目		2019年3月31日	2018年12月31日
存贷比(%)	本外币合并	68.21	64.16
流动性比例(%)	本外币合并	62.02	55.43
拆借资金比例(%)	拆入资金比	7.52	8.46
	拆出资金比	0.86	2.06
单一最大客户贷款比率(%)		5.46	7.03
最大十家客户贷款比例(%)		30.09	29.09

注：上表中流动性比例依据中国银保监会于 2018 年 5 月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算；单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例依据中国银保监会发布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》计算。

4.6 信贷资产五级分类情况

截至报告期末，按贷款五级分类口径，公司后三类不良贷款总额为 53.01 亿元，较年初增加 2.16 亿元，不良贷款率为 1.40%，较年初下降 0.05 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2019 年 3 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常贷款	368,965,661	97.53	340,973,610	97.29
关注贷款	4,059,981	1.07	4,419,006	1.26
次级贷款	2,813,620	0.74	2,346,294	0.67
可疑贷款	1,055,828	0.28	1,066,847	0.30
损失贷款	1,431,401	0.38	1,671,925	0.48
合计	378,326,491	100.00	350,477,682	100.00

公司名称	杭州银行股份有限公司
法定代表人	陈震山
日期	2019 年 4 月 25 日

五、附录

5.1 财务报表

资产负债表

2019 年 3 月 31 日

编制单位：杭州银行股份有限公司

单位：人民币千元 审计类型：未经审计

项目	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	64,134,841	83,611,860
存放同业款项	24,241,923	34,920,487
拆出资金	4,780,358	10,967,753
衍生金融资产	2,875,208	4,607,228
买入返售金融资产	29,572,764	28,492,136
应收利息	不适用	5,533,057
发放贷款和垫款	365,167,838	337,460,118
金融投资：		
交易性金融资产	110,457,362	不适用
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	18,910,050
债权投资	238,249,552	不适用
可供出售金融资产	不适用	153,162,916
其他债权投资	87,237,852	不适用
其他权益工具投资	81,900	不适用
持有至到期投资	不适用	126,077,055
应收款项类投资	不适用	110,484,997
长期股权投资	1,078,758	1,063,458
固定资产	1,376,691	1,417,377
在建工程	82,836	64,603
无形资产	1,134,831	1,140,748
递延所得税资产	2,752,043	2,651,338
其他资产	1,376,393	490,923
资产总计	934,601,150	921,056,104
负债：		
向中央银行借款	28,076,174	46,850,000
同业及其他金融机构存放款项	33,865,026	50,272,966
拆入资金	41,831,216	45,099,981
衍生金融负债	3,268,293	2,776,679
卖出回购金融资产款	26,126,067	11,051,455
吸收存款	556,473,438	532,782,689
应付职工薪酬	996,320	1,748,479
应交税费	945,441	743,487

应付利息	不适用	8,127,375
预计负债	330,436	23,596
应付债券	175,569,166	155,529,253
其他负债	7,590,684	8,885,561
负债合计	875,072,261	863,891,521
股东权益：		
股本	5,130,200	5,130,200
其他权益工具	9,979,209	9,979,209
其中：优先股	9,979,209	9,979,209
资本公积	8,874,230	8,874,230
其他综合收益	1,108,638	820,313
盈余公积	3,956,571	3,956,571
一般风险准备	11,823,556	11,823,556
未分配利润	18,656,485	16,580,504
股东权益合计	59,528,889	57,164,583
负债和股东权益总计	934,601,150	921,056,104

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

利润表

2019 年 1-3 月

编制单位：杭州银行股份有限公司

单位：人民币千元 审计类型：未经审计

项目	2019 年 1-3 月	2018 年 1-3 月
一、营业收入	5,294,379	4,180,696
利息净收入	3,700,437	3,504,340
利息收入	9,372,481	9,137,036
利息支出	(5,672,044)	(5,632,696)
手续费及佣金净收入	306,256	285,247
手续费及佣金收入	353,047	334,835
手续费及佣金支出	(46,791)	(49,588)
投资收益（损失以“-”号填列）	1,278,221	691,871
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	15,300	15,000
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	(82,782)	(1,196,109)
汇兑收益（损失以“-”号填列）	89,911	889,658
其他业务收入	1,999	2,329
资产处置收益（损失以“-”号填列）	4	(49)
其他收益	333	3,409
二、营业支出	(3,254,701)	(2,482,841)
税金及附加	(39,600)	(32,450)
业务及管理费	(1,282,173)	(1,050,879)
信用减值损失	(1,932,860)	不适用
资产减值损失	不适用	(1,399,456)
其他业务成本	(68)	(56)
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,039,678	1,697,855
加：营业外收入	5,862	4,886
减：营业外支出	(4,537)	(2,049)
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,041,003	1,700,692
减：所得税费用	(225,871)	(178,606)
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,815,132	1,522,086
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.35	0.30
（二）稀释每股收益（元/股）	0.35	0.30
七、其他综合收益的税后净额	(12,629)	301,397
以后将重分类进损益的其他综合收益	不适用	301,397
可供出售金融资产公允价值变动		
其他债权投资公允价值变动	(23,804)	不适用
其他债权投资信用损失准备	11,175	不适用
八、综合收益总额	1,802,503	1,823,483

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

现金流量表

2019 年 1-3 月

编制单位：杭州银行股份有限公司

单位：人民币千元 审计类型：未经审计

项目	2019 年 1-3 月	2018 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款净增加额	17,821,406	19,469,348
存放中央银行款项净减少额	4,530,218	52,730
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	2,160,000
拆入资金净增加额	-	5,080,397
拆出资金净减少额	5,342,290	2,005,679
收取利息、手续费及佣金现金	9,978,567	5,792,686
卖出回购金融资产款净增加额	14,961,311	19,548,413
收到的其他与经营活动有关的现金	223,738	660,408
经营活动现金流入小计	52,857,530	54,769,661
客户贷款和垫款净增加额	28,067,918	14,169,537
向中央银行借款净减少额	19,351,262	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额	1,226,355	-
拆入资金净减少	3,398,885	-
买入返售金融资产净增加额	12,517	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	16,744,980	19,467,878
支付利息、手续费及佣金现金	4,922,486	4,050,982
支付给职工以及为职工支付的现金	1,640,326	1,368,254
支付的各项税费	639,647	441,029
捐赠所支付的现金	3,295	165
支付的其他与经营活动有关的现金	1,429,461	2,859,274
经营活动现金流出小计	77,437,132	42,357,119
经营活动产生的现金流量净额	(24,579,602)	12,412,542
二、投资活动产生的现金流量：		
债券投资收到的现金	395,325,545	467,503,976
取得投资收益收到的现金	3,805,895	3,603,553
处置理财产品、信托计划等收到的现金	29,380,576	148,861,806
处置固定资产收回的现金净额	105	1
投资活动现金流入小计	428,512,121	619,969,336
债券投资支付的现金	405,467,504	452,952,663
购买理财产品、信托计划等支付的现金	40,136,665	103,677,500
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	29,760	18,717
增加在建工程支付的现金	42,880	28,496
投资活动现金流出小计	445,676,809	556,677,376
投资活动产生的现金流量净额	(17,164,688)	63,291,960
三、筹资活动产生的现金流量：		

发行债券收到的现金	58,582,406	30,685,906
筹资活动现金流入小计	58,582,406	30,685,906
支付的现金股利及债券利息	476,499	553,883
偿还债务支付的现金	40,250,000	51,460,000
筹资活动现金流出小计	40,726,499	52,013,883
筹资活动产生的现金流量净额	17,855,907	(21,327,977)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(108,883)	(142,101)
五、现金及现金等价物净变动额	(23,997,266)	54,234,424
加：期初现金及现金等价物余额	74,056,425	45,531,913
六、期末现金及现金等价物余额	50,059,159	99,766,337

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

5.2 首次执行新金融工具准则或新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

资产负债表

单位:人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
资产:			
现金及存放中央银行款项	83,611,860	83,611,860	-
存放同业款项	34,920,487	34,908,325	(12,162)
拆出资金	10,967,753	10,966,103	(1,650)
衍生金融资产	4,607,228	4,607,228	-
买入返售金融资产	28,492,136	28,487,024	(5,112)
应收利息	5,533,057	5,504,883	(28,174)
发放贷款和垫款	337,460,118	338,137,609	677,491
金融投资:			
交易性金融资产	不适用	99,240,516	99,240,516
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,910,050	不适用	(18,910,050)
债权投资	不适用	225,315,705	225,315,705
可供出售金融资产	153,162,916	不适用	(153,162,916)
其他债权投资	不适用	84,368,499	84,368,499
其他权益工具投资	不适用	81,900	81,900
持有至到期投资	126,077,055	不适用	(126,077,055)
应收款项类投资	110,484,997	不适用	(110,484,997)
长期股权投资	1,063,458	1,063,458	-
固定资产	1,417,377	1,417,377	-
在建工程	64,603	64,603	-
无形资产	1,140,748	1,140,748	-
递延所得税资产	2,651,338	2,464,070	(187,268)
其他资产	490,923	505,824	14,901
资产总计	921,056,104	921,885,732	829,628
负债:			
向中央银行借款	46,850,000	46,850,000	-
同业及其他金融机构存放款项	50,272,966	50,272,966	-
拆入资金	45,099,981	45,099,981	-
衍生金融负债	2,776,679	2,776,679	-
卖出回购金融资产款	11,051,455	11,051,455	-
吸收存款	532,782,689	532,782,689	-
应付职工薪酬	1,748,479	1,748,479	-
应交税费	743,487	743,487	-
应付利息	8,127,375	8,127,375	-
预计负债	23,596	291,419	267,823

应付债券	155,529,253	155,529,253	-
其他负债	8,885,561	8,885,561	-
负债合计	863,891,521	864,159,344	267,823
股东权益：			
股本	5,130,200	5,130,200	-
其他权益工具	9,979,209	9,979,209	-
其中：优先股	9,979,209	9,979,209	-
资本公积	8,874,230	8,874,230	-
其他综合收益	820,313	1,121,267	300,954
盈余公积	3,956,571	3,956,571	-
一般风险准备	11,823,556	11,823,556	-
未分配利润	16,580,504	16,841,355	260,851
股东权益合计	57,164,583	57,726,388	561,805
负债和股东权益总计	921,056,104	921,885,732	829,628

各项目调整情况的说明：

公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列示，不重述比较期数字，具体内容参见本报告“3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因”。对于金融投资以外的金融资产和预计负债的变动，主要是由于金融资产减值损失准备计提由“已发生损失法”改为“预期损失法”，且计提范围有所扩大。对于根据新金融工具准则调整后的金融资产摊余成本和公允价值产生的税会差异，公司相应调整了递延所得税资产科目。

5.3 首次执行新金融工具准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

5.4 审计报告

适用 不适用