

# 杭州银行股份有限公司

## 2016 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 2017 年 4 月 18 日在杭州召开第六届董事会第二次会议审议通过本报告，刘峰独立董事以电话连线方式出席会议，王卫华董事因公务原因无法亲自出席会议，书面委托陈震山董事长代行表决权，其余董事现场出席会议并行使表决权，公司监事及高级管理人员列席会议。
- 1.4 公司 2016 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其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总股本 2,617,449,200 股为基数，向登记在册的全体股东每 10 股派送现金股利 3 元人民币(含税)，合计派送现金股利 785,234,760 元(含税)，以资本公积按每 10 股转增 4 股，合计转增 1,046,979,680 股。

### 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

	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	2016年	2015年	本期比上年同期 增减(%)	2014年
营业收入	13,732,844	12,403,939	10.71	11,027,122
营业利润	4,720,252	4,497,280	4.96	4,318,250
利润总额	4,725,280	4,533,341	4.23	4,292,284
归属于上市公司股东的净利润	4,020,927	3,704,479	8.54	3,506,392
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	4,026,530	3,681,640	9.37	3,528,300
经营活动产生的现金流量净额	83,233,104	34,886,181	138.58	8,978,188
	2016年末	2015年末	本期末比上年同 期末增减(%)	2014年末
总资产	720,424,176	545,314,565	32.11	418,541,235
贷款总额	246,607,678	215,256,312	14.56	196,656,754
贷款损失准备	7,477,710	5,681,718	31.61	4,624,173
总负债	681,862,481	513,420,123	32.81	392,379,046

存款总额	368,307,031	312,046,513	18.03	279,680,558
归属于上市公司股东的净资产	38,561,695	31,835,281	21.13	26,094,648

### 2.1.2 主要财务指标

主要财务指标	2016年	2015年	本期比上年同期增减 (%/百分点)	2014年
基本每股收益 (元/股)	1.68	1.64	2.44	1.75
稀释每股收益 (元/股)	1.68	1.64	2.44	1.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.68	1.63	3.07	1.76
加权平均净资产收益率 (%)	11.83	12.84	下降 1.01 个百分点	15.67
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	11.84	12.76	下降 0.92 个百分点	15.77
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	31.80	14.81	114.72	4.13
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	14.73	13.51	9.03	12.00

注：1、每股收益和净资产收益率根据《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、非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告 2008 年第 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。

### 2.1.3 补充财务指标

	2016年	2015年	本期比上年同期 增减(百分点)	2014年
<b>盈利能力指标</b>				
全面摊薄净资产收益率	10.43%	11.64%	下降 1.21 个百分点	13.44%

扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	10.44%	11.56%	下降 1.12 个百分点	13.52%
资产利润率	0.64%	0.77%	下降 0.13 个百分点	0.92%
资本利润率	11.42%	12.79%	下降 1.37 个百分点	15.04%
净利差 (NIS)	1.83%	2.08%	下降 0.25 个百分点	2.31%
净利息收益率 (NIM)	1.98%	2.26%	下降 0.28 个百分点	2.52%
成本收入比	30.23%	31.53%	下降 1.30 个百分点	30.90%
<b>占营业收入百分比</b>				
利息净收入占比	85.17%	88.98%	下降 3.81 个百分点	84.30%
非利息净收入占比	14.83%	11.02%	上升 3.81 个百分点	15.70%
其中：中间业务净收入占比	15.02%	9.59%	上升 5.43 个百分点	12.05%
<b>资产质量指标</b>				
不良贷款率	1.62%	1.36%	上升 0.26 个百分点	1.20%
拨备覆盖率	186.76%	193.43%	下降 6.67 个百分点	196.75%
拨贷比	3.03%	2.64%	上升 0.39 个百分点	2.35%
<b>资本充足率指标</b>				
资本充足率	11.88%	11.70%	上升 0.18 个百分点	12.12%
一级资本充足率	9.95%	9.45%	上升 0.50 个百分点	9.19%
核心一级资本充足率	9.95%	9.45%	上升 0.50 个百分点	9.19%

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

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=归属于上市公司股东的净利润 / [(期初归属于上市公司股东的净资产+期末

归属于上市公司股东的净资产 ) /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依照监管口径计算。

#### 2.1.4 2016 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	3,439,929	3,363,054	3,917,263	3,012,598
营业利润	1,506,372	1,365,903	1,140,257	707,720
利润总额	1,502,623	1,349,936	1,161,757	710,964
归属于上市公司股东的净利润	1,215,880	1,130,773	1,010,155	664,119
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,218,765	1,142,749	995,593	669,423
经营活动产生的现金流量净额	-7,732,328	15,020,951	43,991,667	31,952,814

## 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)					109,340		
年度报告披露日前一个月末的普通股股东总数 (户)					84,969		
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	0	471,040,000.00	17.996%	471,040,000.00			境外法人
杭州市财政局	-6,010,670	284,309,330.00	10.862%	284,309,330.00			国家
杭州市财开投资集团有限公司	-4,277,149	202,312,451.00	7.729%	202,312,451.00			国有法人
红狮控股集团有限公司	0	150,000,000.00	5.731%	150,000,000.00			境内 非国有法人

中国人寿保险股份有限公司	0	145,200,000.00	5.547%	145,200,000.00			国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	0	138,711,840.00	5.300%	138,711,840.00	质押	23,000,000	国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	0	120,000,000.00	4.585%	120,000,000.00			国有法人
杭州河合电器股份有限公司	0	78,000,000.00	2.980%	78,000,000.00			境内 非国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	-1,180,105	55,819,895.00	2.133%	55,819,895.00			国有法人
华能资本服务有限公司	-1,142,839	54,057,161.00	2.065%	54,057,161.00			国有法人

### 3、经营情况讨论与分析

#### 3.1 经营情况综述

2016 年，面对复杂严峻的经济金融形势、更趋审慎的监管环境和激烈的市场竞争，公司启动实施新一轮战略规划，并以上市为契机，加快业务转型与能力提升，发展思路更加清晰务实，经营绩效和结构调整呈现稳中向好、持续优化的积极态势，为公司未来实现转型发展奠定良好基础。

**规模效益稳步增长。**截止报告期末，公司资产总额达到 7,204.24 亿元，较年初增加 1,751.10 亿元，增幅 32.11%；存款总额 3,683.07 亿元，较年初增加 562.61 亿元，增幅 18.03%；贷款总额（含票据贴现）2,466.08 亿元，较年初增加 313.52 亿元，增幅 14.56%。报告期内，公司实现营业收入 137.33 亿元，比 2015 年增长 10.71%；实现拨备前利润 92.04 亿元，比 2015 年增长 20.53%；实现归属于母公司股东的净利润 40.21 亿元，比 2015 年增长 8.54%。

**业务结构持续优化。**报告期，根据战略规划确定的“六大业务发展战略”，公司积极推进业务转型。

加大对零售信贷业务的投入，大力发展消费信贷业务。年末零售金融条线贷款余额 552.31 亿元，占全行贷款总额的比例为 22.31%，较上年末提升 0.97 个百分点。其中消费信贷余额 177.49 亿元，占零售金融条线贷款总额的 32.14%。

公司信贷业务重点关注科技、文创及公共服务事业等行业和其中的优质企业，积极开展城市化建设项目融资、上市公司融资及科技文创金融业务。科技文创金融 B、C 类核心客户融资余额较上年末增长 24.86%。

小微信贷业务坚持存量注重结构调整、增量专注微贷业务，年末抵押贷款余额 212.41 亿元，占小微贷款总额的比例较上年末提高 8.14 个百分点。

负债结构方面，储蓄存款余额 717.48 亿元，较上年末增加 144.94 亿元，占全行存款总的比



例为 19.48%，较上年末增加 1.13 个百分点，杭州地区存款市场份额逐年提高，年末达到 8.85%，较上年末提高 1.87 个百分点；同业存款基础扩大，全年累计发行同业存单 2,340.80 亿元，年初成功发行 100 亿元小微企业专项金融债券。

收入结构方面，高度依赖存贷款利差的收入结构出现积极变化，全年中间业务净收入占比 15.02%，较上年提高 5.43 个百分点。

**风险控制持续增强。**报告期，公司从深化风险管理体制机制改革、降旧控新调整信贷结构、强化风控基础管理等方面多管齐下，严控风险。

2016 年，公司组建了总行审批中心、8 个区域审批中心、2 个专业审批中心，在主要信用业务上实行了彻底的审贷分离；同时，设立了资产保全部和消费者权益保护部，分别负责全行风险资产统一管理和消费者权益保护工作。逐步建立了风险经理专业序列，实施了审批人倍增计划。

与此同时，公司紧紧围绕降旧控新，通过客户投向清单、负面清单、清收转化清单，将风险政策细化，提高政策执行的有效性；优化信贷投向，调整存量信贷结构；多元化处置风险贷款，努力提高资产质量；积极推进客户风险预警系统、贷后管理系统等基础平台建设，完善风险监控体系，提高风险识别能力。

报告期内，公司加强内控检查，提高自我纠偏能力。在配合审计署审计、人行综合执法检查及“两违”内控检查等大型检查的基础上，深入开展了票据检查、财务检查、投资检查等各项检查及多项专项审计，加强问责和整改。截至报告期末，公司不良贷款余额 40.04 亿元，比上年末增加 10.67 亿元；不良贷款率 1.62%，较上年末上升 0.26 个百分点，较 2016 年 6 月末下降 0.02 个百分点，新增风险势头趋缓；年内提取减值准备 43.69 亿元，较上年增长 45.08%，年末拨备覆盖率 186.76%，较上年末下降 6.67 个百分点，拨贷比 3.03%，较上年末提高 0.39 个百分点。

**战略规划有序实施。**2016 年，公司完成五年战略规划暨三年发展计划编制并启动实施，为保障战略规划的有序实施，公司成立了推进战略转型（深化改革）领导小组及 12 个专项小组、PMO

办公室，负责全行战略转型与深化改革工作的组织、指导、协调与具体推进。主要业务条线、分支机构结合自身实际编制了三年行动计划，为推进战略规划落地实施提供了有力支点。报告期内，公司战略规划实施起步良好，大公司金融启动组织结构改革与专业化分工，公司金融“1+3”布局初见成效；大零售金融有序推进，财富管理发展较快，消费金融、微贷管理逐渐步入正轨；大资管板块启动同业合作平台和资产交易平台建设，理财产品线不断丰富，客户服务能力得到提升，逐步建立了专业研究能力和自主投资能力；数字化经营渠道不断丰富，功能持续优化，直销银行发展较快；杭州城区支行、区域大行、省内分行、县域支行四大板块分类指导、差异化发展起步。“六能”建设循序渐进，健全人力资源管理系列制度，推进“人才兴行”计划实施，强化员工激励约束；资源配置与定价管理机制得到优化，启动管理会计建设，进一步发挥资产负债管理统筹功能；IT建设启动大项目开发带动计划。

### 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	13,732,844	12,403,939	10.71
营业支出	9,012,592	7,906,659	13.99
营业利润	4,720,252	4,497,280	4.96
经营活动产生的现金流量净额	83,233,104	34,886,181	138.58
投资活动产生的现金流量净额	-136,681,104	-87,094,540	-56.93
筹资活动产生的现金流量净额	76,548,612	64,211,072	19.21

## 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	2016 年金额	占比 (%)	2015 年金额	占比 (%)	同比增长 (%)
发放贷款和垫款利息收入	11,747,695	43.60	13,414,338	49.90	-12.42
债券及应收款项类投资利息收入	10,025,000	37.20	7,604,461	28.29	31.83
存放中央银行款项利息收入	763,685	2.83	741,923	2.76	2.93
拆出资金及买入返售金融资产利息收入	1,113,821	4.13	1,332,746	4.96	-16.43
存放同业及其他金融机构款项利息收入	1,026,535	3.81	2,150,370	8.00	-52.26
手续费及佣金收入	2,297,317	8.53	1,459,678	5.43	57.39
其他项目收入	-27,252	-0.10	177,186	0.66	-115.38
合计	26,946,801	100.00	26,880,702	100.00	0.25

## 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
杭州	9,572,425	69.70	1,839,619	3,084,968	65.36	787,151
北京	827,596	6.03	-184,368	168,478	3.57	-58,372

上海	435,183	3.17	-33,591	74,362	1.58	-118,369
深圳	427,115	3.11	-172,658	195,698	4.15	-108,483
南京	606,863	4.42	80,934	386,586	8.19	69,610
合肥	352,300	2.57	28,028	190,885	4.04	23,796
宁波	379,952	2.77	-111,094	71,029	1.50	-232,003
温州	117,232	0.85	-24,863	63,162	1.34	35,570
绍兴	405,692	2.95	-60,386	261,905	5.55	-30,209
舟山	148,578	1.08	-45,579	75,041	1.59	-68,533
湖州	118,475	0.86	4,501	87,755	1.86	2,825
嘉兴	168,945	1.23	42,938	92,784	1.97	22,430
衢州	74,698	0.54	-18,751	39,729	0.84	-4,214
金华	62,467	0.46	-6,140	8,695	0.18	-23,358
丽水	35,323	0.26	-9,685	-80,852	-1.72	-74,869
合计	13,732,844	100.00	1,328,905	4,720,252	100.00	222,972

### 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	2016 年末	2015 年末	增减幅度 ( % )	主要原因
拆出资金	10,123,429	19,602,412	-48.36	拆放同业和其他金融机构资金减少

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,951,225	5,967,297	33.25	交易性金融资产-债券增加
衍生金融资产	1,195,840	325,890	266.95	业务规模增加及公允价值估值变化
可供出售金融资产	220,245,341	117,799,406	86.97	可供出售类理财产品增加
持有至到期投资	66,674,346	43,402,945	53.62	持有至到期债券增加
应收款项类投资	52,456,196	34,830,792	50.60	信托及资产管理计划增加
在建工程	47,334	84,773	-44.16	在建工程完工结转
递延所得税资产	1,835,129	1,135,178	61.66	贷款损失准备等导致的可抵扣暂时性差异增加
向中央银行借款	-	1,230,000	-100.00	上期向中央银行借款本期到期
拆入资金	24,199,393	6,182,443	291.42	同业拆入资金增加
卖出回购金融资产款	29,784,063	6,030,550	393.89	卖出回购贵金属(黄金拆借)业务增加
应付债券	168,510,483	91,692,089	83.78	同业存单发行增加
资本公积	11,379,619	8,022,528	41.85	公开发行股票募集资金

其他综合收益	-238,121	675,233	-135.27	可供出售金融资产公允价值下降
一般风险准备	9,196,792	6,967,436	32.00	资产规模增加导致风险资产相应增加
少数股东权益	0.00	59,161	-100.00	转让子公司股权
手续费及佣金收入	2,297,317	1,459,678	57.39	债券承销及托管业务收入增加
公允价值变动收益	677,569	160,748	321.51	衍生金融工具公允价值增加
汇兑损失	-907,534	-233,897	288.01	外币业务汇兑损益受汇率变化影响
其他业务收入	7,093	10,392	-31.75	租金收入减少
税金及附加	-353,284	-881,575	-59.93	金融业营改增, 2016年5月起不再征收营业税
减值损失	-4,478,547	-3,102,612	44.35	贷款规模增长导致拨备计提增加
其他业务支出	-29,349	-10,994	166.95	其他业务规模增长
营业外收入	55,709	91,864	-39.36	政府补助和拆迁补偿下降
少数股东损益	-34,158	734	-4,753.68	子公司亏损

## 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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用承诺	60,458,522	83,278,094
其中:银行承兑汇票	36,414,056	55,115,773
开出不可撤销信用证	7,118,891	14,314,182
开出保证凭证	12,231,372	10,833,687
不可撤销之贷款承诺	4,694,203	3,014,452
经营租赁承诺	2,005,724	1,985,681
资本性支出承诺	68,106	55,791
衍生金融工具	70,377,922	56,353,180

## 3.4 资产情况分析

报告期末,公司资产总额 7,204.24 亿元,较期初增加 1,751.10 亿元,增幅 32.11%。

## 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	2016 年 12 月 31 日			2015 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	169,660,953	1,573,451	0.93%	145,738,528	763,743	0.52%
其中:票据贴现	23,955,469	20,771	0.09%	15,792,581	4,500	0.03%

个人贷款	76,946,725	2,430,421	3.16%	69,517,784	2,173,623	3.13%
合计	246,607,678	4,003,872	1.62%	215,256,312	2,937,366	1.36%

## 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	2016年12月31日			2015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	169,660,953	1,573,451	0.93%	145,738,528	763,743	0.52%
制造业	26,291,288	659,494	2.51%	29,058,586	241,211	0.83%
批发和零售业	22,178,719	672,936	3.03%	22,509,615	430,728	1.91%
水利、环境和公共设施 管理业	28,395,205	0	0.00%	18,140,960	0	0.00%
房地产业	18,791,982	19,209	0.10%	20,372,950	19,209	0.09%
租赁和商务服务业	23,451,073	42,439	0.18%	17,592,351	1,000	0.01%
建筑业	8,751,326	86,101	0.98%	9,184,338	33,575	0.37%
金融业	22,223,017	17,000	0.08%	11,828,666	0	0.00%
交通运输、仓储和邮 政业	1,279,589	1,348	0.11%	1,856,218	0	0.00%
公共管理和社会组织	2,774,403	0	0.00%	2,230,938	0	0.00%



住宿和餐饮业	2,116,519	23,541	1.11%	1,619,897	12,598	0.78%
其他	13,407,832	51,384	0.38%	11,344,009	25,421	0.22%
<b>个人贷款</b>	<b>76,946,725</b>	<b>2,430,421</b>	<b>3.16%</b>	<b>69,517,784</b>	<b>2,173,623</b>	<b>3.13%</b>
合计	246,607,678	4,003,872	1.62%	215,256,312	2,937,366	1.36%

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	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	账面余额	占比 ( % )	不良贷款率	账面余额	占比 ( % )	不良贷款率
浙江	176,038,196	71.38%	1.54%	159,461,483	74.08%	1.28%
其中：杭州	124,726,347	50.58%	1.71%	117,885,751	54.77%	1.44%
北京	16,470,119	6.68%	4.75%	14,570,793	6.77%	4.79%
上海	20,626,194	8.36%	1.16%	13,754,455	6.39%	1.00%
深圳	10,869,179	4.41%	2.22%	12,955,819	6.02%	0.34%
江苏	13,669,224	5.54%	0.04%	9,984,249	4.64%	0.07%
安徽	8,934,765	3.62%	0.16%	4,529,512	2.10%	0.19%
合计	246,607,678	100.00%	1.62%	215,256,312	100.00%	1.36%

### 3.4.4 担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 ( % )	账面余额	占比 ( % )
信用贷款	33,106,437	13.42	27,180,741	12.63
保证贷款	72,386,218	29.35	60,870,007	28.28
抵押贷款	102,346,686	41.50	100,206,372	46.55
质押贷款	38,768,337	15.72	26,999,192	12.54
合计	246,607,678	100.00	215,256,312	100.00

### 3.5 负债情况分析

截至报告期末，本公司负债总额 6,818.62 亿元，较期初增加 1,684.42 亿元，增幅 32.81%。

#### 3.5.1 客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 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	171,654,074	46.61	126,499,113	40.54
个人存款	36,060,262	9.79	25,024,108	8.02
定期存款				
其中：公司存款	104,863,581	28.47	112,025,643	35.90
个人存款	35,687,320	9.69	32,229,532	10.33
保证金存款	18,345,701	4.98	15,602,498	5.00

其他存款	1,696,093	0.46	665,619	0.21
合计	368,307,031	100.00	312,046,513	100.00

注：其他存款包括财政性存款、开出汇票、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	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 ( % )	金额	占比 ( % )
境内银行	31,071,673	48.20	29,014,444	42.80
境内其他金融机构	33,387,913	51.80	38,768,537	57.20
合计	64,459,586	100.00	67,782,981	100.00

### 3.5.3 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 ( % )	金额	占比 ( % )
债券	9,106,400	30.58	2,018,800	33.48
票据	10,000	0.03	11,750	0.19
贵金属	20,667,663	69.39	4,000,000	66.33
合计	29,784,063	100.00	6,030,550	100.00

### 3.6 利润表分析

报告期内，本公司各项业务持续发展，实现归属于母公司股东的净利润 40.21 亿元，同比增长 8.54%。

单位：人民币千元

项目	2016 年	2015 年
营业收入	13,732,844	12,403,939
其中：利息净收入	11,696,800	11,037,416
非利息净收入	2,036,044	1,366,523
税金及附加	-353,284	-881,575
业务及管理费	-4,151,412	-3,911,478
资产减值损失	-4,478,547	-3,102,612
其他业务成本	-29,349	-10,994
营业外收支净额	5,028	36,061
利润总额	4,725,280	4,533,341
所得税	-738,511	-828,128
净利润	3,986,769	3,705,213
少数股东损益	-34,158	734
归属于母公司股东的净利润	4,020,927	3,704,479

### 3.6.1 利息收入

报告期内，受资产业务重定价以及“营改增”价税分离等因素影响，公司利息收入 246.77 亿元，同比减少 5.67 亿元，降幅 2.25%。

单位：人民币千元

项目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 ( % )	金额	占比 ( % )
存放中央银行款项	763,685	3.09	741,923	2.94
存放同业款项	1,026,535	4.16	2,150,370	8.52
拆出资金及买入返售金融资产	1,113,821	4.51	1,332,746	5.28
发放贷款和垫款	11,747,695	47.61	13,414,338	53.14
其中：个人贷款	3,629,646	14.71	4,228,621	16.75
公司贷款	7,200,020	29.18	8,274,182	32.78
贸易融资	224,071	0.91	201,511	0.80
垫款	12,775	0.05	6,139	0.02
贴现	681,183	2.76	703,885	2.79
持有至到期金融资产	2,103,138	8.52	1,440,519	5.70
可供出售金融资产	5,296,975	21.47	4,200,299	16.64
应收款项类投资	2,624,887	10.64	1,963,643	7.78
合计	24,676,736	100.00	25,243,838	100.00

### 3.6.2 利息支出

报告期内，公司利息支出 129.80 亿元，同比减少 12.26 亿元，降幅 8.63%。

单位：人民币千元

项目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 ( % )	金额	占比 ( % )

向中央银行借款	8,792	0.07	35,958	0.25
同业及其他金融机构存放款项	1,634,979	12.60	3,620,722	25.49
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,204,811	9.28	566,408	3.99
再贴现	6,459	0.04	131	0.00
吸收存款及其他	5,950,993	45.85	7,224,351	50.85
应付债券	4,173,902	32.16	2,758,852	19.42
合计	12,979,936	100.00	14,206,422	100.00

### 3.6.3 非利息净收入

单位：人民币千元

项目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 ( % )	金额	占比 ( % )
手续费及佣金净收入	2,063,296	101.34	1,189,337	87.04
其中：手续费及佣金收入	2,297,317	112.83	1,459,678	106.82
手续费及佣金支出	-234,021	-11.49	-270,341	-19.78
投资收益/( 损失 )	195,620	9.61	239,943	17.56
公允价值变动收益/( 损失 )	677,569	33.28	160,748	11.76
汇兑损益	-907,534	-44.57	-233,897	-17.12
其他业务收入	7,093	0.34	10,392	0.76
合计	2,036,044	100.00	1,366,523	100.00

### 3.6.4 业务及管理费

单位:人民币千元

项目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 ( % )	金额	占比 ( % )
员工费用	2,729,182	65.74	2,419,553	61.86
固定资产折旧	186,270	4.49	183,246	4.68
无形资产摊销	34,390	0.83	35,026	0.90
长期待摊费用摊销	84,235	2.03	92,023	2.35
租赁费	313,993	7.56	285,920	7.31
其他业务及管理费	803,342	19.35	895,710	22.90
合计	4,151,412	100.00	3,911,478	100.00

## 3.6.5 资产及减值损失

单位:人民币千元

项目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 ( % )	金额	占比 ( % )
贷款减值损失	4,368,541	97.55	3,011,048	97.05
其他应收款减值损失	10,006	0.22	9,960	0.32
应收款项类投资减值损失	100,000	2.23	110,000	3.55
表外业务减值损失	-	-	-28,396	-0.92
合计	4,478,547	100.00	3,102,612	100.00

## 3.6.6 所得税费用

单位:人民币千元

项目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 ( % )	金额	占比 ( % )
当期所得税费用	1,114,922	150.97	936,721	113.11
递延所得税费用	-376,411	-50.97	-108,593	-13.11
合计	738,511	100.00	828,128	100.00

### 3.7 股东权益变动分析

报告期内，本公司通过首次公开发行 A 股股票、净利润积累等形式补充资本，报告期末归属于母公司股东的所有者权益为 385.62 亿元，较上年底增加了 21.13%。

单位:人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	变动比例 ( % )
股本	2,617,449	2,355,699	11.11
资本公积	11,379,619	8,022,528	41.85
其他综合收益	-238,121	675,233	-135.27
盈余公积	2,960,327	2,556,932	15.78
一般风险准备	9,196,792	6,967,436	32.00
未分配利润	12,645,629	11,257,453	12.33
归属于母公司股东权益合计	38,561,695	31,835,281	21.13
少数股东权益		59,161	-100.00
股东权益合计	38,561,695	31,894,442	20.90



### 3.8 投资状况分析

单位：人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
对子公司的投资	-	53,200
对联营公司的投资	979,141	900,132
其他股权投资	16,900	13,400
合计	996,041	966,732

注：2016 年 8 月，公司协议转让子公司浙江缙云杭银村镇银行股份有限公司（后更名为浙江缙云联合村镇银行股份有限公司，以下简称“缙云村镇银行”）4,300 万股股份给杭州联合农村商业银行股份有限公司。股权处置完成后，缙云村镇银行不再作为子公司纳入公司财务报表合并范围，与中国银联股份有限公司、城市商业银行清算中心一同计入“可供出售金融资产”科目，视为“其他股权投资”；公司的联营公司包括杭银消费金融股份有限公司、石嘴山银行股份有限公司及澳洲联邦银行与公司共同投资设立的五家村镇银行。

### 3.9 公司 2016 年度利润分配预案

根据经审计的 2016 年度会计报表，母公司共实现净利润 403,394.9 万元，2016 年初未分配利润为 1,125,256.9 万元，本次实际可供普通股股东分配的利润为 1,528,651.8 万元。

综合考虑各种因素，公司拟定 2016 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 40,339.5 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 1.5%差额计提一般风险准备人民币 223,749.3 万元；
- 3、以实施利润分配股权登记日的总股本 2,617,449,200 股为基数，向登记在册的全体股东每

10 股派送现金股利 3 元人民币 ( 含税 ) , 合计派送现金股利 785,234,760 元 ( 含税 ) , 以资本公积按每 10 股转增 4 股 , 合计转增 1,046,979,680 股。

#### 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	2016 年	2015 年	2014 年
资产总额	720,424,176	545,314,565	418,541,235
负债总额	681,862,481	513,420,123	392,379,046
股东权益	38,561,695	31,894,442	26,162,189
存款总额	368,307,031	312,046,513	279,680,558
其中：			
公司活期存款	171,654,074	126,499,113	96,793,218
公司定期存款	104,863,581	112,025,643	103,012,502
储蓄活期存款	36,060,262	25,024,108	21,271,884
储蓄定期存款	35,687,320	32,229,532	38,038,663
存入短期保证金	17,319,325	14,170,386	18,379,074
存入长期保证金	1,026,376	1,432,112	921,426
财政性存款	330,386	257,899	926,767
其他存款	1,365,707	407,720	337,024

贷款总额	246,607,678	215,256,312	196,656,754
其中：			
公司贷款	169,660,953	145,738,528	137,376,636
零售贷款	76,946,725	69,517,784	59,280,118
贷款损失准备	7,477,710	5,681,718	4,624,173

注：1、公司贷款包括票据贴现；2、其他存款包括应解汇款、临时存款及贷记卡存款。

#### 4.2 资本构成及变化情况

单位:人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、资本净额	45,919,902	45,919,902	39,299,120	39,184,230
1.1 核心一级资本	38,561,695	38,561,695	31,868,515	31,821,765
1.2 核心一级资本扣减项	109,848	109,848	111,299	164,084
1.3 核心一级资本净额	38,451,847	38,451,847	31,757,216	31,657,681
1.4 其他一级资本	0	0	1,286	0
1.5 其他一级资本扣减项	0	0	0	0
1.6 一级资本净额	38,451,847	38,451,847	31,758,502	31,657,681
1.7 二级资本	7,468,055	7,468,055	7,540,618	7,526,549
1.8 二级资本扣减项	0	0	0	0
2、信用风险加权资产	358,032,320	358,032,320	310,618,650	310,285,009
3、市场风险加权资产	5,586,223	5,586,223	4,730,601	4,730,601

4、操作风险加权资产	22,966,553	22,966,553	20,645,025	20,577,209
5、风险加权资产合计	386,585,096	386,585,096	335,994,276	335,592,819
6、核心一级资本充足率	9.95%	9.95%	9.45%	9.43%
7、一级资本充足率	9.95%	9.95%	9.45%	9.43%
8、资本充足率	11.88%	11.88%	11.70%	11.68%

#### 4.3 杠杆率

单位:人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
一级资本净额	38,451,847	38,451,847	31,758,502	31,657,681
调整后的表内外资产余额	775,044,418	775,044,418	613,707,395	613,237,163
杠杆率(%)	4.96%	4.96%	5.17%	5.16%

#### 4.4 流动性覆盖率

单位:人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 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
合格优质流动性资产	100,292,657	100,292,657	74,818,542	74,807,504	53,014,222	53,002,605

现金净流出量	70,096,274	70,096,274	56,358,605	57,160,368	54,919,514	54,989,154
流动性覆盖率(%)	143.08%	143.08%	132.75%	130.87%	96.53%	96.39%

注：上表各指标依据中国银监会于 2013 年 10 月发布的《商业银行流动性风险管理办法(试行)》计算。

#### 4.5 报告期末前三年其他监管财务指标

项目		2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
存贷比	本外币合并	60.90%	60.86%	65.50%
流动性比例	本外币合并	52.80%	54.74%	48.78%
拆借资金比例	拆入资金比	6.57%	1.98%	1.98%
	拆出资金比	2.75%	6.28%	5.56%
单一最大客户贷款比率		2.18%	2.26%	2.68%
最大十家客户贷款比例		18.99%	19.43%	19.80%

注：上表中流动性比例依据中国银监会于 2013 年 10 月发布的《商业银行流动性风险管理办法(试行)》计算；单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例依据银监会发布的《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

## 5 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	230,715,043	93.56	-0.11
关注贷款	11,888,763	4.82	-0.15
次级贷款	943,703	0.38	0.15
可疑贷款	581,628	0.24	-0.09
损失贷款	2,478,541	1.01	0.21
合计	246,607,678	100.00	

报告期末,按五级分类口径,公司后三类不良贷款总额为 40.04 亿元,较年初增加 10.67 亿元,不良率 1.62%,较年初上升 0.26 个百分点。

单位:人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 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	943,703	0.38	493,759	0.23	449,944	0.15
可疑类贷款	581,628	0.24	718,813	0.33	-137,185	-0.09
损失类贷款	2,478,541	1.01	1,724,795	0.80	753,747	0.21

## 5.1.1 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	134,999	0.06	34,488	0.01
逾期贷款	6,969,141	3.24	7,694,741	3.12

说明：报告期内重组贷款减少主要是因为存量重组贷款到期后收回；逾期贷款增加主要是因为受经济下行和经济结构调整影响，部分存量客户的还本付息能力下降所致。

#### 5.1.2 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	5,681,718
贷款损失准备本期计提	4,368,541
贷款损失准备本期核销	-2,718,440
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	256,070
不再纳入合并范围子公司转出	-110,179
贷款损失准备的期末余额	7,477,710

贷款损失准备计提方法的说明：本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，本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。本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，本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。

## 5.1.3 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	不再纳入合并 范围子公司转出	期末余额
应收利息	2,695,530	9,913,292	10,191,488	1,654	2,415,680

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	237,558	234,959	-2,599
坏账准备	25,206	35,212	10,006

## 5.1.4 抵债资产情况

单位:人民币千元

项目	2016年12月31日		2015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	1,000	0	5,201	0
合计	1,000	0	5,201	0

## 5.1.5 主要计息负债与生息资产

单位:人民币千元

项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
付息负债	554,975,663	2.34%	458,132,095	3.10%



吸收存款及其他	330,804,649	1.80%	294,276,084	2.45%
同业及其他金融机构存入款项 <sup>①</sup>	101,723,525	2.81%	104,729,022	4.03%
应付债券	122,447,489	3.41%	59,126,989	4.67%
<b>生息资产</b>	<b>591,646,977</b>	<b>4.17%</b>	<b>487,492,582</b>	<b>5.18%</b>
客户贷款	233,237,305	5.04%	212,167,235	6.32%
金融资产投资 <sup>②</sup>	243,213,162	4.12%	146,779,164	5.18%
存放中央银行款项	50,234,203	1.52%	49,400,109	1.50%
存放、拆放同业及其他金融机构款项 <sup>③</sup>	64,962,308	3.29%	79,146,074	4.40%

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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产；

5、③包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

#### 5.1.6 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	21,934,751
同业及其他金融机构债券	34,350,934
合计	56,285,685

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
15 进出 19	2,050,000	3.88	2036-01-12
15 北京银行 02	2,000,000	4.00	2020-10-23
15 国开 16	1,600,000	3.94	2022-07-10
16 浙商银行债	1,450,000	3.60	2021-02-25
16 国开 05	1,040,000	3.80	2036-01-25
14 农发 23	900,000	5.48	2024-03-21
16 进出 10	840,000	3.18	2026-09-05
16 农发 13	700,000	2.98	2021-04-06
15 泰隆商行 01	660,000	4.15	2018-11-27
16 农发 02	550,000	2.77	2019-01-06

## 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

2016 年 6 月 21 日，公司与杭州联合农村商业银行股份有限公司签订股权转让协议，将子公司缙云村镇银行 4,300 万股股份（持股比例 43%）给杭州联合农村商业银行股份有限公司。股权处置日为 2016 年 8 月 19 日。故自 2016 年 8 月 31 日起，公司不再将缙云村镇银行纳入公司财务报表合并范围。

**5.4 年度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：2017 年 4 月 18 日