

杭州银行股份有限公司

2019 年年度报告摘要

一、重要提示

- (一) 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。
- (二) 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。
- (三) 公司于 2020 年 4 月 29 日召开第六届董事会第二十五次会议审议通过了本报告，本次会议应出席董事 11 名，亲自出席董事 11 名。
- (四) 公司 2019 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- (五) 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。
- (六) 本年度报告摘要所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，2019 年度财务数据与指标均为公司及全资子公司杭银理财有限责任公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。
- (七) 经董事会审议的报告期利润分配预案：以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 3.50 元（含税）。上述预案尚待公司 2019 年年度股东大会审议。

(八) 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

二、主要财务数据及股东变化

(一) 主要财务数据

1. 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2019年	2018年	本期比上年同期增减 (%)	2017年
营业收入	21,408,739	17,054,256	25.53	14,121,518
营业利润	7,308,573	5,807,320	25.85	4,986,373
利润总额	7,316,278	5,791,862	26.32	5,004,023
归属于上市公司股东的净利润	6,602,123	5,412,082	21.99	4,550,365

归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,597,793	5,425,478	21.61	4,539,126
经营活动产生的现金流量净额	45,294,250	13,087,417	246.09	64,104,029
	2019年末	2018年末	本期末比上年末增减(%)	2017年末
总资产	1,024,070,107	921,056,104	11.18	832,975,130
贷款总额	414,055,893	350,477,682	18.14	283,834,844
其中：公司贷款	255,318,173	222,731,231	14.63	190,142,223
个人贷款	158,737,720	127,746,451	24.26	93,692,621
贷款损失准备	17,493,472	13,017,564	34.38	9,537,652
总负债	961,525,510	863,891,521	11.30	781,144,172
存款总额	613,901,751	532,782,689	15.23	448,626,861
其中：公司活期存款	273,335,752	233,393,652	17.11	233,574,144
公司定期存款	210,925,688	178,615,701	18.09	119,062,790
个人活期存款	35,904,071	36,421,653	-1.42	31,829,109
个人定期存款	70,299,591	62,428,473	12.61	41,914,899
保证金存款	21,386,790	20,129,687	6.25	20,163,635
其他存款	2,049,859	1,793,523	14.29	2,082,284
归属于上市公司股东的净资产	62,544,597	57,164,583	9.41	51,830,958
归属于上市公司普通股股东的净资产	52,565,388	47,185,374	11.40	41,851,749
普通股总股本（千股）	5,130,200	5,130,200	-	3,664,429
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	10.25	9.20	11.41	8.16

注：1、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股计算；

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，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年期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；

5、公司贷款包括票据贴现；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。

2. 主要财务指标

主要财务指标	2019年	2018年	本期比上年同期增减 (%/百分点)	2017年
基本每股收益(元/股)	1.19	0.95	25.26	0.89
稀释每股收益(元/股)	1.19	0.95	25.26	0.89
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.18	0.96	22.92	0.89
加权平均净资产收益率(%)	12.15	11.01	上升 1.14 个百分点	11.34
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.14	11.04	上升 1.10 个百分点	11.31
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	8.83	2.55	246.27	12.50

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；

2、2017 年度每股收益及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 股计算；

3、2019 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。

3. 补充财务指标

	2019年	2018年	本期比上年同期 增减(百分点)	2017年
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	11.57	10.37	上升 1.20 个百分点	10.87
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	11.56	10.40	上升 1.16 个百分点	10.85
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.68	0.62	上升 0.06 个百分点	0.59
归属于公司普通股股东的平均净资产收益率	12.13	10.99	上升 1.14 个百分点	11.32
净利差(NIS)	1.91	1.66	上升 0.25 个百分点	1.61
净利息收益率(NIM)	1.83	1.71	上升 0.12 个百分点	1.65
成本收入比	28.71	29.91	下降 1.20 个百分点	31.74
占营业收入百分比(%)				
利息净收入占比	72.93	82.05	下降 9.12 个百分点	86.87
非利息净收入占比	27.07	17.95	上升 9.12 个百分点	13.13
其中：中间业务净收入占比	7.78	6.94	上升 0.84 个百分点	11.45
迁徙率指标(%)				
正常类贷款迁徙率	1.60	0.67	上升 0.93 个百分点	0.73
关注类贷款迁徙率	25.19	28.08	下降 2.89 个百分点	28.01
次级类贷款迁徙率	54.32	54.25	上升 0.07 个百分点	85.81
可疑类贷款迁徙率	69.64	53.41	上升 16.23 个百分点	62.86

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、归属于公司股东的平均总资产收益率=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、归属于公司普通股股东的平均净资产收益率=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。

4. 补充监管指标

单位：人民币千元

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	本期末比上年末 增减 (%/百分点)	2017 年 12 月 31 日
流动性风险指标				
合格优质流动性资产	119,457,065	132,450,668	-9.81	118,101,242
现金净流出量	83,702,685	88,514,716	-5.44	85,665,329
流动性覆盖率 (%)	142.72	149.64	下降 6.92 个百分点	137.86
流动性比例 (%)	46.24	55.43	下降 9.19 个百分点	52.08
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.34	1.45	下降 0.11 个百分点	1.59
拨备覆盖率	316.71	256.00	上升 60.71 个百分点	211.03
拨贷比	4.23	3.71	上升 0.52 个百分点	3.36
资本充足率指标 (%)				
资本充足率	13.54	13.15	上升 0.39 个百分点	14.30
一级资本充足率	9.62	9.91	下降 0.29 个百分点	10.76
核心一级资本充足率	8.08	8.17	下降 0.09 个百分点	8.69
其他监管财务指标 (%)				
存贷比	67.23	64.16	上升 3.07 个百分点	59.18
拆入资金比	3.21	2.88	上升 0.33 个百分点	2.28
拆出资金比	2.43	1.85	上升 0.58 个百分点	1.72
单一最大客户贷款比率	6.36	7.03	下降 0.67 个百分点	6.18
最大十家客户贷款比例	29.27	29.09	上升 0.18 个百分点	23.51

注：1、流动性风险指标依据中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算；

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

3、同业拆借资金比例依据中国人民银行 2007 年发布的《同业拆借管理办法》以人民币口径计算；

4、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；

5、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。

5. 最近三季度末净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日
可用的稳定资金	564,873,093	529,203,329	523,458,480
所需的稳定资金	520,302,529	525,633,041	508,376,507

净稳定资金比例(%)	108.57	100.68	102.97
------------	--------	--------	--------

注：净稳定资金比例依据中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

6. 2019 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	5,294,379	5,165,255	5,587,375	5,361,730
营业利润	2,039,678	2,076,008	1,795,299	1,397,588
利润总额	2,041,003	2,083,029	1,801,291	1,390,955
归属于上市公司股东的净利润	1,815,132	1,813,674	1,677,266	1,296,051
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,814,233	1,808,690	1,672,814	1,302,056
经营活动产生的现金流量净额	-24,579,602	16,372,229	26,333,145	27,168,478

7. 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	2019 年	2018 年	2017 年
处置固定资产损失	-364	-523	-227
除上述各项之外的其他营业外收入	34,816	31,404	39,300
除上述各项之外的其他营业外支出	-27,111	-46,862	-21,650
所得税影响额	-3,011	2,585	-6,184
合计	4,330	-13,396	11,239

(二) 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)		66,447					
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户)		67,925					
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	-	923,238,400	18.00	137,200,000	/	-	境外法人
杭州市财政局	+18,783,918	587,099,229	11.44	50,519,158	/	-	国家
杭州市财开投资集团有限公司	+10,089,957	408,122,361	7.96	144,302,066	/	-	国有法人
红狮控股集团有 限公司	-	312,246,537	6.09	-	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	-	/	-	国有法人
杭州汽轮机股份 有限公司	-	271,875,206	5.30	-	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
香港中央结算有限公司	+54,839,549	111,063,742	2.16	-	/	-	其他
浙江恒励控股集团有限公司	-3,200,000	84,496,000	1.65	-	质押	21,500,000	境内非国有法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	杭州市财开投资集团有限公司为杭州市财政局的一致行动人。						

(三) 前 10 名优先股股东情况

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—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	-	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	
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。							

三、经营情况讨论与分析

(一) 经营情况综述

报告期，面对复杂多变的外部经济金融环境，公司积极贯彻落实国家各项经济金融政策，以战略规划为引领，坚持质量立行、从严治行，以客户为中心，以拓户增效行动、利润中心建设、“三化”建设赋能，积极推进转型发展，走高质量发展之路，取得了良好的经营业绩，实现了“规模、效益、质量”三线并进的协调均衡发展。

1. 转型发展深入推进，业务结构逐步优化

报告期，公司以国家宏观政策为导向，以服务实体经济、践行普惠金融为宗旨，专业化发展零售与小微金融，积极推进公司金融体系化建设，稳健发展金融市场业务和资产管理业务，各项业务获得全面协调发展，资产规模站稳万亿新台阶，业务结构进一步优化。

截至报告期末，公司资产总额 10,240.70 亿元，较上年末增长 11.18%；贷款总额 4,140.56 亿元，较上年末增长 18.14%；贷款总额占资产总额比例 40.43%，较上年末提升 2.38 个百分点，其中零售与小微贷款合计占贷款总额的 39.02%，较上年末提升 1.30 个百分点；负债总额 9,615.26 亿元，较上年末增长 11.30%；存款总额 6,139.02 亿元，较上年末增长 15.23%；存款总额占负债总额比例 63.85%，较上年末提升 2.18 个百分点；报告期末存续非保本理财产品规模 2,311.20 亿元，较上年末提升 23.28%，其中净值型理财占比达到 75.62%，较上年末提升 43.34 个百分点。

2. 经营效益持续增长，盈利能力稳步提升

报告期，公司以客户为中心、以效益为导向，积极拓户增效，强化多元利润中心建设，取得良好成效。公司金融继续发挥营收中坚作用，零售与小微金融盈利能力增强，金融市场业务盈利水平稳中有升，资产管理业务带动中间业务收入较快增长。

报告期内，公司净利差、净息差分别为 1.91% 和 1.83%，分别同比提升 0.25、0.12 个百分点，成本收入比 28.71%，同比下降 1.20 个百分点；全年实现营业收入 214.09 亿元，同比增长 25.53%。其中利息净收入 156.13 亿元，同比增长 11.58%。非利息净收入 57.96 亿元，同比增长 89.28%；实现减值损失前营业利润 150.72 亿元，同比增长 27.54%；实现归属于公司股东净利润 66.02 亿元，同比增长 21.99%；基本每股收益 1.19 元，同比提高 0.24 元；归属于公司普通股股东的平均净资产收益率（ROE）12.13%，同比提升 1.14 个百分点。

3. 风控建设不断加强，资产质量继续改善

报告期，公司加强全口径信用风险管理体系建设，完善线上业务风险评分模型，全面推广集中作业与核保面签，上线应用风险预警及贷后管理系统，风险管理体系化建设得到增强；持续强化降旧控新，以风险政策、授信政策引领业务发展，风险管理前瞻性有效性增强，业务投向更加清晰；坚决推进信贷结构调整，持续开展大额风险排查；加大存量风险资产清收，成效明显。报告期内，公司主要资产质量指标进一步改善。

截至报告期末，公司不良贷款率 1.34%，较上年末下降 0.11 个百分点；关注类贷款比例 0.94%，较上年末下降 0.32 个百分点；期末逾期贷款与不良贷款比例 95.22%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 86.14%。期内公司计提信用及其他资产减值损失 77.63 亿元，同比增长 29.18%。其中计提贷款减值损失 71.72 亿元，同比增长 25.71%；年末拨备覆盖率 316.71%，同比提高 60.71 个百分点；拨贷比 4.23%，同比提高 0.52 个百分点；各项风险指标持续向好，风险抵补能力明显增强。

4. 强化管理能力提升，管理支撑不断夯实

报告期，公司有序推进“双基”管理和“三化”建设，着力增强管理协同，强化管理能力提升，助推转型发展。期内“双基”管理（基层管理、基础管理）多个重点项目落地实施，预警及信贷管理逐步细化，集中核保面签全面推广，“铁三角”服务起步运行，全成本核算管理系统建立完善；“三化”（标准化、模板化、体系化）建设扎实推进，全年形成 5 个批次 24 本岗位手册 379 个模板建设，形成重要岗位和关键岗位手册，开发形成包括公司、零售、小微及风险、审批条线在内的领导力和专业学习地图；增强管理协同方面，资产负债管理统筹作用增强、运行效率有效提升，同时科技、运营支撑能力不断增强，7+2 重点 IT 项目持续推进，信息技术在支持业务发展与创新方面的作用日渐凸显。

(二) 资产情况分析

报告期内，公司资产规模顺利迈上万亿台阶。期末公司资产总额达到 10,240.70 亿元，较上年末增加 1,030.14 亿元，增幅 11.18%，主要是由于发放贷款及垫款、金融投资等增长。

为保持数据的可比性，本节“（二）资产情况分析”中的金融工具除在“资产构成情况分析”

表中按财政部要求包含实际利率法计提的应收利息之外，其他部分仍按未包含应收利息的口径进行分析。下表列出截至所示日期公司资产总额的构成情况：

1. 资产构成情况分析

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
现金及存放中央银行款项	85,078,060	8.31	83,611,860	9.08
存放同业款项	43,445,927	4.24	34,920,487	3.79
拆出资金	14,991,270	1.46	10,967,753	1.19
买入返售金融资产	41,219,141	4.03	28,492,136	3.09
发放贷款和垫款	397,482,469	38.81	337,460,118	36.64
交易性金融资产	74,699,462	7.29	不适用	不适用
债权投资	268,579,608	26.23	不适用	不适用
其他债权投资	85,597,329	8.36	不适用	不适用
其他权益工具投资	128,100	0.01	不适用	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	不适用	18,910,050	2.05
可供出售金融资产	不适用	不适用	153,162,916	16.63
持有至到期投资	不适用	不适用	126,077,055	13.69
应收款项类投资	不适用	不适用	110,484,997	12.00
其他	12,848,741	1.25	16,968,732	1.84
合计	1,024,070,107	100.00	921,056,104	100.00

注：1、其他包括衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产和其他资产；2、上表项目的账面余额包含了相应的减值准备。

2. 贷款及垫款

报告期内，公司优化资产和客户结构，强化风险管理，贷款规模及占比稳步提升，资产质量持续优化，风险抵补能力进一步增强。期末公司发放贷款及垫款总额 4,140.56 亿元，较上年末增长 18.14%；发放贷款及垫款总额占资产总额比例 40.43%，较上年末上升 2.38 个百分点。

(1) 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

公司强化零售转型方向，同时稳步拓展公司金融业务。截至报告期末，个人贷款总额 1,587.38 亿元，较上年末增长 24.26%；个人贷款占比 38.34%，较上年末提升 1.89 个百分点；公司贷款总额 2,553.18 亿元，较上年末增长 14.63%。

单位：人民币千元

类别	2019年12月31日			2018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	255,318,173	4,682,808	1.83%	222,731,231	4,107,400	1.84%
一般贷款	231,406,594	4,500,774	1.94%	201,708,822	3,913,429	1.94%
贴现	13,140,223	20,938	0.16%	10,023,347	27,000	0.27%
贸易融资及其他	10,771,356	161,096	1.50%	10,999,062	166,971	1.52%
个人贷款	158,737,720	850,054	0.54%	127,746,451	977,666	0.77%
个人住房贷款	58,310,380	22,578	0.04%	53,617,243	21,028	0.04%
个人经营贷款	54,929,053	618,366	1.13%	41,759,559	885,927	2.12%
个人消费贷款及其他	45,498,287	209,110	0.46%	32,369,649	70,711	0.22%
合计	414,055,893	5,532,862	1.34%	350,477,682	5,085,066	1.45%

(2) 按行业划分的贷款结构及贷款质量

公司加强信贷业务投向管控，持续优化信贷客户行业结构，以更好地防范和管控行业集中风险。公司类贷款投放主要集中在：(i) 水利、环境和公共设施管理业、(ii) 租赁和商务服务业、(iii) 制造业、(iv) 房地产业、(v) 批发和零售业。截至 2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日，公司类贷款发放最多的前五大行业的贷款总额占公司类贷款总额的比例分别为 83.33%、85.42%，主要行业贷款占比基本保持稳定。

单位：人民币千元

类别	2019 年 12 月 31 日			2018 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	255,318,173	4,682,808	1.83%	222,731,231	4,107,400	1.84%
水利、环境和公共设施管理业	82,069,500	-	0.00%	62,622,681	-	0.00%
租赁和商务服务业	53,741,177	1,428,445	2.66%	51,741,916	195,629	0.38%
房地产业	34,500,557	91,900	0.27%	22,838,989	220,899	0.97%
制造业	30,788,227	1,011,150	3.28%	29,745,908	1,801,161	6.06%
批发和零售业	17,003,072	837,000	4.92%	18,650,180	1,129,053	6.05%
金融业	8,829,951	17,000	0.19%	6,029,901	17,000	0.28%
建筑业	7,240,546	431,920	5.97%	8,476,954	375,244	4.43%
信息传输、软件和信息技术服务业	5,459,735	101,617	1.86%	6,544,575	125,877	1.92%
住宿和餐饮业	3,264,622	553,401	16.95%	3,096,594	46,793	1.51%
交通运输、仓储和邮政业	2,658,748	7,568	0.28%	3,156,301	12,427	0.39%
其他	9,762,038	202,807	2.08%	9,827,232	183,317	1.87%
个人贷款	158,737,720	850,054	0.54%	127,746,451	977,666	0.77%
合计	414,055,893	5,532,862	1.34%	350,477,682	5,085,066	1.45%

注：公司贷款包括票据贴现。

(3) 担保方式分布情况

公司贷款的担保结构保持稳定，期末担保物贷款（包括质押贷款和抵押贷款）占贷款总额比例为 49.83%，较上年末下降 0.27 个百分点；信用贷款占比 19.29%，较上年末上升 0.67 个百分点。

单位：人民币千元

担保方式	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	79,885,923	19.29	65,259,007	18.62
保证贷款	127,831,529	30.87	109,624,671	31.28
抵押贷款	169,920,704	41.04	142,071,122	40.54
质押贷款	36,417,737	8.80	33,522,882	9.56
合计	414,055,893	100.00	350,477,682	100.00

(4) 五级分类情况及针对不良贷款采取的相应措施

在贷款监管五级分类制度下，公司不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。期末公司后三类不良贷款总额为 55.33 亿元，较上年末增加 4.48 亿元；不良贷款率 1.34%，较上年末下降 0.11 个百分点。此外，期末公司关注类贷款占比 0.94%，较上年末下降 0.32 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		比上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	百分比
正常贷款	404,646,302	97.73	340,973,610	97.29	63,672,693	18.67

关注贷款	3,876,729	0.94	4,419,006	1.26	-542,277	-12.27
次级贷款	2,909,980	0.70	2,346,294	0.67	563,686	24.02
可疑贷款	1,392,825	0.34	1,066,847	0.30	325,978	30.56
损失贷款	1,230,057	0.30	1,671,925	0.48	-441,868	-26.43
合计	414,055,893	100.00	350,477,682	100.00	63,578,211	18.14

报告期内，公司严把新增客户准入关，持续优化资产结构，新增授信业务聚焦重点、优化结构，重点客群、重点产品融资占比持续提升；继续严控高风险区域、行业和客群的新增融资投放；不断改进和完善存量业务结构的动态调整，扩大调整范围，丰富调整方式；开展“双基管理”（基础管理、基层管理）提升年活动，持续加强和改进信贷全流程管理，提升信用风险管理有效性；展开风险资产清收攻坚行动，重点推动大额风险资产清收工作，取得较好成效。

(5) 重组贷款和逾期贷款情况

期末公司重组贷款余额 5,970 万元，较上年末增加 2,162 万元，主要是因为公司对部分存在临时资金困难的企业通过续贷、借新还旧等方式给予支持。截至报告期末，公司逾期贷款 52.68 亿元，较上年末增加 10.96 亿元，一方面是因为贷款总体规模增长，另一方面是因为受经济增速下行和产业结构调整影响，部分企业经营困难增加，还本付息能力下降。

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	38,077	0.01	59,700	0.01
逾期贷款	4,172,809	1.19	5,268,457	1.27

(6) 按逾期期限划分的贷款分布情况

从逾期期限来看，截至报告期末，公司逾期贷款主要为逾期 3 个月至 1 年和逾期 1 年以上至 3 年以内的贷款，余额分别为 29.60 亿元、10.46 亿元，占贷款总额的比例分别为 0.71%、0.25%。

单位：人民币千元

逾期期限	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
逾期 3 个月以内(含 3 个月)	502,614	0.12	406,282	0.12
逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	2,959,649	0.71	1,020,766	0.29
逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	1,045,840	0.25	2,176,725	0.62
逾期 3 年以上	760,354	0.18	569,036	0.16
合计	5,268,457	1.27	4,172,809	1.19
贷款及垫款总额	414,055,893	100.00	350,477,682	100.00

(7) 前十名客户贷款情况

期末公司最大单一借款人贷款总额 55.81 亿元，占资本净额比例为 6.36%；最大十家单一借款人贷款总额为 256.98 亿元，占资本净额比例 29.27%，占贷款总额比例 6.21%。

单位：人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
客户 A	5,580,960	1.35	6.36
客户 B	4,145,000	1.00	4.72
客户 C	2,376,740	0.57	2.71
客户 D	2,100,000	0.51	2.39
客户 E	2,040,000	0.49	2.32
客户 F	2,000,000	0.48	2.28
客户 G	1,977,500	0.48	2.25
客户 H	1,878,047	0.45	2.14
客户 I	1,800,000	0.43	2.05

客户 J	1,800,000	0.43	2.05
合计	25,698,247	6.21	29.27

注：截至报告期末，公司前十名客户贷款中，最大一户贷款为全额保证金质押的同业代付业务。

(8) 以摊余成本计量的贷款损失准备的计提和核销情况

单位：人民币千元

项目	金额
2018 年 12 月 31 日	13,017,564
新金融工具准则的影响	-669,650
2019 年 1 月 1 日余额	12,347,914
本期净增加	7,165,266
本期核销及处置	-2,904,098
本年收回原核销贷款和垫款	884,390
期末余额	17,493,472

贷款损失准备计提方法的说明：公司在资产负债表日，结合前瞻性信息，确认贷款相关的预期信用损失准备。公司对预期信用损失的计量方法反映了以下各项要素：（1）通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；（2）货币的时间价值；（3）在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。公司金融工具减值的相关信息详见财务报表附注九、1。

3. 金融投资

报告期内，公司金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。期末公司金融投资合计金额 4,264.58 亿元，较上年末增加 172.23 亿元，增幅 4.21%。相关情况请参阅财务报表附注四、8-12。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
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	不适用	18,910,050	4.62
交易性金融资产	74,699,462	17.52	不适用	不适用
债权投资	267,344,990	62.69	不适用	不适用
其他债权投资	84,285,656	19.76	不适用	不适用
其他权益工具投资	128,100	0.03	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	153,162,916	37.43
持有至到期投资	不适用	不适用	126,077,055	30.81
应收款项类投资	不适用	不适用	111,084,997	27.14
合计	426,458,208	100.00	409,235,018	100.00

4. 买入返售金融资产

期末公司买入返售金融资产余额 411.89 亿元，较上年末增长 44.56%，主要品种为政策性银行债券及政府债券。

单位：人民币千元

品种	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	37,551,321	91.17	28,492,136	100.00
同业存单	3,637,920	8.83	-	-
合计	41,189,241	100.00	28,492,136	100.00

5. 衍生金融工具

期末公司所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。相关详情请参阅财务报表附注四、5“衍生金融工具”。

单位：人民币千元

项目	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	168,175,770	312,512	326,643
远期汇率协议	319,811,943	1,590,373	1,953,121
利率期权	91,982,105	213	-
货币期权	36,126,536	116,710	74,023
信用风险缓释	320,000	200	335
合计	616,416,354	2,020,008	2,354,122

上表各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映公司所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对公司产生有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

(三) 负债情况分析

期末公司负债总额 9,615.26 亿元，较上年末增加 976.34 亿元，增幅 11.30%，主要是由于公司吸收存款规模稳步增长。

为保持数据的可比性，本节“（三）负债情况分析”中的金融工具除在“负债构成情况分析”表中按财政部要求包含实际利率法计提的应付利息之外，其他部分仍按未包含应付利息的口径进行分析。下表列出截至所示日期公司负债总额的构成情况：

1. 负债构成情况分析

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
吸收存款	619,976,397	64.48	532,782,689	61.67
向中央银行借款	72,834,915	7.57	46,850,000	5.42
同业及其他金融机构存放款项	58,198,340	6.05	50,272,966	5.82
拆入资金	27,875,731	2.90	45,099,981	5.22
卖出回购金融资产款	37,592,835	3.91	11,051,455	1.28
应付债券	131,438,691	13.67	155,529,253	18.00
其他	13,608,601	1.42	22,305,177	2.58
合计	961,525,510	100.00	863,891,521	100.00

注：其他包括交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债和其他负债等。

2. 客户存款

吸收客户存款是公司的主要资金来源。报告期内，公司加强产品创新，强化访客管理，积极推动多渠道获客，稳步提升金融服务水平，持续做好代发薪、代收付等基础服务，大力拓展基本结算客户和现金管理客户，实现客户存款稳步增长。期末公司客户存款余额 6,139.02 亿元，较上年末增加 811.19 亿元，增幅 15.23%。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 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	273,335,752	44.52	233,393,652	43.81

个人存款	35,904,071	5.85	36,421,653	6.84
定期存款				
其中：公司存款	210,925,688	34.36	178,615,701	33.53
个人存款	70,299,591	11.45	62,428,473	11.72
保证金存款	21,386,790	3.48	20,129,687	3.78
其他存款	2,049,859	0.33	1,793,523	0.34
合计	613,901,751	100.00	532,782,689	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. 同业及其他金融机构存放款项

期末公司同业及其他金融机构存放款项 578.84 亿元，较上年末增加 76.11 亿元，增幅 15.14%。报告期内，同业和其它金融机构存放款项的波动，主要原因是公司因日常流动性管理的需要，适时调整规模。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内银行	47,527,748	82.11	31,800,379	63.26
境内其他金融机构	10,356,140	17.89	18,472,587	36.74
合计	57,883,888	100.00	50,272,966	100.00

4. 卖出回购金融资产款

期末公司卖出回购金融资产款 375.21 亿元，较上年末增加 264.69 亿元，增幅 239.51%。报告期内，卖出回购金融资产款余额的波动，主要原因是公司根据资产配置和头寸管理需要，适时调整规模。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	32,935,200	87.78	5,298,000	47.94
贵金属	4,585,595	12.22	4,914,490	44.47
票据	-	-	838,965	7.59
合计	37,520,795	100.00	11,051,455	100.00

5. 应付债券

公司应付债券主要包括债券和同业存单，期末应付债券金额 1,306.25 亿元，较上年末减少 249.05 亿元，同比减少 16.01%。其中，债券金额 329.71 亿元，占应付债券总额 25.24%，占比较上年末上升 11.10 个百分点；同业存单金额 976.53 亿元，占应付债券总额 74.76%，占比较上年末下降 11.10 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
应付金融债券	14,986,511	11.47	9,999,646	6.43
应付二级资本债券	17,984,676	13.77	11,987,952	7.71
应付同业存单	97,653,476	74.76	133,541,655	85.86
合计	130,624,663	100.00	155,529,253	100.00

(四) 利润表分析

报告期内，公司各项业务发展势头良好，经营业绩保持较快增长，全年实现净利润 66.02 亿元，同比增加 11.90 亿元，增幅 21.99%。下表列出 2019 年度公司主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
营业收入	21,408,739	17,054,256
其中：利息净收入	15,613,121	13,992,376
非利息净收入	5,795,618	3,061,880
税金及附加	-182,561	-131,222
业务及管理费	-6,146,999	-5,101,273
信用减值损失	-7,763,452	不适用
资产减值损失	不适用	-6,010,020
其他业务支出	-7,154	-4,421
营业外收支净额	7,705	-15,458
利润总额	7,316,278	5,791,862
所得税费用	-714,155	-379,780
净利润	6,602,123	5,412,082

1. 利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入 156.13 亿元，同比增长 16.21 亿元，增幅 11.58%；占营业收入比重为 72.93%，占比较上年同期下降 9.12 个百分点。

(1) 利息收入

公司利息收入主要构成为贷款和垫款利息收入及金融投资利息收入。报告期内，公司实现利息收入 387.84 亿元，同比增加 22.36 亿元，增幅 6.12%。其中，受益于贷款平均规模持续上升且贷款平均利率整体上升，贷款和垫款利息收入 209.57 亿元，较上年同期增长 27.73%。

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放中央银行款项	919,236	2.37	953,333	2.61
存放同业及其他金融机构款项	706,470	1.82	816,965	2.24
拆出资金及买入返售金融资产	1,494,960	3.85	1,815,749	4.97
发放贷款和垫款	20,957,250	54.04	16,407,113	44.89
其中：个人贷款	7,722,742	19.91	5,750,650	15.73
公司贷款	12,339,496	31.82	9,511,818	26.03
贸易融资	365,485	0.94	402,897	1.10
垫款	2,441	0.01	8,089	0.02
贴现	527,086	1.36	733,659	2.01
持有至到期金融资产	不适用	不适用	3,219,322	8.81
可供出售金融资产	不适用	不适用	6,435,115	17.61
应收款项类投资	不适用	不适用	6,900,396	18.88
债权投资	11,712,406	30.20	不适用	不适用
其他债权投资	2,993,201	7.72	不适用	不适用
合计	38,783,523	100.00	36,547,993	100.00

(2) 利息支出

公司利息支出主要构成为吸收存款及其他利息支出和应付债券利息支出。报告期内，公司利息支出 231.70 亿元，同比增加 6.15 亿元，增幅 2.73%。其中，吸收存款及其他利息支出及应付债券利息支出分别为 130.68 亿元、57.19 亿元，分别较上年同期增长 25.09%和下降 14.25%。

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	1,477,172	6.38	493,550	2.19

同业及其他金融机构存放款项	959,075	4.14	2,655,647	11.77
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,947,081	8.40	2,290,430	10.15
吸收存款及其他	13,068,448	56.40	10,446,881	46.32
应付债券	5,718,626	24.68	6,669,109	29.57
合计	23,170,402	100.00	22,555,617	100.00

2. 非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 57.96 亿元，同比增长 27.34 亿元，增幅 89.28%，占营业收入比重为 27.07%，占比较上年同期增加 9.12 个百分点，主要是由于手续费及佣金净收入及投资收益增加。

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	1,665,206	28.73	1,183,091	38.64
其中：手续费及佣金收入	1,914,962	33.04	1,363,296	44.52
手续费及佣金支出	-249,756	-4.31	-180,205	-5.89
其他非利息收入	4,130,412	71.27	1,878,789	61.36
合计	5,795,618	100.00	3,061,880	100.00

(1) 手续费及佣金净收入

公司积极培育中间业务新增长点，加快推进中间业务收入占比提升。报告期内，公司实现手续费及佣金收入 19.15 亿元，较上年同期增长 40.47%。其中，托管及其他受托业务佣金增加 3.69 亿元，主要由于理财业务手续费收入增加；代理业务手续费收入增加 0.71 亿元，主要由于代理业务规模扩大；担保及承诺业务手续费收入增加 0.68 亿元，主要由于表外业务规模扩大。

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
托管及其他受托业务佣金	717,261	43.07	348,707	29.47
投行类业务手续费	386,711	23.22	365,590	30.90
担保及承诺业务手续费	207,090	12.44	138,726	11.73
信用卡手续费	204,737	12.29	230,461	19.48
代理业务手续费	172,408	10.35	101,148	8.55
结算与清算手续费	111,423	6.69	72,065	6.09
银行卡手续费	16,062	0.96	21,031	1.78
其他	99,270	5.96	85,568	7.23
手续费及佣金收入	1,914,962	115.00	1,363,296	115.23
手续费及佣金支出	-249,756	-15.00	-180,205	-15.23
手续费及佣金净收入	1,665,206	100.00	1,183,091	100.00

(2) 其他非利息收入

公司其他非利息收入主要由投资损益、公允价值变动损益和汇兑损益组成。2019 年度，公司其他非利息收入为 41.30 亿元，较上年同期增加 22.52 亿元，增幅 119.84%，主要是由于公司业务规模增长，且采用新金融工具准则，导致投资收益上升。下表列示了于所示期间公司其他非利息收入的主要组成部分：

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
投资收益	4,072,589	98.60	2,553,698	135.92
公允价值变动损益	-104,887	-2.54	4,253,229	226.38

汇兑损益	136,945	3.32	-4,968,096	-264.43
其他业务收入	10,109	0.24	8,136	0.43
资产处置损失	-364	-0.01	-523	-0.03
其他收益	16,020	0.39	32,345	1.72
合计	4,130,412	100.00	1,878,789	100.00

3. 业务及管理费

公司优化预算管理与成本控制管理，同时有针对性地加大资源投入，积极强化业务支撑力。报告期内，公司发生的业务及管理费合计 61.47 亿元，同比增加 10.46 亿元，增幅 20.50%。业务及管理费增长主要原因是：（1）网点和人员数量增加；（2）公司实行市场化用人机制，加大对优秀人才激励；（3）持续推进科技赋能金融，加大科技投入突出保证系统建设能力，以增强未来核心竞争力。报告期内，公司成本收入比 28.71%，较上年同期下降 1.20 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	4,111,508	66.89	3,379,363	66.25
固定资产折旧	196,308	3.19	189,593	3.72
无形资产摊销	59,607	0.97	38,444	0.75
长期待摊费用摊销	89,659	1.46	94,295	1.85
租赁费	393,796	6.41	363,154	7.12
其他业务及管理费	1,296,121	21.09	1,036,424	20.32
合计	6,146,999	100.00	5,101,273	100.00

4. 信用减值损失及资产减值损失

报告期内，公司计提各类资产减值损失 77.63 亿元，同比增加 17.53 亿元，增幅 29.18%。

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放同业	-6,223	-0.08	不适用	不适用
以摊余成本计量的拆出资金	6,106	0.08	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	-6,727	-0.09	不适用	不适用
买入返售金融资产	303	0.00	不适用	不适用
以摊余成本计量的贷款和垫款	7,165,266	92.29	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	6,383	0.08	不适用	不适用
债权投资	581,311	7.49	不适用	不适用
其他债权投资	28,230	0.36	不适用	不适用
其他资产	865	0.01	不适用	不适用
预计负债	-12,062	-0.16	不适用	不适用
发放贷款和垫款	不适用	不适用	5,705,020	94.93
应收款项类投资	不适用	不适用	300,000	4.99
其他应收款	不适用	不适用	5,000	0.08
合计	7,763,452	100.00	6,010,020	100.00

5. 所得税费用

报告期内，公司缴纳所得税费用合计 7.14 亿元，同比上升 3.34 亿元，增幅 88.04%，主要是由于公司利润总额增长。

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税费用	3,010,680	421.57	524,960	138.23
递延所得税费用	-2,296,525	-321.57	-145,180	-38.23
合计	714,155	100.00	379,780	100.00

(五) 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	2019 年末	2018 年末	增减幅度 (%)	主要原因
拆出资金	14,991,270	10,967,753	36.68	同业拆借业务增加
买入返售金融资产	41,219,141	28,492,136	44.67	买入返售债券业务增加
衍生金融资产	2,020,008	4,607,228	-56.16	外汇掉期业务变化
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列示，同时依据财政部《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)的规定对报表项目进行列示，不重述比较期数字
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	/	
交易性金融资产	74,699,462	不适用	/	
债权投资	268,579,608	不适用	/	
其他债权投资	85,597,329	不适用	/	
其他权益工具投资	128,100	不适用	/	
长期股权投资	1,531,757	1,063,458	44.04	
在建工程	327,054	64,603	406.25	在建营业用房及预付土地款增加
递延所得税资产	4,754,876	2,651,338	79.34	资产损失准备增加和衍生金融资产公允价值变动减少
其他资产	1,749,086	490,923	256.29	预付账款、清算款项、继续涉入资产等的增加
向中央银行借款	72,834,915	46,850,000	55.46	中期借贷便利业务增加
拆入资金	27,875,731	45,099,981	-38.19	同业拆入资金减少
卖出回购金融资产款	37,592,835	11,051,455	240.16	卖出回购债券业务增加
交易性金融负债	50,122	-	/	交易性金融负债业务增加
应交税费	3,187,495	743,487	328.72	应交企业所得税增加
应付利息	不适用	8,127,375	/	公司依据财政部《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)的规定对报表项目进行列示，不重述比较期数字
预计负债	279,357	23,596	1083.92	首次适用新金融工具准则，表外信用承诺损失准备增加
其他负债	5,500,604	8,885,561	-38.10	保本理财款减少
其他综合收益	1,139,903	820,313	38.96	新金融工具准则分类和计量的期初转换影响
项目	2019 年度	2018 年度	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金收入	1,914,962	1,363,296	40.47	托管及其他受托业务、担保及承诺业务、代理业务等增长

手续费及佣金支出	-249,756	-180,205	38.60	结算与清算手续费支出增加
投资收益	4,072,589	2,553,698	59.48	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	-104,887	4,253,229	-102.47	公司依据财政部《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)的规定对报表项目进行列示, 不重述比较期数字
汇兑损益	136,945	-4,968,096	102.76	
信用减值损失	-7,763,452	不适用	/	
资产减值损失	不适用	-6,010,020	/	
资产处置损失	-364	-523	-30.40	固定资产处置变化
其他收益	16,020	32,345	-50.47	政府补助资金变化
税金及附加	-182,561	-131,222	39.12	城建税及教育费附加增加
其他业务支出	-7,154	-4,421	61.82	其他业务性支出增加
营业外支出	-27,111	-46,862	-42.15	其他营业外支出减少
所得税费用	-714,155	-379,780	88.04	利润总额增加
其他综合收益税后净额	18,636	1,533,510	-98.78	其他债权投资、可供出售金融资产公允价值变动

(六) 公司 2019 年度利润分配预案

根据经审计的 2019 年度母公司财务报表, 2019 年度母公司共实现净利润 660,186.7 万元, 2019 年初未分配利润 1,684,135.5 万元, 扣除 2018 年度普通股股利 128,255.0 万元以及优先股股息 52,000.0 万元后, 本期期末可供分配的利润为 2,164,067.2 万元。

公司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, 拟定公司 2019 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, 按母公司当年税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积金, 计人民币 66,018.7 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, 按照母公司风险资产余额的 1.50% 差额计提一般风险准备人民币 87,124.4 万元;

3、以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数, 向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 3.50 元 (含税)。以利润分配预案披露日公司普通股总股本 5,930,200,432 股计算, 合计拟派发现金股利人民币 2,075,570,151.20 元 (含税)。

4、经上述分配后, 剩余的未分配利润结转下一年度。

(七) 资本管理

1. 资本充足率情况

按照中国银监会《商业银行资本管理办法 (试行)》有关规定, 公司合并范围包括杭州银行和杭银理财有限责任公司。截至报告期末, 公司并表、非并表资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况如下:

单位: 人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、资本净额	87,809,854	86,809,598	75,683,062	75,683,062
1.1 核心一级资本	52,565,388	52,565,132	47,185,374	47,185,374
1.2 核心一级资本扣减项	155,353	1,155,353	125,730	125,730
1.3 核心一级资本净额	52,410,035	51,409,779	47,059,644	47,059,644
1.4 其他一级资本	9,979,209	9,979,209	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	62,389,244	61,388,988	57,038,853	57,038,853
1.7 二级资本	25,420,610	25,420,610	18,644,209	18,644,209

1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
2、信用风险加权资产	602,311,763	602,311,763	539,156,867	539,156,867
3、市场风险加权资产	13,596,728	13,596,728	8,706,786	8,706,786
4、操作风险加权资产	32,820,817	32,820,447	27,803,311	27,803,311
5、风险加权资产合计	648,729,308	648,728,938	575,666,964	575,666,964
6、核心一级资本充足率	8.08%	7.92%	8.17%	8.17%
7、一级资本充足率	9.62%	9.46%	9.91%	9.91%
8、资本充足率	13.54%	13.38%	13.15%	13.15%

注：上表按照 2012 年 6 月 7 日中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量，计量方法保持一致，对资本充足率计算无影响。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>）。

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
一级资本净额	62,389,244	57,038,853
调整后的表内外资产余额	1,135,878,318	997,340,056
杠杆率（%）	5.49	5.72

注：上表指标根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算。

四、涉及财务报告的相关事项

(一) 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情况、原因及其影响

1. 会计政策变更情况及对公司的影响

依据财政部 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》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等企业会计准则，公司作为 A 股上市银行自 2019 年 1 月 1 日起执行上述新的企业会计准则。

本次会计政策变更主要为：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。

根据准则衔接规定，公司不重述 2018 年比较期数据，仅就新旧准则转换影响调整 2019 年期初留存收益和其他综合收益。公司于后附财务报表附注二、重要会计政策和会计估计中的“33、重要会计政策变更”之“（1）新旧准则切换对本公司资产负债表的影响”中披露了新金融工具准则的实施对本期期初资产负债表的影响。

相关详情请参阅财务报告“财务报表附注二、33”。

2. 会计报表列报格式变更情况及影响

公司从 2019 年 1 月 1 日起的会计年度根据财政部《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）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。

(二) 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

(三) 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

(四) 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：2020 年 4 月 29 日