杭州银行股份有限公司

2019 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、公从2019年1月1日起的会计年度根据财政部发布的《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》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
逾期率指标(%)				
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	62.96

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
杭州市财政投资集团有限公司	+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
杭州同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
浙江恒盛控股集团有限公司	-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

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-聚宝财富财溢融	-	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96.14%。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	563,401	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%。相关详情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