杭州银行股份有限公司

【2020】半年度报告摘要

一、重要提示

(一) 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。

(二) 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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8月27日召开第七届董事会第二次会议审议通过了本报告摘要,本次会议应出席董事13名,亲自出席董事13名,其中有表决权董事9名全部出席并行使表决权审议通过本报告摘要。

(四) 公司2020年半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)审阅,并出具了标准无保留意见的审阅报告。

(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,保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

(六) 本半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,2020年半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) 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	毛夏红	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	0571-87253068	0571-87253068
传真	0571-85151339	0571-85151339
电子信箱	maoxiahong@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	2020年1-6月	2019年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2018年1-6月
营业收入	12,853,894	10,469,634	22.89	8,318,998
营业利润	4,744,843	4,115,686	15.29	3,297,249
利润总额	4,727,311	4,124,032	14.63	3,299,729
归属于上市公司股东的净利润	4,068,201	3,628,806	12.11	3,018,384
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,082,741	3,622,923	12.69	3,017,033
经营活动产生的现金流量净额	3,469,758	-8,207,373	142.15	6,724,793
	2020年6月30日	2019年12月31日	本期末比上年末增减(%)	2018年12月31日
总资产	1,071,569,990	1,024,070,107	4.64	921,056,104
贷款总额	462,619,922	414,055,893	9.31	360,477,682
其中:公司贷款	287,519,454	256,318,173	12.61	222,731,231
个人贷款	165,100,468	158,737,720	4.01	137,746,451
贷款损失准备	21,441,779	17,493,472	22.57	13,017,564
总负债	992,911,285	961,525,510	3.26	863,891,523
存款总额	673,438,402	613,901,751	9.70	532,782,689
其中:公司活期存款	278,692,460	273,335,752	1.96	233,393,652
公司定期存款	256,405,280	210,925,688	21.56	179,615,701
个人活期存款	36,051,621	35,904,071	0.41	36,421,653
个人定期存款	82,337,324	70,299,591	17.12	62,428,473
保证金存款	17,633,879	21,386,790	-17.55	20,129,697
其他存款	2,317,838	2,049,859	13.07	1,793,523
归属于上市公司股东的净资产	78,668,705	62,544,587	25.76	57,164,563
归属于上市公司普通股股东的净资产	61,684,368	52,569,388	17.35	47,118,374
普通股总股本(千股)	5,930,200	5,130,200	15.59	5,130,200
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	10.40	10.25	1.46	9.20

注:1、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;

2、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	2020年1-6月	2019年1-6月	本期比上年同期增减(%/百分点)	2018年1-6月
基本每股收益(元/股)	0.75	0.71	5.63	0.59
稀释每股收益(元/股)	0.75	0.71	5.63	0.59
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.76	0.71	7.04	0.59
加权平均净资产收益率(%)	7.14	7.38	下降0.24个百分点	6.94
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	7.17	7.37	下降0.20个百分点	6.94
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	0.58	-1.60	136.25	1.31

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、公司本期纯未发放优先股股息和永续债利息,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和永续债利息。

3. 补充财务指标

	2020年1-6月	2019年1-6月	本期比上年同期增减(百分点)	2018年1-6月
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	6.60	7.29	下降0.69个百分点	6.81
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	6.62	7.28	下降0.66个百分点	6.80
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.39	0.39	-	0.36
归属于公司普通股股东的平均净资产收益率	7.12	7.49	下降0.37个百分点	7.00
净利差(NIS)	1.93	1.90	上升0.03个百分点	1.67
净利息收益率(NIM)	1.96	1.77	上升0.19个百分点	1.72
成本收入比	23.71	28.15	下降1.44个百分点	27.96
占营业收入百分比(%)				
利息净收入占比	72.23	69.15	上升3.08个百分点	83.31
非利息净收入占比	27.77	30.85	下降3.08个百分点	16.69
其中:中间业务净收入占比	13.90	7.73	上升6.17个百分点	6.68
证券率指标(%)				
正常类贷款迁徙率	1.08	1.02	上升0.06个百分点	0.68
关注类贷款迁徙率	20.20	40.88	下降20.68个百分点	27.13
次级类贷款迁徙率	75.83	54.32	上升21.51个百分点	41.52
可疑类贷款迁徙率	89.49	48.77	上升40.71个百分点	93.52

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

	2020年6月30日	2019年12月31日	本期末比上年末增减(%/百分点)	2018年12月31日
流动性风险指标				
合格优质流动性资产	110,843,764	119,457,065	-7.21	132,450,668
现金净流出量	97,716,805	83,702,685	16.74	88,514,736
流动性覆盖率(%)	113.43	142.72	下降29.29个百分点	149.64
流动性比例(%)	51.59	46.24	上升5.35个百分点	56.43
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.24	1.34	下降0.10个百分点	1.46
拨备覆盖率	383.78	316.71	上升67.07个百分点	256.00
贷款比率	4.74	4.23	上升0.51个百分点	3.71
资本充足率指标(%)				
资本充足率	14.70	13.54	上升1.16个百分点	13.35
一级资本充足率	11.02	9.62	上升1.40个百分点	9.91
核心一级资本充足率	8.64	8.08	上升0.56个百分点	8.17
其他监管财务指标(%)				
存贷比	67.13	67.23	下降0.10个百分点	64.16
拆入资金比	2.06	3.21	下降1.15个百分点	2.88
拆出资金比	1.36	2.43	下降1.07个百分点	1.85
单一最大客户贷款比率	3.96	6.36	下降2.40个百分点	7.03
最大十家客户贷款比例	23.76	29.27	下降5.51个百分点	29.09

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	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
可用的稳定资金	588,937,044	576,285,206	564,873,093
所需的稳定资金	564,469,912	531,123,998	520,302,529
净稳定资金比例(%)	106.22	108.50	108.57

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. 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	2020年1-6月	2019年1-6月
处置固定资产损失	-44	-228
除上述各项之外的其他营业外收入	9,483	15,187
除上述各项之外的其他营业外支出	-27,015	-7,511
所得税影响额	3,036	-2,236
合计	-14,540	5,193

(二) 前10名普通股股东情况

截至报告期末普通股股东总数(户)	58,777
报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	64,993

单位:股

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	-	923,238,400	15.57	-	/	-	境外法人
杭州市财政局	+116,116,000	703,215,229	11.86	116,116,000	/	-	国家
红狮控股集团有限公司	+387,987,000	700,213,537	11.81	387,987,000	质押	12,000,000	境内非国有法人
杭州市财开投资集团有限公司	-	408,122,361	6.88	-	/	-	国有法人
中国人寿保险股份有限公司	-	284,592,000	4.80	-	/	-	国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	-	271,875,206	4.58	-	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	3.97	-	/	-	国有法人
苏州苏高新科技产业发展有限公司	+177,906,012	177,906,012	3.00	177,906,012	/	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	-	152,880,000	2.58	-	/	-	境内非国有法人
苏州新区高新技术产业股份有限公司	+118,010,988	118,010,988	1.99	118,010,988	/	-	国有法人

(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
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-聚宝财富财盈赢	-	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-交银施罗德资管定向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	-	5,520,000	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

三、经营情况讨论与分析

(一) 经营情况综述

报告期,公司认真落实中央政策精神,切实贯彻省市委决策部署,一手抓疫情防控,一手抓经营发展,克难攻坚,奋发有为,在为疫情防控和复工复产贡献积极力量的同时,取得了良好的经营业绩,各项重点工作有序推进,为五年战略规划收官、迈向高质量发展奠定了坚实基础。

(一)战略转型扎实推进,业务结构更趋优化

公司以五年战略规划为引领,以服务实体经济、践行普惠金融为宗旨,体系化、专业化发展零售与小微金融,强化公司金融业务协同联动,灵活把握市场机会提升金融市场综合收益,稳步推进资管业务过渡转型。期内资产规模稳步增长,业务结构更趋优化。

报告期末,公司资产总额10,715.70亿元,较上年末增长4.64%;贷款总额4,526.20亿元,较上年末增长9.31%;贷款总额占资产总额比例42.24%,较上年末上升1.81个百分点;负债总额9,929.11亿元,较上年末增长3.26%;存款总额6,734.38亿元,较上年末增长9.70%;存款总额占负债总额比例67.82%,较上年末提升3.97个百分点;报告期末存续理财产品规模2,324.58亿元,较上年末增加11.04亿元,其中净值型理财占比达到87.23%,较上年末提升11.61个百分点。

(二)经营效益稳中向好,中间收入逐步提升

公司坚持以服务创造价值,围绕客户差异化需求,依托金融科技赋能,创新产品种类与服务,积极探索拓户增效新模式,深入推动多元利润中心建设,各大业务板块加强客户和业务联动,传统信贷业务协同中间业务稳步发展,内生增长动能提升,中间业务收入占比显著提高。

报告期内,公司净利差、净息差分别为1.93%和1.96%,分别同比提升0.03、0.18个百分点;报告期实现营业收入128.54亿元,同比增长22.89%,其中手续费及佣金净收入17.86亿元,同比增长120.91%,中间业务净收入占比13.90%,较上年同期提升6.17个百分点;实现减值损失前营业利润97.01亿元,同比增长25.21%;实现归属于公司股东净利润40.68亿元,同比增长12.11%;基本每股收益0.75元,同比提高0.04元;归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率(ROE)7.14%,受2020年4月非公开发行普通股股票的摊薄影响同比下降0.24个百分点。

(三)风险管控优化升级,资产质量持续改善

公司有序推进全口径信用风险管理体系建设,积极启动系统群建设,建立健全风险管理制度和风险监测机制,风险管理体系更加完善;扎实推进客户结构和业务结构调整,加大对重点客户群与重点行业的信贷投放,资产结构进一步优化;持续加强内控管理与风险检查,强化大额授信业务全流程管控,开展大额信用风险滚动排查,风险管理效率逐步提升;加快风险清收转化,多途径化解风险资产。期内资产质量指标进一步改善,二季度不良贷款余额与占比实现环比“双降”。

截至报告期末,公司不良贷款率1.24%,较上年末下降0.10个百分点;逾期贷款与不良贷款比例94.62%,逾期90天以上贷款与不良贷款比例98.98%,报告期内,公司计提信用减值损失49.56亿元,同比增长36.46%,其中计提贷款减值损失38.37亿元,同比增长7.52%;期末拨备覆盖率383.78%,较上年末提高67.07个百分点;按统计口径,474%,较上年末提高0.51个百分点;各项风险指标持续向好,风险抵补能力明显增强。

(四)管理基础全面夯实,运营支撑不断强化

报告期,公司积极补充经营资本,期内成功完成非公开发行普通股股票8亿股,募集资金总额71.6亿元,同时成功发行无固定期限资本债券70亿元,资本充足率水平得到提升,资本结构有所优化,风险抵御能力进一步增强;完善资产负债管理,强化前瞻性预测和资本规划,加强资产负债管理在业务发展中的作用,提升资本使用效率;深入开展“三化”(标准化、模板化、体系化)建设,期内开展40余场“三化”推广培训,各机构大零售专业化运营基本实现落地;充分总结集中运营经验,加强专业团队建设,大力推广智慧银行,运营支撑持续加强;加快金融科技基础设施建设,积极建立数据应用工具平台,启动系统群建设,打通系统之间数据与信息共享,锻造金融科技力量,提升数字化能力。报告期末,公司资本充足率14.70%,一级资本充足率11.02%,核心一级资本充足率8.64%,分别较上年末提升1.16、1.40、0.56个百分点。

(五)抓防疫促复工复产,“两战全赢”贡献力量

报告期,面对突如其来的新冠疫情,公司认真贯彻落实中央和省市委的决策部署,加强联防联控、群防群控,落实落细防疫措施,分阶段推进网点营业和现场办公;制定了疫情期间的服务规范,确保社保发放平稳有序;实行名单制管理,开辟绿色通道,对疫情防控急物资和生活物资生产企业实施“一对一”对接服务;上半年支持疫情防控发放专项贷款57亿元,支持复工复产信贷投放305亿元;对浙江省四批专项再贷款等名单企业已支持159家,疫情高峰期专项再贷款发放金额和笔数居浙江省内金融机构前列;推出“五减二免”、支持小微企业抗疫解困、恢复生产的“八项举措”,率先对2.8万位医务工作者客户的个人信用贷款实行“一减一免”政策措施。为疫情防控和复工复产“两战全赢”贡献了积极力量,获得“2020年抗击疫情卓越贡献奖”。

(二)资产情况分析

期末公司资产总额达到10,715.70亿元,较上年末增加475.00亿元,增幅4.64%,主要是由于发放贷款和垫款、金融投资等的增长。

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	2020年6月30日		2019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	70,983,650	6.62	85,078,060	8.31
存放同业款项	8,718,683	0.81	43,445,927	4.24
拆出资金	8,904,543	0.83	14,991,270	1.46
买入返售金融资产	41,872,185	3.91	41,219,141	4.03
发放贷款和垫款	431,844,073	40.30	397,482,469	38.81
交易性金融资产	93,169,320	8.69	74,699,462	7.29
债权投资	278,606,711	26.00	268,579,608	26.23
其他债权投资	115,889,146	10.81	85,597,329	8.36
其他权益工具投资	128,100	0.01	128,100	0.01
其他	21,454,580	2.00	12,848,741	1.25
合计	1,071,569,990	100.00	1,024,070,107	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,公司不断完善客户分层经营管理体系,积极开展拓户增效行动,强化重点客户、重点行业风险防控,贷款规模及占比继续提升,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4,526.20亿元,较上年末增长9.31%;发放贷款及垫款总额占资产总额比例42.24%,较上年末上升1.81个百分点;不良贷款率1.24%,较上年末下降0.10个百分点;按备覆盖率383.78%,较上年末提高67.07个百分点。

(1) 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

公司积极拓展零售与小微金融业务,稳健发展公司金融业务。报告期受疫情影响,个人贷款业务增长速度有所放缓。截至报告期末,个人贷款总额1,651.00亿元,较上年末增长4.01%;公司贷款总额2,875.19亿元,较上年末增长12.61%。

单位:人民币千元

类别	2020年6月30日			2019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	287,519,454	4,634,229	1.61%	256,318,173	4,682,808	1.83%
一般贷款(含贴现)	281,575,267	4,572,752	1.62%	244,546,817	4,521,712	1.85%
贸易融资及其他	5,944,187	61,527	1.04%	10,771,356	161,096	1.50%
个人贷款	165,100,468	961,615	0.58%	158,737,720	850,064	0.54%
个人住房贷款	65,118,942	79,881	0.12%	58,310,389	22,578	0.04%
个人经营贷款	61,140,339	603,819	0.99%	54,929,053	618,366	1.13%
个人消费贷款及其他	38,841,187	277,915	0.72%	45,498,287	209,110	0.46%
合计	452,619,922	5,595,894	1.24%	414,055,893	5,532,862	1.34%

2) 按行业划分的贷款结构及贷款质量

公司坚定支持实体经济发展,持续深化信贷结构调整,加大对重点行业、重点客户的信贷资源投放,进一步强化行业集中风险防范能力。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2019年12月31日,2020年6月30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85.42%、86.47%,主要行业贷款占比基本保持稳定。

单位:人民币千元

类别	2020年6月30日			2019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	287,519,454	4,634,229	1.61%	256,318,173	4,682,808	1.83%
水利、环境和公共设施管理业	96,158,214	-	0.00%	82,069,500	-	0.00%
租赁和商务服务业	56,684,734	1,469,064	2.59%	53,741,177	1,428,445	2.66%
房地产业	47,699,673	58,628	0.12%	34,500,557	91,900	0.27%
制造业	26,631,655	1,077,363	4.05%	30,788,227	1,011,150	3.28%
批发和零售业	21,438,005	726,673	3.43%	17,003,072	837,000	4.92%
金融业	7,726,370	17,000	0.22%	8,829,951	17,000	0.19%
建筑业	6,919,734	339,566	4.91%	7,240,546	431,920	5.97%
信息传输、软件和信息技术服务业	5,907,925	101,245	1.71%	5,459,735	101,617	1.86%
交通运输、仓储和邮政业	3,930,935	7,418	0.19%	2,658,748	7,568	0.28%
住宿和餐饮业	3,026,608	617,028	20.39%	3,264,622	563,401	16.95%
其他	11,395,601	211,315	1.85%	9,762,038	202,807	2.08%
个人贷款	165,100,468	961,615	0.58%	158,737,720	850,064	0.54%
合计	452,619,922	5,595,894	1.24%	414,055,893	5,532,862	1.34%

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49.40%,较上年末下降0.43个百分点;信用贷款占比17.67%,较上年末下降1.62个百分点。

单位:人民币千元

担保方式	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	79,975,946	17.67	79,885,923	19.29
保证贷款	149,033,316	32.93	127,831,529	30.87
抵押贷款	186,576,387	41.22	169,920,704	41.04
质押贷款	37,034,273	8.18	36,417,737	8.80
合计	452,619,922	100.00	414,055,893	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55.96亿元,较上年末增加0.63亿元;不良贷款率1.24%,较上年末下降0.10个百分点。此外,期末公司关注类贷款占比0.99%,较上年末增加0.05个百分点。

单位:人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		比上年末	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	百分点变化
正常贷款	442,568,795	97.78	404,646,302	97.73	37,912,493	0.05
关注贷款	4,466,233	0.99	3,876,729	0.94	589,504	0.05
次级贷款	2,383,630	0.53	2,909,980	0.70	-526,450	-0.17
可疑贷款	1,396,148	0.31	1,392,826	0.34	3,323	-0.03
损失贷款	1,816,216	0.40	1,220,057	0.30	596,159	0.10
合计	452,619,922	100.00	414,055,893	100.00	38,564,029	/

报告期,公司积极应对疫情影响,认真落实各级党委政府和监管部门要求,制定多项支持措施,全力保障疫情防控和企业复工复产;加强困难企业“名单制”管理,加大贷后管理力度,开展信用风险排查,持续监测和评估受疫情影响较大的行业和客群;强化风险政策和授信政策的引领,严把新增客户准入,重点客群、重点产品融资占比持续提升,继续严控高风险领域新增融资投放;持续推进存量业务的动态调整,资产结构进一步优化;重点推进大额风险处置,积极拓宽处置渠道,风险资产清收工作取得较好成效;持续推进风险管理基础性工作,加强全口径信用风险系统群建设,有序推进信用风险综复牌管理等工作,不断提升信用风险管理有效性。

(5) 重组贷款和逾期贷款情况

期末公司重组贷款余额0.71亿元,较上年末增加0.11亿元,主要是因为公司对受疫情影响、存在暂时资金困难的企业通过续贷、借新还旧等方式予以支持。截至报告期末,公司逾期贷款52.95亿元,较上年末增加0.26亿元,逾期贷款占全部贷款的比例与上年末相比有所降低。

单位:人民币千元

项目	期末余额	占贷款总额比例(%)	期初余额	占贷款总额比例(%)
重组贷款	70,928	0.02	59,700	0.01
逾期贷款	5,294,672	1.17	5,268,487	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25.25亿元、17.99亿元,占贷款总额的比例分别为0.56%、0.40%。

单位:人民币千元

逾期期限	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期3个月以内(含3个月)	315,203	0.07	502,614	0.12
逾期3个月至1年(含1年)	2,524,669	0.56	2,969,649	0.71
逾期1年至3年(含3年)	1,799,381	0.40	1,045,840	0.25
逾期3年以上	655,431	0.14	760,354	0.18
合计	5,294,672	1.17	5,268,487	1.27
贷款及垫款总额	452,619,922	100.00	414,055,893	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41.45亿元,占资本净额比例为3.96%;最大十家单一借款人贷款总额为248.73亿元,占资本净额比例23.76%,占贷款总额比例5.50%。

单位:人民币千元

贷款客户	贷款金额	占贷款总额比例(%)	占资本净额的比例(%)
客户A	4,145,000	0.92	3.96
客户B	3,800,000	0.84	3.63
客户C	2,928,240	0.65	2.80
客户D	2,400,000	0.53	2.29
客户E	2,100,000	0.46	2.01
客户F	1,980,000	0.44	1.89
客户G	1,962,500	0.43	1.87
客户H	1,900,000	0.42	1.81
客户I	1,820,000	0.40	1.75
客户J	1,827,000	0.40	1.75
合计	24,872,740	5.50	23.76

(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
2020年1月1日余额	17,493,472
本期净增加	3,832,882
本期核销及处置	-243,853
本期收回原核销贷款和垫款	359,278
期末余额	21,441,779

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)在资产负债表日无需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后附财务报告“财务报表附注九、1”。

3. 金融投资

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4,855.46亿元,较上年末增加590.88亿元,增幅13.86%。

单位:人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	93,169,320	19.19	74,699,462	17.52
债权投资	278,008,462	57.26	267,344,960	62.69
其他债权投资	114,240,465	23.53	84,285,656	19.76
其他权益工具投资	128,100	0.03	128,100	0.03
合计	485,546,327	100.00	426,458,208	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418.47亿元,较上年末增长1.60%,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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	41,847,226	100.00	37,551,321	91.17
同业存单	-	-	3,637,920	8.83
合计	41,847,226	100.00	41,189,241	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
利率类衍生产品	374,643,721	894,735	896,189
远期汇率协议	532,814,336	2,097,537	1,676,850
货币期权	110,415,232	439,892	318,074
信用风险缓释	1,683,000	2	9,888
合计	1,019,556,289	3,432,166	2,901,001

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9,929.11亿元,较上年末增加313.86亿元,增幅3.26%,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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
吸收存款	679,369,680	68.42	619,976,397	64.48
向中央银行借款	78,314,394	7.89	72,834,915	7.57
同业及其他金融机构存放款项	46,410,232	4.