# 杭州银行股份有限公司

# 2018 年年度报告摘要

## 1、 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

1.2 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.3 公司于 2019 年 4 月 25 日在杭州召开第六届董事会第十八次会议审议通过本报告，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。

1.4 公司 2018 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 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，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.6 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案：以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 5,130,200,432 股为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利 2.50 元人民币（含税），合计派送现金股利 1,282,550,108.00 元人民币（含税）。

**1.7 公司基本情况简介**

| 股票种类 | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码 |
|---|---|---|---|
| A股 | 上海证券交易所 | 杭州银行 | 600926 |
| 优先股 | 上海证券交易所 | 杭银优1 | 360027 |

| | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|---|---|---|
| 姓名 | 徐国民 | 王志森 |
| 联系地址 | 杭州市下城区庆春路46号 | 杭州市下城区庆春路46号 |
| 电话 | 0571-85064656 | 0571-87253058 |
| 传真 | 0571-85151339 | 0571-85151339 |
| 电子信箱 | xuguomin@hzbank.com.cn | wangzhisen@hzbank.com.cn |

## 2、 主要财务数据及股东变化

### 2.1 主要财务数据

#### 2.1.1 主要会计数据

单位：人民币千元

| 主要会计数据 | 2018年 | 2017年 | 本期比上年同期增减(%) | 2016年 |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 17,054,256 | 14,121,518 | 20.77 | 13,732,807 |
| 营业利润 | 5,807,320 | 4,986,373 | 16.46 | 4,720,215 |
| 利润总额 | 5,791,862 | 5,004,023 | 15.74 | 4,725,280 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 5,412,082 | 4,550,365 | 18.94 | 4,020,927 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 5,425,478 | 4,539,126 | 19.53 | 4,026,530 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 13,087,417 | 64,104,029 | -79.58 | 83,233,104 |

| | 2018年末 | 2017年末 | 本期末比上年末增减(%) | 2016年末 |
|---|---|---|---|---|
| 总资产 | 921,056,104 | 832,975,130 | 10.57 | 720,125,216 |
| 贷款总额 | 350,477,682 | 283,834,844 | 23.48 | 246,607,678 |
| 贷款损失准备 | 13,017,564 | 9,537,652 | 36.49 | 7,477,710 |
| 总负债 | 863,891,521 | 781,144,172 | 10.59 | 681,563,521 |
| 存款总额 | 532,782,689 | 448,626,861 | 18.76 | 368,307,031 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 57,164,583 | 51,830,958 | 10.29 | 38,561,695 |
| 归属于上市公司普通股股东的净资产 | 47,185,374 | 41,851,749 | 12.74 | 38,561,695 |
| 普通股总股本（千股） | 5,130,200 | 3,664,429 | 40.00 | 2,617,449 |
| 归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股） | 9.20 | 8.16 | 12.75 | 7.52 |

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。

2、2016 年和 2017 年归属于上市公司普通股股东的每股净资产按资本公积转增后公司总股本 5,130,200,432 重新计算。

3、2018 年 12 月，公司按照杭银优 1 票面股息率 5.20%计算，对全体杭银优 1 股东合计发放现金股息人民币 5.20 亿元（含税）。在计算本报告披露的基本每股收益和加权平均净资产收益率时，公司考虑了相应的优先股股息。

4、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。

5、公司根据财政部于 2017 年 12 月 25 日发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会[2017]30 号）的规定，将原计入在“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的政府补助分别计入新增的“资产处置收益”及“其他收益”项目，上述规定对公司利润总额和净利润没有影响。

6、2016 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日总资产、总负债金额已经重分类调整，以符合本期财务报表的列报。

### 2.1.2 主要财务指标

| 主要财务指标 | 2018年 | 2017年 | 本期比上年同期增减(%/百分点) | 2016年 |
|---|---|---|---|---|
| 基本每股收益（元/股） | 0.95 | 0.89 | 6.74 | 0.86 |
| 稀释每股收益（元/股） | 0.95 | 0.89 | 6.74 | 0.86 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股） | 0.96 | 0.89 | 7.87 | 0.86 |
| 加权平均净资产收益率（%） | 11.01 | 11.34 | 下降 0.33 个百分点 | 11.83 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%） | 11.04 | 11.31 | 下降 0.27 个百分点 | 11.84 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额（元/股） | 2.55 | 12.50 | -79.58 | 16.22 |

注：1、基本每股收益和加权平均净资产收益率根据《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）计算，下同；

2、2017 年度每股收益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。2016 年度每股收益考虑资本公积转增股本因素按调整后发行在外的普通股加权平均数 4,702,675,432 股重新计算；

3、2016 年和 2017 年每股经营活动产生的现金流量净额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。

### 2.1.3 补充财务指标

| | 2018年 | 2017年 | 本期比上年同期增减(百分点) | 2016年 |
|---|---|---|---|---|
| **盈利能力指标** | | | | |
| 全面摊薄净资产收益率 | 10.37% | 10.87% | 下降 0.50 个百分点 | 10.43% |
| 扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率 | 10.40% | 10.85% | 下降 0.45 个百分点 | 10.44% |
| 资产利润率 | 0.62% | 0.59% | 上升 0.03 个百分点 | 0.64% |
| 资本利润率 | 10.99% | 11.32% | 下降 0.33 个百分点 | 11.42% |
| 净利差（NIS） | 1.66% | 1.61% | 上升 0.05 个百分点 | 1.83% |
| 净利息收益率（NIM） | 1.71% | 1.65% | 上升 0.06 个百分点 | 1.98% |
| 成本收入比 | 29.91% | 31.74% | 下降 1.83 个百分点 | 30.23% |
| **占营业收入百分比** | | | | |
| 利息净收入占比 | 82.05% | 86.87% | 下降 4.82 个百分点 | 85.17% |
| 非利息净收入占比 | 17.95% | 13.13% | 上升 4.82 个百分点 | 14.83% |
| 其中：中间业务净收入占比 | 6.94% | 11.45% | 下降 4.51 个百分点 | 15.02% |
| | **2018 年 12 月 31 日** | **2017 年 12 月 31 日** | **本期末比上年末增减(百分点)** | **2016 年 12 月 31 日** |
| **资产质量指标** | | | | |
| 不良贷款率 | 1.45% | 1.59% | 下降 0.14 个百分点 | 1.62% |
| 拨备覆盖率 | 256.00% | 211.03% | 上升 44.97 个百分点 | 186.76% |
| 拨贷比 | 3.71% | 3.36% | 上升 0.35 个百分点 | 3.03% |
| **资本充足率指标** | | | | |
| 资本充足率 | 13.15% | 14.30% | 下降 1.15 个百分点 | 11.88% |
| 一级资本充足率 | 9.91% | 10.76% | 下降 0.85 个百分点 | 9.95% |
| 核心一级资本充足率 | 8.17% | 8.69% | 下降 0.52 个百分点 | 9.95% |

注：1、全面摊薄净资产收益率=归属于上市公司普通股股东的净利润/归属于上市公司普通股股东的净资产；

2、资产利润率=归属于上市公司股东的净利润 /[（期初总资产+期末总资产）/2]；

3、资本利润率=归属于上市公司普通股股东的净利润 /[（期初归属于上市公司普通股股东的净资产+期末归属于上市公司普通股股东的净资产）/2]；

4、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；

5、净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额；

6、成本收入比=业务及管理费/营业收入；

7、资本充足率指标按照中国银保监会 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算；

8、其他指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及监管口径计算。

### 2.1.4 2018 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

| | 第一季度（1-3 月份） | 第二季度（4-6 月份） | 第三季度（7-9 月份） | 第四季度（10-12 月份） |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 4,180,696 | 4,138,302 | 4,431,997 | 4,303,261 |
| 营业利润 | 1,697,855 | 1,599,394 | 1,427,665 | 1,082,406 |
| 利润总额 | 1,700,692 | 1,599,037 | 1,429,479 | 1,062,654 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 1,522,086 | 1,496,298 | 1,394,037 | 999,661 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 1,520,326 | 1,496,707 | 1,393,099 | 1,015,346 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 12,412,542 | -5,687,759 | -35,423,692 | 41,786,326 |

### 2.1.5 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

| 非经常性损益项目 | 2018 年 | 2017 年 | 2016 年 |
|---|---|---|---|
| 非流动资产处置损益 | - | - | -9,498 |
| 处置固定资产损益 | -523 | -227 | -37 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入 | 31,404 | 39,300 | 55,457 |
| 除上述各项之外的其他营业外支出 | -46,862 | -21,650 | -50,392 |
| 所得税影响额 | 2,585 | -6,184 | -1,131 |
| 少数股东权益影响额 | - | - | -2 |
| 合计 | -13,396 | 11,239 | -5,603 |

## 2.2 前 10 名普通股股东情况

单位：股

| 截至报告期末普通股股东总数(户) | | | | | | | 82,115 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户) | | | | | | | 80,775 |
| 前十名普通股股东持股情况 | | | | | | | |
| 股东名称（全称） | 报告期内增减 | 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 | +263,782,400 | 923,238,400 | 18.00 | 923,238,400 | / | - | 境外法人 |
| 杭州市财政局 | +170,282,249 | 568,315,311 | 11.08 | 557,246,287 | / | - | 国家 |
| 杭州市财开投资集团有限公司 | +114,794,973 | 398,032,404 | 7.76 | 396,532,404 | / | - | 国有法人 |
| 红狮控股集团有限公司 | +99,239,307 | 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 | +81,312,000 | 284,592,000 | 5.55 | 166,992,000 | / | - | 国有法人 |
| 杭州汽轮机股份有限公司 | +77,678,630 | 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 | +67,200,000 | 235,200,000 | 4.58 | - | / | - | 国有法人 |
| 杭州河合电器股份有限公司 | +43,680,000 | 152,880,000 | 2.98 | - | / | - | 境内非国有法人 |
| 浙江恒励控股集团有限公司 | +25,056,000 | 87,696,000 | 1.71 | - | 质押 | 53,200,000 | 境内非国有法人 |
| 杭州余杭金融控股集团有限公司 | +19,742,615 | 69,099,153 | 1.35 | 69,099,153 | / | - | 国有法人 |
| 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；公司股东杭州余杭金融控股集团有限公司为余杭区人民政府授权经营的国有全资公司，注册资本由杭州市余杭区财政局投入，杭州余杭金融控股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。 | | | | | | |

### 2.3 前 10 名优先股股东情况

**截止报告期末前十名优先股股东情况表**

单位：股

| 截至报告期末优先股股东总数(户) | | | | | | | 15 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户） | | | | | | | 15 |
| **前十名优先股股东持股情况** | | | | | | | |
| **股东名称(全称)** | **报告期内股份增减变动** | **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－聚宝财富财溢融 | - | 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 | 2,800,000 | 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 | 2,200,000 | 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 |
| 如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量 | | | 无。 | | | | |
| 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。 | | | | |

## 3、 经营情况讨论与分析

### 3.1 经营情况综述

2018 年，在错综复杂的外部环境下，公司以战略规划为引领，紧紧围绕“两个翻番”总目标抓落实，重点突出“三线并进，效益为先；转型跨越，结构为重；精明增长，管理为要”总要求抓深化，克难攻坚、奋发向上，最终取得了规模、效益和质量三线并进的良好成效，业务转型、管理转型和能力升级的效果初步显现。

**（一）业务规模稳定增长，经营结构逐步优化**

公司聚焦各项重点业务，积极推进区域协调发展，资产负债规模实现稳定增长，业务结构更趋优化。截至报告期末，公司资产总额 9,210.56 亿元，较年初增加 880.81 亿元，增幅 10.57%；贷款总额 3,504.78 亿元，较年初增加 666.43 亿元，增幅 23.48%。贷款总额占资产总额比例 38.05%，占比较年初提高 3.98 个百分点，其中，零售和小微贷款合计占贷款总额的 37.72%，占比较年初

提高 2.91 个百分点。负债总额 8,638.92 亿元，较年初增加 827.47 亿元，增幅 10.59%；存款总额 5,327.83 亿元，较年初增加 841.56 亿元，增幅 18.76%。存款总额占负债总额比例 61.67%，占比较年初提高 4.24 个百分点，其中个人储蓄存款占存款总额的 18.55%，占比较年初提高 2.12 个百分点；报告期末存续理财产品规模 1,931.90 亿元，其中净值型理财占比达到 31.32%，较年初上升 26.17 个百分点，零售理财占比达到 86.75%，较年初上升 13.98 个百分点。

**（二）营业收入加快增长，经营效益明显提升**

公司在保持资产规模稳定增长和资产负债结构不断优化的同时，以效益为导向，大力加强定价管理，切实控制负债成本和各类经营成本，逐步提高资产收益率，净息差和净利差分别同比提高 0.06 和 0.05 个百分点，成本收入比由上年度的 31.74%下降至 29.91%，整体经营效益明显提升。报告期内，公司实现营业收入 170.54 亿元，同比增长 20.77%；在计提各类资产减值损失同比增长 32.79%的情况下，实现归属于公司股东净利润 54.12 亿元，同比增长 18.94%；基本每股收益 0.95 元，较上年同期提高 0.06 元。

**（三）风险管理持续加强，资产质量显著改善**

公司继续深化落实“三张清单”（客户投向清单、负面清单、清收转化清单），持续开展大额风险排查，强化存量风险处置，加大信贷结构调整力度，业务投向更加清晰，整体风险控制成效显著。同时公司切实增强风险政策在目标客户选择、大类资产组合限额管理、资产结构调整等方面的导向和约束作用，积极尝试大数据风控模型，风险管理的前瞻性与全面性得到加强，资产质量明显改善，风险抵御能力显著增强。截至报告期末，公司不良贷款率 1.45%，较上年末下降 0.14 个百分点；关注类贷款比例 1.26%，较上年末下降 1.59 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例 82.06%，较上年末下降 57.58 个百分点，其中逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 74.07%，较上年末下降 45.33 个百分点；拨备覆盖率 256.00%，较上年末提高 44.97 个百分点；拨贷比 3.71%，较上年末提高 0.35 个百分点。

**（四）管理能力不断提升，发展基础日趋夯实**

公司继续着力提升管理能力，发展基础日趋夯实。一是资源配置能力增强。发挥资产负债统筹作用，健全流动性管理机制，加强动态监测、监控指标管理；上线管理会计平台，推进盈利中心建设；适时调整定价策略，增厚信贷资产收益。二是信息技术投入加大。有序推进七大重点项目，支撑重点业务发展。三是运营转型提速增效。标准信贷业务实行集中作业和核保面签，有力支持业务发展；全面推进智慧银行建设，柜面业务分流率达到 87.03%；产品业务实施“线上化”、“移动化”和“智能化”，助力“最多跑一次”政务改革，打造亲和便捷银行。四是“人才兴行”有序推进。加强人才梯队建设，优化管理人员结构；积极组织各类培训活动，为持续发展提供人才保障。五是“双基”管理不断深化。基层管理和基础管理主动性增强，推进年度八项重点工作和内控等级行评价制度；开展企业文化宣贯，塑造“奋斗为本”的企业文化。

## 3.2 主营业务分析

### 3.2.1 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：人民币千元

| 科目 | 本期数 | 上年同期数 | 变动比例（%） |
|---|---|---|---|
| 营业收入 | 17,054,256 | 14,121,518 | 20.77 |
| 营业支出 | 11,246,936 | 9,135,145 | 23.12 |
| 营业利润 | 5,807,320 | 4,986,373 | 16.46 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 13,087,417 | 64,104,029 | -79.58 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 28,804,581 | -68,160,463 | 142.26 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -13,575,080 | -5,184,236 | -161.85 |

变动的主要原因：

1、本期经营活动产生的现金流量净额减少主要是由于报告期内同业及其他金融机构存放款项产生的现金流出增加。

2、本期投资活动产生的现金流量净额增加主要是由于报告期内购买理财产品、信托计划等产生的现金流出减少。

3、本期筹资活动产生的现金流量净额减少主要是由于报告期内吸收投资收到的现金产生的现

金流入减少。

### 3.2.2 业务收入按业务种类分布情况

单位：人民币千元

| 业务种类 | 2018 年 | 占比（%） | 2017 年 | 占比（%） | 同比增长（%） |
|---|---|---|---|---|---|
| 发放贷款和垫款利息收入 | 16,407,113 | 41.23 | 12,927,414 | 38.80 | 26.92 |
| 债券及应收款项类投资利息收入 | 16,554,833 | 41.61 | 14,736,322 | 44.23 | 12.34 |
| 存放中央银行款项利息收入 | 953,333 | 2.40 | 852,086 | 2.56 | 11.88 |
| 拆出资金及买入返售金融资产利息收入 | 1,815,749 | 4.56 | 952,847 | 2.86 | 90.56 |
| 存放同业及其他金融机构款项利息收入 | 816,965 | 2.05 | 1,845,734 | 5.54 | -55.74 |
| 手续费及佣金收入 | 1,363,296 | 3.43 | 1,762,746 | 5.29 | -22.66 |
| 其他项目收入 | 1,878,789 | 4.72 | 237,336 | 0.71 | 691.62 |
| 合计 | 39,790,078 | 100.00 | 33,314,485 | 100.00 | 19.44 |

### 3.2.3 营业收入按地区分布情况

单位：人民币千元

| 地区 | 营业收入 | 占比（%） | 比去年增减 | 营业利润 | 占比（%） | 比去年增减 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 浙江 | 14,114,244 | 82.76 | 2,573,845 | 4,766,452 | 82.08 | 742,717 |
| 其中：杭州 | 12,068,270 | 70.76 | 2,148,246 | 3,740,892 | 64.42 | 508,455 |
| 北京 | 1,139,772 | 6.68 | 220,529 | 535,185 | 9.22 | 76,420 |
| 上海 | 421,909 | 2.47 | 147,196 | -1,318 | -0.02 | 136,286 |
| 广东 | 122,208 | 0.72 | -163,478 | -207,419 | -3.57 | -192,927 |
| 江苏 | 728,112 | 4.27 | 116,322 | 387,370 | 6.67 | 26,542 |
| 安徽 | 528,011 | 3.10 | 38,324 | 327,050 | 5.63 | 31,909 |
| 合计 | 17,054,256 | 100.00 | 2,932,738 | 5,807,320 | 100.00 | 820,947 |

注：1、杭州地区营业收入包括总行债券业务收入、同业业务收入、资管业务收入等。

## 3.3 财务状况和经营成果分析

### 3.3.1 会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年末 | 2017 年末 | 增减幅度 | 主要原因 |
|---|---|---|---|---|
| 存放同业款项 | 34,920,487 | 19,216,968 | 81.72% | 存放同业款项增加 |
| 拆出资金 | 10,967,753 | 8,400,814 | 30.56% | 同业借款业务增加 |
| 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 | 7,138,337 | 164.91% | 同业及其他金融机构债券增加 |
| 衍生金融资产 | 4,607,228 | 1,454,392 | 216.78% | 外币汇率变动导致公允价值估值变化 |
| 买入返售金融资产 | 28,492,136 | 16,094,710 | 77.03% | 买入返售债券业务增加 |
| 应收利息 | 5,533,057 | 3,830,538 | 44.45% | 债券应收利息增加 |
| 可供出售金融资产 | 153,162,916 | 242,755,237 | -36.91% | 理财产品投资业务减少 |
| 持有至到期投资 | 126,077,055 | 78,526,806 | 60.55% | 政策性金融债券增加 |
| 无形资产 | 1,140,748 | 202,915 | 462.18% | 新购土地使用权 |
| 其他资产 | 490,923 | 973,017 | -49.55% | 预付及待结算款项减少 |
| 向中央银行借款 | 46,850,000 | - | - | 新增中期借贷便利和央行逆回购业务 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 50,272,966 | 90,662,673 | -44.55% | 同业存放款项减少 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 拆入资金 | 45,099,981 | 32,568,904 | 38.48% | 同业拆入资金增加 |
| 应交税费 | 743,487 | 1,445,669 | -48.57% | 应交企业所得税减少 |
| 应付利息 | 8,127,375 | 6,123,233 | 32.73% | 存款应付利息增加 |
| 其他负债 | 8,909,157 | 25,360,651 | -64.87% | 保本理财款减少 |
| 股本 | 5,130,200 | 3,664,429 | 40.00% | 资本公积转增股本 |
| 其他综合收益 | 820,313 | -713,197 | 215.02% | 可供出售金融资产公允价值变动 |
| **项目** | **2018 年度** | **2017 年度** | **增减幅度** | **主要原因** |
| 其他收益 | 32,345 | 18,324 | 76.52% | 与经营相关的政府补助增加 |
| 投资收益 | 2,553,698 | 824,974 | 209.55% | 基金分红收入增加 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 4,253,229 | -3,268,431 | 230.13% | 衍生金融工具估值变动 |
| 汇兑(损失)/收益 | -4,968,096 | 2,655,242 | -287.11% | 外币业务汇兑损益受汇率变化影响 |
| 资产处置损失 | -523 | -227 | 130.40% | 固定资产处置损失增加 |
| 资产减值损失 | -6,010,020 | -4,526,041 | 32.79% | 计提资产减值准备增加 |
| 其他业务成本 | -4,421 | -3,345 | 32.17% | 其他业务性支出增加 |
| 营业外支出 | -46,862 | -21,650 | 116.45% | 捐赠支出增加 |

### 3.3.2 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 信用承诺 | 104,015,641 | 72,327,359 |
| 其中：银行承兑汇票 | 39,028,374 | 28,400,466 |
| 开出之不可撤销信用证 | 6,122,283 | 4,546,210 |
| 开出保证凭信 | 16,170,706 | 11,464,102 |
| 贷款承诺 | 42,694,278 | 27,916,581 |
| 经营租赁承诺 | 2,316,464 | 2,138,377 |
| 资本性支出承诺 | 89,106 | 89,921 |
| 衍生金融工具 | 524,203,288 | 275,367,102 |

## 3.4 资产情况分析

报告期末，公司资产总额 9,210.56 亿元，较期初增加 880.81 亿元，增幅 10.57%。

### 3.4.1 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

| 类别 | 2018 年 12 月 31 日 | | | 2017 年 12 月 31 日 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 不良贷款总额 | 不良贷款率 | 账面余额 | 不良贷款总额 | 不良贷款率 |
| 公司贷款 | 222,731,231 | 4,107,400 | 1.84% | 190,142,223 | 2,839,479 | 1.49% |
| 个人贷款 | 127,746,451 | 977,666 | 0.77% | 93,692,621 | 1,680,005 | 1.79% |
| 合计 | 350,477,682 | 5,085,066 | 1.45% | 283,834,844 | 4,519,484 | 1.59% |

### 3.4.2 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

| 类别 | 2018 年 12 月 31 日 | | | 2017 年 12 月 31 日 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 贷款金额 | 不良贷款总额 | 不良贷款率 | 贷款金额 | 不良贷款总额 | 不良贷款率 |
| **公司贷款** | 222,731,231 | 4,107,400 | 1.84% | 190,142,223 | 2,839,479 | 1.49% |
| 水利、环境和公共设施管 | 62,622,681 | - | 0.00% | 42,255,858 | - | 0.00% |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 理业 | | | | | | |
| 租赁和商务服务业 | 51,741,916 | 195,629 | 0.38% | 39,014,111 | 210,925 | 0.54% |
| 制造业 | 29,745,908 | 1,801,161 | 6.06% | 30,362,367 | 732,700 | 2.41% |
| 房地产业 | 22,838,989 | 220,899 | 0.97% | 18,535,030 | 320,304 | 1.73% |
| 批发和零售业 | 18,650,180 | 1,129,053 | 6.05% | 19,151,372 | 1,023,776 | 5.35% |
| 建筑业 | 8,476,954 | 375,244 | 4.43% | 6,819,358 | 271,061 | 3.97% |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 6,544,575 | 125,877 | 1.92% | 5,864,149 | 12,384 | 0.21% |
| 金融业 | 6,029,901 | 17,000 | 0.28% | 12,767,888 | 17,000 | 0.13% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 3,156,301 | 12,427 | 0.39% | 2,411,869 | 9,372 | 0.39% |
| 住宿和餐饮业 | 3,096,594 | 46,793 | 1.51% | 3,611,079 | 147,774 | 4.09% |
| 其他 | 9,827,232 | 183,317 | 1.87% | 9,349,142 | 94,183 | 1.01% |
| **个人贷款** | 127,746,451 | 977,666 | 0.77% | 93,692,621 | 1,680,005 | 1.79% |
| **合计** | 350,477,682 | 5,085,066 | 1.45% | 283,834,844 | 4,519,484 | 1.59% |

注：公司贷款包括票据贴现。

### 3.4.3 按地区划分的贷款结构

单位：人民币千元

| 地区分布 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 占比（%） | 账面余额 | 占比（%） |
| 浙江 | 244,015,681 | 69.62 | 201,794,110 | 71.10 |
| 其中：杭州 | 165,488,919 | 47.22 | 139,402,141 | 49.11 |
| 北京 | 29,027,718 | 8.28 | 19,743,805 | 6.96 |
| 上海 | 23,553,743 | 6.72 | 21,494,881 | 7.57 |
| 深圳 | 17,701,327 | 5.05 | 14,365,294 | 5.06 |
| 江苏 | 21,061,294 | 6.01 | 16,157,708 | 5.69 |
| 安徽 | 15,117,919 | 4.31 | 10,279,048 | 3.62 |
| **合计** | 350,477,682 | 100.00 | 283,834,844 | 100.00 |

### 3.4.4 担保方式分布情况

单位：人民币千元

| 担保方式 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 占比（%） | 账面余额 | 占比（%） |
| 信用贷款 | 65,259,007 | 18.62 | 49,888,789 | 17.58 |
| 保证贷款 | 109,624,671 | 31.28 | 93,041,551 | 32.78 |
| 抵押贷款 | 142,071,122 | 40.54 | 110,892,728 | 39.07 |
| 质押贷款 | 33,522,882 | 9.56 | 30,011,776 | 10.57 |
| 合计 | 350,477,682 | 100.00 | 283,834,844 | 100.00 |

### 3.4.5 买入返售金融资产

单位：人民币千元

| 品种 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 占比（%） | 账面余额 | 占比（%） |
| 债券 | 28,492,136 | 100.00 | 16,094,710 | 100.00 |
| 合计 | 28,492,136 | 100.00 | 16,094,710 | 100.00 |

### 3.4.6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：人民币千元

| 品种 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 占比（%） | 账面余额 | 占比（%） |
| 政府债券 | 32,769 | 0.17 | 328,376 | 4.60 |
| 政策性金融债券 | 4,391,470 | 23.22 | 224,798 | 3.15 |
| 同业及其他金融机构债券 | 12,730,007 | 67.32 | 6,225,788 | 87.22 |
| 企业债券 | 1,755,804 | 9.29 | 359,375 | 5.03 |
| 合计 | 18,910,050 | 100.00 | 7,138,337 | 100.00 |

### 3.4.7 可供出售金融资产

单位：人民币千元

| 品种 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 占比（%） | 账面余额 | 占比（%） |
| 可供出售债务工具： | | | | |
| 政府债券 | 19,434,278 | 12.69 | 34,267,124 | 14.12 |
| 政策性金融债券 | 20,753,401 | 13.55 | 18,365,377 | 7.57 |
| 同业及其他金融机构债券 | 26,966,523 | 17.61 | 13,535,305 | 5.58 |
| 企业债券 | 4,642,760 | 3.03 | 2,545,010 | 1.05 |
| 理财产品及信托计划 | 31,561,365 | 20.61 | 145,187,910 | 59.81 |
| 可供出售权益工具： | | | | |
| 其中：按公允价值计量： | | | | |
| 基金 | 49,687,689 | 32.44 | 28,737,611 | 11.84 |
| 其他投资 | 100,000 | 0.07 | 100,000 | 0.04 |
| 按成本计量： | | | | |
| 其他权益投资 | 16,900 | 0.01 | 16,900 | 0.01 |
| **合计** | 153,162,916 | 100.00 | 242,755,237 | 100.00 |

### 3.4.8 持有至到期投资

单位：人民币千元

| 品种 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 占比（%） | 账面余额 | 占比（%） |
| 政府债券 | 63,025,999 | 49.99 | 53,994,041 | 68.76 |
| 政策性金融债券 | 47,866,806 | 37.97 | 12,404,523 | 15.80 |
| 同业及其他金融机构债券 | 9,449,379 | 7.49 | 6,148,778 | 7.83 |
| 企业债券 | 5,734,871 | 4.55 | 5,979,464 | 7.61 |
| 合计 | 126,077,055 | 100.00 | 78,526,806 | 100.00 |

### 3.4.9 应收款项类投资

单位：人民币千元

| 品种 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 占比（%） | 账面余额 | 占比（%） |
| 政府债券 | 121,566 | 0.11 | 125,923 | 0.12 |
| 信托及资产管理计划及其他 | 110,963,431 | 99.89 | 100,943,217 | 99.88 |
| 合计 | 111,084,997 | 100.00 | 101,069,140 | 100.00 |

### 3.5 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额 8,638.92 亿元，较期初增加 827.47 亿元，增幅 10.59%。

### 3.5.1 客户存款构成

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比（%） | 金额 | 占比（%） |
| 活期存款（含通知存款） | | | | |
| 其中：公司存款 | 233,393,652 | 43.81 | 233,574,144 | 52.06 |
| 个人存款 | 36,421,653 | 6.84 | 31,829,109 | 7.09 |
| 定期存款 | | | | |
| 其中：公司存款 | 178,615,701 | 33.53 | 119,062,790 | 26.54 |
| 个人存款 | 62,428,473 | 11.72 | 41,914,899 | 9.34 |
| 保证金存款 | 20,129,687 | 3.78 | 20,163,635 | 4.49 |
| 其他存款 | 1,793,523 | 0.34 | 2,082,284 | 0.46 |
| 合计 | 532,782,689 | 100.00 | 448,626,861 | 100.00 |

注：其他存款包括财政性存款、开出汇票、信用卡存款、应解汇款及临时存款。

### 3.5.2 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比（%） | 金额 | 占比（%） |
| 境内银行 | 31,800,379 | 63.26 | 40,998,432 | 45.22 |
| 境内其他金融机构 | 18,472,587 | 36.74 | 49,664,241 | 54.78 |
| 合计 | 50,272,966 | 100.00 | 90,662,673 | 100.00 |

### 3.5.3 卖出回购金融资产款

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比（%） | 金额 | 占比（%） |
| 债券 | 5,298,000 | 47.94 | 3,986,000 | 39.17 |
| 贵金属 | 4,914,490 | 44.47 | 6,177,601 | 60.71 |
| 票据 | 838,965 | 7.59 | 12,550 | 0.12 |
| 合计 | 11,051,455 | 100.00 | 10,176,151 | 100.00 |

### 3.6 利润表分析

报告期，公司各项业务持续发展，实现净利润 54.12 亿元，同比增长 18.94%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年度 | 2017 年度 |
|---|---|---|
| 营业收入 | 17,054,256 | 14,121,518 |
| 其中：利息净收入 | 13,992,376 | 12,267,309 |
| 非利息净收入 | 3,061,880 | 1,854,209 |
| 税金及附加 | -131,222 | -123,502 |
| 业务及管理费 | -5,101,273 | -4,482,257 |
| 资产减值损失 | -6,010,020 | -4,526,041 |
| 其他业务成本 | -4,421 | -3,345 |
| 营业外收支净额 | -15,458 | 17,650 |
| 利润总额 | 5,791,862 | 5,004,023 |
| 所得税 | -379,780 | -453,658 |
| 净利润 | 5,412,082 | 4,550,365 |

### 3.6.1 利息收入

报告期，公司生息资产规模稳定增长，资产收益率逐步提高，全年实现利息收入 365.48 亿元，同比增加 52.34 亿元，增幅 16.71%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年度 | | 2017 年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比（%） | 金额 | 占比（%） |
| 存放中央银行款项 | 953,333 | 2.61 | 852,086 | 2.72 |
| 存放同业款项 | 816,965 | 2.24 | 1,845,734 | 5.89 |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 1,815,749 | 4.97 | 952,847 | 3.04 |
| 发放贷款和垫款 | 16,407,113 | 44.89 | 12,927,414 | 41.28 |
| 其中：个人贷款 | 5,750,650 | 15.73 | 4,003,545 | 12.78 |
| 公司贷款 | 9,511,818 | 26.03 | 7,819,513 | 24.97 |
| 贸易融资 | 402,897 | 1.10 | 270,086 | 0.86 |
| 垫款 | 8,089 | 0.02 | 3,719 | 0.01 |
| 贴现 | 733,659 | 2.01 | 830,551 | 2.65 |
| 持有至到期投资 | 3,219,322 | 8.81 | 2,775,400 | 8.86 |
| 可供出售金融资产 | 6,435,115 | 17.61 | 7,547,205 | 24.1 |
| 应收款项类投资 | 6,900,396 | 18.88 | 4,413,717 | 14.09 |
| 合计 | 36,547,993 | 100.00 | 31,314,403 | 100.00 |

### 3.6.2 利息支出

报告期内，公司利息支出 225.56 亿元，同比增加 35.09 亿元，增幅 18.42%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年度 | | 2017 年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比（%） | 金额 | 占比（%） |
| 向中央银行借款 | 493,550 | 2.19 | - | - |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,655,647 | 11.77 | 3,220,608 | 16.91 |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 | 2,290,430 | 10.15 | 1,798,374 | 9.44 |
| 吸收存款及其他 | 10,446,881 | 46.32 | 7,482,594 | 39.28 |
| 应付债券 | 6,669,109 | 29.57 | 6,545,518 | 34.36 |
| 合计 | 22,555,617 | 100.00 | 19,047,094 | 100.00 |

### 3.6.3 非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 30.62 亿元，同比增长 12.08 亿元，增幅 65.13%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年度 | | 2017 年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比（%） | 金额 | 占比（%） |
| 手续费及佣金净收入 | 1,183,091 | 38.64 | 1,616,873 | 87.2 |
| 其中：手续费及佣金收入 | 1,363,296 | 44.52 | 1,762,746 | 95.07 |
| 手续费及佣金支出 | -180,205 | -5.89 | -145,873 | -7.87 |
| 投资收益/(损失) | 2,553,698 | 83.40 | 824,974 | 44.49 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 4,253,229 | 138.91 | -3,268,431 | -176.27 |
| 汇兑损益 | -4,968,096 | -162.26 | 2,655,242 | 143.2 |
| 其他业务收入 | 8,136 | 0.27 | 7,454 | 0.4 |
| 资产处置损失 | -523 | -0.02 | -227 | -0.01 |
| 其他收益 | 32,345 | 1.06 | 18,324 | 0.99 |
| 合计 | 3,061,880 | 100.00 | 1,854,209 | 100.00 |

### 3.6.4 业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费 51.01 亿元，同比增加 6.19 亿元，增幅 13.81%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年度 | | 2017 年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比（%） | 金额 | 占比（%） |
| 员工费用 | 3,379,363 | 66.25 | 2,940,810 | 65.61 |
| 固定资产折旧 | 189,593 | 3.72 | 189,686 | 4.23 |
| 无形资产摊销 | 38,444 | 0.75 | 36,878 | 0.82 |
| 长期待摊费用摊销 | 94,295 | 1.85 | 87,831 | 1.96 |
| 租赁费 | 363,154 | 7.12 | 322,770 | 7.20 |
| 其他业务及管理费 | 1,036,424 | 20.32 | 904,282 | 20.17 |
| 合计 | 5,101,273 | 100.00 | 4,482,257 | 100.00 |

### 3.6.5 资产及减值损失

报告期内，公司计提各类资产减值损失 60.10 亿元，同比增加 14.84 亿元，增幅 32.79%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年度 | | 2017 年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比（%） | 金额 | 占比（%） |
| 贷款减值损失 | 5,705,020 | 94.93 | 4,391,041 | 97.02 |
| 其他应收款减值损失 | 5,000 | 0.08 | 45,000 | 0.99 |
| 应收款项类投资减值损失 | 300,000 | 4.99 | 90,000 | 1.99 |
| 合计 | 6,010,020 | 100.00 | 4,526,041 | 100.00 |

### 3.6.6 所得税费用

报告期内，公司缴纳所得税费用合计 3.80 亿元，同比降低 0.74 亿元，降幅 16.28%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年度 | | 2017 年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比（%） | 金额 | 占比（%） |
| 当期所得税费用 | 524,960 | 138.23 | 1,776,676 | 391.63 |
| 递延所得税费用 | -145,180 | -38.23 | -1,323,018 | -291.63 |
| 合计 | 379,780 | 100.00 | 453,658 | 100.00 |

## 3.7 股东权益变动分析

报告期末归属于公司股东的所有者权益为 571.65 亿元，增幅 10.29%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 | 变动比例（%） |
|---|---|---|---|
| 股本 | 5,130,200 | 3,664,429 | 40.00 |
| 其他权益工具 | 9,979,209 | 9,979,209 | 0.00 |
| 资本公积 | 8,874,230 | 10,332,639 | -14.11 |
| 其他综合收益 | 820,313 | -713,197 | 215.02 |
| 盈余公积 | 3,956,571 | 3,415,363 | 15.85 |
| 一般风险准备 | 11,823,556 | 10,580,594 | 11.75 |
| 未分配利润 | 16,580,504 | 14,571,921 | 13.78 |
| 股东权益合计 | 57,164,583 | 51,830,958 | 10.29 |

## 3.8 投资状况分析

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 对联营公司的投资 | 1,063,458 | 1,023,574 |

| | | |
|---|---|---|
| 其他股权投资 | 16,900 | 16,900 |
| 合计 | 1,080,358 | 1,040,474 |

**3.9 公司 2018 年度利润分配预案**

根据经审计的 2018 年度财务报表，2018 年度公司共实现净利润 541,208.2 万元，2017 年末可供分配利润 1,457,192.1 万元，扣除 2017 年度普通股股利 109,932.9 万元以及优先股股息 52,000 万元后，本期期末可供分配的利润为 1,836,467.4 万元。

公司正处于转型升级发展阶段，考虑监管部门对上市公司现金分红的指导意见和对商业银行资本充足率的相关要求，为保障业务持续健康发展，同时兼顾投资者合理的投资回报需求，公司拟定 2018 年度利润分配预案如下：

1、根据《中华人民共和国公司法》有关规定，按当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积金，计人民币 54,120.8 万元；

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，按照风险资产余额的 1.50%差额计提一般风险准备人民币 124,296.2 万元；

3、以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 5,130,200,432 股为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利 2.50 元人民币（含税），合计派送现金股利 1,282,550,108.00 元人民币（含税）。

4、经上述分配后，剩余的未分配利润 1,529,795.4 万元结转下一年度。

**4、 银行业务信息与数据摘要**

**4.1 公司前三年主要财务会计数据**

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年 | 2017 年 | 2016 年 |
|---|---|---|---|
| 资产总额 | 921,056,104 | 832,975,130 | 720,125,216 |
| 负债总额 | 863,891,521 | 781,144,172 | 681,563,521 |
| 股东权益 | 57,164,583 | 51,830,958 | 38,561,695 |
| 存款总额 | 532,782,689 | 448,626,861 | 368,307,031 |
| 其中：公司活期存款 | 233,393,652 | 233,574,144 | 171,654,074 |
| 公司定期存款 | 178,615,701 | 119,062,790 | 104,863,581 |
| 个人活期存款 | 36,421,653 | 31,829,109 | 36,060,262 |
| 个人定期存款 | 62,428,473 | 41,914,899 | 36,724,408 |
| 存入短期保证金 | 15,912,136 | 16,983,343 | 17,319,325 |
| 存入长期保证金 | 4,217,551 | 3,180,292 | 1,026,376 |
| 其他存款 | 1,793,523 | 2,082,284 | 659,005 |
| 贷款总额 | 350,477,682 | 283,834,844 | 246,607,678 |
| 其中：公司贷款 | 222,731,231 | 190,142,223 | 169,660,953 |
| 个人贷款 | 127,746,451 | 93,692,621 | 76,946,725 |
| 贷款损失准备 | 13,017,564 | 9,537,652 | 7,477,710 |

注：1、公司贷款包括票据贴现；

2、其他存款包括财政性存款、开出汇票、信用卡存款、应解汇款及临时存款。

**4.2 资本构成及变化情况**

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 1、资本净额 | 75,683,062 | 68,718,593 |
| 1.1 核心一级资本 | 47,185,374 | 41,851,749 |
| 1.2 核心一级资本扣减项 | 125,730 | 110,717 |
| 1.3 核心一级资本净额 | 47,059,644 | 41,741,032 |
| 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 | 57,038,853 | 51,720,241 |
| 1.7 二级资本 | 18,644,209 | 16,998,352 |
| 1.8 二级资本扣减项 | - | - |
| 2、信用风险加权资产 | 539,156,867 | 452,778,167 |
| 3、市场风险加权资产 | 8,706,786 | 2,809,293 |
| 4、操作风险加权资产 | 27,803,311 | 24,880,858 |
| 5、风险加权资产合计 | 575,666,964 | 480,468,318 |
| 6、核心一级资本充足率 | 8.17% | 8.69% |
| 7、一级资本充足率 | 9.91% | 10.76% |
| 8、资本充足率 | 13.15% | 14.30% |

注：资本构成信息附表及有关科目展开说明表等请查阅公司官网投资者关系栏目中的“定期公告”子栏目（http://www.hzbank.com.cn/hzyh/tzzgx/index.html）。

**4.3 杠杆率**

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 一级资本净额 | 57,038,853 | 51,720,241 |
| 调整后的表内外资产余额 | 997,340,056 | 887,164,756 |
| 杠杆率（%） | 5.72 | 5.83 |

**4.4 流动性覆盖率**

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|
| 合格优质流动性资产 | 132,450,668 | 118,101,242 | 100,292,657 |
| 现金净流出量 | 88,514,716 | 85,665,329 | 70,096,274 |
| 流动性覆盖率（%） | 149.64 | 137.86 | 143.08 |

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

**4.5 报告期末前三年其他监管财务指标**

| 项目 | | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|
| 存贷比（%） | 本外币合并 | 64.16 | 59.18 | 60.90 |
| 流动性比例（%） | 本外币合并 | 55.43 | 52.08 | 52.80 |
| 拆借资金比例(%) | 拆入资金比 | 8.46 | 7.26 | 6.57 |
| | 拆出资金比 | 2.06 | 1.87 | 2.75 |
| 单一最大客户贷款比率(%) | | 7.03 | 6.18 | 2.18 |
| 最大十家客户贷款比例(%) | | 29.09 | 23.51 | 19.57 |

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 报告期信贷资产质量情况**

**4.6.1 五级分类情况**

单位：人民币千元

| 项目 | 金额 | 占比（%） | 与上年末相比增减（%） |
|---|---|---|---|
| 正常贷款 | 340,973,610 | 97.29 | 25.72 |
| 关注贷款 | 4,419,006 | 1.26 | -45.39 |
| 次级贷款 | 2,346,294 | 0.67 | 27.44 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 可疑贷款 | 1,066,847 | 0.30 | -22.01 |
| 损失贷款 | 1,671,925 | 0.48 | 27.59 |
| 合计 | 350,477,682 | 100.00 | 23.48 |

报告期末，按五级分类口径，公司后三类不良贷款总额为 50.85 亿元，较上年末增加 5.66 亿元，不良贷款率 1.45%，较上年末下降 0.14 个百分点。

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | | 比年初 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比（%） | 金额 | 占比（%） | 金额 | 百分比 |
| 次级类贷款 | 2,346,294 | 0.67 | 1,841,098 | 0.65 | 505,196 | 上升 0.02 个百分点 |
| 可疑类贷款 | 1,066,847 | 0.30 | 1,367,980 | 0.48 | -301,133 | 下降 0.18 个百分点 |
| 损失类贷款 | 1,671,925 | 0.48 | 1,310,406 | 0.46 | 361,519 | 上升 0.02 个百分点 |

### 4.6.2 公司重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

| 项目 | 期初余额 | 所占比例（%） | 期末余额 | 所占比例（%） |
|---|---|---|---|---|
| 重组贷款 | 54,612 | 0.02 | 38,077 | 0.01 |
| 逾期贷款 | 6,310,792 | 2.22 | 4,172,809 | 1.19 |

说明：报告期内重组贷款减少主要是由于重组贷款到期后收回；逾期贷款减少主要是因为新增逾期贷款生成速度放缓，同时公司加大存量逾期贷款的清收处置和核销力度，存量逾期贷款减少。

### 4.7 贷款损失准备的计提和核销情况

单位：人民币千元

| 贷款损失准备的计提方法 | 单项和组合评估结合 |
|---|---|
| 贷款损失准备的期初余额 | 9,537,652 |
| 贷款损失准备本期计提 | 5,705,020 |
| 贷款损失准备本期核销 | -2,855,120 |
| 回收以前年度已核销贷款损失准备的数额 | 630,012 |
| 贷款损失准备的期末余额 | 13,017,564 |

贷款损失准备计提方法的说明：公司在资产负债表日对贷款的账面价值进行检查，当有客观证据表明贷款发生减值的，且损失事件对贷款的预计未来现金流量会产生可以可靠估计的影响时，公司认定该贷款已发生减值并将其减记至可回收金额，减记的金额确认为减值损失计入当期损益。公司首先对单项金额重大的贷款是否存在减值的客观证据进行单项评估，并对单项金额不重大的贷款是否存在发生减值的客观证据进行整体评估。如果没有客观证据表明单独评估的贷款存在减值情况，无论该贷款金额是否重大，公司将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组别中，进行整体减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再对其计提整体评估减值准备。

### 4.8 应收利息及其他应收款情况

单位：人民币千元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|---|---|---|---|---|
| 应收利息 | 3,830,538 | 37,503,386 | 35,800,867 | 5,533,057 |

单位：人民币千元

| 项目 | 期初余额 | 期末余额 | 本期增加数额 |
|---|---|---|---|
| 其他应收款 | 695,604 | 216,243 | -479,361 |
| 坏账准备 | 74,837 | 79,947 | 5,110 |

**4.9 抵债资产情况**

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 减值准备余额 | 金额 | 减值准备余额 |
| 土地、房屋及建筑物 | 11,919 | - | 4,526 | - |
| 合计 | 11,919 | - | 4,526 | - |

**4.10 主要计息负债与生息资产**

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年 | | 2017 年 | |
|---|---|---|---|---|
| | 平均余额 | 平均利率 | 平均余额 | 平均利率 |
| **付息负债** | 805,320,091 | 2.80% | 730,001,745 | 2.61% |
| 吸收存款 | 494,567,034 | 2.11% | 413,399,083 | 1.81% |
| 同业及其他金融机构存入款项① | 148,190,231 | 3.34% | 149,328,049 | 3.36% |
| 应付债券 | 146,685,593 | 4.55% | 167,274,613 | 3.91% |
| 向中央银行借款 | 15,877,233 | 3.11% | - | - |
| **生息资产** | 818,664,402 | 4.46% | 741,486,132 | 4.22% |
| 客户贷款 | 319,644,670 | 5.13% | 272,949,682 | 4.74% |
| 存放中央银行款项 | 65,385,389 | 1.46% | 56,857,716 | 1.50% |
| 存放、拆放同业及其他金融机构款项② | 78,472,674 | 3.35% | 73,774,666 | 3.79% |
| 金融资产投资③ | 355,161,669 | 4.66% | 337,904,068 | 4.36% |

注：1、生息资产和计息负债的日均余额为公司管理账户的日均余额，未经审计；

2、平均利率按照利息收入/支出除以生息资产/计息负债日均余额计算；

3、①包括同业及其他金融机构存入款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、再贴现；

4、②包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产；

5、③包括可供出售类金融资产、持有至到期类债券投资、应收款项类投资。

**4.11 报告期末所持金融债券情况**

单位：人民币千元

| 类别 | 金额 |
|---|---|
| 政策性金融债券 | 73,011,677 |
| 同业及其他金融机构债券 | 49,145,909 |
| 合计 | 122,157,586 |

其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币千元

| 债券名称 | 面值 | 年利率（%） | 到期日 | 计提减值准备 |
|---|---|---|---|---|
| 18 国开 11 | 6,910,000 | 3.76 | 2023-08-14 | - |
| 18 农发 08 | 4,790,000 | 4.37 | 2023-05-25 | - |
| 16 国开 13 | 4,320,000 | 3.05 | 2026-08-25 | - |
| 18 进出 09 | 4,010,000 | 4.37 | 2023-06-19 | - |
| 17 国开 15 | 3,680,000 | 4.24 | 2027-08-24 | - |
| 18 民生银行 01 | 2,330,000 | 3.83 | 2021-11-22 | - |
| 18 国开 14 | 2,300,000 | 4.15 | 2025-10-26 | - |
| 15 进出 19 | 2,250,000 | 3.88 | 2036-01-12 | - |
| 15 北京银行 02 | 2,000,000 | 4.00 | 2020-10-23 | - |
| 18 农发 06 | 2,000,000 | 4.65 | 2028-05-11 | - |

**5、 涉及财务报告的相关事项**

**5.1 与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的，公司应当说明情况、原因及其影响。**

☐适用 √不适用

**5.2 报告期内发生重大会计差错更正需要追溯重述的，公司应当说明情况、更正金额、原因及其影响。**

□适用 √不适用

**5.3 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当做出具体说明。**

□适用 √不适用

**5.4 财务报告被会计师事务所出具非标准审计意见的，董事会、监事会应当对涉及事项做出说明。**

□适用 √不适用

董事长：陈震山

董事会批准报送日期：2019 年 4 月 25 日