

杭州银行股份有限公司

2017 年半年度报告摘要

1、重要提示

1.1 本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站上的半年度报告全文。

1.2 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	2017年1-6月	2016年1-6月	本期比上年同期 增减(%)
营业收入	6,582,674	6,802,983	-3.24
营业利润	2,934,482	2,872,275	2.17
利润总额	2,945,795	2,852,559	3.27
归属于上市公司股东的净利润	2,531,119	2,346,653	7.86
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,523,544	2,361,514	6.86
经营活动产生的现金流量净额	16,627,692	7,288,623	128.13
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	本期末比上年末 增减(%)
总资产	754,085,254	720,424,176	4.67
贷款总额	273,111,501	246,607,678	10.75
贷款损失准备	8,136,853	7,477,710	8.81
总负债	713,918,380	681,862,481	4.70
存款总额	381,953,751	368,307,031	3.71
归属于上市公司股东的净资产	40,166,874	38,561,695	4.16
总股本（千股）	3,664,429	2,617,449	40.00
归属于上市公司股东的每股净资产 （元/股）	10.96	10.52	4.18

注：2017年6月6日，公司实施2016年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以方案实施前的公司总股本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，公司总股本扩大为 3,664,428,880 股。

2.1.2 主要财务指标

主要财务指标	2017年1-6月	2016年1-6月	本期比上年同期增减(%/百分点)
基本每股收益（元/股）	0.69	0.71	-2.82
稀释每股收益（元/股）	0.69	0.71	-2.82
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.69	0.72	-4.17
加权平均净资产收益率（%）	6.39	7.14	下降 0.75 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	6.37	7.19	下降 0.82 个百分点
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	4.54	2.21	105.43

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

	2017年1-6月	2016年1-6月	本期比上年同期增减(百分点)
盈利能力指标			
全面摊薄净资产收益率	6.30%	6.93%	下降 0.63 个百分点
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	6.28%	6.97%	下降 0.69 个百分点
资产利润率	0.34%	0.42%	下降 0.08 个百分点
资本利润率	6.43%	7.14%	下降 0.71 个百分点
净利差（NIS）	1.55%	1.95%	下降 0.40 个百分点
净利息收益率（NIM）	1.63%	2.12%	下降 0.49 个百分点
成本收入比	30.35%	28.25%	上升 2.10 个百分点
占营业收入百分比			
利息净收入占比	89.80%	88.75%	上升 1.05 个百分点
非利息净收入占比	10.20%	11.25%	下降 1.05 个百分点
其中：中间业务净收入占比	11.25%	13.29%	下降 2.04 个百分点
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	本期末比上年末 增减(百分点)
资产质量指标			
不良贷款率	1.61%	1.62%	下降 0.01 个百分点
拨备覆盖率	184.89%	186.76%	下降 1.87 个百分点
拨贷比	2.98%	3.03%	下降 0.05 个百分点
资本充足率指标			
资本充足率	11.54%	11.88%	下降 0.34 个百分点
一级资本充足率	9.67%	9.95%	下降 0.28 个百分点
核心一级资本充足率	9.67%	9.95%	下降 0.28 个百分点

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 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	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
处置固定资产损益	-36	154
除上述各项之外的其他营业外收入	21,396	9,919
除上述各项之外的其他营业外支出	10,047	29,789
所得税影响额	-3,738	4,859
少数股东权益影响额	-	-4
合计	7,575	-14,861

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）			83,451				
前十名股东持股情况							
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	+80,924,980	283,237,431	7.73%	283,237,431	-	-	国有法人
红狮控股集团有限公司	+60,000,000	210,000,000	5.73%	210,000,000	-	-	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%	203,280,000	-	-	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%	168,000,000	-	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	+31,200,000	109,200,000	2.98%	109,200,000	-	-	境内 非国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	+22,327,958	78,147,853	2.13%	78,147,853	-	-	国有法人
华能资本服务有限公司	+21,622,864	75,680,025	2.07%	75,680,025	-	-	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。						

3、经营情况讨论与分析

3.1 经营情况综述

资产规模平稳增长。截至报告期末，公司资产总额达到 7,540.85 亿元，较年初增加 336.61 亿元，增幅 4.67%；其中贷款总额(含票据贴现)2,731.12 亿元，较年初增加 265.04 亿元，增幅 10.75%。负债总额 7,139.18 亿元，较年初增加 320.56 亿元，增幅 4.70%；其中存款总额 3,819.54 亿元，较年初增加 136.47 亿元，增幅 3.71%。

经营效益持续提升。报告期，公司实现营业收入 65.83 亿元，较上年同期减少 3.24%；实现利润总额 29.46 亿元，较上年同期增长 3.27%；实现归属于母公司股东的净利润 25.31 亿元，较上年同期增长 7.86%。中间业务收入占比 11.25%，较上年同期下降 2.04 个百分点。报告期公司全面摊薄净资产收益率 6.30%（未年化），加权平均净资产收益率 6.39%（未年化），基本每股收益 0.69 元（未年化），成本收入比 30.25%。

资产质量趋于好转。报告期，公司继续加强全面风险管理，狠抓信用风险降旧控新，扎实开展“双基”管理（基础管理、基层管理），期内公司逾期贷款余额下降，不良贷款余额增速、增量较上年同期减缓，不良贷款率较年初略有下降，收息率较上年有所改善，资产质量出现好转。截止报告期末，公司不良贷款余额 44.01 亿元，比上年末增加 3.97 亿元；不良贷款率 1.61%，较上年末下降 0.01 个百分点；年末拨备覆盖率 184.89%，较上年末下降 1.87 个百分点；拨贷比 2.98%，较上年末下降 0.05 个百分点。

战略规划稳步推进。报告期，公司加快推进五年战略规划暨三年发展计划的实施，聚焦六大业务发展策略（详见半年报正文第三节公司业务概要之三、报告期公司主要业务情况），支持六大区域分行转型升级，同时稳步推进六大能力提升战略。报告期内，公司试点实施高级管理人员的职业经理人制度，启动涵盖管理会计平台、总账平台和共享平台的“MAST”财务管理框架建设，持续推进七项重点项目开发，管理基础日趋夯实。

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	6,582,674	6,802,983	-3.24
营业支出	3,648,192	3,930,708	-7.19
营业利润	2,934,482	2,872,275	2.17
经营活动产生的现金流量净额	16,627,692	7,288,623	128.13
投资活动产生的现金流量净额	24,113,066	-31,324,472	176.98
筹资活动产生的现金流量净额	-19,614,031	13,774,605	-242.39

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 1-6 月 金额	占比（%）	2016 年 1-6 月 金额	占比（%）	同比增长（%）
发放贷款和垫款利息收入	6,068,671	39.82	6,128,489	46.56	-0.98
债券及应收款项类投资利息收入	6,676,165	43.80	4,513,107	34.28	47.93
存放中央银行款项利息收入	408,615	2.68	359,624	2.73	13.62

拆出资金及买入返售金融资产利息收入	373,893	2.45	696,188	5.29	-46.29
存放同业及其他金融机构款项利息收入	982,354	6.45	592,258	4.50	65.87
手续费及佣金收入	801,537	5.26	1,012,806	7.69	-20.86
其他项目收入	-69,239	-0.45	-138,949	-1.06	50.17
合计	15,241,996	100.00	13,163,523	100.00	15.79

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（%）	比上年同期增减	营业利润	占比（%）	比上年同期增减
杭州	4,463,835	67.81	-101,614	1,952,080	66.52	-145,137
北京	447,204	6.79	19,649	292,984	9.98	357,523
上海	176,836	2.69	-94,614	5,893	0.20	-38,101
深圳	168,900	2.57	-76,989	61,774	2.11	-123,754
南京	325,793	4.95	23,133	210,816	7.18	7,983
合肥	214,802	3.26	48,959	120,526	4.11	36,952
宁波	201,802	3.07	7,324	75,591	2.58	54,050
温州	65,223	0.99	3,867	5,471	0.19	14,334
绍兴	205,904	3.13	-14,865	137,147	4.67	-8,690
舟山	72,002	1.09	-20,884	-34,200	-1.17	-103,123
湖州	58,060	0.88	-2,024	44,489	1.52	1,857
嘉兴	95,347	1.45	5,718	47,571	1.62	-4,202
衢州	31,781	0.48	-10,640	4,509	0.15	-21,322
金华	47,126	0.72	18,657	12,182	0.42	9,736
丽水	8,059	0.12	199	-2,351	-0.08	24,101
合计	6,582,674	100.00	-220,309	2,934,482	100.00	62,207

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 6 月末	2016 年末	增减幅度（%）	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	56,698,260	25,081,729	126.05	存放同业规模增长
拆出资金	3,099,904	10,123,429	-69.38	同业借款减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,309,785	7,951,225	105.12	同业存单投资增加
衍生金融资产	346,700	1,195,840	-71.01	外币汇率变化导致公允价值估值变化
应收利息	3,225,895	2,415,680	33.54	资产规模增加导致应收利息增加
应收款项类投资	71,078,347	52,456,196	35.50	信托及资产管理计划

				增加
其他资产	945,953	548,212	72.55	待划转财政性资金和清算资金增加
同业及其他金融机构存放款项	88,103,460	64,459,586	36.68	同业存放规模增长
拆入资金	38,692,110	24,199,393	59.89	同业拆入资金增加
衍生金融负债	1,020,919	312,179	227.03	外币汇率变化导致公允价值估值变化
应付职工薪酬	1,053,168	1,512,533	-30.37	薪酬发放的时间性差异所致
递延所得税负债	86,675	298,960	-71.01	衍生金融资产公允价值变动导致的应纳税暂时性差异减少
股本	3,664,429	2,617,449	40.00	资本公积转增股本
其他综合收益	-378,826	-238,121	-59.09	可供出售金融资产公允价值下降

项目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	增减幅度 (%)	主要原因
利息支出	8,598,528	6,251,909	37.53	同业业务利息成本上升
手续费及佣金支出	60,794	108,631	-44.04	银联结算手续费支出下降
投资收益/(损失)	138,428	-38,164	462.72	债券交易买卖收益增加
公允价值变动收益/(损失)	-1,500,140	98,636	-1,620.88	衍生金融工具公允价值减少
汇兑收益/(损失)	1,289,485	-202,345	737.27	外币业务汇兑损益受汇率变化影响
税金及附加	67,556	284,694	-76.27	金融业营改增影响
其他业务支出	3,017	21,875	-86.21	其他业务支出减少
营业外收入	21,397	10,130	111.22	拆迁补偿款增加
营业外支出	10,084	29,846	-66.21	水利基金和捐赠减少

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 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
信用承诺	53,164,738	60,458,522
其中：银行承兑汇票	30,870,361	36,414,056
开出不可撤销信用证	6,072,494	7,118,891
开出保证凭证	11,310,529	12,231,372
不可撤销之贷款承诺	4,911,354	4,694,203
经营租赁承诺	2,193,532	2,005,724
资本性支出承诺	44,051	68,106

衍生金融工具	134,692,968	70,377,922
--------	-------------	------------

3.4 资产情况分析

报告期末，公司资产总额 7,540.85 亿元，较 2016 年末增加 336.61 亿元，增幅 4.67%。

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 6 月 30 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	192,634,469	2,313,229	1.20%	169,660,953	1,573,451	0.93%
其中：票据贴现	20,718,651	0	0.00%	23,955,469	20,771	0.09%
个人贷款	80,477,032	2,087,782	2.59%	76,946,725	2,430,421	3.16%
合计	273,111,501	4,401,010	1.61%	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 6 月 30 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	192,634,469	2,313,229	1.20%	169,660,953	1,573,451	0.93%
制造业	31,646,429	607,745	1.92%	26,291,288	659,494	2.51%
批发和零售业	24,150,286	877,986	3.64%	22,178,719	672,936	3.03%
水利、环境和公共设施 管理业	37,549,361	0	0.00%	28,395,205	0	0.00%
房地产业	17,334,354	347,154	2.00%	18,791,982	19,209	0.10%
租赁和商务服务业	32,428,222	214,055	0.66%	23,451,073	42,439	0.18%
建筑业	8,944,926	70,999	0.79%	8,751,326	86,101	0.98%
金融业	20,868,377	17,000	0.08%	22,223,017	17,000	0.08%
交通运输、仓储和邮 政业	1,832,707	1,598	0.09%	1,279,589	1,348	0.11%
公共管理和社会组织	588,176	0	0.00%	2,774,403	0	0.00%
住宿和餐饮业	3,087,276	97,039	3.14%	2,116,519	23,541	1.11%
其他	14,204,355	79,652	0.56%	13,407,832	51,384	0.38%
个人贷款	80,477,032	2,087,782	2.59%	76,946,725	2,430,421	3.16%
合计	273,111,501	4,401,010	1.61%	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 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
浙江	191,450,296	70.10	176,038,196	71.38
其中：杭州	130,067,884	47.62	124,726,347	50.58

北京	20,831,368	7.63	16,470,119	6.68
上海	21,462,861	7.86	20,626,194	8.36
深圳	14,025,025	5.14	10,869,179	4.41
江苏	15,656,156	5.73	13,669,224	5.54
安徽	9,685,795	3.55	8,934,765	3.62
合计	273,111,501	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 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	42,394,864	15.52	33,106,437	13.42
保证贷款	90,850,561	33.27	72,386,218	29.35
抵押贷款	100,997,065	36.98	102,346,686	41.50
质押贷款	38,869,011	14.23	38,768,337	15.72
合计	273,111,501	100.00	246,607,678	100.00

3.4.5 买入返售金融资产

单位：人民币千元

品种	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	20,913,760	100.00	21,215,934	100.00
票据	-	-	-	-
合计	20,913,760	100.00	21,215,934	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	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
政府债券	357,370	2.19	-	-
政策性金融债券	299,000	1.83	2,407,876	30.28
同业及其他金融机构债券	15,245,501	93.48	5,033,209	63.30
企业债券	407,914	2.50	510,140	6.42
合计	16,309,785	100.00	7,951,225	100.00

3.4.7 可供出售金融资产

单位：人民币千元

品种	2017 年 6 月 30 日		2016 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	9,635,764	5.53	18,305,970	8.31
政策性金融债券	4,588,242	2.63	6,993,051	3.18

同业及其他金融机构债券	37,963,273	21.80	23,300,877	10.58
企业债券	1,367,474	0.79	1,822,562	0.83
理财产品	107,814,393	61.92	155,992,874	70.83
可供出售权益工具：				
其中：按公允价值计量：				
基金	12,643,813	7.26	13,713,107	6.23
其他投资	100,000	0.06	100,000	0.05
按成本计量：		-		
其他权益投资	16,900	0.01	16,900	0.01
合计	174,129,859	100.00	220,245,341	100.00

3.4.8 持有至到期投资

单位：人民币千元

品种	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
政府债券	51,574,209	68.07	42,184,233	63.27
政策性金融债券	12,393,964	16.36	12,533,824	18.80
同业及其他金融机构债券	5,698,385	7.52	6,016,848	9.02
企业债券	6,099,083	8.05	5,939,441	8.91
合计	75,765,641	100.00	66,674,346	100.00

3.4.9 应收款项类投资

单位：人民币千元

品种	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
政府债券	124,937	0.18	110,135	0.21
信托及资产管理计划	71,188,410	99.82	52,556,061	99.79
合计	71,313,347	100.00	52,666,196	100.00

3.5 负债情况分析

截至报告期末，本公司负债总额 7,139.18 亿元，较 2016 年末增加 320.56 亿元，增幅 4.70%。

3.5.1 客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 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	185,145,991	48.47	171,654,074	46.61
个人存款	30,725,594	8.04	36,060,262	9.79
定期存款				
其中：公司存款	105,273,680	27.56	104,863,581	28.47
个人存款	35,309,481	9.24	35,687,320	9.69
保证金存款	19,111,885	5.00	18,345,701	4.98
其他存款	6,387,120	1.67	1,696,093	0.46

合计	381,953,751	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。

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 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内银行	55,656,625	63.17	31,071,673	48.20
境内其他金融机构	32,446,835	36.83	33,387,913	51.80
合计	88,103,460	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 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	14,802,120	59.67	9,106,400	30.57
票据	13,880	0.06	10,000	0.03
贵金属	9,990,046	40.27	20,667,663	69.39
合计	24,806,046	100.00	29,784,063	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 25.31 亿元，同比增长 7.86%。

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
营业收入	6,582,674	6,802,983
其中：利息净收入	5,911,170	6,037,757
非利息净收入	671,504	765,226
税金及附加	67,556	284,694
业务及管理费	1,998,013	1,922,125
资产减值损失	1,579,606	1,702,014
其他业务成本	3,017	21,875
营业外收支净额	11,313	-19,716
利润总额	2,945,795	2,852,559
所得税	414,676	539,292
净利润	2,531,119	2,313,267
少数股东损益	-	-33,386
归属于母公司股东的净利润	2,531,119	2,346,653

3.6.1 利息收入

报告期内，由于公司上半年资产规模稳步扩张带动利息收入增长，公司利息收入 145.10 亿元，同比增长 22.20 亿元，增幅 18.06%。

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放中央银行款项	408,615	2.82	359,624	2.93
存放同业及其他金融机构款项	982,354	6.77	592,258	4.82
拆出资金及买入返售金融资产	373,893	2.58	696,188	5.66
发放贷款和垫款	6,068,671	41.82	6,128,489	49.87
其中：个人贷款	1,838,331	12.67	1,846,695	15.03
公司贷款	3,701,098	25.51	3,781,408	30.77
贸易融资	125,309	0.86	133,347	1.09
垫款	1,978	0.01	11,141	0.09
贴现	401,955	2.77	355,898	2.90
持有至到期金融资产	1,336,356	9.21	962,401	7.83
可供出售金融资产	3,525,820	24.30	2,325,342	18.92
应收款项类投资	1,813,989	12.50	1,225,364	9.97
合计	14,509,698	100.00	12,289,666	100.00

3.6.2 利息支出

报告期内，公司利息支出 85.99 亿元，同比增加 23.47 亿元，增幅 37.53%。

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款	-	0.00	8,792	0.14
同业及其他金融机构存放款项	1,148,461	13.36	1,036,479	16.58
拆入资金及卖出回购金融资产款	878,260	10.21	467,544	7.48
再贴现	-	0.00	3,226	0.05
吸收存款及其他	3,333,173	38.76	2,755,926	44.08
应付债券	3,238,634	37.66	1,979,942	31.67
合计	8,598,528	100.00	6,251,909	100.00

3.6.3 非利息净收入

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	740,743	110.31	904,175	118.16
其中：手续费及佣金收入	801,537	119.36	1,012,806	132.35
手续费及佣金支出	-60,794	-9.05	-108,631	-14.20
投资收益/（损失）	138,428	20.61	-38,164	-4.99
公允价值变动收益/（损失）	-1,500,140	-223.40	98,636	12.89
汇兑损益	1,289,485	192.03	-202,345	-26.44
其他业务收入	2,988	0.44	2,924	0.38
合计	671,504	100.00	765,226	100.00

3.6.4 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	1,267,322	63.43	1,250,817	65.07
固定资产折旧	96,168	4.81	92,117	4.79
无形资产摊销	19,652	0.98	16,764	0.87
长期待摊费用摊销	41,738	2.09	42,762	2.22
租赁费	176,020	8.81	166,566	8.67
其他业务及管理费	397,113	19.88	353,099	18.37
合计	1,998,013	100.00	1,922,125	100.00

3.6.5 减值损失

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款减值损失	1,544,606	97.79	1,649,005	96.89
其他应收款减值损失	10,000	0.63	3,009	0.18
应收款项类投资减值损失	25,000	1.58	50,000	2.94
合计	1,579,606	100.00	1,702,014	100.00

3.6.6 所得税费用

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税费用	829,490	200.03	649,591	120.45
递延所得税费用	-414,814	-100.03	-110,299	-20.45
合计	414,676	100.00	539,292	100.00

3.7 股东权益变动分析

报告期末归属于母公司股东的所有者权益为 401.67 亿元，较上年底增加了 4.16%。

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	变动比例 (%)
股本	3,664,429	2,617,449	40.00
资本公积	10,332,639	11,379,619	-9.20
其他综合收益	-378,826	-238,121	-59.09
盈余公积	2,960,327	2,960,327	-
一般风险准备	9,196,792	9,196,792	-
未分配利润	14,391,513	12,645,629	13.81
归属于母公司股东权益合计	40,166,874	38,561,695	4.16
少数股东权益	-	-	-
股东权益合计	40,166,874	38,561,695	4.16

3.8 股权投资情况

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
对联营公司的投资	991,375	979,141
其他股权投资	16,900	16,900
合计	1,008,275	996,041

4、银行业务信息与数据摘要

4.1 主要财务会计数据

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产总额	754,085,254	720,424,176	545,314,565
负债总额	713,918,380	681,862,481	513,420,123
股东权益	40,166,874	38,561,695	31,894,442
存款总额	381,953,751	368,307,031	312,046,513
其中：			
公司活期存款	185,145,991	171,654,074	126,499,113
公司定期存款	105,273,680	104,863,581	112,025,643
储蓄活期存款	30,725,594	36,060,262	25,024,108
储蓄定期存款	35,309,481	35,687,320	32,229,532
存入短期保证金	17,687,136	17,319,325	14,170,386
存入长期保证金	1,424,749	1,026,376	1,432,112
财政性存款	351,288	330,386	257,899
其他存款	6,035,832	1,365,707	407,720
贷款总额	273,111,501	246,607,678	215,256,312
其中：			
公司贷款	192,634,469	169,660,953	145,738,528
零售贷款	80,477,032	76,946,725	69,517,784
贷款损失准备	8,136,853	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。

4.2 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、资本净额	47,798,648	47,798,648	45,919,902	45,919,902
1.1 核心一级资本	40,166,874	40,166,874	38,561,695	38,561,695
1.2 核心一级资本扣减项	98,514	98,514	109,848	109,848
1.3 核心一级资本净额	40,068,360	40,068,360	38,451,847	38,451,847
1.4 其他一级资本	0	0	0	0
1.5 其他一级资本扣减项	0	0	0	0
1.6 一级资本净额	40,068,360	40,068,360	38,451,847	38,451,847

1.7 二级资本	7,730,288	7,730,288	7,468,055	7,468,055
1.8 二级资本扣减项	0	0	0	0
2、信用风险加权资产	385,685,137	385,685,137	358,032,320	358,032,320
3、市场风险加权资产	5,559,259	5,559,259	5,586,223	5,586,223
4、操作风险加权资产	22,966,553	22,966,553	22,966,553	22,966,553
5、风险加权资产合计	414,210,949	414,210,949	386,585,096	386,585,096
6、核心一级资本充足率	9.67%	9.67%	9.95%	9.95%
7、一级资本充足率	9.67%	9.67%	9.95%	9.95%
8、资本充足率	11.54%	11.54%	11.88%	11.88%

4.3 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
一级资本净额	40,068,360	40,068,360	38,451,847	38,451,847
调整后的表内外资产余额	805,395,783	805,395,783	775,044,418	775,044,418
杠杆率	4.97%	4.97%	4.96%	4.96%

4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日		2015 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	63,489,703	63,489,703	100,292,657	100,292,657	74,818,542	74,807,504
现金净流出量	52,125,963	52,125,963	70,096,274	70,096,274	56,358,605	57,160,368
流动性覆盖率	121.80%	121.80%	143.08%	143.08%	132.75%	130.87%

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 其他监管财务指标

项目		2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存贷比	本外币合并	66.67%	60.90%	60.86%
流动性比例	本外币合并	47.56%	52.80%	54.74%
拆借资金比例	拆入资金比	10.13%	6.57%	1.98%
	拆出资金比	0.81%	2.75%	6.28%
单一最大客户贷款比率		5.67%	2.18%	2.26%
最大十家客户贷款比例		26.95%	19.57%	19.43%

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

单位：人民币千元

项目	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (百分点)
正常贷款	258,838,491	94.77	上升 1.22 个百分点
关注贷款	9,872,000	3.61	下降 1.21 个百分点
次级贷款	2,002,859	0.73	上升 0.35 个百分点
可疑贷款	389,999	0.14	下降 0.10 个百分点
损失贷款	2,008,152	0.74	下降 0.27 个百分点
合计	273,111,501	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 44.01 亿元，较年初增加 3.97 亿元，不良率 1.61%，较年初降低 0.01 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 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	2,002,859	0.73	943,703	0.38	1,059,156	0.35
可疑类贷款	389,999	0.14	581,628	0.24	-191,629	-0.10
损失类贷款	2,008,152	0.74	2,478,541	1.01	-470,389	-0.27

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	30,176	0.01
逾期贷款	7,694,741	3.12	7,257,018	2.66

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；逾期贷款比上年末减少 4.38 亿元，主要是因为一方面新增逾期贷款生成速度放缓，另一方面部分存量逾期贷款现金收回或通过转让、核销等方式处置而减少。

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	7,477,710
贷款损失准备本期计提	1,544,606
贷款损失准备本期核销	-1,051,093
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	165,630
贷款损失准备的期末余额	8,136,853

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。

4.8 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	2,415,680	6,380,964	5,570,749	3,225,895

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	485,374	250,415
坏账准备	35,212	45,334	10,122

4.9 抵债资产情况

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 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	1,000	0	1,000	0
合计	1,000	0	1,000	0

4.10 主要计息负债与生息资产

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 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	698,888,121	2.46%	554,975,663	2.34%
吸收存款及其他	386,912,758	1.72%	330,804,649	1.80%
同业及其他金融机构存入款项①	132,369,250	3.06%	101,723,525	2.81%
应付债券	179,606,113	3.61%	122,447,489	3.41%
生息资产	724,306,172	4.01%	591,646,977	4.17%
客户贷款	263,530,624	4.61%	233,237,305	5.04%
金融资产投资②	331,809,775	4.02%	243,213,162	4.12%
存放中央银行款项	54,970,285	1.49%	50,234,203	1.52%
存放、拆放同业及其他金融机构款项③	73,995,487	3.67%	64,962,308	3.29%

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；

5、③包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

4.11 报告期末金融债券情况

单位：人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	17,281,206
同业及其他金融机构债券	58,907,159
合计	76,188,365

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	990,000	3.80	2036-01-25
14 农发 23	900,000	5.48	2024-03-21
16 进出 10	740,000	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 国开 13	510,000	3.05	2026-08-25

5、涉及财务报告的相关事项

5.1 与上年度财务报告相比，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：2017 年 8 月 25 日