

杭州银行股份有限公司

2018 年半年度报告摘要

1、重要提示

- 1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，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半年度报告全文。
- 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 8 月 30 日召开第六届董事会第十三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 9 名，Ian Park（严博）董事、刘峰独立董事因公务原因分别书面委托陈震山董事长、范卿午独立董事代为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 公司半年度报告未经审计，但已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。
- 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，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.6 公司基本情况简介

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

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

2、主要财务数据及股东变化

2.1 主要财务数据

2.1.1 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2018年1-6月	2017年1-6月	本期比上年同期增减(%)
营业收入	8,318,998	6,585,083	26.33
营业利润	3,297,249	2,936,891	12.27
利润总额	3,299,729	2,945,795	12.01
归属于上市公司股东的净利润	3,018,384	2,531,119	19.25
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,017,033	2,525,378	19.47
经营活动产生的现金流量净额	6,724,783	16,627,692	-59.56

主要会计数据	2018年6月30日	2017年12月31日	本期末比上年同期末增减(%)
总资产	856,884,507	832,975,130	2.87
贷款总额	313,029,602	283,834,844	10.29
贷款损失准备	11,184,274	9,537,652	17.26
总负债	802,554,129	781,144,172	2.74
存款总额	494,766,537	448,626,861	10.28
归属于上市公司股东的净资产	54,330,378	51,830,958	4.82
归属于上市公司普通股股东的净资产	44,351,169	41,851,749	5.97
普通股总股本（千股）	3,664,429	3,664,429	-
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	8.65	8.16	5.97

注：1、2018年5月18日，公司2017年年度股东大会审议通过公司2017年度利润分配及资本公积转增股本方案。本次利润分配及资本公积转增股本以方案实施前公司普通股总股本3,664,428,880股为基数，以资本公积金向全体普通股股东每10股转增4股，共计转增1,465,771,552股。2018年7月4日，本次资本公积转增股本实施完成，公司普通股总股本扩大为5,130,200,432股。公司2018年6月30日和2017年6月30日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5,130,200,432股计算。

2、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，公司将于本年发放相应的优先股股息。

3、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。

4、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。

5、2017年12月31日总资产、总负债金额已经重分类调整，以符合本期财务报表的列报。

2.1.2 主要财务指标

主要财务指标	2018年1-6月	2017年1-6月	本期比上年同期增减(%/百分点)
基本每股收益（元/股）	0.59	0.49	20.41
稀释每股收益（元/股）	0.59	0.49	20.41
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.59	0.49	20.41
加权平均净资产收益率(%)	6.94	6.39	增加0.55个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	6.94	6.37	增加0.57个百分点
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	1.31	3.24	-59.56

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、本报告期每股收益、每股经营现金流量净额按资本公积转增后公司普通股股本 5,130,200,432 股计算。上年同期每股收益、每股经营现金流量净额按资本公积转增后公司普通股股本 5,130,200,432 股重新计算。

2.1.3 补充财务指标

	2018年1-6月	2017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	6.81%	6.30%	上升 0.51 个百分点
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	6.80%	6.29%	上升 0.51 个百分点
资产利润率	0.36%	0.34%	上升 0.02 个百分点
资本利润率	7.00%	6.43%	上升 0.57 个百分点
净利差（NIS）	1.67%	1.55%	上升 0.12 个百分点
净利息收益率（NIM）	1.72%	1.63%	上升 0.09 个百分点
成本收入比	27.96%	30.34%	下降 2.38 个百分点
占营业收入百分比			
利息净收入占比	83.31%	89.77%	下降 6.46 个百分点
非利息净收入占比	16.69%	10.23%	上升 6.46 个百分点
其中：中间业务净收入占比	6.68%	11.25%	下降 4.57 个百分点
	2018 年 6 月 30 日	2017 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	1.56%	1.59%	下降 0.03 个百分点
拨备覆盖率	228.78%	211.03%	上升 17.75 个百分点
拨贷比	3.57%	3.36%	上升 0.21 个百分点
资本充足率指标			
资本充足率	13.53%	14.30%	下降 0.77 个百分点
一级资本充足率	10.13%	10.76%	下降 0.63 个百分点
核心一级资本充足率	8.26%	8.69%	下降 0.43 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 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
非流动资产处置损益	-	-
处置固定资产损益	-67	-36
除上述各项之外的其他营业外收入	11,126	18,951
除上述各项之外的其他营业外支出	-8,646	-10,047
所得税影响额	-1,062	-3,127
少数股东权益影响额	-	-
合计	1,351	5,741

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）				84,008			
半年度报告披露日前一个月末的普通股股东总数（户）				84,085			
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	-	659,456,000	18.00	659,456,000	-	-	境外法人
杭州市财政局	-	398,033,062	10.86	398,033,062	-	-	国家
杭州市财开投资集团有限公司	-	283,237,431	7.73	283,237,431	-	-	国有法人
红狮控股集团有限公司	+10,026,011	223,033,241	6.09	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	-	203,280,000	5.55	119,280,000	-	-	国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	-	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	-	168,000,000	4.58	-	-	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	-	109,200,000	2.98	-	-	-	境内非国有法人
浙江恒励控股集团有限公司	-	62,640,000	1.71	-	质押	58,000,000	境内非国有法人
杭州余杭金融控股集团有限公司	-	49,356,538	1.35	49,356,538	-	-	国有法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司股东杭州市财政局是杭州市政府的财政主管职能部门，公司股东杭州市财开投资集团有限公司为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，杭州市金融投资集团有限公司的出资人为杭州市政府，杭州市财开投资集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人；公司股东杭州余杭金融控股集团有限公司为余杭区人民政府授权经营的国有全资公司，注册资本由杭州市余杭区财政局投入，杭州余杭金融控股集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人。						

2.3 前 10 名优先股股东情况

截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

截至报告期末优先股股东总数(户)						15	
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）						15	
前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份 增减变动	期末持股 数量	比例 (%)	所持股 份类别	质押或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
永赢基金－宁波银行－宁波 银行股份有限公司	-	20,000,000	20.00	境内 优先股	-	-	基金 公司
江苏银行股份有限公司－聚 宝财富溢融	-	19,350,000	19.35	境内 优先股	-	-	商业 银行
交银施罗德资管－交通银行 －交通银行股份有限公司	-	16,000,000	16.00	境内 优先股	-	-	其他 投资 者
中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	-	15,000,000	15.00	境内 优先股	-	-	保险 公司
建信信托有限责任公司－恒 鑫安泰债券投资集合资金信 托计划	-	10,000,000	10.00	境内 优先股	-	-	信托 公司
中邮创业基金－华夏银行－ 华夏银行股份有限公司	-	5,530,000	5.53	境内 优先股	-	-	基金 公司
创金合信基金－招商银行－ 招商银行股份有限公司	-	5,000,000	5.00	境内 优先股	-	-	基金 公司
中信银行股份有限公司－中 信理财之共赢系列	+2,800,000	2,800,000	2.80	境内 优先股	-	-	商业 银行
中信银行股份有限公司－中 信理财之慧赢系列	+2,200,000	2,200,000	2.20	境内 优先股	-	-	商业 银行
平安养老保险股份有限公司 －分红－团险分红	-	2,000,000	2.00	境内 优先股	-	-	保险 公司
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量				无。			
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明				中国平安财产保险股份有限公司和平安养老保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的控股子公司。			

3、经营情况讨论与分析

3.1 经营情况综述

报告期，公司以战略规划为引领，始终坚持质量立行、从严治行，持续发力重点业务，积极推进区域协调发展。报告期内，公司金融质效持续提升、零售金融新布局更加清晰、小微金融再起航初见成效、金融市场业务在结构调整中增进效益、资产管理业务稳步推进业务转型，同时薄弱区域发展绩效有所提升，最终实现规模、质量和效益同步提升，战略转型初见成效。

（一）资产规模平稳增长。截至报告期末，公司资产总额 8,568.85 亿元，较年初增加 239.09 亿元，增幅 2.87%；贷款总额（含票据贴现）3,130.30 亿元，较年初增加 291.95 亿元，增幅 10.29%；负债总额 8,025.54 亿元，较年初增加 214.10 亿元，增幅 2.74%；客户存款总额 4,947.67 亿元，较年初增加 461.40 亿元，增幅 10.28%；报告期末存续理财产品规模 1,752.43 亿元，较年初下降 233.40 亿元，其中零售理财占比 84.76%，较年初增加 11.99 个百分点。

（二）业务结构趋向优化。根据战略转型的内在要求，公司积极主动调整业务结构。报告期内，贷款总额占资产总额的比例由期初的 34.07% 上升至期末的 36.53%，业务结构进一步脱虚向实；零售及小微信贷余额占全行贷款总额的比例由期初的 34.81% 上升至期末的 36.31%，普惠金融和战略业务的发展速度加快。

（三）经营效益明显提升。在资产规模平稳增长、业务结构逐步优化的同时，公司以效益为导向，大力加强定价管理，信贷资产的收益率水平上升，带动全行净利差、净利息收益率回升，促进整体经营效益明显提升。报告期内，公司实现营业收入 83.19 亿元，较上年同期增长 26.33%；在上半年计提各类资产减值损失 26.36 亿元（同比增长 66.87%）的基础上，实现净利润 30.18 亿元，较上年同期增长 19.25%；基本每股收益 0.59 元，同口径较上年同期提高 0.10 元；成本收入比 27.96%，较上年同期下降 2.38 个百分点。

（四）资产质量持续向好。报告期内，公司加快存量业务结构调整，提升投向管控有效性，“降旧控新”取得新成效。同时，公司继续提升风险管理的专业化、系统化、标准化和精细化水平，整体风险管控更加稳健，资产质量持续改善，风险抵御能力显著增强。报告期末，公司不良贷款率 1.56%，较年初下降 0.03 个百分点；新增逾期贷款生成速度放缓，逾期贷款余额及比例继续“双降”，收息率上升；拨备覆盖率 228.78%，较年初提高 17.75 个百分点；拨贷比 3.57%，较年初提高 0.21 个百分点；资本充足率 13.53%，较年初下降 0.77 个百分点。

（五）发展基础日趋夯实。报告期内，公司继续着力提升管理能力，夯实发展基础。一是进一步强化“党建+”。深化党建与经营的融合，建立巡察制度，推动从严治行；二是进一步深化“双基”管理。实行清单化管理，分步推进八大管理重点项目，开始实施内控等级行制度；三是进一步推进人才兴行。建立和推进面向各级员工的培训责任体系，开展梯队建设，完善后备人才库；四是提升资源配置能力。强化季度、月度资产负债管理和定价管理统筹，上线管理会计平台和财务共享平台，实现流动性新规和 MPA 管理持续达标；五是稳步实施大运营转型。在 40 家网点试点智慧银行建设，试点网点自助分流率达到 77%；建设零售与小微作业团队，提升业务支撑；六是加强 IT 支撑。持续推进七大项目，并通过后评估加强项目管理，启动开发分布式平台应用。

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	8,318,998	6,585,083	26.33
营业支出	5,021,749	3,648,192	37.65
营业利润	3,297,249	2,936,891	12.27
经营活动产生的现金流量净额	6,724,783	16,627,692	-59.56
投资活动产生的现金流量净额	53,461,335	24,113,066	121.71
筹资活动产生的现金流量净额	-21,806,418	-19,614,031	-11.18

3.2.2 业务收入按业务种类分布情况

单位：人民币千元

业务种类	2018 年 1-6 月	占比(%)	2017 年 1-6 月	占比(%)	同比增长(%)
发放贷款和垫款利息收入	7,613,072	38.96	6,068,671	39.81	25.45
债券及应收款项类投资利息收入	8,739,380	44.72	6,676,165	43.79	30.90
存放中央银行款项利息收入	472,625	2.42	408,615	2.68	15.67
拆出资金及买入返售金融资产利息收入	815,443	4.17	373,893	2.45	118.10
存放同业及其他金融机构款项利息收入	410,522	2.10	982,354	6.44	-58.21

手续费及佣金收入	659,585	3.38	801,537	5.26	-17.71
其他项目收入	832,067	4.26	-66,830	-0.44	1,345.05
合计	19,542,694	100.00	15,244,405	100.00	28.20

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
浙江	6,747,980	81.12	1,497,055	2,655,083	80.52	410,808
其中：杭州	5,751,765	69.14	1,286,335	2,118,796	64.26	165,121
北京	665,215	8.00	218,011	399,818	12.13	106,834
上海	191,103	2.30	14,299	-5,793	-0.18	-11,653
广东	123,281	1.48	-45,615	-38,197	-1.16	-99,967
江苏	334,125	4.02	8,332	138,915	4.21	-71,901
安徽	257,294	3.09	41,832	147,423	4.47	26,237
合计	8,318,998	100.00	1,733,915	3,297,249	100.00	360,358

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。2017 年 1-6 月营业收入、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	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	32,490,623	19,216,968	69.07	存放同业款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,688,879	7,138,337	147.8	同业及其他金融机构债券增加
衍生金融资产	4,585,123	1,454,392	215.26	外币汇率变动导致公允价值估值变化
买入返售金融资产	37,869,235	16,094,710	135.29	买入返售债券业务增加
可供出售金融资产	168,185,161	242,755,237	-30.72	理财产品投资业务减少
其他资产	6,006,620	973,017	517.32	待划转财政性资金和同城交换清算增加
向中央银行借款	18,590,000	-	-	新增中期借贷便利和央行逆回购业务
同业及其他金融机构存放款项	51,709,043	90,662,673	-42.97	同业存放款项减少
拆入资金	55,030,547	32,568,904	68.97	同业拆入资金增加
卖出回购金融资产款	14,136,488	10,176,151	38.92	卖出回购债券业务增加
应交税费	306,379	1,445,669	-78.81	应交企业所得税减少
其他负债	14,111,833	25,360,651	-44.36	保本理财款减少
其他综合收益	-140,194	-713,197	80.34	可供出售金融资产公允价值变动

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	-103,617	-60,794	70.44	结算手续费支出增加
投资收益	1,324,922	138,428	857.12	基金分红收入增加
公允价值变动收益/(损失)	3,444,147	-1,500,140	329.59	衍生金融工具估值变动
汇兑收益/(损失)	-3,959,205	1,289,485	-407.04	外币业务汇兑损益受汇率变化影响
资产处置损失	-67	-36	-86.11	固定资产处置增加
其他收益	19,295	2,445	689.16	与经营相关的政府补助增加
减值损失	-2,635,862	-1,579,606	66.87	计提资产减值准备
其他业务支出	-116	-3,017	-96.16	其他业务性支出减少
营业外收入	11,126	18,951	-41.29	拆迁补偿款减少
所得税费用	-281,345	-414,676	-32.15	免税收入项目增加

3.3.2 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
信用承诺	90,931,644	72,327,359
其中：银行承兑汇票	34,320,258	28,400,466
开出之不可撤销信用证	6,205,949	4,546,210
开出保证凭信	14,262,347	11,464,102
贷款承诺	36,143,090	27,916,581
经营租赁承诺	2,082,022	2,138,377
资本性支出承诺	70,003	89,921
衍生金融工具	497,633,346	275,367,102

3.4 资产情况分析

报告期末，公司资产总额 8,568.85 亿元，较 2017 年末增加 239.09 亿元，增幅 2.87%。

3.4.1 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

类别	2018 年 6 月 30 日			2017 年 12 月 31 日		
	账面余额	不良贷款 总额	不良 贷款率	账面余额	不良贷款 总额	不良 贷款率
公司贷款	204,429,163	3,755,907	1.84%	190,142,223	2,839,479	1.49%
其中：票据贴现	13,794,077	17,000	0.12%	15,402,416	17,000	0.11%
个人贷款	108,600,439	1,132,821	1.04%	93,692,621	1,680,005	1.79%
合计	313,029,602	4,888,728	1.56%	283,834,844	4,519,484	1.59%

3.4.2 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

类别	2018 年 6 月 30 日			2017 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款 总额	不良 贷款率	贷款金额	不良贷款 总额	不良 贷款率
公司贷款	204,429,163	3,755,907	1.84%	190,142,223	2,839,479	1.49%
水利、环境和公共设施管理业	48,760,638	-	0.00%	42,255,858	-	0.00%

租赁和商务服务业	46,518,006	218,646	0.47%	39,014,111	210,925	0.54%
制造业	32,411,858	1,626,312	5.02%	30,362,367	732,700	2.41%
批发和零售业	20,523,754	1,026,658	5.00%	19,151,372	1,023,776	5.35%
房地产业	18,266,240	340,095	1.86%	18,535,030	320,304	1.73%
金融业	8,977,765	17,000	0.19%	12,767,888	17,000	0.13%
信息传输、软件和信息技术服务业	7,040,166	14,953	0.21%	5,864,149	12,384	0.21%
建筑业	6,814,289	290,584	4.26%	6,819,358	271,061	3.97%
住宿和餐饮业	3,687,276	101,158	2.74%	3,611,079	147,774	4.09%
交通运输、仓储和邮政业	2,984,336	9,230	0.31%	2,411,869	9,372	0.39%
其他	8,444,835	111,271	1.32%	9,349,142	94,183	1.01%
个人贷款	108,600,439	1,132,821	1.04%	93,692,621	1,680,005	1.79%
合计	313,029,602	4,888,728	1.56%	283,834,844	4,519,484	1.59%

注：公司贷款包括票据贴现。

3.4.3 按地区划分的贷款结构

单位：人民币千元

地区分布	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
浙江	218,040,052	69.65	201,794,110	71.10
其中：杭州	149,027,426	47.61	139,402,141	49.11
北京	21,790,916	6.96	19,743,805	6.96
上海	22,913,025	7.32	21,494,881	7.57
深圳	17,935,044	5.73	14,365,294	5.06
江苏	18,764,518	5.99	16,157,708	5.69
安徽	13,586,045	4.34	10,279,048	3.62
合计	313,029,602	100.00	283,834,844	100.00

3.4.4 担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	51,836,646	16.56	49,888,789	17.58
保证贷款	101,323,493	32.37	93,041,551	32.78
抵押贷款	121,288,684	38.75	110,892,728	39.07
质押贷款	38,580,779	12.32	30,011,776	10.57
合计	313,029,602	100.00	283,834,844	100.00

3.4.5 买入返售金融资产

单位：人民币千元

品种	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	37,869,235	100.00	16,094,710	100.00
合计	37,869,235	100.00	16,094,710	100.00

3.4.6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：人民币千元

品种	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
政府债券	418,834	2.37	328,376	4.60
政策性金融债券	1,329,557	7.52	224,798	3.15
同业及其他金融机构债券	15,640,210	88.42	6,225,788	87.22
企业债券	300,278	1.70	359,375	5.03
合计	17,688,879	100.00	7,138,337	100.00

3.4.7 可供出售金融资产

单位：人民币千元

品种	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
可供出售债务工具：				
政府债券	20,468,946	12.17	34,267,124	14.12
政策性金融债券	10,926,805	6.50	18,365,377	7.57
同业及其他金融机构债券	39,738,545	23.63	13,535,305	5.58
企业债券	4,182,549	2.49	2,545,010	1.05
理财产品及信托计划	54,171,397	32.21	145,187,910	59.81
可供出售权益工具：				
其中：按公允价值计量：				
基金	38,580,019	22.94	28,737,611	11.84
其他投资	100,000	0.06	100,000	0.04
按成本计量：				
其他权益投资	16,900	0.01	16,900	0.01
合计	168,185,161	100.00	242,755,237	100.00

3.4.8 持有至到期投资

单位：人民币千元

品种	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
政府债券	54,395,315	68.66	53,994,041	68.76
政策性金融债券	12,198,204	15.40	12,404,523	15.80
同业及其他金融机构债券	6,648,747	8.39	6,148,778	7.83
企业债券	5,979,678	7.55	5,979,464	7.61
合计	79,221,944	100.00	78,526,806	100.00

3.4.9 应收款项类投资

单位：人民币千元

品种	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
政府债券	124,472	0.10	125,923	0.12
信托及资产管理计划	123,425,250	99.90	100,943,217	99.88
合计	123,549,722	100.00	101,069,140	100.00

3.5 负债情况分析

截至报告期末，本公司负债总额 8,025.54 亿元，较 2017 年末增加 214.10 亿元，增幅 2.74%。

3.5.1 客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款（含通知存款）				
其中：公司存款	218,057,975	44.07	233,574,144	52.06
个人存款	34,219,887	6.92	31,829,109	7.09
定期存款				
其中：公司存款	161,798,428	32.70	119,062,790	26.54
个人存款	54,672,009	11.05	41,914,899	9.34
保证金存款	24,498,452	4.95	20,163,635	4.49
其他存款	1,519,786	0.31	2,082,284	0.46
合计	494,766,537	100.00	448,626,861	100.00

注：其他存款包括财政性存款、开出汇票、信用卡存款、应解汇款及临时存款。

3.5.2 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内银行	33,798,947	65.36	40,998,432	45.22
境内其他金融机构	17,910,096	34.64	49,664,241	54.78
合计	51,709,043	100.00	90,662,673	100.00

3.5.3 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	8,090,630	57.23	3,986,000	39.17
贵金属	5,168,500	36.56	6,177,601	60.71
票据	877,358	6.21	12,550	0.12
合计	14,136,488	100.00	10,176,151	100.00

3.6 利润表分析

报告期内，本公司各项业务持续发展，实现净利润 30.18 亿元，同比增长 19.25%。

单位：人民币千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
营业收入	8,318,998	6,585,083
其中：利息净收入	6,930,963	5,911,170
非利息净收入	1,388,035	673,913
税金及附加	-59,481	-67,556
业务及管理费	-2,326,290	-1,998,013
资产减值损失	-2,635,862	-1,579,606
其他业务支出	-116	-3,017
营业外收支净额	2,480	8,904
利润总额	3,299,729	2,945,795
所得税	-281,345	-414,676

净利润	3,018,384	2,531,119
-----	-----------	-----------

3.6.1 利息收入

报告期内，由于生息资产规模扩大、资产结构优化、资产收益率水平提高，公司实现利息收入 180.51 亿元，同比增加 35.41 亿元，增幅 24.41%。

单位：人民币千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放中央银行款项	472,625	2.62	408,615	2.82
存放同业款项	410,522	2.27	982,354	6.77
拆出资金及买入返售金融资产	815,443	4.52	373,893	2.58
发放贷款和垫款	7,613,072	42.18	6,068,671	41.82
其中：个人贷款	2,580,474	14.30	1,838,331	12.67
公司贷款	4,466,750	24.75	3,701,098	25.51
贸易融资	188,664	1.05	125,309	0.86
垫款	3,955	0.02	1,978	0.01
贴现	373,229	2.07	401,955	2.77
持有至到期金融资产	1,431,264	7.93	1,336,356	9.21
可供出售金融资产	3,828,251	21.21	3,525,820	24.30
应收款项类投资	3,479,865	19.28	1,813,989	12.50
合计	18,051,042	100.00	14,509,698	100.00

3.6.2 利息支出

报告期内，公司利息支出 111.20 亿元，同比增加 25.22 亿元，增幅 29.33%。

单位：人民币千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	71,059	0.64	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1,814,218	16.31	1,148,461	13.36
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,078,888	9.70	878,260	10.21
吸收存款及其他	4,800,123	43.17	3,333,173	38.76
应付债券	3,355,791	30.18	3,238,634	37.66
合计	11,120,079	100.00	8,598,528	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 13.88 亿元，同比增加 7.14 亿元，增幅 105.97%。

单位：人民币千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	555,968	40.05	740,743	109.92
其中：手续费及佣金收入	659,585	47.52	801,537	118.94
手续费及佣金支出	-103,617	-7.47	-60,794	-9.02
投资收益/(损失)	1,324,922	95.45	138,428	20.54
公允价值变动收益/(损失)	3,444,147	248.13	-1,500,140	-222.60
汇兑损益	-3,959,205	-285.24	1,289,485	191.34
其他业务收入	2,975	0.21	2,988	0.44
资产处置收益	-67	0.00	-36	-0.01
其他收益	19,295	1.39	2,445	0.36
合计	1,388,035	100.00	673,913	100.00

3.6.4 业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费 23.26 亿元，同比增加 3.28 亿元，增幅 16.43%。

单位：人民币千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	1,585,459	68.15	1,267,322	63.43
固定资产折旧	94,362	4.06	96,168	4.81
无形资产摊销	16,599	0.71	19,652	0.98
长期待摊费用摊销	47,955	2.06	41,738	2.09
租赁费	193,177	8.30	176,020	8.81
其他业务及管理费	388,738	16.71	397,113	19.88
合计	2,326,290	100.00	1,998,013	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 26.36 亿元，同比增加 10.56 亿元，增幅 66.87%。

单位：人民币千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	2,560,862	97.15	1,544,606	97.78
其他应收款减值损失	5,000	0.19	10,000	0.63
应收款项类投资减值损失	70,000	2.66	25,000	1.58
合计	2,635,862	100.00	1,579,606	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 2.81 亿元，同比降低 1.33 亿元，降幅 32.15%。

单位：人民币千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	-	-	829,490	200.03
递延所得税费用	281,345	100.00	-414,814	-100.03
合计	281,345	100.00	414,676	100.00

3.7 股东权益变动分析

报告期末归属于公司股东的所有者权益为 543.30 亿元，较上年末增加 4.82%。

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	变动比例(%)
股本	3,664,429	3,664,429	-
其他权益工具	9,979,209	9,979,209	-
资本公积	10,340,001	10,332,639	0.07
其他综合收益	-140,194	-713,197	80.34
盈余公积	3,415,363	3,415,363	-
一般风险准备	10,580,594	10,580,594	-
未分配利润	16,490,976	14,571,921	13.17
股东权益合计	54,330,378	51,830,958	4.82

3.8 投资状况分析

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
对联营公司的投资	1,038,328	1,023,574
其他股权投资	16,900	16,900
合计	1,055,228	1,040,474

4、银行业务信息与数据摘要

4.1 公司前三年主要财务会计数据

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
资产总额	856,884,507	832,975,130	720,125,216
负债总额	802,554,129	781,144,172	681,563,521
股东权益	54,330,378	51,830,958	38,561,695
存款总额	494,766,537	448,626,861	368,307,031
其中：企业活期存款	218,057,975	233,574,144	171,654,074
企业定期存款	161,798,428	119,062,790	104,863,581
储蓄活期存款	34,219,887	31,829,109	36,060,262
储蓄定期存款	54,672,009	41,914,899	36,724,408
存入短期保证金	19,792,466	16,983,343	17,319,325
存入长期保证金	4,705,986	3,180,292	1,026,376
其他存款	1,519,786	2,082,284	659,005
贷款总额	313,029,602	283,834,844	246,607,678
其中：企业贷款	204,429,163	190,142,223	169,660,953
个人贷款	108,600,439	93,692,621	76,946,725
贷款损失准备	11,184,274	9,537,652	7,477,710

注：1、企业贷款包括票据贴现；

2、其他存款包括财政性存款、开出汇票、信用卡存款、应解汇款及临时存款。

4.2 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
1、资本净额	72,447,162	68,718,593
1.1 核心一级资本	44,351,169	41,851,749
1.2 核心一级资本扣减项	104,790	110,717
1.3 核心一级资本净额	44,246,379	41,741,032
1.4 其他一级资本	9,979,209	9,979,209
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	54,225,588	51,720,241
1.7 二级资本	18,221,574	16,998,352
1.8 二级资本扣减项	-	-
2、信用风险加权资产	505,087,484	452,778,167
3、市场风险加权资产	5,419,401	2,809,293
4、操作风险加权资产	24,880,858	24,880,858
5、风险加权资产合计	535,387,743	480,468,318

6、核心一级资本充足率	8.26%	8.69%
7、一级资本充足率	10.13%	10.76%
8、资本充足率	13.53%	14.30%

4.3 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
一级资本净额	54,225,588	51,720,241
调整后的表内外资产余额	924,017,584	886,801,158
杠杆率(%)	5.87	5.83

4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	72,379,213	118,101,242	100,292,657
现金净流出量	48,567,415	85,665,329	70,096,274
流动性覆盖率(%)	149.03	137.86	143.08

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

4.5 报告期末前三年其他监管财务指标

项目		2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
存贷比(%)	本外币合并	60.96	59.18	60.90
流动性比例(%)	本外币合并	46.20	52.08	52.80
拆借资金比例(%)	拆入资金比	11.12	7.26	6.57
	拆出资金比	1.44	1.87	2.75
单一最大客户贷款比率(%)		9.75	6.18	2.18
最大十家客户贷款比例(%)		26.44	23.51	19.57

注：上表中流动性比例依据中国银监会于 2018 年 5 月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算；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	301,641,296	96.36	11.22
关注贷款	6,499,578	2.08	-19.68
次级贷款	3,054,401	0.98	65.90
可疑贷款	1,002,155	0.32	-26.74
损失贷款	832,172	0.27	-36.50
合计	313,029,602	100.00	10.29

报告期末，按五级分类口径，公司后三类不良贷款总额为 48.89 亿元，较年初增加 3.69 亿元，不良率 1.56%，较年初下降 0.03 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		比年初	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	百分比
次级类贷款	3,054,401	0.98	1,841,098	0.65	1,213,303	0.33

可疑类贷款	1,002,155	0.32	1,367,980	0.48	-365,825	-0.16
损失类贷款	832,172	0.27	1,310,406	0.46	-478,234	-0.19

4.6.2 公司重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	所占比例(%)	期末余额	所占比例(%)
重组贷款	54,612	0.02	53,957	0.02
逾期贷款	6,310,792	2.22	5,980,955	1.91

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

4.7 贷款损失准备的计提和核销情况

单位：人民币千元

贷款损失准备的计提方法	单项和组合评估结合
贷款损失准备的期初余额	9,537,652
贷款损失准备本期计提	2,560,862
贷款损失准备本期核销	-1,197,820
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	283,580
贷款损失准备的期末余额	11,184,274

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	3,830,538	16,875,620	16,552,585	4,153,573

单位：人民币千元

项目	期初余额	期末余额	本期增加数额
其他应收款	695,604	2,360,592	1,664,988
坏账准备	74,837	79,911	5,074

4.9 抵债资产情况

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
土地、房屋及建筑物	4,526	-	4,526	-
合计	4,526	-	4,526	-

4.10 主要计息负债与生息资产

单位：人民币千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
计息负债	783,638,314	2.86%	698,888,121	2.46%

吸收存款	474,293,650	2.04%	386,912,758	1.72%
同业及其他金融机构存入款项①	162,240,586	3.60%	132,369,250	3.06%
应付债券	141,914,078	4.77%	179,606,113	3.61%
向中央银行借款	5,190,000	2.76%	-	-
生息资产	804,115,822	4.53%	724,306,172	4.01%
客户贷款	298,821,776	5.14%	263,530,624	4.61%
存放中央银行款项	64,345,558	1.48%	54,970,285	1.49%
存放、拆放同业及其他金融机构款项②	68,662,656	3.60%	73,995,487	3.67%
金融资产投资③	372,285,831	4.73%	331,809,775	4.02%

注：1、生息资产和计息负债的日均余额为公司管理账户的日均余额，未经审计；
2、平均利率按照利息收入/支出除以生息资产/计息负债日均余额计算；
3、①包括同业及其他金融机构存入款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、再贴现；
4、②包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产；
5、③包括可供出售类金融资产、持有至到期类债券投资、应收款项类投资。

4.11 报告期末所持金融债券情况

单位：人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	24,454,566
同业及其他金融机构债券	62,027,502
合计	86,482,068

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	2,250,000	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	-
12 农发 12	840,000	3.76%	2019-07-13	-
16 农发 13	770,000	2.98%	2021-04-06	-
17 国开 09	760,000	4.14%	2020-09-11	-
16 进出 10	740,000	3.18%	2026-09-05	-

5、涉及财务报告的相关事项

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

董事长：陈震山

董事会批准报送日期：2018 年 8 月 30 日