

杭州银行股份有限公司

2017 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 2018 年 4 月 26 日召开第六届董事会第十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 10 名，陈震山董事长因公务原因书面委托宋剑斌副董事长代为出席、主持会议并行使表决权，公司监事及高级管理人员列席会议。
- 1.4 公司 2017 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：公司董事会建议，以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 3,664,428,880 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 3 元人民币（含税），合计派送现金股利 1,099,328,664.00 元人民币（含税），以资本公积按每 10 股转增 4 股，合计转增 1,465,771,552 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
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	2017年	2016年	本期比上年同期增减(%)	2015年
营业收入	14,121,518	13,732,807	2.83	12,403,965
营业利润	4,986,373	4,720,215	5.64	4,497,306
利润总额	5,004,023	4,725,280	5.90	4,533,341
归属于上市公司股东的净利润	4,550,365	4,020,927	13.17	3,704,479
归属于上市公司股东的扣除	4,539,126	4,026,530	12.73	3,681,640

非经常性损益的净利润				
经营活动产生的现金流量净额	64,104,029	83,233,104	-22.98	34,886,181
	2017年末	2016年末	本期末比上年同期末增减(%)	2015年末
总资产	833,338,728	720,424,176	15.67	545,314,565
贷款总额	283,834,844	246,607,678	15.10	215,256,312
贷款损失准备	9,537,652	7,477,710	27.55	5,681,718
总负债	781,507,770	681,862,481	14.61	513,420,123
存款总额	448,626,861	368,307,031	21.81	312,046,513
归属于上市公司股东的净资产	51,830,958	38,561,695	34.41	31,835,281
归属于上市公司普通股股东的净资产	41,851,749	38,561,695	8.53	31,835,281
普通股总股本(千股)	3,664,429	2,617,449	40.00	2,355,699
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	11.42	10.52	8.56	9.65

注：1、2017年6月，公司实施2016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2,617,449,200股为基数，以资本公积按每10股转增4股，合计转增1,046,979,680股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本扩大为3,664,428,880股；

2、2016年末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普通股总股本3,664,428,880股重新计算。2015年末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普通股总股本3,297,978,880股重新计算；

3、2017年12月，公司向境内投资者非公开发行票面金额为人民币100亿元股息不可累计的优先股（杭银优1）。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，公司未考虑相应的优先股股息。若经董事会审议批准，公司将于2018年发放相应的优先股股息；

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；

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。2015年及2016年相关数据已按规定进行了重述。

2.1.2 主要财务指标

主要财务指标	2017年	2016年	本期比上年同期增减(%/百分点)	2015年
基本每股收益(元/股)	1.24	1.20	3.33	1.17
稀释每股收益(元/股)	1.24	1.20	3.33	1.17
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.24	1.20	3.33	1.16
加权平均净资产收益率(%)	11.34	11.83	下降0.49个百分点	12.84
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	11.31	11.84	下降0.53个百分点	12.76
每股经营活动产生的现金流量净	17.49	22.71	-22.99	10.58

额（元/股）				
--------	--	--	--	--

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、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 3,359,053,880 股重新计算。2015 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 3,171,628,880 股重新计算；

3、2016 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 3,664,428,880 股重新计算。2015 年末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 3,297,978,880 股重新计算。

2.1.3 补充财务指标

	2017年	2016年	本期比上年同期 增减(百分点)	2015年
盈利能力指标				
全面摊薄净资产收益率	10.87%	10.43%	上升 0.44 个百分点	11.64%
扣除非经常损益后全面摊薄 净资产收益率	10.85%	10.44%	上升 0.41 个百分点	11.56%
资产利润率	0.59%	0.64%	下降 0.05 个百分点	0.77%
资本利润率	11.32%	11.42%	下降 0.10 个百分点	12.79%
净利差（NIS）	1.61%	1.83%	下降 0.22 个百分点	2.08%
净利息收益率（NIM）	1.65%	1.98%	下降 0.33 个百分点	2.26%
成本收入比	31.74%	30.23%	上升 1.51 个百分点	31.53%
占营业收入百分比				
利息净收入占比	86.87%	85.17%	上升 1.70 个百分点	88.98%
非利息净收入占比	13.13%	14.83%	下降 1.70 个百分点	11.02%
其中：中间业务净收入占比	11.45%	15.02%	下降 3.57 个百分点	9.59%
资产质量指标				
不良贷款率	1.59%	1.62%	下降 0.03 个百分点	1.36%
拨备覆盖率	211.03%	186.76%	上升 24.27 个百分点	193.43%
拨贷比	3.36%	3.03%	上升 0.33 个百分点	2.64%
资本充足率指标				
资本充足率	14.30%	11.88%	上升 2.42 个百分点	11.70%
一级资本充足率	10.76%	9.95%	上升 0.81 个百分点	9.45%
核心一级资本充足率	8.69%	9.95%	下降 1.26 个百分点	9.45%

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 2017 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	3,255,715	3,329,368	3,625,478	3,910,957
营业利润	1,535,892	1,400,999	1,283,921	765,561
利润总额	1,534,869	1,410,926	1,286,988	771,240
归属于上市公司股东的净利润	1,310,175	1,220,944	1,134,620	884,626
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	1,308,653	1,214,891	1,133,368	882,214
经营活动产生的现金流量净额	-15,180,235	31,807,927	41,849,276	5,627,061

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）					86,998		
年度报告披露日前一个月末的普通股股东总数（户）					87,997		
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	+188,416,000	659,456,000	18.00	659,456,000	-	-	境外法人
杭州市财政局	+113,723,732	398,033,062	10.86	398,033,062	-	-	国家
杭州市财开投资集团有限公司	+8,092,4980	283,237,431	7.73	283,237,431	-	-	国有法人
红狮控股集团有限公司	+63,007,230	213,007,230	5.81	210,000,000	质押	5,000,000	境内非国有法人
中国人寿保险股份有限公司	+58,080,000	203,280,000	5.55	119,280,000	-	-	国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	+55,484,736	194,196,576	5.30	194,196,576	质押	32,200,000	国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	+48,000,000	168,000,000	4.58	-	-	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	+31,200,000	109,200,000	2.98	-	-	-	境内非国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	+20,093,738	75,913,633	2.07	12,339,135	-	-	国有法人
浙江恒励控股集团有限公司	+14,640,000	62,640,000	1.71	-	质押	62,000,000	境内非国有法人

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)					14		
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	20,000,000	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	19,350,000	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	16,000,000	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	15,000,000	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	10,000,000	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	5,530,000	5.53	境内优先股	-	-	基金公司
中诚信托有限责任公司-交行固定收益单一信托	5,000,000	5,000,000	5.00	境内优先股	-	-	信托公司
创金合信基金-招商银行-招商银行股份有限公司	5,000,000	5,000,000	5.00	境内优先股	-	-	基金公司
平安养老保险股份有限公司-分红-团险分红	2,000,000	2,000,000	2.00	境内优先股	-	-	保险公司
华润深国投信托有限公司-华润信托 荟萃 1 号单一资金信托	1,070,000	1,070,000	1.07	境内优先股	-	-	信托公司
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

2017 年，按照董事会既定的战略方向，公司坚持质量立行、从严治行，各项业务呈现持续向好的发展态势，为公司五年战略规划的实施奠定了良好基础。

业务规模稳健增长。公司聚焦战略重点，加快推进转型发展，年内公司金融质效提升，零售金融转型加快，小微金融触底回升，大资管格局初步成型，直销银行实现起步，实现全行资产负债规模的稳步增长和结构的逐步优化。报告期末，公司资产总额 8,333.39 亿元，较年初增加 1,129.15 亿元，增幅 15.67%；贷款总额(含票据贴现)2,838.35 亿元，较年初增加 372.27 亿元，增幅 15.10%；负债总额 7,815.08 亿元，较年初增加 996.45 亿元，增幅 14.61%；客户存款总额 4,486.27 亿元，较年初增加 803.20 亿元，增幅 21.81%。年末理财规模 1,985.83 亿元，其中零售理财占比 72.77%，

较年初上升 23.79 个百分点。

经营效益持续提升。公司加强定价管理、提升定价水平，下半年开始利差实现稳步回升。同时，公司大力推进利润中心多元化建设，努力提升重点区域分行的效益贡献。报告期内，公司实现营业收入 141.22 亿元，同比增长 2.83%；实现利润总额 50.04 亿元，同比增长 5.90%；实现归属于母公司股东的净利润 45.50 亿元，同比增长 13.17%；基本每股收益 1.24 元，较上年同期提高 0.04 元。

资产质量明显改善。公司持续推进业务结构调整，加大信用风险“降旧控新”力度，严格客户准入标准，加强尽职调查、审查审批、预警、贷后和核保面签等信贷业务关键环节管理，深入开展内控检查和信用风险专项排查，信用风险管理有效性提升，资产质量明显改善，风险抵御能力显著增强。报告期末，公司不良贷款率 1.59%，较年初下降 0.03 个百分点；关注类贷款比例 2.85%，较年初下降 1.97 个百分点；逾期贷款余额和比例实现“双降”；拨备覆盖率 211.03%，较年初提高 24.27 个百分点；拨贷比 3.36%，较年初提高 0.33 个百分点；资本充足率 14.30%，较年初提高 2.42 个百分点。

发展基础不断夯实。公司着力提升管理能力，夯实发展基础。一是人才兴行取得新进展，成功开展高级管理人员职业经理人试点工作，完成薪酬套改及专业序列评定工作，市场化选人用人机制得到强化；二是资产负债管理持续改进，完善了流动性管理职责分工，强化季度和月度的资产负债统筹管理，定价管理取得明显成效，MPA 管理连续达标；三是加大科技投入，聚焦七大年度重点项目，系统支撑能力得到增强。同时，加强金融科技应用，积极推进零售业务平台建设和小微产品线上化；四是推进运营转型，建立和推广了零售信贷集中作业模式，完善前移运营支撑，加快发展智慧银行，开展远程授权试点，全面铺开柜面无纸化；五是“双基”管理活动扎实开展，基层管理和基础管理不断强化。

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	14,121,518	13,732,807	2.83
营业支出	9,135,145	9,012,592	1.36
营业利润	4,986,373	4,720,215	5.64
经营活动产生的现金流量净额	64,104,029	83,233,104	-22.98
投资活动产生的现金流量净额	-68,160,463	-136,681,104	50.13
筹资活动产生的现金流量净额	-5,184,236	76,548,612	-106.77

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由于 2017 年度卖出回购金融资产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由于 2017 年度处置理财、信托产品收回的现金增加。3、本期筹资活动产生的现金流量净额减少主要由于 2017 年度偿还到期的同业存单金额增加。

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	2017 年 金额	占比 (%)	2016 年 金额	占比 (%)	同比增长 (%)
发放贷款和垫款利息收入	12,927,414	38.80	11,747,695	43.60	10.04
债券及应收款项类投资利息收入	14,736,322	44.23	10,025,000	37.20	47.00
存放中央银行款项利息收入	852,086	2.56	763,685	2.83	11.58
拆出资金及买入返售金融资产利息收入	952,847	2.86	1,113,821	4.13	-14.45
存放同业及其他金融机构款项利息收入	1,845,734	5.54	1,026,535	3.81	79.80
手续费及佣金收入	1,762,746	5.29	2,297,317	8.53	-23.27
其他项目收入	237,336	0.71	-27,289	-0.10	969.71
合计	33,314,485	100.00	26,946,764	100.00	23.63

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	11,540,399	81.72	456,856	4,023,735	80.69	319,736
其中：杭州	9,920,024	70.25	347,820	3,232,437	64.83	147,690
北京	919,243	6.51	91,647	458,765	9.2	290,287
上海	274,713	1.95	-160,674	-137,604	-2.76	-212,171
广东	285,686	2.02	-141,432	-14,492	-0.29	-210,192
江苏	611,790	4.33	4,927	360,828	7.24	-25,758
安徽	489,687	3.47	137,387	295,141	5.92	104,256
合计	14,121,518	100.00	388,711	4,986,373	100.00	266,158

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。

2、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。2016 年营业收入、营业利润已按规定进行了重述。

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	2017 年末	2016 年末	增减幅度 (%)	主要原因
应收利息	3,830,538	2,415,680	58.57	生息资产规模增加
应收款项类投资	100,769,140	52,456,196	92.10	投资规模增加
在建工程	70,993	47,334	49.98	新投入的网点装修改造
递延所得税资产	3,381,133	1,835,129	84.24	资产减值准备等导致的可抵扣暂时性差异增加
其他资产	973,017	548,212	77.49	新购土地预付款项
同业及其他金融机构存放款项	90,662,673	64,459,586	40.65	同业存放款项增加
拆入资金	32,568,904	24,199,393	34.59	同业拆入资金增加
衍生金融负债	3,816,612	312,179	1,122.57	外币汇率变动导致公允价值估值变化
卖出回购金融资产款	10,176,151	29,784,063	-65.83	卖出回购贵金属(黄金拆借)业务减少
应交税费	1,445,669	681,401	112.16	应交企业所得税增加
其他负债	25,360,651	18,514,228	36.98	保本理财款增加
股本	3,664,429	2,617,449	40.00	资本公积转增股本
其他权益工具	9,979,209	-	不适用	发行优先股
其他综合收益	-713,197	-238,121	-199.51	可供出售金融资产公允价值变动
项目	2017 年度	2016 年度	增减幅度 (%)	主要原因
利息支出	-19,047,094	-12,979,936	46.74	付息负债规模增加
手续费及佣金支出	-145,873	-234,021	-37.67	结算手续费支出下降
投资收益	824,974	195,620	321.72	债券交易买卖收益增加
公允价值变动收益/(损失)	-3,268,431	677,569	-582.38	衍生金融工具公允价值减少

汇兑收益/(损失)	2,655,242	-907,534	392.58	外币业务汇兑损益受汇率变化影响
资产处置损失	-227	-37	-513.51	固定资产处置
其他收益	18,324	-	不适用	财政部报表披露格式变更所致
税金及附加	-123,502	-353,284	-65.04	2016年5月起金融业营改增
其他业务支出	-3,345	-29,349	-88.60	其他业务支出减少
营业外支出	-21,650	-50,392	-57.04	水利基金和捐赠减少
所得税费用	-453,658	-738,511	-38.57	免税收入增加等永久性差异所致

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	2017年12月31日	2016年12月31日
信用承诺	49,463,132	60,458,522
其中：银行承兑汇票	28,400,466	36,414,056
开出之不可撤销信用证	4,546,210	7,118,891
开出保证凭信	11,464,102	12,231,372
不可撤销之贷款承诺	5,052,354	4,694,203
经营租赁承诺	2,138,377	2,005,724
资本性支出承诺	89,921	68,106
衍生金融工具	273,837,515	70,377,922

3.4 资产情况分析

报告期末，公司资产总额 8,333.39 亿元，较期初增加 1,129.15 亿元，增幅 15.67%。

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	2017年12月31日			2016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	190,142,223	2,839,479	1.49%	169,660,953	1,573,451	0.93%
其中：票据贴现	15,402,416	17,000	0.11%	23,955,469	20,771	0.09%
个人贷款	93,692,621	1,680,005	1.79%	76,946,725	2,430,421	3.16%
合计	283,834,844	4,519,484	1.59%	246,607,678	4,003,872	1.62%

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	2017年12月31日			2016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	190,142,223	2,839,479	1.49%	169,660,953	1,573,451	0.93%
制造业	30,362,367	732,700	2.41%	26,291,288	659,494	2.51%
批发和零售业	19,151,372	1,023,776	5.35%	22,178,719	672,936	3.03%
水利、环境和公共设施管理业	42,255,858	-	0.00%	28,395,205	-	0.00%
房地产业	18,535,030	320,304	1.73%	18,791,982	19,209	0.10%
租赁和商务服务业	39,014,111	210,925	0.54%	23,451,073	42,439	0.18%
建筑业	6,819,358	271,061	3.97%	8,751,326	86,101	0.98%
金融业	12,767,888	17,000	0.13%	22,223,017	17,000	0.08%
交通运输、仓储和邮政业	2,411,869	9,372	0.39%	1,279,589	1,348	0.11%

公共管理和社会组织	542,000	-	0.00%	2,774,403	-	0.00%
住宿和餐饮业	3,611,079	147,774	4.09%	2,116,519	23,541	1.11%
其他	14,671,291	106,567	0.72%	13,407,832	51,384	0.38%
个人贷款	93,692,621	1,680,005	1.79%	76,946,725	2,430,421	3.16%
合计	283,834,844	4,519,484	1.59%	246,607,678	4,003,872	1.62%

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	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
浙江	201,794,110	71.10	176,038,196	71.38
其中：杭州	139,402,141	49.11	124,726,347	50.58
北京	19,743,805	6.96	16,470,119	6.68
上海	21,494,881	7.57	20,626,194	8.36
深圳	14,365,294	5.06	10,869,179	4.41
江苏	16,157,708	5.69	13,669,224	5.54
安徽	10,279,048	3.62	8,934,765	3.62
合计	283,834,844	100.00	246,607,678	100.00

3.4.4 担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	49,888,789	17.58	33,106,437	13.42
保证贷款	93,041,551	32.78	72,386,218	29.35
抵押贷款	110,892,728	39.07	102,346,686	41.50
质押贷款	30,011,776	10.57	38,768,337	15.72
合计	283,834,844	100.00	246,607,678	100.00

3.5 负债情况分析

截至报告期末，本公司负债总额 7,815.08 亿元，较期初增加 996.45 亿元，增幅 14.61%。

3.5.1 客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日		2016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	233,574,144	52.06	171,654,074	46.61
个人存款	31,829,109	7.09	36,060,262	9.79
定期存款				
其中：公司存款	119,062,790	26.54	104,863,581	28.47
个人存款	34,659,298	7.73	35,687,320	9.69
保证金存款	20,163,635	4.49	18,345,701	4.98
其他存款	9,337,885	2.08	1,696,093	0.46
合计	448,626,861	100.00	368,307,031	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等。

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	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内银行	40,998,432	45.22	31,071,673	48.20
境内其他金融机构	49,664,241	54.78	33,387,913	51.80
合计	90,662,673	100.00	64,459,586	100.00

3.5.3 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	3,986,000	39.17	9,106,400	30.58
票据	12,550	0.12	10,000	0.03
贵金属	6,177,601	60.71	20,667,663	69.39
合计	10,176,151	100.00	29,784,063	100.00

3.6 利润表分析

报告期，公司各项业务持续发展，实现归属于母公司股东的净利润 45.50 亿元，同比增长 13.17%。

单位：人民币千元

项目	2017 年	2016 年
营业收入	14,121,518	13,732,807
其中：利息净收入	12,267,309	11,696,800
非利息净收入	1,854,209	2,036,007
税金及附加	-123,502	-353,284
业务及管理费	-4,482,257	-4,151,412
资产减值损失	-4,526,041	-4,478,547
其他业务支出	-3,345	-29,349
营业外收支净额	17,650	5,065
利润总额	5,004,023	4,725,280
所得税	-453,658	-738,511
净利润	4,550,365	3,986,769
少数股东损益	-	-34,158
归属于母公司股东的净利润	4,550,365	4,020,927

3.6.1 利息收入

报告期，公司生息资产规模稳健增长，全年实现利息收入 313.14 亿元，同比增加 66.38 亿元，增幅 26.90%。

单位：人民币千元

项目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放中央银行款项	852,086	2.72	763,685	3.09
存放同业款项	1,845,734	5.89	1,026,535	4.16
拆出资金及买入返售金融资产	952,847	3.04	1,113,821	4.51
发放贷款和垫款	12,927,414	41.28	11,747,695	47.61
其中：个人贷款	4,003,545	12.78	3,629,646	14.71
公司贷款	7,819,513	24.97	7,200,020	29.18
贸易融资	270,086	0.86	224,071	0.91
垫款	3,719	0.01	12,775	0.05
贴现	830,551	2.65	681,183	2.76

持有至到期金融资产	2,775,400	8.86	2,103,138	8.52
可供出售金融资产	7,547,205	24.10	5,296,975	21.47
应收款项类投资	4,413,717	14.09	2,624,887	10.64
合计	31,314,403	100.00	24,676,736	100.00

3.6.2 利息支出

报告期内，公司利息支出 190.47 亿元，同比增加 60.67 亿元，增幅 46.74%。

单位：人民币千元

项目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款	-	-	8,792	0.07
同业及其他金融机构存放款项	3,220,608	16.91	1,634,979	12.60
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,798,374	9.44	1,204,811	9.28
再贴现	-	-	6,459	0.04
吸收存款及其他	7,482,594	39.28	5,950,993	45.85
应付债券	6,545,518	34.36	4,173,902	32.16
合计	19,047,094	100.00	12,979,936	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 18.54 亿元，同比下降 1.82 亿元，降幅 8.93%。

单位：人民币千元

项目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	1,616,873	87.20	2,063,296	101.34
其中：手续费及佣金收入	1,762,746	95.07	2,297,317	112.83
手续费及佣金支出	-145,873	-7.87	-234,021	-11.49
投资收益	824,974	44.49	195,620	9.61
公允价值变动收益/（损失）	-3,268,431	-176.27	677,569	33.28
汇兑损益	2,655,242	143.20	-907,534	-44.57
其他业务收入	7,454	0.40	7,093	0.35
资产处置损益	-227	-0.01	-37	0.00
其他收益	18,324	0.99	-	-
合计	1,854,209	100.00	2,036,007	100.00

3.6.4 业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费 44.82 亿元，同比增加 3.31 亿元，增幅 7.97%。

单位：人民币千元

项目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	2,940,810	65.61	2,729,182	65.74
固定资产折旧	189,686	4.23	186,270	4.49
无形资产摊销	36,878	0.82	34,390	0.83
长期待摊费用摊销	87,831	1.96	84,235	2.03
租赁费	322,770	7.20	313,993	7.56
其他业务及管理费	904,282	20.17	803,342	19.35
合计	4,482,257	100.00	4,151,412	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 45.26 亿元，同比增加 0.47 亿元，增幅 1.06%。

单位：人民币千元

项目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款减值损失	4,391,041	97.02	4,368,541	97.55
其他应收款减值损失	45,000	0.99	10,006	0.22
应收款项类投资减值损失	90,000	1.99	100,000	2.23
合计	4,526,041	100.00	4,478,547	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 4.54 亿元，同比降低 2.85 亿元，降幅 38.57%。

单位：人民币千元

项目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税费用	1,776,676	391.63	1,114,922	150.97
递延所得税费用	-1,323,018	-291.63	-376,411	-50.97
合计	453,658	100.00	738,511	100.00

3.7 股东权益变动分析

报告期内，本公司通过净利润积累、非公开发行优先股、发行二级资本债等形式补充资本，报告期末归属于母公司股东的所有者权益为 518.31 亿元，较上年末增加了 34.41%。

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	变动比例 (%)
股本	3,664,429	2,617,449	40.00
其他权益工具	9,979,209	-	不适用
资本公积	10,332,639	11,379,619	-9.20
其他综合收益	-713,197	-238,121	-199.51
盈余公积	3,415,363	2,960,327	15.37
一般风险准备	10,580,594	9,196,792	15.05
未分配利润	14,571,921	12,645,629	15.23
归属于母公司股东权益合计	51,830,958	38,561,695	34.41
股东权益合计	51,830,958	38,561,695	34.41

3.8 投资状况分析

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
对联营公司的投资	1,023,574	979,141
其他股权投资	16,900	16,900
合计	1,040,474	996,041

注：2016 年 8 月，公司将所持原子公司浙江缙云杭银村镇银行股份有限公司 4,300 万股股份（持股比例 43%）协议转让给杭州联合农村商业银行股份有限公司。股权处置完成后，浙江缙云杭银村镇银行股份有限公司更名为浙江缙云联合村镇银行股份有限公司，其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”。

3.9 公司 2017 年度利润分配预案

根据经审计的 2017 年度会计报表，2017 年度公司共实现净利润 455,036.5 万元，2017 年初未分配利润为 1,186,039.4 万元（向股东分配 2016 年度普通股股利 78,523.5 万元后），本次实际可供普通股股东分配的利润为 1,641,075.9 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要求，为保障内源性资本的持续补充以支持业务的持续健康发展，同时为兼顾投资

者的合理投资回报要求，公司拟定 2017 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 45,503.65 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 138,380.2 万元；

3、以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 3,664,428,880 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 3 元人民币（含税）合计派送现金股利 1,099,328,664.00 元人民币（含税），以资本公积按每 10 股转增 4 股，合计转增 1,465,771,552 股。

4、经上述分配后，剩余的未分配利润 1,347,259.2 万元结转下一年度。

公司留存的未分配利润将主要用于推进公司战略规划的实施，支持公司长期可持续发展，同时加强资本积累，不断增强风险抵御能力，持续满足资本监管要求。

公司独立董事认为公司 2017 年度利润分配预案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。公司独立董事一致同意公司 2017 年度利润分配预案，并同意将其提交公司股东大会审议。

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	2017 年	2016 年	2015 年
资产总额	833,338,728	720,424,176	545,314,565
负债总额	781,507,770	681,862,481	513,420,123
股东权益	51,830,958	38,561,695	31,894,442
存款总额	448,626,861	368,307,031	312,046,513
其中：企业活期存款	233,574,144	171,654,074	126,499,113
企业定期存款	119,062,790	104,863,581	112,025,643
储蓄活期存款	31,829,109	36,060,262	25,024,108
储蓄定期存款	34,659,298	35,687,320	32,229,532
存入短期保证金	16,983,343	17,319,325	14,170,386
存入长期保证金	3,180,292	1,026,376	1,432,112
财政性存款	1,248,053	330,386	257,899
其他存款	8,089,832	1,365,707	407,720
贷款总额	283,834,844	246,607,678	215,256,312
其中：企业贷款	190,142,223	169,660,953	145,738,528
零售贷款	93,692,621	76,946,725	69,517,784
贷款损失准备	9,537,652	7,477,710	5,681,718

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等。

4.2 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
1、资本净额	68,718,593	45,919,902
1.1 核心一级资本	41,851,749	38,561,695
1.2 核心一级资本扣减项	110,717	109,848
1.3 核心一级资本净额	41,741,032	38,451,847
1.4 其他一级资本	9,979,209	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	51,720,241	38,451,847

1.7 二级资本	16,998,352	7,468,055
1.8 二级资本扣减项	-	-
2、信用风险加权资产	452,778,167	358,032,320
3、市场风险加权资产	2,809,293	5,586,223
4、操作风险加权资产	24,880,858	22,966,553
5、风险加权资产合计	480,468,318	386,585,096
6、核心一级资本充足率	8.69%	9.95%
7、一级资本充足率	10.76%	9.95%
8、资本充足率	14.30%	11.88%

4.3 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
一级资本净额	51,720,241	38,451,847
调整后的表内外资产余额	887,164,756	775,044,418
杠杆率 (%)	5.83	4.96

4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	
			并表	非并表
合格优质流动性资产	118,101,242	100,292,657	74,818,542	74,807,504
现金净流出量	85,665,329	70,096,274	56,358,605	57,160,368
流动性覆盖率 (%)	137.86	143.08	132.75	130.87

注：上表各指标依据中国银监会《商业银行流动性风险管理办法(试行)(2015 年修订)》计算。

4.5 报告期末前三年其他监管财务指标

项目		2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存贷比 (%)	本外币合并	59.18	60.90	60.86
流动性比例 (%)	本外币合并	52.08	52.80	54.74
拆借资金比例 (%)	拆入资金比	7.26	6.57	1.98
	拆出资金比	1.87	2.75	6.28
单一最大客户贷款比率 (%)		6.18	2.18	2.26
最大十家客户贷款比例 (%)		23.51	19.57	19.43

注：上表流动性指标依据中国银监会《商业银行流动性风险管理办法(试行)(2015 年修订)》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	271,223,080	95.56	17.56
关注贷款	8,092,280	2.85	-31.93
次级贷款	1,841,098	0.65	95.09
可疑贷款	1,367,980	0.48	135.20
损失贷款	1,310,406	0.46	-47.13
合计	283,834,844	100.00	15.10

报告期末，按五级分类口径，公司后三类不良贷款总额为 45.19 亿元，较年初增加 5.16 亿元，不良率 1.59%，较年初下降 0.03 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 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	1,841,098	0.65	943,703	0.38	897,395	0.27
可疑类贷款	1,367,980	0.48	581,628	0.24	786,352	0.24
损失类贷款	1,310,406	0.46	2,478,541	1.01	-1,168,135	-0.55

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	34,488	0.01	54,612	0.02
逾期贷款	7,694,741	3.12	6,310,792	2.22

说明：报告期内重组贷款增加主要是由于期初余额较小，期内公司对于少数基本面较好、但受宏观经济环境影响暂时存在还款压力、符合政策条件的企业客户，根据监管精神，通过续贷和借新还旧等方式给予支持，这部分增加的重组贷款主要是流动资金贷款。逾期贷款减少主要是因为期内通过现金清收、核销等处置措施，存量逾期贷款减少，同时新增逾期贷款生成速度放缓。

4.6.3 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	7,477,710
贷款损失准备本期计提	4,391,041
贷款损失准备本期核销	-2,726,856
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	395,757
贷款损失准备的期末余额	9,537,652

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。

4.6.4 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	2,415,680	14,411,414	12,996,556	3,830,538

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	234,959	695,604	460,645
坏账准备	35,212	74,837	39,625

4.6.5 抵债资产情况

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 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	4,526	-	1,000	-

合计	4,526	-	1,000	-
----	-------	---	-------	---

4.6.6 主要计息负债与生息资产

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 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	730,001,745	2.61%	554,975,663	2.34%
吸收存款	413,399,083	1.81%	330,804,649	1.80%
同业及其他金融机构存入款项①	149,328,049	3.36%	101,723,525	2.81%
应付债券	167,274,613	3.91%	122,447,489	3.41%
生息资产	741,486,132	4.22%	591,646,977	4.17%
客户贷款	272,949,682	4.74%	233,237,305	5.04%
存放中央银行款项	56,857,716	1.50%	50,234,203	1.52%
存放、拆放同业及其他金融机构款项②	73,774,666	3.79%	64,962,308	3.29%
金融资产投资③	337,904,068	4.36%	243,213,162	4.12%

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、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。

4.6.7 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	30,994,698
同业及其他金融机构债券	25,909,871
合计	56,904,569

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
15 进出 19	225,000	3.88	2036-01-12	-
15 北京银行 02	200,000	4.00	2020-10-23	-
17 国开 11	190,000	3.83	2018-10-20	-
15 国开 16	160,000	3.94	2022-07-08	-
16 浙商银行债	145,000	3.60	2021-02-25	-
15 国开 07	142,000	4.18	2018-03-29	-
13 农发 01	140,000	3.95	2018-02-01	-
17 农发 11	134,000	4.12	2020-08-21	-
16 国开 08	114,000	2.72	2019-03-01	-
16 国开 05	99,000	3.80	2019-01-25	-

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

1、资产处置损益列报方式变更。根据《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30号)要求，公司在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“资产处置收益”项目，原

在“营业外收入”和“营业外支出”的部分非流动资产处置损益，改为在“资产处置收益”中列报；公司相应追溯重述了比较利润表。该会计政策变更对合并及公司净利润和股东权益无影响。

2、政府补助列报方式变更。根据《关于印发修订〈企业会计准则第 16 号——政府补助〉的通知》(财会[2017]15 号)要求，公司在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“其他收益”项目，与企业日常活动相关的政府补助由在“营业外收入”中列报改为在“其他收益”中列报；按照该准则的衔接规定，公司对 2017 年 1 月 1 日前存在的政府补助采用未来适用法处理，对 2017 年 1 月 1 日至该准则施行日(2017 年 6 月 12 日)之间新增的政府补助根据本准则进行调整。2017 年度、2016 年度和 2015 年度的“其他收益”、“营业利润”以及“营业外收入”项目列报的内容有所不同，但对 2017 年度、2016 年度和 2015 年度合并及公司净利润无影响。

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 8 月，公司将所持原子公司浙江缙云杭银村镇银行股份有限公司 4,300 万股股份（持股比例 43%）协议转让给杭州联合农村商业银行股份有限公司。股权处置完成后，浙江缙云杭银村镇银行股份有限公司更名为浙江缙云联合村镇银行股份有限公司，其不再作为子公司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：2018 年 4 月 26 日