

杭州银行股份有限公司

2020 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 2021 年 4 月 27 日召开第七届董事会第八次会议审议通过了本报告，本次会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 12 名。
- (四) 公司 2020 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，2020 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 2020 年年度股东大会审议。

二、公司基本情况

(一) 公司简介

股票简称	杭州银行	股票代码	600926
优先股股票简称	杭银优1	优先股股票代码	360027
可转债简称	杭银转债	可转债代码	110079
证券上市交易所	上海证券交易所		
	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	0571-87253058	0571-87253058	
传真	0571-85151339	0571-85151339	
电子信箱	maoxiahong@hzbank.com.cn	wangzhisen@hzbank.com.cn	

(二) 公司业务概要

公司成立于 1996 年 9 月，是一家总部位于中国杭州的城市商业银行。2016 年 10 月 27 日，公司在上海证券交易所主板上市（证券代码：600926）。公司主要业务分布在浙江省杭州市以及浙江省其他市县。近年来，公司坚持做精杭州、深耕浙江，同时积极拓展长三角区域及国内一线城市业务，搭建了覆盖北京、上海、深圳、南京、合肥等重点城市在内的区域经营布局。

自成立以来，公司始终坚持服务区域经济、中小企业和城乡居民的市场定位，致力于为客户提供专业、便捷、亲和及全面的金融服务。经过近二十五年的稳健发展，公司已拥有较为扎实的客户基础，形成了较为完备的金融产品体系，业务资质不断完善，服务功能持续增强，综合化服务能力

不断提升，综合实力和市場影响力持续增强，已成长壮大为一家经营业绩优良、资产质量优异、综合实力跻身全国城市商业银行前列的上市区域性股份制商业银行。

2020 年，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，坚定推进“六六战略”，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，大力提升金融市场与资产管理业务专业能力，取得良好的经营业绩，实现了 2016-2020 年战略规划圆满收官。“十四五”期间，公司将实施新一轮五年战略规划，聚焦“二二五五”战略，基于两个转型实现两维目标，坚持五大业务聚焦，提升五大核心能力，持续构建差异化竞争优势。

三、主要财务数据及指标

(一) 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2020年度	2019年度	本期比上年同期增减(%)	2018年度
营业收入	24,805,677	21,408,739	15.87	17,054,256
营业利润	8,063,873	7,308,573	10.33	5,807,320
利润总额	8,045,934	7,316,278	9.97	5,791,862
归属于上市公司股东的净利润	7,136,450	6,602,123	8.09	5,412,082
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,130,413	6,597,793	8.07	5,425,478
经营活动产生的现金流量净额	18,726,372	45,294,250	-58.66	13,087,417
	2020年 12月31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	1,169,257,248	1,024,070,107	14.18	921,056,104
贷款总额	483,648,968	414,055,893	16.81	350,477,682
其中：公司贷款	295,627,197	255,318,173	15.79	222,731,231
个人贷款	188,021,771	158,737,720	18.45	127,746,451
贷款损失准备	24,287,235	17,493,472	38.84	13,017,564
总负债	1,088,394,693	961,525,510	13.19	863,891,521
存款总额	698,026,157	613,901,751	13.70	532,782,689
其中：公司活期存款	352,244,378	273,335,752	28.87	233,393,652
公司定期存款	205,666,906	210,925,688	-2.49	178,615,701
个人活期存款	40,097,957	35,904,071	11.68	36,421,653
个人定期存款	79,775,469	70,299,591	13.48	62,428,473
保证金存款	18,454,692	21,386,790	-13.71	20,129,687
其他存款	1,786,755	2,049,859	-12.84	1,793,523
归属于上市公司股东的净资产	80,862,555	62,544,597	29.29	57,164,583
归属于上市公司普通股股东的净资产	63,888,208	52,565,388	21.54	47,185,374
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）	10.77	10.25	5.07	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。

3、上表“贷款总额”“存款总额”及其明细项目均为不含息金额。

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2020年度	2019年度	本期比上年同期增 减(%/百分点)	2018年度
基本每股收益(元/股)	1.17	1.19	-1.68	0.95
稀释每股收益(元/股)	1.17	1.19	-1.68	0.95
扣除非经常性损益后的基本每 股收益(元/股)	1.17	1.18	-0.85	0.96
加权平均净资产收益率(%)	11.14	12.15	下降 1.01 个百分点	11.01
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率(%)	11.13	12.14	下降 1.01 个百分点	11.04
每股经营活动产生的现金流量 净额(元/股)	3.16	8.83	-64.21	2.55

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、2020 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。

(三) 补充财务指标

	2020年度	2019年度	本期比上年同期增减 (百分点)	2018年度
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	10.36	11.57	下降 1.21 个百分点	10.37
扣除非经常损益后全面摊薄净 资产收益率	10.35	11.56	下降 1.21 个百分点	10.40
归属于公司股东的平均总资产 收益率	0.65	0.68	下降 0.03 个百分点	0.62
归属于公司普通股股东的平均 净资产收益率	11.36	12.13	下降 0.77 个百分点	10.99
净利差(NIS)	1.96	1.93	上升 0.03 个百分点	1.69
净利息收益率(NIM)	1.98	1.85	上升 0.13 个百分点	1.73
成本收入比	26.35	28.71	下降 2.36 个百分点	29.91
占营业收入百分比(%)				
利息净收入占比	77.69	73.73	上升 3.96 个百分点	83.26
非利息净收入占比	22.31	26.27	下降 3.96 个百分点	16.74
其中：中间业务净收入占比	12.15	6.98	上升 5.17 个百分点	5.72
迁徙率指标(%)				
正常类贷款迁徙率	0.68	1.60	下降 0.92 个百分点	0.67
关注类贷款迁徙率	16.78	25.19	下降 8.41 个百分点	28.08
次级类贷款迁徙率	69.86	54.32	上升 15.54 个百分点	54.25
可疑类贷款迁徙率	71.06	69.64	上升 1.42 个百分点	53.41

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。

7、根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》（财会〔2021〕2 号），信用卡分期业务收入的列报项目需从“手续费及佣金收入”项目调整至“利息收入”项目列示。因上述财务报表项目列报口径变化，公司已对同期比较数据按照当期口径进行了重述。

(四) 补充监管指标

单位：人民币千元

	2020 年 12 月 31 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	193,603,034	119,457,065	62.07	132,450,668
现金净流出量	120,653,281	83,702,685	44.15	88,514,716
流动性覆盖率（%）	160.46	142.72	上升 17.74 个百分点	149.64
流动性比例（%）	51.74	46.24	上升 5.50 个百分点	55.43
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.07	1.34	下降 0.27 个百分点	1.45
拨备覆盖率	469.54	316.71	上升 152.83 个百分点	256.00
拨贷比	5.02	4.23	上升 0.79 个百分点	3.71
资本充足率指标（%）				
资本充足率	14.41	13.54	上升 0.87 个百分点	13.15
一级资本充足率	10.83	9.62	上升 1.21 个百分点	9.91
核心一级资本充足率	8.53	8.08	上升 0.45 个百分点	8.17
其他监管财务指标（%）				
存贷比	68.91	67.23	上升 1.68 个百分点	64.16
拆入资金比	3.41	3.21	上升 0.20 个百分点	2.88
拆出资金比	2.10	2.43	下降 0.33 个百分点	1.85
单一最大客户贷款比例	2.92	6.43	下降 3.51 个百分点	7.03
最大十家客户贷款比例	23.22	29.60	下降 6.38 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）》以非并表口径计算；

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。

(五) 最近三季度末净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
可用的稳定资金	650,411,378	601,316,089	588,937,044
所需的稳定资金	578,879,103	568,882,432	554,469,912
净稳定资金比例(%)	112.36	105.70	106.22

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。

(六) 2020 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	6,637,149	6,216,745	5,798,536	6,153,247
营业利润	2,565,287	2,179,556	1,712,060	1,606,970
利润总额	2,545,658	2,181,653	1,712,746	1,605,877
归属于上市公司股东的净利润	2,164,680	1,903,521	1,508,928	1,559,321
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	2,180,757	1,901,984	1,508,496	1,539,176
经营活动产生的现金流量净额	-30,625,745	34,085,503	-10,136,631	25,403,245

注：上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

(七) 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 年度	2019 年度	2018 年度
处置固定资产损失	-144	-364	-523
除上述各项之外的其他营业外收入	54,302	34,816	31,404
除上述各项之外的其他营业外支出	-42,842	-27,111	-46,862
所得税影响额	-5,279	-3,011	2,585
合计	6,037	4,330	-13,396

四、股东情况

(一) 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）								56,437
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）								53,458
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	+387,967,000	700,213,537	11.81	387,967,000	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	
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；苏州苏高新科技产业发展有限公司及苏州新区高新技术产业股份有限公司均受苏州苏高新集团有限公司控制。							

(二) 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)								16
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）								17
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	
海富通基金—聚宝财富财溢融—海富通—惠祥一号	+19,350,000	19,350,000	19.35	境内	-	-	基金公司	

单一资产管理计划				优先股			
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	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	基金公司
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	+5,000,000	5,000,000	5.00	境内	-	-	其他投资者
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	-	-	保险公司
华润深国投信托有限公司—华润信托·荟萃 1 号单一资金信托	-	1,070,000	1.07	境内	-	-	信托公司
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。						

五、经营情况讨论与分析

(一) 经营情况综述

2020 年，面对新冠疫情重大影响，公司认真贯彻国家政策和监管要求，根据董事会确定的目标、方向和要求，坚持“两手硬、两战赢”，众志成城、克难攻坚，取得了良好的经营业绩，实现了五年战略规划圆满收官，也为新一轮战略规划的实施打下了良好基础。

1. 战略转型扎实推进，业务结构更趋优化

公司以战略规划为引领，坚守市场定位，积极践行普惠金融、服务实体经济。报告期，公司深化公司金融协同，积极发展交易银行和投行业务；完善专业化运营，提升零售与小微金融发展质效；加强市场及政策研究推动金融市场业务发展，稳步推进杭银理财有限责任公司独立运营及业务转型；各项业务转型扎实推进，资产规模稳步增长，业务结构更趋优化。

截至报告期末，公司资产总额 11,692.57 亿元，较上年末增长 14.18%；贷款总额 4,836.49 亿元，较上年末增长 16.81%；贷款总额占资产总额比例 41.36%，较上年末提高 0.93 个百分点；负债总额 10,883.95 亿元，较上年末增长 13.19%；存款总额 6,980.26 亿元，较上年末增长 13.70%，其中个人储蓄存款占存款总额 17.17%；存款总额占负债总额比例 64.13%，较上年末上升 0.28 个百分点；报告期末，公司集团存续理财产品规模 2,635.32 亿元，较上年末增长 324.12 亿元，其中净值型理财占比达到 84.98%，较上年末提升 9.36 个百分点。

2. 经营效益稳中向好，中间收入逐步提升

公司秉承“以客户为中心、以服务创造价值”经营理念，聚焦客户差异化需求，大力推进数字化经营，深化产品与服务创新，强化专业团队建设，提升专业支撑力，健全营销体系，业务与客户联动逐步深化，信贷业务与中间业务协同发展，中间业务收入占比扩大，内生增长能力增强。

报告期，公司净利差、净息差分别为 1.96% 和 1.98%，同比提升 0.03、0.13 个百分点；全年实现营业收入 248.06 亿元，同比增长 15.87%，其中手续费及佣金净收入 30.15 亿元，同比增长 101.71%，中间业务净收入占比 12.15%，较上年同期提升 5.17 个百分点；实现减值损失前营业利润 180.22 亿元，同比增长 19.58%；实现归属于公司股东净利润 71.36 亿元，同比增长 8.09%；基本每股收益 1.17 元，归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率 11.14%，受非公开发行普通股股票的摊薄影响分别同比下降 0.02 元和 1.01 个百分点。

3. 高质量发展成共识，风险防控能力加强

公司积极应对新冠疫情冲击，加强对受疫情影响风险客户的监测预警，开展全面信用风险排查，加大贷后管理频度，对潜在风险客户实施“一户一策”管理；持续优化客群和资产结构，强化风险政策和授信政策引领，常态化推进存量信贷结构调整，严控高风险领域新增融资投放；有序推进全口径信用风险管理体系建设，风险管理体系更加完善；完善大额授信业务全流程风险管理机制，分层分类管控大额风险；上下联动推进大额风险处置，加强已核销资产的管理和清收。报告期，公司资产质量进一步改善，各项风险指标持续向好，风险抵补能力明显增强。

截至报告期末，公司不良贷款总额 51.75 亿元，较上年末减少 3.57 亿元，不良贷款率 1.07%，较上年末下降 0.27 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例 78.16%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 59.05%，分别较上年末下降 17.06、27.09 个百分点。报告期，公司计提信用减值损失 99.59 亿元，同比增长 28.28%，其中计提贷款减值损失 76.18 亿元，同比增长 6.23%；期末拨备覆盖率 469.54%，较上年末提高 152.83 个百分点；拨贷比 5.02%，较上年末提高 0.79 个百分点。

4. 管理支撑不断夯实，“三化”建设有序推进

公司统筹资产负债管理，把握资产投放节奏，在坚持节约资本和宏观审慎管理达标的同时，提高资本配置效率和资产负债运行效率；围绕推广、塑形和新模板设计三项重点，深入开展“三化”（标准化、模板化、体系化）工作，“三化”与业务贴合程度提高，针对性和实效性进一步增强；持续推进九大重点 IT 项目建设，加快系统架构转型，加强技术引进和产品开发，建立数据应用工具平台，推进智慧运营建设，金融科技支持创新和赋能发展的作用日渐凸显。

公司积极补充资本，报告期发行完成 70 亿元无固定期限资本债券，并完成人民币普通股 8 亿股的非公开发行，募集资金总额 71.60 亿元，资本实力继续增强，资本结构有所优化，风险抵御能力进一步增强。截至报告期末，公司资本充足率 14.41%，一级资本充足率 10.83%，核心一级资本充足率 8.53%，分别较上年末提升 0.87、1.21、0.45 个百分点。

5. 统筹兼顾战疫复产，积极践行社会责任

报告期，面对突发的新冠疫情，公司认真贯彻落实中央和省、市委的决策部署，压紧压实防

控责任，落实落细防疫措施，优质高效做好金融服务，积极为复工复产、提振内需贡献金融力量。

公司制定详尽的疫情期间服务规范，及时实施疫情处置、业务连续性和专项监督检查等方案；推出“五减二免”、支持小微企业抗疫解困、恢复生产等一系列“扶企惠企”政策，认真贯彻落实“六稳”“六保”工作要求，加强企业复工复产金融服务支持；从给予降息、免收罚息、保障服务等多方位扶持企业，减利惠企；对疫情防控应急物资和生活物资生产企业实行名单制管理，开辟绿色通道，制定“一户一策”金融服务方案，全力保障企业融资需求和复工复产。期内公司合计发放 666.24 亿元贷款用于支持疫情防控工作，减轻企业及个人利息和费用负担 3.62 亿元，共惠及客户 30.81 万户。与此同时，公司积极践行社会责任，开展抗疫捐赠与志愿者服务，先后通过杭州市慈善总会、杭州市红十字会捐赠共计 1,200 万元，并助力杭州“数字红会”领跑全国，获得“融资畅通工程突出贡献奖”“2020 年抗击疫情卓越贡献奖”等多项荣誉。

(二) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额达到 11,692.57 亿元，较上年末增加 1,451.87 亿元，增幅 14.18%，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 12 月 31 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	92,714,087	7.93	85,078,060	8.31
存放同业款项	12,846,410	1.10	43,445,927	4.24
拆出资金	14,327,737	1.23	14,991,270	1.46
买入返售金融资产	39,793,574	3.40	41,219,141	4.03
发放贷款和垫款	460,016,232	39.34	397,482,469	38.81
交易性金融资产	104,269,505	8.92	74,699,462	7.29
债权投资	322,596,486	27.59	268,579,608	26.23
其他债权投资	96,283,077	8.23	85,597,329	8.36
其他权益工具投资	134,350	0.01	128,100	0.01
其他	26,275,790	2.25	12,848,741	1.25
合计	1,169,257,248	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，公司聚焦重点客群，积极开展拓户增效行动，响应政策号召加快推进制造业信贷资产投放，同时强化风险管控力度，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。截至报告期末，公司发放贷款及垫款总额 4,836.49 亿元，较上年末增长 16.81%；发放贷款及垫款总额占资产总额比例 41.36%，较上年末上升 0.93 个百分点；不良贷款率 1.07%，较上年末下降 0.27 个百分点；拨备覆盖率 469.54%，较上年末提高 152.83 个百分点。

(1) 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

公司坚持专业化发展零售与小微金融业务，体系化推进公司金融业务发展。报告期，公司努力做好信贷服务保障工作，纾解小微、实体经济企业融资难问题。截至报告期末，个人贷款总额 1,880.22 亿元，较上年末增长 18.45%；公司贷款总额 2,956.27 亿元，较上年末增长 15.79%。

单位：人民币千元

类别	2020 年 12 月 31 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	295,627,197	4,337,006	1.47%	255,318,173	4,682,808	1.83%
一般贷款（含贴现）	290,169,225	4,261,178	1.47%	244,546,817	4,521,712	1.85%
贸易融资及其他	5,457,972	75,828	1.39%	10,771,356	161,096	1.50%
个人贷款	188,021,771	838,362	0.45%	158,737,720	850,054	0.54%
个人住房贷款	72,076,618	49,254	0.07%	58,310,380	22,578	0.04%
个人经营贷款	70,229,790	509,738	0.73%	54,929,053	618,366	1.13%
个人消费贷款及其他	45,715,363	279,370	0.61%	45,498,287	209,110	0.46%
合计	483,648,968	5,175,368	1.07%	414,055,893	5,532,862	1.34%

(2) 按行业划分的贷款结构及贷款质量

公司持续优化客群和资产结构，新增投放聚焦主流市场、主流客户、主流资产，推进存量信贷资产结构调整，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 2020 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 86.31%、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	2020 年 12 月 31 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	295,627,197	4,337,006	1.47%	255,318,173	4,682,808	1.83%
水利、环境和公共设施管理业	94,023,452	-	-	82,069,500	-	-
租赁和商务服务业	57,611,420	373,926	0.65%	53,741,177	1,428,445	2.66%
房地产业	45,819,280	1,278,529	2.79%	34,500,557	91,900	0.27%
制造业	36,403,741	1,155,721	3.17%	30,788,227	1,011,150	3.28%
批发和零售业	21,291,121	757,976	3.56%	17,003,072	837,000	4.92%
建筑业	8,804,075	344,240	3.91%	7,240,546	431,920	5.97%
金融业	8,681,822	-	-	8,829,951	17,000	0.19%
信息传输、软件和信息技术服务业	5,998,005	94,759	1.58%	5,459,735	101,617	1.86%
交通运输、仓储和邮政业	4,044,861	47,317	1.17%	2,658,748	7,568	0.28%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,002,329	-	-	2,258,145	-	-
其他	9,947,091	284,538	2.86%	10,768,515	756,208	7.02%
个人贷款	188,021,771	838,362	0.45%	158,737,720	850,054	0.54%
合计	483,648,968	5,175,368	1.07%	414,055,893	5,532,862	1.34%

注：公司贷款包括票据贴现。

(3) 按地区划分的贷款结构

公司紧跟国家和区域经济发展战略，深度融入区域经济发展，针对各区域经济特点及客群差异，实行差异化发展策略和差异化风险管理策略，在提升区域服务能力的同时，有效防范区域系统性风险。截至报告期末，公司在浙江地区的贷款余额占贷款总额比例为 69.77%，较上年末上升 1.06 个百分点，其中杭州地区贷款占贷款总额比例为 44.74%，较上年末下降 0.04 个百分点。整体而言，公司经营机构均位于我国经济发达地区，区域内产业结构升级调整、经济动能转换较为领先，金融业信用环境较好，为公司快速业务发展和保持良好资产质量提供了良好的外部环境。

单位：人民币千元

地区分布	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
浙江	337,431,744	69.77	284,482,697	68.71
其中：杭州	216,390,751	44.74	185,400,005	44.78
北京	36,567,577	7.56	34,376,553	8.30
上海	29,523,354	6.10	23,951,083	5.78
深圳	22,815,411	4.72	26,114,475	6.31
江苏	35,274,505	7.29	27,074,277	6.54
安徽	22,036,377	4.56	18,056,808	4.36
合计	483,648,968	100.00	414,055,893	100.00

(4) 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 50.15%，较上年末上升 0.32 个百分点；信用贷款占比 18.44%，较上年末下降 0.85 个百分点。

单位：人民币千元

担保方式	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	89,202,597	18.44	79,885,923	19.29
保证贷款	151,917,965	31.41	127,831,529	30.87
抵押贷款	204,320,228	42.25	169,920,704	41.04
质押贷款	38,208,178	7.90	36,417,737	8.80
合计	483,648,968	100.00	414,055,893	100.00

(5) 五级分类情况及针对不良贷款采取的相应措施

根据资产风险分类监管规定，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 51.75 亿元，较上年末减少 3.57 亿元；不良贷款率 1.07%，较上年末下降 0.27 个百分点。此外，期末公司关注类贷款占比 0.58%，较上年末下降 0.36 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 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	475,687,497	98.35	404,646,302	97.73	71,041,195	0.62
关注贷款	2,786,103	0.58	3,876,729	0.94	-1,090,626	-0.36
次级贷款	2,234,040	0.46	2,909,980	0.70	-675,940	-0.24
可疑贷款	716,458	0.15	1,392,825	0.34	-676,367	-0.19
损失贷款	2,224,870	0.46	1,230,057	0.30	994,813	0.16
合计	483,648,968	100.00	414,055,893	100.00	69,593,075	-

报告期，公司持续加大信用风险“降旧控新”力度。积极应对疫情影响，加强风险企业名单制管理，开展风险排查；强化风险政策和授信政策引领，严把新增客户准入，提升重点产品、重点客群融资占比，严控新增信用风险，不良贷款新生成率稳步下降。加大存量不良贷款特别是大额贷款清收处置力度，遵循“一户一策”制定方案，总行和分支机构联动推动方案落地；对于符合核销条件的不良贷款及时进行核销，同时加强已核销贷款的清收和管理，取得良好成效。

(6) 重组贷款和逾期贷款情况

期末公司重组贷款余额 0.83 亿元，较上年末增加 0.23 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 40.45 亿元，较上年末减少 12.23 亿元，主要是因为逾期贷款新生成率降低以及部分存量逾期贷款完成清收处置，逾期贷款占全部贷款的比例与上年末相比下降 0.43 个百分点。

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	82,548	0.02	59,700	0.01
逾期贷款	4,045,163	0.84	5,268,457	1.27

(7) 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 个月以内和逾期 1 年至 3 年的贷款，余额分别为 9.89 亿元、16.91 亿元，占贷款总额的比例分别为 0.20%、0.35%。

单位：人民币千元

逾期期限	2020 年 12 月 31 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）	989,134	0.20	502,614	0.12
逾期 3 个月至 1 年（含 1 年）	692,863	0.14	2,959,649	0.71
逾期 1 年至 3 年（含 3 年）	1,691,283	0.35	1,045,840	0.25
逾期 3 年以上	671,883	0.14	760,354	0.18
合计	4,045,163	0.84	5,268,457	1.27
贷款及垫款总额	483,648,968	100.00	414,055,893	100.00

(8) 前十名客户贷款情况

截至报告期末，公司最大单一借款人贷款总额 30.72 亿元，占资本净额比例为 2.92%，较上年末下降 3.51 个百分点；最大十家单一借款人贷款总额为 244.21 亿元，占资本净额比例 23.22%，较上年末下降 6.38 个百分点，占贷款总额比例 5.05%，较上年末下降 1.16 个百分点。

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	3,072,000	0.64	2.92
客户 B	3,005,082	0.62	2.86
客户 C	2,914,440	0.60	2.77
客户 D	2,600,000	0.54	2.47
客户 E	2,500,000	0.52	2.38
客户 F	2,417,600	0.50	2.30
客户 G	2,345,650	0.48	2.23
客户 H	1,947,500	0.40	1.85
客户 I	1,819,000	0.38	1.73
客户 J	1,800,000	0.37	1.71
合计	24,421,272	5.05	23.22

注：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）》以非并表口径的资本净额计算。

(9) 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	2020 年度	2019 年度
期初余额	17,493,472	12,347,914
本期净增加	7,634,378	7,165,266
本期核销及处置	-1,591,236	-2,904,098
本期收回原核销贷款和垫款	750,621	884,390
期末余额	24,287,235	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“财务报表附注八、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。截至报告期末，公司金融投资合计金额 5,210.28 亿元，较上年末增加 945.70 亿元，增幅 22.18%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	104,269,505	20.01	74,699,462	17.52
债权投资	321,849,729	61.77	267,344,990	62.69
其他债权投资	94,774,254	18.19	84,285,656	19.76
其他权益工具投资	134,350	0.03	128,100	0.03
合计	521,027,838	100.00	426,458,208	100.00

4. 衍生金融工具

报告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	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	合同/名义 金额	公允价值		合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率类衍生产品	331,534,992	702,920	705,602	260,157,875	312,725	326,643
远期汇率协议	344,807,403	6,667,027	7,491,841	319,811,943	1,590,373	1,953,121
货币期权	131,922,595	1,135,607	1,109,329	36,126,536	116,710	74,023
信用风险缓释	2,133,000	-	6,793	320,000	200	335
合计	810,397,990	8,505,554	9,313,565	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

截至报告期末，公司负债总额 10,883.95 亿元，较上年末增加 1,268.69 亿元，增幅 13.19%。近年来，公司负债总额的快速增长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 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
吸收存款	703,680,405	64.65	619,976,397	64.48
向中央银行借款	95,970,122	8.82	72,834,915	7.57
同业及其他金融机构存放款项	75,261,839	6.91	58,198,340	6.05

拆入资金	28,385,031	2.61	27,875,731	2.90
卖出回购金融资产款	26,858,552	2.47	37,592,835	3.91
应付债券	135,408,152	12.44	131,438,691	13.67
其他	22,830,592	2.10	13,608,601	1.42
合计	1,088,394,693	100.00	961,525,510	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。

2. 客户存款

吸收客户存款是公司的主要资金来源。报告期，公司积极开展存款专项营销活动，加强客户综合经营和业务联动，管控结构性存款规模，同时努力提升代收付、现金管理类业务服务质效，推动客户存款规模稳定增长，存款结构进一步优化。截至报告期末，公司客户存款余额 6,980.26 亿元，较上年末增加 841.24 亿元，增幅 13.70%，其中对公客户存款余额 5,579.11 亿元，较上年末增长 15.21%；个人存款余额 1,198.73 亿元，较上年末增长 12.87%。从存款的期限结构来看，截至报告期末，活期存款（含通知存款）占客户存款总额的比例达到 56.20%，较上年末提升 5.83 个百分点，存款结构的优化对负债成本的有效控制起到了积极的促进作用。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 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	352,244,378	50.46	273,335,752	44.52
个人存款	40,097,957	5.74	35,904,071	5.85
定期存款				
其中：公司存款	205,666,906	29.46	210,925,688	34.36
个人存款	79,775,469	11.43	70,299,591	11.45
保证金存款	18,454,692	2.64	21,386,790	3.48
其他存款	1,786,755	0.26	2,049,859	0.33
合计	698,026,157	100.00	613,901,751	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. 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 1,346.53 亿元，较上年末增加 40.28 亿元，同比增加 3.08%。其中，债券金额 329.83 亿元，占应付债券总额 24.49%；同业存单金额 1,016.70 亿元，占应付债券总额 75.51%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付金融债券	14,993,666	11.14	14,986,511	11.47
应付二级资本债券	17,989,298	13.36	17,984,676	13.77
应付同业存单	101,669,673	75.51	97,653,476	74.76
合计	134,652,637	100.00	130,624,663	100.00

(四) 利润表分析

报告期，公司聚焦客户差异化需求，稳健有序推进各项业务发展。全年实现营业收入 248.06 亿元，同比增长 33.97 亿元，增幅 15.87%；实现净利润 71.36 亿元，同比增长 5.34 亿元，增幅 8.09%。

下表列示了所示期间公司主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2020 年度	2019 年度
营业收入	24,805,677	21,408,739
其中：利息净收入	19,271,724	15,783,838

非利息净收入	5,533,953	5,624,901
税金及附加	-247,499	-182,561
业务及管理费	-6,535,224	-6,146,999
信用减值损失	-9,958,591	-7,763,452
其他业务支出	-490	-7,154
营业外收支净额	-17,939	7,705
利润总额	8,045,934	7,316,278
所得税费用	-909,484	-714,155
净利润	7,136,450	6,602,123

1. 利息净收入

利息净收入是公司营业收入的主要组成部分。报告期，公司实现利息净收入 192.72 亿元，同比增长 34.88 亿元，增幅 22.10%；占营业收入比重 77.69%，占比较上年同期上升 3.96 个百分点。
单位：人民币千元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
存放中央银行款项	969,553	2.27	919,236	2.36
存放同业及其他金融机构款项	213,344	0.50	706,470	1.81
拆出资金及买入返售金融资产	1,141,963	2.67	1,494,960	3.84
发放贷款和垫款	23,937,785	56.04	21,127,967	54.24
其中：个人贷款	9,200,763	21.54	7,893,459	20.26
公司贷款	13,997,289	32.77	12,339,496	31.68
贸易融资	199,528	0.47	365,485	0.94
垫款	16,591	0.04	2,441	0.01
贴现	523,614	1.23	527,086	1.35
债权投资	13,045,731	30.54	11,712,406	30.07
其他债权投资	3,405,588	7.97	2,993,201	7.68
小计	42,713,964	100.00	38,954,240	100.00
利息支出				
向中央银行借款	2,021,530	8.62	1,477,172	6.38
同业及其他金融机构存放款项	849,448	3.62	959,075	4.14
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,218,515	5.20	1,947,081	8.40
吸收存款及其他	15,296,534	65.25	13,068,448	56.40
应付债券	4,056,213	17.30	5,718,626	24.68
小计	23,442,240	100.00	23,170,402	100.00
利息净收入	19,271,724	/	15,783,838	/

2. 非利息净收入

报告期，公司实现非利息净收入 55.34 亿元，同比减少 0.91 亿元，降幅 1.62%；非利息净收入占营业收入比重为 22.31%，占比较上年同期下降 3.96 个百分点。其中手续费及佣金净收入增长 101.71%，但受投资收益减少的影响，报告期公司非利息净收入有所下降。

单位：人民币千元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	3,014,548	54.47	1,494,489	26.57
其中：手续费及佣金收入	3,258,742	58.89	1,744,245	31.01
手续费及佣金支出	-244,194	-4.41	-249,756	-4.44
其他非利息收入	2,519,405	45.53	4,130,412	73.43

合计	5,533,953	100.00	5,624,901	100.00
----	-----------	--------	-----------	--------

(1) 手续费及佣金净收入

公司坚持为客户创造价值，不断完善财富管理金融体系，加快财富管理数字化进程；同时顺应市场趋势，围绕直接融资场景，大力发展债券承销业务，助推中间业务收入不断增长。报告期，公司实现手续费及佣金收入 32.59 亿元，较上年同期增加 15.14 亿元，增幅 86.83%。其中，托管及其他受托业务佣金增加 9.88 亿元，增幅 137.69%，主要由于理财业务手续费收入增加；投行类业务手续费增加 3.24 亿元，增幅 83.70%，主要是由于债券承销等投行业务规模扩大。

单位：人民币千元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
托管及其他受托业务佣金	1,704,826	56.55	717,261	47.99
投行类业务手续费	710,390	23.57	386,711	25.88
担保及承诺业务手续费	270,389	8.97	207,090	13.86
代理业务手续费	236,990	7.86	172,408	11.54
结算与清算手续费	158,517	5.26	111,423	7.46
银行卡手续费	45,268	1.50	50,082	3.35
其他	132,362	4.39	99,270	6.64
手续费及佣金收入	3,258,742	108.10	1,744,245	116.71
手续费及佣金支出	-244,194	-8.10	-249,756	-16.71
手续费及佣金净收入	3,014,548	100.00	1,494,489	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。报告期，公司其他非利息收入为 25.19 亿元，较上年同期减少 16.11 亿元，同比下降 39.00%，主要是由于受市场行情变化影响，报告期公司投资收益较上年同期减少 15.80 亿元，同比下降 38.79%。

下表列示了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	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
投资收益	2,492,909	98.95	4,072,589	98.60
公允价值变动损益	97,012	3.85	-104,887	-2.54
汇兑损益	-124,065	-4.92	136,945	3.32
其他业务收入	13,480	0.54	10,109	0.24
资产处置损失	-144	-0.01	-364	-0.01
其他收益	40,213	1.60	16,020	0.39
合计	2,519,405	100.00	4,130,412	100.00

3. 业务及管理费

公司强化财务合规管理，精细化管控成本费用，围绕经营目标与合规要求，不断提升财务管理水平，持续优化成本管理，费用增长整体平稳。报告期，公司发生的业务及管理费合计 65.35 亿元，同比增加 3.88 亿元，增幅 6.32%。业务及管理费增长主要原因是公司推进大零售发展战略，扩充人才储备。报告期，公司成本收入比 26.35%，较上年同期下降 2.36 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	4,567,129	69.88	4,111,508	66.89
租赁费	412,616	6.31	393,796	6.41

固定资产折旧	195,459	2.99	196,308	3.19
长期待摊费用摊销	74,397	1.14	89,659	1.46
无形资产摊销	68,168	1.04	59,607	0.97
其他业务及管理费	1,217,455	18.63	1,296,121	21.09
合计	6,535,224	100.00	6,146,999	100.00

4. 信用减值损失

报告期，为提升风险抵补能力，公司在满足监管要求的前提下继续加大信用减值损失的计提力度，全年共计提信用减值损失 99.59 亿元，同比增加 21.95 亿元，增幅 28.28%。其中计提贷款减值损失 76.18 亿元，同比增长 6.23%；计提金融投资减值损失 22.75 亿元，同比增长 273.22%。

单位：人民币千元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放同业	-567	-0.01	-6,223	-0.08
以摊余成本计量的拆出资金	2,934	0.03	6,106	0.08
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
买入返售金融资产	-340	-0.00	303	0.00
以摊余成本计量的贷款和垫款	7,634,378	76.66	7,165,266	92.29
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	-16,117	-0.16	6,383	0.08
债权投资	1,792,237	18.00	581,311	7.49
其他债权投资	482,711	4.85	28,230	0.36
其他资产	15,331	0.15	865	0.01
预计负债	48,024	0.48	-12,062	-0.16
合计	9,958,591	100.00	7,763,452	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	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	增减 幅度(%)	主要原因
存放同业款项	12,846,410	43,445,927	-70.43	存放境内银行同业款项减少
衍生金融资产	8,505,554	2,020,008	321.07	外汇掉期业务变化
交易性金融资产	104,269,505	74,699,462	39.59	基金投资 及购买政府债券增加
在建工程	574,584	327,054	75.68	在建营业用房 及预付土地款增加
递延所得税资产	7,068,445	4,754,876	48.66	资产减值准备增加
其他资产	5,729,925	1,749,086	227.60	清算款项 及继续涉入资产增加
向中央银行借款	95,970,122	72,834,915	31.76	向中央银行借款增加
衍生金融负债	9,313,565	2,354,122	295.63	外汇掉期业务变化
交易性金融负债	-	50,122	-100.00	交易性金融负债业务减少
应交税费	5,517,054	3,187,495	73.08	应交企业所得税增加
其他权益工具	16,974,347	9,979,209	70.10	发行无固定期限资本债券
资本公积	15,205,730	8,874,230	71.35	非公开发行普通股股本溢价
其他综合收益	790,343	1,139,903	-30.67	其他债权投资公允价值变动

项目	2020 年度	2019 年度	增减幅度(%)	主要原因
手续费及佣金收入	3,258,742	1,744,245	86.83	托管及其他受托业务、投行类业务、代理业务等增加
投资收益	2,492,909	4,072,589	-38.79	交易性金融资产投资收益减少
其中：对联营企业的投资收益	167,941	7,016	2293.69	被投资单位净利润增加
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损失	-14,143	-5,071	178.90	卖出以摊余成本计量的金融资产增加
公允价值变动损益	97,012	-104,887	192.49	交易性金融资产估值变动
汇兑损益	-124,065	136,945	-190.59	外币业务汇兑损益受汇率变化影响
其他业务收入	13,480	10,109	33.35	其他业务收入增加
资产处置损失	-144	-364	-60.44	资产处置损失减少
其他收益	40,213	16,020	151.02	收到的政府补助增加
税金及附加	-247,499	-182,561	35.57	城建税及教育费附加增加
其他业务支出	-490	-7,154	-93.15	其他业务支出减少
营业外支出	-42,842	-27,111	58.02	对外捐赠增加
其他综合收益的税后净额	-349,560	18,636	-1975.72	其他债权投资公允价值变动

(六) 公司 2020 年度利润分配预案

根据经审计的 2020 年度母公司财务报表, 2020 年度母公司共实现净利润 700,277.8 万元, 2020 年初未分配利润 2,010,924.1 万元, 扣除 2019 年度普通股股利 207,557.0 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 2,451,644.9 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 2020 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 70,027.8 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 119,872.8 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

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表所示:

单位: 人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、资本净额	106,421,671	105,173,113	87,809,854	86,809,598
1.1 核心一级资本	63,888,208	63,754,280	52,565,388	52,565,132
1.2 核心一级资本扣减项	876,822	1,987,329	155,353	1,155,353
1.3 核心一级资本净额	63,011,386	61,766,951	52,410,035	51,409,779

1.4 其他一级资本	16,974,347	16,974,347	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	79,985,733	78,741,298	62,389,244	61,388,988
1.7 二级资本	26,435,938	26,431,815	25,420,610	25,420,610
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
2、风险加权资产合计	738,405,103	737,905,061	648,729,308	648,728,938
3、核心一级资本充足率	8.53%	8.37%	8.08%	7.92%
4、一级资本充足率	10.83%	10.67%	9.62%	9.46%
5、资本充足率	14.41%	14.25%	13.54%	13.38%

注：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	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一级资本净额	79,985,733	62,389,244
调整后的表内外资产余额	1,284,870,152	1,135,878,318
杠杆率（%）	6.23	5.49

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。

六、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

财政部 2017 年修订了《企业会计准则第 14 号——收入》，公司从 2020 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新收入准则。此修订将原有的收入准则和建造合同准则统一为一个收入确认模型，以“控制权转移”取代之前的“风险报酬转移”作为收入确认的判断标准，同时明确了收入确认中的一些具体应用。上述修订的采用对公司的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

财政部于 2020 年颁布了《关于印发〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉的通知》（财会[2020]10 号），对于与出租人就现有租赁合同达成的由新冠肺炎疫情直接引发的 2021 年 6 月 30 日之前的应付租赁付款额的减让，承租人应当将减免的租金作为或有租金，在减免期间冲减相关费用科目。上述修订的采用对公司的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

财政部于 2019 年 12 月颁布了《企业会计准则解释第 13 号》（财会[2019]21 号），主要明确了关联方关系的认定以及业务的定义两项问题。该解释自 2020 年 1 月 1 日起施行，不要求追溯调整。公司已执行该解释的相关规定。

(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：2021 年 4 月 27 日