



# 杭州银行股份有限公司 BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

## 二〇一八年年度报告 (股票代码: 600926)

二〇一九年四月

## 重要提示

一、 本公司董事会、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。

二、 公司于 2019 年 4 月 25 日召开第六届董事会第十八次会议审议通过了本报告，本次会议应出席董事 11 名，现场出席董事 11 名，公司监事及高级管理人员列席会议。

三、 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、 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。

### 五、 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司董事会建议，以实施利润分配股权登记日的普通股总股本5,130,200,432股为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利2.50元人民币（含税），合计派送现金股利1,282,550,108.00元人民币（含税）。

上述预案尚待股东大会批准。

六、 **前瞻性陈述的风险声明：**本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、 公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

八、 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、 **重大风险提示：**公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第五节银行业务信息与数据中“十五、报告期各类风险和风险管理情况”。

## 目录

|      |                        |    |
|------|------------------------|----|
| 第一节  | 释义.....                | 4  |
| 第二节  | 公司简介和主要财务指标.....       | 4  |
| 第三节  | 公司业务概要.....            | 9  |
| 第四节  | 经营情况讨论与分析.....         | 13 |
| 第五节  | 银行业务信息与数据.....         | 30 |
| 第六节  | 重要事项.....              | 39 |
| 第七节  | 普通股股份变动及股东情况.....      | 54 |
| 第八节  | 优先股相关情况.....           | 62 |
| 第九节  | 董事、监事、高级管理人员和员工情况..... | 64 |
| 第十节  | 公司治理.....              | 73 |
| 第十一节 | 财务报告.....              | 82 |
| 第十二节 | 备查文件目录.....            | 83 |

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

| 常用词语释义      |   |                                  |
|-------------|---|----------------------------------|
| 公司、本公司、杭州银行 | 指 | 杭州银行股份有限公司                       |
| 央行          | 指 | 中国人民银行                           |
| 中国银保监会、银保监会 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会                    |
| 中国证监会、证监会   | 指 | 中国证券监督管理委员会                      |
| 浙江银保监局      | 指 | 中国银行保险监督管理委员会浙江监管局               |
| 浙江证监局       | 指 | 中国证券监督管理委员会浙江监管局                 |
| 上交所         | 指 | 上海证券交易所                          |
| 报告期末        | 指 | 2018 年 12 月 31 日                 |
| 报告期、本期      | 指 | 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日 |
| 上年同期        | 指 | 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日 |
| 元           | 指 | 人民币元                             |

本年度报告中部分合计数与各加数之和在尾数上有差异，这些差异是由四舍五入造成的。

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

|           |                            |
|-----------|----------------------------|
| 公司的中文名称   | 杭州银行股份有限公司                 |
| 公司的中文简称   | 杭州银行                       |
| 公司的英文名称   | BANK OF HANGZHOU CO., LTD. |
| 公司的英文名称缩写 | HZBANK                     |
| 公司的法定代表人  | 陈震山                        |

### 二、 联系人和联系方式

|      | 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 |

### 三、 基本情况简介

|             |                          |
|-------------|--------------------------|
| 公司注册地址      | 杭州市下城区庆春路46号             |
| 公司注册地址的邮政编码 | 310003                   |
| 公司办公地址      | 杭州市下城区庆春路46号             |
| 公司办公地址的邮政编码 | 310003                   |
| 公司网址        | http://www.hzbank.com.cn |
| 电子信箱        | ir@hzbank.com.cn         |

## 四、信息披露及备置地点

|                     |                            |
|---------------------|----------------------------|
| 公司选定的信息披露媒体名称       | 《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》 |
| 登载年度报告的中国证监会指定网站的网址 | http://www.sse.com.cn      |
| 公司年度报告备置地点          | 公司董事会办公室                   |

## 五、公司股票简况

| 公司股票简况 |         |      |        |
|--------|---------|------|--------|
| 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 |

## 六、其他相关资料

|                   |            |                                     |
|-------------------|------------|-------------------------------------|
| 公司聘请的会计师事务所       | 名称         | 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）                  |
|                   | 办公地址       | 北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层         |
|                   | 签字会计师姓名    | 陈胜、陈丽菁                              |
| 报告期内履行持续督导职责的保荐机构 | 名称         | 中国国际金融股份有限公司                        |
|                   | 办公地址       | 北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层 |
|                   | 签字的保荐代表人姓名 | 王子龙、余燕                              |
|                   | 持续督导的期间    | 2016 年 10 月 27 日至 2018 年 12 月 31 日  |

## 七、公司获奖情况

| 类别     | 评奖机构                                  | 奖项名称                                               |
|--------|---------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 银行排名   | 英国《银行家》杂志                             | “2018 全球银行 1000 强”榜单中，按照一级资本位列第 180 位，排名较上年上升 29 位 |
|        | 中国社会科学院金融研究所、金融时报社                    | 年度十佳城市商业银行                                         |
| 综合金融服务 | 浙江省人民政府办公厅                            | 改革创新优秀单位                                           |
|        | 杭州市人民政府办公厅                            | 在杭银行机构支持杭州市经济社会发展贡献评价第一等次                          |
|        | 全国银行间同业拆借中心                           | 2018 年度银行间本币市场核心交易商、优秀货币市场交易商、优秀债券市场交易商、交易机制创新奖    |
|        | 北京金融资产交易所                             | 债权融资计划业务获“实干笃行奖”                                   |
|        | 国家开发银行                                | 2018 年金融债“优秀承销商”、“优秀做市商”奖                          |
|        | 中国经营报社、中国社会科学院                        | 2018 卓越竞争力金融科技银行                                   |
|        | 中国人民银行<br>杭州中心支行                      | 跨境人民币业务优秀金融机构                                      |
|        | 浙江省银行业协会                              | 文明规范服务突出贡献单位、支持协会工作突出贡献单位                          |
|        | 浙江广播电视集团经济生活频道、浙江省工商联各直属商协会、杭州财富管理联合会 | 民营经济金融服务大奖                                         |
|        | 浙江省企业联合会、浙江省企业家协会、浙江省工业经济联合会等         | 2018 浙江省服务企业百强                                     |
|        | 中国信息协会                                | 2018 年度中国信息化（智慧银行）最佳实践奖                            |

|        |                          |                                                                |
|--------|--------------------------|----------------------------------------------------------------|
|        | 浙江省金融业发展促进会              | 智慧银行建设项目入选 2018“浙江金融科技十大案例”、“起飞计划”综合金融服务项目入选“2018 年浙江金融服务十大案例” |
|        | 《金融电子化》杂志社               | 金融安全管理创新奖                                                      |
|        | 《计算机世界》                  | 区块链与产业互联网融合应用示范案例奖                                             |
|        | 第一财经                     | 新三板年度最佳金融服务机构                                                  |
|        | 《证券时报》                   | 2018 中国区城商行投行君鼎奖<br>2018 中国开放式银行理财产品君鼎奖                        |
|        | 东方财富网、天天基金网              | 2018 年度最具成长性银行                                                 |
|        | 《每日经济新闻》                 | 年度卓越财富管理银行<br>年度净值型理财产品卓越奖                                     |
|        | 《贸易金融》杂志、环球交易银行网、中国贸易金融网 | 最佳交易银行服务奖                                                      |
|        | 上海证券报社                   | 第九届“金理财”年度净值型理财产品卓越奖                                           |
|        | 华夏时报                     | 年度金融科技创新银行                                                     |
|        | 《当代金融家》杂志                | 最佳科技竞争力银行                                                      |
|        | 中国银行业协会                  | 最佳民生金融奖                                                        |
| 企业社会责任 | 中华全国总工会                  | 全国模范职工之家                                                       |
|        | 杭州市人民政府                  | “春风行动”爱心奖                                                      |
|        | 智联招聘                     | 2018 中国年度最佳雇主“最具发展潜力雇主”                                        |
|        | 北京大学社会调查研究中心             |                                                                |

## 八、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：人民币千元

| 主要会计数据                      | 2018年         | 2017年         | 本期比上年同期<br>增减(%)         | 2016年         |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------------------|---------------|
| 营业收入                        | 17,054,256    | 14,121,518    | 20.77                    | 13,732,807    |
| 营业利润                        | 5,807,320     | 4,986,373     | 16.46                    | 4,720,215     |
| 利润总额                        | 5,791,862     | 5,004,023     | 15.74                    | 4,725,280     |
| 归属于上市公司股东的净利润               | 5,412,082     | 4,550,365     | 18.94                    | 4,020,927     |
| 归属于上市公司股东的扣除非<br>经常性损益的净利润  | 5,425,478     | 4,539,126     | 19.53                    | 4,026,530     |
| 经营活动产生的现金流量净额               | 13,087,417    | 64,104,029    | -79.58                   | 83,233,104    |
|                             | <b>2018年末</b> | <b>2017年末</b> | <b>本期末比上年末<br/>增减(%)</b> | <b>2016年末</b> |
| 总资产                         | 921,056,104   | 832,975,130   | 10.57                    | 720,125,216   |
| 贷款总额                        | 350,477,682   | 283,834,844   | 23.48                    | 246,607,678   |
| 贷款损失准备                      | 13,017,564    | 9,537,652     | 36.49                    | 7,477,710     |
| 总负债                         | 863,891,521   | 781,144,172   | 10.59                    | 681,563,521   |
| 存款总额                        | 532,782,689   | 448,626,861   | 18.76                    | 368,307,031   |
| 归属于上市公司股东的净资产               | 57,164,583    | 51,830,958    | 10.29                    | 38,561,695    |
| 归属于上市公司普通股股东的<br>净资产        | 47,185,374    | 41,851,749    | 12.74                    | 38,561,695    |
| 普通股总股本（千股）                  | 5,130,200     | 3,664,429     | 40.00                    | 2,617,449     |
| 归属于上市公司普通股股东的<br>每股净资产（元/股） | 9.20          | 8.16          | 12.75                    | 7.52          |

注：1、2018 年 7 月，公司实施 2017 年度利润分配及资本公积转增股本方案，其中，以方案实施前的普通股总股本 3,664,428,880 股为基数，以资本公积向全体普通股股东每 10 股转增 4 股，合计转增 1,465,771,552 股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本扩大为 5,130,200,432 股。

2、2016 年和 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 重新计算。

3、2018 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。

4、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。

5、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。

6、2016 年 12 月 31 日和 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。

## (二) 主要财务指标

| 主要财务指标                  | 2018年 | 2017年 | 本期比上年同期<br>增减(%/百分点) | 2016年 |
|-------------------------|-------|-------|----------------------|-------|
| 基本每股收益（元/股）             | 0.95  | 0.89  | 6.74                 | 0.86  |
| 稀释每股收益（元/股）             | 0.95  | 0.89  | 6.74                 | 0.86  |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）   | 0.96  | 0.89  | 7.87                 | 0.86  |
| 加权平均净资产收益率（%）           | 11.01 | 11.34 | 下降 0.33 个百分点         | 11.83 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%） | 11.04 | 11.31 | 下降 0.27 个百分点         | 11.84 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）    | 2.55  | 12.50 | -79.58               | 16.22 |

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、2017 年度每股收益按资本公积转增后公司普通股总股本 5,130,200,432 股重新计算。2016 年度每股收益考虑资本公积转增股本因素按调整后发行在外的普通股加权平均数 4,702,675,432 股重新计算；

3、2016 年和 2017 年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 股重新计算。

## (三) 补充财务指标

|                    | 2018年  | 2017年  | 本期比上年同期<br>增减(百分点) | 2016年  |
|--------------------|--------|--------|--------------------|--------|
| <b>盈利能力指标</b>      |        |        |                    |        |
| 全面摊薄净资产收益率         | 10.37% | 10.87% | 下降 0.50 个百分点       | 10.43% |
| 扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率 | 10.40% | 10.85% | 下降 0.45 个百分点       | 10.44% |
| 资产利润率              | 0.62%  | 0.59%  | 上升 0.03 个百分点       | 0.64%  |
| 资本利润率              | 10.99% | 11.32% | 下降 0.33 个百分点       | 11.42% |
| 净利差（NIS）           | 1.66%  | 1.61%  | 上升 0.05 个百分点       | 1.83%  |
| 净利息收益率（NIM）        | 1.71%  | 1.65%  | 上升 0.06 个百分点       | 1.98%  |
| 成本收入比              | 29.91% | 31.74% | 下降 1.83 个百分点       | 30.23% |

|                 |                             |                             |                            |                             |
|-----------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| <b>占营业收入百分比</b> |                             |                             |                            |                             |
| 利息净收入占比         | 82.05%                      | 86.87%                      | 下降 4.82 个百分点               | 85.17%                      |
| 非利息净收入占比        | 17.95%                      | 13.13%                      | 上升 4.82 个百分点               | 14.83%                      |
| 其中：中间业务净收入占比    | 6.94%                       | 11.45%                      | 下降 4.51 个百分点               | 15.02%                      |
|                 | <b>2018 年<br/>12 月 31 日</b> | <b>2017 年<br/>12 月 31 日</b> | <b>本期末比上年末<br/>增减(百分点)</b> | <b>2016 年<br/>12 月 31 日</b> |
| <b>资产质量指标</b>   |                             |                             |                            |                             |
| 不良贷款率           | 1.45%                       | 1.59%                       | 下降 0.14 个百分点               | 1.62%                       |
| 拨备覆盖率           | 256.00%                     | 211.03%                     | 上升 44.97 个百分点              | 186.76%                     |
| 拨贷比             | 3.71%                       | 3.36%                       | 上升 0.35 个百分点               | 3.03%                       |
| <b>资本充足率指标</b>  |                             |                             |                            |                             |
| 资本充足率           | 13.15%                      | 14.30%                      | 下降 1.15 个百分点               | 11.88%                      |
| 一级资本充足率         | 9.91%                       | 10.76%                      | 下降 0.85 个百分点               | 9.95%                       |
| 核心一级资本充足率       | 8.17%                       | 8.69%                       | 下降 0.52 个百分点               | 9.95%                       |

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、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、资本充足率指标按照中国银保监会 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监管口径计算。

## 九、2018 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

|                         | <b>第一季度<br/>(1-3 月份)</b> | <b>第二季度<br/>(4-6 月份)</b> | <b>第三季度<br/>(7-9 月份)</b> | <b>第四季度<br/>(10-12 月份)</b> |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|
| 营业收入                    | 4,180,696                | 4,138,302                | 4,431,997                | 4,303,261                  |
| 营业利润                    | 1,697,855                | 1,599,394                | 1,427,665                | 1,082,406                  |
| 利润总额                    | 1,700,692                | 1,599,037                | 1,429,479                | 1,062,654                  |
| 归属于上市公司股东的净利润           | 1,522,086                | 1,496,298                | 1,394,037                | 999,661                    |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 1,520,326                | 1,496,707                | 1,393,099                | 1,015,346                  |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 12,412,542               | -5,687,759               | -35,423,692              | 41,786,326                 |

## 十、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

| <b>非经常性损益项目</b> | <b>2018 年</b> | <b>2017 年</b> | <b>2016 年</b> |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| 非流动资产处置损益       | -             | -             | -9,498        |
| 处置固定资产损益        | -523          | -227          | -37           |
| 除上述各项之外的其他营业外收入 | 31,404        | 39,300        | 55,457        |
| 除上述各项之外的其他营业外支出 | -46,862       | -21,650       | -50,392       |
| 所得税影响额          | 2,585         | -6,184        | -1,131        |
| 少数股东权益影响额       | -             | -             | -2            |
| 合计              | -13,396       | 11,239        | -5,603        |

### 第三节 公司业务概要

#### 一、公司经营范围

经中国人民银行和中国银保监会批准，公司的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；从事衍生产品交易业务；提供保管箱服务；外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据的承兑和贴现，结汇、售汇，资信调查、咨询、鉴证业务；开办个人理财业务；从事短期融资券承销业务；以及从事经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

#### 二、报告期公司所处行业发展情况

1、宏观经济增速放缓，总体稳中向好。全年 GDP 同比增速 6.6%，物价基本稳定，就业形势良好，国际收支平衡状况得到改善，去杠杆取得一定成效，经济结构进一步优化。

2、货币政策稳健中性，财政政策积极发力。央行多次降准并加大公开市场投放力度，加强逆周期调节，保持流动性合理充裕和货币信贷合理增长；财政政策密集发力，聚焦减税降费，激发企业活力，优化财政支出结构，确保对重点领域和重点项目的支持力度。

3、严监管总基调不变，商业银行资管业务亟待转型。资管新规等多项监管政策依次落地，防控金融风险的基础得到夯实；“降杠杆、消嵌套、去通道、破刚兑”的监管态势凸显，商业银行资管业务受到明显冲击，纷纷利用整改期加快调整，布局理财子公司，推动理财产品的净值化转型。

4、金融支持供给侧结构性改革有力推进，普惠金融和农村金融得到加强。商业银行积极调整信贷投放领域，加大对“中国制造 2025”战略实施、京津冀一体化和雄安新区建设、生态环境保护等重点领域的金融支持，积极支持棚户区改造等保障性安居工程建设，深化农村金融、普惠金融改革创新，改善对小微企业金融服务。

#### 三、报告期公司主要业务情况

##### （一）公司金融业务

报告期内，公司金融“1+3”管理框架和运行机制更趋完善。公司金融部发挥业务统筹规划和风控合规综合管理作用，交易银行、投资银行、科技文创金融三大引擎驱动业务发展，客户基础得到夯实，业务规模稳步增长，质量效益显著提升。

**总体业务规模。**公司积极支持杭州市等重点区域的城市化建设，深化对实体经济的金融服务，聚焦上市公司、科技文创企业、新三板挂牌企业、民营龙头企业、专精特新企业等重点客群，推进“卓越计划”、“起飞计划”、“掘金计划”、“金牛计划”和“双赢计划”等客户综合营销方案，带动客户数量和存贷款规模的进一步增长。报告期末，公司金融条线存款余额 4,012.62 亿元，较 2017 年末增长 516.57 亿元，增幅 14.78%；贷款（不含贴现）余额 2,073.14 亿元，较 2017 年末增长 385.86 亿元，增幅 22.87%。

**交易银行业务。**公司坚持“深耕实体、赋能交易、创新价值”的服务宗旨，紧密围绕客户日常经营活动与资金周转，整合、升级交易银行业务与产品：融入政府“互联网+”、“最多跑一次”政务改革，创新场景化金融服务，推出六大电子政务金融解决方案；精心打造财资平台 TMS 系统六大核心功能，实现“开放、定制、综合、全流程”服务；“杭银票据管家”实现票据交易全生命周期线上化、自动化；“在线投标保函”产品帮助 400 余家中小建筑企业降低投标交易成本；跨境投融资服务提供“结算+融资+担保+汇率避险”一揽子解决方案，助力“引进来、走出去”企业跨境发展。报告期内，交易银行业务累计实现中间业务收入 2.77 亿元，同比增幅 42.05%；贸易融资余额 859.23 亿元，同比增幅 21.21%；国际结算量 204.11 亿美元，同比增幅 30.92%。凭借在财资管理、贸易金融、跨境金融等领域的优质服务，公司荣获《贸易金融杂志》2018 年中国经贸企业最信赖的金融服务商“最佳交易银行服务奖”。

**投资银行业务。**公司大力推进重点客群交叉营销，积极加强对上市公司和战略客户的综合金融服务，与重点客群在现金管理、表内外融资、直接融资等业务上开展多元化合作。截至报告期

末，与公司形成合作关系的上市公司客户 513 户，融资余额 514.81 亿元。报告期内，公司成功获批非金融企业债务融资工具 A 类主承销商资格，全年共计承销债务融资工具 30 支，承销规模 109.78 亿元；完成公募信贷资产证券化产品 4 期，发行金额合计 71.77 亿元。此外，为纾解民营企业融资难、融资贵问题，公司创设全国首批债务融资工具风险缓释凭证（CRMW），报告期内累计创设风险缓释凭证三支，创设金额 2.10 亿元。公司投资银行业务影响力不断扩大，荣获《证券时报》颁发的“2018 年中国区域商行投行君鼎奖”。

**科技文创金融。**公司继续完善科技文创金融专营服务体系，进一步优化科技文创金融客户标准、业务流程和审批模式，客户服务效率有效提升。报告期内，公司助力浙江省“凤凰行动”，针对拟上市公司开展“起飞计划”综合金融服务，并被评为“2018 年浙江金融服务十大案例”；针对新三板挂牌企业开展“掘金计划”综合金融服务，连续四年蝉联第一财经颁发的年度“新三板最佳金融服务机构”奖项；实施“火炬计划”，与杭州市科委签订战略合作协议，针对国家高新技术企业开发“高企贷”产品，合力支持“杭州市高新技术企业培育三年行动计划”。截至报告期末，公司服务的科技文创企业客户 5,685 户，较年初增加 1,329 户；表内贷款（不含贴现）余额 191.00 亿元，较年初增加 31.24 亿元。

## （二）零售金融业务

报告期内，公司继续坚持消费信贷、财富管理、社区金融、金融科技、集中运营“五位一体”的零售金融发展方向，践行“场景×平台×体验”的新零售核心理念，以客户为中心、以技术为支撑、以效率为本质，持续提升客户服务体验，实现零售金融业务快速发展。

**消费信贷业务。**公司围绕“有房客户”和“有薪客户”两大客群，以普惠金融为定位，聚焦发展个人住房按揭与信用贷款业务，重点发放小额、分散个人信用贷款。报告期内，公司全力打造线上信用贷产品——“公鸡贷”，深化网络信贷工作室机制，推动六大区域分行“公鸡贷”专营团队建设，“公鸡贷”平台的生产力加速释放，规模实现跨越式发展。截至报告期末，零售金融条线贷款余额 850.44 亿元，增幅 34.11%。其中“公鸡贷”平台贷款余额 274.19 亿元（含证券化转出），增幅 98.03%。个人住房按揭贷款余额 560.83 亿元（含证券化转出），增幅 33.71%；零售金融条线不良贷款率 0.09%，较上年末下降 0.04 个百分点。

**财富管理业务。**公司重塑财富管理业务体系，推动财富管理业务平稳有序发展：根据资管新规要求逐步调整理财产品结构，提高净值型理财产品比重；完善代理业务引进机制，改进代销业务体系，与多家信托公司签署“总对总”代销合作协议；以客户分层为理念，打造“网点理财经理+区域财富专营团队”财富销售新模式；成立杭州、深圳两大财富金融中心，全面提升高端客户服务水平和财富产品销售能力；升级改造“牛大管家”，建设远程银行可视柜台系统，打造综合财富服务系统——“WE 理财”平台，提升服务效率与客户体验。报告期内，公司累计销售零售理财产品 5,510.22 亿元，代销其他各类财富产品 168.90 亿元。

**客户及管户资产。**公司坚持“以客户为中心”的服务理念，聚焦重点客群，积极开展社区营销、外拓营销和网点营销，推动机构开展全员营销、项目营销和公私联动。同时，通过零售平台建设、客户分层管理、差异化产品配置策略，提升服务质量，最终实现客户和金融资产规模的稳步增长。截至报告期末，公司管理的零售客户总资产余额达到 2,759.09 亿元，较上年末增长 24.09%。

## （三）小微金融业务

报告期内，小微金融业务转型发展取得明显成效，突出表现在业务规模较快增长，经营质效稳步提升，“模式再造、特色固化”的中期战略目标持续推进。

**业务发展策略。**公司突出三个“聚焦”（聚焦客群、聚焦产品、聚焦管理）发展小微金融业务。资产端围绕抵押、数据、信用三大方向，着力打造标准产品，已形成线下“云小贷”与线上“税金贷”相结合的微贷产品体系、线下“抵易贷”与线上“云抵贷”相结合的抵押产品体系。通过应用规则引擎决策模型、反欺诈模型、人脸识别技术、移动作业设备和电子签名等金融科技手段，提高了信贷风险识别和评估能力，提升了服务效率和客户体验，有效带动了小微信贷业务的健康发展；负债端围绕账户开立、结算服务、客户分层三个重点，积极拓展结算客户，提升结算存款。期内完成智能 POS 开发，推进便民支付改造，小微结算产品体系日臻完善。推出“步步进鑫”和“卓越智选”等小企业专属理财产品，小微理财产品逐渐丰富。截至报告期末，小微金融条线贷款余额 471.58 亿元，较年初增加 117.64 亿元，增幅 33.24%，其中四个重点产品的贷款余额占小微金融条线贷款余额的 72.84%。报告期内审批通过的小微个人业务中，线上模型审批业务余额占比达 35.45%。

**区域发展策略。**针对不同经营区域，公司实行差异化的小微业务发展策略。省外分行聚焦发展“云抵贷”产品，持续优化业务流程，提高效率；省内分行和县域支行重点推进转型发展，提高小微业务比重；杭州地区支行重点巩固原有优势，实现均衡发展。同时公司继续探索微贷模式的发展。其中台州分行坚持“模式不走形、商业可持续”原则，专注本地客群并深耕社区，在业务模式、管理方式、业务流程和培训方法等方面初步形成了“线下微贷台州模式”，报告期已实现盈利；公司新设的杭州小微信贷中心，坚持“聚焦小微、践行普惠”的市场定位，以“线上化、标准化”为方向，积极探索以数据驱动的线上获客、线上风控和线上销售，努力打造“线上微贷数据模式”。

**风险管控。**大力推广“三问三看”信贷调查方法和“三三制”团队管理办法，强化第一道风险管理防线；以“两张清单”为抓手，做好对小微风险客户和隐患客户的管理；利用现场检查、非现场检查 and 专项检查等多种手段，强化对重点业务、重点机构的风险监测；建立“熔断机制”和“扣分机制”，加强对人员的管理。报告期内，小微金融业务存量结构调整和风险处置基本完成，小微逾期贷款、不良贷款余额及占比实现持续双降。

#### （四）金融市场业务

报告期内，在金融市场波动频繁、合规要求不断趋严的复杂环境下，公司深入研究市场形势，把握投资节奏，提升交易能力，多渠道稳定负债来源，稳步推进风险管理和系统建设，金融市场业务取得良好发展。

**投资业务。**证券投资业务取得较好收益，其中银行账户抓住节奏增加债券配置，盈利能力提升；交易账户不断完善投资策略，收益率跑赢同期市场平均水平；债券承销业务保持平稳，信用债承销增幅较大。报告期内，公司获得中债优秀自营商、绿色债券指数样本券优秀承销机构、银行间本币市场核心交易商、优秀债券市场交易商、优秀货币市场交易商等多项荣誉，并获准在上海筹建资金营运中心。

**同业业务。**公司积极推动同业业务转型，调整同业业务资产负债结构，深化对策略、定价、产品等方面的研究，着力提升资产收益；积极参与公开市场业务，获批公开市场业务一级交易商和中期借贷便利资格，有效拓展融资渠道，支持全行流动性管理，逐步降低同业负债比重；继续推动“价值连城”联盟建设，完善省内城商行流动性互助机制，联盟成员在资金交易、资产托管、票据业务、债券投资、同业存单投资、跨境金融和项目投资等方面的业务合作量超过 3,000 亿元，平台影响力进一步扩大。

**票据业务。**公司加强票据业务营销推动和做市交易，收益水平明显提升；推动流程管理下沉，提高作业标准化，连续多年保持票据业务零风险的良好记录；积极参与票据市场基础设施建设和产品创新，完成了上海票据交易所纸票和电票的交易直连，成为首批实现票据业务全面线上化交易的金融机构之一；在中国人民银行、上海票据交易所主导下，参与实现了中国首单基于区块链技术的数字票据的生产上线。

**托管业务。**公司紧跟政策导向，快速响应客户转型需求，推出理财托管“手拉手”综合服务方案，成功上线清算系统中债直连，建立健全投资绩效评价服务体系，“精品托管”品牌价值不断提升，托管业务规模保持基本稳定，托管手续费收入再创新高。截至报告期末，公司资产托管业务规模 10,565.83 亿元，全年实现托管手续费收入 21,035.58 万元，较上年同期增长 5.47%。

#### （五）资产管理业务

报告期内，公司资产管理业务把握机遇、主动求变，根据市场变化积极调整产品结构，聚焦产品体系、运营体系、风险体系和投研体系的重建，业务调整和转型取得了阶段性成果。

**产品结构。**公司大力发展净值型理财产品，稳步推进理财产品转型，理财业务实现平稳发展。截至报告期末，公司存续理财产品规模 1,931.90 亿元，其中非保本理财规模为 1874.80 亿元，较年初增加 101.74 亿元。理财产品结构实现“两个提升”：一是净值型理财产品比重显著提升。公司陆续推出“丰裕 3 号”、“新钱包”、“添益系列”等 8 款符合资管新规的净值型理财产品，市场认可程度逐步提高，净值型理财产品占比从年初的 5.15% 提高至年末的 31.32%；二是客户结构持续优化，零售理财产品占比进一步提升，零售理财产品占比从年初的 72.77% 提高至年末的 86.75%，客户基础进一步夯实。

**资产配置。**公司加强宏观策略研究和信用分析，立足大类资产配置自上而下搭建组合管理框架，自下而上精选标的与产品，资管业务精细化程度和管理效能得到提升；债券投资优选投资行业与投资区域，坚守风险底线，加强风险跟踪和预警，持仓债券未发生一例实质性违约；完善投

资研究框架和流程，投资能力不断提升。截至报告期末，债券等高流动性资产占比从年初的 41.89% 提高至年末的 53.74%，资产结构进一步优化。

**风险管控。**结合资管新规的要求，公司对现有业务流程进行了梳理，制订和修订多项业务管理制度，制度体系不断完善；构建风险排查流程，优化投后管理系统，做实投中风险监测和投后风险预警，风控能力进一步提升；完成估值系统、理财转让系统、投后管理系统、信用风险评级和预警系统的开发和运行，IT 支撑系统持续优化。

#### （六）电子银行业务

报告期内，公司重点围绕“发展直销银行、拓展互联网支付、推进线上化支撑、强化互联网风控和推动客服中心转型”五项目标，积极推进电子银行业务发展。

**移动金融。**公司一方面加大对电子渠道的整合力度，另一方面加强数据和人工智能在电子渠道的应用水平，以提升对各业务板块的线上支撑能力。个人手机银行围绕智能账户、收支、服务、运营和安全五大核心点全面升级，实现了界面焕新、体验升级、安全加固和语音交互的全面改版，荣获中国电子银行金榜奖——2018 年区域性商业银行最佳手机银行安全奖。截至报告期末，个人手机银行注册客户数 164.62 万户，较年初增长 52.26%。企业手机银行顺利上线 4.0，新增预约转账、投资理财和贷款等多项功能；企业网上银行成为第一批接入“一网通”系统开户预约的银行，获得了 2018 年银行业网络金融创新奖。为推进线上业务发展，公司建设了基于区块链技术的电子存证平台，整合了身份识别、时间戳、日志跟踪、数字签名、电子文件和在线出证等功能，有效保障了线上交易各方的合法权益，并获得国家工业信息安全发展研究中心和《计算机世界》报社颁发的“区块链与产业互联网融合应用示范案例奖”。

**直销银行。**公司坚持金融科技赋能和应用场景化，大力深耕直销银行，利用账户和支付优势，搭建开放平台，整合合作方的渠道和客户资源，开展直销银行客户综合经营，建立一站式财富管理平台、智能化营销运营平台、场景化网络贷款平台和定制化支付服务平台。报告期内，公司直销银行注册用户、资产规模和产品销售显著提升，截至报告期末，直销银行注册用户数达到 285.30 万户，较上年末增长 113.69%。在《互联网周刊》发布的 2018 年中国直销银行排行榜上，公司直销银行综合实力位居全国各类金融机构第 6 位。

**智能客服。**报告期内，公司客服中心语音来电服务 279.11 万人次，其中自助服务占比 72.58%；在线服务 584.06 万人次，其中自助服务占比 89.71%。与此同时，“智慧客服”项目作为公司和阿里云合作成立的金融创新实验室首个落地项目，基于先进的语音识别和语义理解技术，突破了常见的智能应用范围，创建了更为深入和多变的交互场景，节约了近 2/3 的人力成本。

### 四、报告期内核心竞争力分析

1、区域经济“补短板”，打造核心优质资产。报告期内，公司围绕国家战略布局和地方发展规划，以高度的责任感和使命感服务重点领域建设，积极整合内外部资源，创新融资模式和产品服务，加大城市建设“补短板”领域资金投放力度，在支持区域经济转型升级、服务城市化建设的同时，实现自身发展与实体经济的良性互动。

2、信贷结构优化，打造科技文创和绿色金融特色。报告期内，公司继续健全“1+6+N”科技文创金融专营体系与五项“单独”管理机制，为科技文创类民营企业提供“投融一站通”综合金融服务，银投联贷、选择权和直接融资等业务实现较快发展。与此同时，公司在衢州、嘉兴等绿色资源较为丰富的地区成立绿色金融业务营销部门，加强政策激励引导，明确重点支持方向和领域，持续推进绿色金融产品创新，大力支持全局性、战略性、带动性强的绿色重大建设项目和绿色民营龙头企业发展。

3、金融科技赋能，打造新型智慧银行。报告期内，公司不断加强产品创新研发能力，提高 IT 支撑和数据分析能力，以前端线上化、中后台集中化为着力点，重点推进消费信贷产品线上化改造、财富金融综合营销系统改造、网点智能化改造和业务场景化改造，不断优化业务流程，打造极致客户体验，推出了一系列贴近市民、惠利百姓的新业务和新产品。

4、基础管理增强，打造专业队伍。报告期内，公司资产负债管理持续改进，定价能力得到明显提升，流动性管理不断优化，集中运营转型持续完善，组织协同能力日益增强。与此同时，公司成功开展了高管人员职业经理人试点工作，推进市场化选人用人机制，建立了覆盖风险、审批、法律、资金交易、产品、科技等多个序列的细分专业岗位，队伍专业化水平明显提高。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

2018 年，在错综复杂的外部环境下，公司以战略规划为引领，紧紧围绕“两个翻番”总目标抓落实，重点突出“三线并进，效益为先；转型跨越，结构为重；精明增长，管理为要”总要求抓深化，克难攻坚、奋发向上，最终取得了规模、效益和质量三线并进的良好成效，业务转型、管理转型和能力升级的效果初步显现。

#### （一）业务规模稳定增长，经营结构逐步优化

公司聚焦各项重点业务，积极推进区域协调发展，资产负债规模实现稳定增长，业务结构更趋优化。截至报告期末，公司资产总额 9,210.56 亿元，较年初增加 880.81 亿元，增幅 10.57%；贷款总额 3,504.78 亿元，较年初增加 666.43 亿元，增幅 23.48%。贷款总额占资产总额比例 38.05%，占比较年初提高 3.98 个百分点，其中零售和小微贷款合计占贷款总额的 37.72%，占比较年初提高 2.91 个百分点。负债总额 8,638.92 亿元，较年初增加 827.47 亿元，增幅 10.59%；存款总额 5,327.83 亿元，较年初增加 841.56 亿元，增幅 18.76%。存款总额占负债总额比例 61.67%，占比较年初提高 4.24 个百分点，其中个人储蓄存款占存款总额的 18.55%，占比较年初提高 2.12 个百分点；报告期末存续理财产品规模 1,931.90 亿元，其中净值型理财占比达到 31.32%，较年初上升 26.17 个百分点，零售理财占比达到 86.75%，较年初上升 13.98 个百分点。

#### （二）营业收入加快增长，经营效益明显提升

公司在保持资产规模稳定增长和资产负债结构不断优化的同时，以效益为导向，大力加强定价管理，切实控制负债成本和各类经营成本，逐步提高资产收益率，净息差和净利差分别同比提高 0.06 和 0.05 个百分点，成本收入比由上年度的 31.74% 下降至 29.91%，整体经营效益明显提升。报告期内，公司实现营业收入 170.54 亿元，同比增长 20.77%；在计提各类资产减值损失同比增长 32.79% 的情况下，实现归属于公司股东净利润 54.12 亿元，同比增长 18.94%；基本每股收益 0.95 元，较上年同期提高 0.06 元。

#### （三）风险管理持续加强，资产质量显著改善

公司继续深化落实“三张清单”（客户投向清单、负面清单、清收转化清单），持续开展大额风险排查，强化存量风险处置，加大信贷结构调整力度，业务投向更加清晰，整体风险控制成效显著。同时公司切实增强风险政策在目标客户选择、大类资产组合限额管理、资产结构调整等方面的导向和约束作用，积极尝试大数据风控模型，风险管理的前瞻性与全面性得到加强，资产质量明显改善，风险抵御能力显著增强。截至报告期末，公司不良贷款率 1.45%，较上年末下降 0.14 个百分点；关注类贷款比例 1.26%，较上年末下降 1.59 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例 82.06%，较上年末下降 57.58 个百分点，其中逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 74.07%，较上年末下降 45.33 个百分点；拨备覆盖率 256.00%，较上年末提高 44.97 个百分点；拨贷比 3.71%，较上年末提高 0.35 个百分点。

#### （四）管理能力不断提升，发展基础日趋夯实

公司继续着力提升管理能力，发展基础日趋夯实。一是资源配置能力增强。发挥资产负债统筹作用，健全流动性管理机制，加强动态监测、监控指标管理；上线管理会计平台，推进盈利中心建设；适时调整定价策略，增厚信贷资产收益。二是信息技术投入加大。有序推进七大重点项目，支撑重点业务发展。三是运营转型提速增效。标准信贷业务实行集中作业和核保面签，有力支持业务发展；全面推进智慧银行建设，柜面业务分流率达到 87.03%；产品业务实施“线上化”、“移动化”和“智能化”，助力“最多跑一次”政务改革，打造亲和便捷银行。四是“人才兴行”有序推进。加强人才梯队建设，优化管理人员结构；积极组织各类培训活动，为持续发展提供人才保障。五是“双基”管理不断深化。基层管理和基础管理主动性增强，推进年度八项重点工作和内控等级评价制度；开展企业文化宣贯，塑造“奋斗为本”的企业文化。

### 二、报告期内主要经营情况

#### （一）主营业务分析

## 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          | 17,054,256  | 14,121,518  | 20.77   |
| 营业支出          | 11,246,936  | 9,135,145   | 23.12   |
| 营业利润          | 5,807,320   | 4,986,373   | 16.46   |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 13,087,417  | 64,104,029  | -79.58  |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 28,804,581  | -68,160,463 | 142.26  |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -13,575,080 | -5,184,236  | -161.85 |

变动的主要原因：

1、本期经营活动产生的现金流量净额减少主要是由于报告期内同业及其他金融机构存放款项产生的现金流出增加。

2、本期投资活动产生的现金流量净额增加主要是由于报告期内购买理财产品、信托计划等产生的现金流出减少。

3、本期筹资活动产生的现金流量净额减少主要是由于报告期内吸收投资收到的现金产生的现金流入减少。

## 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     | 占比（%）  | 2017 年     | 占比（%）  | 同比增长（%） |
|-------------------|------------|--------|------------|--------|---------|
| 发放贷款和垫款利息收入       | 16,407,113 | 41.23  | 12,927,414 | 38.80  | 26.92   |
| 债券及应收款项类投资利息收入    | 16,554,833 | 41.61  | 14,736,322 | 44.23  | 12.34   |
| 存放中央银行款项利息收入      | 953,333    | 2.40   | 852,086    | 2.56   | 11.88   |
| 拆出资金及买入返售金融资产利息收入 | 1,815,749  | 4.56   | 952,847    | 2.86   | 90.56   |
| 存放同业及其他金融机构款项利息收入 | 816,965    | 2.05   | 1,845,734  | 5.54   | -55.74  |
| 手续费及佣金收入          | 1,363,296  | 3.43   | 1,762,746  | 5.29   | -22.66  |
| 其他项目收入            | 1,878,789  | 4.72   | 237,336    | 0.71   | 691.62  |
| 合计                | 39,790,078 | 100.00 | 33,314,485 | 100.00 | 19.44   |

## 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（%）  | 比去年增减     | 营业利润      | 占比（%）  | 比去年增减    |
|-------|------------|--------|-----------|-----------|--------|----------|
| 浙江    | 14,114,244 | 82.76  | 2,573,845 | 4,766,452 | 82.08  | 742,717  |
| 其中：杭州 | 12,068,270 | 70.76  | 2,148,246 | 3,740,892 | 64.42  | 508,455  |
| 北京    | 1,139,772  | 6.68   | 220,529   | 535,185   | 9.22   | 76,420   |
| 上海    | 421,909    | 2.47   | 147,196   | -1,318    | -0.02  | 136,286  |
| 广东    | 122,208    | 0.72   | -163,478  | -207,419  | -3.57  | -192,927 |
| 江苏    | 728,112    | 4.27   | 116,322   | 387,370   | 6.67   | 26,542   |
| 安徽    | 528,011    | 3.10   | 38,324    | 327,050   | 5.63   | 31,909   |
| 合计    | 17,054,256 | 100.00 | 2,932,738 | 5,807,320 | 100.00 | 820,947  |

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。

## (二) 财务状况和经营成果分析

## 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 年末     | 2017 年末     | 增减幅度     | 主要原因             |
|------------------------|-------------|-------------|----------|------------------|
| 存放同业款项                 | 34,920,487  | 19,216,968  | 81.72%   | 存放同业款项增加         |
| 拆出资金                   | 10,967,753  | 8,400,814   | 30.56%   | 同业借款业务增加         |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 18,910,050  | 7,138,337   | 164.91%  | 同业及其他金融机构债券增加    |
| 衍生金融资产                 | 4,607,228   | 1,454,392   | 216.78%  | 外币汇率变动导致公允价值估值变化 |
| 买入返售金融资产               | 28,492,136  | 16,094,710  | 77.03%   | 买入返售债券业务增加       |
| 应收利息                   | 5,533,057   | 3,830,538   | 44.45%   | 债券应收利息增加         |
| 可供出售金融资产               | 153,162,916 | 242,755,237 | -36.91%  | 理财产品投资业务减少       |
| 持有至到期投资                | 126,077,055 | 78,526,806  | 60.55%   | 政策性金融债券增加        |
| 无形资产                   | 1,140,748   | 202,915     | 462.18%  | 新购土地使用权          |
| 其他资产                   | 490,923     | 973,017     | -49.55%  | 预付及待结算款项减少       |
| 向中央银行借款                | 46,850,000  | -           | -        | 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          | 50,272,966  | 90,662,673  | -44.55%  | 同业存放款项减少         |
| 拆入资金                   | 45,099,981  | 32,568,904  | 38.48%   | 同业拆入资金增加         |
| 应交税费                   | 743,487     | 1,445,669   | -48.57%  | 应交企业所得税减少        |
| 应付利息                   | 8,127,375   | 6,123,233   | 32.73%   | 存款应付利息增加         |
| 其他负债                   | 8,909,157   | 25,360,651  | -64.87%  | 保本理财款减少          |
| 股本                     | 5,130,200   | 3,664,429   | 40.00%   | 资本公积转增股本         |
| 其他综合收益                 | 820,313     | -713,197    | 215.02%  | 可供出售金融资产公允价值变动   |
| 项目                     | 2018 年度     | 2017 年度     | 增减幅度     | 主要原因             |
| 其他收益                   | 32,345      | 18,324      | 76.52%   | 与经营相关的政府补助增加     |
| 投资收益                   | 2,553,698   | 824,974     | 209.55%  | 基金分红收入增加         |
| 公允价值变动收益/(损失)          | 4,253,229   | -3,268,431  | 230.13%  | 衍生金融工具估值变动       |
| 汇兑(损失)/收益              | -4,968,096  | 2,655,242   | -287.11% | 外币业务汇兑损益受汇率变化影响  |
| 资产处置损失                 | -523        | -227        | 130.40%  | 固定资产处置损失增加       |
| 资产减值损失                 | -6,010,020  | -4,526,041  | 32.79%   | 计提资产减值准备增加       |
| 其他业务成本                 | -4,421      | -3,345      | 32.17%   | 其他业务性支出增加        |
| 营业外支出                  | -46,862     | -21,650     | 116.45%  | 捐赠支出增加           |

## 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 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|
| 信用承诺       | 104,015,641      | 72,327,359       |
| 其中：银行承兑汇票  | 39,028,374       | 28,400,466       |
| 开出之不可撤销信用证 | 6,122,283        | 4,546,210        |
| 开出保证凭信     | 16,170,706       | 11,464,102       |
| 贷款承诺       | 42,694,278       | 27,916,581       |
| 经营租赁承诺     | 2,316,464        | 2,138,377        |
| 资本性支出承诺    | 89,106           | 89,921           |
| 衍生金融工具     | 524,203,288      | 275,367,102      |

**(三) 资产情况分析**

报告期末，公司资产总额 9,210.56 亿元，较期初增加 880.81 亿元，增幅 10.57%。

**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 12 月 31 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 | 222,731,231      | 4,107,400 | 1.84% | 190,142,223      | 2,839,479 | 1.49% |
| 个人贷款 | 127,746,451      | 977,666   | 0.77% | 93,692,621       | 1,680,005 | 1.79% |
| 合计   | 350,477,682      | 5,085,066 | 1.45% | 283,834,844      | 4,519,484 | 1.59% |

**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 12 月 31 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            | 222,731,231      | 4,107,400 | 1.84% | 190,142,223      | 2,839,479 | 1.49% |
| 水利、环境和公共设施管理业   | 62,622,681       | -         | 0.00% | 42,255,858       | -         | 0.00% |
| 租赁和商务服务业        | 51,741,916       | 195,629   | 0.38% | 39,014,111       | 210,925   | 0.54% |
| 制造业             | 29,745,908       | 1,801,161 | 6.06% | 30,362,367       | 732,700   | 2.41% |
| 房地产业            | 22,838,989       | 220,899   | 0.97% | 18,535,030       | 320,304   | 1.73% |
| 批发和零售业          | 18,650,180       | 1,129,053 | 6.05% | 19,151,372       | 1,023,776 | 5.35% |
| 建筑业             | 8,476,954        | 375,244   | 4.43% | 6,819,358        | 271,061   | 3.97% |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 6,544,575        | 125,877   | 1.92% | 5,864,149        | 12,384    | 0.21% |
| 金融业             | 6,029,901        | 17,000    | 0.28% | 12,767,888       | 17,000    | 0.13% |
| 交通运输、仓储和邮政业     | 3,156,301        | 12,427    | 0.39% | 2,411,869        | 9,372     | 0.39% |
| 住宿和餐饮业          | 3,096,594        | 46,793    | 1.51% | 3,611,079        | 147,774   | 4.09% |
| 其他              | 9,827,232        | 183,317   | 1.87% | 9,349,142        | 94,183    | 1.01% |
| 个人贷款            | 127,746,451      | 977,666   | 0.77% | 93,692,621       | 1,680,005 | 1.79% |
| 合计              | 350,477,682      | 5,085,066 | 1.45% | 283,834,844      | 4,519,484 | 1.59% |

注：公司贷款包括票据贴现。

**3. 按地区划分的贷款结构**

单位：人民币千元

| 地区分布  | 2018 年 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        |
|-------|------------------|--------|------------------|--------|
|       | 账面余额             | 占比 (%) | 账面余额             | 占比 (%) |
| 浙江    | 244,015,681      | 69.62  | 201,794,110      | 71.10  |
| 其中：杭州 | 165,488,919      | 47.22  | 139,402,141      | 49.11  |
| 北京    | 29,027,718       | 8.28   | 19,743,805       | 6.96   |
| 上海    | 23,553,743       | 6.72   | 21,494,881       | 7.57   |
| 深圳    | 17,701,327       | 5.05   | 14,365,294       | 5.06   |
| 江苏    | 21,061,294       | 6.01   | 16,157,708       | 5.69   |
| 安徽    | 15,117,919       | 4.31   | 10,279,048       | 3.62   |
| 合计    | 350,477,682      | 100.00 | 283,834,844      | 100.00 |

## 4. 担保方式分布情况

单位：人民币千元

| 担保方式 | 2018 年 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        |
|------|------------------|--------|------------------|--------|
|      | 账面余额             | 占比 (%) | 账面余额             | 占比 (%) |
| 信用贷款 | 65,259,007       | 18.62  | 49,888,789       | 17.58  |
| 保证贷款 | 109,624,671      | 31.28  | 93,041,551       | 32.78  |
| 抵押贷款 | 142,071,122      | 40.54  | 110,892,728      | 39.07  |
| 质押贷款 | 33,522,882       | 9.56   | 30,011,776       | 10.57  |
| 合计   | 350,477,682      | 100.00 | 283,834,844      | 100.00 |

## 5. 前十名客户贷款情况

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 | 5,318,980  | 1.52        | 7.03         |
| 客户 B | 4,145,000  | 1.18        | 5.48         |
| 客户 C | 2,000,000  | 0.57        | 2.64         |
| 客户 D | 1,700,000  | 0.49        | 2.25         |
| 客户 E | 1,700,000  | 0.49        | 2.25         |
| 客户 F | 1,550,000  | 0.44        | 2.05         |
| 客户 G | 1,500,000  | 0.43        | 1.98         |
| 客户 H | 1,500,000  | 0.43        | 1.98         |
| 客户 I | 1,300,000  | 0.37        | 1.72         |
| 客户 J | 1,300,000  | 0.37        | 1.72         |
| 合计   | 22,013,980 | 6.28        | 29.09        |

## 6. 个人贷款结构

单位：人民币千元

| 结构        | 2018 年 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        |
|-----------|------------------|--------|------------------|--------|
|           | 账面余额             | 占比 (%) | 账面余额             | 占比 (%) |
| 个人住房贷款    | 53,617,243       | 41.97  | 38,843,842       | 41.46  |
| 个人经营贷款    | 41,759,559       | 32.69  | 29,385,238       | 31.36  |
| 个人消费贷款及其他 | 32,369,649       | 25.34  | 25,463,541       | 27.18  |
| 合计        | 127,746,451      | 100.00 | 93,692,621       | 100.00 |

## 7. 买入返售金融资产

单位：人民币千元

| 品种 | 2018 年 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        |
|----|------------------|--------|------------------|--------|
|    | 账面余额             | 占比 (%) | 账面余额             | 占比 (%) |
| 债券 | 28,492,136       | 100.00 | 16,094,710       | 100.00 |
| 合计 | 28,492,136       | 100.00 | 16,094,710       | 100.00 |

## 8. 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 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        |
|---------|------------------|--------|------------------|--------|
|         | 账面余额             | 占比 (%) | 账面余额             | 占比 (%) |
| 政府债券    | 32,769           | 0.17   | 328,376          | 4.60   |
| 政策性金融债券 | 4,391,470        | 23.22  | 224,798          | 3.15   |

|             |            |        |           |        |
|-------------|------------|--------|-----------|--------|
| 同业及其他金融机构债券 | 12,730,007 | 67.32  | 6,225,788 | 87.22  |
| 企业债券        | 1,755,804  | 9.29   | 359,375   | 5.03   |
| 合计          | 18,910,050 | 100.00 | 7,138,337 | 100.00 |

## 9. 可供出售金融资产

单位：人民币千元

| 品种          | 2018 年 12 月 31 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        | 19,434,278       | 12.69  | 34,267,124       | 14.12  |
| 政策性金融债券     | 20,753,401       | 13.55  | 18,365,377       | 7.57   |
| 同业及其他金融机构债券 | 26,966,523       | 17.61  | 13,535,305       | 5.58   |
| 企业债券        | 4,642,760        | 3.03   | 2,545,010        | 1.05   |
| 理财产品及信托计划   | 31,561,365       | 20.61  | 145,187,910      | 59.81  |
| 可供出售权益工具：   |                  |        |                  |        |
| 其中：按公允价值计量： |                  |        |                  |        |
| 基金          | 49,687,689       | 32.44  | 28,737,611       | 11.84  |
| 其他投资        | 100,000          | 0.07   | 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          | 153,162,916      | 100.00 | 242,755,237      | 100.00 |

## 10. 持有至到期投资

单位：人民币千元

| 品种          | 2018 年 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        |
|-------------|------------------|--------|------------------|--------|
|             | 账面余额             | 占比 (%) | 账面余额             | 占比 (%) |
| 政府债券        | 63,025,999       | 49.99  | 53,994,041       | 68.76  |
| 政策性金融债券     | 47,866,806       | 37.97  | 12,404,523       | 15.80  |
| 同业及其他金融机构债券 | 9,449,379        | 7.49   | 6,148,778        | 7.83   |
| 企业债券        | 5,734,871        | 4.55   | 5,979,464        | 7.61   |
| 合计          | 126,077,055      | 100.00 | 78,526,806       | 100.00 |

## 11. 应收款项类投资

单位：人民币千元

| 品种           | 2018 年 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        |
|--------------|------------------|--------|------------------|--------|
|              | 账面余额             | 占比 (%) | 账面余额             | 占比 (%) |
| 政府债券         | 121,566          | 0.11   | 125,923          | 0.12   |
| 信托及资产管理计划及其他 | 110,963,431      | 99.89  | 100,943,217      | 99.88  |
| 合计           | 111,084,997      | 100.00 | 101,069,140      | 100.00 |

## (四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额 8,638.92 亿元，较期初增加 827.47 亿元，增幅 10.59%。

## 1. 客户存款构成

单位：人民币千元

| 项目           | 2018 年 12 月 31 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      | 233,393,652      | 43.81  | 233,574,144      | 52.06  |
| 个人存款         | 36,421,653       | 6.84   | 31,829,109       | 7.09   |
| 定期存款         |                  |        |                  |        |
| 其中：公司存款      | 178,615,701      | 33.53  | 119,062,790      | 26.54  |
| 个人存款         | 62,428,473       | 11.72  | 41,914,899       | 9.34   |
| 保证金存款        | 20,129,687       | 3.78   | 20,163,635       | 4.49   |
| 其他存款         | 1,793,523        | 0.34   | 2,082,284        | 0.46   |
| 合计           | 532,782,689      | 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。

## 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 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        |
|----------|------------------|--------|------------------|--------|
|          | 金额               | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 境内银行     | 31,800,379       | 63.26  | 40,998,432       | 45.22  |
| 境内其他金融机构 | 18,472,587       | 36.74  | 49,664,241       | 54.78  |
| 合计       | 50,272,966       | 100.00 | 90,662,673       | 100.00 |

## 3. 卖出回购金融资产款

单位：人民币千元

| 项目  | 2018 年 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        |
|-----|------------------|--------|------------------|--------|
|     | 金额               | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 债券  | 5,298,000        | 47.94  | 3,986,000        | 39.17  |
| 贵金属 | 4,914,490        | 44.47  | 6,177,601        | 60.71  |
| 票据  | 838,965          | 7.59   | 12,550           | 0.12   |
| 合计  | 11,051,455       | 100.00 | 10,176,151       | 100.00 |

## (五) 利润表分析

报告期，公司各项业务持续发展，实现净利润 54.12 亿元，同比增长 18.94%。

单位：人民币千元

| 项目       | 2018 年度    | 2017 年度    |
|----------|------------|------------|
| 营业收入     | 17,054,256 | 14,121,518 |
| 其中：利息净收入 | 13,992,376 | 12,267,309 |
| 非利息净收入   | 3,061,880  | 1,854,209  |
| 税金及附加    | -131,222   | -123,502   |
| 业务及管理费   | -5,101,273 | -4,482,257 |
| 资产减值损失   | -6,010,020 | -4,526,041 |
| 其他业务成本   | -4,421     | -3,345     |
| 营业外收支净额  | -15,458    | 17,650     |
| 利润总额     | 5,791,862  | 5,004,023  |
| 所得税      | -379,780   | -453,658   |
| 净利润      | 5,412,082  | 4,550,365  |

### 1. 利息收入

报告期，公司生息资产规模稳定增长，资产收益率逐步提高，全年实现利息收入 365.48 亿元，同比增加 52.34 亿元，增幅 16.71%。

单位：人民币千元

| 项目            | 2018 年度    |        | 2017 年度    |        |
|---------------|------------|--------|------------|--------|
|               | 金额         | 占比 (%) | 金额         | 占比 (%) |
| 存放中央银行款项      | 953,333    | 2.61   | 852,086    | 2.72   |
| 存放同业款项        | 816,965    | 2.24   | 1,845,734  | 5.89   |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 1,815,749  | 4.97   | 952,847    | 3.04   |
| 发放贷款和垫款       | 16,407,113 | 44.89  | 12,927,414 | 41.28  |
| 其中：个人贷款       | 5,750,650  | 15.73  | 4,003,545  | 12.78  |
| 公司贷款          | 9,511,818  | 26.03  | 7,819,513  | 24.97  |
| 贸易融资          | 402,897    | 1.10   | 270,086    | 0.86   |
| 垫款            | 8,089      | 0.02   | 3,719      | 0.01   |
| 贴现            | 733,659    | 2.01   | 830,551    | 2.65   |
| 持有至到期投资       | 3,219,322  | 8.81   | 2,775,400  | 8.86   |
| 可供出售金融资产      | 6,435,115  | 17.61  | 7,547,205  | 24.1   |
| 应收款项类投资       | 6,900,396  | 18.88  | 4,413,717  | 14.09  |
| 合计            | 36,547,993 | 100.00 | 31,314,403 | 100.00 |

### 2. 利息支出

报告期内，公司利息支出 225.56 亿元，同比增加 35.09 亿元，增幅 18.42%。

单位：人民币千元

| 项目             | 2018 年度    |        | 2017 年度    |        |
|----------------|------------|--------|------------|--------|
|                | 金额         | 占比 (%) | 金额         | 占比 (%) |
| 向中央银行借款        | 493,550    | 2.19   | -          | -      |
| 同业及其他金融机构存放款项  | 2,655,647  | 11.77  | 3,220,608  | 16.91  |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 | 2,290,430  | 10.15  | 1,798,374  | 9.44   |
| 吸收存款及其他        | 10,446,881 | 46.32  | 7,482,594  | 39.28  |
| 应付债券           | 6,669,109  | 29.57  | 6,545,518  | 34.36  |
| 合计             | 22,555,617 | 100.00 | 19,047,094 | 100.00 |

### 3. 非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 30.62 亿元，同比增长 12.08 亿元，增幅 65.13%。

单位：人民币千元

| 项目            | 2018 年度    |         | 2017 年度    |         |
|---------------|------------|---------|------------|---------|
|               | 金额         | 占比 (%)  | 金额         | 占比 (%)  |
| 手续费及佣金净收入     | 1,183,091  | 38.64   | 1,616,873  | 87.2    |
| 其中：手续费及佣金收入   | 1,363,296  | 44.52   | 1,762,746  | 95.07   |
| 手续费及佣金支出      | -180,205   | -5.89   | -145,873   | -7.87   |
| 投资收益/(损失)     | 2,553,698  | 83.40   | 824,974    | 44.49   |
| 公允价值变动收益/(损失) | 4,253,229  | 138.91  | -3,268,431 | -176.27 |
| 汇兑损益          | -4,968,096 | -162.26 | 2,655,242  | 143.2   |
| 其他业务收入        | 8,136      | 0.27    | 7,454      | 0.4     |
| 资产处置损失        | -523       | -0.02   | -227       | -0.01   |
| 其他收益          | 32,345     | 1.06    | 18,324     | 0.99    |
| 合计            | 3,061,880  | 100.00  | 1,854,209  | 100.00  |

## (1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

| 项目          | 2018 年度   |        | 2017 年度   |        |
|-------------|-----------|--------|-----------|--------|
|             | 金额        | 占比 (%) | 金额        | 占比 (%) |
| 结算与清算手续费    | 72,065    | 5.29   | 58,390    | 3.31   |
| 代理业务手续费     | 101,148   | 7.42   | 81,814    | 4.64   |
| 银行卡手续费      | 21,031    | 1.54   | 34,894    | 1.98   |
| 托管及其他受托业务佣金 | 348,707   | 25.58  | 710,242   | 40.29  |
| 债券承销手续费     | 327,124   | 24.00  | 379,290   | 21.52  |
| 担保及承诺业务手续费  | 138,726   | 10.18  | 101,292   | 5.75   |
| 融资顾问业务手续费   | 58,118    | 4.26   | 73,182    | 4.15   |
| 信用卡手续费      | 230,461   | 16.90  | 233,817   | 13.26  |
| 其他          | 65,916    | 4.84   | 89,825    | 5.10   |
| 合计          | 1,363,296 | 100.00 | 1,762,746 | 100.00 |

## (2) 投资收益

单位：人民币千元

| 项目                 | 2018 年度   |        | 2017 年度  |        |
|--------------------|-----------|--------|----------|--------|
|                    | 金额        | 占比 (%) | 金额       | 占比 (%) |
| 交易性金融资产交易净收益       | 851,261   | 33.33  | 356,711  | 43.24  |
| 可供出售金融资产交易净收益      | 2,070,756 | 81.09  | 615,854  | 74.65  |
| 成本法核算的可供出售金融资产投资收益 | 1,100     | 0.04   | 800      | 0.10   |
| 权益法核算的长期股权投资收益     | 53,339    | 2.09   | 64,662   | 7.84   |
| 衍生工具投资净损失          | -416,733  | -16.32 | -155,058 | -18.80 |
| 处置应收款项类投资的投资收益     | -6,500    | -0.25  | -57,781  | -7.00  |
| 其他                 | 475       | 0.02   | -214     | -0.03  |
| 合计                 | 2,553,698 | 100.00 | 824,974  | 100.00 |

## (3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

| 项目      | 2018 年度   |        | 2017 年度    |        |
|---------|-----------|--------|------------|--------|
|         | 金额        | 占比 (%) | 金额         | 占比 (%) |
| 交易性金融资产 | 62,228    | 1.46   | -22,215    | 0.68   |
| 衍生金融工具  | 4,191,001 | 98.54  | -3,246,216 | 99.32  |
| 合计      | 4,253,229 | 100.00 | -3,268,431 | 100.00 |

## 4. 业务及管理费

报告期内，公司的业务及管理费合计 51.01 亿元，同比增加 6.19 亿元，增幅 13.81%。

单位：人民币千元

| 项目       | 2018 年度   |        | 2017 年度   |        |
|----------|-----------|--------|-----------|--------|
|          | 金额        | 占比 (%) | 金额        | 占比 (%) |
| 员工费用     | 3,379,363 | 66.25  | 2,940,810 | 65.61  |
| 固定资产折旧   | 189,593   | 3.72   | 189,686   | 4.23   |
| 无形资产摊销   | 38,444    | 0.75   | 36,878    | 0.82   |
| 长期待摊费用摊销 | 94,295    | 1.85   | 87,831    | 1.96   |
| 租赁费      | 363,154   | 7.12   | 322,770   | 7.20   |
| 其他业务及管理费 | 1,036,424 | 20.32  | 904,282   | 20.17  |
| 合计       | 5,101,273 | 100.00 | 4,482,257 | 100.00 |

## 5. 资产减值损失

报告期内，公司计提各类资产减值损失 60.10 亿元，同比增加 14.84 亿元，增幅 32.79%。

单位：人民币千元

| 项目          | 2018 年度   |        | 2017 年度   |        |
|-------------|-----------|--------|-----------|--------|
|             | 金额        | 占比 (%) | 金额        | 占比 (%) |
| 贷款减值损失      | 5,705,020 | 94.93  | 4,391,041 | 97.02  |
| 其他应收款减值损失   | 5,000     | 0.08   | 45,000    | 0.99   |
| 应收款项类投资减值损失 | 300,000   | 4.99   | 90,000    | 1.99   |
| 合计          | 6,010,020 | 100.00 | 4,526,041 | 100.00 |

## 6. 所得税费用

报告期内，公司缴纳所得税费用合计 3.80 亿元，同比降低 0.74 亿元，降幅 16.28%。

单位：人民币千元

| 项目      | 2018 年度  |        | 2017 年度    |         |
|---------|----------|--------|------------|---------|
|         | 金额       | 占比 (%) | 金额         | 占比 (%)  |
| 当期所得税费用 | 524,960  | 138.23 | 1,776,676  | 391.63  |
| 递延所得税费用 | -145,180 | -38.23 | -1,323,018 | -291.63 |
| 合计      | 379,780  | 100.00 | 453,658    | 100.00  |

## (六) 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 571.65 亿元，增幅 10.29%。

单位：人民币千元

| 项目     | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 | 变动比例 (%) |
|--------|------------------|------------------|----------|
| 股本     | 5,130,200        | 3,664,429        | 40.00    |
| 其他权益工具 | 9,979,209        | 9,979,209        | 0.00     |
| 资本公积   | 8,874,230        | 10,332,639       | -14.11   |
| 其他综合收益 | 820,313          | -713,197         | 215.02   |
| 盈余公积   | 3,956,571        | 3,415,363        | 15.85    |
| 一般风险准备 | 11,823,556       | 10,580,594       | 11.75    |
| 未分配利润  | 16,580,504       | 14,571,921       | 13.78    |
| 股东权益合计 | 57,164,583       | 51,830,958       | 10.29    |

## (七) 投资状况分析

### 1、 对外股权投资总体分析

单位：人民币千元

| 项目       | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|----------|------------------|------------------|
| 对联营公司的投资 | 1,063,458        | 1,023,574        |
| 其他股权投资   | 16,900           | 16,900           |
| 合计       | 1,080,358        | 1,040,474        |

| 所持对象名称       | 持有股数<br>(千股) | 占该公司<br>股权比<br>(%) | 期末<br>账面值 | 报告期<br>损益 | 报告期所<br>有者权益<br>变动 | 会计核<br>算科目 |
|--------------|--------------|--------------------|-----------|-----------|--------------------|------------|
| 杭银消费金融股份有限公司 | 205,000      | 41.00              | 195,073   | 8,307     | -                  | 长期股<br>权投资 |
| 石嘴山银行股份有限公司  | 201,960      | 18.60              | 801,339   | 43,396    | 6,741              | 长期股<br>权投资 |

|                  |        |       |           |        |       |          |
|------------------|--------|-------|-----------|--------|-------|----------|
| 济源齐鲁村镇银行有限责任公司   | 24,000 | 20.00 | 28,563    | 759    | -     | 长期股权投资   |
| 登封齐鲁村镇银行有限责任公司   | 14,000 | 20.00 | 10,099    | -71    | -     | 长期股权投资   |
| 兰考齐鲁村镇银行有限责任公司   | 10,000 | 20.00 | 8,753     | 56     | -     | 长期股权投资   |
| 伊川齐鲁村镇银行有限责任公司   | 12,000 | 20.00 | 12,520    | 880    | -     | 长期股权投资   |
| 浉池齐鲁村镇银行有限责任公司   | 10,000 | 20.00 | 7,111     | 12     | -     | 长期股权投资   |
| 浙江缙云联合村镇银行股份有限公司 | 10,000 | 10.00 | 3,500     | -      | -     | 可供出售金融资产 |
| 中国银联股份有限公司       | 10,000 | 0.34  | 13,000    | -      | -     | 可供出售金融资产 |
| 城市商业银行清算中心       | 400    | 1.29  | 400       | -      | -     | 可供出售金融资产 |
| 合计               | /      | /     | 1,080,358 | 53,339 | 6,741 | /        |

注：1、报告期损益指该项投资对公司报告期利润的影响。

### (1) 重大的股权投资

报告期内，没有新增重大股权投资。

### (2) 重大的非股权投资

报告期内，除中国银行保险监督管理委员会批准的经营范围内的投资业务外，公司没有新增重大非股权投资。公司于 2017 年 8 月 14 日在杭州市国有建设用地使用权挂牌出让活动中竞拍取得“江干区钱江新城单元 JG1308-02 地块”的土地使用权（土地面积 9,615.00 平方米，用途为商业兼容商务用地），用于建造公司总行新综合大楼。公司已做好项目规划设计等前期准备工作，并已取得不动产权证书和开工许可，目前正在进行项目开发。

### (3) 重大资产和股权出售

报告期内，公司无重大资产和股权出售事项。

## 2、主要控股参股公司分析

### (1) 杭银消费金融股份有限公司

杭银消费金融股份有限公司成立于 2015 年 12 月，目前注册资本 5 亿元，由公司与西班牙对外银行（BBVA）及浙江网盛生意宝股份有限公司、海亮集团有限公司等浙江省内民企共同设立，是目前浙江省唯一一家正式营业的全国性消费金融公司，其中公司作为主发起行持有 41% 的股份。杭银消费金融股份有限公司秉持“包容开放、客尊共赢”的经营理念，以“打造全国一流的消费金融公司”为愿景，坚持以客户为中心，践行线上与线下双轮驱动的商业模式，目前已形成线上线下两大业务板块，其中线上业务主要为通过系统自动审批并实施发放的小额消费贷款业务，线下业务主打“尊享贷”，聚焦公务员、事业单位、优质企业在职员工等客群。截至报告期末，杭银消费金融股份有限公司经审计总资产为 89.46 亿元，净资产为 4.76 亿元，2018 年营业收入 2.92 亿元，实现净利润 2,040.33 万元。

### (2) 石嘴山银行股份有限公司

石嘴山银行股份有限公司前身是成立于 1987 年的石嘴山市城市信用社，2009 年经中国银保监会批准完成更名改制。报告期内，石嘴山银行完成增资扩股并引入战略投资者，目前注册资本

10.86 亿元，其中公司持股占比 18.60%。石嘴山银行坚持以“行稳致远”为发展理念，以“深耕宁夏做精做细、联合发展共享共赢”为区域定位，金融服务范围覆盖宁夏区内 5 个地级市和 16 个区县，还先后在宁夏、安徽、山东、重庆等地发起设立了 7 家村镇银行，服务中小微企业和社会居民达 245 万户。截至报告期末，石嘴山银行股份有限公司经审计总资产 535.03 亿元，净资产 42.81 亿元，2018 年营业收入 11.46 亿元，实现净利润 2.28 亿元。

### （3）济源齐鲁村镇银行有限责任公司

济源齐鲁村镇银行有限责任公司原名澳洲联邦银行（济源）村镇银行有限责任公司，成立于 2011 年 2 月，目前注册资本 12,000 万元，原由公司境外战略投资者澳洲联邦银行与公司在河南省济源市共同发起设立。2017 年 11 月，澳洲联邦银行将其所持澳洲联邦银行（济源）村镇银行有限责任公司的 80% 股权全部转让给齐鲁银行股份有限公司并让渡主发起行地位。2018 年 1 月完成工商变更登记后，澳洲联邦银行（济源）村镇银行有限责任公司更名为济源齐鲁村镇银行有限责任公司，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，济源齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 5.57 亿元，净资产 1.43 亿元，2018 年营业收入 2421.70 万元，实现净利润 379.67 万元。

### （4）登封齐鲁村镇银行有限责任公司

登封齐鲁村镇银行有限责任公司原名澳洲联邦银行（登封）村镇银行有限责任公司，成立于 2011 年 6 月，目前注册资本 7,000 万元，原由公司境外战略投资者澳洲联邦银行与公司在河南省登封市共同发起设立。2017 年 11 月，澳洲联邦银行将其所持澳洲联邦银行（登封）村镇银行有限责任公司的 80% 股权全部转让给齐鲁银行股份有限公司并让渡主发起行地位。2018 年 1 月完成工商变更登记后，澳洲联邦银行（登封）村镇银行有限责任公司更名为登封齐鲁村镇银行有限责任公司，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，登封齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 2.13 亿元，净资产 0.50 亿元，2018 年营业收入 802.50 万元，实现净利润 -35.95 万元。

### （5）兰考齐鲁村镇银行有限责任公司

兰考齐鲁村镇银行有限责任公司原名澳洲联邦银行（兰考）村镇银行有限责任公司，成立于 2011 年 6 月，目前注册资本 5,000 万元，原由公司境外战略投资者澳洲联邦银行与公司在河南省兰考县共同发起设立。2017 年 11 月，澳洲联邦银行将其所持澳洲联邦银行（兰考）村镇银行有限责任公司的 80% 股权全部转让给齐鲁银行股份有限公司并让渡主发起行地位。2018 年 1 月完成工商变更登记后，澳洲联邦银行（兰考）村镇银行有限责任公司更名为兰考齐鲁村镇银行有限责任公司，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，兰考齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 2.18 亿元，净资产 0.44 亿元，2018 年营业收入 1,001.66 万元，实现净利润 27.88 万元。

### （6）伊川齐鲁村镇银行有限责任公司

伊川齐鲁村镇银行有限责任公司原名澳洲联邦银行（伊川）村镇银行有限责任公司，成立于 2012 年 4 月，目前注册资本 6,000 万元，原由公司境外战略投资者澳洲联邦银行与公司在河南省伊川县共同发起设立。2017 年 11 月，澳洲联邦银行将其所持澳洲联邦银行（伊川）村镇银行有限责任公司的 80% 股权全部转让给齐鲁银行股份有限公司并让渡主发起行地位。2018 年 1 月完成工商变更登记后，澳洲联邦银行（伊川）村镇银行有限责任公司更名为伊川齐鲁村镇银行有限责任公司，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，伊川齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 2.82 亿元，净资产 0.63 亿元，2018 年营业收入 1,578.29 万元，实现净利润 412.51 万元。

### （7）浞池齐鲁村镇银行有限责任公司

浞池齐鲁村镇银行有限责任公司原名澳洲联邦银行（浞池）村镇银行有限责任公司，成立于 2012 年 5 月，目前注册资本 5,000 万元，原由公司境外战略投资者澳洲联邦银行与公司在河南省浞池县共同发起设立。2017 年 11 月，澳洲联邦银行将其所持澳洲联邦银行（浞池）村镇银行有限责任公司的 80% 股权全部转让给齐鲁银行股份有限公司并让渡主发起行地位。2018 年 1 月完成工商变更登记后，澳洲联邦银行（浞池）村镇银行有限责任公司更名为浞池齐鲁村镇银行有限责任公司，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，浞池齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 1.38 亿元，净资产 0.36 亿元，2018 年营业收入 593.94 万元，实现净利润 6.01 万元。

**(8) 浙江缙云联合村镇银行股份有限公司**

浙江缙云联合村镇银行股份有限公司前身为浙江缙云杭银村镇银行股份有限公司，成立于 2011 年 1 月，目前注册资本 1 亿元，原由公司与浙江省丽水市缙云县当地多家民营企业共同发起设立。2016 年 8 月，公司将所持浙江缙云杭银村镇银行股份有限公司的 43% 股权协议转让给杭州联合农村商业银行股份有限公司并让渡主发起行地位，股权转让完成后，浙江缙云杭银村镇银行股份有限公司更名为浙江缙云联合村镇银行股份有限公司，公司持有该行 10% 的股权。截至报告期末，浙江缙云联合村镇银行股份有限公司经审计总资产 7.25 亿元，净资产 0.97 亿元，2018 年营业收入 4,595.80 万元，实现净利润 1,189.26 万元。

**(八) 以公允价值计量的金融资产与负债**

单位：人民币千元

| 项目名称                   | 期初余额        | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值 | 期末余额        |
|------------------------|-------------|------------|---------------|---------|-------------|
| <b>以公允价值计量的资产</b>      |             |            |               |         |             |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 7,138,337   | 62,228     | -             | -       | 18,910,050  |
| 衍生金融资产                 | 1,454,392   | 3,151,068  | -             | -       | 4,607,228   |
| 可供出售金融资产               | 242,738,337 | -          | 2,045,508     | -       | 153,146,016 |
| 金融资产小计                 | 251,331,066 | 3,213,296  | 2,045,508     | -       | 176,663,294 |
| <b>以公允价值计量的负债</b>      |             |            |               |         |             |
| 衍生金融负债                 | 3,816,612   | -1,039,933 | -             | -       | 2,776,679   |
| 金融负债小计                 | 3,816,612   | -1,039,933 | -             | -       | 2,776,679   |

关于公司公允价值计量的说明：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，已实现的损益计入投资损益，包括所有利息收入及买卖价差，未实现的损益计入公允价值变动损益。

②可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

③公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分为交易性金融负债和初始确认时管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债，是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

### (九) 公司控制的结构化主体情况

#### 1、公司在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

公司主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。公司会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并报表范围。公司在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息详见本报告“财务报表附注七”。

#### 2、纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为公司发行并管理的保本理财产品。截至 2018 年 12 月 31 日，保本理财余额为 57.10 亿元。

### 三、公司关于未来发展的讨论与分析

#### (一) 行业竞争格局和发展趋势

1、经济下行压力增大，结构调整转型提速。2018 年造成经济增长放缓的因素短期内仍将持续；中美贸易摩擦虽有缓和迹象，但两国具体贸易政策和博弈策略的演变仍有待观察；居民杠杆率处于高位，消费水平短期内难以显著回升；固定资产投资增速下滑仍存在一定滞后效应，难以有效拉动经济反弹。经济结构调整和转型将明显加快，促进进口、减税等政策将带动外贸和消费增长，改善民营企业融资环境、推进国有企业改革等措施将提高投资效率和技术创新能力，从而有效推动更高质量和更具可持续性的经济增长。

2、财政政策更加积极，货币政策稳健中性。随着减税、产业补贴等措施的逐步落实，财政政策将更加积极，并将增支重点从政府公共投资转向改善民生、提高社会保障、促进居民消费领域，通过改善内需降低经济的波动幅度，提升经济增长的内在稳定性。央行将通过持续降准补充流动性，并通过 MPA 考核调整、窗口指导、定向创新型货币政策工具等方式引导资金流入实体经济、民营经济和小微企业，企业融资成本整体将有所下行。

3、产业结构调整力度加大，创新经济和创新型企业得到进一步扶持。提高经济内生增长动力的长期出路在于调整产业结构、出清过剩产能、鼓励技术创新，当前在去产能取得初步成果的同时，新兴产业、创新行业和创新型企业尚未真正构成经济增长的新动能，后续将在产业扶持政策的导向下获得进一步支持，包括科创板加快推出、积极发挥地方产业基金引导作用、财政定向补助等，从而促进产业升级和技术创新，加快培育经济增长新动能，形成新的经济增长点。

4、融资方式回归表内，商业银行资产负债表扩张。随着防范系统性金融风险重要性提升，影子银行持续压缩，各类表外融资方式受限，社会融资规模中贷款占比回升至高位，商业银行资产负债表保持较快增长。在规模扩张的同时，商业银行资本补充需求增大，盈利能力和资本补充能力之间正反馈效应加强，行业分化逐渐扩大。

5、收入结构转型调整，内生增长需求提升。在金融服务实体经济、减费让利的政策指引下，银行贷款利率下行，利差收窄，同时伴随着各类服务费的压缩乃至取消，中间业务收入增长受限，商业银行收入结构转型加快，回归高质量发展主线，运营效率、产品创新、客户综合服务内生增长需求提升。

6、资产质量承压，拨备计提增加。受客户结构下沉、风险偏好提升等多重因素影响，商业银行资产质量面临考验。在营收和利润保持稳定增长的同时，商业银行拨备计提将呈现显著增长，风险抵御能力增强，并通过风险管理体制和举措的完善优化，逐步提升防风险能力。

#### (二) 公司发展战略

基于对外部环境的研判和对公司现状的分析，公司制定了 2016-2020 年发展战略规划，明确了 2016-2020 年的战略目标，并制定了配套的战略实施计划。

##### 1、战略目标

公司的发展愿景是成为中国价值领先银行。至 2020 年，公司的中期发展目标是成为“轻、新、精、合”的品质银行。

## 2、战略举措

2016-2020 年，公司将通过实施“六六战略”支持战略目标的实现，即：聚焦六大业务发展战略，由趋同的发展策略向差异化的发展策略转型，由传统银行向新型银行转型；发力六项能力建设，由粗放式管理向精细化管理转变，由松懈低效向严明高效转变。

### （1）聚焦六大业务发展战略

做强大零售，打造拳头产品。大力发展财富管理业务，通过拳头产品推动消费信贷业务；聚焦发展定价水平较高的微贷业务，调整存量小微贷款结构；建立消费信贷与微贷的风控模型，通过信贷工厂提升运营效率。

做专大公司，成为行业专家。聚焦部分行业，成为价值链专家，首批重点关注科技、文创与公共服务三大行业；推动投贷联动，投行与交易银行通过提供综合服务获取利润，通过流量为负债提供支撑。

做优大资管，建设同业平台。资产管理业务适度参与资本市场，开发高收益类产品，形成特色化品牌；金融市场业务强调外部合作，构建同业平台，推动产品多元化；同时，资管与金融市场加强核心人才培养，加大资源倾斜，完善激励机制建设，打造专业团队。

切实培育区域化特色。做精杭州，深挖存量客户，强化销售管理，优化渠道布局，探索机构调整；做强省内，推动公私联动，发展批量获客，建立区域特色，做大区域客户份额；做深长三角，立足省会，不盲目扩张，通过营销团队以点带面开发区域市场；做专北上深，集中资源优势，培育特色业务。

有效推动数字化创新。发展直销银行等数字平台，利用线上平台推动获客与特色产品销售；发展社区平台，打造一体化社区金融生活圈；推动支付平台发展，切入互联网线上线下支付领域；数字化改造传统业务，通过业务线上化与渠道整合推动获客与营销，提升传统业务盈利水平；建立创新机制，利用大数据进行业务决策。

积极寻求综合化经营。抓住综合化政策机遇，积极申报设立理财子公司、投贷联动公司、金融租赁公司等；积极推动效率、效能提升，构建并购基础，获取资本溢价；寻求经济发达地区兼并收购机会，实现稳步扩张。

### （2）发力六大能力建设战略

组织管理能力。加强人才团队建设，推动人才盘点，明确人才缺口，强化自身造血能力；打破大锅饭，优化考核体系，强调绩效挂钩；分阶段逐步落实内嵌制，推动条线化改革。

风险经营能力。优化战略导向下的风险经营政策与理念，建立有效的风险问责和传导机制；打造垂直内嵌的风险管理体系及专业的审批官团队；完善风险全流程管控，完善贷后检查与处置，强调问责制度的刚性，提高对不良资产的专业化管理。

合作协同能力。加强内部联动，推动跨条线跨机构的合作与交叉销售；加强外部协同，构建金融生态圈和异业联盟，打造机构合作平台；优化决策流程与业务流程，推动集中运营，提高效率和客户体验；建设高效协同的企业文化，在员工意识层面强化战略的执行能力。

资源配置能力。强化资产负债与流动性管理能力，加强资本、费用和预算管理的精细化。

成本定价能力。强化管理会计与全成本核算能力，降本增效；提高综合定价能力，实现多维度定价。

系统建设能力。打造双速 IT 建设能力，在满足内部系统开发的同时提升外部客户体验；强化数据管理与应用能力，为决策提供数据输入支撑。

## （三）经营计划

2019 年，公司将围绕“两个翻番”总目标，按照“两个转变”（由外延发展转向内涵发展、由规模驱动转向本领驱动）总要求，坚持“稳中求进”总基调，稳增长、稳息差、稳风险、调结构、提能力，持续推进“八项行动”，力争实现如下经营计划：

2019 年末资产总额较 2018 年末增长 7%左右，2019 年净利润力争实现 12%以上的增长，不良贷款率控制在 1.40%以内，各项核心监管指标保持达标。

特别提示：2019 年度经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，能否实现取决于宏观经济环境、国家政策调整、市场需求状况和经营管理等多种因素，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

#### （四）可能面对的风险

1、利率市场化的风险。利率市场化的稳步推进给商业银行的内外部定价带来更大不确定性，商业银行资产负债管理、流动性管理、利率风险管理面临更多挑战和风险，保持持续稳定利润增长的难度加大。

2、同质化竞争的风险。面对经济金融环境、金融市场改革、金融科技发展等诸多挑战，商业银行转型需求提升，产品和业务创新需求增大，而商业银行的产品和业务创新大多没有专利或技术壁垒，容易被快速跟进、复制和模仿，同质化竞争的风险增大。

3、金融市场开放的风险。随着金融市场对外开放程度的不断加深，商业银行面临更加充分和开放的市场竞争环境，并逐步参与有关资本、客户、业务、市场领域的综合化甚至全球化竞争，综合实力要求不断提升，竞争压力日益增大。

4、收入结构多元化放缓的风险。由于社会融资中表外融资的萎缩和减税降费改革举措的落实推进，商业银行中间业务收入增长受限，收入结构多元化趋势放缓，收入来源愈加依赖传统息差收入，面临收入结构单一、利率风险增大的相对不利局面。

#### （五）2019 年度经营管理措施

2019 年，公司经营管理的总体思路是：以战略规划为引领，始终坚持质量立行、从严治行，以拓户增效行动、盈利中心建设、三化建设（标准化、模板化、体系化）赋能，开创高质量发展之路。主要发展措施如下：

##### 1、以客户为中心，拓展客户规模，加强负债管理

（1）强化客户意识，坚持以客户为中心。从客户拓展、产品优化、技术进步三方面构建标准化的客户分层管理体系，持续改进客户体验，扩大客户规模。一是将客户数量作为重要指标，从基础客户和有效客户两个维度，持续扩大客户规模；二是聚焦重点客群，精心打造重点产品，建立细分市场竞争优势；三是全面贯彻数字化经营策略，重点是传统业务线上化，积极探索线上获客业务，线上线下相结合，优化流程。

（2）扩大资金来源，加强负债管理。一是强化结算归行，制定有贷户综合贡献评价规则，重视无贷户线上结算和综合服务；积极面向资金密集单位的采购、竞标摇号等各类活动场景嵌入服务，实现大额资金留存；加大代发工资、现金管理等重点业务的专项营销推广力度；二是统筹安排资金来源渠道，拓展金融债券、公开市场、MLF 等长期资金来源渠道；三是关注人民币汇率波动和境内外利差变动带来的市场机会，积极拓展外汇存款。

##### 2、深化盈利中心建设，聚焦细分市场，打造专业优势

（1）做强零售金融。以扩大客群为基础，坚持消费信贷、财富管理、社区营销、金融科技、集中运营“五位一体”的发展策略，加速形成零售利润增长极。消费信贷要做强“公鸡贷”拳头产品、做精房贷业务品牌、补好信用卡业务短板；财富管理要建立客户分层服务体系，配套多类型产品，积极开拓线上线下营销渠道与场景；营销体系建设要高度重视“三化”建设与员工能力提升，通过标准化、模板化实现营销体系化。

（2）做精小微金融。聚焦“抵押、数据、信用”三大方向，坚持“线上线下”两轮驱动，着力打造标准产品。省外分行聚焦发展“云抵贷”产品，省内分行及县域支行转型发展；台州分行小额信用贷款模式确保“模式不走样、商业可持续”并总结提炼，积极输出技术与团队；小微信贷中心探索数据驱动的线上产品获客、风控、销售模式，与直销银行联动发展。

（3）做稳公司金融。以名单制为主线，改进客户管理方法与管理手段，积极实施拓户行动；深化行业研究，加强对上市公司群体和实体经济的服务，规范城镇化建设融资服务；交易赋能，提升客户非信贷服务；深化专营体制建设，继续专业专注科技文创金融；充分发挥债券融资与证券化业务的重要功能，拓展直接融资。

（4）稳健发展大资管业务。建立大资管研究成果共享机制，提升投研能力，优化改进大类资产配置；下沉同业客户，实施差异竞争，拓展合作空间；把握票据行情，增厚交易收益；延展服务内容，强化系统建设，加强协同营销，持续做强“精品托管”品牌；优化理财产品体系，加快推进净值化转型，确保资管新规平稳过渡。

（5）促进直销银行良性发展。聚焦金融科技创新应用，推进线上化支撑能力建设，搭建“一体化线上客户服务体系”；拓展应用场景，拓宽财富产品线，创新营销模式，加快开放平台合作，提升

与平台的联合运营能力；加强清结算服务输出，拓展各类清结算场景，优化移动支付；建立自主可控的网贷数据风控平台，稳妥开展具有明确消费场景的分期业务。

(6)持续推进盈利中心建设。力争形成消费信贷、信用卡、小微信贷、投资银行、交易银行、科技文创、货币与资本市场、同业与票据业务、托管业务、资产管理十大盈利中心，打造建设社区金融、财富管理、直销银行和价值连城四大平台。

### 3、巩固三道防线，完善全面风险管理体系

(1)巩固三道防线。牢固树立绝不以风险换发展的理念，强化业务营销部门作为第一道防线的风险经营意识和能力，严格把控客户准入条件和还款来源，深化推广集中核保和面签工作，落实贷后管理要求，强化欠息催收，制定刚性执行措施；切实推进风险管理体系化，完善全口径信用风险管理体系，增强风险管理专业化和独立性，落实监管检查整改，坚守第二道防线；推进事前审计，完善审计管理体制，紧抓大额风险排查与重点领域风险后督，推进排查常态化，有效发挥检查工作纠偏作用，守好第三道防线。

(2)抓实“三张清单”。强化投向清单引导，完善主动授信管理机制和授信标准建设，持续优化线上贷款风控模型；深化结构清单调整，动态研究各条线、机构客户结构与潜在风险水平，实施差异化管理策略，建立公司客户信用风险排名制度，同时强化大额风险排查；落实清收转化清单，开展清收攻坚行动，加大对已核销资产的现金清收，进一步完善清收管理工作机制，强化总分联动，建立大额风险资产前置管理协调处理机制。

(3)推进全面风险管理。以关键合规指标监测、监控为抓手，加强资产负债统筹管理；结合大资管系统建设，完善市场风险管理制度、系统和计量工具；开展市场类业务评估，完善投资损失限额管理和预警管理机制；提升对宏观经济运行判断的前瞻性，及时调整资产持仓规模和久期；持续推进全面风险管理项目群建设；加强风险管理队伍建设。

### 4、加强内控建设，提升合规水平

(1)完善内控管理体系。强化内控等级评价在管理中的应用，完善分级管理、合规高效的问责管理机制，形成内控合规管理的长效机制；加强内控检查，制定年度检查计划并分批推动实施，强调重点领域内控检查，并持续提升监督检查及问题整改管理实效；推进违规行为事项库建设与应用，强化业务管理，规范经营行为。

(2)巩固双基管理成效。结合“三化”建设、员工能力素质提升项目持续推进流程再造、机制再造和文化再造。完成并启用《行长手册》《员工行为手册》，强调主动管理和自我约束；结合流程再造优化标准作业，完善产品研发与评估机制，提升经营效率；结合机制再造提升执行成效，完善考核办法，提高员工执行效率和质量；结合文化再造强化纪律约束，推进“内控等级行”实施应用，落实高级管理人员重大风险（内控）责任辞职规定。

(3)提升反洗钱质效，落实消费者权益保护。完善反洗钱内控制度建设，升级改造反洗钱监测系统，推进存量客户身份识别和信息补录，同时强化宣传引导以提升全员意识，降低新业务洗钱风险；完善投诉处理机制和内部审计制度，强化各渠道事中风险控制，积极探索远程“双录”，提高网点服务管理水平，加强对客户投诉的监管、沟通，优化投诉处理流程，全面提升消费者服务体验，有效保护消费者合法权益。

### 5、开展“三化”建设，促进能力提升

(1)提升组织管理能力。开展“三化”建设与员工能力素质提升项目，从岗位体系、产品体系、营销体系、风控体系、基础管理体系和绩效考核体系等着手，通过“标准化、模板化、体系化”建设，有效提升全行员工能力水平，切实提高全行组织管理能力。

(2)提升中后台支撑能力。一是强化资产负债统筹与定价管理。构建超级资产负债表，并继续优化定价管理办法，提升收益；二是坚持大运营转型方向。持续推进信贷集中运营模式，强化业务支撑和风险控制；全面推进智慧银行网点建设，提高运营效率和客户体验，拓宽营销场景；优化账户开户服务，创新支付产品，助力新客户拓展；三是提升信息技术能力。持续加大 IT 资源投入，推进年度九大重点 IT 项目建设；加快数字化体系建设，深化平台应用推广，加强科技与业务的融合，提升数据使用价值，助推全行业务创新和转型发展。

(3)加强党建、群团工作，弘扬优秀企业文化。进一步深入学习贯彻十九大精神和中央经济金融方针政策，以创先争优活动为抓手，积极发挥党员先锋模范作用，深入开展党建活动；完善企业文化体系，通过专项培训、企业文化宣贯等多种形式，推动“客户至上、奋斗为本、合规高效、价值领先”的文化价值理念扎实落地。

## 第五节 银行业务信息与数据

### 一、公司前三年主要财务会计数据

单位：人民币千元

| 项目        | 2018 年      | 2017 年      | 2016 年      |
|-----------|-------------|-------------|-------------|
| 资产总额      | 921,056,104 | 832,975,130 | 720,125,216 |
| 负债总额      | 863,891,521 | 781,144,172 | 681,563,521 |
| 股东权益      | 57,164,583  | 51,830,958  | 38,561,695  |
| 存款总额      | 532,782,689 | 448,626,861 | 368,307,031 |
| 其中：公司活期存款 | 233,393,652 | 233,574,144 | 171,654,074 |
| 公司定期存款    | 178,615,701 | 119,062,790 | 104,863,581 |
| 个人活期存款    | 36,421,653  | 31,829,109  | 36,060,262  |
| 个人定期存款    | 62,428,473  | 41,914,899  | 36,724,408  |
| 存入短期保证金   | 15,912,136  | 16,983,343  | 17,319,325  |
| 存入长期保证金   | 4,217,551   | 3,180,292   | 1,026,376   |
| 其他存款      | 1,793,523   | 2,082,284   | 659,005     |
| 贷款总额      | 350,477,682 | 283,834,844 | 246,607,678 |
| 其中：公司贷款   | 222,731,231 | 190,142,223 | 169,660,953 |
| 个人贷款      | 127,746,451 | 93,692,621  | 76,946,725  |
| 贷款损失准备    | 13,017,564  | 9,537,652   | 7,477,710   |

注：1、公司贷款包括票据贴现；

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。

### 二、资本构成及变化情况

单位：人民币千元

| 项目            | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 1、资本净额        | 75,683,062       | 68,718,593       |
| 1.1 核心一级资本    | 47,185,374       | 41,851,749       |
| 1.2 核心一级资本扣减项 | 125,730          | 110,717          |
| 1.3 核心一级资本净额  | 47,059,644       | 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    | 57,038,853       | 51,720,241       |
| 1.7 二级资本      | 18,644,209       | 16,998,352       |
| 1.8 二级资本扣减项   | -                | -                |
| 2、信用风险加权资产    | 539,156,867      | 452,778,167      |
| 3、市场风险加权资产    | 8,706,786        | 2,809,293        |
| 4、操作风险加权资产    | 27,803,311       | 24,880,858       |
| 5、风险加权资产合计    | 575,666,964      | 480,468,318      |
| 6、核心一级资本充足率   | 8.17%            | 8.69%            |
| 7、一级资本充足率     | 9.91%            | 10.76%           |
| 8、资本充足率       | 13.15%           | 14.30%           |

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>）。

## 三、杠杆率

单位：人民币千元

| 项目          | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|-------------|------------------|------------------|
| 一级资本净额      | 57,038,853       | 51,720,241       |
| 调整后的表内外资产余额 | 997,340,056      | 887,164,756      |
| 杠杆率 (%)     | 5.72             | 5.83             |

## 四、流动性覆盖率

单位：人民币千元

| 项目         | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|------------------|
| 合格优质流动性资产  | 132,450,668      | 118,101,242      | 100,292,657      |
| 现金净流出量     | 88,514,716       | 85,665,329       | 70,096,274       |
| 流动性覆盖率 (%) | 149.64           | 137.86           | 143.08           |

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

## 五、报告期末前三年其他监管财务指标

| 项目             | 2018 年<br>12 月 31 日 | 2017 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存贷比 (%)        | 64.16               | 59.18               | 60.90               |
| 流动性比例 (%)      | 55.43               | 52.08               | 52.80               |
| 拆借资金比例 (%)     | 拆入资金比               | 8.46                | 7.26                |
|                | 拆出资金比               | 2.06                | 1.87                |
| 单一最大客户贷款比率 (%) | 7.03                | 6.18                | 2.18                |
| 最大十家客户贷款比例 (%) | 29.09               | 23.51               | 19.57               |

注：上表中流动性比例依据中国银保监会于 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保监会发布的《商业银行风险监管核心指标(试行)》计算。

## 六、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

公司实行一级法人体制，采用总、分行制。截至报告期末，公司共有分支机构 206 家，其中在杭州地区设有支行（含总行营业部）100 家，在浙江省内的宁波、绍兴、温州、舟山、衢州、金华、丽水、嘉兴、台州、德清设有分行 9 家和支行 35 家，在北京、上海、深圳、南京、合肥设有分行 5 家和支行 57 家，基本实现浙江省内网点全覆盖，并实现网点在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的战略布局。截至报告期末，公司经营网点的具体情况详见下表：

| 序号 | 机构名称  | 机构地址                               | 机构数 | 员工数   | 资产规模<br>(亿元) |
|----|-------|------------------------------------|-----|-------|--------------|
| 0  | 总行    | 杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦                  | /   | 1,309 | 4,128.90     |
| 1  | 总行营业部 | 杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦                  | 4   | 274   | 931.76       |
| 2  | 北京分行  | 北京市东城区建国门内大街 26 号一层南侧新闻大厦九层、十层、十一层 | 16  | 554   | 535.94       |
| 3  | 上海分行  | 上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 103 单元       | 16  | 446   | 421.52       |
| 4  | 深圳分行  | 深圳市福田区深南中路 2038 号                  | 10  | 376   | 358.36       |
| 5  | 南京分行  | 南京市中山南路 239 号                      | 11  | 370   | 354.96       |
| 6  | 合肥分行  | 合肥市蜀山区怀宁路 1639 号                   | 9   | 310   | 224.07       |

|    |           |                                                          |    |     |        |
|----|-----------|----------------------------------------------------------|----|-----|--------|
| 7  | 宁波分行      | 浙江省宁波市江东区惊驾路 672 弄 9 号, 惊驾路 680、688、696 号, 汉德城公寓 1、2、3 号 | 9  | 327 | 188.85 |
| 8  | 温州分行      | 浙江省温州市鹿城区信河街工会大厦 1、2、4 层                                 | 7  | 201 | 57.38  |
| 9  | 绍兴分行      | 浙江省绍兴市中兴中路 29、31 号                                       | 7  | 236 | 168.18 |
| 10 | 衢州分行      | 浙江省衢州市荷花中路 2 幢 4 号                                       | 3  | 90  | 43.13  |
| 11 | 金华分行      | 浙江省金华市婺城区双龙南街 1051 号 101 室、201 室、301 室、401 室、501 室、601 室 | 3  | 100 | 67.24  |
| 12 | 丽水分行      | 浙江省丽水市莲都区丽青路 206 号                                       | 2  | 74  | 14.28  |
| 13 | 舟山分行      | 浙江省舟山市定海区临城街道定沈路 619 号舟山港航国际大厦 B 座                       | 5  | 162 | 78.79  |
| 14 | 嘉兴分行      | 浙江省嘉兴市城东路 83 号 D 座西侧 1-2 层                               | 6  | 152 | 115.16 |
| 15 | 台州分行      | 浙江省台州市中心大道 147、149、151、153 号                             | 1  | 158 | 17.68  |
| 16 | 科技文创金融事业部 | 杭州市滨江区江南大道 3850 号                                        | 4  | 182 | 184.61 |
| 17 | 滨江支行      | 杭州市滨江区长河街道滨盛路 1890、1892、1894 号和江汉路 1786 号钱龙大厦 202 室      | 7  | 181 | 167.15 |
| 18 | 湖墅支行      | 杭州市拱墅区湖墅南路 459 号                                         | 11 | 205 | 157.00 |
| 19 | 城东支行      | 杭州市江干区天城路 68 号                                           | 9  | 160 | 128.48 |
| 20 | 下沙开发区支行   | 杭州经济技术开发区三号大街 800 号                                      | 3  | 54  | 49.00  |
| 21 | 江城支行      | 杭州市江干区新塘路 15-1、15-2、15-3 号                               | 7  | 149 | 144.09 |
| 22 | 官巷口支行     | 杭州市上城区解放路 178 号                                          | 6  | 188 | 196.17 |
| 23 | 西湖支行      | 杭州市西湖区天目山路 260 号 B 座一至二层                                 | 8  | 174 | 266.00 |
| 24 | 保俶支行      | 杭州市西湖区保俶路 88 号                                           | 5  | 139 | 193.70 |
| 25 | 西城支行      | 杭州市西湖区文二西路 1 号元茂大厦 1 至 2 层                               | 6  | 136 | 114.67 |
| 26 | 环北支行      | 杭州市下城区中山北路 572 号                                         | 10 | 213 | 262.26 |
| 27 | 萧山支行      | 杭州市萧山区金城路 419-425 号                                      | 5  | 163 | 162.65 |
| 28 | 余杭支行      | 杭州市余杭区临平世纪大道西 100 号九洲大厦 101 室                            | 4  | 141 | 129.33 |
| 29 | 临安支行      | 浙江省临安市钱王大街 528 号                                         | 3  | 54  | 48.22  |
| 30 | 桐庐支行      | 浙江省桐庐县迎春南路 177 号                                         | 2  | 47  | 22.42  |
| 31 | 建德支行      | 浙江省建德市新安路 70 号                                           | 2  | 39  | 22.24  |
| 32 | 富阳支行      | 浙江省富阳市富春街道文教路 26-1 号                                     | 3  | 71  | 46.33  |
| 33 | 淳安支行      | 浙江省淳安县千岛湖镇新安东路 1 号                                       | 1  | 38  | 22.47  |
| 34 | 德清支行      | 浙江省德清县武康镇永安街 49、51、53 号                                  | 1  | 40  | 46.92  |

注：1、北京中关村支行、深圳深圳湾支行归属科技文创金融事业部管辖，但其机构数、员工数、资产规模在上表中分别计入北京分行、深圳分行统计。

2、员工数指公司在册员工人数，期末公司湖州分行（筹）另有在册员工 40 人；

3、上述资产规模合计与合并口径存在差异，主要原因为统计口径未考虑总行与机构的往来抵消等。

## 七、报告期信贷资产质量情况

## 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 | 340,973,610 | 97.29  | 25.72       |
| 关注贷款 | 4,419,006   | 1.26   | -45.39      |
| 次级贷款 | 2,346,294   | 0.67   | 27.44       |
| 可疑贷款 | 1,066,847   | 0.30   | -22.01      |
| 损失贷款 | 1,671,925   | 0.48   | 27.59       |
| 合计   | 350,477,682 | 100.00 | 23.48       |

## 2. 公司贷款迁徙率情况

| 项目       | 2018 年 | 2017 年 | 2016 年 |
|----------|--------|--------|--------|
| 正常类贷款迁徙率 | 0.67%  | 0.73%  | 2.62%  |
| 关注类贷款迁徙率 | 28.08% | 28.01% | 23.13% |
| 次级类贷款迁徙率 | 54.25% | 85.81% | 37.58% |
| 可疑类贷款迁徙率 | 53.41% | 62.86% | 46.53% |

## 3. 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（%） | 期末余额      | 所占比（%） |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
| 重组贷款 | 54,612    | 0.02   | 38,077    | 0.01   |
| 逾期贷款 | 6,310,792 | 2.22   | 4,172,809 | 1.19   |

说明：报告期内重组贷款减少主要是由于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. 报告期内不良贷款变动情况及采取的相应措施

报告期末，按五级分类口径，公司后三类不良贷款总额为 50.85 亿元，较上年末增加 5.66 亿元，不良贷款率 1.45%，较上年末下降 0.14 个百分点。

单位：人民币千元

| 项目    | 2018 年 12 月 31 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 | 2,346,294        | 0.67  | 1,841,098        | 0.65  | 505,196  | 上升 0.02 个百分点 |
| 可疑类贷款 | 1,066,847        | 0.30  | 1,367,980        | 0.48  | -301,133 | 下降 0.18 个百分点 |
| 损失类贷款 | 1,671,925        | 0.48  | 1,310,406        | 0.46  | 361,519  | 上升 0.02 个百分点 |

报告期内，公司在信用风险管控方面采取的措施主要包括：（1）严把新增客户准入关，持续优化业务结构。新增授信业务坚持聚焦重点、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。持续开展存量业务结构调整，压缩退出不符合公司政策导向的存量业务超过 45 亿元；（2）加大风险资产清收力度。开展风险资产清收专项行动，多管齐下加大存量风险资产处置力度，取得显著成效；（3）加强重点领域风险管理。修订或新增多项业务的授信模板和授信标准，进一步提升授信管理的标准化、精细化水平。对存量大额授信业务持续开展风险排查，实现对大额信用风险的早发现、早处置。规范资本市场类业务管理，强化现场尽调、风险前置、风险责任认定、授信和投后管理等方面，规范调查、审查模板使用。建立并不断完善互联网渠道获客业务的风险管控机制；（4）不断夯实“双基管理”。完成信贷业务核保面签在全行的推广。持续深化贷后管理，完善管理制度和各类业务贷后管理实施细则，加强培训和督导，贷后管理质效进一步提升。加强对重点领域、重点环节的专项检查，有效发挥检查纠偏作用。

## 5. 政府融资平台贷款管理情况

报告期末，公司政府融资平台贷款余额为 26.15 亿元，比年初减少 79.27 亿元；占全部贷款比例为 0.75%，较年初下降 2.96 个百分点。截至报告期末，政府融资平台无不良贷款。

公司严格执行《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》（国发[2014]43 号）《中国银监会关于银行业风险防控工作的指导意见》（银监发[2017]6 号）《关于进一步规范地方政府举债融资行为的通知》（财预[2017]50 号）等相关规定，对于存量政府融资平台贷款，按照“总量控制、分类管理、区别对待、逐步化解”的原则，配合地方政府开展隐性债务清理工作，分类处理存量业务。对于新增业务，按照“聚焦短板、协同发力、分类实施、防范风险”的原则，以市场化方式，加大基础设施“补短板”领域新建项目融资支持力度，支持地方经济建设与社会民生事业发展。

## 6. 集团客户授信业务风险管理情况

报告期末，公司单一集团客户授信集中度为 5.48%，符合监管要求。报告期内，公司在集团客户风险管理方面，采取了以下措施：（1）在董事会风险偏好和年度风险政策中，对集团客户设定了比监管标准更严格的比例和余额控制要求；（2）修订下发《杭州银行集团客户授信管理办法》，明确集团客户的识别、信息维护、业务流程、管理部门及职责和贷后管理的要求，并同时优化系统；（3）集团成员企业授信业务全部纳入统一授信管理，审慎控制集团及关联客户互保，严格执行分级授权审批；（4）完善集团客户主动管理，对公司存量集团客户进行梳理，统一安排授信并及时上报进度，针对集团客户制定专门的尽职调查模板和审查审批模板；（5）强化集团客户风险预警及授信后监控，并纳入信贷检查重点范围。

## 八、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         | 5,705,020  |
| 贷款损失准备本期核销         | -2,855,120 |
| 回收以前年度已核销贷款损失准备的数额 | 630,012    |
| 贷款损失准备的期末余额        | 13,017,564 |

贷款损失准备计提方法的说明：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，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。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，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。

## 九、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 | 37,503,386 | 35,800,867 | 5,533,057 |

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 | 216,243 | -479,361 |
| 坏账准备  | 74,837  | 79,947  | 5,110    |

## 十、抵债资产情况

单位：人民币千元

| 项目        | 2018 年 12 月 31 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 | 11,919           | -      | 4,526            | -      |
| 合计        | 11,919           | -      | 4,526            | -      |

## 十一、主要计息负债与生息资产

单位：人民币千元

| 项目                | 2018 年      |       | 2017 年      |       |
|-------------------|-------------|-------|-------------|-------|
|                   | 平均余额        | 平均利率  | 平均余额        | 平均利率  |
| 付息负债              | 805,320,091 | 2.80% | 730,001,745 | 2.61% |
| 吸收存款              | 494,567,034 | 2.11% | 413,399,083 | 1.81% |
| 同业及其他金融机构存入款项①    | 148,190,231 | 3.34% | 149,328,049 | 3.36% |
| 应付债券              | 146,685,593 | 4.55% | 167,274,613 | 3.91% |
| 向中央银行借款           | 15,877,233  | 3.11% | -           | -     |
| 生息资产              | 818,664,402 | 4.46% | 741,486,132 | 4.22% |
| 客户贷款              | 319,644,670 | 5.13% | 272,949,682 | 4.74% |
| 存放中央银行款项          | 65,385,389  | 1.46% | 56,857,716  | 1.50% |
| 存放、拆放同业及其他金融机构款项② | 78,472,674  | 3.35% | 73,774,666  | 3.79% |
| 金融资产投资③           | 355,161,669 | 4.66% | 337,904,068 | 4.36% |

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。

## 十二、报告期末金融债券情况

## (一) 所持金融债券的类别和金额

单位：人民币千元

| 类别          | 金额          |
|-------------|-------------|
| 政策性金融债券     | 73,011,677  |
| 同业及其他金融机构债券 | 49,145,909  |
| 合计          | 122,157,586 |

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 |
|------------|-----------|--------|------------|--------|
| 18 国开 11   | 6,910,000 | 3.76   | 2023-08-14 | -      |
| 18 农发 08   | 4,790,000 | 4.37   | 2023-05-25 | -      |
| 16 国开 13   | 4,320,000 | 3.05   | 2026-08-25 | -      |
| 18 进出 09   | 4,010,000 | 4.37   | 2023-06-19 | -      |
| 17 国开 15   | 3,680,000 | 4.24   | 2027-08-24 | -      |
| 18 民生银行 01 | 2,330,000 | 3.83   | 2021-11-22 | -      |
| 18 国开 14   | 2,300,000 | 4.15   | 2025-10-26 | -      |
| 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 | - |
| 18 农发 06   | 2,000,000 | 4.65 | 2028-05-11 | - |

## (二) 所持衍生金融工具情况

单位：人民币千元

| 项目     | 合同/名义金额     | 公允价值      |           |
|--------|-------------|-----------|-----------|
|        |             | 资产        | 负债        |
| 利率互换   | 218,137,380 | 415,040   | 411,735   |
| 远期汇率协议 | 228,325,323 | 4,152,626 | 2,310,074 |
| 利率期权   | 75,801,746  | -         | 14,656    |
| 货币期权   | 1,638,839   | 37,837    | 38,764    |
| 信用风险缓释 | 300,000     | 1,725     | 1,450     |
| 合计     | 524,203,288 | 4,607,228 | 2,776,679 |

## 十三、报告期理财业务、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

### (一) 理财业务的开展情况

报告期内，公司积极调整理财产品结构，持续扩大零售理财占比，同时不断加大净值型理财产品研发和销售力度。全年累计销售各类理财产品 7,600.73 亿元，报告期末存续理财产品规模 1,931.90 亿元，其中零售非保本理财产品余额 1,675.94 亿元，较上年末增加 230.92 亿元，占比由年初的 72.77%提高至年末的 86.75%；净值型理财产品余额 605.16 亿元，较上年末增加 502.84 亿元，占理财总额的比例由年初的 5.15%提高至年末的 31.32%。

### (二) 资产证券化业务的开展情况

公司持续开展信贷资产证券化业务，报告期内共完成公募信贷资产证券化产品 4 期，发行金额合计 71.77 亿元，包括钱塘 2018 年第一期不良资产支持证券 4.25 亿元、幸福 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券 10.00 亿元、钱江 2018 年第一期信贷资产支持证券 27.52 亿元和幸福 2018 年第二期个人消费贷款资产支持证券 30.00 亿元。其中，钱塘 2018 年第一期和幸福 2018 年第一期分别为公司首单不良贷款和个人消费贷款的资产证券化项目。

### (三) 代理业务的开展情况

报告期内，公司积极开展各项代理业务。除积极服务民生工程，为居民提供水、电、煤、移动话费等代缴代扣公用事业费业务外，为响应政府“最多跑一次”政务改革，公司打造智慧银行网点，与浙江省直公积金、杭州市公积金、杭州市社保局合作推出网点便民服务，杭州地区客户可在柜台或自助机具直接办理省直公积金、市公积金、市社保相关业务。公司债券承销业务发展良好，全年承销凭证式国债 8 期，承销额 3.78 亿元，承销储蓄国债电子式 10 期，承销额 4.55 亿元。公司与 29 家基金管理公司开展合作，代理销售公募基金产品 867 支，销售各类开放式基金 37.77 亿元；与多家信托公司、券商开展合作，销售信托产品 79.27 亿元，销售券商资产管理计划产品 31.06 亿元。

### (四) 托管业务的开展情况

公司密切关注政策变化，积极响应客户转型需求，推出全国首家理财托管“手拉手”综合服务方案，同时成功上线清算系统中债直连，投资绩效评价服务业内领先，“精品托管”品牌价值不断提升。截至报告期末，公司资产托管业务规模 10,565.83 亿元。

## 十四、逾期未偿债务情况

截至报告期末，公司不存在逾期未偿债务情况。

## 十五、报告期各类风险和风险管理情况

### （一）信用风险状况的说明及对策

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。本公司面临的信用风险主要源自贷款组合、投资组合、保证和承诺等。

报告期内，公司坚持“质量立行、从严治行”指导思想，从客户结构、业务结构、信贷基础管理、风险资产清收处置等方面着手，不断加大信用风险“降旧控新”力度，信用风险防控成效显著，资产质量进一步提高；加大资产结构调整优化力度，风险政策和授信政策聚焦重点领域、体现战略导向，支持战略业务发展，对高风险领域、高风险行业、高风险客群进一步强化刚性约束，引导业务投向和结构调整，科技文创金融、先进制造业、个人消费金融等重点业务组合占比进一步提高，传统低端制造业、低附加值的商贸流通行业贷款占比进一步降低；继续推进存量业务结构调整，全年主动压缩退出不符合信贷政策导向的存量贷款超过 45 亿元；有效加强预警、征信、贷后、核保面签等信贷业务关键环节管理，授信业务流程管控得到加强；加大检查纠偏力度，先后开展大额授信业务风险摸底排查、上市公司排查及多项专项检查，促进了业务合规稳健发展。

### （二）流动性风险状况的说明及对策

流动性风险是指银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本公司流动性风险主要来自于为贷款、交易、投资等活动提供资金以及对流动性资金头寸的管理。

公司建立了由董事会、监事会、高级管理层、总行流动性风险管理职能部门和流动性风险执行部门等层面组成的流动性风险管理组织架构。期内公司未发生流动性风险事件，流动性风险总体稳定。报告期末，公司各项流动性指标符合监管要求，存贷款比例合理，备付金充足。

报告期内，公司主要从以下方面加强流动性风险管理：一是进一步完善全行流动性管理框架，逐步形成以财务管理部与风险管理部共同负责、金融市场部协同的管理模式，资产负债管理与流动性风险管理有机结合，主动管理效能充分发挥；二是完善流动性管理制度建设。根据《商业银行流动性风险管理办法》（银保监会 2018 年第 3 号令）及公司流动性风险管理职责调整，修订了《杭州银行流动性风险管理办法》和《杭州银行流动性风险应急预案》；三是启动流动性风险管理系统升级优化项目，加快流动性风险管理系统化、标准化进程；四是积极运作浙江辖内城商行流动性支持专项资金，不断优化流动性互助机制。

### （三）市场风险状况的说明及对策

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动，而使银行表内和表外业务发生损失的风险。影响公司业务的市场风险主要类别为利率风险和汇率风险。

公司建立了与业务性质、规模、复杂程度相适应的市场风险管理体系，明确了董事会、监事会、高级管理层、市场风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门权责。公司制定了清晰的交易账簿和银行账簿划分方法并严格执行，针对交易账簿和银行账簿头寸的性质和风险特征，选择适当的、普遍接受的市场风险计量方法。

报告期内，公司持续完善市场风险管理政策和制度，加强市场风险日常监测和定期业务评估，推进市场风险管理系统建设。一是基于正在开展的市场风险管理咨询项目，完善市场风险管理政策和制度；二是强化日常监测，根据风险政策限额要求，每日监测市场风险限额执行情况，按期发布监测报告，定期开展压力测试，及时预警相关信息，并对各类业务开展专项评估与检查；三是启动金融市场业务平台一体化系统建设项目，涵盖市场风险管理功能，提升交易账簿市场风险管理水平。同时启动资产负债管理系统优化项目，提升银行账簿利率风险的管理水平。

### （四）操作风险状况的说明及对策

操作风险是指由不完善或有问题的内部控制程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。公司面临的操作风险主要包括内部欺诈、外部欺诈、客户产品和业务活动事件、执行交割和流程管理事件、就业制度和场所安全事件、信息科技系统事件、实物资产损坏事件等七大操作风险事件类型。

报告期内，公司进一步强化内控制度管理，不断加强制度建设；认真落实“深化整治乱象”要求，开展全面自查，夯实“治乱象、维秩序”等专项治理成果，提高制度执行力；加强员工职业道德教育和行为管理，坚决实施“八项禁令”，不定期开展飞行检查，对违反“八项禁令”的员工实行解除劳动合同（除名）处分，整肃行风纪律；开展非法集资风险专项排查，常态化实施员工及客户账户监测预警，防范和化解非法集资风险；加大案防和员工行为管理培训力度，继续落实关键风险指标监测，认真开展案件风险排查，严防案件风险。

#### （五）合规风险状况的说明及对策

合规风险是指未遵循法律、法规和准则，以及未遵守本公司制度、流程规定等可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，公司持续开展“双基”管理（基础管理、基层管理）深化年活动，重点加强“授信管理、财务管理、案防管理、辖属行行长行为管理、员工行为管理、八项禁令管理、等级行管理和自查自纠机制深化”等八个重点项目的推动，内控合规管理进一步向基层延伸；认真落实“深化整治乱象”检查，实行“一把手负责制”和“整改问责跟踪责任制”，对检查发现的问题逐条建档、责任到人、建立计划、整改到位；加强对违法违规经营行为的处罚与纠正，实施“内控等级行”制度，切实加强考核联动，强化基层机构主动管理意识，提升自我纠偏能力；认真落实人民银行关于反洗钱管理的各项要求，优化改造系统流程，强化客户身份识别和高风险客户监控，加强检查、培训和宣传，全行反洗钱管理水平得到提升。

#### （六）信息科技风险状况的说明及对策

信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。

报告期内，公司持续夯实信息科技基础建设，推进“三道”防线建设，强化信息科技风险防控；健全信息安全管理体系统，取得 ISO27001 认证，推进信息安全管理和技术措施全面落地，完善信息安全相关规范和技术防范手段；加强信息系统应急管理，完善核心系统建设，核心系统实现了真实环境下的灾备切换及回切，其他重要系统进行了本地高可用性和灾备中心切换演练；推进自动化监控运维平台建设，应用级监控范围覆盖各重要信息系统，部分重要系统实现自动化运维部署；加强项目建设安全管控，通过部署项目安全管理平台，完善项目安全需求、安全架构审核、系统上线安全评估和渗透测试等工作机制；加大安全建设投入，重点完善互联网安全和数据安全，加强风险评估频度和有效性；积极推进各类网络安全排查，有效抵制各类网络安全攻击。报告期内，公司未发生信息安全事故，在信息科技风险监管评级中连续六年在城商行中位居前列。

#### （七）声誉风险状况的说明及对策

声誉风险是指由于经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本公司作出负面评价的风险。

报告期内，公司结合“双基”管理深化年活动，加强内控合规管理，深化金融消费者权益保护工作。强化声誉风险的源头治理和主动管理，加强舆情监测，深化新媒体时代员工网络行为管理，完善声誉风险管理培训，开展声誉危机应急演练，及时妥善处置突发舆情，加大正面宣传引导力度，有效保障了公司良好的舆情环境。报告期内，公司未发生重大声誉风险事件。

### 十六、业务创新及推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况

为加强产品管理，提升产品创新的系统性和科学性，公司成立了产品管理与创新委员会，负责全行产品管理与创新工作。报告期内，公司持续开展业务创新和新产品研发，有效推动战略转型，有关业务创新和新产品研发情况详见第三节公司业务概要之“三、报告期公司主要业务情况”。

## 第六节 重要事项

### 一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司在《公司章程》中对公司利润分配政策进行了明确规定：“公司实行持续、稳定、科学的利润分配原则，公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾公司的可持续发展。有关决策和论证过程应充分考虑独立董事、外部监事和公众投资者的意见。

公司针对普通股股东的利润分配政策为：公司采取现金、股票或者现金股票相结合的方式分配股利，具备现金分红条件的，应优先采用现金分红进行利润分配。在有条件的情况下，公司可以进行中期现金分红。公司董事会根据实际盈利状况和公司发展需要，以经审计后净利润的一定比例向全体股东进行分配，在每次定期报告中对利润分配方案进行详细披露，经股东大会批准后实施。在公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，根据相关规定公司每年以现金形式分配的利润不少于当年实现的可供普通股股东分配利润的 20%。公司董事会未作出现金分配预案的，应当在定期报告中披露原因及说明未分配利润的用途，独立董事应当对此发表独立意见。

如外部经营环境发生变化或者因公司自身经营状况、投资规划和长期发展的需要确需调整利润分配政策的，调整后的利润分配政策应以股东权益保护为出发点，并不得违反中国证券监督管理委员会和证券交易所的有关规定，有关调整利润分配政策的议案需经公司董事会审议后提交公司股东大会批准。”

从重视对投资者的合理投资回报并有利于公司的长远发展考虑，公司编制了《杭州银行股份有限公司股东回报规划（2017-2019 年）》，并经 2017 年 1 月 17 日召开的公司第五届董事会第二十六次会议及 2017 年 2 月 10 日召开的公司 2017 年第一次临时股东大会审议批准。规划明确：2017-2019 年，在确保公司资本充足率满足监管要求的前提下，每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金、一般风险准备金、支付优先股股东股息、根据股东大会决议提取任意盈余公积金后有可分配利润的，可向普通股股东分配现金股利，且以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可供普通股股东分配利润的 20%（含 20%）。

公司最近三年（2016-2018 年）的利润分配方案均由董事会向股东大会提出，并经股东大会审议批准，公司独立董事均同意公司最近三年利润分配方案并发表了独立意见，利润分配方案决策程序完备，没有损害公司和中小股东的合法权益，符合《公司法》《公司章程》的有关规定。

#### (二) 公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：人民币千元

| 分红年度   | 每 10 股送红股数（股） | 每 10 股派息数（元，含税） | 每 10 股转增数（股） | 现金分红的数额（含税） | 分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润 | 占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%) |
|--------|---------------|-----------------|--------------|-------------|---------------------------|------------------------------|
| 2018 年 | 0             | 2.5             | 0            | 1,282,550   | 4,892,082                 | 26.22                        |
| 2017 年 | 0             | 3.0             | 4            | 1,099,329   | 4,550,365                 | 24.16                        |
| 2016 年 | 0             | 3.0             | 4            | 785,235     | 4,020,927                 | 19.53                        |

注：2018 年度利润分配预案尚需公司股东大会审议批准后方可实施。

#### (三) 公司 2018 年度利润分配预案

根据经审计的 2018 年度财务报表，2018 年度公司共实现净利润 541,208.2 万元，2017 年末可供分配利润 1,457,192.1 万元，扣除 2017 年度普通股股利 109,932.9 万元以及优先股股息 52,000 万元后，本期期末可供分配的利润为 1,836,467.4 万元。

公司正处于转型升级发展阶段，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相关要求，为保障业务持续健康发展，同时兼顾投资者合理的投资回报需求，公司拟定 2018 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，按当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积金，计人民币 54,120.8 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，按照风险资产余额的 1.50%差额计提一般风险准备人民币 124,296.2 万元；

3、以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 5,130,200,432 股为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利 2.50 元人民币（含税），合计派送现金股利 1,282,550,108.00 元人民币（含税）。

4、经上述分配后，剩余的未分配利润 1,529,795.4 万元结转下一年度。

公司留存的未分配利润将主要用于推进公司战略规划的实施，支持公司长期可持续发展，同时加强资本积累，不断增强风险抵御能力，持续满足资本监管要求。

公司独立董事认为公司 2018 年度利润分配预案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。公司独立董事一致同意公司 2018 年度利润分配预案，并同意将其提交公司股东大会审议。

## 二、债券发行情况

截至报告期末，公司发行存续的债券情况如下：

| 名称         | 期限<br>(年) | 票面利率<br>(%) | 发行日        | 发行量<br>(亿) | 行权日        | 到期日        | 类型       |
|------------|-----------|-------------|------------|------------|------------|------------|----------|
| 14 杭州银行二级  | 5+5       | 6.18        | 2014-05-21 | 40         | 2019-05-23 | 2024-05-23 | 商业银行二级债券 |
| 16 杭州银行债   | 3         | 3.0         | 2016-01-19 | 100        |            | 2019-01-19 | 商业银行债    |
| 17 杭州银行二级  | 5+5       | 4.80        | 2017-08-15 | 80         | 2022-08-17 | 2027-08-17 | 商业银行二级债券 |
| 19 杭州银行双创债 | 3         | 3.45        | 2019-01-24 | 50         |            | 2022-01-24 | 商业银行债    |

注：19 杭州银行双创债于 2018 年获央行批文，并于 2019 年 1 月成功发行。

## 三、承诺事项履行情况

## (一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

| 承诺背景         | 承诺类型   | 承诺方                                                                                            | 承诺内容                                                                                                              | 承诺时间及期限                               | 是否有履行期限 | 是否及时严格履行 | 如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因 | 如未能及时履行应说明下一步计划 |
|--------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------|----------|----------------------|-----------------|
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份锁定承诺 | 杭州市财政局；杭州市财开投资集团有限公司；杭州经济技术开发区财政局；杭州市下城区财政局；杭州市江干区财政局；杭州市西湖区财政局；杭州上城区投资控股集团有限公司；杭州余杭金融控股集团有限公司 | 1) 所持公司股票自公司股票上市后 36 个月内不转让；<br>2) 锁定期满后两年内若拟进行股份减持，减持价格不低于发行价的 100%；<br>3) 锁定期满两年后若拟进行股份减持，减持股份数量等具体事宜将在减持前予以公告。 | 2016 年 10 月 27 日至<br>2019 年 10 月 26 日 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份锁定承诺 | 澳洲联邦银行                                                                                         | 承诺在 2005 年认购、2006 年受让及 2009 年增资扩股中认购的股份，自公司股票在证券交易所上市交易之日起锁定 36 个月。                                               | 2016 年 10 月 27 日至<br>2019 年 10 月 26 日 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份锁定承诺 | 澳洲联邦银行                                                                                         | 在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日起锁定 5 年。                                                                               | 2015 年 6 月 12 日至<br>2020 年 6 月 11 日   | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份锁定承诺 | 杭州市财政局                                                                                         | 在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日起锁定 5 年。                                                                               | 2015 年 6 月 12 日至<br>2020 年 6 月 11 日   | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份锁定承诺 | 杭州市财开投资集团有限公司                                                                                  | 在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日起锁定 5 年。                                                                               | 2015 年 5 月 21 日至<br>2020 年 5 月 20 日   | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份锁定承诺 | 红狮控股集团有限公司                                                                                     | 在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日起锁定 5 年。                                                                               | 2014 年 12 月 31 日至<br>2019 年 12 月 30 日 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份锁定承诺 | 中国人寿保险股份有限公司                                                                                   | 其自亚洲开发银行受让的股份，自交割之日起 5 年内不转让；其自杭州新闻物业管理开发有限公司受让的股份，自交割之日起 5 年内不转让。                                                | 2014 年 11 月 27 日至<br>2019 年 11 月 26 日 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相     | 股份锁定承诺 | 杭州汽轮机股份有限公司                                                                                    | 自公司股票在证券交易所上市交易之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理直接和间接                                                                        | 2016 年 10 月 27 日至                     | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |

|              |             |                                                              |                                                                                                                                                                                         |                                           |   |   |     |     |
|--------------|-------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---|---|-----|-----|
| 关的承诺         |             |                                                              | 持有的公司股份，也不由公司收购该部分股份。                                                                                                                                                                   | 2019 年 10 月 26 日                          |   |   |     |     |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份锁定承诺      | 上海国鑫投资发展有限公司                                                 | 在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日起锁定 3 年。                                                                                                                                                     | 2015 年 6 月 7 日<br>至<br>2018 年 6 月 6 日     | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份锁定承诺      | 持有公司 5 万股以上的内部职工股股东（431 人，含持有公司股份的董事及高级管理人员）                 | 1) 自公司首次公开发行 A 股在证券交易所上市交易之日起 3 年内，其持有的该等股份不转让；<br>2) 公司首次公开发行 A 股在证券交易所上市交易的 3 年之后，其每年转让该部分股份的数量不超过该等股份总数的 15%；<br>3) 公司首次公开发行 A 股在证券交易所上市交易 3 年期满之日起的 5 年内，其转让该部分股份的总数不超过该等股份总数的 50%。 | 2016 年 10 月 27 日<br>至<br>2024 年 10 月 26 日 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 关于股份减持意向的承诺 | 持有公司股份的董事及高级管理人员及持有公司股份的高级管理人员近亲属                            | 1) 锁定期满后两年内若拟进行股份减持，减持价格不低于发行价的 100%（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）。若未履行该承诺，减持公司股份所得收益归公司所有；<br>2) 锁定期满两年后若拟进行股份减持，减持股份数量等具体事宜将在减持前予以公告。                                 | 至其所持杭州银行股份有限公司锁定期满两年内及拟进行股份减持前            | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份锁定承诺      | 持有公司股份的董事、监事及高级管理人员                                          | 1) 在任职期间每年转让的股份不超过其所持有公司股份总数的 25%；<br>2) 离职后 6 个月内，不转让其持有的公司股份。                                                                                                                         | 至其离职后满 6 个月之日                             | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份锁定承诺      | 持有公司股份的高级管理人员近亲属                                             | 1) 在本人近亲属任职高级管理人员期间每年转让的股份不超过本人所持有公司股份总数的 25%；<br>2) 在本人近亲属离职后 6 个月内，不转让本人持有的公司股份。                                                                                                      | 至其任职杭州银行高级管理人员的近亲属离职后满 6 个月之日             | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份锁定承诺      | 自 2013 年 7 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日期间因股权转让、拍卖继承等方式成为公司新增股东的投资者 | 持有的公司股份的锁定期为自股份在浙江股权托管服务有限公司完成登记之日起 36 个月。在上述股份锁定期内，因送红股、转增股本等原因增加的股份自股份登记之日起锁定，并与上述股份同时解锁。                                                                                             | 2013 年 7 月 1 日<br>至<br>2019 年 6 月 29 日    | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公         | 关于股份        | 澳洲联邦银行；杭州市财政局；                                               | 公司上市后，其在锁定期满后可根据需要减持                                                                                                                                                                    | 在澳洲联邦银行、杭州                                | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |

|              |            |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                  |   |   |     |     |
|--------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---|---|-----|-----|
| 开发行相关的承诺     | 减持意向的承诺    | 杭州市财开投资集团有限公司；红狮控股集团有限公司；中国人寿保险股份有限公司；杭州汽轮机股份有限公司；中国太平洋人寿保险股份有限公司                                                               | 其所持公司的股票。其将在减持前 3 个交易日公告减持计划。减持公司股票应符合相关法律、法规、规章的规定，具体方式包括但不限于交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式等。                                                                                                                                                                    | 市财政局、杭州市财开投资集团有限公司、红狮控股集团有限公司、中国人寿保险股份有限公司、杭州汽轮机股份有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司作为杭州银行股东期间 |   |   |     |     |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 履行填补回报措施承诺 | 杭州银行股份有限公司董事、高级管理人员                                                                                                             | 1)不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；<br>2)对本人的职务消费行为进行约束，同时督促公司对其他董事、高级管理人员的职务消费行为进行约束，严格执行公司相关费用使用和报销的相关规定；<br>3)不动用公司资产从事与履行董事、高级管理人员职责无关的投资、消费活动；<br>4)由董事会或董事会提名与薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；<br>5)未来公司如实施股权激励计划，股权激励计划设置的行权条件将与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。 | 在相关董事、高级管理人员任职期间                                                                 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 关于稳定公司股价承诺 | 杭州银行股份有限公司；杭州市财政局；杭州市财开投资集团有限公司；杭州余杭金融控股集团有限公司；杭州经济技术开发区财政局；杭州上城区投资控股集团有限公司；杭州市下城区财政局；杭州市江干区财政局；杭州市西湖区财政局；杭州银行董事（不含独立董事）、高级管理人员 | 公司上市后三年内，若公司股价持续低于每股净资产，将通过：1）公司回购股票；2）公司实际控制人及其一致行动人增持公司股票；3）董事（不含独立董事，下同）、高级管理人员增持公司股票等方式启动股价稳定措施。                                                                                                                                                         | 2016-10-27<br>至<br>2019-10-26                                                    | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 避免同业竞争承诺   | 杭州市财政局                                                                                                                          | 我局将不采取任何行为或措施，从事对贵行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，不会直接或间接控股其他银行业金融机构；我局将不会基于对交通银行股份有限公司的持股或未来对除贵行以外的其他银行或非银行金融机构的持股，而进行对贵行构成或                                                                                                                                       | 在杭州市财政局作为杭州银行实际控制人期间                                                             | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |

|               |          |                                                                         |                                                                                                                                                                                     |                                                                                             |   |   |     |     |
|---------------|----------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|-----|-----|
|               |          |                                                                         | 可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，且不会对贵行的合法权益进行不法侵害。                                                                                                                                             |                                                                                             |   |   |     |     |
| 与首次公开发行相关的承诺  | 避免同业竞争承诺 | 杭州经济技术开发区财政局；杭州市下城区财政局；杭州市江干区财政局；杭州市西湖区财政局；杭州市财开投资集团有限公司；杭州余杭金融控股集团有限公司 | 我局/我公司将不采取任何行为或措施，从事对贵行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，不会直接或间接控股其他银行业金融机构；如果我局/我公司未来持有除贵行以外其他银行或非银行金融机构股权，我局/我公司将不会基于对除贵行以外的其他银行或非银行金融机构持股，而进行对贵行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，且不会对贵行的合法权益进行不法侵害。 | 在杭州经济技术开发区财政局、杭州市下城区财政局、杭州市江干区财政局、杭州市西湖区财政局、杭州市财开投资集团有限公司、杭州余杭金融控股集团有限公司作为杭州银行实际控制人的一致行动人期间 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺  | 避免同业竞争承诺 | 杭州上城区投资控股集团有限公司                                                         | 我公司将不采取任何行为或措施，从事对贵行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，不会直接或间接控股其他银行业金融机构；我公司将不会基于对浙江香溢担保有限公司及信泰人寿保险股份有限公司或未来对除贵行以外的其他银行或非银行金融机构持股，而进行对贵行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，且不会对贵行的合法权益进行不法侵害。            | 在杭州上城区投资控股集团有限公司作为杭州银行实际控制人的一致行动人期间                                                         | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 其他对公司中小股东所作承诺 | 避免同业竞争承诺 | 澳洲联邦银行                                                                  | 澳洲联邦银行不得1) 获得总行位于双方约定排他区域内的任何中国商业银行的股权或与其进行与本战略合作相同或相似的合作；2) 在任何时候持有除三家中国城市商业银行外的中国商业银行的股权；3)在排他区域内设立任何银行分支机构。                                                                      | 2005 年 4 月 21 日起                                                                            | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 其他对公司中小股东所作承诺 | 避免同业竞争承诺 | 澳洲联邦银行                                                                  | 澳洲联邦银行承诺，其上海机构的业务范围主要为国际业务、大中型公司业务和高端客户业务等，以避免与公司致力于发展包括中、小企业业务以及零售客户等银行业务形成实质性的同业竞争。                                                                                               | 2008 年 2 月 20 日起                                                                            | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 其他承诺          | 关于增持股份承诺 | 红狮控股集团有限公司                                                              | 拟继续增持公司股份不少于1,000万股。                                                                                                                                                                | 2017 年 12 月 27 日至<br>2018 年 6 月 26 日                                                        | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |

|      |        |               |                                                                                                                         |                             |   |   |     |     |
|------|--------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---|---|-----|-----|
| 其他承诺 | 股份锁定承诺 | 红狮控股集团有限公司    | 红狮控股集团有限公司于2017年12月25日至2018年6月25日期间，通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式增持的杭州银行普通股股份13,033,241股（资本公积转增后增加为18,246,537股）自取得股权之日起五年内不转让。 | 2018年6月25日至<br>2023年6月24日   | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 其他承诺 | 股份锁定承诺 | 杭州市财政局        | 杭州市财政局于2018年7月24日至2018年10月29日期间通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式增持的杭州银行普通股股份11,069,024股自取得股权之日起五年内不转让。                             | 2018年10月29日至<br>2023年10月28日 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 其他承诺 | 股份锁定承诺 | 杭州市财开投资集团有限公司 | 杭州市财开投资集团有限公司于2018年7月24日至2018年10月29日期间，通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式增持的杭州银行普通股股份1,500,000股自取得股权之日起五年内不转让。                      | 2018年10月29日至<br>2023年10月28日 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |

**四、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况**

报告期内，公司无资金被占用情况。

**五、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明**

无。

**六、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明**

无。

**七、聘任、解聘会计师事务所情况**

|            | 现聘任                |
|------------|--------------------|
| 会计师事务所名称   | 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 会计师事务所报酬   | 340 万元             |
| 会计师事务所审计年限 | 12 年               |

经公司 2017 年年度股东大会审议通过，公司续聘安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年度财务审计机构。

|              | 名称                 | 报酬    |
|--------------|--------------------|-------|
| 内部控制审计会计师事务所 | 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） | 80 万元 |
| 财务顾问         | /                  | -     |
| 保荐人          | 中国国际金融股份有限公司       | -     |

公司第六届董事会第十八次会议通过了《关于聘任 2019 年度会计师事务所的议案》，建议聘任普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司 2019 年度财务审计机构，负责公司 2019 年度相关财务报表审计及内控管理的审计工作。该议案尚需提交公司 2018 年年度股东大会审议。

**八、重大诉讼、仲裁事项**

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 590 笔，涉及金额 18.02 亿元；公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼有 7 笔，涉及金额为 0.07 亿元，预计该等被告诉讼案件将不会造成公司损失。

**九、公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况**

报告期内，公司及公司董事、监事、高级管理人员、实际控制人不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定不适当人选，被税务、环保、安监、消防等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

**十、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信情况的说明**

报告期内，公司及公司实际控制人不存在未履行的重大法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

**十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响**

公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

**十二、关联交易事项**

根据中国银保监会、中国证监会、上海证券交易所和企业会计准则关联交易管理的有关规定，公司按不同监管要求对关联方的不同定义，分类识别与确认关联方，定期更新确定关联方名单。

公司与关联方发生关联交易业务均系公司正常经营活动需要，交易条件及定价水平均执行公司业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形，业务程序亦符合监管机构及公司关联交易管理的相关规定。

报告期内，公司的关联交易主要为对关联方提供的表内外信贷业务及与关联方发生的资金业务往来，全部关联交易均正常履约，未对公司的经营成果和财务状况产生负面影响。

### （一）关联方信贷业务

单位：人民币千元

| 关联方名称           | 2018 年 12 月 31 日余额<br>/2018 年利息/手续费收入 |           | 关联关系                            | 备注                 |
|-----------------|---------------------------------------|-----------|---------------------------------|--------------------|
| 杭州市财开投资集团有限公司   | 贷款                                    | -         | 公司实际控制人的一致行动人及持有公司 5%以上股份的股东    | 银保监会/证监会/会计准则口径关联方 |
|                 | 利息收入                                  | 7,457     |                                 |                    |
| 杭州市金融投资集团有限公司   | 贷款                                    | 430,000   | 杭州市财开投资集团有限公司的母公司               | 银保监会口径关联方          |
|                 | 利息收入                                  | 49,429    |                                 |                    |
| 杭州金投融资租赁有限公司    | 贷款                                    | 200,000   | 杭州市金融投资集团有限公司的子公司               | 银保监会口径关联方          |
|                 | 利息收入                                  | 13,498    |                                 |                    |
| 杭州金投企业集团有限公司    | 贷款                                    | 150,000   | 杭州市金融投资集团有限公司的子公司               | 银保监会口径关联方          |
|                 | 利息收入                                  | 27,273    |                                 |                    |
| 杭州金投实业有限公司      | 贷款                                    | 20,000    | 杭州市金融投资集团有限公司的孙公司               | 银保监会口径关联方          |
|                 | 利息收入                                  | 1,483     |                                 |                    |
| 杭州国际机场大厦开发有限公司  | 贷款                                    | 800,000   | 杭州市金融投资集团有限公司的子公司               | 银保监会口径关联方          |
|                 | 利息收入                                  | 47,153    |                                 |                    |
| 杭州市中小企业担保有限公司   | 单位预收款退款保函                             | 20,393    | 杭州市金融投资集团有限公司的子公司               | 银保监会口径关联方          |
|                 | 单位履约保函                                | 137,532   |                                 |                    |
|                 | 手续费收入                                 | 1,126     |                                 |                    |
| 杭州上城区投资控股集团有限公司 | 贷款                                    | 100,000   | 公司实际控制人的一致行动人                   | 银保监会/证监会/会计准则口径关联方 |
|                 | 利息收入                                  | 10,228    |                                 |                    |
| 杭州新龙翔商业发展有限公司   | 贷款                                    | 830,000   | 杭州上城区投资控股集团有限公司的子公司             | 银保监会/证监会/会计准则口径关联方 |
|                 | 利息收入                                  | 8,721     |                                 |                    |
| 杭州湖滨环球商业发展有限公司  | 应收款项类投资                               | 130,000   | 杭州上城区投资控股集团有限公司的子公司             | 银保监会/证监会/会计准则口径关联方 |
|                 | 利息收入                                  | 16,982    |                                 |                    |
| 杭州湖滨南山商业发展有限公司  | 贷款                                    | 1,090,000 | 杭州上城区投资控股集团有限公司的孙公司             | 银保监会/证监会/会计准则口径关联方 |
|                 | 利息收入                                  | 69,644    |                                 |                    |
| 杭州余杭金控控股股份有限公司  | 贷款                                    | 200,000   | 公司实际控制人的一致行动人杭州余杭金融控股集团有限公司的子公司 | 银保监会/证监会/会计准则口径关联方 |
|                 | 利息收入                                  | 26,208    |                                 |                    |

|                               |           |           |                                                           |                    |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------------------------------------------------------|--------------------|
| 杭州汽轮动力集团有限公司                  | 贷款        | -         | 持有公司 5%以上股份的股东杭州汽轮机股份有限公司的母公司董事郑斌先生任杭州汽轮动力集团有限公司董事长       | 银保监会/证监会/会计准则口径关联方 |
|                               | 财产保全保函    | 11,700    |                                                           |                    |
|                               | 利息及手续费收入  | 15,977    |                                                           |                    |
| 杭州热联集团股份有限公司                  | 贷款        | 15,526    | 公司董事郑斌先生任杭州热联集团股份有限公司董事长                                  | 银保监会/证监会/会计准则口径关联方 |
|                               | 单位履约保函    | 64,143    |                                                           |                    |
|                               | 信用证       | 107,027   |                                                           |                    |
|                               | 承兑汇票      | 1,842,049 |                                                           |                    |
|                               | 利息及手续费收入  | 2,050     |                                                           |                    |
| 杭州汽轮机股份有限公司                   | 承兑汇票      | 24,200    | 持有公司 5%以上股份的股东公司董事郑斌先生任杭州汽轮机股份有限公司董事长                     | 银保监会/证监会/会计准则口径关联方 |
|                               | 手续费收入     | 13        |                                                           |                    |
| 杭州汽轮工程股份有限公司                  | 单位预收款退款保函 | 8,395     | 杭州汽轮动力集团有限公司的子公司                                          | 银保监会口径关联方          |
|                               | 承兑汇票      | 7,325     |                                                           |                    |
|                               | 手续费收入     | 108       |                                                           |                    |
| 杭州香江科技有限公司                    | 贷款        | 500,000   | 杭州汽轮动力集团有限公司的子公司                                          | 银保监会口径关联方          |
|                               | 利息收入      | 42,810    |                                                           |                    |
| 浙江红狮水泥股份有限公司                  | 贷款        | 100,000   | 持有公司 5%以上股份的股东红狮控股集团有限公司的子公司公司董事章小华先生任浙江红狮水泥股份有限公司董事长兼总经理 | 银保监会/证监会/会计准则口径关联方 |
|                               | 利息收入      | 18,191    |                                                           |                    |
| 杭州热威机电有限公司                    | 贷款        | 50,000    | 对公司主要股东杭州河合电器股份有限公司施加重大影响的投资企业                            | 银保监会口径关联方          |
|                               | 利息收入      | 3,711     |                                                           |                    |
| 杭州格林达电子材料股份有限公司               | 贷款        | 30,000    | 公司拟任独立董事刘树浙先生任杭州格林达电子材料股份有限公司独立董事                         | 证监会口径关联方           |
|                               | 利息收入      | 1,767     |                                                           |                    |
| 关键管理人员及其近亲属                   | 贷款        | 8,128     | 公司董监高及其近亲属                                                | 银保监会/证监会/会计准则口径关联方 |
|                               | 利息收入      | 722       |                                                           |                    |
| 除董监高之外的内部人及其近亲属、关联法人的董监高及其近亲属 | 贷款        | 155,035   | 公司分行高级管理人员、有权决定或参与公司授信和资产转移的其他人员及其近亲属；公司关联法人的关联自然人        | 银保监会口径关联方          |
|                               | 利息收入      | 7,346     |                                                           |                    |

注：上表中“-”表示报告期内发生过该等类型的关联交易，但期末余额为零。

## (二) 关联方资金业务

单位：人民币千元

| 关联方名称              | 业务品种<br>及利息收入 | 余额        | 关联关系                                                              | 备注                     |
|--------------------|---------------|-----------|-------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 澳洲联邦银行             | 存放同业          | 13,228    | 持有公司 5%以上股份的股东                                                    | 证监会/会计准则口径关联方          |
|                    | 利息收入          | -         |                                                                   |                        |
| 杭州市金融投资集团有限公司      | 债券投资          | -         | 公司实际控制人的一致行动人及持有公司 5%以上股份的股东杭州市财开投资集团有限公司的母公司                     | 银保监会口径关联方              |
|                    | 利息收入          | 2         |                                                                   |                        |
| 红狮控股集团<br>有限公司     | 债券投资          | 40,000    | 持有公司 5%以上股份的股东                                                    | 银保监会/证监会/会计准则口径关联方     |
|                    | 理财资金<br>债券投资  | 150,000   |                                                                   |                        |
|                    | 利息收入          | 169       |                                                                   |                        |
| 中国人寿保险股份<br>有限公司   | 利率互换<br>名义本金  | -         | 持有公司 5%以上股份的股东                                                    | 银保监会/证监会/会计准则口径关联方     |
|                    | 质押式<br>逆回购    | 1,999,940 |                                                                   |                        |
|                    | 利息收入          | 6,435     |                                                                   |                        |
| 杭州汽轮动力集团有限<br>公司   | 理财资金<br>债券投资  | 240,000   | 持有公司 5%以上股份的股东杭州汽轮机股份有限公司的母<br>公司<br>公司董事郑斌先生任杭州汽轮<br>动力集团有限公司董事长 | 银保监会/证监会/会计准则口径关联方     |
|                    | 利息收入          | 9,630     |                                                                   |                        |
| 天津农村商业银行股份<br>有限公司 | 质押式<br>逆回购    | -         | 公司原监事顾卫平先生担任天津农村商业银行股份有限公司董事                                      | 证监会口径<br>关联方           |
|                    | 存放同业          | -         |                                                                   |                        |
|                    | 债券投资          | -         |                                                                   |                        |
|                    | 利息收入          | 1,799     |                                                                   |                        |
| 上海农村商业银行股份<br>有限公司 | 票据贴现<br>贴入    | -         | 公司董事赵鹰先生任上海农村<br>商业银行股份有限公司董事                                     | 证监会/会计<br>准则口径<br>关联方  |
|                    | 存放同业          | -         |                                                                   |                        |
|                    | 质押式<br>逆回购    | -         |                                                                   |                        |
|                    | 同业拆出          | -         |                                                                   |                        |
|                    | 理财资金<br>债券投资  | 300,000   |                                                                   |                        |
|                    | 利息收入          | 46,208    |                                                                   |                        |
| 厦门建发股份有限公司         | 债券投资          | -         | 公司独立董事刘峰先生任厦门<br>建发股份有限公司独立董事                                     | 银保监会/会<br>计准则口径<br>关联方 |
|                    | 利息收入          | 21        |                                                                   |                        |
| 江苏江南农村商业银行         | 存放同业          | 500,000   | 公司独立董事范卿午先生任江                                                     | 会计准则口径                 |

|              |          |         |                     |           |
|--------------|----------|---------|---------------------|-----------|
| 股份有限公司       | 同业拆出     | -       | 苏江南农村商业银行股份有限公司独立董事 | 关联方       |
|              | 他行同业存单   | 96,604  |                     |           |
|              | 债券借出     | -       |                     |           |
|              | 利率互换名义本金 | 390,000 |                     |           |
|              | 质押式逆回购   | -       |                     |           |
|              | 利息收入     | 14,885  |                     |           |
| 杭银消费金融股份有限公司 | 同业借出     | 850,000 | 公司联营企业              | 会计准则口径关联方 |
|              | 利息收入     | 48,231  |                     |           |
| 石嘴山银行股份有限公司  | 票据贴现贴入   | -       | 公司联营企业              | 会计准则口径关联方 |
|              | 应收款项类投资  | 40,569  |                     |           |
|              | 存放同业     | 250,001 |                     |           |
|              | 同业拆出     | -       |                     |           |
|              | 质押式逆回购   | -       |                     |           |
|              | 债券投资     | 150,000 |                     |           |
|              | 利息收入     | 22,925  |                     |           |

注：上表中“-”表示报告期内发生过该等类型的关联交易，但期末余额为零。

### (三) 重大关联交易

报告期内，公司与中国银保监会口径的公司关联方发生的中国银保监会定义的重大关联交易情况如下：

#### 1. 信贷类重大关联交易

单位：人民币千元

| 关联方名称          | 交易时间       | 合同到期日      | 交易金额    | 业务品种    | 关联关系                |
|----------------|------------|------------|---------|---------|---------------------|
| 杭州国际机场大厦开发有限公司 | 2018-7-19  | 2033-7-18  | 800,000 | 经营性物业贷款 | 杭州市金融投资集团有限公司的子公司   |
| 杭州新龙翔商业发展有限公司  | 2018-10-16 | 2028-10-13 | 830,000 | 经营性物业贷款 | 杭州上城区投资控股集团有限公司的子公司 |

#### 2. 资金类重大关联交易

单位：人民币千元

| 关联方名称        | 交易时间       | 合同到期日      | 交易金额    | 业务品种   | 关联关系           |
|--------------|------------|------------|---------|--------|----------------|
| 中国人寿保险股份有限公司 | 2018-06-13 | 2018-06-27 | 999,990 | 质押式逆回购 | 持有公司 5%以上股份的股东 |
| 中国人寿保险股份有限公司 | 2018-05-10 | 2018-05-11 | 999,990 | 质押式逆回购 | 持有公司 5%以上股份的股东 |

|              |            |            |           |        |                  |
|--------------|------------|------------|-----------|--------|------------------|
| 国寿安保基金管理有限公司 | 2018-02-01 | -          | 1,000,000 | 货币基金投资 | 人寿保险股份有限公司控股的子公司 |
| 中国人寿保险股份有限公司 | 2018-12-10 | 2019-01-10 | 1,999,940 | 质押式逆回购 | 持有公司 5%以上股份的股东   |

#### （四）代理类关联交易

2018 年度，公司代理销售关联方中国太平洋人寿保险股份有限公司的各类保险保费 10.30 万元，实现手续费收入 1.36 万元。

#### （五）租赁类关联交易

2018 年度，公司向关联方杭州上城区投资控股集团有限公司及万事利集团有限公司租赁房产作为营业网点和办公场所，并分别支付租金 128.28 万元、526.41 万元；此外，2018 年度，公司租赁房产给关联方杭银消费金融股份有限公司作为办公场所并收取租金 10.42 万元。

#### （六）担保类关联交易

2018 年度，公司与关联方中国太平洋财产保险股份有限公司合作开展“房屋抵押履约保证保险”贷款业务并向其支付保费 0.60 万元，截至报告期末，该保证保险贷款产品项下的小微抵押贷款业务余额为 5,297 万元。

#### （七）投行类关联交易

2018 年度，公司主承销发行关联方红狮控股集团有限公司超短期融资券 10 亿元并同时创设相应信用风险缓释凭证 1.1 亿元，实现债券承销发行手续费收入 285 万元。此外，公司联席承销关联方杭州市金融投资集团有限公司超短期融资券 4 亿元，实现债券承销发行手续费收入 29.37 万元。

#### （八）托管类关联交易

2018 年度，公司与关联方天津农村商业银行和石嘴山银行开展资产托管业务，并分别实现托管手续费收入 151.9 万元、24.55 万元。截至 2018 年末，天津农村商业银行和石嘴山银行在公司的托管资产规模分别为 131.51 亿元、33.38 亿元。

### 十三、重大合同及其履行情况

#### （一）托管、承包、租赁事项

报告期内，公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

#### （二）担保情况

报告期内，除银行业监督管理机构批准的经营范围内的金融担保业务外，公司未发生需要披露的重大担保事项。

#### （三）其他重大合同

报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷产生。

### 十四、积极履行社会责任的工作情况

#### （一）上市公司扶贫工作情况

##### 1. 精准扶贫规划

支持实体经济，深入产业扶贫。以科技文创金融支持技术创新，推动产业升级。

践行普惠金融，完善服务品质。支持创业，服务三农，完善践行普惠金融的服务品质。

热衷公益事业，热心志愿服务。积极参与慈善事业，加大对扶贫事业的投入，拓宽帮扶对象的广度。积极组织志愿者服务活动，壮大志愿者队伍，完善志愿服务机制和队伍建设。

履行社会责任，担当“企业公民”。以切实有力的行动举措，把实现企业自身可持续发展与社会经济可持续发展有机结合起来，积极履行社会责任。积极与各级地方政府对接扶贫工作，持续推进结对帮扶项目，丰富帮扶的渠道和内容。

## 2. 年度精准扶贫概要

**绿色金融。**公司以绿色金融作为信贷结构调整和增长模式转变的重要抓手，以服务绿色产业发展和传统产业绿色改造为支点，加大对绿色产业的资源配置力度，加强绿色金融产品和服务创新，提升绿色金融综合服务实力，报告期内累计投放绿色信贷逾 120 亿元，并荣获由《每日经济新闻》主办的 2018 绿色金融研讨会暨“中国中小银行先锋榜”的“绿色金融卓越贡献奖”。

公司绿色信贷主要集中在湖州、衢州、金华和杭州等地，主要投放到垃圾处理和污染防治项目、农村及城市水项目、绿色制造、建筑节能及绿色建筑和自然保护生态修复及灾害防控等项目中，深入推进“美丽中国”、“美丽浙江”和“美丽乡村”建设。

**金融扶贫。**公司持续加大对农村、农户金融服务力度，切实推动农户贷业务。截至报告期末，公司涉农贷款余额达到 365.30 亿元。公司各分支机构因地制宜，组建服务队伍，走村入户，传播普及金融知识，打造“送金融知识下乡”专项服务品牌，在温州、绍兴等地区开展农村承包土地经营权 and 农民住房财产权抵押贷款业务。

**公益慈善。**报告期内，公司继续参与杭州市政府发起的杭州市春风行动，积极捐款，救助企事业单位特困职工、低保家庭、残疾人困难家庭等群体；开展爱心助学、扶困帮贫、金融知识进社区、金融知识进校园以及环境保护等志愿活动，全年共计 100 多场。

**教育扶贫。**报告期内，公司继续向长河高级中学“杭州银行宏志班”慈善项目捐款，并制定“杭银蒲公英成长计划”，关心、关注学生的全面成长。此外，以宣传服务活动为载体，公司启动实施“雏鹰计划”，深度探索青少年“校外课堂”和“第二课堂”领域，形成常态化的宣传教育体系，搭建银行与学校良性互动平台。各分支机构选取本机构业务骨干担当讲师，制作适合各个年龄层次的金融课件，为在校学生提供免费的金融课程。

**爱心工程。**公司积极参与“联百乡结千村访万户”活动，公司相关人员赴淳安县汾口镇走村访户、商议发展，架起党群、干群的“连心桥”。在贵州省黔东南州榕江县开展对口帮扶工作中，捐赠资金专项用于 10 个贫困村的关爱残疾朋友和公益性岗位建设。在青海德令哈市、西藏色尼区两地政府举行的“携手奔小康”企村结对帮扶中，公司持续三年援助西藏色尼区那曲镇 21 个村。

## 3. 精准扶贫成效

单位：人民币万元

| 指 标                  | 数量及开展情况  |
|----------------------|----------|
| 一、总体情况               |          |
| 其中：1.资金              | 1,622.90 |
| 2.物资折款               | -        |
| 3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）   | -        |
| 二、分项投入               |          |
| 1.教育脱贫               |          |
| 其中：1.1 资助贫困学生投入金额    | 72.93    |
| 1.2 资助贫困学生人数（人）      | 190      |
| 1.3 改善贫困地区教育资源投入金额   | -        |
| 2.社会扶贫               |          |
| 其中：2.1 东西部扶贫协作投入金额   | -        |
| 2.2 定点扶贫工作投入金额       | 1220.97  |
| 2.3 扶贫公益基金           | 10.00    |
| 3.其他项目               |          |
| 其中：3.1.项目个数（个）       | 1        |
| 3.2.投入金额             | 319.00   |
| 3.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人） | -        |

|               |                                    |
|---------------|------------------------------------|
| 3.4.其他项目说明    | 无                                  |
| 三、所获奖项（内容、级别） | 中国银行业协会最佳民生金融奖<br>杭州市人民政府“春风行动”爱心奖 |

#### 4. 后续精准扶贫计划

公司将继续做好各项扶贫工作，扎实抓好队伍建设。

从改进作风上下功夫，努力提升金融服务窗口形象，广泛开展金融知识普及活动，努力推进贫困群体金融知识普及。

以市场为导向，加快金融产品和服务创新，加大对有条件的贫苦户贷款投放力度，助力贫困地区贫困户脱贫致富。

以结对帮扶为抓手，继续做好淳安枫树岭镇帮扶、重庆市涪陵区清溪镇帮扶、宏志班助学等结对共建工作，努力为创建和谐社会贡献力量。

#### （二）社会责任工作情况

公司始终坚持企业与社会共同发展，不以商业利益为唯一目标，将实现企业自身可持续发展与社会经济可持续发展有机结合，促进社会和谐进步。

报告期内，公司自觉履行企业公民的责任，不断增强履行社会责任的意识和能力，积极推动社会责任融入公司治理，尽力打造责任银行，通过积极承担社会责任和参与和谐社会建设为社会创造价值。

服务小微企业，打造普惠银行。坚持服务中小企业、服务市民的战略定位，坚持金融普惠，积极创新金融产品和服务方式，打造拳头产品，支持小微企业和“三农”，为社会各阶层和群体提供公平服务。

呵护青山绿水，打造绿色银行。坚持绿色金融理念，持续压缩“两高一剩”产业信贷规模，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，不断探索金融服务低碳经济新模式。

有关公司履行社会责任的详细情况，请具体参阅《杭州银行股份有限公司 2018 年度社会责任报告》。

## 第七节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

|              | 本次变动前         |        | 本次变动增减（+，-） |    |               |             |               | 本次变动后         |        |
|--------------|---------------|--------|-------------|----|---------------|-------------|---------------|---------------|--------|
|              | 数量            | 比例(%)  | 发行新股        | 送股 | 公积金转股         | 其他          | 小计            | 数量            | 比例(%)  |
| 一、有限售条件股份    | 2,198,771,512 | 60.00  | -           | -  | 871,057,533   | -21,276,914 | 849,780,619   | 3,048,552,131 | 59.42  |
| 1、国家持股       | 542,630,132   | 14.81  | -           | -  | 216,878,143   | -434,776    | 216,443,367   | 759,073,499   | 14.80  |
| 2、国有法人持股     | 695,767,644   | 18.99  | -           | -  | 270,080,968   | -20,565,224 | 249,515,744   | 945,283,388   | 18.43  |
| 3、其他内资持股     | 300,917,736   | 8.21   | -           | -  | 120,316,022   | -276,914    | 120,039,108   | 420,956,844   | 8.21   |
| 其中：境内非国有法人持股 | 210,000,000   | 5.73   | -           | -  | 84,000,000    | -           | 84,000,000    | 294,000,000   | 5.73   |
| 境内自然人持股      | 90,917,736    | 2.48   | -           | -  | 36,316,022    | -276,914    | 36,039,108    | 126,956,844   | 2.47   |
| 4、外资持股       | 659,456,000   | 18.00  | -           | -  | 263,782,400   | -           | 263,782,400   | 923,238,400   | 18.00  |
| 其中：境外法人持股    | 659,456,000   | 18.00  | -           | -  | 263,782,400   | -           | 263,782,400   | 923,238,400   | 18.00  |
| 境外自然人持股      | -             | -      | -           | -  | -             | -           | -             | -             | -      |
| 二、无限售条件流通股份  | 1,465,657,368 | 40.00  | -           | -  | 594,714,019   | 21,276,914  | 615,990,933   | 2,081,648,301 | 40.58  |
| 1、人民币普通股     | 1,465,657,368 | 40.00  | -           | -  | 594,714,019   | 21,276,914  | 615,990,933   | 2,081,648,301 | 40.58  |
| 2、境内上市的外资股   | -             | -      | -           | -  | -             | -           | -             | -             | -      |
| 3、境外上市的外资股   | -             | -      | -           | -  | -             | -           | -             | -             | -      |
| 4、其他         | -             | -      | -           | -  | -             | -           | -             | -             | -      |
| 三、普通股股份总数    | 3,664,428,880 | 100.00 | -           | -  | 1,465,771,552 | -           | 1,465,771,552 | 5,130,200,432 | 100.00 |

## 2、普通股股份变动情况说明

2018 年 7 月 4 日，公司实施 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的公司总股本 3,664,428,880 股为基数，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 4 股，共计转增 1,465,771,552 股。资本公积转增股本实施后，公司总股本扩大为 5,130,200,432 股。

## 3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

公司于 2018 年 7 月实施 2017 年度利润分配及资本公积转增股本方案，公司总股本由 3,664,428,880 股扩大为 5,130,200,432 股。

2018 年度公司经审计的基本每股收益为 0.95 元，归属于上市公司普通股股东的每股净资产为 9.20 元。若按转增前股份计算，则本报告期公司基本每股收益为 1.34 元，报告期末每股净资产为 12.88 元。

## （二）限售股份变动情况

单位：股

| 股东名称            | 年初限售股数        | 本期增加限售股数    | 本期解除限售股数   | 期末限售股数        | 限售原因   | 解除限售日期                         |
|-----------------|---------------|-------------|------------|---------------|--------|--------------------------------|
| 黄雯              | 42,000        | -           | 42,000     | -             | 首次公开发行 | 2018 年 2 月 22 日                |
| 叶海萍             | 30,240        | -           | 30,240     | -             | 首次公开发行 | 2018 年 3 月 16 日                |
| 江苏洋河集团有限公司      | 8,226,089     | -           | 8,226,089  | -             | 首次公开发行 | 2018 年 4 月 23 日                |
| 沈宝英             | 55,440        | -           | 55,440     | -             | 首次公开发行 | 2018 年 5 月 18 日                |
| 上海国鑫投资发展有限公司    | 12,339,135    | -           | 12,339,135 | -             | 首次公开发行 | 2018 年 6 月 7 日                 |
| 全国社会保障基金理事会转持一户 | 19,149,202    | 7,485,770   | 434,776    | 26,200,196    | 首次公开发行 | 2018 年 4 月 23 日、2018 年 6 月 7 日 |
| 傅超群             | 56,196        | 22,478      | 78,674     | -             | 首次公开发行 | 2018 年 9 月 10 日                |
| 吴亚红             | 50,400        | 20,160      | 70,560     | -             | 首次公开发行 | 2018 年 9 月 10 日                |
| 其他持有尚处于限售期股份的股东 | 2,158,822,810 | 863,529,125 | -          | 3,022,351,935 | 首次公开发行 | 锁定期为自公司股票上市之日起超过 12 个月         |
| 合计              | 2,198,771,512 | 871,057,533 | 21,276,914 | 3,048,552,131 | /      | /                              |

注：本年增加限售股份数为公司 2018 年 7 月实施资本公积转增股本所致。

## 二、证券发行与上市情况

### （一）公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

公司于 2018 年 7 月实施 2017 年度利润分配及资本公积转增股本方案，公司普通股总股本由 3,664,428,880 股扩大为 5,130,200,432 股。

2018 年度，公司共有 21,276,914 股首次公开发行限售股锁定期届满并上市流通。

公司资本公积转增及部分首发限售股解禁上市流通后，公司普通股股份总数及股东结构变动情况见本节“普通股股份变动情况表”。

## (二) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

| 内部职工股的发行日期    | 内部职工股的发行价格（元）                                                                 | 内部职工股的发行数量 |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 2003 年 6 月    | 1.30                                                                          | 89,675,000 |
| 现存的内部职工股情况的说明 | 截至 2018 年 12 月 31 日，公司尚有 435 名股东共计持有内部职工股 126,945,085 股处于限售状态，约占公司总股本的 2.47%。 |            |

## 三、股东情况

## (一) 股东总数

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| 截至报告期末普通股股东总数(户)             | 82,115 |
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)      | 80,775 |
| 截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）       | -      |
| 年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户） | -      |

## (二)截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

| 前十名股东持股情况                      |                   |             |             |                 |         |            |             |
|--------------------------------|-------------------|-------------|-------------|-----------------|---------|------------|-------------|
| 股东名称<br>(全称)                   | 报告期内增减            | 期末持股数量      | 比例<br>(%)   | 持有有限售条件<br>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 | +263,782,400      | 923,238,400 | 18.00       | 923,238,400     | /       | -          | 境外法人        |
| 杭州市财政局                         | +170,282,249      | 568,315,311 | 11.08       | 557,246,287     | /       | -          | 国家          |
| 杭州市财开投资集团有限公司                  | +114,794,973      | 398,032,404 | 7.76        | 396,532,404     | /       | -          | 国有法人        |
| 红狮控股集团有限公司                     | +99,239,307       | 312,246,537 | 6.09        | 294,000,000     | 质押      | 12,000,000 | 境内<br>非国有法人 |
| 中国人寿保险股份有限公司                   | +81,312,000       | 284,592,000 | 5.55        | 166,992,000     | /       | -          | 国有法人        |
| 杭州汽轮机股份有限公司                    | +77,678,630       | 271,875,206 | 5.30        | 271,875,206     | 质押      | 45,080,000 | 国有法人        |
| 中国太平洋人寿保险股份有限公司                | +67,200,000       | 235,200,000 | 4.58        | -               | /       | -          | 国有法人        |
| 杭州河合电器股份有限公司                   | +43,680,000       | 152,880,000 | 2.98        | -               | /       | -          | 境内<br>非国有法人 |
| 浙江恒励控股集团有限公司                   | +25,056,000       | 87,696,000  | 1.71        | -               | 质押      | 53,200,000 | 境内<br>非国有法人 |
| 杭州余杭金融控股集团有限公司                 | +19,742,615       | 69,099,153  | 1.35        | 69,099,153      | /       | -          | 国有法人        |
| 前十名无限售条件股东持股情况                 |                   |             |             |                 |         |            |             |
| 股东名称                           | 持有无限售条件<br>流通股的数量 | 股份种类及数量     |             |                 |         |            |             |
|                                |                   | 种类          | 数量          |                 |         |            |             |
| 中国太平洋人寿保险股份有限公司                | 235,200,000       | 人民币普通股      | 235,200,000 |                 |         |            |             |
| 杭州河合电器股份有限公司                   | 152,880,000       | 人民币普通股      | 152,880,000 |                 |         |            |             |
| 中国人寿保险股份有限公司                   | 117,600,000       | 人民币普通股      | 117,600,000 |                 |         |            |             |
| 浙江恒励控股集团有限公司                   | 87,696,000        | 人民币普通股      | 87,696,000  |                 |         |            |             |
| 香港中央结算有限公司                     | 56,224,193        | 人民币普通股      | 56,224,193  |                 |         |            |             |
| 浙江和盟投资集团有限公司                   | 39,800,000        | 人民币普通股      | 39,800,000  |                 |         |            |             |
| 百大集团股份有限公司                     | 35,253,400        | 人民币普通股      | 35,253,400  |                 |         |            |             |
| 杭州拱墅区资产经营有限公司                  | 34,549,577        | 人民币普通股      | 34,549,577  |                 |         |            |             |
| 杭州俊腾投资有限公司                     | 30,476,000        | 人民币普通股      | 30,476,000  |                 |         |            |             |

|                  |                                                                                                                                                                                                                                |        |            |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------|
| 浙江大华建设集团有限公司     | 23,520,000                                                                                                                                                                                                                     | 人民币普通股 | 23,520,000 |
| 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。 |        |            |

## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

| 序号 | 有限售条件股东名称                      | 持有的有限售条件股份数量 | 有限售条件股份可上市交易情况 |             | 限售条件 |
|----|--------------------------------|--------------|----------------|-------------|------|
|    |                                |              | 可上市交易时间        | 新增可上市交易股份数量 |      |
| 1  | Commonwealth Bank of Australia | 923,238,400  | 2019-10-27     | 786,038,400 | /    |
|    |                                |              | 2020-06-12     | 137,200,000 | /    |
| 2  | 杭州市财政局                         | 557,246,287  | 2019-10-27     | 506,727,129 | /    |
|    |                                |              | 2020-06-12     | 50,519,158  | /    |
| 3  | 杭州市财开投资集团有限公司                  | 396,532,404  | 2019-10-27     | 252,230,338 | /    |
|    |                                |              | 2020-05-21     | 144,302,066 | /    |
| 4  | 红狮控股集团有限公司                     | 294,000,000  | 2019-12-31     | 294,000,000 | /    |
| 5  | 杭州汽轮机股份有限公司                    | 271,875,206  | 2019-10-27     | 271,875,206 | /    |
| 6  | 中国人寿保险股份有限公司                   | 166,992,000  | 2019-11-27     | 166,992,000 | /    |
| 7  | 杭州余杭金融控股集团有限公司                 | 69,099,153   | 2019-10-27     | 69,099,153  | /    |
| 8  | 杭州经济技术开发区财政局                   | 55,663,206   | 2019-10-27     | 55,663,206  | /    |
| 9  | 杭州市江干区财政局                      | 44,146,682   | 2019-10-27     | 44,146,682  | /    |
| 10 | 杭州市西湖区财政局                      | 41,267,551   | 2019-10-27     | 41,267,551  | /    |

|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | <p>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，公司股东杭州经济技术开发区财政局、杭州市江干区财政局、杭州市西湖区财政局是杭州市下辖区政府的财政主管职能部门，其中杭州市财政局为三家区财政局的业务主管单位，上述三家区财政局、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。</p> |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### 四、控股股东及实际控制人情况

##### (一) 控股股东情况

公司不存在控股股东。

##### (二) 实际控制人情况

公司股东杭州市财政局、杭州经济技术开发区财政局、杭州市江干区财政局、杭州市西湖区财政局、杭州市下城区财政局是杭州市、区政府的财政主管职能部门，其中杭州市财政局为四家区财政局的业务主管单位。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。公司股东杭州上城区投资控股集团有限公司为上城区人民政府授权经营的国有全资子公司，注册资本由杭州市上城区财政局投入；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子公司，注册资本由杭州市余杭区财政局投入。上述四家区财政局、杭州市财开投资集团有限公司、杭州上城区投资控股集团有限公司及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。

截至 2018 年 12 月 31 日，该八家股东合计持有公司股份 125,185.85 万股，占公司股本总额的 24.40%。杭州市财政局为公司的实际控制人，报告期内没有发生变更。

| 序号 | 股东名称            | 持股数量（股）       | 持股比例  |
|----|-----------------|---------------|-------|
| 1  | 杭州市财政局          | 568,315,311   | 11.08 |
| 2  | 杭州市财开投资集团有限公司   | 398,032,404   | 7.76  |
| 3  | 杭州余杭金融控股集团有限公司  | 69,099,153    | 1.35  |
| 4  | 杭州经济技术开发区财政局    | 55,663,206    | 1.09  |
| 5  | 杭州市江干区财政局       | 44,146,682    | 0.86  |
| 6  | 杭州市西湖区财政局       | 41,267,551    | 0.80  |
| 7  | 杭州上城区投资控股集团有限公司 | 40,784,625    | 0.79  |
| 8  | 杭州市下城区财政局       | 34,549,577    | 0.67  |
|    | 合计              | 1,251,858,509 | 24.40 |

#### 五、报告期末主要股东相关情况

单位：万股

| 序号 | 主要股东名称        | 控股股东/实际控制人    | 最终受益人      | 期末持有公司股份数 | 质押股份数    | 提名董监事情况     |
|----|---------------|---------------|------------|-----------|----------|-------------|
| 1  | 澳洲联邦银行        | -             | 澳洲联邦银行     | 92,323.84 | -        | 董事 Ian Park |
| 2  | 杭州市财政局        | -             | 杭州市财政局     | 56,831.53 | -        | 董事陈震山       |
| 3  | 杭州市财开投资集团有限公司 | 杭州市金融投资集团有限公司 | 杭州市国资委     | 39,803.24 | -        | 董事王家华       |
| 4  | 红狮控股集团有限公司    | 章小华           | 章小华        | 31,224.65 | 1,200.00 | 董事章小华       |
| 5  | 中国人寿保险股份有限公司  | 中国人寿保险（集团）公司  | 中华人民共和国财政部 | 28,459.20 | -        | -           |
| 6  | 杭州汽轮机         | 杭州汽轮动力        | 杭州市国资委     | 27,187.52 | 4,508.00 | 董事郑斌        |

|   |                 |                   |        |           |   |       |
|---|-----------------|-------------------|--------|-----------|---|-------|
|   | 股份有限公司          | 集团有限公司            |        |           |   |       |
| 7 | 中国太平洋人寿保险股份有限公司 | 中国太平洋保险（集团）股份有限公司 | 上海市国资委 | 23,520.00 | - | 董事赵鹰  |
| 8 | 杭州河合电器股份有限公司    | 吕汉泉               | 吕汉泉    | 15,288.00 | - | 监事吕汉泉 |
| 9 | 万事利集团有限公司       | 屠红燕               | 屠红燕    | 776.16    | - | 监事孙立新 |

## 第八节 优先股相关情况

### 一、截至报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

单位：万股

| 优先股代码         | 优先股简称 | 发行日期       | 发行价格(元)  | 票面股息率(%) | 发行数量   | 上市日期     | 获准上市交易数量 | 终止上市日期 |
|---------------|-------|------------|----------|----------|--------|----------|----------|--------|
| 360027        | 杭银优 1 | 2017-12-15 | 100      | 5.20     | 10,000 | 2018-1-4 | 10,000   | -      |
| 募集资金使用进展及变更情况 |       |            | 报告期内无变更。 |          |        |          |          |        |

### 二、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

|                         |    |
|-------------------------|----|
| 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 |

#### (二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

##### 截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

| 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   |            |            |       | 无。     |         |    |       |

|                                             |                                                      |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量                      |                                                      |
| 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、优先股利股息发放的情况

#### （一）报告期内优先股股息发放情况

报告期内，公司于 2018 年 12 月 17 日向截至 2018 年 12 月 14 日上海证券交易所收市后登记在册的全体杭银优 1 股东派发现金股息，按照杭银优 1 票面股息率 5.20%，每股优先股发放现金股息人民币 5.20 元（含税），以杭银优 1 发行量 1 亿股计算，合计发放现金股息人民币 5.20 亿元（含税）。

#### （二）近 3 年（含报告期）优先股股息发放情况

单位：人民币千元

| 派息年份   | 优先股代码  | 优先股简称 | 派息期间                  | 票面股息率(%) | 派息金额(元/股) | 派息额     |
|--------|--------|-------|-----------------------|----------|-----------|---------|
| 2018 年 | 360027 | 杭银优 1 | 2017/12/15-2018/12/14 | 5.20     | 5.20      | 520,000 |

### 四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

### 五、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情形。

### 六、公司对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《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 37 号-金融工具列报》（2017 年修订）和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等要求以及优先股发行方案，公司将 2017 年发行的优先股作为权益工具核算。派发优先股股息作为税后利润分配处理。

## 第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员

| 姓名               | 职务          | 性别 | 出生年份   | 任期起始日期  | 任期终止日期  | 年初持股数（股） | 年末持股数（股） | 年度内股份增减变动量 | 增减变动原因   | 报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元） | 是否在公司关联方获取报酬 |
|------------------|-------------|----|--------|---------|---------|----------|----------|------------|----------|----------------------|--------------|
| 陈震山              | 董事长<br>党委书记 | 男  | 1970 年 | 2017.02 | 2020.02 | -        | -        | -          | -        | 78.49                | 否            |
| 宋剑斌              | 副董事长        | 男  | 1971 年 | 2017.02 | 2020.02 | 672,000  | 940,800  | 268,800    | 资本公积转增股本 | 80.99                | 否            |
|                  | 行长          |    |        | 2017.07 | 2020.02 |          |          |            |          |                      |              |
|                  | 财务负责人       |    |        | 2017.07 | 2020.02 |          |          |            |          |                      |              |
| Ian Park<br>(严博) | 董事          | 男  | 1952 年 | 2017.02 | 2020.02 | -        | -        | -          | -        | -                    | 是            |
| 王家华              | 董事          | 女  | 1963 年 | 2017.02 | 2020.02 | -        | -        | -          | -        | -                    | 是            |
| 章小华              | 董事          | 男  | 1968 年 | 2017.02 | 2020.02 | -        | -        | -          | -        | 1.20                 | 是            |
| 郑 斌              | 董事          | 男  | 1964 年 | 2017.02 | 2020.02 | -        | -        | -          | -        | -                    | 是            |
| 赵 鹰              | 董事          | 男  | 1971 年 | 2017.11 | 2020.02 | -        | -        | -          | -        | -                    | 是            |
| 刘 峰              | 独立董事        | 男  | 1966 年 | 2017.02 | 2020.02 | -        | -        | -          | -        | 22.40                | 否            |
| 王洪卫              | 独立董事        | 男  | 1968 年 | 2017.02 | 2020.02 | -        | -        | -          | -        | 22.40                | 否            |
| 范卿午              | 独立董事        | 男  | 1963 年 | 2017.02 | 2020.02 | -        | -        | -          | -        | 22.40                | 否            |
| 刘树浙              | 独立董事        | 男  | 1957 年 | 2019.03 | 2020.02 | -        | -        | -          | -        | -                    | 否            |
| 任勤民              | 职工监事<br>监事长 | 男  | 1963 年 | 2017.02 | 2020.02 | 672,000  | 940,800  | 268,800    | 资本公积转增股本 | 231.34               | 否            |
| 吕汉泉              | 监事          | 男  | 1949 年 | 2017.02 | 2020.02 | -        | -        | -          | -        | 1.20                 | 是            |
| 孙立新              | 监事          | 男  | 1971 年 | 2017.02 | 2020.02 | -        | -        | -          | -        | 1.20                 | 是            |
| 孙 枫              | 外部监事        | 男  | 1952 年 | 2017.02 | 2020.02 | -        | -        | -          | -        | 22.40                | 否            |
| 陈显明              | 外部监事        | 女  | 1951 年 | 2017.02 | 2020.02 | -        | -        | -          | -        | -                    | 否            |
| 韩玲珑              | 外部监事        | 男  | 1953 年 | 2017.02 | 2020.02 | -        | -        | -          | -        | 22.40                | 否            |

|     |              |   |        |         |         |         |         |         |          |        |   |
|-----|--------------|---|--------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|--------|---|
| 张 静 | 职工监事         | 女 | 1963 年 | 2017.02 | 2020.02 | 672,000 | 940,800 | 268,800 | 资本公积转增股本 | 101.45 | 否 |
| 楼 纓 | 职工监事         | 女 | 1971 年 | 2017.02 | 2020.02 | 55,440  | 77,618  | 22,178  | 资本公积转增股本 | 129.27 | 否 |
| 江 波 | 副行长          | 男 | 1963 年 | 2017.07 | 2020.02 | 711,200 | 995,680 | 284,480 | 资本公积转增股本 | 213.85 | 否 |
| 丁 锋 | 副行长          | 男 | 1963 年 | 2017.07 | 2020.02 | 672,000 | 940,800 | 268,800 | 资本公积转增股本 | 212.88 | 否 |
| 敖一帆 | 副行长          | 男 | 1972 年 | 2017.07 | 2020.02 | 512,400 | 717,360 | 204,960 | 资本公积转增股本 | 209.35 | 否 |
| 王立雄 | 副行长          | 男 | 1972 年 | 2017.07 | 2020.02 | 512,400 | 717,360 | 204,960 | 资本公积转增股本 | 207.26 | 否 |
| 徐国民 | 董事会秘书        | 男 | 1962 年 | 2017.07 | 2020.02 | 672,000 | 940,800 | 268,800 | 资本公积转增股本 | 174.59 | 否 |
| 潘来法 | 行长助理         | 男 | 1959 年 | 2017.07 | 2020.02 | 672,000 | 940,800 | 268,800 | 资本公积转增股本 | 174.18 | 否 |
| 郭 瑜 | 运营总监         | 男 | 1966 年 | 2017.07 | 2020.02 | 672,000 | 940,800 | 268,800 | 资本公积转增股本 | 174.65 | 否 |
| 陆志红 | 行长助理<br>工会主席 | 女 | 1967 年 | 2017.12 | 2020.02 | -       | -       | -       | -        | 154.45 | 否 |
| 邢承益 | 原独立董事        | 男 | 1950 年 | 2017.02 | 2019.03 | -       | -       | -       | -        | 22.40  | 否 |
| 顾卫平 | 原监事          | 男 | 1972 年 | 2017.02 | 2018.09 | -       | -       | -       | -        | -      | 是 |

注：1、公司非执行董事、监事报告期内从公司获得的税前报酬总额为报告期内的实发数；

2、公司现纳入杭州市市属国有企业负责人范围的陈震山先生和宋剑斌先生的 2018 年最终税前报酬尚在核定确认过程中，待确认后再行更新披露，目前披露的税前报酬总额为报告期内的实发数；

3、陆志红女士于 2018 年 2 月与公司签订劳动合同，其薪酬统计期间为 2018 年 2-12 月；

4、张静女士于 2018 年 7 月办理退休，其薪酬统计期间为 2018 年 1-7 月；

5、邢承益先生于 2018 年 5 月辞去公司独立董事等职务，其辞职自 2019 年 3 月公司新任独立董事刘树浙先生的任职资格获监管机构核准之日起生效，因此邢承益先生的薪酬按 2018 年完整年度统计；

6、顾卫平先生于 2018 年 9 月辞去公司监事职务；

7、上述报告期内从公司获得的税前报酬总额包含各类社会保险、住房公积金、企业年金等单位缴费部分。

## (二) 现任董事、监事和高级管理人员主要工作经历

### 1、董事

#### 陈震山先生，生于 1970 年，中国国籍

本公司董事长、党委书记。陈先生毕业于中共中央党校，本科学历，注册税务师。现兼任浙江省银行业协会副会长，杭州市慈善总会理事会副会长、常务理事，杭州市金融人才协会副会长。曾任杭州市江干区常委、组织部长，常务副区长兼杭州市钱江新城建设指挥部（管委会）党委委员、副总指挥、副主任，建德市委副书记，建德市人民政府党组书记、市长。

#### 宋剑斌先生，生于 1971 年，中国国籍

本公司副董事长、行长、财务负责人。宋先生毕业于中国社会科学院，博士研究生，高级经济师。现兼任杭州市纳税人权益保护协会会长、法定代表人。曾任本公司副行长、首席风险官和首席信息官。

#### Ian Park（严博）先生，生于 1952 年，新西兰国籍

本公司董事。Ian Park（严博）先生毕业于英国三一综合学校，持有 O 级和 A 级（大学预科）学位。曾任奥克兰储蓄银行区域经理、个人银行部主管经理、个人银行部总经理、零售银行部首席执行官及奥克兰储蓄银行代理首席执行官、奥克兰储蓄银行零售和中小企业银行部执行总经理、越南国际银行独立董事等职务。

#### 王家华女士，生于 1963 年，中国国籍

本公司董事。王女士毕业于杭州大学法律系，本科学历。现任杭州市金融投资集团有限公司党委副书记、纪委书记。曾任杭州市法制局行政复议处副处长、处长、副局长，杭州市城市管理行政执法局副局长，杭州市城市管理委员会副主任，杭州市金融投资集团有限公司党委委员、董事、副总经理，杭州产权交易所有限责任公司及杭州产权投资有限公司董事长等职务。

#### 章小华先生，生于 1968 年，中国国籍

本公司董事。章先生毕业于浙江大学、长江商学院，高级工商管理硕士，高级经济师、工程师。现任红狮控股集团党委书记、董事长兼总经理，浙江红狮水泥股份有限公司党委书记、董事长兼总经理，浙江省第十一届、第十三届人大代表，兰溪市第十六届人大常委会委员，中国水泥协会副会长，浙江省水泥协会副会长，中民投风险委员会副主席等职务。

#### 郑斌先生，生于 1964 年，中国国籍

本公司董事。郑先生毕业于中央党校经济管理专业，本科学历。现任杭州汽轮动力集团有限公司党委书记、董事长，杭州汽轮机股份有限公司党委书记、董事长。曾任杭州汽轮动力科技有限公司副总经理兼杭州汽轮动力销售有限公司总经理，杭州东风船舶制造有限公司总经理、董事长，杭州汽轮机股份有限公司总经理、副董事长，浙江汽轮成套技术开发有限公司董事长、杭州汽轮机械设备有限公司董事长、杭州汽轮重工有限公司董事长，杭州汽轮动力集团有限公司副董事长、副总经理，杭州热联集团股份有限公司董事长等职务。

#### 赵鹰先生，生于 1971 年，中国国籍

本公司董事。赵先生毕业于华东师范大学世界经济专业，博士研究生，注册金融分析师。现任中国太平洋人寿保险股份有限公司资产管理中心主任、上海农村商业银行股份有限公司董事、中国铁路发展基金股份有限公司监事、中保投资有限责任公司监事。曾任上海新宇期货经纪有限公司交易部副经理，日本日兴证券株式会社（亚洲）投资分析员，太平洋安泰人寿保险有限公司投资部副总经理、总经理特别助理、江苏分公司总经理，海尔人寿保险股份有限公司投资总监，复星保德信人寿保险有限公司副总裁兼资产管理总监等职务。

#### 刘峰先生，生于 1966 年，中国国籍

本公司独立董事。刘先生毕业于厦门大学会计学专业，博士研究生。现任厦门大学管理学院教授，享受国务院政府特殊津贴，并兼任厦门建发股份有限公司、厦门国际港务股份有限公司独立董事。曾任厦门大学会计系讲师、副教授、教授，厦门大学管理学院副院长，中山大学管理学

院教授，中山大学现代会计与财务研究中心主任，德邦物流股份有限公司、中远航运股份有限公司独立董事等职务。

**王洪卫先生，生于 1968 年，中国国籍**

本公司独立董事。王先生毕业于南京农业大学土地资源管理专业，博士研究生。现任上海财经大学公共经济与管理学院教授，联合国绿色智慧海绵城市国际咨询专家，上海链之链资产管理有限公司执行董事兼总经理，上海卫诚企业征信有限公司董事，上海财安金融服务集团股份有限公司董事，张家港爱丽家居科技股份有限公司独立董事。曾任上海财经大学投资系讲师、投资系主任、研究生部副主任、校长助理兼研究室主任、副校长，上海金融学院院长，先后兼任世界华人不动产学会创办大会主席，第13届亚洲房地产学会主席等职务。

**范卿午先生，生于 1963 年，中国国籍**

本公司独立董事。范先生毕业于中国人民大学经济学专业，硕士研究生。现任富阳有限公司总经理，北京劳雷影业有限公司董事长，软控股份有限公司董事，江苏江南农村商业银行股份有限公司独立董事。曾任国家科委政策研究中心助理研究员，华夏证券有限公司经理，中国证券市场研究设计中心高级经理，中国证券业培训中心常务副主任，中国电子信息产业集团公司投资银行部总经理、资产部总经理、集团公司总经济师，中国电子集团控股有限公司总经理，中国电子投资控股有限公司董事，南京银行董事会独立董事等职务。

**刘树浙先生，生于 1957 年，中国国籍**

本公司独立董事。刘先生毕业于中共中央党校函授学院，本科学历，高级经济师。现任浙江正泰电器股份有限公司、杭州格林达电子材料股份有限公司独立董事。曾任中国工商银行杭州分行行长助理兼公司业务部总经理、营业部总经理、票据中心总经理，中国工商银行杭州分行副行长，中国工商银行浙江省分行专家等职务。

## 2、监事

**任勤民先生，生于 1963 年，中国国籍**

本公司监事长、职工监事。任先生毕业于华中科技大学，高级工商管理硕士，会计师。曾任杭州市财政局预算科副科长、综合财务处处长、国债服务部主任，本公司总会计师、副行长、首席风险官。

**吕汉泉先生，生于 1949 年，中国香港**

本公司监事。吕先生毕业于香港理工学院，大专学历。现任河合电器（香港）有限公司、香港宏利有限公司、杭州晶华微电子有限公司、杭州恒诺实业有限公司、杭州恒诺投资管理有限公司及上海艾络格电子技术有限公司董事长，广西南宁绿田园农业科技有限公司副董事长，北京易豪科技有限公司董事。曾任杭州河合电器股份有限公司董事长，杭州宏利电器有限公司董事，杭州精艺电热器有限公司董事，本公司第三届、第四届董事会董事。

**孙立新先生，生于 1971 年，中国国籍**

本公司监事。孙先生毕业于华中科技大学，工商管理硕士，经济师、会计师。现任万事利集团有限公司副总裁，杭州万普华互联网金融服务有限公司、杭州市江干区万事利科创小额贷款股份有限公司董事兼总经理，湛庐（天津）投资管理有限公司、杭州万事利丝绸文化股份有限公司及杭州万事利进出口有限公司董事。曾任中国建设银行开封分行碳素支行行长，温州中驰财团总裁助理。

**孙枫先生，生于 1952 年，中国国籍**

本公司外部监事。经济学硕士、工商管理硕士，高级会计师、中国注册会计师。现任佩达融信（深圳）创业投资企业（有限合伙）执行合伙人，深圳华控赛格股份有限公司独立董事，深圳天域创新投资管理有限公司监事。曾任武汉经济研究所副所长，友谊复印机联合制造公司副总经理，武汉市轻工业局副局长，深圳市财政局副局长，深圳市商业银行董事长、党委书记，深圳发

展银行董事、党委书记，鹏华基金管理有限公司董事长、监事长，深圳市远望谷信息技术股份有限公司独立董事，本公司第三届、第四届董事会独立董事。

**陈显明女士，生于 1951 年，中国国籍**

本公司外部监事。陈女士毕业于中共浙江省委党校，高级会计师。曾任中国人民银行杭州市分行、杭州中心支行（党委委员）副行长，中国银联股份有限公司（党委委员）财务总监。先后兼任中国金融会计学会第二届理事会理事，中国会计学会第七届理事会理事。

**韩玲珑先生，生于 1953 年，中国国籍**

本公司外部监事。韩先生毕业于杭州大学、中央党校，高级会计师。现任浙江财经大学校友总会常务副秘书长，浙江禾川科技股份有限公司独立董事。曾任浙江财政学校教师，浙江省财政厅科长，浙江财经学院会计学院教师、书记，浙江财经学院成教学院院长，浙江财经大学东方学院院长、党委书记。

**张静女士，生于 1963 年，中国国籍**

本公司职工监事。张女士毕业于浙江工商大学，项目管理硕士，会计师。曾任工商银行杭州清泰门分理处副主任、主任，本公司市府大楼支行行长、总行营业部总经理、工会主席。

**楼缨女士，生于 1971 年，中国国籍**

本公司职工监事。楼女士毕业于浙江工商大学，项目管理硕士，经济师。现任本公司资产保全部总经理助理，曾任本公司公司业务总部、风险管理部主管，本公司风险管理部、法律合规部二级部经理。

### 3、高级管理人员

**宋剑斌先生，生于 1971 年，中国国籍**

本公司行长、财务负责人，简历请参阅前文“董事”部分。

**江波先生，生于 1963 年，中国国籍**

本公司副行长。江先生毕业于中欧国际工商管理学院，高级工商管理硕士，高级经济师。现兼任中小银行互联网金融（深圳）联盟副理事长。曾任人民银行淳安县支行行长助理，本公司综合计划处处长、发展研究处处长、办公室总经理、行长助理、董事会秘书。

**丁锋先生，生于 1963 年，中国国籍**

本公司副行长。丁先生毕业于华中科技大学，高级工商管理硕士，经济师。现兼任浙江省并购联合会（联盟）副会长、杭州浙大未来创新投资管理有限公司董事、中国行政体制改革研究会行政文化委员会研究员。曾任本公司余杭支行行长、公司业务总部（现公司金融部）执行总经理、行长助理兼北京分行行长等职务。

**敖一帆先生，生于 1972 年，中国国籍**

本公司副行长。敖先生毕业于浙江工商大学，项目管理硕士，高级经济师。现兼任浙江省青年企业家协会第十届副会长、杭州市数据资源开发协会监事长、中国国债协会理事、杭州城市大数据运营有限公司董事。曾任本公司计划财务部（现财务管理部）副总经理兼资金营运中心主任、资金营运部（现金融市场部）副总经理（主持工作）、总经理、行长助理兼北京分行行长。

**王立雄先生，生于 1972 年，中国国籍**

本公司副行长。王先生毕业于浙江工商大学，项目管理硕士，经济师。现兼任浙江省金融业发展促进会副会长、信用杭州促进会副会长。曾任本公司保俶支行副行长、公司业务部副总经理、信贷管理部副总经理、授信审批部副总经理（主持工作）、萧山支行行长、公司业务总部执行总经理、公司业务总部总经理兼国际业务部总经理、上海分行行长，上海浙江商会副会长。

**徐国民先生，生于 1962 年，中国国籍**

本公司董事会秘书。徐先生毕业于中共浙江省委党校，研究生学历，高级经济师。现兼任石嘴山银行股份有限公司第四届董事会董事。曾任浙江银行学校实验城市信用社副总经理，本公司秋涛支行行长、大关公司业务发展部总经理兼大关支行行长、江城公司业务发展部总经理兼江城支行行长、本公司人力资源部总经理。

**潘来法先生，生于 1959 年，中国国籍**

本公司行长助理。潘先生毕业于陕西财经学院，大专学历，经济师。曾任中国工商银行杭州市分行信贷部综合科副科长、信贷处副处长、半山支行副行长，本公司信贷处处长、信贷管理部总经理、公司业务部（现公司金融部）总经理、稽核检查部（现审计部）总经理、风险管理部总经理。

**郭瑜先生，生于 1966 年，中国国籍**

本公司运营总监。郭先生毕业于中共中央党校，本科学历，经济师。现兼任杭州市经济文化保卫协会会长、杭州市关爱警察基金会副理事长。曾任本公司信贷处副处长、湖墅支行副行长、武林支行行长、总行营业部总经理、个人业务部（现零售金融部）总经理、会计结算部（现运营管理部）总经理、浣纱公司业务发展部总经理兼浣纱支行行长、绍兴分行行长、小企业业务部（现小微金融部）总经理、北京分行行长。

**陆志红女士，生于 1967 年，中国国籍**

本公司行长助理、工会主席。陆女士毕业于香港城市大学，硕士研究生，高级经济师。现兼任浙江省国际金融学会副会长。曾任人民银行杭州中心支行经常项目管理处、金融稳定处处长、中国人民银行舟山市中心支行党委书记、行长兼国家外汇管理局舟山市中心支局局长。

**二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况****(一) 在股东单位任职情况**

| 任职人员姓名 | 股东单位名称          | 在股东单位担任的职务       |
|--------|-----------------|------------------|
| 章小华    | 红狮控股集团有限公司      | 党委书记、董事长<br>兼总经理 |
| 郑 斌    | 杭州汽轮机股份有限公司     | 党委书记、董事长         |
| 赵 鹰    | 中国太平洋人寿保险股份有限公司 | 资产管理中心主任         |
| 孙立新    | 万事利集团有限公司       | 副总裁              |

**(二) 在其他单位任职情况**

| 任职人员姓名 | 其他单位名称           | 在其他单位担任的职务 |
|--------|------------------|------------|
| 陈震山    | 浙江省银行业协会         | 副会长        |
| 宋剑斌    | 杭州市纳税人权益保护协会     | 会长         |
| 王家华    | 杭州市金融投资集团有限公司    | 党委副书记、纪委书记 |
| 章小华    | 浙江红狮水泥股份有限公司     | 董事长        |
|        | 浙江红狮环保股份有限公司     | 董事长        |
|        | 浙江红狮水泥销售有限公司     | 执行董事       |
|        | 浙江红狮物流有限公司       | 执行董事       |
|        | 义乌红狮物流有限公司       | 执行董事       |
|        | 中国水泥协会           | 副会长        |
|        | 浙江省水泥协会          | 副会长        |
|        | 中国民生投资股份有限公司     | 风险委员会副主席   |
| 郑 斌    | 浙江兰溪农村商业银行股份有限公司 | 董事         |
|        | 杭州汽轮动力集团有限公司     | 党委书记、董事长   |

|     |                       |            |
|-----|-----------------------|------------|
| 赵 鹰 | 上海农村商业银行股份有限公司        | 董事         |
|     | 中国铁路发展基金股份有限公司        | 监事         |
|     | 中保投资有限责任公司            | 监事         |
| 刘 峰 | 厦门大学管理学院              | 教授         |
|     | 厦门建发股份有限公司            | 独立董事       |
|     | 厦门国际港务股份有限公司          | 独立董事       |
| 王洪卫 | 上海财经大学公共经济与管理学院       | 教授         |
|     | 上海链之链资产管理有限公司         | 执行董事兼总经理   |
|     | 上海卫诚企业征信有限公司          | 董事         |
|     | 上海财安金融服务集团股份有限公司      | 董事         |
|     | 张家港爱丽家居科技股份有限公司       | 独立董事       |
| 范卿午 | 富阳有限公司                | 总经理        |
|     | 北京劳雷影业业有限公司           | 董事长        |
|     | 江苏江南农村商业银行股份有限公司      | 独立董事       |
|     | 软控股份有限公司              | 董事         |
| 吕汉泉 | 河合电器（香港）有限公司          | 董事长        |
|     | 香港宏利有限公司              | 董事长        |
|     | 杭州晶华微电子有限公司           | 董事长        |
|     | 杭州恒诺实业有限公司            | 董事长        |
|     | 杭州恒诺投资管理有限公司          | 董事长        |
|     | 上海艾络格电子技术有限公司         | 董事长        |
|     | 广西南宁绿田园农业科技有限公司       | 副董事长       |
|     | 北京易豪科技有限公司            | 董事         |
| 孙 枫 | 佩达融信（深圳）创业投资企业（有限合伙）  | 执行合伙人      |
|     | 深圳华控赛格股份有限公司          | 独立董事       |
|     | 深圳天域创新投资管理有限公司        | 监事         |
| 孙立新 | 杭州万普华互联网金融服务有限公司      | 董事兼总经理     |
|     | 杭州市江干区万事利科创小额贷款股份有限公司 | 董事兼总经理     |
|     | 湛庐（天津）投资管理有限公司        | 董事         |
|     | 杭州万事利丝绸文化股份有限公司       | 董事         |
|     | 杭州万事利进出口有限公司          | 董事         |
| 韩玲珑 | 浙江禾川科技股份有限公司          | 独立董事       |
| 顾卫平 | 上海国盛资本管理有限公司          | 董事、总经理     |
| 江 波 | 中小银行互联网金融（深圳）联盟       | 副理事长       |
| 丁 锋 | 浙江省并购联合会（联盟）          | 副会长        |
|     | 杭州浙大未来创新投资管理有限公司      | 董事         |
|     | 中国行政体制改革研究会           | 行政文化委员会研究员 |
| 敖一帆 | 浙江省青年企业家协会            | 副会长        |
|     | 杭州市数据资源开发协会           | 监事长        |
|     | 中国国债协会                | 理事         |
|     | 杭州城市大数据运营有限公司         | 董事         |
| 王立雄 | 浙江省金融业发展促进会           | 副会长        |
|     | 信用杭州促进会               | 副会长        |
| 徐国民 | 石嘴山银行股份有限公司           | 董事         |
| 郭 瑜 | 杭州市经济文化保卫协会           | 会长         |
|     | 杭州市关爱警察基金会            | 副理事长       |
| 陆志红 | 浙江省国际金融学会             | 副会长        |

|                  |                       |
|------------------|-----------------------|
| 在其他单位<br>任职情况的说明 | 顾卫平先生现已离任，不再担任公司监事职务。 |
|------------------|-----------------------|

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

|                             |                                                                                                                                                          |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序         | 公司非执行董事、监事的薪酬方案由董事会提名与薪酬委员会制订，报经董事会审核，股东大会审议通过。<br>公司纳入杭州市市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其薪酬由杭州市国资委牵头考核确定；公司其他高级管理人员的薪酬由董事会提名与薪酬委员会和董事会根据董事会制订的薪酬考核办法考核确定。           |
| 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据          | 公司根据《非执行董事、监事薪酬管理办法》《董事履职评价实施办法》《监事履职评价实施办法》和《高级管理人员薪酬与绩效管理办法》对公司董事、监事及高级管理人员进行考核，并根据考核结果确定薪酬总额。<br>公司纳入杭州市市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其薪酬参照杭州市对市属企业负责人的薪酬考核政策执行。 |
| 董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况       | 公司非执行董事、监事的 2018 年度薪酬已全部支付完毕。公司高级管理人员的基本薪酬按月发放，绩效奖金采取部分预发、董事会考核确认后统一清算的支付方式。                                                                             |
| 报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计 | 报告期，公司全体董事、监事和高级管理人员从公司领取的薪酬合计为 2,280.75 万元（税前，考核确认后需相应调整）。                                                                                              |

### 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

| 日期         | 姓名  | 担任职务 | 变动情形               | 变动原因 |
|------------|-----|------|--------------------|------|
| 2018-05-21 | 邢承益 | 独立董事 | 辞去公司独立董事职务及相关委员会职务 | 个人原因 |
| 2018-09-10 | 顾卫平 | 监事   | 辞去公司监事及监督委员会委员职务   | 个人原因 |

注：2019 年 1 月 15 日公司召开 2019 年第一次临时股东大会选举刘树浙先生为公司第六届董事会独立董事，其独立董事任职资格于 2019 年 3 月 7 日获监管机构核准，邢承益先生的辞职于同日正式生效。

### 五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

2017 年 9 月，公司收到上海证券交易所《关于对杭州银行股份有限公司副行长江波予以监管关注的决定》（上证公监函[2017]0031 号）及《关于对杭州银行股份有限公司监事陈显明予以通报批评的决定》（上海证券交易所纪律处分决定书[2017]46 号），根据公司副行长江波和公司监事陈显明违规短线交易公司股票的事实和后续采取整改措施的情节，上海证券交易所对江波予以监管关注、对陈显明予以通报批评。2017 年 9 月，公司收到中国证监会浙江监管局[2017]62 号《行政监管措施决定书》，根据公司副行长江波和公司监事陈显明违规短线交易的事实并鉴于其已及时采取措施自查自纠、未造成严重影响，中国证监会浙江监管局对江波、陈显明采取出具警示函的监督管理措施。

### 六、公司的员工情况

#### （一）员工情况

单位：人

|                 |        |
|-----------------|--------|
| 公司在职工的数量        | 7,162  |
| 公司需承担费用的离退休职工人数 | 594    |
| 专业构成            |        |
| 专业构成类别          | 专业构成人数 |
| 管理人员            | 1,211  |

|          |       |
|----------|-------|
| 技术人员     | 798   |
| 业务人员     | 5,153 |
| 合计       | 7,162 |
| 教育程度     |       |
| 教育程度类别   | 数量    |
| 博硕士研究生学历 | 1,042 |
| 大学本科学历   | 5,430 |
| 其他       | 690   |
| 合计       | 7,162 |

注：上表在职员工指公司在职在册员工，不含劳务派遣员工。

## (二) 薪酬政策

公司薪酬制度遵循“总量控制、岗位价值、绩效关联、市场竞争、内部均衡、依法合规”原则。根据监管要求并结合公司实际，公司制定了《杭州银行薪酬管理办法》《杭州银行绩效薪酬延期支付管理办法》，上述制度已分别经公司第二届职工代表大会第十次会议、第三届职工代表大会暨第三届工会会员代表大会审议通过。

公司致力于建设科学合理的薪酬管理体系。董事会按照国家有关法律和政策确定公司的薪酬管理制度和政策，并对薪酬管理负最终责任。董事会设立提名与薪酬委员会，由独立董事担任委员会主任。高级管理层负责履行薪酬管理职责，总行人力资源部、财务管理部、审计部等部门负责执行薪酬政策，并对薪酬政策执行情况进行监督。

公司薪酬实行统一管理、分级实施的管理体系。总行部室及各直属分支机构均执行总行统一的薪酬政策和制度。公司实行绩效延期支付制度，按照不同职级、不同岗位的风险关联程度，对绩效薪酬按一定比例实行延期支付。

## (三) 培训计划

公司将以“六六战略”为指引，持续推进“1355”人才培养体系落地，启动关键岗位“三化”和员工能力素质提升项目，为员工成长赋能提质。举办“中青班”、“卓越工程”、“薪火工程”，提升中高管人员与后备人才履职能力，举办“青蓝工程”、“塔基工程”、“启航工程”，增强员工技能；深化杭银大学建设，完善杭银大学季度例会制度；组织第三届内部讲师技能比赛暨园丁奖评选活动，促进内部讲师队伍和课程体系建设；改善培训方式，开设行长与总经理课堂；组织优秀内部讲师赴分行巡讲；完善内部讲师积分管理；用好培训资源，组织联合培训；开发在线学习平台，完善学习积分管理。进一步改进公司培训的体系化、针对性和有效性，为公司战略发展提供人才支持。

## (四) 劳务外包情况

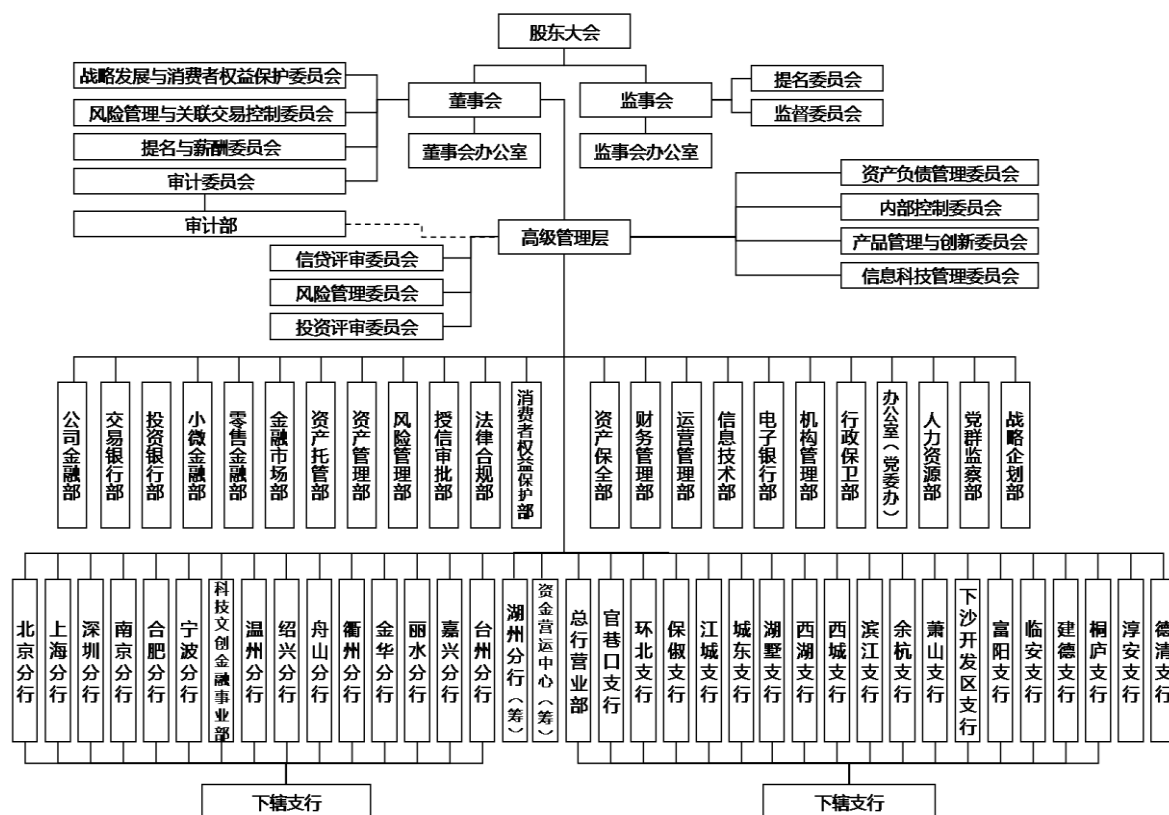
|             |             |
|-------------|-------------|
| 劳务外包的工时总数   | 792,480 小时  |
| 劳务外包支付的报酬总额 | 4,569.16 万元 |

注：外包工时总数为年初、年末平均外包人数\*40 小时/周\*52 周

## 第十节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

公司遵循最新监管政策并结合自身经营管理实际,稳步推进公司治理建设。报告期内,公司“三会一层”勤勉履职、规范运作,积极发挥各主体应有作用,协同推进公司战略转型和业务升级。年内修订《公司章程》《董事会议事规则》《审计委员会工作细则》《关联交易管理办法》并制定《股权管理办法》等公司治理基础制度,依法合规完成了稳定股价、普通股权益分派及优先股股息发放等重要工作,并审议通过了设立资产管理公司、发行债券、会计政策变更、战略规划中期评估等重要事项,大力推动战略规划执行,持续加强风险管理与内部控制,最终实现了规模、效益和质量的协同发展,公司治理运行整体稳健有序。



### (一) 股东大会情况简介

| 会议届次         | 召开日期            | 决议刊登的指定网站的查询索引 | 决议刊登的披露日期       |
|--------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 2017 年年度股东大会 | 2018 年 5 月 18 日 | www.sse.com.cn | 2018 年 5 月 19 日 |

2018 年 5 月 18 日,公司在杭州市下城区庆春路 46 号杭州银行大厦 5 楼大会议室召开公司 2017 年年度股东大会。会议审议通过了《公司 2017 年度董事会工作报告》《公司 2017 年度监事会工作报告》《公司 2017 年度董事、监事、高级管理人员履职评价结果报告》《公司 2017 年度财务决算报告及 2018 年度财务预算方案》《公司 2017 年度利润分配预案》《公司 2017 年度关联交易专项报告》《公司 2017 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告》《公司关于 2018 年度日常关联交易预计额度的议案》《关于聘任公司 2018 年度会计师事务所的议案》等 9 项议案。律师出席会议并对会议召集人、召开流程、表决程序和表决结果的合法性、合规性出具法律意见书。会议通知及决议均及时、合规地披露于上海证券交易所及公司官方网站。

**(二)关于董事和董事会**

截至报告期末，公司第六届董事会由 11 名董事组成，其中独立董事 4 名。报告期内，各位董事本着对全体股东负责的态度，积极参加相关会议和专项调研活动，深入探讨公司战略转型、经营策略、风险管理与内部控制等重要事项，客观独立地发表专业意见，积极发挥董事会科学决策作用，确保公司依法合规经营。

报告期，董事会共召开会议 6 次，审议通过议案 49 项，包括经营计划、风险偏好、财务决算、利润分配和定期报告、关联交易专项报告、日常关联交易预计额度等常规年度事项以及设立资产管理公司、发行债券、增补独立董事等重要议题。董事会会议情况及决议内容如下：

| 会议届次         | 召开日期             | 决议内容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 第六届董事会第十次会议  | 2018 年 4 月 26 日  | 1.公司 2017 年度董事会工作报告<br>2.公司 2017 年度经营情况及 2018 年度工作计划<br>3.公司 2017 年度财务决算报告及 2018 年度财务预算方案<br>4.公司 2017 年度利润分配预案<br>5.公司 2017 年年度报告及摘要<br>6.公司 2017 年度战略规划执行情况报告<br>7.公司 2017 年度风险管理报告<br>8.公司 2017 年度内部控制评价报告<br>9.公司 2017 年度内部资本充足评估程序报告<br>10.公司 2017 年度关联交易专项报告<br>11.公司 2017 年度社会责任报告<br>12.公司 2017 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告<br>13.公司 2017 年度高级管理人员薪酬考核结果报告<br>14.公司 2017 年度外部检查情况报告<br>15.公司 2017 年下半年董事会决议执行情况报告<br>16.公司 2018 年第一季度报告<br>17.关于公司 2018 年度日常关联交易预计额度的议案<br>18.关于制订《公司 2018 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》的议案<br>19.关于聘任公司 2018 年度会计师事务所的议案<br>20.关于拟召开公司 2017 年年度股东大会的议案 |
| 第六届董事会第十一次会议 | 2018 年 5 月 28 日  | 关于邢承益独立董事辞职的议案                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 第六届董事会第十二次会议 | 2018 年 7 月 23 日  | 关于公司稳定股价措施的议案                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 第六届董事会第十三次会议 | 2018 年 8 月 30 日  | 1.公司 2018 年上半年经营情况及下半年工作计划<br>2.公司 2018 年上半年风险管理报告<br>3.公司 2018 年半年度报告及摘要<br>4.公司 2018 年上半年董事决议执行情况报告<br>5.关于拟发行二级资本债券及在额度内特别授权的议案<br>6.关于拟设立资产管理公司的议案<br>7.关于修订《公司章程》的议案<br>8.关于制订《公司股权管理办法》的议案<br>9.关于修订《公司关联交易管理办法》的议案<br>10.关于修订《公司流动性风险管理办法》的议案<br>11.关于制订《公司员工行为管理办法》的议案                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 第六届董事会第十四次会议 | 2018 年 10 月 26 日 | 公司 2018 年第三季度报告                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 第六届董事会第十五次会议 | 2018 年 12 月 25 日 | 1.公司五年战略规划（2016-2020 年）中期评估报告<br>2.公司 2018 年度消费者权益保护工作报告                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | 3.公司 2018 年度经营预测及 2019 年度经营预算的初步安排<br>4.公司 2019 年度风险偏好陈述书<br>5.关于提名刘树浙先生为公司第六届董事会独立董事候选人的议案<br>6.关于继续开展资产证券化业务的议案<br>7.关于拟发行绿色产业项目专项金融债券及在额度内特别授权的议案<br>8.关于理财业务转型整改方案的议案<br>9.关于公司会计政策变更的议案<br>10.关于制订《公司集团并表管理办法》的议案<br>11.关于修订《公司资本管理办法》的议案<br>12.关于制订《公司风险隔离管理办法》的议案<br>13.关于修订《公司董事会议事规则》的议案<br>14.关于修订《公司董事会审计委员会工作细则》的议案<br>15.关于拟召开公司 2019 年第一次临时股东大会的议案 |
|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### (三) 报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，董事会依照《公司章程》相关规定，认真履行相应职责，严格执行股东大会各项决议，并督促高级管理层就年度股东大会决议的执行情况向董事会做专项报告，各项决议得到有效的落实。

### (四) 报告期内董事会专业委员会履职情况

公司依法合规设立董事会专业委员会，各专业委员会均由独立董事担任主任委员。报告期内，董事会各专业委员会围绕各自核心职能，规范有序开展工作，对拟提交董事会审议的相关事项认真讨论并提出独立的专业意见，有效提高了董事会的决策质量和议事效率。期内董事会各专业委员会共计召开会议 11 次，其中战略发展与消费者权益保护委员会 3 次，提名与薪酬委员会 2 次，风险管理与关联交易控制委员会 3 次，审计委员会 3 次。

1、战略发展与消费者权益保护委员会审议议案涉及：董事会战略发展与消费者权益保护委员会 2018 年度工作计划、公司 2017 年度经营情况及 2018 年度工作计划、公司 2017 年度财务决算报告及 2018 年度财务预算方案、公司 2017 年度战略规划执行情况报告、公司 2018 年上半年经营情况及下半年工作计划、关于拟发行二级资本债券及在额度内特别授权的议案、关于拟设立资产管理公司的议案、公司五年战略规划（2016-2020 年）中期评估报告、公司 2018 年度消费者权益保护工作报告、关于继续开展资产证券化业务的议案、关于拟发行绿色产业项目专项金融债券及在额度内特别授权的议案。

2、提名与薪酬委员会审议议案涉及：董事会提名与薪酬委员会 2018 年度工作计划、公司 2017 年度高级管理人员薪酬考核结果报告、制订《公司 2018 年度高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》、关于提名刘树浙先生为公司第六届董事会独立董事候选人的议案。

3、风险管理与关联交易控制委员会审议议案涉及：董事会风险管理与关联交易控制委员会 2018 年度工作计划、公司 2017 年度风险管理报告、公司 2017 年度关联交易专项报告、关于公司 2018 年度日常关联交易预计额度的议案、公司 2017 年度外部检查情况报告、公司 2018 年上半年风险管理报告、修订《公司关联交易管理办法》、修订《公司流动性风险管理办法》、制订公司 2019 年度风险偏好陈述书、制订《公司风险隔离管理办法》。

4、审计委员会审议议案涉及：董事会审计委员会 2018 年度工作计划、公司 2017 年度报告及摘要、公司 2017 年度内部控制评价报告、公司 2018 年第一季度报告、制订《审计部 2018 年度综合考评细则》、聘任公司 2018 年度会计师事务所、公司董事会审计委员会 2017 年度履职情况报告、公司 2018 年半年度报告及摘要、公司 2018 年上半年内部审计情况报告、制订《公司员工行为管理办法》、关于公司会计政策变更的议案、制订《公司集团并表管理办法》、修订《公司董事会审计委员会工作细则》、对审计部 2018 年度工作进行评价。

## (五)关于监事和监事会

截至报告期末，公司监事会共由 8 名监事组成，其中股东监事 2 名，职工监事 3 名，外部监事 3 名。监事会人数和人员构成符合《公司法》等相关法律、法规和《公司章程》的规定。报告期内，各位监事独立客观地行使监督职能，勤勉、诚信地履行监事义务，对完善公司治理，推动公司持续稳健发展发挥了积极作用。

报告期内，公司共召开 4 次监事会会议，审议涉及监事会工作报告、董监事及高级管理人员履职评价、监事会制度修订与完善、公司定期报告等各类议案 26 项，并听取了 4 项专题报告。

报告期内，公司监事会积极维护公司、股东和其他利益相关者的合法权益，认真履行监督职责，积极开展专题监督和专项调研，依法对公司经营决策、财务管理、风险管理和内部控制以及董事会、高级管理层履职情况进行监督。

报告期内，公司监事会根据《公司法》《公司章程》等有关法律法规和监管政策的规定，不断加强自身建设，完善监事会制度，重视学习培训，促进沟通交流。

## (六)报告期内监事会专业委员会履职情况

公司监事会下设提名委员会和监督委员会，两个委员会的主任委员均由外部监事担任。报告期内，监事会专业委员会运作规范。

提名委员会召开 3 次会议，审议涉及公司监事会提名委员会 2018 年度工作计划、公司员工行为管理办法制订和公司董事、监事、高级管理人员履职评价实施办法修订等 8 项议案，并组织实施 2017 年度董事、监事、高级管理人员履职评价工作。

监督委员会召开 3 次会议，审议涉及公司监事会监督委员会 2018 年度工作计划、公司 2017 年度利润分配预案和公司定期报告等 6 项议案。

## (七)关于信息披露和透明度

公司严格按照中国证监会、上海证券交易所及公司信息披露制度的相关规定，遵循真实、准确、完整、及时和公平的原则，依法合规地编制定期报告及各项临时报告，并在中国证监会指定的信息披露媒体《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）上规范披露相关信息。报告期内，公司共计披露 4 项定期报告、42 项临时公告，对限售股上市流通、修订章程、董监事变动、设立资产管理公司、实施稳定股价措施、会计政策变更等重要事项及时进行了公告，确保全体股东及时、公平地获取公司信息。

## (八)关于投资者关系管理

公司积极落实投资者关系管理相关制度，持续完善投资者关系管理机制，构建投资者交流互动平台，切实保护投资者合法权益。报告期内，公司通过召开股东大会和业绩说明会、接待机构投资者调研和投资者投后调研、参加券商举办的投资者交流会议、投资者热线电话、投资者邮箱、上证 e 互动平台等多种渠道和方式持续加强与资本市场和投资者的沟通交流，向市场传递公司战略、经营业绩、经营特色和投资价值，增强公司治理和经营管理的透明度，提升资本市场和投资者对公司投资价值的认同度，维护公司在资本市场的良好形象。

## (九)关于内幕信息管理

根据中国证监会等监管机构的规定和要求，公司制订了《内幕信息知情人管理制度》，并据此不断强化内幕信息管理，提升内幕信息知情人保密及合规意识。报告期内，公司严格按照《内幕信息知情人管理制度》的要求，针对利润分配方案等可能影响股价的事项，规范组织开展内幕信息知情人登记与备案，未发现违反制度执行的情形。

## 二、董事履行职责情况

### (一)董事参加董事会和股东大会的情况

| 董事姓名     | 是否独立董事 | 参加董事会情况    |        |           |        |      |               | 参加股东大会情况  |
|----------|--------|------------|--------|-----------|--------|------|---------------|-----------|
|          |        | 本年应参加董事会次数 | 亲自出席次数 | 以通讯方式参加次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 | 是否连续两次未亲自参加会议 | 出席股东大会的次数 |
| 陈震山      | 否      | 6          | 5      | 3         | 1      | 0    | 否             | 1         |
| 宋剑斌      | 否      | 6          | 6      | 3         | 0      | 0    | 否             | 1         |
| Ian Park | 否      | 6          | 4      | 3         | 2      | 0    | 否             | 0         |
| 王家华      | 否      | 6          | 6      | 3         | 0      | 0    | 否             | 0         |
| 章小华      | 否      | 6          | 6      | 3         | 0      | 0    | 否             | 0         |
| 郑 斌      | 否      | 6          | 6      | 3         | 0      | 0    | 否             | 0         |
| 赵 鹰      | 否      | 6          | 6      | 3         | 0      | 0    | 否             | 0         |
| 刘 峰      | 是      | 6          | 5      | 3         | 1      | 0    | 否             | 0         |
| 邢承益      | 是      | 6          | 5      | 3         | 1      | 0    | 否             | 1         |
| 王洪卫      | 是      | 6          | 6      | 3         | 0      | 0    | 否             | 0         |
| 范卿午      | 是      | 6          | 6      | 3         | 0      | 0    | 否             | 0         |

|                |   |
|----------------|---|
| 年内召开董事会会议次数    | 6 |
| 其中：现场会议次数      | 3 |
| 通讯方式召开会议次数     | 3 |
| 现场结合通讯方式召开会议次数 | 0 |

## (二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对本年度董事会及各专业委员会会议案提出异议。

## (三) 独立董事、外部监事履职情况

报告期内，公司独立董事忠实、勤勉、专业、高效地履行相关职责，在董事会及各专业委员会会议上认真审议修订公司治理基础制度、增补独立董事、设立资产管理公司、发行债券、实施稳定股价措施、会计政策变更等重要事项，积极参加外部监管培训与内部机构调研，在提升履职能力的同时深入了解公司实际运行，确保公司合规经营、稳健发展。以保护股东特别是中小股东权益为基本原则，根据监管要求并结合实际就修订《公司章程》、年度利润分配、关联交易情况、发行债券、高级管理人员薪酬等 13 个事项发表了客观、公允的独立意见。

报告期内，公司外部监事勤勉尽职，积极出席监事会会议，列席董事会会议，参与监事会专项活动，认真履行监督职责，就有关事项提供客观、公允的独立意见，充分发挥了外部监事的应有作用。

## 三、监事会就有关事项发表的独立意见

根据《公司法》和《公司章程》等相关规定，监事会就有关事项发表以下意见：

### (一) 监事会对公司依法运作情况的独立意见

报告期内，公司坚持依法合规经营，不断完善内部控制制度，决策程序符合法律、法规以及《公司章程》的有关规定。董事会、高级管理层成员认真履行职责，未发现其履行职务时有违反法律、法规或损害公司利益的行为。

### (二) 监事会对检查公司财务情况的独立意见

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国现行会计准则对公司本年度财务报告进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。经审核，该财务报告真实、准确、公允地反映了公司的财务状况和经营成果。

**(三) 监事会对公司收购出售资产情况的独立意见**

报告期内，公司未发生重大收购、出售资产事项。

**(四) 监事会对公司关联交易情况的独立意见**

报告期内，公司关联交易公平合理，未发现有关联损害公司和股东利益的行为。

**(五) 监事会对公司会计师事务所非标意见的独立意见**

无。

**(六) 监事会对公司内控制度的完整性、合理性与有效性和内控制度的执行情况的独立意见**

监事会对公司《2018 年度内部控制评价报告》进行了审议，对此报告监事会没有异议。报告期内，未发现公司内部控制制度在完整性、合理性、有效性以及在内部控制制度执行方面存在重大缺陷。

**(七) 监事会对公司股东大会决议执行情况的独立意见**

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和议案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

**(八) 监事会对利润实现与预测存在较大差异的独立意见**

无。

**(九) 监事会对公司建立和实施内幕信息知情人管理制度的情况的意见**

报告期内，公司严格执行《公司内幕信息知情人管理制度》，未发现违反制度的情形。

**四、公司自主经营情况**

公司无控股股东，且与实际控制人及其一致行动人以及其他持股 5%以上的股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面保持完全独立。遵照《公司法》《商业银行法》和《公司章程》等有关规定，公司作为自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的法人机构有能力独立开展经营活动，董事会、监事会和高级管理层及内部机构能够独立运作，不存在大股东以任何形式占用公司资金和要求公司为他人提供担保的行为。

**五、高级管理人员的考评、激励与约束机制**

报告期内，公司结合职业经理人试点相关要求对原有的《公司高级管理人员薪酬与绩效管理办法》进行了修订和完善，并据此制定了《公司 2018 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》。

公司纳入杭州市市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其薪酬参照杭州市对市属国有企业负责人的薪酬考核政策执行，由杭州市国资委牵头考核；其余高级管理人员作为职业经理人，其薪酬按《公司高级管理人员薪酬与绩效管理办法》和《公司 2018 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》的相关规定执行，由董事会负责考核。

**六、内部控制自我评价报告**

公司编制了《2018 年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所网站(<http://www.sse.com.cn>)予以披露。

根据公司财务报告对内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司不存在财务报告内部控制重大缺陷。董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

## 七、内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《2018 年度内部控制评价报告》。公司聘请的安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已对公司财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。报告认为公司于 2018 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

上述报告全文在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）予以披露。

## 八、信息披露索引

根据中国证监会的有关规定，报告期内公司在信息披露指定媒体《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）上披露的信息有：

| 序号 | 披露日期       | 公告编号     | 公告事项                                                       |
|----|------------|----------|------------------------------------------------------------|
| 1  | 2018-01-17 | 2018-001 | 杭州银行 2017 年度业绩快报公告                                         |
| 2  | 2018-01-20 | 2018-002 | 杭州银行关于董事任职资格获监管机构核准的公告                                     |
| 3  | 2018-02-10 | 2018-003 | 杭州银行首次公开发行限售股上市流通公告                                        |
| 4  | 2018-02-10 |          | 中国国际金融股份有限公司关于杭州银行首次公开发行部分限售股解禁上市流通的核查意见                   |
| 5  | 2018-03-13 | 2018-004 | 杭州银行首次公开发行限售股上市流通公告                                        |
| 6  | 2018-03-13 |          | 中国国际金融股份有限公司关于杭州银行首次公开发行部分限售股解禁上市流通的核查意见                   |
| 7  | 2018-03-13 | 2018-005 | 杭州银行关于修订公司章程获得核准的公告                                        |
| 8  | 2018-03-13 |          | 杭州银行公司章程                                                   |
| 9  | 2018-03-30 | 2018-006 | 杭州银行关于湖州分行获准筹建的公告                                          |
| 10 | 2018-04-18 | 2018-007 | 杭州银行首次公开发行限售股上市流通公告                                        |
| 11 | 2018-04-18 |          | 中国国际金融股份有限公司关于杭州银行首次公开发行部分限售股解禁上市流通的核查意见                   |
| 12 | 2018-04-27 | 2018-008 | 杭州银行第六届董事会第十次会议决议公告                                        |
| 13 | 2018-04-27 | 2018-009 | 杭州银行第六届监事会第八次会议决议公告                                        |
| 14 | 2018-04-27 | 2018-010 | 杭州银行关于 2018 年度日常关联交易预计额度的公告                                |
| 15 | 2018-04-27 | 2018-011 | 杭州银行 2017 年度暨 2018 年第一季度业绩说明会预告公告                          |
| 16 | 2018-04-27 | 2018-012 | 杭州银行关于召开 2017 年年度股东大会的通知                                   |
| 17 | 2018-04-27 |          | 杭州银行 2017 年年度报告                                            |
| 18 | 2018-04-27 |          | 杭州银行 2018 年第一季度报告                                          |
| 19 | 2018-04-27 |          | 杭州银行 2017 年年度报告摘要                                          |
| 20 | 2018-04-27 |          | 杭州银行独立董事刘峰先生回避表决的声明                                        |
| 21 | 2018-04-27 |          | 杭州银行董事会审计委员会 2017 年度履职情况报告                                 |
| 22 | 2018-04-27 |          | 杭州银行 2017 年度内部控制评价报告                                       |
| 23 | 2018-04-27 |          | 杭州银行 2017 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告                             |
| 24 | 2018-04-27 |          | 杭州银行 2017 年度社会责任报告                                         |
| 25 | 2018-04-27 |          | 杭州银行内部控制审计报告                                               |
| 26 | 2018-04-27 |          | 杭州银行 2017 年度财务审计报告                                         |
| 27 | 2018-04-27 |          | 中国国际金融股份有限公司关于杭州银行股份有限公司 2017 年度募集资金存放与使用情况的专项核查报告         |
| 28 | 2018-04-27 |          | 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）关于杭州银行股份有限公司控股股东及其他关联方资金占用情况的专项说明        |
| 29 | 2018-04-27 |          | 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）关于杭州银行股份有限公司 2017 年度募集资金存放与实际使用情况的专项鉴证报告 |
| 30 | 2018-04-27 |          | 杭州银行独立董事 2017 年度述职报告                                       |

|    |            |          |                                                        |
|----|------------|----------|--------------------------------------------------------|
| 31 | 2018-04-27 |          | 杭州银行独立董事关于第六届董事会第十次会议相关事项的独立意见                         |
| 32 | 2018-04-27 |          | 杭州银行独立董事事前认可 2018 年度日常关联交易的书面意见                        |
| 33 | 2018-04-27 |          | 杭州银行独立董事关于公司 2018 年度日常关联交易的独立意见                        |
| 34 | 2018-04-27 |          | 杭州银行独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见                             |
| 35 | 2018-05-05 |          | 中国国际金融股份有限公司关于杭州银行股份有限公司首次公开发行 A 股股票之 2017 年度持续督导工作报告书 |
| 36 | 2018-05-09 | 2018-013 | 杭州银行 2017 年度暨 2018 年第一季度业绩说明会会议纪要公告                    |
| 37 | 2018-05-09 | 2018-014 | 杭州银行关于高管任职资格获监管机构核准的公告                                 |
| 38 | 2018-05-11 |          | 杭州银行 2017 年年度股东大会会议材料                                  |
| 39 | 2018-05-15 | 2018-015 | 杭州银行首次公开发行限售股上市流通公告                                    |
| 40 | 2018-05-15 |          | 中国国际金融股份有限公司关于杭州银行首次公开发行部分限售股解禁上市流通的核查意见               |
| 41 | 2018-05-19 | 2018-016 | 杭州银行 2017 年年度股东大会决议公告                                  |
| 42 | 2018-05-19 |          | 关于杭州银行 2017 年年度股东大会的法律意见书                              |
| 43 | 2018-05-29 | 2018-017 | 杭州银行关于独立董事辞职的公告                                        |
| 44 | 2018-06-02 | 2018-018 | 杭州银行首次公开发行限售股上市流通公告                                    |
| 45 | 2018-06-02 |          | 中国国际金融股份有限公司关于杭州银行首次公开发行部分限售股解禁上市流通的核查意见               |
| 46 | 2018-06-26 | 2018-019 | 杭州银行 2017 年年度权益分派实施公告                                  |
| 47 | 2018-06-27 | 2018-020 | 杭州银行关于大股东增持公司股份计划实施结果的公告                               |
| 48 | 2018-07-06 | 2018-021 | 杭州银行 2018 年半年度业绩快报公告                                   |
| 49 | 2018-07-17 | 2018-022 | 杭州银行关于调整优先股强制转股价格的公告                                   |
| 50 | 2018-07-17 | 2018-023 | 杭州银行关于触发稳定股价措施启动条件的提示性公告                               |
| 51 | 2018-07-24 | 2018-024 | 杭州银行第六届董事会第十二次会议决议公告                                   |
| 52 | 2018-07-24 |          | 杭州银行独立董事关于稳定股价措施的独立意见                                  |
| 53 | 2018-07-24 | 2018-025 | 杭州银行关于稳定股价措施的公告                                        |
| 54 | 2018-08-02 | 2018-026 | 杭州银行关于 2017 年度高管薪酬的补充公告                                |
| 55 | 2018-08-31 | 2018-027 | 杭州银行第六届董事会第十三次会议决议公告                                   |
| 56 | 2018-08-31 |          | 杭州银行独立董事关于第六届董事会第十三次会议相关事项的独立意见                        |
| 57 | 2018-08-31 |          | 《杭州银行股份有限公司章程》修订对照表                                    |
| 58 | 2018-08-31 |          | 杭州银行关联交易管理办法                                           |
| 59 | 2018-08-31 |          | 杭州银行股权管理办法                                             |
| 60 | 2018-08-31 |          | 杭州银行 2018 年半年度报告摘要                                     |
| 61 | 2018-08-31 |          | 杭州银行 2018 年半年度报告                                       |
| 62 | 2018-08-31 | 2018-028 | 杭州银行关于设立资产管理公司的公告                                      |
| 63 | 2018-08-31 | 2018-029 | 杭州银行第六届监事会第九次会议决议公告                                    |
| 64 | 2018-09-05 | 2018-030 | 杭州银行首次公开发行限售股上市流通公告                                    |
| 65 | 2018-09-05 |          | 中国国际金融股份有限公司关于杭州银行首次公开发行部分限售股解禁上市流通的核查意见               |
| 66 | 2018-09-13 | 2018-031 | 杭州银行关于监事辞职的公告                                          |
| 67 | 2018-09-18 | 2018-032 | 杭州银行关于变更注册资本获得核准的公告                                    |
| 68 | 2018-09-21 | 2018-033 | 杭州银行关于股东股份质押的公告                                        |
| 69 | 2018-09-22 | 2018-034 | 杭州银行关于完成注册资本工商变更登记的公告                                  |
| 70 | 2018-10-24 | 2018-035 | 杭州银行关于稳定股价措施实施进展的公告                                    |
| 71 | 2018-10-27 |          | 杭州银行 2018 年第三季度报告                                      |
| 72 | 2018-10-30 | 2018-036 | 杭州银行关于稳定股价措施实施完成的公告                                    |
| 73 | 2018-11-30 | 2018-037 | 杭州银行关于获准筹建资金营运中心的公告                                    |

|    |            |          |                                     |
|----|------------|----------|-------------------------------------|
| 74 | 2018-12-08 | 2018-038 | 杭州银行优先股股息发放实施公告                     |
| 75 | 2018-12-26 | 2018-039 | 杭州银行第六届董事会第十五次会议决议公告                |
| 76 | 2018-12-26 |          | 杭州银行独立董事关于第六届董事会第十五次会议相关事项的<br>独立意见 |
| 77 | 2018-12-26 |          | 杭州银行董事会议事规则                         |
| 78 | 2018-12-26 | 2018-040 | 杭州银行第六届监事会第十一次会议决议公告                |
| 79 | 2018-12-26 | 2018-041 | 杭州银行关于会计政策变更的公告                     |
| 80 | 2018-12-26 | 2018-042 | 杭州银行关于召开 2019 年第一次临时股东大会的通知         |

## 第十一节 财务报告

- 一、杭州银行股份有限公司 2018 年度审计报告（见附件）
- 二、杭州银行股份有限公司 2018 年度财务报表（见附件）

## 第十二节 备查文件目录

|    |                                                     |
|----|-----------------------------------------------------|
| 一、 | 载有公司董事、高级管理人员签名的年度报告正本；                             |
| 二、 | 载有法定代表人、行长、财务负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表；                 |
| 三、 | 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；                       |
| 四、 | 报告期内公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告原稿。 |

董事长：陈震山

董事会批准报送日期：2019 年 4 月 25 日

## 杭州银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2018 年年度报告的书面确认意见

作为杭州银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2018 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司 2018 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师审计的《杭州银行股份有限公司已审财务报表（二零一八年十二月三十一日）》是实事求是、客观公正的。

我们保证公司 2018 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高级管理人员签名：

|     |     |                  |
|-----|-----|------------------|
| 陈震山 | 宋剑斌 | Ian Park<br>(严博) |
| 王家华 | 章小华 | 郑 斌              |
| 赵 鹰 | 刘 峰 | 王洪卫              |
| 范卿午 | 刘树浙 | 江 波              |
| 丁 锋 | 敖一帆 | 王立雄              |
| 徐国民 | 潘来法 | 郭 瑜              |
| 陆志红 |     |                  |

杭州银行股份有限公司

已审财务报表

2018年

杭州银行股份有限公司

---

目 录

|               | 页 次    |
|---------------|--------|
| 审计报告          | 1-6    |
| 已审财务报表        |        |
| 资产负债表         | 7-8    |
| 利润表           | 9-10   |
| 股东权益变动表       | 11-12  |
| 现金流量表         | 13-14  |
| 财务报表附注        | 15-141 |
| 补充资料          |        |
| 一、非经常性损益明细表   | 142    |
| 二、净资产收益率和每股收益 | 143    |

## 审计报告

安永华明(2019)审字第60467483\_B01号  
杭州银行股份有限公司

杭州银行股份有限公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了后附的杭州银行股份有限公司（“贵公司”）的财务报表，包括2018年12月31日的公司资产负债表，2018年度的公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

我们认为，后附的贵公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2018年12月31日的公司财务状况以及2018年度的公司经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

## 审计报告(续)

安永华明(2019)审字第60467483\_B01号  
杭州银行股份有限公司

### 三、关键审计事项(续)

| 关键审计事项                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 该事项在审计中是如何应对:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>客户贷款及垫款和应收款项类投资的减值准备</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p>贵公司评估客户贷款及垫款和应收款项类投资的减值准备需要依赖重大的判断。对于金额重大的客户贷款及垫款和应收款项类投资,采用单项评估的方式进行减值评估;对于金额不重大或单项评估未发生减值的客户贷款及垫款和应收款项类投资,包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值评估。客户贷款及垫款和应收款项类投资组合未来现金流的评估基于类似资产的历史损失经验,并根据宏观经济环境变化及不确定性产生的影响作出适当调整。对于无抵押、无担保、或者抵押物价值不足的贷款及垫款和应收款项类投资,其未来现金流具有更高的不确定性。</p> <p>由于客户贷款及垫款和应收款项类投资减值准备涉及较多判断和假设,且考虑金额的重要性(截至2018年12月31日,客户贷款及垫款和应收款项类投资总额人民币4,615.63亿元,占总资产的50%;客户贷款及垫款和应收款项类投资减值准备合计为人民币136.18亿元),我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见财务报表附注三、29;附注五、8;附注五、11和附注十、1。</p> | <p>我们了解、评估并测试了与客户贷款及垫款和应收款项类投资审批、贷投后管理、信用评级、押品管理以及减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性,包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法,选取样本执行客户贷款及垫款和应收款项类投资审阅程序,基于贷投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息,分析债务人的还款能力,评估对客户贷款及垫款和应收款项类投资分类的判断结果。</p> <p>我们对贵公司采用的组合评估模型及其相关假设的应用进行测试,包括客户贷款及垫款和应收款项类投资组合分类,迁徙率和损失率的应用,宏观经济环境变化对客户贷款及垫款和应收款项类投资组合影响的相关假设等。</p> <p>我们选取样本对单项评估所采用的现金流折现模型及其相关假设进行测试,分析贵公司预计未来现金流的金额、时间以及发生概率,尤其是抵押物的可回收金额,并与可获得的外部信息进行比较。</p> <p>我们评估并测试了与贵公司信用风险敞口和减值准备相关披露的控制设计和执行的有效性。</p> |

## 审计报告(续)

安永华明(2019)审字第60467483\_B01号  
杭州银行股份有限公司

### 三、关键审计事项(续)

| 关键审计事项                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 该事项在审计中是如何应对:                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>合并结构化主体的评估</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p>贵公司管理及投资若干结构化主体（主要为理财产品、基金、资产支持融资、信托和资产管理计划等），对结构化主体是否拥有控制并是否需要合并进行评估。贵公司需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。贵公司在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵公司主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。</p> <p>截至2018年12月31日，贵公司管理的未纳入合并报表范围的非保本理财产品价值合计人民币1,874.80亿元；贵公司投资的未纳入合并报表范围的结构化主体账面价值合计人民币1,948.98亿元。</p> <p>考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见财务报表附注三、29和附注七、2。</p> | <p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们抽样检查了相关的法律文件以分析贵公司是否有义务最终承担结构化主体的风险，审阅了贵公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵公司对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵公司是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，贵公司与结构化主体之间交易的公允性等，对管理层作出的是否控制结构化主体的判断作出评估。</p> <p>我们评估并测试了与贵公司对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。</p> |

## **审计报告(续)**

安永华明(2019)审字第60467483\_B01号  
杭州银行股份有限公司

### **四、其他信息**

贵公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### **五、管理层和治理层对财务报表的责任**

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

## 审计报告(续)

安永华明(2019)审字60467483\_B01号  
杭州银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

## 审计报告(续)

安永华明(2019)审字第60467483\_B01号  
杭州银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈 胜  
（项目合伙人）

中国注册会计师：陈丽菁

中国 北京

2019年4月25日

# 杭州银行股份有限公司

## 资产负债表

2018年12月31日

(单位：人民币千元)

| 资产                         | 附注五 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|----------------------------|-----|-------------|-------------|
| 现金及存放中央银行款项                | 1   | 83,611,860  | 73,825,272  |
| 存放同业款项                     | 2   | 34,920,487  | 19,216,968  |
| 拆出资金                       | 3   | 10,967,753  | 8,400,814   |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 4   | 18,910,050  | 7,138,337   |
| 衍生金融资产                     | 5   | 4,607,228   | 1,454,392   |
| 买入返售金融资产                   | 6   | 28,492,136  | 16,094,710  |
| 应收利息                       | 7   | 5,533,057   | 3,830,538   |
| 发放贷款和垫款                    | 8   | 337,460,118 | 274,297,192 |
| 可供出售金融资产                   | 9   | 153,162,916 | 242,755,237 |
| 持有至到期投资                    | 10  | 126,077,055 | 78,526,806  |
| 应收款项类投资                    | 11  | 110,484,997 | 100,769,140 |
| 长期股权投资                     | 12  | 1,063,458   | 1,023,574   |
| 固定资产                       | 13  | 1,417,377   | 1,377,690   |
| 在建工程                       | 14  | 64,603      | 70,993      |
| 无形资产                       | 15  | 1,140,748   | 202,915     |
| 递延所得税资产                    | 16  | 2,651,338   | 3,017,535   |
| 其他资产                       | 17  | 490,923     | 973,017     |
| 资产合计                       |     | 921,056,104 | 832,975,130 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 杭州银行股份有限公司

## 资产负债表(续)

2018年12月31日

(单位：人民币千元)

| 负债和股东权益       | 附注五 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|---------------|-----|-------------|-------------|
| 负债            |     |             |             |
| 向中央银行借款       | 19  | 46,850,000  | -           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 20  | 50,272,966  | 90,662,673  |
| 拆入资金          | 21  | 45,099,981  | 32,568,904  |
| 衍生金融负债        | 5   | 2,776,679   | 3,816,612   |
| 卖出回购金融资产款     | 22  | 11,051,455  | 10,176,151  |
| 吸收存款          | 23  | 532,782,689 | 448,626,861 |
| 应付职工薪酬        | 24  | 1,748,479   | 1,547,938   |
| 应交税费          | 25  | 743,487     | 1,445,669   |
| 应付利息          | 26  | 8,127,375   | 6,123,233   |
| 应付债券          | 27  | 155,529,253 | 160,815,480 |
| 其他负债          | 28  | 8,909,157   | 25,360,651  |
| 负债合计          |     | 863,891,521 | 781,144,172 |
| 股东权益          |     |             |             |
| 股本            | 29  | 5,130,200   | 3,664,429   |
| 其他权益工具        | 30  | 9,979,209   | 9,979,209   |
| 其中：优先股        |     | 9,979,209   | 9,979,209   |
| 资本公积          | 31  | 8,874,230   | 10,332,639  |
| 其他综合收益        | 48  | 820,313     | (713,197)   |
| 盈余公积          | 32  | 3,956,571   | 3,415,363   |
| 一般风险准备        | 33  | 11,823,556  | 10,580,594  |
| 未分配利润         | 34  | 16,580,504  | 14,571,921  |
| 股东权益合计        |     | 57,164,583  | 51,830,958  |
| 负债和股东权益合计     |     | 921,056,104 | 832,975,130 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 杭州银行股份有限公司

## 利润表

2018年度

(单位：人民币千元)

|               | 附注五 | 2018年度       | 2017年度       |
|---------------|-----|--------------|--------------|
| 一、营业收入        |     |              |              |
| 利息收入          | 35  | 36,547,993   | 31,314,403   |
| 利息支出          | 35  | (22,555,617) | (19,047,094) |
| 利息净收入         | 35  | 13,992,376   | 12,267,309   |
| 手续费及佣金收入      | 36  | 1,363,296    | 1,762,746    |
| 手续费及佣金支出      | 36  | (180,205)    | (145,873)    |
| 手续费及佣金净收入     | 36  | 1,183,091    | 1,616,873    |
| 其他收益          | 37  | 32,345       | 18,324       |
| 投资收益          | 38  | 2,553,698    | 824,974      |
| 其中：对联营企业的投资收益 |     | 53,339       | 64,662       |
| 公允价值变动收益/(损失) | 39  | 4,253,229    | (3,268,431)  |
| 汇兑 (损失)/收益    |     | (4,968,096)  | 2,655,242    |
| 其他业务收入        |     | 8,136        | 7,454        |
| 资产处置损失        | 40  | (523)        | (227)        |
| 营业收入合计        |     | 17,054,256   | 14,121,518   |
| 二、营业支出        |     |              |              |
| 税金及附加         | 41  | (131,222)    | (123,502)    |
| 业务及管理费        | 42  | (5,101,273)  | (4,482,257)  |
| 资产减值损失        | 43  | (6,010,020)  | (4,526,041)  |
| 其他业务成本        |     | (4,421)      | (3,345)      |
| 营业支出合计        |     | (11,246,936) | (9,135,145)  |
| 三、营业利润        |     | 5,807,320    | 4,986,373    |
| 加：营业外收入       | 44  | 31,404       | 39,300       |
| 减：营业外支出       | 45  | (46,862)     | (21,650)     |
| 四、利润总额        |     | 5,791,862    | 5,004,023    |
| 减：所得税费用       | 46  | (379,780)    | (453,658)    |
| 五、净利润         |     | 5,412,082    | 4,550,365    |
| 其中：持续经营净利润    |     | 5,412,082    | 4,550,365    |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 杭州银行股份有限公司

## 利润表(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

|                | <u>附注五</u> | <u>2018年度</u>    | <u>2017年度</u>    |
|----------------|------------|------------------|------------------|
| 六、其他综合收益的税后净额  | 48         | <u>1,533,510</u> | <u>(475,076)</u> |
| 将重分类进损益的其他综合收益 |            |                  |                  |
| 可供出售金融资产公允价值变动 |            | <u>1,533,510</u> | <u>(475,076)</u> |
| 七、综合收益总额       |            | <u>6,945,592</u> | <u>4,075,289</u> |
| 八、每股收益         |            |                  |                  |
| 基本每股收益(人民币元)   | 47         | <u>0.95</u>      | <u>0.89</u>      |
| 稀释每股收益(人民币元)   | 47         | <u>0.95</u>      | <u>0.89</u>      |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

股东权益变动表

2018年度

(单位：人民币千元)

|                                            | 股本               | 其他权益工具           | 资本公积             | 其他综合收益         | 盈余公积             | 一般风险准备            | 未分配利润             | 股东权益合计            |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>一、本年年初余额</b>                            | 3,664,429        | 9,979,209        | 10,332,639       | (713,197)      | 3,415,363        | 10,580,594        | 14,571,921        | 51,830,958        |
| <b>二、本年增减变动金额</b>                          |                  |                  |                  |                |                  |                   |                   |                   |
| (一) 综合收益总额                                 | -                | -                | -                | 1,533,510      | -                | -                 | 5,412,082         | 6,945,592         |
| (二) 利润分配                                   |                  |                  |                  |                |                  |                   |                   |                   |
| 1、提取盈余公积                                   | -                | -                | -                | -              | 541,208          | -                 | (541,208)         | -                 |
| 2、提取一般风险准备                                 | -                | -                | -                | -              | -                | 1,242,962         | (1,242,962)       | -                 |
| 3、对股东的分配                                   | -                | -                | -                | -              | -                | -                 | (1,619,329)       | (1,619,329)       |
| (三) 所有者权益内部结转                              |                  |                  |                  |                |                  |                   |                   |                   |
| 1、资本公积转增股本                                 | 1,465,771        | -                | (1,465,771)      | -              | -                | -                 | -                 | -                 |
| (四) 其他                                     |                  |                  |                  |                |                  |                   |                   |                   |
| 1、按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额 | -                | -                | 7,362            | -              | -                | -                 | -                 | 7,362             |
| <b>三、本年年末余额</b>                            | <u>5,130,200</u> | <u>9,979,209</u> | <u>8,874,230</u> | <u>820,313</u> | <u>3,956,571</u> | <u>11,823,556</u> | <u>16,580,504</u> | <u>57,164,583</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

|                   | 股本               | 其他权益工具           | 资本公积               | 其他综合收益           | 盈余公积             | 一般风险准备            | 未分配利润             | 股东权益合计            |
|-------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>一、本年年初余额</b>   | 2,617,449        | -                | 11,379,619         | (238,121)        | 2,960,327        | 9,196,792         | 12,645,629        | 38,561,695        |
| <b>二、本年增减变动金额</b> |                  |                  |                    |                  |                  |                   |                   |                   |
| (一) 综合收益总额        | -                | -                | -                  | (475,076)        | -                | -                 | 4,550,365         | 4,075,289         |
| (二) 股东投入和减少资本     |                  |                  |                    |                  |                  |                   |                   |                   |
| 1、其他权益工具          |                  |                  |                    |                  |                  |                   |                   |                   |
| 持有者投入资本           | -                | 9,979,209        | -                  | -                | -                | -                 | -                 | 9,979,209         |
| (三) 利润分配          |                  |                  |                    |                  |                  |                   |                   |                   |
| 1、提取盈余公积          | -                | -                | -                  | -                | 455,036          | -                 | (455,036)         | -                 |
| 2、提取一般风险准备        | -                | -                | -                  | -                | -                | 1,383,802         | (1,383,802)       | -                 |
| 3、对股东的分配          | -                | -                | -                  | -                | -                | -                 | (785,235)         | (785,235)         |
| (四) 所有者权益内部结转     |                  |                  |                    |                  |                  |                   |                   |                   |
| 1、资本公积转增股本        | <u>1,046,980</u> | <u>-</u>         | <u>(1,046,980)</u> | <u>-</u>         | <u>-</u>         | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>          |
| <b>三、本年年末余额</b>   | <u>3,664,429</u> | <u>9,979,209</u> | <u>10,332,639</u>  | <u>(713,197)</u> | <u>3,415,363</u> | <u>10,580,594</u> | <u>14,571,921</u> | <u>51,830,958</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 杭州银行股份有限公司

## 现金流量表

2018年度

(单位：人民币千元)

|                      | 附注五   | 2018年度      | 2017年度      |
|----------------------|-------|-------------|-------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b> |       |             |             |
| 客户存款净增加额             |       | 68,112,958  | 85,829,849  |
| 向中央银行借款净增加额          |       | 46,850,000  | -           |
| 同业及其他金融机构存放款项净增加额    |       | -           | 26,203,087  |
| 拆入资金净增加额             |       | 12,531,077  | 8,369,511   |
| 拆出资金净减少额             |       | -           | 6,363,429   |
| 收取利息、手续费及佣金现金        |       | 24,745,395  | 21,414,520  |
| 卖出回购金融资产款净增加额        |       | 875,304     | -           |
| 收到的其他与经营活动有关的现金      | 49(2) | 124,660     | 1,366,562   |
| 现金流入小计               |       | 153,239,394 | 149,546,958 |
| 客户贷款和垫款净增加额          |       | 68,867,946  | 39,558,265  |
| 存放中央银行款项净增加额         |       | 1,229,294   | 6,838,115   |
| 存放同业款项净增加额           |       | 553,275     | 1,039,169   |
| 拆出资金净增加              |       | 6,928,273   | -           |
| 卖出回购金融资产款净减少额        |       | -           | 19,607,912  |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额    |       | 40,389,707  | -           |
| 支付利息、手续费及佣金现金        |       | 14,737,207  | 11,778,498  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金      |       | 3,178,822   | 2,905,405   |
| 支付的各项税费              |       | 2,314,692   | 1,975,630   |
| 支付的其他与经营活动有关的现金      | 49(3) | 1,952,761   | 1,739,935   |
| 现金流出小计               |       | 140,151,977 | 85,442,929  |
| 经营活动产生的现金流量净额        | 49(4) | 13,087,417  | 64,104,029  |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 杭州银行股份有限公司

## 现金流量表(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

|                       | 附注五   | 2018年度        | 2017年度        |
|-----------------------|-------|---------------|---------------|
| 二、投资活动产生的现金流量         |       |               |               |
| 债券投资收到的现金             |       | 2,752,749,866 | 1,953,470,897 |
| 处置理财产品、信托计划等收到的现金     |       | 323,821,690   | 428,522,981   |
| 取得投资收益收到的现金           |       | 12,789,022    | 11,139,230    |
| 处置固定资产收回的现金净额         |       | 227           | 130           |
| 现金流入小计                |       | 3,089,360,805 | 2,393,133,238 |
| 债券投资支付的现金             |       | 2,802,772,750 | 1,995,446,569 |
| 购买理财产品、信托计划等支付的现金     |       | 256,919,153   | 465,527,662   |
| 购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金 |       | 864,321       | 319,470       |
| 现金流出小计                |       | 3,060,556,224 | 2,461,293,701 |
| 投资活动产生的现金流量净额         |       | 28,804,581    | (68,160,463)  |
| 三、筹资活动产生的现金流量         |       |               |               |
| 吸收投资收到的现金             |       | -             | 9,979,209     |
| 发行债券收到的现金             |       | 128,924,658   | 246,206,257   |
| 现金流入小计                |       | 128,924,658   | 256,185,466   |
| 偿还债务支付的现金             |       | 139,000,000   | 259,420,000   |
| 支付的现金股利及债券利息          |       | 3,499,738     | 1,949,702     |
| 现金流出小计                |       | 142,499,738   | 261,369,702   |
| 筹资活动产生的现金流量净额         |       | (13,575,080)  | (5,184,236)   |
| 四、汇率变动对现金和现金等价物的影响    |       | 207,594       | (167,992)     |
| 五、现金和现金等价物净变动额        |       | 28,524,512    | (9,408,662)   |
| 加：年初现金和现金等价物余额        |       | 45,531,913    | 54,940,575    |
| 六、年末现金和现金等价物余额        | 49(1) | 74,056,425    | 45,531,913    |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注

2018年度

(单位：人民币千元)

### 一、 基本情况

杭州银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)原名杭州市商业银行股份有限公司及杭州城市合作银行,是根据中国人民银行银复(1996)306号文批准成立的股份有限公司形式的商业银行,1996年9月25日获得杭州市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。1998年本公司经中国人民银行杭州中心支行批准更名为“杭州市商业银行股份有限公司”。2008年本公司经原中国银行业监督管理委员会批复更名为“杭州银行股份有限公司”,并于当年在浙江省工商行政管理局进行了规范登记。2016年10月,本公司公开发行人民币普通股A股,已在上海证券交易所上市。

公司统一社会信用代码为91330000253924826D,法定代表人为陈震山,注册地址为杭州市下城区庆春路46号。

本公司的行业性质:金融业。

本公司的经营范围为:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;从事衍生产品交易业务;提供保管箱服务;外汇存款,外汇贷款,外汇汇款,外币兑换,国际结算,同业外汇拆借,外汇票据的承兑和贴现,结汇、售汇,资信调查、咨询、鉴证业务;开办个人理财业务;从事短期融资券承销业务;以及从事经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本财务报表业经本公司董事会于2019年4月25日决议批准。根据本公司章程,本财务报表将提交股东大会审议。

### 二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》以及其后颁布修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

**二、 财务报表的编制基础(续)**

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除衍生金融工具、为交易而持有的金融资产和负债、可供出售金融资产以公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

**三、 重要会计政策和会计估计**

本公司根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产的分类、确认、计量和减值以及收入的确认。

**1. 遵循企业会计准则的声明**

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和现金流量。

**2. 会计期间**

本公司的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

**3. 记账本位币**

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币千元为单位列示。

**4. 企业合并**

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 4. 企业合并(续)

##### 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

##### 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4. 企业合并(续)

非同一控制下的企业合并(续)

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

5. 现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产，以及短期变现能力强、易于转换为已知数额的现金、价值变动风险很小，而且由购买日起三个月内到期的债券投资。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6. 外币业务和外币报表折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易日发生的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 7. 金融工具(续)

##### 金融工具的确认和终止确认(续)

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

##### 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类(续):

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

(3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本扣除减值准备进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款、应收款项类投资和票据贴现。

票据贴现为本公司对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，票据贴现利息收入按权责发生制确认。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类(续):

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债，是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

(2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 7. 金融工具(续)

##### 财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付时，要求签发人向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

##### 衍生金融工具

本公司使用衍生金融工具。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

除现金流量套期中属于有效套期的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

##### 金融资产的减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 7. 金融工具(续)

##### 金融资产的减值(续)

金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等)、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

##### (1) 以摊余成本计量的金融资产

发生减值时，将该金融资产的账面通过备抵项目价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。对于贷款和应收款项，如果没有未来收回的现实预期且所有抵押品均已变现或已转入本公司，则转销贷款和应收款项以及与之相关的减值准备。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具(续)

金融资产的减值(续)

(2) 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

(3) 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据，包括公允价值发生严重或非暂时性下跌。“严重”根据公允价值低于成本的程度进行判断，“非暂时性”根据公允价值低于成本的期间长短进行判断。存在发生减值的客观证据的，转出的累计损失，为取得成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具(续)

金融资产的减值(续)

(3) 可供出售金融资产(续)

在确定何谓“严重”或“非暂时性”时，需要进行判断。本公司根据公允价值低于成本的程度或期间长短，结合其他因素进行判断。

对于可供出售债务工具投资，其减值按照与以摊余成本计量的金融资产相同的方法评估。不过，转出的累计损失，为摊余成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

8. 金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 8. 金融资产转移(续)

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

#### 9. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积(不足冲减的，冲减留存收益)；合并日之前的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本(通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本)，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和；购买日之前持有的因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9. 长期股权投资(续)

结转，处置后转换为金融工具的则全额结转；购买日之前持有的股权投资作为金融工具计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时全部转入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9. 长期股权投资(续)

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 10. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用因素的影响。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

固定资产折旧采用年限平均法计算，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

| 资产类别    | 使用年限  | 预计残值率 | 年折旧率          |
|---------|-------|-------|---------------|
| 房屋及建筑物  | 20年   | 3%-5% | 4.75%-4.85%   |
| 电子及办公设备 | 2-10年 | 0-5%  | 20.00%-33.33% |
| 运输工具    | 5年    | 0-5%  | 19.00%-20.00% |
| 固定资产装修  | 5-20年 | 0-3%  | 4.85%-20.00%  |

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

#### 11. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产或长期待摊费用。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

12. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其能为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

|       | 使用寿命   |
|-------|--------|
| 土地使用权 | 40-50年 |
| 软件    | 1-10年  |

本公司取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋及建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

13. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期与5年孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

13. 长期待摊费用(续)

租赁费用是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

14. 资产减值

本公司对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 14. 资产减值(续)

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 15. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

##### 短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### 离职后福利(设定提存计划)

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 15. 职工薪酬(续)

##### 辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### 16. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### 17. 其他权益工具

本公司发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本公司将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

18. 收入及支出确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本公司，且有关收入的金额能够可靠计量时，按以下条件确认：

利息收入和利息支出

对于以摊余成本计量的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面价值的利率。

利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。

如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算得出，变动也计入利息收入或利息支出。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理估算时确认。

19. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

## 杭州银行股份有限公司

### 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 19. 政府补助(续)

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### 20. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20. 所得税(续)

- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20. 所得税(续)

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

21. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

22. 利润分配

本公司的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 23. 公允价值计量

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

#### 24. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 25. 受托业务

本公司通常根据与信托公司和其他金融机构订立的代理人协议作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本公司仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的委托理财及委托理财资金不在本公司资产负债表中确认。

本公司也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本公司作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本公司负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本公司资产负债表中确认。

#### 26. 或有负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本公司承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本公司完全控制的事件决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此该等义务不被确认。当上述不能由本公司完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

#### 27. 重组贷款

如果条件允许，本公司将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

#### 28. 分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 28. 分部报告(续)

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

#### 29. 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

##### (1) 判断

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

##### *金融资产的分类*

本公司将金融资产分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，持有至到期投资，贷款和应收款项及可供出售金融资产。进行金融资产分类需要管理层作出判断。进行判断时，本公司考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29. 重大会计判断和会计估计(续)

(1) 判断(续)

*所得税*

本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本公司根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

*对投资对象控制程度的判断*

管理层按照附注三、4中列示的控制要素判断本公司是否控制有关证券化工具、投资基金、非保本理财产品、专项资产管理计划及资产支持融资。

证券化工具

本公司发起设立某些证券化工具。这些证券化工具依据发起时既定合约的约定运作。本公司通过持有部分证券化工具发行的债券获得可变回报。同时，本公司依照贷款服务合同约定对证券化工具的资产进行日常管理。通常在资产发生违约时才需其他方参与作出关键决策。因此，本公司通过考虑是否有能力运用对这些证券化工具的权力影响本公司的可变回报金额，来判断是否控制这些证券化工具。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29. 重大会计判断和会计估计(续)

(1) 判断(续)

投资基金、非保本理财产品、专项资产管理计划及资产支持融资

本公司管理或投资多个投资基金、非保本理财产品、专项资产管理计划和资产支持融资。判断是否控制该类结构化主体，本公司主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。本公司将根据本公司是作为代理人还是主要责任人及本公司在该类结构化主体中的整体经济利益占比是否重大，来判断是否需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

(2) 估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整：

金融资产的减值损失

本公司定期判断是否有证据表明金融资产发生了减值损失。如有，本公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面价值与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明金融资产已发生减值损失作出重大判断，并对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

金融工具的公允价值

本公司对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本公司使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本公司对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 29. 重大会计判断和会计估计(续)

##### (2) 估计的不确定性(续)

##### *除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)*

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

### 四、税项

本公司的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

|         |                                                                                                             |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 增值税     | 按应税收入3%、5%、6%、17%（2018年5月1日之前应税收入按17%的税率计算销项税，2018年5月1日起应税收入按16%的税率计算销项税）的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。 |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的增值税的5%、7%计缴。                                                                                          |
| 教育费附加   | 按实际缴纳的增值税的5%计缴。                                                                                             |
| 企业所得税   | 企业所得税按应纳税所得额的25%计缴。                                                                                         |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释

#### 1. 现金及存放中央银行款项

| 项目           |     | <u>2018-12-31</u> | <u>2017-12-31</u> |
|--------------|-----|-------------------|-------------------|
| 现金           |     | 651,305           | 826,315           |
| 存放中央银行款项     |     |                   |                   |
| -法定存款准备金-人民币 | (1) | 55,111,242        | 55,723,624        |
| -法定存款准备金-外币  | (1) | 1,456,996         | 1,125,400         |
| -缴付中央银行备付金   | (2) | 22,776,661        | 14,044,357        |
| -存放中央银行财政性存款 |     | 3,607,644         | 2,013,883         |
| -外汇风险准备金     |     | <u>8,012</u>      | <u>91,693</u>     |
| 合计           |     | <u>83,611,860</u> | <u>73,825,272</u> |

(1) 本公司按照规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。在报告期间，本公司具体缴存比例为：

|     | <u>2018-12-31</u> | <u>2017-12-31</u> |
|-----|-------------------|-------------------|
| 人民币 | 11.0%             | 13.5%             |
| 外币  | 5%                | 5%                |

(2) 缴付中央银行备付金系指存放于中国人民银行用作资金清算及其他各项业务的资金。

#### 2. 存放同业款项

| 项目       | <u>2018-12-31</u> | <u>2017-12-31</u> |
|----------|-------------------|-------------------|
| 境内银行     | 32,350,843        | 17,442,450        |
| 境内其他金融机构 | 619,042           | 694,732           |
| 境外银行     | <u>1,950,602</u>  | <u>1,079,786</u>  |
| 合计       | <u>34,920,487</u> | <u>19,216,968</u> |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 3. 拆出资金

| 项目   | 2018-12-31        | 2017-12-31       |
|------|-------------------|------------------|
| 同业拆借 | 1,304,008         | 1,110,814        |
| 同业借款 | <u>9,663,745</u>  | <u>7,290,000</u> |
| 合计   | <u>10,967,753</u> | <u>8,400,814</u> |

#### 4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

| 项目          | 2018-12-31        | 2017-12-31       |
|-------------|-------------------|------------------|
| 政府债券        | 32,769            | 328,376          |
| 政策性金融债券     | 4,391,470         | 224,798          |
| 同业及其他金融机构债券 | 12,730,007        | 6,225,788        |
| 企业债券        | <u>1,755,804</u>  | <u>359,375</u>   |
| 合计          | <u>18,910,050</u> | <u>7,138,337</u> |

#### 5. 衍生金融工具

以下列示的是本公司衍生金融工具的名义价值和公允价值：

|        | 名义价值               | 2018-12-31       |                  |
|--------|--------------------|------------------|------------------|
|        |                    | 公允价值             |                  |
|        |                    | 资产               | 负债               |
| 利率互换   | 218,137,380        | 415,040          | 411,735          |
| 远期汇率协议 | 228,325,323        | 4,152,626        | 2,310,074        |
| 利率期权   | 75,801,746         | -                | 14,656           |
| 货币期权   | 1,638,839          | 37,837           | 38,764           |
| 信用风险缓释 | <u>300,000</u>     | <u>1,725</u>     | <u>1,450</u>     |
|        | <u>524,203,288</u> | <u>4,607,228</u> | <u>2,776,679</u> |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 5. 衍生金融工具(续)

|        | 名义价值               | 2017-12-31       |                  |
|--------|--------------------|------------------|------------------|
|        |                    | 公允价值             |                  |
|        |                    | 资产               | 负债               |
| 利率互换   | 56,032,000         | 184,591          | 118,164          |
| 远期汇率协议 | 198,327,833        | 1,268,903        | 3,609,836        |
| 利率期权   | 20,865,981         | -                | 87,654           |
| 货币期权   | 141,288            | 898              | 958              |
|        | <u>275,367,102</u> | <u>1,454,392</u> | <u>3,816,612</u> |

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括债券市价、指数市价或汇率及利率等。

本公司为销售业务及对资产及负债进行管理而进行衍生金融工具交易。销售业务包括组成及推销衍生金融工具使客户得以转移、改变或减少其现有或预期的风险。

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，因而也不能反映本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银行产生有利(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。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 6. 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物类别列示如下：

| 项目 | 2018-12-31        | 2017-12-31        |
|----|-------------------|-------------------|
| 债券 | <u>28,492,136</u> | <u>16,094,710</u> |

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

| 项目       | 2018-12-31        | 2017-12-31        |
|----------|-------------------|-------------------|
| 境内银行     | 10,212,426        | 10,074,860        |
| 境内其他金融机构 | <u>18,279,710</u> | <u>6,019,850</u>  |
| 合计       | <u>28,492,136</u> | <u>16,094,710</u> |

#### 7. 应收利息

|                          | 2018-1-1         | 本年增加              | 本年减少              | 2018-12-31       |
|--------------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 应收贷款利息                   | 833,459          | 17,391,540        | 17,443,263        | 781,736          |
| 应收存放中央银行、存放同<br>业及拆出资金利息 | 475,635          | 3,316,686         | 3,221,399         | 570,922          |
| 持有至到期投资                  | 1,165,726        | 3,359,717         | 2,513,559         | 2,011,884        |
| 可供出售金融资产                 | 967,083          | 1,857,130         | 1,618,052         | 1,206,161        |
| 应收款项类投资                  | 225,727          | 7,204,043         | 7,079,282         | 350,488          |
| 衍生金融工具                   | <u>162,908</u>   | <u>4,374,270</u>  | <u>3,925,312</u>  | <u>611,866</u>   |
| 合计                       | <u>3,830,538</u> | <u>37,503,386</u> | <u>35,800,867</u> | <u>5,533,057</u> |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 7. 应收利息(续)

|                          | <u>2017-1-1</u>  | <u>本年增加</u>       | <u>本年减少</u>       | <u>2017-12-31</u> |
|--------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 应收贷款利息                   | 579,635          | 13,703,059        | 13,449,235        | 833,459           |
| 应收存放中央银行、存放同<br>业及拆出资金利息 | 287,745          | 3,429,285         | 3,241,395         | 475,635           |
| 持有至到期投资                  | 988,167          | 2,874,840         | 2,697,281         | 1,165,726         |
| 可供出售金融资产                 | 467,395          | 1,868,810         | 1,369,122         | 967,083           |
| 应收款项类投资                  | 38,814           | 4,574,129         | 4,387,216         | 225,727           |
| 衍生金融工具                   | <u>53,924</u>    | <u>993,229</u>    | <u>884,245</u>    | <u>162,908</u>    |
| 合计                       | <u>2,415,680</u> | <u>27,443,352</u> | <u>26,028,494</u> | <u>3,830,538</u>  |

于2018年12月31日及2017年12月31日，上述应收利息中已逾期利息金额分别为人民币3,783千元及人民币4,590千元，均为逾期时间在90天以内的贷款应收利息。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况分析如下：

| 项目          | 2018-12-31  | 2017-12-31  |
|-------------|-------------|-------------|
| 个人贷款和垫款     |             |             |
| — 个人住房贷款    | 53,617,243  | 38,843,842  |
| — 个人经营贷款    | 41,759,559  | 29,385,238  |
| — 个人消费贷款及其他 | 32,369,649  | 25,463,541  |
| 企业贷款和垫款     |             |             |
| — 贷款        | 201,708,822 | 163,381,186 |
| — 贴现        | 10,023,347  | 15,402,416  |
| — 贸易融资及其他   | 10,999,062  | 11,358,621  |
| 发放贷款和垫款总额   | 350,477,682 | 283,834,844 |
| 减：贷款损失准备    |             |             |
| — 单项评估      | 2,686,030   | 1,677,434   |
| — 组合评估      | 10,331,534  | 7,860,218   |
| 小计          | 13,017,564  | 9,537,652   |
| 发放贷款和垫款账面价值 | 337,460,118 | 274,297,192 |

于2018年12月31日及2017年12月31日，本公司尚未到期的已转贴现卖出票据余额分别为人民币63,841,559千元及人民币58,309,901千元。

持有本公司5%以上(含5%)表决权股份的股东单位或关联方的贷款情况详见附注十二。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析如下：

| 行业分布            | <u>2018-12-31</u>  | 比例<br>(%)     | <u>2017-12-31</u>  | 比例<br>(%)     |
|-----------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| 个人              | 127,746,451        | 36.45         | 93,692,621         | 33.01         |
| 水利、环境和公共设施管理业   | 62,622,681         | 17.87         | 42,255,858         | 14.89         |
| 租赁和商务服务业        | 51,741,916         | 14.76         | 39,014,111         | 13.75         |
| 制造业             | 29,745,908         | 8.49          | 30,362,367         | 10.70         |
| 房地产业            | 22,838,989         | 6.52          | 18,535,030         | 6.53          |
| 批发和零售业          | 18,650,180         | 5.32          | 19,151,372         | 6.75          |
| 建筑业             | 8,476,954          | 2.42          | 6,819,358          | 2.40          |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 6,544,575          | 1.87          | 5,864,149          | 2.07          |
| 金融业             | 6,029,901          | 1.72          | 12,767,888         | 4.50          |
| 交通运输、仓储和邮政业     | 3,156,301          | 0.90          | 2,411,869          | 0.85          |
| 住宿和餐饮业          | 3,096,594          | 0.88          | 3,611,079          | 1.27          |
| 其他              | <u>9,827,232</u>   | <u>2.80</u>   | <u>9,349,142</u>   | <u>3.28</u>   |
| 发放贷款和垫款总额       | <u>350,477,682</u> | <u>100.00</u> | <u>283,834,844</u> | <u>100.00</u> |
| 减：贷款损失准备        |                    |               |                    |               |
| 单项评估            | 2,686,030          | 20.63         | 1,677,434          | 17.59         |
| 组合评估            | <u>10,331,534</u>  | <u>79.37</u>  | <u>7,860,218</u>   | <u>82.41</u>  |
| 小计              | <u>13,017,564</u>  | <u>100.00</u> | <u>9,537,652</u>   | <u>100.00</u> |
| 发放贷款和垫款账面价值     | <u>337,460,118</u> |               | <u>274,297,192</u> |               |

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析如下：

| 项目          | 2018-12-31         | 2017-12-31         |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 信用贷款        | 65,259,007         | 49,888,789         |
| 保证贷款        | 109,624,671        | 93,041,551         |
| 抵押贷款        | 142,071,122        | 110,892,728        |
| 质押贷款        | <u>33,522,882</u>  | <u>30,011,776</u>  |
| 发放贷款和垫款总额   | <u>350,477,682</u> | <u>283,834,844</u> |
| 减：贷款损失准备    |                    |                    |
| 单项评估        | 2,686,030          | 1,677,434          |
| 组合评估        | <u>10,331,534</u>  | <u>7,860,218</u>   |
| 小计          | <u>13,017,564</u>  | <u>9,537,652</u>   |
| 发放贷款和垫款账面价值 | <u>337,460,118</u> | <u>274,297,192</u> |

(4) 按担保方式分类的逾期贷款分析如下：

| 项目   | 2018-12-31             |                           |                        |                | 合计               |
|------|------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|------------------|
|      | 逾期1天<br>至90天<br>(含90天) | 逾期91天<br>至360天<br>(含360天) | 逾期361天<br>至3年<br>(含3年) | 逾期3年<br>以上     |                  |
| 信用贷款 | 116,534                | 173,919                   | 380,225                | 395,593        | 1,066,271        |
| 保证贷款 | 209,496                | 592,211                   | 1,265,664              | 78,496         | 2,145,867        |
| 抵押贷款 | 61,630                 | 224,174                   | 529,036                | 77,947         | 892,787          |
| 质押贷款 | <u>18,622</u>          | <u>30,462</u>             | <u>1,800</u>           | <u>17,000</u>  | <u>67,884</u>    |
| 合计   | <u>406,282</u>         | <u>1,020,766</u>          | <u>2,176,725</u>       | <u>569,036</u> | <u>4,172,809</u> |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 8. 发放贷款和垫款(续)

(4) 按担保方式分类的逾期贷款分析如下(续):

| 项目   | 2017-12-31             |                           |                        |                | 合计               |
|------|------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|------------------|
|      | 逾期1天<br>至90天<br>(含90天) | 逾期91天<br>至360天<br>(含360天) | 逾期361天<br>至3年<br>(含3年) | 逾期3年<br>以上     |                  |
| 信用贷款 | 74,911                 | 277,504                   | 422,908                | 229,307        | 1,004,630        |
| 保证贷款 | 574,428                | 698,805                   | 1,291,016              | 177,171        | 2,741,420        |
| 抵押贷款 | 264,985                | 910,496                   | 1,251,435              | 103,056        | 2,529,972        |
| 质押贷款 | 100                    | 10,302                    | 7,368                  | 17,000         | 34,770           |
| 合计   | <u>914,424</u>         | <u>1,897,107</u>          | <u>2,972,727</u>       | <u>526,534</u> | <u>6,310,792</u> |

(5) 贷款损失准备:

| 项目        | 2018年度           |                   |                   |
|-----------|------------------|-------------------|-------------------|
|           | 单项评估             | 组合评估              | 合计                |
| 年初余额      | 1,677,434        | 7,860,218         | 9,537,652         |
| 本年计提      | 2,802,388        | 2,902,632         | 5,705,020         |
| 本年核销/转销   | (2,090,282)      | (764,838)         | (2,855,120)       |
| 本年收回已核销贷款 | <u>296,490</u>   | <u>333,522</u>    | <u>630,012</u>    |
| 年末余额      | <u>2,686,030</u> | <u>10,331,534</u> | <u>13,017,564</u> |
| 项目        | 2017年度           |                   |                   |
|           | 单项评估             | 组合评估              | 合计                |
| 年初余额      | 1,046,910        | 6,430,800         | 7,477,710         |
| 本年计提      | 1,961,375        | 2,429,666         | 4,391,041         |
| 本年核销/转销   | (1,592,807)      | (1,134,049)       | (2,726,856)       |
| 本年收回已核销贷款 | <u>261,956</u>   | <u>133,801</u>    | <u>395,757</u>    |
| 年末余额      | <u>1,677,434</u> | <u>7,860,218</u>  | <u>9,537,652</u>  |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 8. 发放贷款和垫款(续)

##### (6) 贷款抵押物：

于2018年12月31日及2017年12月31日，本公司持有的单项评估确认为已减值贷款对应的抵押物公允价值分别为人民币1,351,675千元及人民币1,673,192千元，这些抵押物包括商业及工业资产、居民住房和其它资产。

##### (7) 发放贷款和垫款的质押情况如下：

2018-12-31

| 质押资产内容  | 质押资产面值    | 质押用途          | 质押金额      | 质押到期日                     |
|---------|-----------|---------------|-----------|---------------------------|
| 发放贷款和垫款 | 838,965   | 卖出回购<br>金融资产款 | 838,965   | 2019年1月4日<br>-2019年6月20日  |
| 发放贷款和垫款 | 9,000,000 | 向中央银行借款       | 9,000,000 | 2019年8月15日<br>-2019年8月24日 |

2017-12-31

| 质押资产内容  | 质押资产面值 | 质押用途          | 质押金额   | 质押到期日                      |
|---------|--------|---------------|--------|----------------------------|
| 发放贷款和垫款 | 12,550 | 卖出回购<br>金融资产款 | 12,550 | 2018年9月14日<br>-2018年12月28日 |

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

9. 可供出售金融资产

| 项目          | 2018-12-31         | 2017-12-31         |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 可供出售债务工具：   |                    |                    |
| 政府债券        | 19,434,278         | 34,267,124         |
| 政策性金融债券     | 20,753,401         | 18,365,377         |
| 同业及其他金融机构债券 | 26,966,523         | 13,535,305         |
| 企业债券        | 4,642,760          | 2,545,010          |
| 理财产品及信托计划   | <u>31,561,365</u>  | <u>145,187,910</u> |
| 可供出售权益工具：   |                    |                    |
| 其中：         |                    |                    |
| 按公允价值计量：    |                    |                    |
| 基金          | 49,687,689         | 28,737,611         |
| 其他投资(注)     | 100,000            | 100,000            |
| 按成本计量：      |                    |                    |
| 其他权益投资      | <u>16,900</u>      | <u>16,900</u>      |
| 合计          | <u>153,162,916</u> | <u>242,755,237</u> |

注：于2018年12月31日、2017年12月31日的其他投资为本公司参与的银行间市场资金联合投资项目。项目资金投资场所为银行间市场，投资品种主要包括国债、金融债和中央银行票据等。每年根据项目的投资组合回报及项目参与行所持有的份额派发投资回报。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 公司 财务报表主要项目注释(续)

#### 9. 可供出售金融资产(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产：

|                       | 2018-12-31     |                  | 合计               |
|-----------------------|----------------|------------------|------------------|
|                       | 可供出售<br>权益工具   | 可供出售<br>债务工具     |                  |
| 权益工具成本/债务工具摊余成本       | 49,787,689     | 102,264,479      | 152,052,168      |
| 公允价值                  | 49,787,689     | 103,358,327      | 153,146,016      |
| 累计计入其他综合收益<br>的公允价值变动 | <u>485,346</u> | <u>608,502</u>   | <u>1,093,848</u> |
|                       | 2017-12-31     |                  | 合计               |
|                       | 可供出售<br>权益工具   | 可供出售<br>债务工具     |                  |
| 权益工具成本/债务工具摊余成本       | 28,837,611     | 214,852,386      | 243,689,997      |
| 公允价值                  | 28,837,611     | 213,900,726      | 242,738,337      |
| 累计计入其他综合收益<br>的公允价值变动 | <u>4,080</u>   | <u>(955,740)</u> | <u>(951,660)</u> |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 9. 可供出售金融资产(续)

以成本计量的可供出售金融资产：

2018年度

|                      | 账面余额          |               | 减值准备     |          | 持股比例<br>(%) | 本年现金<br>红利   |
|----------------------|---------------|---------------|----------|----------|-------------|--------------|
|                      | 年初            | 年末            | 年初       | 年末       |             |              |
| 中国银联股份有限公司           | 13,000        | 13,000        | -        | -        | 0.34        | 1,100        |
| 城市商业银行清算中心           | 400           | 400           | -        | -        | 1.29        | -            |
| 浙江缙云联合村镇银行<br>股份有限公司 | 3,500         | 3,500         | -        | -        | 10.00       | -            |
|                      | <u>16,900</u> | <u>16,900</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |             | <u>1,100</u> |

2017年度

|                      | 账面余额          |               | 减值准备     |          | 持股比例<br>(%) | 本年现金<br>红利 |
|----------------------|---------------|---------------|----------|----------|-------------|------------|
|                      | 年初            | 年末            | 年初       | 年末       |             |            |
| 中国银联股份有限公司           | 13,000        | 13,000        | -        | -        | 0.34        | 800        |
| 城市商业银行清算中心           | 400           | 400           | -        | -        | 1.29        | -          |
| 浙江缙云联合村镇银行<br>股份有限公司 | 3,500         | 3,500         | -        | -        | 10.00       | -          |
|                      | <u>16,900</u> | <u>16,900</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |             | <u>800</u> |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 9. 可供出售金融资产(续)

可供出售金融资产的质押情况如下：

2018-12-31

| 质押资产内容      | 质押资产面值      | 质押用途    | 质押金额        | 质押到期日                     |
|-------------|-------------|---------|-------------|---------------------------|
| 可供出售金融资产-债券 | 1, 555, 862 | 国库现金管理  | 1, 363, 630 | 2019年1月28日<br>-2019年5月21日 |
| 可供出售金融资产-债券 | 2, 981, 702 | 向中央银行借款 | 2, 614, 249 | 2019年1月2日<br>-2019年7月23日  |

2017-12-31

| 质押资产内容      | 质押资产面值   | 质押用途   | 质押金额     | 质押到期日                     |
|-------------|----------|--------|----------|---------------------------|
| 可供出售金融资产-债券 | 472, 974 | 国库现金管理 | 411, 250 | 2018年1月22日<br>-2018年6月21日 |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 10. 持有至到期投资

| 项目          | 2018-12-31  | 2017-12-31 |
|-------------|-------------|------------|
| 政府债券        | 63,025,999  | 53,994,041 |
| 政策性金融债券     | 47,866,806  | 12,404,523 |
| 同业及其他金融机构债券 | 9,449,379   | 6,148,778  |
| 企业债券        | 5,734,871   | 5,979,464  |
| 合计          | 126,077,055 | 78,526,806 |

2018年度及2017年度，本公司无出售尚未到期的持有至到期投资的情况。

上述持有至到期投资于资产负债表日的公允价值列示如下：

| 项目      | 2018-12-31  | 2017-12-31 |
|---------|-------------|------------|
| 持有至到期投资 | 127,231,772 | 74,846,489 |

持有至到期投资的质押情况如下：

2018-12-31

| 质押资产内容     | 质押资产面值     | 质押用途          | 质押金额       | 质押到期日                      |
|------------|------------|---------------|------------|----------------------------|
| 持有至到期投资-债券 | 8,718,555  | 国库现金管理        | 7,767,370  | 2019年1月24日<br>-2021年12月27日 |
| 持有至到期投资-债券 | 5,672,000  | 卖出回购<br>金融资产款 | 5,298,000  | 2019年1月2日<br>-2019年1月3日    |
| 持有至到期投资-债券 | 37,834,243 | 向中央银行借款       | 35,235,751 | 2019年1月2日<br>-2019年9月17日   |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 10. 持有至到期投资(续)

2017-12-31

| 质押资产内容     | 质押资产面值     | 质押用途          | 质押金额       | 质押到期日                     |
|------------|------------|---------------|------------|---------------------------|
| 持有至到期投资-债券 | 15,738,153 | 国库现金管理        | 13,684,750 | 2018年1月15日<br>-2018年6月22日 |
| 持有至到期投资-债券 | 4,280,000  | 卖出回购<br>金融资产款 | 3,986,000  | 2018年1月2日<br>-2018年1月30日  |

#### 11. 应收款项类投资

| 项目                        | 2018-12-31  | 2017-12-31  |
|---------------------------|-------------|-------------|
| 政府债券(注)                   | 121,566     | 125,923     |
| 信托及资产管理计划                 | 110,963,431 | 100,943,217 |
| 应收款项类投资总额                 | 111,084,997 | 101,069,140 |
| 减：应收款项类投资减值准备<br>(附注五、18) | (600,000)   | (300,000)   |
| 应收款项类投资账面价值               | 110,484,997 | 100,769,140 |

上述应收款项类投资于资产负债表日的公允价值列示如下：

| 项目        | 2018-12-31  | 2017-12-31  |
|-----------|-------------|-------------|
| 政府债券(注)   | 121,080     | 125,765     |
| 信托及资产管理计划 | 110,963,431 | 100,943,217 |
| 合计        | 111,084,511 | 101,068,982 |

注：该等债券为有固定或可确定支付金额且不存在活跃市场的债券。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 12. 长期股权投资

2018年度

|                    | 年初<br>余额         | 本年变动     |               |              |              |                 | 年末<br>账面<br>价值   | 年末<br>减值<br>准备 |
|--------------------|------------------|----------|---------------|--------------|--------------|-----------------|------------------|----------------|
|                    |                  | 增加<br>投资 | 权益法下<br>投资损益  | 其他综合<br>收益   | 其他权益<br>变动   | 宣告现金<br>股利      |                  |                |
| 联营企业               |                  |          |               |              |              |                 |                  |                |
| 济源齐鲁村镇银行<br>有限责任公司 | 27,804           | -        | 759           | -            | -            | -               | 28,563           | -              |
| 登封齐鲁村镇银行<br>有限责任公司 | 10,170           | -        | (71)          | -            | -            | -               | 10,099           | -              |
| 兰考齐鲁村镇银行<br>有限责任公司 | 8,697            | -        | 56            | -            | -            | -               | 8,753            | -              |
| 伊川齐鲁村镇银行<br>有限责任公司 | 11,640           | -        | 880           | -            | -            | -               | 12,520           | -              |
| 澠池齐鲁村镇银行<br>有限责任公司 | 7,099            | -        | 12            | -            | -            | -               | 7,111            | -              |
| 杭银消费金融<br>股份有限公司   | 186,766          | -        | 8,307         | -            | -            | -               | 195,073          | -              |
| 石嘴山银行股份<br>有限公司    | <u>771,398</u>   | <u>-</u> | <u>43,396</u> | <u>(621)</u> | <u>7,362</u> | <u>(20,196)</u> | <u>801,339</u>   | <u>-</u>       |
|                    | <u>1,023,574</u> | <u>-</u> | <u>53,339</u> | <u>(621)</u> | <u>7,362</u> | <u>(20,196)</u> | <u>1,063,458</u> | <u>-</u>       |

2017年度

|                    | 年初<br>余额       | 本年变动     |               |             |            |                 | 年末<br>账面<br>价值   | 年末<br>减值<br>准备 |
|--------------------|----------------|----------|---------------|-------------|------------|-----------------|------------------|----------------|
|                    |                | 增加<br>投资 | 权益法下<br>投资损益  | 其他综合<br>收益  | 其他权益<br>变动 | 宣告现金<br>股利      |                  |                |
| 联营企业               |                |          |               |             |            |                 |                  |                |
| 济源齐鲁村镇银行<br>有限责任公司 | 27,538         | -        | 266           | -           | -          | -               | 27,804           | -              |
| 登封齐鲁村镇银行<br>有限责任公司 | 11,590         | -        | (1,420)       | -           | -          | -               | 10,170           | -              |
| 兰考齐鲁村镇银行<br>有限责任公司 | 8,747          | -        | (50)          | -           | -          | -               | 8,697            | -              |
| 伊川齐鲁村镇银行<br>有限责任公司 | 10,843         | -        | 797           | -           | -          | -               | 11,640           | -              |
| 澠池齐鲁村镇银行<br>有限责任公司 | 7,582          | -        | (483)         | -           | -          | -               | 7,099            | -              |
| 杭银消费金融<br>股份有限公司   | 200,882        | -        | (14,116)      | -           | -          | -               | 186,766          | -              |
| 石嘴山银行股份<br>有限公司    | <u>711,959</u> | <u>-</u> | <u>79,668</u> | <u>(33)</u> | <u>-</u>   | <u>(20,196)</u> | <u>771,398</u>   | <u>-</u>       |
|                    | <u>979,141</u> | <u>-</u> | <u>64,662</u> | <u>(33)</u> | <u>-</u>   | <u>(20,196)</u> | <u>1,023,574</u> | <u>-</u>       |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 13. 固定资产

|             | 房屋及<br>建筑物       | 电子及<br>办公设备    | 运输工具          | 固定<br>资产装修     | 合计               |
|-------------|------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| 原价：         |                  |                |               |                |                  |
| 2017年1月1日   | 1,700,887        | 721,352        | 40,390        | 126,276        | 2,588,905        |
| 购入          | 53,605           | 76,839         | 2,761         | 5,178          | 138,383          |
| 在建工程转入      | -                | 8,852          | -             | 3,164          | 12,016           |
| 处置或报废       | -                | (9,481)        | -             | -              | (9,481)          |
| 2017年12月31日 | <u>1,754,492</u> | <u>797,562</u> | <u>43,151</u> | <u>134,618</u> | <u>2,729,823</u> |
| 购入          | 102,472          | 107,788        | 323           | 544            | 211,127          |
| 在建工程转入      | -                | 12,089         | -             | 6,814          | 18,903           |
| 处置或报废       | -                | (18,348)       | (193)         | -              | (18,541)         |
| 2018年12月31日 | <u>1,856,964</u> | <u>899,091</u> | <u>43,281</u> | <u>141,976</u> | <u>2,941,312</u> |
| 累计折旧：       |                  |                |               |                |                  |
| 2017年1月1日   | 492,936          | 558,258        | 34,241        | 86,136         | 1,171,571        |
| 本年计提        | 84,779           | 84,608         | 2,247         | 18,052         | 189,686          |
| 处置          | -                | (9,124)        | -             | -              | (9,124)          |
| 2017年12月31日 | <u>577,715</u>   | <u>633,742</u> | <u>36,488</u> | <u>104,188</u> | <u>1,352,133</u> |
| 本年计提        | 83,854           | 86,709         | 2,203         | 16,827         | 189,593          |
| 处置          | -                | (17,598)       | (193)         | -              | (17,791)         |
| 2018年12月31日 | <u>661,569</u>   | <u>702,853</u> | <u>38,498</u> | <u>121,015</u> | <u>1,523,935</u> |
| 固定资产净值：     |                  |                |               |                |                  |
| 2017年12月31日 | <u>1,176,777</u> | <u>163,820</u> | <u>6,663</u>  | <u>30,430</u>  | <u>1,377,690</u> |
| 2018年12月31日 | <u>1,195,395</u> | <u>196,238</u> | <u>4,783</u>  | <u>20,961</u>  | <u>1,417,377</u> |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 13. 固定资产(续)

本公司报告期内未发生固定资产可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提固定资产减值准备。

本公司截至2018年12月31日及2017年12月31日，分别有净值为人民币64,105千元及人民币71,235千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本公司取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本公司的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本公司截至2018年12月31日及2017年12月31日，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币679,876千元及人民币548,380千元；账面净值分别为人民币11,678千元及人民币10,564千元。

本公司截至2018年12月31日及2017年12月31日，无暂时闲置的固定资产。

#### 14. 在建工程

| 项目             | 2018年度   | 2017年度   |
|----------------|----------|----------|
| 年初余额           | 70,993   | 47,334   |
| 本年增加           | 98,712   | 92,892   |
| 转入固定资产(附注五、13) | (18,903) | (12,016) |
| 其他转出           | (86,199) | (57,217) |
| 年末净值           | 64,603   | 70,993   |

上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

本公司报告期内未发生在建工程可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提在建工程减值准备。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

15. 无形资产

|             | 土地使用权            | 软件             | 合计               |
|-------------|------------------|----------------|------------------|
| 原值：         |                  |                |                  |
| 2017年1月1日   | 175,626          | 225,389        | 401,015          |
| 增加          | <u>-</u>         | <u>34,130</u>  | <u>34,130</u>    |
| 2017年12月31日 | 175,626          | 259,519        | 435,145          |
| 增加          | <u>932,334</u>   | <u>43,943</u>  | <u>976,277</u>   |
| 2018年12月31日 | <u>1,107,960</u> | <u>303,462</u> | <u>1,411,422</u> |
| 累计摊销：       |                  |                |                  |
| 2017年1月1日   | 42,993           | 152,359        | 195,352          |
| 摊销          | <u>3,616</u>     | <u>33,262</u>  | <u>36,878</u>    |
| 2017年12月31日 | 46,609           | 185,621        | 232,230          |
| 摊销          | <u>9,517</u>     | <u>28,927</u>  | <u>38,444</u>    |
| 2018年12月31日 | <u>56,126</u>    | <u>214,548</u> | <u>270,674</u>   |
| 无形资产净值：     |                  |                |                  |
| 2017年12月31日 | <u>129,017</u>   | <u>73,898</u>  | <u>202,915</u>   |
| 2018年12月31日 | <u>1,051,834</u> | <u>88,914</u>  | <u>1,140,748</u> |

本公司报告期内未发生无形资产可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提无形资产减值准备。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 16. 递延所得税资产/负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

|                    | 2018-12-31        |                  | 2017-12-31        |                  |
|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                    | 可抵扣<br>暂时性差异      | 递延<br>所得税资产      | 可抵扣<br>暂时性差异      | 递延<br>所得税资产      |
| 递延所得税资产            |                   |                  |                   |                  |
| 资产减值准备             | 12,614,288        | 3,153,572        | 7,661,752         | 1,915,438        |
| 应付工资               | 621,660           | 155,415          | 630,000           | 157,500          |
| 员工提前退休补偿           | 1,079             | 270              | 2,012             | 503              |
| 衍生金融负债公允<br>价值变动   | 2,776,679         | 694,170          | 3,816,612         | 954,153          |
| 可供出售金融资产<br>公允价值变动 | -                 | -                | 951,660           | 237,915          |
| 交易性金融资产公<br>允价值变动  | 56,412            | 14,103           | 118,640           | 29,660           |
| 其他                 | 236,308           | 59,077           | 343,856           | 85,964           |
|                    | <u>16,306,426</u> | <u>4,076,607</u> | <u>13,524,532</u> | <u>3,381,133</u> |
|                    | 2018-12-31        |                  | 2017-12-31        |                  |
|                    | 应纳税<br>暂时性差异      | 递延<br>所得税负债      | 应纳税<br>暂时性差异      | 递延<br>所得税负债      |
| 递延所得税负债            |                   |                  |                   |                  |
| 可供出售金融资产<br>公允价值变动 | 1,093,848         | 273,462          | -                 | -                |
| 衍生金融资产公允<br>价值变动   | 4,607,228         | 1,151,807        | 1,454,392         | 363,598          |
|                    | <u>5,701,076</u>  | <u>1,425,269</u> | <u>1,454,392</u>  | <u>363,598</u>   |

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

|         | 2018-12-31       |                  | 2017-12-31       |                  |
|---------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|         | 抵销前金额            | 抵销后余额            | 抵销前金额            | 抵销后余额            |
| 递延所得税资产 | <u>4,076,607</u> | <u>2,651,338</u> | <u>3,381,133</u> | <u>3,017,535</u> |
| 递延所得税负债 | <u>1,425,269</u> | <u>-</u>         | <u>363,598</u>   | <u>-</u>         |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 16. 递延所得税资产/负债(续)

于2018年12月31日，本公司无重大的未确认的递延所得税资产及负债。

#### 17. 其他资产

| 项目                      | 附注  | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|-------------------------|-----|------------|------------|
| 长期待摊费用                  | (1) | 252,694    | 266,365    |
| 其他应收款                   | (2) | 216,243    | 695,604    |
| 待摊费用                    |     | 89,511     | 81,262     |
| 抵债资产                    |     | 11,919     | 4,526      |
| 同城交换清算                  |     | 503        | 97         |
| 小计                      |     | 570,870    | 1,047,854  |
| 减：其他应收款减值准备<br>(附注五、18) |     | (79,947)   | (74,837)   |
| 合计                      |     | 490,923    | 973,017    |

对于其他资产减值的主要考虑为其他资产的本金是否出现逾期、交易对手是否出现流动性问题、或者交易对手违反原始合同条款。在估算单项评估的减值准备时，管理层会考虑交易对手经营计划的可持续性；当发生财务困难时提高业绩的能力；款项的可回收金额和预期破产清算可收回金额；其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及预期现金流入时间。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 17. 其他资产(续)

##### (1) 长期待摊费用

|             | 租赁费用          | 经营租入固定<br>资产改良支出 | 其他            | 合计             |
|-------------|---------------|------------------|---------------|----------------|
| 2017年1月1日   | 96,614        | 154,393          | 22,287        | 273,294        |
| 增加          | 24,434        | 53,169           | 3,299         | 80,902         |
| 摊销          | (18,245)      | (65,772)         | (3,814)       | (87,831)       |
| 2017年12月31日 | 102,803       | 141,790          | 21,772        | 266,365        |
| 增加          | 4,230         | 75,870           | 524           | 80,624         |
| 摊销          | (27,408)      | (63,230)         | (3,657)       | (94,295)       |
| 2018年12月31日 | <u>79,625</u> | <u>154,430</u>   | <u>18,639</u> | <u>252,694</u> |

##### (2) 其他应收款

按账龄列示：

| 项目    | 2018-12-31     |               |               |                |
|-------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|       | 金额             | 占总额比例(%)      | 坏账准备          | 净值             |
| 1年以内  | 70,362         | 32.54         | 19,558        | 50,804         |
| 1年至2年 | 54,500         | 25.20         | 28,163        | 26,337         |
| 2年至3年 | 52,093         | 24.09         | 15,299        | 36,794         |
| 3年以上  | <u>39,288</u>  | <u>18.17</u>  | <u>16,927</u> | <u>22,361</u>  |
| 合计    | <u>216,243</u> | <u>100.00</u> | <u>79,947</u> | <u>136,296</u> |

| 项目    | 2017-12-31     |               |               |                |
|-------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|       | 金额             | 占总额比例(%)      | 坏账准备          | 净值             |
| 1年以内  | 580,175        | 83.41         | 32,934        | 547,241        |
| 1年至2年 | 69,587         | 10.00         | 21,862        | 47,725         |
| 2年至3年 | 18,298         | 2.63          | 6,944         | 11,354         |
| 3年以上  | <u>27,544</u>  | <u>3.96</u>   | <u>13,097</u> | <u>14,447</u>  |
| 合计    | <u>695,604</u> | <u>100.00</u> | <u>74,837</u> | <u>620,767</u> |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 17. 其他资产(续)

##### (2) 其他应收款(续)

按性质列示：

| 项目       | 2018-12-31     |               |               |                |
|----------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|          | 金额             | 占总额比例(%)      | 坏账准备          | 净值             |
| 预付及待结算款项 | 18,334         | 8.48          | -             | 18,334         |
| 存出保证金    | 29,000         | 13.41         | -             | 29,000         |
| 其他       | <u>168,909</u> | <u>78.11</u>  | <u>79,947</u> | <u>88,962</u>  |
| 合计       | <u>216,243</u> | <u>100.00</u> | <u>79,947</u> | <u>136,296</u> |

| 项目       | 2017-12-31     |               |               |                |
|----------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|          | 金额             | 占总额比例(%)      | 坏账准备          | 净值             |
| 预付及待结算款项 | 498,253        | 71.63         | -             | 498,253        |
| 存出保证金    | 27,000         | 3.88          | -             | 27,000         |
| 其他       | <u>170,351</u> | <u>24.49</u>  | <u>74,837</u> | <u>95,514</u>  |
| 合计       | <u>695,604</u> | <u>100.00</u> | <u>74,837</u> | <u>620,767</u> |

#### 18. 资产减值准备(除贷款损失准备)

| 项目          | 2018-1-1       | 本年<br>计提额      | 本年减少额      |    | 2018-12-31     |
|-------------|----------------|----------------|------------|----|----------------|
|             |                |                | 转回         | 转销 |                |
| 应收款项类投资减值准备 | 300,000        | 300,000        | -          | -  | 600,000        |
| 其他应收款减值准备   | <u>74,837</u>  | <u>5,000</u>   | <u>110</u> | -  | <u>79,947</u>  |
| 合计          | <u>374,837</u> | <u>305,000</u> | <u>110</u> | -  | <u>679,947</u> |

| 项目          | 2017-1-1       | 本年<br>计提额      | 本年减少额      |                | 2017-12-31     |
|-------------|----------------|----------------|------------|----------------|----------------|
|             |                |                | 转回         | 转销             |                |
| 应收款项类投资减值准备 | 210,000        | 90,000         | -          | -              | 300,000        |
| 其他应收款减值准备   | <u>35,212</u>  | <u>45,000</u>  | <u>122</u> | <u>(5,497)</u> | <u>74,837</u>  |
| 合计          | <u>245,212</u> | <u>135,000</u> | <u>122</u> | <u>(5,497)</u> | <u>374,837</u> |

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

19. 向中央银行借款

| 项目     | 2018-12-31        | 2017-12-31 |
|--------|-------------------|------------|
| 中期借贷便利 | 26,000,000        | -          |
| 公开市场操作 | <u>20,850,000</u> | <u>-</u>   |
| 合计     | <u>46,850,000</u> | <u>-</u>   |

20. 同业及其他金融机构存放款项

| 项目       | 2018-12-31        | 2017-12-31        |
|----------|-------------------|-------------------|
| 境内银行     | 31,800,379        | 40,998,432        |
| 境内其他金融机构 | <u>18,472,587</u> | <u>49,664,241</u> |
| 合计       | <u>50,272,966</u> | <u>90,662,673</u> |

21. 拆入资金

| 项目   | 2018-12-31        | 2017-12-31        |
|------|-------------------|-------------------|
| 境内银行 | 37,176,711        | 24,172,707        |
| 境外银行 | <u>7,923,270</u>  | <u>8,396,197</u>  |
| 合计   | <u>45,099,981</u> | <u>32,568,904</u> |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 22. 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按担保物类别列示如下：

| 项目  | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|-----|------------|------------|
| 贵金属 | 4,914,490  | 6,177,601  |
| 债券  | 5,298,000  | 3,986,000  |
| 票据  | 838,965    | 12,550     |
| 合计  | 11,051,455 | 10,176,151 |

卖出回购金融资产款按交易对象列示如下：

| 项目   | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|------|------------|------------|
| 境内银行 | 11,051,455 | 10,176,151 |
| 合计   | 11,051,455 | 10,176,151 |

#### 23. 吸收存款

| 项目           | 2018-12-31  | 2017-12-31  |
|--------------|-------------|-------------|
| 活期存款(含通知存款)  |             |             |
| 公司客户         | 233,393,652 | 233,574,144 |
| 个人客户         | 36,421,653  | 31,829,109  |
| 定期存款         |             |             |
| 公司客户         | 178,615,701 | 119,062,790 |
| 个人客户         | 62,428,473  | 41,914,899  |
| 存入短期保证金      | 15,912,136  | 16,983,343  |
| 存入长期保证金      | 4,217,551   | 3,180,292   |
| 财政性存款        | 1,392,713   | 1,248,053   |
| 其他存款(含应解汇款等) | 400,810     | 834,231     |
| 合计           | 532,782,689 | 448,626,861 |

持有本公司5%以上(含5%)表决权股份的股东单位或关联方的存款情况详见附注十二。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 24. 应付职工薪酬

|             | 2018-1-1  | 本年增加      | 本年支付      | 2018-12-31 |
|-------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 短期薪酬：       |           |           |           |            |
| 员工工资        | 1,512,569 | 2,591,804 | 2,395,112 | 1,709,261  |
| 员工福利费       | -         | 88,685    | 88,685    | -          |
| 社会保险费       |           |           |           |            |
| 医疗保险费       | 1,215     | 92,040    | 91,791    | 1,464      |
| 工伤保险费及生育保险费 | 100       | 10,109    | 10,088    | 121        |
| 住房公积金       | 723       | 184,792   | 184,660   | 855        |
| 工会经费和职工教育经费 | 27,334    | 68,728    | 65,161    | 30,901     |
| 设定提存计划：     |           |           |           |            |
| 基本养老保险费     | 3,714     | 191,212   | 190,452   | 4,474      |
| 失业保险费       | 269       | 11,415    | 11,360    | 324        |
| 企业年金缴费      | -         | 103,477   | 103,477   | -          |
| 提前退休补偿      | (注) 2,014 | -         | 935       | 1,079      |
| 合计          | 1,547,938 | 3,342,262 | 3,141,721 | 1,748,479  |
|             | 2017-1-1  | 本年增加      | 本年支付      | 2017-12-31 |
| 短期薪酬：       |           |           |           |            |
| 员工工资        | 1,469,285 | 2,227,404 | 2,184,120 | 1,512,569  |
| 员工福利费       | -         | 87,981    | 87,981    | -          |
| 社会保险费       |           |           |           |            |
| 医疗保险费       | 886       | 83,687    | 83,358    | 1,215      |
| 工伤保险费及生育保险费 | 73        | 9,192     | 9,165     | 100        |
| 住房公积金       | 673       | 156,446   | 156,396   | 723        |
| 工会经费和职工教育经费 | 34,708    | 59,190    | 66,564    | 27,334     |
| 设定提存计划：     |           |           |           |            |
| 基本养老保险费     | 2,706     | 173,859   | 172,851   | 3,714      |
| 失业保险费       | 196       | 10,379    | 10,306    | 269        |
| 企业年金缴费      | -         | 93,943    | 93,943    | -          |
| 提前退休补偿      | (注) 4,006 | -         | 1,992     | 2,014      |
| 合计          | 1,512,533 | 2,902,081 | 2,866,676 | 1,547,938  |

注： 员工提前退休补偿

本公司提前退休人员自提前退休日至正式退休日之间享受提前退休补偿。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 25. 应交税费

| 项目      | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|---------|------------|------------|
| 增值税     | 390,343    | 226,169    |
| 企业所得税   | 260,871    | 1,141,258  |
| 城市维护建设税 | 18,351     | 21,958     |
| 其他      | 73,922     | 56,284     |
| 合计      | 743,487    | 1,445,669  |

#### 26. 应付利息

应付利息主要为应付吸收存款利息，有关报告期内应付利息的变动情况如下：

| 项目   | 2018年度       | 2017年度       |
|------|--------------|--------------|
| 年初余额 | 6,123,233    | 5,282,624    |
| 本年计提 | 16,620,657   | 13,986,396   |
| 本年支出 | (14,616,515) | (13,145,787) |
| 年末余额 | 8,127,375    | 6,123,233    |

#### 27. 应付债券

| 项目       | 2018-12-31  | 2017-12-31  |
|----------|-------------|-------------|
| 应付金融债券   | 9,999,646   | 9,992,722   |
| 应付二级资本债券 | 11,987,952  | 11,980,184  |
| 应付同业存单   | 133,541,655 | 138,842,574 |
| 合计       | 155,529,253 | 160,815,480 |

| 债券类型         | 发行日        | 到期日        | 利率    | 2018-1-1    | 本年变动        | 2018-12-31  |
|--------------|------------|------------|-------|-------------|-------------|-------------|
| 17二级资本债券(注1) | 2017-08-15 | 2027-08-17 | 4.80% | 7,985,509   | 3,092       | 7,988,601   |
| 14二级资本债券(注2) | 2014-05-21 | 2024-05-23 | 6.18% | 3,994,675   | 4,676       | 3,999,351   |
| 16金融债券       | 2016-01-19 | 2019-01-19 | 3.00% | 9,992,722   | 6,924       | 9,999,646   |
| 同业存单         |            |            |       | 138,842,574 | (5,300,919) | 133,541,655 |
| 合计           |            |            |       | 160,815,480 | (5,286,227) | 155,529,253 |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 27. 应付债券(续)

| 债券类型         | 发行日        | 到期日        | 利率    | 2017-1-1           | 本年变动               | 2017-12-31         |
|--------------|------------|------------|-------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 17二级资本债券(注1) | 2017-08-15 | 2027-08-17 | 4.80% | -                  | 7,985,509          | 7,985,509          |
| 14二级资本债券(注2) | 2014-05-21 | 2024-05-23 | 6.18% | 3,994,218          | 457                | 3,994,675          |
| 12金融债券       | 2012-03-23 | 2017-03-26 | 4.55% | 7,997,196          | (7,997,196)        | -                  |
| 16金融债券       | 2016-01-19 | 2019-01-19 | 3.00% | 9,986,005          | 6,717              | 9,992,722          |
| 同业存单         |            |            |       | <u>146,533,064</u> | <u>(7,690,490)</u> | <u>138,842,574</u> |
| 合计           |            |            |       | <u>168,510,483</u> | <u>(7,695,003)</u> | <u>160,815,480</u> |

上述债券于资产负债表日以公允价值列示如下：

| 项目     | 2018-12-31         | 2017-12-31         |
|--------|--------------------|--------------------|
| 固定利率债券 | <u>153,760,110</u> | <u>158,379,831</u> |

注1： 该债券的票面利率为4.80%，本公司有权在2022年8月17日按照面值全部赎回该债券。

注2： 该债券的票面利率为6.18%，本公司有权在2019年5月23日按照面值全部赎回该债券。

#### 28. 其他负债

| 项目       | 2018-12-31       | 2017-12-31        |
|----------|------------------|-------------------|
| 应付代理证券款项 | 95,978           | 93,140            |
| 应付股利(注)  | 2,874            | 3,289             |
| 开出本票     | 42,135           | 910,389           |
| 资金清算应付款  | 229,112          | 207,551           |
| 暂挂款      | 11,541           | 309,281           |
| 保本理财款    | 5,491,710        | 21,085,670        |
| 预计负债     | 23,596           | 23,596            |
| 待结算财政款项  | 1,505,135        | 1,085,386         |
| 待划转款项    | 1,172,022        | 1,296,623         |
| 其他       | <u>335,054</u>   | <u>345,726</u>    |
| 合计       | <u>8,909,157</u> | <u>25,360,651</u> |

注： 于2018年12月31日及2017年12月31日，本公司应付股利由于股东未领取而逾期超过1年的金额分别为人民币2,874千元及人民币3,060千元。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 29. 股本

2018年度

|            | 年初余额             | 资本公积转增<br>(注1)   | 限售股解禁           | 年末余额             |
|------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| 一、有限售条件股份  |                  |                  |                 |                  |
| 1、 国家持股    | 542,630          | 216,878          | (435)           | 759,073          |
| 2、 国家法人持股  | 695,768          | 270,080          | (20,565)        | 945,283          |
| 3、 其他内资持股  | 295,862          | 118,293          | (277)           | 413,878          |
| 其中：境内法人持股  | 209,999          | 84,001           | -               | 294,000          |
| 其中：境内自然人持股 | 85,863           | 34,292           | (277)           | 119,878          |
| 4、 外资持股    | 659,456          | 263,782          | -               | 923,238          |
| 其中：境外法人持股  | 659,456          | 263,782          | -               | 923,238          |
| 5、 高管持股    | 5,056            | 2,024            | -               | 7,080            |
| 有限售条件股份合计  | <u>2,198,772</u> | <u>871,057</u>   | <u>(21,277)</u> | <u>3,048,552</u> |
| 二、无限售条件股份  |                  |                  |                 |                  |
| 人民币普通股     | <u>1,465,657</u> | <u>594,714</u>   | <u>21,277</u>   | <u>2,081,648</u> |
| 无限售条件股份合计  | <u>1,465,657</u> | <u>594,714</u>   | <u>21,277</u>   | <u>2,081,648</u> |
| 三、股份总数     | <u>3,664,429</u> | <u>1,465,771</u> | <u>-</u>        | <u>5,130,200</u> |

注1：根据本公司2017年年度股东大会决议，本公司审议通过《公司2017年度利润分配预案》，以实施利润分配股权登记日的总股本36.64亿股为基数，每10股以公积金转增股本4股，增加股本14.66亿元。业经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）出具中汇会验[2018]4021号验资报告予以验证。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 29. 股本(续)

2017年度

|            | 年初余额      | 资本公积转增<br>(注2) | 限售股解禁       | 本年增减    | 年末余额      |
|------------|-----------|----------------|-------------|---------|-----------|
| 一、有限售条件股份  |           |                |             |         |           |
| 1、 国家持股    | 391,233   | 156,493        | (5,096)     | -       | 542,630   |
| 2、 国家法人持股  | 873,039   | 349,217        | (526,488)   | -       | 695,768   |
| 3、 其他内资持股  | 617,621   | 247,048        | (567,623)   | (1,184) | 295,862   |
| 其中：境内法人持股  | 518,448   | 207,379        | (515,828)   | -       | 209,999   |
| 其中：境内自然人持股 | 99,173    | 39,669         | (51,795)    | (1,184) | 85,863    |
| 4、 外资持股    | 471,040   | 188,416        | -           | -       | 659,456   |
| 其中：境外法人持股  | 471,040   | 188,416        | -           | -       | 659,456   |
| 5、 高管持股    | 2,766     | 1,106          | -           | 1,184   | 5,056     |
| 有限售条件股份合计  | 2,355,699 | 942,280        | (1,099,207) | -       | 2,198,772 |
| 二、无限售条件股份  |           |                |             |         |           |
| 人民币普通股     | 261,750   | 104,700        | 1,099,207   | -       | 1,465,657 |
| 无限售条件股份合计  | 261,750   | 104,700        | 1,099,207   | -       | 1,465,657 |
| 三、股份总数     | 2,617,449 | 1,046,980      | -           | -       | 3,664,429 |

注2：根据本公司2016年年度股东大会决议，本公司审议通过《公司2016年度利润分配预案》，以实施利润分配股权登记日的总股本26.17亿股为基数，每10股以公积金转增股本4股，增加股本10.47亿元。业经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）出具中汇会验[2017]3878号验资报告予以验证。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 30. 其他权益工具

于 2018 年 12 月 31 日，本公司发行在外的优先股具体情况如下：

| 发行时间       | 会计分类 | 股利率或利息率 | 发行价格   | 数量  | 金额    | 到期日或续期情况 | 转股条件         | 转换情况 |
|------------|------|---------|--------|-----|-------|----------|--------------|------|
| 杭银优1：      |      |         |        |     |       |          |              |      |
| 2017/12/12 | 优先股  | 5.20%   | 100.00 | 1亿股 | 100亿元 | 不适用      | 某些触发事项下的强制转股 | 不适用  |

于 2017 年 12 月 31 日，本公司发行在外的优先股具体情况如下：

| 发行时间       | 会计分类 | 股利率或利息率 | 发行价格   | 数量  | 金额    | 到期日或续期情况 | 转股条件         | 转换情况 |
|------------|------|---------|--------|-----|-------|----------|--------------|------|
| 杭银优1：      |      |         |        |     |       |          |              |      |
| 2017/12/12 | 优先股  | 5.20%   | 100.00 | 1亿股 | 100亿元 | 不适用      | 某些触发事项下的强制转股 | 不适用  |

发行在外的优先股的变动情况如下：

2018年度

| 项目   | 2018-1-1 |         | 本年增加 |      | 本年减少 |      | 2018-12-31 |         |
|------|----------|---------|------|------|------|------|------------|---------|
|      | 数量       | 账面价值    | 数量   | 账面价值 | 数量   | 账面价值 | 数量         | 账面价值    |
| 杭银优1 | 1亿股      | 99.79亿元 | -    | -    | -    | -    | 1亿股        | 99.79亿元 |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 30. 其他权益工具(续)

发行在外的优先股的变动情况如下(续):

2017年度

| 项目   | 2017-1-1 |      | 本年增加 |         | 本年减少 |      | 2017-12-31 |         |
|------|----------|------|------|---------|------|------|------------|---------|
|      | 数量       | 账面价值 | 数量   | 账面价值    | 数量   | 账面价值 | 数量         | 账面价值    |
| 杭银优1 | -        | -    | 1亿股  | 99.79亿元 | -    | -    | 1亿股        | 99.79亿元 |

经中国相关监管机构的批准，本公司于2017年12月15日完成优先股非公开发行，面值总额为人民币100亿元，每股面值为人民币100元，发行数量为100,000,000股，票面股息率为5.20%。

本次发行的优先股的股东按照约定的票面股息率获得分配后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积股息支付方式，即在特定年度未向优先股股东派发的股息或未足额派发股息的差额部分，不累积到下一年度，且不构成违约事件。在出现约定的强制转股触发事件的情况下，报中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)审查并决定，本公司上述优先股将全额或部分强制转换为普通股。

本公司上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本公司其他一级资本，提高本公司资本充足率。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 31. 资本公积

|              | 股本溢价        | 其他    | 合计          |
|--------------|-------------|-------|-------------|
| 2017年1月1日    | 11,378,625  | 994   | 11,379,619  |
| 资本公积转增资本(注)  | (1,046,980) | -     | (1,046,980) |
| 2017年12月31日  | 10,331,645  | 994   | 10,332,639  |
| 资本公积转增资本(注)  | (1,465,771) | -     | (1,465,771) |
| 联营企业其他股东投入资本 | -           | 7,362 | 7,362       |
| 2018年12月31日  | 8,865,874   | 8,356 | 8,874,230   |

注：系本公司资本公积转增股本导致资本公积变动。

#### 32. 盈余公积

| 项目     | 2018年度    | 2017年度    |
|--------|-----------|-----------|
| 法定盈余公积 |           |           |
| 年初余额   | 3,396,350 | 2,941,314 |
| 本年新增   | 541,208   | 455,036   |
| 年末余额   | 3,937,558 | 3,396,350 |
| 任意盈余公积 |           |           |
| 年初余额   | 19,013    | 19,013    |
| 年末余额   | 19,013    | 19,013    |
| 合计     | 3,956,571 | 3,415,363 |

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。提取的法定盈余公积金经股东大会批准后可用于弥补累计亏损或者转增股本。

本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

## 杭州银行股份有限公司

### 财务报表附注(续)

#### 2018年度

(单位：人民币千元)

## 五、 财务报表主要项目注释(续)

### 33. 一般风险准备

| 项目   | 2018年度            | 2017年度            |
|------|-------------------|-------------------|
| 年初余额 | 10,580,594        | 9,196,792         |
| 本年新增 | <u>1,242,962</u>  | <u>1,383,802</u>  |
| 年末余额 | <u>11,823,556</u> | <u>10,580,594</u> |

本公司自2012年7月1日开始执行财金[2012]20号《金融企业准备金计提管理办法》的规定，从税后利润中按原则上不低于风险资产期末余额的1.5%的比例计提一般准备，作为股东权益的组成部分。金融企业可以分年到位，原则上不得超过5年。本公司按规定，于2012年末起提足一般准备。

### 34. 未分配利润

根据本公司章程，按中国会计准则确定的本公司利润在(1)满足所有税务责任；(2)弥补以前年度亏损；(3)提取一般准备；及(4)提取法定盈余公积金和任意盈余公积金后，可以利润分配形式分配给股东。一般准备及盈余公积的提取比例在符合有关法规的前提下，由本公司董事会决定。

根据本公司2018年4月26日董事会决议，按2017年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币455,036千元；提取一般风险准备人民币1,383,802千元；以实施利润分配股权登记日的普通股总股本3,664,428,880股为基数，向登记在册的全体股东每10股派发股利人民币3元(含税)，总额为人民币1,099,329千元。本公司股东大会于2018年5月18日批准该决议。

根据本公司2018年11月22日《关于全额发放杭州银行股份有限公司优先股（杭银优1）首个计息年度股息的决定》，本公司已于2018年12月17日发放现金股息人民币520,000千元（含税）。本次股息发放的计息起始日为2017年12月15日，按照杭银优1票面股息率5.20%计算，每股优先股发放现金股息人民币5.20元（含税），以杭银优1发行量1亿股计算，合计发放现金股息人民币520,000千元（含税）。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 35. 利息净收入

| 项目             | 2018年度     | 2017年度     |
|----------------|------------|------------|
| 利息收入           |            |            |
| 存放中央银行款项       | 953,333    | 852,086    |
| 存放同业款项         | 816,965    | 1,845,734  |
| 拆出资金及买入返售金融资产  | 1,815,749  | 952,847    |
| 发放贷款和垫款        | 16,407,113 | 12,927,414 |
| 其中：个人贷款        | 5,750,650  | 4,003,545  |
| 公司贷款           | 9,511,818  | 7,819,513  |
| 贸易融资           | 402,897    | 270,086    |
| 垫款             | 8,089      | 3,719      |
| 贴现             | 733,659    | 830,551    |
| 持有至到期金融资产      | 3,219,322  | 2,775,400  |
| 可供出售金融资产       | 6,435,115  | 7,547,205  |
| 应收款项类投资        | 6,900,396  | 4,413,717  |
| 利息收入小计         | 36,547,993 | 31,314,403 |
| 利息支出           |            |            |
| 向中央银行借款        | 493,550    | -          |
| 同业及其他金融机构存放款项  | 2,655,647  | 3,220,608  |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 | 2,290,430  | 1,798,374  |
| 吸收存款及其他        | 10,446,881 | 7,482,594  |
| 应付债券           | 6,669,109  | 6,545,518  |
| 利息支出小计         | 22,555,617 | 19,047,094 |
| 利息净收入          | 13,992,376 | 12,267,309 |

以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

36. 手续费及佣金净收入

| 项目          | 2018年度    | 2017年度    |
|-------------|-----------|-----------|
| 手续费及佣金收入    |           |           |
| 托管及其他受托业务佣金 | 348,707   | 710,242   |
| 债券承销手续费     | 327,124   | 379,290   |
| 信用卡手续费      | 230,461   | 233,817   |
| 担保及承诺业务手续费  | 138,726   | 101,292   |
| 代理业务手续费     | 101,148   | 81,814    |
| 结算与清算手续费    | 72,065    | 58,390    |
| 融资顾问业务手续费   | 58,118    | 73,182    |
| 银行卡手续费      | 21,031    | 34,894    |
| 其他          | 65,916    | 89,825    |
| 手续费及佣金收入小计  | 1,363,296 | 1,762,746 |
| 手续费及佣金支出    |           |           |
| 结算与清算手续费    | 140,898   | 117,618   |
| 代理业务手续费     | 4,121     | 4,271     |
| 银行卡手续费      | 2,583     | 2,671     |
| 其他          | 32,603    | 21,313    |
| 手续费及佣金支出小计  | 180,205   | 145,873   |
| 手续费及佣金净收入   | 1,183,091 | 1,616,873 |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 37. 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

| 项目      | 2018年度 | 2017年度 |
|---------|--------|--------|
| 财政补助    | 7,677  | 8,276  |
| 贷款风险补偿金 | 1,263  | 663    |
| 政府奖励    | 15,998 | 7,382  |
| 科技金融补贴  | 7,407  | 2,003  |
| 合计      | 32,345 | 18,324 |

本公司涉及政府补助的负债项均为与收益相关。

#### 38. 投资收益

| 项目                 | 2018年度    | 2017年度    |
|--------------------|-----------|-----------|
| 交易性金融资产交易净收益       | 851,261   | 356,711   |
| 可供出售金融资产交易净收益      | 2,070,756 | 615,854   |
| 成本法核算的可供出售金融资产投资收益 | 1,100     | 800       |
| 权益法核算的长期股权投资收益     | 53,339    | 64,662    |
| 衍生工具投资净损失          | (416,733) | (155,058) |
| 处置应收款项类投资的投资收益     | (6,500)   | (57,781)  |
| 其他                 | 475       | (214)     |
| 合计                 | 2,553,698 | 824,974   |

#### 39. 公允价值变动收益/(损失)

| 项目      | 2018年度    | 2017年度      |
|---------|-----------|-------------|
| 交易性金融资产 | 62,228    | (22,215)    |
| 衍生金融工具  | 4,191,001 | (3,246,216) |
| 合计      | 4,253,229 | (3,268,431) |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 40. 资产处置损失

| 项目       | 2018年度       | 2017年度       |
|----------|--------------|--------------|
| 固定资产处置损失 | <u>(523)</u> | <u>(227)</u> |

#### 41. 税金及附加

| 项目      | 2018年度         | 2017年度         |
|---------|----------------|----------------|
| 城市维护建设税 | 60,050         | 57,593         |
| 教育费附加   | 43,719         | 41,626         |
| 其他      | <u>27,453</u>  | <u>24,283</u>  |
| 合计      | <u>131,222</u> | <u>123,502</u> |

#### 42. 业务及管理费

| 项目       | 2018年度           | 2017年度           |
|----------|------------------|------------------|
| 员工费用     | 3,379,363        | 2,940,810        |
| 固定资产折旧   | 189,593          | 189,686          |
| 无形资产摊销   | 38,444           | 36,878           |
| 长期待摊费用摊销 | 94,295           | 87,831           |
| 租赁费      | 363,154          | 322,770          |
| 其他业务及管理费 | <u>1,036,424</u> | <u>904,282</u>   |
| 合计       | <u>5,101,273</u> | <u>4,482,257</u> |

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

43. 资产减值损失

| 项目          | 2018年度           | 2017年度           |
|-------------|------------------|------------------|
| 贷款减值损失      | 5,705,020        | 4,391,041        |
| 其他应收款减值损失   | 5,000            | 45,000           |
| 应收款项类投资减值损失 | 300,000          | 90,000           |
| 合计          | <u>6,010,020</u> | <u>4,526,041</u> |

44. 营业外收入

| 项目           | 2018年度        | 2017年度        |
|--------------|---------------|---------------|
| 久悬未取款        | 6,641         | 5,818         |
| 与日常活动无关的政府补助 | 6,037         | 434           |
| 其他           | 18,726        | 33,048        |
| 合计           | <u>31,404</u> | <u>39,300</u> |

45. 营业外支出

| 项目   | 2018年度        | 2017年度        |
|------|---------------|---------------|
| 久悬款项 | 2,359         | 2,523         |
| 捐赠   | 16,229        | 9,316         |
| 其他   | 28,274        | 9,811         |
| 合计   | <u>46,862</u> | <u>21,650</u> |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 46. 所得税费用

| 项目      | 2018年度           | 2017年度             |
|---------|------------------|--------------------|
| 当期所得税费用 | 524,960          | 1,776,676          |
| 递延所得税费用 | <u>(145,180)</u> | <u>(1,323,018)</u> |
| 合计      | <u>379,780</u>   | <u>453,658</u>     |

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

| 项目          | 2018年度          | 2017年度         |
|-------------|-----------------|----------------|
| 利润总额        | 5,791,862       | 5,004,023      |
| 按法定税率计算之所得税 | 1,447,966       | 1,251,006      |
| 不得抵扣之费用     | 36,143          | 22,264         |
| 免税收入        | (1,091,203)     | (819,612)      |
| 其他          | <u>(13,126)</u> | <u>-</u>       |
| 所得税费用       | <u>379,780</u>  | <u>453,658</u> |

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

47. 每股收益

基本每股收益按照归属于普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。新发行普通股股数，根据发行合同的具体条款，从应收对价之日(一般为股票发行日)起计算确定。

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

| 项目                | 2018年度    | 2017年度    |
|-------------------|-----------|-----------|
| 归属于股东的当期净利润       | 5,412,082 | 4,550,365 |
| 减：优先股当期宣告股息       | (520,000) | -         |
| 归属于普通股股东的当期净利润    | 4,892,082 | 4,550,365 |
| 发行在外普通股的加权平均数(千股) | 5,130,200 | 5,130,200 |
| 基本每股收益            | 0.95      | 0.89      |
| 稀释每股收益            | 0.95      | 0.89      |

本公司于2018年7月4日每10股以资本公积转增股本4股，转增后本公司的股本由人民币36.64亿元变更为人民币51.30亿元；本公司按转增股本后的股数重新计算各比较期间的发行在外普通股的加权平均数及每股收益指标。

本公司无稀释性潜在普通股。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 48. 其他综合收益

资产负债表中其他综合收益累计余额：

|             | 可供出售金融资产<br>公允价值变动 | 权益法下在被投资单位<br>其他综合收益中享有的份额 | 合计               |
|-------------|--------------------|----------------------------|------------------|
| 2017年1月1日   | (238,702)          | 581                        | (238,121)        |
| 增减变动        | <u>(475,043)</u>   | <u>(33)</u>                | <u>(475,076)</u> |
| 2017年12月31日 | (713,745)          | 548                        | (713,197)        |
| 增减变动        | <u>1,534,131</u>   | <u>(621)</u>               | <u>1,533,510</u> |
| 2018年12月31日 | <u>820,386</u>     | <u>(73)</u>                | <u>820,313</u>   |

利润表中其他综合收益当期发生额：

| 项目                              | 2018年度           | 2017年度           |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| 可供出售金融资产公允价值<br>变动计入其他综合收益      | 2,077,172        | (508,286)        |
| 减：出售后转入当年损益                     | <u>(31,664)</u>  | <u>(125,105)</u> |
| 总额                              | <u>2,045,508</u> | <u>(633,391)</u> |
| 减：其他综合收益组成部分<br>相关所得税           | <u>(511,377)</u> | <u>158,348</u>   |
| 按照权益法核算的在被投资单位<br>其他综合收益中所享有的份额 | <u>(621)</u>     | <u>(33)</u>      |
| 净额                              | <u>1,533,510</u> | <u>(475,076)</u> |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 49. 现金流量表补充资料

##### (1) 现金及现金等价物

| 项目           | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|--------------|------------|------------|
| 现金           |            |            |
| 其中：库存现金      | 651,305    | 826,315    |
| 现金等价物        |            |            |
| 其中：可用于支付的存放  |            |            |
| 中央银行款项       | 22,776,661 | 14,044,357 |
| 原到期日不超过三个月的： |            |            |
| 存放同业款项       | 20,956,843 | 5,804,599  |
| 拆出资金         | 1,179,480  | 5,540,814  |
| 买入返售金融资产     | 28,492,136 | 16,094,710 |
| 购买日起三个月内到期的： |            |            |
| 债券投资         | -          | 3,221,118  |
| 小计           | 73,405,120 | 44,705,598 |
| 合计           | 74,056,425 | 45,531,913 |

##### (2) 收到的其他与经营活动有关的现金

| 项目     | 2018年度  | 2017年度    |
|--------|---------|-----------|
| 暂收待划转款 | 59,416  | 1,307,302 |
| 其他     | 65,244  | 59,260    |
| 合计     | 124,660 | 1,366,562 |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 49. 现金流量表补充资料(续)

##### (3) 支付的其他与经营活动有关的现金

| 项目     | 2018年度           | 2017年度           |
|--------|------------------|------------------|
| 业务及管理费 | 1,185,704        | 1,029,170        |
| 预付款    | 9,499            | 492,993          |
| 其他     | <u>757,558</u>   | <u>217,772</u>   |
| 合计     | <u>1,952,761</u> | <u>1,739,935</u> |

##### (4) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量

| 项目                  | 2018年度            | 2017年度             |
|---------------------|-------------------|--------------------|
| 净利润                 | 5,412,082         | 4,550,365          |
| 资产减值损失              | 6,010,020         | 4,526,041          |
| 固定资产折旧              | 189,593           | 189,686            |
| 无形资产摊销              | 38,444            | 36,878             |
| 长期待摊费用摊销            | 94,295            | 87,831             |
| 处置固定资产、无形资产和其他资产的收益 | 523               | 227                |
| 汇兑损益                | (207,594)         | 167,992            |
| 公允价值变动(收益)/损失       | (4,253,229)       | 3,268,431          |
| 债券利息收入及投资收益         | (15,889,209)      | (12,785,899)       |
| 递延所得税资产的增加          | (145,180)         | (1,323,018)        |
| 应付债券利息支出            | 6,669,109         | 6,545,518          |
| 经营性应收项目的增加          | (78,655,109)      | (42,345,384)       |
| 经营性应付项目的增加          | <u>93,823,672</u> | <u>101,185,361</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额       | <u>13,087,417</u> | <u>64,104,029</u>  |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 50. 受托业务

| 项目     | 2018-12-31    | 2017-12-31    |
|--------|---------------|---------------|
| 委托贷款   | 99,038,259    | 123,293,743   |
| 委托存款   | (99,038,806)  | (123,294,820) |
| 委托理财   | 187,480,434   | 177,305,644   |
| 委托理财资金 | (187,480,434) | (177,305,644) |

委托存款是指存款者向本公司指定特定的第三者为贷款对象的存款，而贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

委托理财业务是指本公司接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。

#### 51. 金融资产的转移

在日常业务中，本公司进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本公司保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本公司继续在资产负债表中确认上述资产。

##### 信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本公司将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。对于已终止确认相关信贷资产的证券化交易中，本公司持有的资产支持证券投资于2018年12月31日及2017年12月31日的账面价值分别为人民币14.56亿元及17.15亿元，其最大损失敞口与账面价值相若。

### 六、 合并范围的变动

本年，本公司无纳入合并范围的子公司。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 七、 在其他主体中的权益

#### 1. 在联营企业中的权益投资

|                    | 主要经营地 | 注册地     | 业务性质 | 直接持股<br>比例(%) | 会计处理 |
|--------------------|-------|---------|------|---------------|------|
| 联营企业               |       |         |      |               |      |
| 济源齐鲁村镇银行<br>有限责任公司 | 济源市   | 济源市     | 银行业  | 20            | 权益法  |
| 登封齐鲁村镇银行<br>有限责任公司 | 登封市   | 登封市     | 银行业  | 20            | 权益法  |
| 兰考齐鲁村镇银行<br>有限责任公司 | 兰考县   | 兰考县     | 银行业  | 20            | 权益法  |
| 伊川齐鲁村镇银行<br>有限责任公司 | 伊川县   | 伊川县     | 银行业  | 20            | 权益法  |
| 浞池齐鲁村镇银行<br>有限责任公司 | 浞池县   | 浞池县     | 银行业  | 20            | 权益法  |
| 石嘴山银行<br>股份有限公司    | 石嘴山市  | 石嘴山市    | 银行业  | 18.6          | 权益法  |
| 杭银消费金融<br>股份有限公司   | 杭州市   | 杭州市其他金融 | 业    | 41            | 权益法  |

本公司持有石嘴山银行股份有限公司(以下简称“石嘴山银行”)18.6%的股份(2017年12月31日：19.8%)，为石嘴山银行并列第一大股东之一。同时，按照双方签订的战略合作协议，本公司向其派驻了一名董事，能够对石嘴山银行经营和财务策略施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

下表列示了对本公司不重要的联营企业的汇总财务信息：

|                 | 2018年度        | 2017年度        |
|-----------------|---------------|---------------|
| 联营企业            |               |               |
| 投资账面价值合计        | 1,063,458     | 1,023,574     |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 |               |               |
| 净利润             | 53,339        | 64,662        |
| 其他综合收益          | (621)         | (33)          |
| 综合收益总额          | <u>52,718</u> | <u>64,629</u> |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 七、 在其他主体中的权益(续)

#### 1. 在联营企业中的权益投资(续)

由于对被投资单位不负有承担额外损失义务，因此在确认被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，于2018年12月31日及2017年12月31日，本公司无未确认的投资损失。

#### 2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本公司主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本公司会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并报表范围。本公司在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

##### (1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

截至2018年12月31日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本公司资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

|           | 2018-12-31         |                   |                    | 最大损失敞口             |
|-----------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|           | 应收款项类投资            | 可供出售金融资产          | 合计                 |                    |
| 基金        | -                  | 49,687,689        | 49,687,689         | 49,687,689         |
| 理财产品      | -                  | 28,727,948        | 28,727,948         | 28,727,948         |
| 信托及资产管理计划 | 109,387,066        | 2,833,417         | 112,220,483        | 112,220,483        |
| 资产支持融资    | -                  | 2,705,577         | 2,705,577          | 2,705,577          |
| 其他        | -                  | 100,000           | 100,000            | 100,000            |
| 合计        | <u>109,387,066</u> | <u>84,054,631</u> | <u>193,441,697</u> | <u>193,441,697</u> |

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

七、 在其他主体中的权益(续)

2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益(续)

截至2017年12月31日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本公司资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

|               | 2017-12-31        |                    |                    |                    |
|---------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|               | 应收款项<br>类投资       | 可供出售<br>金融资产       | 合计                 | 最大损失<br>敞口         |
| 基金            | -                 | 28,737,611         | 28,737,611         | 28,737,611         |
| 理财产品          | -                 | 136,024,245        | 136,024,245        | 136,024,245        |
| 信托及资产<br>管理计划 | 99,237,117        | 9,163,665          | 108,400,782        | 108,400,782        |
| 资产支持融资        | -                 | 1,686,173          | 1,686,173          | 1,686,173          |
| 其他            | -                 | 100,000            | 100,000            | 100,000            |
| 合计            | <u>99,237,117</u> | <u>175,711,694</u> | <u>274,948,811</u> | <u>274,948,811</u> |

基金、理财产品及资产支持融资的最大损失敞口为在其报告日的公允价值。信托及资产管理计划的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

七、 在其他主体中的权益(续)

2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

- (2) 在本公司作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

2018 年度及 2017 年度，本公司向证券化交易中设立的未合并主体转移了信贷资产于转让日的账面价值分别为人民币 111.89 亿元及人民币 120.86 亿元，本公司持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日的账面价值分别为人民币 14.56 亿元及人民币 15.91 亿元。

本公司发行的非保本理财产品，该结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本公司在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体收取管理费收入。截至 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本公司发起设立但未纳入本公司合并财务报表范围的非保本理财产品资产规模余额分别为人民币 1,874.80 亿元及人民币 1,773.06 亿元，2018 年度及 2017 年度，本公司在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入分别为人民币 0.95 亿元及人民币 4.86 亿元。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 八、 财务承诺及或有事项

#### 1. 资本性支出承诺

| 项目      | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|---------|------------|------------|
| 已签约但未拨付 | 89,106     | 89,921     |

#### 2. 租赁承诺

根据不可撤销的办公场所经营租赁合同，本公司需就以下期间支付的最低租赁款项为：

| 项目    | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|-------|------------|------------|
| 一年以内  | 349,112    | 296,969    |
| 一年至二年 | 314,098    | 270,891    |
| 二年至三年 | 299,198    | 233,127    |
| 三年至五年 | 503,401    | 390,745    |
| 五年以上  | 850,655    | 946,645    |
| 合计    | 2,316,464  | 2,138,377  |

#### 3. 或有负债及信贷承诺

| 项目         | 2018-12-31  | 2017-12-31 |
|------------|-------------|------------|
| 银行承兑汇票     | 39,028,374  | 28,400,466 |
| 开出之不可撤销信用证 | 6,122,283   | 4,546,210  |
| 开出保证凭信     | 16,170,706  | 11,464,102 |
| 贷款承诺       | 42,694,278  | 27,916,581 |
| 合计         | 104,015,641 | 72,327,359 |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 八、 财务承诺及或有事项(续)

#### 3. 或有负债及信贷承诺(续)

信贷风险加权金额

| 项目               | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|------------------|------------|------------|
| 或有负债及承担的信贷风险加权金额 | 41,335,717 | 33,256,285 |

信贷风险加权金额参照银保监会发布的规定计算，并取决于交易对手的状况及到期期限。或有负债及信贷承诺采用的风险权重由0%到100%不等。上述信贷风险加权金额已包括双边互抵结算安排的影响。

此外，本公司亦向特定客户提供信用额度。据管理层的意见，由于此等授信额度均是有条件且可以撤销的，故本公司并不需要承担未使用的授信额度。

#### 4. 未决诉讼和纠纷

截至2018年12月31日及2017年12月31日，以本公司为被告的未决诉讼案件的诉讼标的金额分别为人民币7,201千元及人民币13,978千元。管理层认为，本公司已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计，并考虑了准备计提的充分性，该等事项的最终裁决与执行结果不会对本公司的财务状况或经营结果产生重大影响。

#### 5. 国债兑付和承销承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债及电子式国债。凭证式国债或电子式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债或电子式国债，而本公司亦有义务履行兑付责任。

截至2018年12月31日及2017年12月31日止，本公司发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式及电子式国债累积本金余额分别为人民币3,087,836千元及人民币2,942,221千元。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金及利息。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 八、 财务承诺及或有事项(续)

#### 5. 国债兑付和承销承诺(续)

本公司管理层认为在该等凭证式及电子式国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式及电子式国债金额并不重大。

### 九、 分部报告

#### (1) 业务分部

本公司主要通过五大业务分部提供金融服务：公司业务、小企业业务、零售业务、资金业务及其他业务。在业务分部中列示的分部收入和资产包括直接归属于各分部及可以基于合理标准分配到各分部的相關项目。作为资产负债管理的一部分，本公司的资金来源和运用通过资产负债委员会在各个业务分部中进行分配。分部间的内部转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

公司业务指为大中型企业客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等。

小企业业务指为小企业及从事经营的个人客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等。

零售业务指为非从事经营的个人客户提供的银行业务服务，包括存款、借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等。

资金业务包括同业存/拆放业务、返售/回购业务、贴现业务、投资业务等自营及代理业务。

其他业务指除公司业务、零售业务、小企业业务、资金业务外其他自身不可形成单独报告的分部。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

## 九、 分部报告(续)

### (1) 业务分部(续)

| 项目          | 2018年度      |             |             |             |           |              |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|             | 公司业务        | 小企业业务       | 零售业务        | 资金业务        | 其他业务      | 合计           |
| 营业收入        | 9,264,488   | 1,348,683   | 2,164,410   | 4,236,717   | 39,958    | 17,054,256   |
| 其中：外部利息净收入  | 7,290,094   | 2,030,756   | 1,422,800   | 3,248,726   | -         | 13,992,376   |
| 内部利息净收入     | 1,824,870   | (694,714)   | 300,273     | (1,430,429) | -         | -            |
| 手续费及佣金收入    | 226,973     | 23,282      | 440,638     | 672,403     | -         | 1,363,296    |
| 手续费及佣金支出    | (149,188)   | (10,641)    | 699         | (21,075)    | -         | (180,205)    |
| 其他净收入(注1)   | 71,739      | -           | -           | 1,767,092   | 39,958    | 1,878,789    |
| 营业支出        | (6,808,628) | (973,279)   | (1,192,122) | (2,224,782) | (48,125)  | (11,246,936) |
| 营业利润        | 2,455,860   | 375,404     | 972,288     | 2,011,935   | (8,167)   | 5,807,320    |
| 营业外收支       |             |             |             |             | (15,458)  | (15,458)     |
| 利润总额        |             |             |             |             |           | 5,791,862    |
| 所得税费用       |             |             |             |             |           | (379,780)    |
| 净利润         |             |             |             |             |           | 5,412,082    |
| 资产总额        | 262,536,468 | 51,608,297  | 101,402,413 | 501,347,765 | 4,161,161 | 921,056,104  |
| 负债总额        | 500,806,456 | 58,978,557  | 132,200,982 | 169,618,493 | 2,287,033 | 863,891,521  |
| 补充信息：       |             |             |             |             |           |              |
| 发放贷款和垫款(注2) | 196,425,773 | 45,826,628  | 85,587,237  | 9,620,480   | -         | 337,460,118  |
| 资本性支出       | 575,628     | 82,743      | 175,151     | 493,028     | 4,770     | 1,331,320    |
| 折旧和摊销费用     | 139,368     | 20,033      | 42,407      | 119,369     | 1,155     | 322,332      |
| 资产减值损失      | (5,032,748) | (415,947)   | (261,325)   | (300,000)   | -         | (6,010,020)  |
| 项目          | 2017年度      |             |             |             |           |              |
|             | 公司业务        | 小企业业务       | 零售业务        | 资金业务        | 其他业务      | 合计           |
| 营业收入        | 7,585,716   | 1,917,435   | 2,014,529   | 2,578,287   | 25,551    | 14,121,518   |
| 其中：外部利息净收入  | 1,740,041   | 1,836,214   | 1,020,713   | 7,670,341   | -         | 12,267,309   |
| 内部利息净收入     | 5,437,790   | 66,842      | 529,673     | (6,034,305) | -         | -            |
| 手续费及佣金收入    | 494,844     | 21,529      | 493,072     | 753,301     | -         | 1,762,746    |
| 手续费及佣金支出    | (102,626)   | (7,150)     | (28,929)    | (7,168)     | -         | (145,873)    |
| 其他净收入(注1)   | 15,667      | -           | -           | 196,118     | 25,551    | 237,336      |
| 营业支出        | (5,174,709) | (1,779,370) | (1,176,480) | (979,841)   | (24,745)  | (9,135,145)  |
| 营业利润        | 2,411,007   | 138,065     | 838,049     | 1,598,446   | 806       | 4,986,373    |
| 营业外收支       |             |             |             |             | 17,650    | 17,650       |
| 利润总额        |             |             |             |             |           | 5,004,023    |
| 所得税费用       |             |             |             |             |           | (453,658)    |
| 净利润         |             |             |             |             |           | 4,550,365    |
| 资产总额        | 221,362,159 | 39,516,102  | 76,372,457  | 492,505,858 | 3,218,554 | 832,975,130  |
| 负债总额        | 453,857,984 | 50,134,998  | 105,052,026 | 170,380,377 | 1,718,787 | 781,144,172  |
| 补充信息：       |             |             |             |             |           |              |
| 发放贷款和垫款(注2) | 161,622,790 | 34,651,624  | 63,886,964  | 14,135,814  | -         | 274,297,192  |
| 资本性支出       | 135,258     | 17,830      | 36,127      | 129,286     | 969       | 319,470      |
| 折旧和摊销费用     | 133,049     | 17,539      | 35,537      | 127,317     | 953       | 314,395      |
| 资产减值损失      | 3,015,819   | 1,282,896   | 124,032     | 103,294     | -         | 4,526,041    |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 九、 分部报告(续)

#### (1) 业务分部(续)

注1： 其他净收入包括其他收益、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、资产处置损益及其他业务净收入。

注2： 小企业贷款数据系根据本公司内部管理口径，如按照《关于印发中小企业划型标准规定的通知》(工信部联企业[2011]300号)的标准，于2018年12月31日及2017年12月31日，本公司小、微型企业贷款为人民币119,028,798千元、人民币122,181,278千元。

#### (2) 地区分部

本公司的业务主要分布在浙江省杭州市、浙江省其他部分市县、北京市、上海市、广东省深圳市、江苏省南京市和安徽省合肥市等地区。根据各地资产总额的占比，分为杭州和其他地区两个地区分部。

| 项目         | 2018年度      |             |              |              |
|------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
|            | 杭州(注2)      | 其他地区        | 抵消           | 合计           |
| 营业收入       | 12,068,270  | 4,985,986   | -            | 17,054,256   |
| 其中：外部利息净收入 | 10,835,074  | 3,157,302   | -            | 13,992,376   |
| 内部利息净收入    | (1,622,049) | 1,622,049   | -            | -            |
| 手续费及佣金收入   | 1,192,763   | 170,533     | -            | 1,363,296    |
| 手续费及佣金支出   | (158,828)   | (21,377)    | -            | (180,205)    |
| 其他净收入(注1)  | 1,821,310   | 57,479      | -            | 1,878,789    |
| 营业支出       | (8,327,378) | (2,919,558) | -            | (11,246,936) |
| 营业利润       | 3,740,892   | 2,066,428   | -            | 5,807,320    |
| 营业外收支      | 341         | (15,799)    | -            | (15,458)     |
| 利润总额       |             |             |              | 5,791,862    |
| 所得税费用      |             |             |              | (379,780)    |
| 净利润        |             |             |              | 5,412,082    |
| 资产总额       | 737,344,147 | 269,484,700 | (85,772,743) | 921,056,104  |
| 负债总额       | 682,227,438 | 267,436,826 | (85,772,743) | 863,891,521  |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 九、 分部报告(续)

#### (2) 地区分部(续)

| 项目         | 2017年度             |                    |                     |                    |
|------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
|            | 杭州(注2)             | 其他地区               | 抵消                  | 合计                 |
| 营业收入       | 9,920,024          | 4,201,494          | -                   | 14,121,518         |
| 其中：外部利息净收入 | 8,948,072          | 3,319,237          | -                   | 12,267,309         |
| 内部利息净收入    | (710,889)          | 710,889            | -                   | -                  |
| 手续费及佣金收入   | 1,604,015          | 158,731            | -                   | 1,762,746          |
| 手续费及佣金支出   | (117,765)          | (28,108)           | -                   | (145,873)          |
| 其他净收入(注1)  | 196,591            | 40,745             | -                   | 237,336            |
| 营业支出       | (6,687,587)        | (2,447,558)        | -                   | (9,135,145)        |
| 营业利润       | 3,232,437          | 1,753,936          | -                   | 4,986,373          |
| 营业外收支      | 15,831             | 1,819              | -                   | 17,650             |
| 利润总额       |                    |                    |                     | 5,004,023          |
| 所得税费用      |                    |                    |                     | (453,658)          |
| 净利润        |                    |                    |                     | 4,550,365          |
| 资产总额       | <u>690,913,962</u> | <u>242,034,108</u> | <u>(99,972,940)</u> | <u>832,975,130</u> |
| 负债总额       | <u>640,837,927</u> | <u>240,279,185</u> | <u>(99,972,940)</u> | <u>781,144,172</u> |

注1：其他净收入包括其他收益、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、资产处置损益及其他业务净收入。

注2：2015年起，本公司按照中国银保监会办公厅下发的《关于规范商业银行同业业务治理的通知》，由总部对同业业务进行统一管理，其他地区不再包含同业业务及其对应的损益。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险

金融风险管理部分主要披露本公司所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

- 信用风险：因借款人或交易对手无法履约而引致损失的风险。本公司面临的信用风险，主要源自本公司的贷款组合、投资组合、保证和承诺等。
- 市场风险：指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。本公司承受的市场风险主要来自本公司资产负债表中的资产与负债以及资产负债表外承诺及担保。
- 流动性风险：商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司流动性风险主要来自于为贷款、交易、投资等活动提供资金以及对流动性资金头寸的管理。
- 操作风险：操作风险是指因未遵循系统及程序或因欺诈而产生的经济或声誉的损失。

本公司制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本公司设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部、授信审批部、法律合规部和资产保全部等负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立。风险管理委员会在风险偏好指引下制定适用于本公司风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修订。

#### 1. 信用风险

本公司制定了规范的信贷管理制度和信贷流程，并在全行范围内实施。本公司风险政策依据董事会风险偏好、风险管理战略按年制订发布。信贷流程可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷发放以及贷后管理等。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 1. 信用风险(续)

本公司根据中国银保监会发布的贷款风险分类指引，制定了资产风险分类管理办法，通过借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目的盈利情况、担保情况、贷款偿还的法律责任等指标进行风险判断。并基于内部管理细化需要，在指引五级划分的基础上将本公司贷款风险分类标准划分为八级。其中，正常类贷款细化为三级，关注类贷款细化为二级，从而更准确地判断贷款质量。本公司具体的贷款评级如下：

正常类贷款：最优类贷款、较优类贷款和正常类贷款；

关注类贷款：包括一般关注类贷款和重点关注类贷款；

次级类贷款：次级类贷款；

可疑类贷款：可疑类贷款；

损失类贷款：损失类贷款。

本公司划分发放贷款和垫款的五个基本类别的主要定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

十、 与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

本公司使用贷款风险分类法对贷款质量进行分类，主要依据是判断借款人及时足额归还贷款本息的可能性，考虑的主要因素包括：1、借款人的还款能力；2、借款人的还款记录和还款意愿；3、贷款的担保以及担保人的经济前景；4、贷款的抵质押物以及抵质押物出售所得的净值；5、影响借款人还款能力和担保人代为偿付能力的非财务因素；6、贷款偿还的法律责任。同时，本公司也会考虑贷款的本金和利息逾期偿还的时间。

本公司的资金营运业务由于进行投资活动和资金拆借活动而面临信用风险。本公司人民币投资组合以政府债券、央行票据、政策性金融债券等信用风险较低的债券组合为主，同时购入信用等级较高的金融机构债券、短期融资券、中期票据以及企业债券等。本公司风险管理部制定对债券投资和资金拆借等各项业务的集中度限额及交易限额，本公司亦严格控制交易对手的准入和授信敞口以降低信用风险。

汇票承兑、财务担保、贷款承诺以及或有负债可能会因为交易对手违约而产生风险。因此，本公司对该类交易制定了严格的申请、审批和贷后管理要求，对部分交易要求提供本公司认可的担保。

在地理区域、经济性质或者行业特征等因素的变化对本公司的交易对手产生相似影响的情况下，如果对该交易对手发放的信贷与本公司的总体信用风险相比是重要的，则会产生信贷集中风险。本公司的金融工具分散在不同的行业和产品之间。有关行业、性质的分析参见附注五、8。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

十、 与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

于资产负债表日，本公司发放贷款和垫款按五级分类的分布情况(在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的发放贷款和垫款)：

| 项目 | <u>2018-12-31</u>  | <u>2017-12-31</u>  |
|----|--------------------|--------------------|
| 正常 | 340,973,610        | 271,223,080        |
| 关注 | 4,419,006          | 8,092,280          |
| 次级 | 2,346,294          | 1,841,098          |
| 可疑 | 1,066,847          | 1,367,980          |
| 损失 | <u>1,671,925</u>   | <u>1,310,406</u>   |
| 合计 | <u>350,477,682</u> | <u>283,834,844</u> |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 1. 信用风险(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

| 项目                         | 2018-12-31    | 2017-12-31  |
|----------------------------|---------------|-------------|
| 存放中央银行款项                   | 82,960,555    | 72,998,957  |
| 存放同业款项                     | 34,920,487    | 19,216,968  |
| 拆出资金                       | 10,967,753    | 8,400,814   |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 18,910,050    | 7,138,337   |
| 衍生金融资产                     | 4,607,228     | 1,454,392   |
| 买入返售金融资产                   | 28,492,136    | 16,094,710  |
| 应收利息                       | 5,533,057     | 3,830,538   |
| 发放贷款和垫款                    | 337,460,118   | 274,297,192 |
| 可供出售金融资产                   | 153,146,016   | 242,738,337 |
| 持有至到期投资                    | 126,077,055   | 78,526,806  |
| 应收款项类投资                    | 110,484,997   | 100,769,140 |
| 其他资产                       | 136,799       | 625,293     |
| 资产合计                       | 913,696,251   | 826,091,484 |
| 财务担保                       | 61,321,363    | 44,410,778  |
| 贷款承诺                       | 42,694,278    | 27,916,581  |
| 最大信用风险敞口                   | 1,017,711,892 | 898,418,843 |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 1. 信用风险(续)

截至2018年12月31日及2017年12月31日，本公司信用风险敞口：

|             | 2018-12-31  |                 |             |
|-------------|-------------|-----------------|-------------|
|             | 发放贷款<br>和垫款 | 存放同业<br>款项/拆出资金 | 投资          |
| 单项评估已减值     |             |                 |             |
| 总额          | 4,107,400   | -               | 88,539      |
| 单项评估减值损失准备  | (2,686,030) | -               | (88,539)    |
| 净额          | 1,421,370   | -               | -           |
| 已逾期但未单项评估减值 |             |                 |             |
| 总额          | 1,024,977   | -               | 8,939       |
| 其中：逾期3个月以内  | 119,374     | -               | -           |
| 逾期3个月到1年    | 154,952     | -               | 8,939       |
| 逾期1年到3年     | 296,824     | -               | -           |
| 逾期3年以上      | 453,827     | -               | -           |
| 减值损失准备      | (797,017)   | -               | (1,641)     |
| 净额          | 227,960     | -               | 7,298       |
| 未逾期未单项评估减值  |             |                 |             |
| 总额          | 345,345,305 | 45,888,240      | 409,120,640 |
| 减值损失准备      | (9,534,517) | -               | (509,820)   |
| 净额          | 335,810,788 | 45,888,240      | 408,610,820 |
| 资产账面价值      | 337,460,118 | 45,888,240      | 408,618,118 |

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

截至2018年12月31日及2017年12月31日，本公司信用风险敞口(续)：

|             | 2017-12-31  |                 |             |
|-------------|-------------|-----------------|-------------|
|             | 发放贷款<br>和垫款 | 存放同业<br>款项/拆出资金 | 投资          |
| 单项评估已减值     |             |                 |             |
| 总额          | 2,839,479   | -               | 40,000      |
| 单项评估减值损失准备  | (1,677,434) | -               | (40,000)    |
| 净额          | 1,162,045   | -               | -           |
| 已逾期但未单项评估减值 |             |                 |             |
| 总额          | 3,874,401   | -               | 90,000      |
| 其中：逾期3个月以内  | 857,916     | -               | -           |
| 逾期3个月到1年    | 924,578     | -               | -           |
| 逾期1年到3年     | 1,681,535   | -               | 90,000      |
| 逾期3年以上      | 410,372     | -               | -           |
| 减值损失准备      | (1,931,480) | -               | (15,394)    |
| 净额          | 1,942,921   | -               | 74,606      |
| 未逾期未单项评估减值  |             |                 |             |
| 总额          | 277,120,964 | 27,617,782      | 429,342,620 |
| 减值损失准备      | (5,928,738) | -               | (244,606)   |
| 净额          | 271,192,226 | 27,617,782      | 429,098,014 |
| 资产账面价值      | 274,297,192 | 27,617,782      | 429,172,620 |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 1. 信用风险(续)

本公司在贷款发放或签订存拆放款项合约时对相应抵押物公允价值作出评估。对个人贷款和单项评估未出现减值的企业贷款，本公司采用组合评估方法评估其减值损失，因此未对此类贷款的抵押物公允价值进行重新评估。

已逾期未减值金融资产的抵押物公允价值：

| 项目        | <u>2018-12-31</u> | <u>2017-12-31</u> |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 发放贷款和垫款   |                   |                   |
| 房屋、土地和建筑物 | <u>604,471</u>    | <u>3,418,022</u>  |

重组金融资产包括：

| 项目      | <u>2018-12-31</u> | <u>2017-12-31</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 发放贷款和垫款 | <u>38,077</u>     | <u>54,612</u>     |

根据本公司信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下：

#### 2018-12-31

|                            | 既未逾期也未<br>单项评估减值 | 已逾期但未<br>单项评估减值 | 单项评估<br>已减值 | 合计          |
|----------------------------|------------------|-----------------|-------------|-------------|
| 存放同业款项                     | 34,920,487       | -               | -           | 34,920,487  |
| 拆出资金                       | 10,967,753       | -               | -           | 10,967,753  |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 18,910,050       | -               | -           | 18,910,050  |
| 衍生金融资产                     | 4,607,228        | -               | -           | 4,607,228   |
| 买入返售金融资产                   | 28,492,136       | -               | -           | 28,492,136  |
| 应收利息                       | 5,529,274        | 3,783           | -           | 5,533,057   |
| 发放贷款和垫款                    | 345,345,304      | 1,024,978       | 4,107,400   | 350,477,682 |
| 可供出售金融资产                   | 153,162,916      | -               | -           | 153,162,916 |
| 持有至到期投资                    | 126,077,055      | -               | -           | 126,077,055 |
| 应收款项类投资                    | 110,987,520      | 8,938           | 88,539      | 111,084,997 |
| 其他资产                       | 122,381          | 17,104          | 77,261      | 216,746     |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 1. 信用风险(续)

根据本公司信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下(续)：

2017-12-31

|                            | 既未逾期也未<br>单项评估减值 | 已逾期但未<br>单项评估减值 | 单项评估<br>已减值 | 合计          |
|----------------------------|------------------|-----------------|-------------|-------------|
| 存放同业款项                     | 19,216,968       | -               | -           | 19,216,968  |
| 拆出资金                       | 8,400,814        | -               | -           | 8,400,814   |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 7,138,337        | -               | -           | 7,138,337   |
| 衍生金融资产                     | 1,454,392        | -               | -           | 1,454,392   |
| 买入返售金融资产                   | 16,094,710       | -               | -           | 16,094,710  |
| 应收利息                       | 3,825,948        | 4,590           | -           | 3,830,538   |
| 发放贷款和垫款                    | 277,120,964      | 3,874,401       | 2,839,479   | 283,834,844 |
| 可供出售金融资产                   | 242,738,337      | -               | -           | 242,738,337 |
| 持有至到期投资                    | 78,526,806       | -               | -           | 78,526,806  |
| 应收款项类投资                    | 100,939,140      | 90,000          | 40,000      | 101,069,140 |
| 其他资产                       | 598,002          | 26,297          | 71,402      | 695,701     |

既未逾期也未单项评估减值的发放贷款及垫款：

于资产负债表日，本公司将未逾期也未单项评估减值的发放贷款及垫款根据五级分类评定为正常及关注类贷款：

| 项目 | <u>2018-12-31</u>  | <u>2017-12-31</u>  |
|----|--------------------|--------------------|
| 正常 | 340,954,988        | 271,223,080        |
| 关注 | <u>4,390,317</u>   | <u>5,897,884</u>   |
| 合计 | <u>345,345,305</u> | <u>277,120,964</u> |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 2. 流动性风险

流动性风险是指本公司无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本公司流动性风险主要来自于为贷款、交易和投资等活动提供资金以及对流动性资金头寸的管理。本公司进行流动性管理的主要目的在于保证在所有市场周期及财务出现危机时期的流动性，及时满足本公司偿付义务和未知需求，并及时为本公司的贷款和投资业务提供充足的资金。

本公司的流动性风险管理组织架构由董事会、监事会、高级管理层、总行流动性风险管理职能部门和流动性风险执行部门等层面组成。

董事会层面包括董事会及其下设的风险管理与关联交易控制委员会；高级管理层包括行长及其下设的资产负债管理委员会和风险管理委员会；总行流动性风险管理的牵头管理部门为财务管理部，负责制定流动性风险管理策略、政策及程序，建立现金流测算和流动性指标分析框架，识别、计量和监测流动性风险，在资产负债管理中充分考量流动性因素；风险管理部将流动性风险管理纳入全面风险管理，负责建立流动性风险压力测试，分析全行承受短期和中长期压力情景的能力，监测预警并制定有效的流动性风险应急计划；审计部为流动性风险管理的监督审计部门；金融市场部对本公司头寸进行日常管理，以确保合理的备付水平，提高资金的使用效率；业务经营管理部门及分支机构为流动性风险管理执行部门。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 2. 流动性风险(续)

本公司除衍生金融工具外的金融资产及金融负债按合同到期日分析如下：

|                            | 2018-12-31 |               |              |              |             |             |            | 合计          |
|----------------------------|------------|---------------|--------------|--------------|-------------|-------------|------------|-------------|
|                            | 已逾期        | 即时偿还          | 3个月内         | 3个月至1年       | 1年至5年       | 5年以上        | 无期限        |             |
| 资产项目：                      |            |               |              |              |             |             |            |             |
| 现金及存放中央银行款项                | -          | 27,043,622    | -            | -            | -           | -           | 56,568,238 | 83,611,860  |
| 存放同业、拆出资金及<br>买入返售金融资产     | -          | 6,445,487     | 49,181,257   | 18,753,632   | -           | -           | -          | 74,380,376  |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | -          | -             | 1,407,382    | 11,562,613   | 5,231,217   | 708,838     | -          | 18,910,050  |
| 发放贷款和垫款                    | 1,099,293  | -             | 33,632,459   | 98,622,989   | 119,520,005 | 84,585,372  | -          | 337,460,118 |
| 可供出售金融资产                   | -          | -             | 66,632,661   | 40,531,867   | 30,139,258  | 15,842,230  | 16,900     | 153,162,916 |
| 持有至到期投资                    | -          | -             | 760,033      | 4,170,355    | 62,956,672  | 58,189,995  | -          | 126,077,055 |
| 应收款项类投资                    | 7,298      | -             | 6,175,829    | 16,732,360   | 79,120,499  | 8,449,011   | -          | 110,484,997 |
| 其他资产                       | 35,941     | 104,641       | 5,529,274    | -            | -           | -           | -          | 5,669,856   |
| 资产合计                       | 1,142,532  | 33,593,750    | 163,318,895  | 190,373,816  | 296,967,651 | 167,775,446 | 56,585,138 | 909,757,228 |
| 负债项目：                      |            |               |              |              |             |             |            |             |
| 向中央银行借款                    | -          | -             | 20,850,000   | 26,000,000   | -           | -           | -          | 46,850,000  |
| 同业存放及拆入资金(1)               | -          | 8,210,200     | 74,599,996   | 23,614,206   | -           | -           | -          | 106,424,402 |
| 吸收存款(2)                    | -          | 271,498,865   | 77,449,138   | 101,064,227  | 82,727,316  | 43,143      | -          | 532,782,689 |
| 应付债券                       | -          | -             | 34,466,181   | 98,616,476   | 10,458,644  | 11,987,952  | -          | 155,529,253 |
| 其他负债                       | -          | 7,020,263     | 6,355,794    | 2,093,460    | 1,346,224   | 643         | -          | 16,816,384  |
| 负债合计                       | -          | 286,729,328   | 213,721,109  | 251,388,369  | 94,532,184  | 12,031,738  | -          | 858,402,728 |
| 流动性净额                      | 1,142,532  | (253,135,578) | (50,402,214) | (61,014,553) | 202,435,467 | 155,743,708 | 56,585,138 | 51,354,500  |

|                            | 2017-12-31 |               |             |              |             |             |            | 合计          |
|----------------------------|------------|---------------|-------------|--------------|-------------|-------------|------------|-------------|
|                            | 已逾期        | 即时偿还          | 3个月内        | 3个月至1年       | 1年至5年       | 5年以上        | 无期限        |             |
| 资产项目：                      |            |               |             |              |             |             |            |             |
| 现金及存放中央银行款项                | -          | 16,976,248    | -           | -            | -           | -           | 56,849,024 | 73,825,272  |
| 存放同业、拆出资金及<br>买入返售金融资产     | -          | 5,454,599     | 26,975,523  | 11,282,370   | -           | -           | -          | 43,712,492  |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | -          | -             | 1,714,332   | 4,909,732    | 456,966     | 57,307      | -          | 7,138,337   |
| 发放贷款和垫款                    | 3,007,496  | -             | 35,361,678  | 86,227,309   | 84,712,693  | 64,988,016  | -          | 274,297,192 |
| 可供出售金融资产                   | -          | -             | 105,384,141 | 69,170,845   | 54,622,396  | 13,560,955  | 16,900     | 242,755,237 |
| 持有至到期投资                    | -          | -             | 599,744     | 3,773,061    | 30,907,183  | 43,246,818  | -          | 78,526,806  |
| 应收款项类投资                    | 74,606     | -             | 5,773,754   | 16,101,111   | 62,143,538  | 16,676,131  | -          | 100,769,140 |
| 其他资产                       | 45,876     | 579,578       | 3,825,948   | -            | -           | -           | -          | 4,451,402   |
| 资产合计                       | 3,127,978  | 23,010,425    | 179,635,120 | 191,464,428  | 232,842,776 | 138,529,227 | 56,865,924 | 825,475,878 |
| 负债项目：                      |            |               |             |              |             |             |            |             |
| 同业存放及拆入资金(1)               | -          | 5,486,920     | 63,252,365  | 62,518,443   | 2,150,000   | -           | -          | 133,407,728 |
| 吸收存款(2)                    | -          | 265,231,529   | 54,190,586  | 77,124,609   | 52,004,971  | 75,166      | -          | 448,626,861 |
| 应付债券                       | -          | -             | 51,190,388  | 67,747,957   | 29,896,951  | 11,980,184  | -          | 160,815,480 |
| 其他负债                       | -          | 7,632,453     | 18,267,448  | 4,376,813    | 1,035,000   | 1,010       | -          | 31,312,724  |
| 负债合计                       | -          | 278,350,902   | 186,900,787 | 211,767,822  | 85,086,922  | 12,056,360  | -          | 774,162,793 |
| 流动性净额                      | 3,127,978  | (255,340,477) | (7,265,667) | (20,303,394) | 147,755,854 | 126,472,867 | 56,865,924 | 51,313,085  |

(1) 同业存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

(2) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 2. 流动性风险(续)

本公司衍生金融工具按合同到期日分析如下：

##### 以净额结算的衍生金融工具

本公司以净额结算的衍生金融工具为利率互换、利率期权、信用风险缓释衍生金融工具。

下表列示了本公司以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

| 2018-12-31 | 3个月内     | 3个月至1年   | 1年至5年    | 5年以上  | 合计       |
|------------|----------|----------|----------|-------|----------|
| 利率互换       | 10,902   | 6,045    | (13,106) | (536) | 3,305    |
| 利率期权       | -        | -        | (14,656) | -     | (14,656) |
| 信用风险缓释     | -        | 275      | -        | -     | 275      |
| 2017-12-31 | 3个月内     | 3个月至1年   | 1年至5年    | 5年以上  | 合计       |
| 利率互换       | 46,374   | 35,967   | (15,699) | (215) | 66,427   |
| 利率期权       | (47,501) | (40,153) | -        | -     | (87,654) |

##### 以全额结算的衍生金融工具

本公司以全额结算的衍生金融工具包括远期汇率协议和货币期权衍生金融工具。

下表列示了本公司以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 2. 流动性风险(续)

##### 以全额结算的衍生金融工具(续)

| 2018-12-31 | 3个月内          | 3个月至1年       | 1年至5年       | 5年以上 | 合计            |
|------------|---------------|--------------|-------------|------|---------------|
| 远期汇率协议     |               |              |             |      |               |
| 现金流出       | (127,743,864) | (96,086,727) | (2,619,619) | -    | (226,450,210) |
| 现金流入       | 129,279,386   | 96,436,857   | 2,609,080   | -    | 228,325,323   |
| 货币期权       |               |              |             |      |               |
| 现金流出       | (872,377)     | (654,108)    | (112,506)   | -    | (1,638,991)   |
| 现金流入       | 872,225       | 654,108      | 112,506     | -    | 1,638,839     |
| 2017-12-31 | 3个月内          | 3个月至1年       | 1年至5年       | 5年以上 | 合计            |
| 远期汇率协议     |               |              |             |      |               |
| 现金流出       | (107,362,127) | (92,974,502) | (716,540)   | -    | (201,053,169) |
| 现金流入       | 106,622,397   | 90,972,483   | 732,953     | -    | 198,327,833   |
| 货币期权       |               |              |             |      |               |
| 现金流出       | (84,274)      | (56,994)     | -           | -    | (141,268)     |
| 现金流入       | 84,294        | 56,994       | -           | -    | 141,288       |

本公司信贷承诺付按合同到期日分析如下，管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用：

|            | 即时偿还    | 3个月内       | 3个月至1年     | 1年至5年      | 5年以上  | 合计          |
|------------|---------|------------|------------|------------|-------|-------------|
| 2018-12-31 |         |            |            |            |       |             |
| 信贷承诺       | 439,393 | 29,275,551 | 46,719,875 | 27,576,491 | 4,331 | 104,015,641 |
| 2017-12-31 |         |            |            |            |       |             |
| 信贷承诺       | 486,106 | 23,570,062 | 30,225,656 | 18,039,819 | 5,716 | 72,327,359  |

本公司在进行基于合约规定之未折现现金流量的流动性分析时，未考虑金融资产、负债组合之利息因素。本公司管理层认为：于2018年12月31日及2017年12月31日，由于本公司金融负债组合大部分期限较短，本公司金融负债组合所负担之利息金额不重大。

## 杭州银行股份有限公司

### 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

#### 十、 与金融工具相关的风险(续)

##### 3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可以分为利率风险、汇率风险(包括黄金)、股票价格风险和商品价格风险,分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。本公司的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本公司市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失,同时降低本公司受金融工具内在波动性风险的影响。

本公司的资产负债管理委员会和风险管理委员会审议决定全行资产负债管理政策,确定本公司市场风险管理目标,动态控制本公司的业务总量与结构、利率及流动性等。本公司风险管理部承担市场风险监控的日常职能,制定合理的市场风险敞口水平,设定交易额及止损额等限额,对金融市场部和资产管理部的日常业务操作审核和监控,设定本公司资产负债的期限结构和提出利率结构调整建议。金融市场部负责识别和计量资金业务中的市场风险,对交易账户头寸每日进行市值评估和指标计算,并严格根据授权进行业务操作。

本公司的风险管理部根据风险管理委员会的授权制订市场风险管理政策及管理其整体市场风险敞口。风险管理部为本公司的利率风险和外汇风险设定风险限额和指标,对本公司的风险状况进行定期评估,并根据评估结果制定下一阶段的业务发展策略。金融市场部负责本公司交易账户市场风险管理的日常工作。主要包括管理本公司人民币和外币投资组合,从事自营及代客交易,执行市场风险管理政策及法则,以开展日常风险的识别、计量、评估与控制。

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具,主要通过久期分析评估固定收入金融工具市场价格预期变动对本公司损益和权益的潜在影响。缺口分析是本公司监控非交易性业务市场风险的主要手段。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本公司的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

#### 利率风险

本公司利率风险的主要来源是本公司对利率敏感的资产负债组合期限或重新定价期限的错配，从而可能使利息净收入以及资产的市场价值受到利率水平变动的影响。

本公司主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本公司定期召开资产负债管理委员会会议，预测未来利率走势，并通过资产和负债的结构调整建议，管理利率风险敞口。

本公司严格执行中国人民银行存贷款利率政策，对于利率市场化的债券投资、同业拆借等业务，通过控制组合久期，设定目标收益率的方法，对利率风险实行动态管理。与此同时，本公司在债券投资和同业拆借业务中加强期限配比管理，以期规避利率风险。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 利率风险(续)

于各资产负债表日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(两者较早者)的情况列示如下：

|                        | 2018-12-31   |               |             |            |            | 合计          |
|------------------------|--------------|---------------|-------------|------------|------------|-------------|
|                        | 3个月内         | 3个月至1年        | 1年至5年       | 5年以上       | 不计息        |             |
| 资产项目：                  |              |               |             |            |            |             |
| 现金及存放中央银行款项            | 81,495,547   | -             | -           | -          | 2,116,313  | 83,611,860  |
| 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产     | 55,626,744   | 18,753,632    | -           | -          | -          | 74,380,376  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 1,407,382    | 11,562,613    | 5,231,217   | 708,838    | -          | 18,910,050  |
| 发放贷款和垫款                | 266,317,684  | 51,252,904    | 14,419,058  | 975,484    | 4,494,988  | 337,460,118 |
| 可供出售金融资产               | 23,537,876   | 35,312,041    | 29,479,828  | 15,028,582 | 49,804,589 | 153,162,916 |
| 持有至到期投资                | 1,530,023    | 4,520,180     | 61,836,857  | 58,189,995 | -          | 126,077,055 |
| 应收款项类投资                | 6,175,478    | 16,732,361    | 79,120,499  | 8,449,011  | 7,648      | 110,484,997 |
| 衍生金融资产                 | 408,947      | 6,678         | 1,155       | -          | 4,190,448  | 4,607,228   |
| 其他资产                   | -            | -             | -           | -          | 5,669,856  | 5,669,856   |
| 资产合计                   | 436,499,681  | 138,140,409   | 190,088,614 | 83,351,910 | 66,283,842 | 914,364,456 |
| 负债项目：                  |              |               |             |            |            |             |
| 向中央银行借款                | 20,850,000   | 26,000,000    | -           | -          | -          | 46,850,000  |
| 同业存放及拆入资金(1)           | 82,810,196   | 23,614,206    | -           | -          | -          | 106,424,402 |
| 吸收存款(2)                | 348,948,003  | 101,064,227   | 82,727,316  | 43,143     | -          | 532,782,689 |
| 衍生金融负债                 | 410,215      | 3,009         | 14,656      | -          | 2,348,799  | 2,776,679   |
| 应付债券                   | 34,466,181   | 98,616,476    | 10,458,644  | 11,987,952 | -          | 155,529,253 |
| 其他负债                   | 4,939,600    | 552,110       | -           | -          | 11,324,674 | 16,816,384  |
| 负债合计                   | 492,424,195  | 249,850,028   | 93,200,616  | 12,031,095 | 13,673,473 | 861,179,407 |
| 利率风险缺口                 | (55,924,514) | (111,709,619) | 96,887,998  | 71,320,815 | 不适用        | 不适用         |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 利率风险(续)

于各资产负债表日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(两者较早者)的情况列示如下(续)：

|                        | 2017-12-31   |              |             |            |            |             |
|------------------------|--------------|--------------|-------------|------------|------------|-------------|
|                        | 3个月内         | 3个月至1年       | 1年至5年       | 5年以上       | 不计息        | 合计          |
| 资产项目：                  |              |              |             |            |            |             |
| 现金及存放中央银行款项            | 71,781,864   | -            | -           | -          | 2,043,408  | 73,825,272  |
| 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产     | 32,430,122   | 11,282,370   | -           | -          | -          | 43,712,492  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 1,744,194    | 4,909,732    | 427,104     | 57,307     | -          | 7,138,337   |
| 发放贷款和垫款                | 149,997,746  | 85,730,084   | 30,702,517  | 1,618,099  | 6,248,746  | 274,297,192 |
| 可供出售金融资产               | 94,150,341   | 69,170,845   | 37,335,104  | 13,244,436 | 28,854,511 | 242,755,237 |
| 持有至到期投资                | 1,369,724    | 4,122,755    | 29,787,509  | 43,246,818 | -          | 78,526,806  |
| 应收款项类投资                | 5,773,754    | 16,101,111   | 62,143,538  | 16,676,131 | 74,606     | 100,769,140 |
| 衍生金融资产                 | 129,716      | 41,819       | -           | -          | 1,282,857  | 1,454,392   |
| 其他资产                   | -            | -            | -           | -          | 4,451,402  | 4,451,402   |
| 资产合计                   | 357,377,461  | 191,358,716  | 160,395,772 | 74,842,791 | 42,955,530 | 826,930,270 |
| 负债项目：                  |              |              |             |            |            |             |
| 同业存放及拆入资金(1)           | 68,739,285   | 62,518,443   | 2,150,000   | -          | -          | 133,407,728 |
| 吸收存款(2)                | 319,422,115  | 77,124,609   | 52,004,971  | 75,166     | -          | 448,626,861 |
| 衍生金融负债                 | 150,540      | 42,221       | -           | -          | 3,623,851  | 3,816,612   |
| 应付债券                   | 51,190,388   | 67,747,957   | 29,896,951  | 11,980,184 | -          | 160,815,480 |
| 其他负债                   | 17,531,070   | 3,246,600    | 308,000     | -          | 10,227,054 | 31,312,724  |
| 负债合计                   | 457,033,398  | 210,679,830  | 84,359,922  | 12,055,350 | 13,850,905 | 777,979,405 |
| 利率风险缺口                 | (99,655,937) | (19,321,114) | 76,035,850  | 62,787,441 | 不适用        | 不适用         |

(1) 同业存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

(2) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

本公司对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以交易性债券投资和可供出售债券投资为主要内容的债券投资组合，本公司主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本公司损益和权益的潜在影响；与此同时，对于以持有至到期债券投资、发放贷款和垫款、吸收存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本公司主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

十、 与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

本公司采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

① 久期分析方法

下表列示截至2018年12月31日及2017年12月31日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

|            | <u>2018-12-31</u> |           |
|------------|-------------------|-----------|
|            | 利率变更(基点)          |           |
|            | (100)             | 100       |
| 利率风险导致损益变更 | 269,733           | (257,043) |
|            | <u>2017-12-31</u> |           |
|            | 利率变更(基点)          |           |
|            | (100)             | 100       |
| 利率风险导致损益变更 | 47,993            | (46,876)  |

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

本公司采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续)：

① 久期分析方法(续)

下表列示截至2018年12月31日及2017年12月31日，按当时可供出售债券投资进行久期分析所得结果：

|            | <u>2018-12-31</u> |             |
|------------|-------------------|-------------|
|            | 利率变更(基点)          |             |
|            | (100)             | 100         |
| 利率风险导致权益变更 | 1,891,500         | (1,750,908) |
|            | <u>2017-12-31</u> |             |
|            | 利率变更(基点)          |             |
|            | (100)             | 100         |
| 利率风险导致权益变更 | 1,972,644         | (1,841,348) |

在上述久期分析中，本公司采用有效久期分析法，即对不同的时段运用不同的权重，根据在特定的利率变化情况下，假想金融工具市场价值的实际百分比变化，来设计各时段风险权重，从而更好地反映市场利率的显著变动所导致的价格的非线性变化。基于有效久期分析法，本公司分别计算交易性债券投资和可供出售债券投资的有效久期来计量市场利率变化所产生的对损益和权益的影响，从而消除加总全部头寸或现金流量时可能产生的误差，更为准确地估算利率风险对本公司的影响。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 利率风险(续)

本公司采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续)：

##### ② 缺口分析方法

下表列示截至2018年12月31日及2017年12月31日，按当时可供出售债券投资以外的非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

|            | <u>2018-12-31</u> |             |
|------------|-------------------|-------------|
|            | 利率变更(基点)          |             |
|            | (100)             | 100         |
| 利率风险导致损益变更 | 1,410,010         | (1,410,010) |
|            | <u>2017-12-31</u> |             |
|            | 利率变更(基点)          |             |
|            | (100)             | 100         |
| 利率风险导致损益变更 | 2,168,821         | (2,168,821) |

以上缺口分析基于可供出售债券投资以外的非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本公司可供出售债券投资以外的非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本公司损益的影响，基于以下假设：一、各类非交易性金融工具发生金额保持不变；二、收益率曲线随利率变化而平行移动；三、非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本公司损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

十、 与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

本公司采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续)：

③ 衍生金融工具系统分析方法

本公司通过系统对衍生金融工具进行风险管理和风险度量，综合衡量利率因素、汇率因素对衍生金融工具公允价值的影响。本公司所持有的衍生金融工具头寸主要受到利率因素影响。

鉴于本公司每日的衍生金融工具敞口较低，所面临的利率风险相应较低，所以管理层未对衍生金融工具的利率风险作出量化的披露。

汇率风险

汇率风险主要是由于本公司资产和负债的货币错配以及外汇交易引起的风险。本公司面临的汇率风险主要源自本公司持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、债券投资以及吸收存款等。由于本公司外汇资产和负债的头寸较小，本公司外汇管理部门在业务授权、敞口管理、外汇交易中注重实时监控和管理外汇敞口。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 汇率风险(续)

于各资产负债表日，本公司的各资产负债项目的外汇风险敞口列示如下：

|                            | 2018-12-31  |              |           | 合计          |
|----------------------------|-------------|--------------|-----------|-------------|
|                            | 人民币         | 美元(折人民币)     | 其他(折人民币)  |             |
| 资产项目                       |             |              |           |             |
| 现金及存放中央银行款项                | 82,035,786  | 1,551,767    | 24,307    | 83,611,860  |
| 存放同业、拆出资金及<br>买入返售金融资产     | 69,003,476  | 4,193,559    | 1,183,341 | 74,380,376  |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 17,724,692  | 1,185,358    | -         | 18,910,050  |
| 发放贷款和垫款                    | 328,143,916 | 9,305,615    | 10,587    | 337,460,118 |
| 可供出售金融资产                   | 150,936,434 | 1,716,348    | 510,134   | 153,162,916 |
| 持有至到期投资                    | 126,077,055 | -            | -         | 126,077,055 |
| 应收款项类投资                    | 110,484,997 | -            | -         | 110,484,997 |
| 衍生金融资产                     | 4,604,889   | 2,339        | -         | 4,607,228   |
| 其他资产                       | 5,436,934   | 232,712      | 210       | 5,669,856   |
| 资产合计                       | 894,448,179 | 18,187,698   | 1,728,579 | 914,364,456 |
| 负债项目：                      |             |              |           |             |
| 向中央银行借款                    | 46,850,000  | -            | -         | 46,850,000  |
| 同业存放及拆入资金(1)               | 70,759,296  | 35,664,132   | 974       | 106,424,402 |
| 吸收存款(2)                    | 507,086,940 | 25,363,665   | 332,084   | 532,782,689 |
| 衍生金融负债                     | 2,775,644   | 1,035        | -         | 2,776,679   |
| 应付债券                       | 155,529,253 | -            | -         | 155,529,253 |
| 其他负债                       | 15,957,341  | 453,194      | 405,849   | 16,816,384  |
| 负债合计                       | 798,958,474 | 61,482,026   | 738,907   | 861,179,407 |
| 长盘净额                       | 95,489,705  | (43,294,328) | 989,672   | 53,185,049  |
| 信贷承诺                       | 92,428,979  | 10,574,213   | 1,012,449 | 104,015,641 |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 汇率风险(续)

于各资产负债表日，本公司的各资产负债项目的外汇风险敞口列示如下(续)：

|                            | 2017-12-31  |              |           | 合计          |
|----------------------------|-------------|--------------|-----------|-------------|
|                            | 人民币         | 美元(折人民币)     | 其他(折人民币)  |             |
| 资产项目                       |             |              |           |             |
| 现金及存放中央银行款项                | 72,509,896  | 1,300,856    | 14,520    | 73,825,272  |
| 存放同业、拆出资金及<br>买入返售金融资产     | 39,523,794  | 3,528,259    | 660,439   | 43,712,492  |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 7,138,337   | -            | -         | 7,138,337   |
| 发放贷款和垫款                    | 264,995,139 | 8,704,208    | 597,845   | 274,297,192 |
| 可供出售金融资产                   | 242,181,806 | 534,479      | 38,952    | 242,755,237 |
| 持有至到期投资                    | 78,526,806  | -            | -         | 78,526,806  |
| 应收款项类投资                    | 100,769,140 | -            | -         | 100,769,140 |
| 衍生金融资产                     | 1,454,392   | -            | -         | 1,454,392   |
| 其他资产                       | 4,340,073   | 108,004      | 3,325     | 4,451,402   |
| 资产合计                       | 811,439,383 | 14,175,806   | 1,315,081 | 826,930,270 |
| 负债项目：                      |             |              |           |             |
| 同业存放及拆入资金(1)               | 101,114,964 | 31,727,049   | 565,715   | 133,407,728 |
| 吸收存款(2)                    | 424,668,071 | 23,449,664   | 509,126   | 448,626,861 |
| 衍生金融负债                     | 3,816,612   | -            | -         | 3,816,612   |
| 其他负债                       | 191,291,108 | 831,462      | 5,634     | 192,128,204 |
| 负债合计                       | 720,890,755 | 56,008,175   | 1,080,475 | 777,979,405 |
| 长盘净额                       | 90,548,628  | (41,832,369) | 234,606   | 48,950,865  |
| 信贷承诺                       | 64,341,281  | 7,430,912    | 555,166   | 72,327,359  |

(1) 同业存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

(2) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

十、 与金融工具相关的风险(续)

4. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件造成本公司损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本公司确定由董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任，董事会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会，以及各层级高级管理层、风险管理委员会、操作风险管理部门、其他管理部门/条线共同构成本公司操作风险管理组织体系。

本公司法律合规部承担公司内部操作风险的牵头管理职责，负责操作风险管理体系的建立和实施；信息技术部负责信息系统安全和稳健运行的维护工作；审计部负责对操作风险管理的有效性进行独立的评价和监督；其他各业务条线和管理部门负责在各自职责范围内承担相应的操作风险具体管理职责。

本公司在强化操作风险控制方面的主要措施包括：

通过业务流程整合与业务制度修订对全行的制度进行全面整理，建立健全内部规章制度，规范操作流程；

建立并应用内控管理信息系统，内含操作风险管理模块，实行以“风险与控制自我评估、关键风险指标、损失数据收集”等三大工具为主要方法的常态化和体系化管理，加强与内控管理、案件防控等工作的联动，提升对操作风险的识别与监测；

建立常规报告、专项报告和重大操作风险(损失)事件报告所组成的报告机制，使管理层实时知晓和掌握操作风险暴露及管理状况，确保操作风险管理工作接受监督和评价；

强化操作风险培训，促进管理方法与时俱进，增强员工风险防范意识，培养总分支各层级全覆盖的操作风险管理队伍；

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

十、 与金融工具相关的风险(续)

4. 操作风险(续)

本公司在强化操作风险控制方面的主要措施包括(续)：

建立并完善业务连续性管理，制定策略、组织、方法、标准和程序等一整套管理过程，保障重要业务持续运营，并规范运营中断事件的应急处理程序；

建立内部控制评价体系，实行员工违规行为扣分管理和“内控合规卡”考核机制，加大对员工操作风险控制的考核力度；

分离有潜在利益冲突的岗位，加强关键环节、关键岗位的事中控制和事后复核，建立相互监督与制约机制；

设立杭州运营管理中心及业务运营中心、财务核算中心等操作中心，对中后台业务处理、放款、财务核算、授权等操作风险易发环节进行集中化处理；

升级科技设备，建立安全认证机制，提高电子信息处理系统控制风险的能力；

强化对临柜等特殊业务的授权管理，利用计算机系统对操作环节审批权限实行刚性控制；

改革会计处理流程，完善操作流程和操作管理制度；

加大监督检查力度，对操作风险高发环节发起内控检查，针对发现的违规行为实施违规行为扣分与问责。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

十一、公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本年财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层： 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；及

第三层： 相关资产或负债的不可观察输入值。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十一、公允价值的披露(续)

#### 以公允价值计量的金融资产和负债(续)

持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

#### 2018-12-31

|          | 第一层               | 第二层                | 第三层      | 合计                 |
|----------|-------------------|--------------------|----------|--------------------|
| 交易性金融资产  | -                 | 18,910,050         | -        | 18,910,050         |
| 衍生金融资产   | -                 | 4,607,228          | -        | 4,607,228          |
| 可供出售金融资产 | <u>29,652,343</u> | <u>123,493,673</u> | <u>-</u> | <u>153,146,016</u> |
| 金融资产合计   | <u>29,652,343</u> | <u>147,010,951</u> | <u>-</u> | <u>176,663,294</u> |
| 衍生金融负债   | <u>-</u>          | <u>2,776,679</u>   | <u>-</u> | <u>2,776,679</u>   |
| 金融负债合计   | <u>-</u>          | <u>2,776,679</u>   | <u>-</u> | <u>2,776,679</u>   |

#### 2017-12-31

|          | 第一层               | 第二层                | 第三层      | 合计                 |
|----------|-------------------|--------------------|----------|--------------------|
| 交易性金融资产  | -                 | 7,138,337          | -        | 7,138,337          |
| 衍生金融资产   | -                 | 1,454,392          | -        | 1,454,392          |
| 可供出售金融资产 | <u>13,133,531</u> | <u>229,604,806</u> | <u>-</u> | <u>242,738,337</u> |
| 金融资产合计   | <u>13,133,531</u> | <u>238,197,535</u> | <u>-</u> | <u>251,331,066</u> |
| 衍生金融负债   | <u>-</u>          | <u>3,816,612</u>   | <u>-</u> | <u>3,816,612</u>   |
| 金融负债合计   | <u>-</u>          | <u>3,816,612</u>   | <u>-</u> | <u>3,816,612</u>   |

报告期内，本公司未发生以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的重大转换。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

## 十二、关联方关系及其交易

### (一) 关联方关系

#### 1. 联营企业

联营企业详见附注七。

#### 2. 其他关联方

| 企业名称             | 与本公司的关系            |
|------------------|--------------------|
| 杭州市财政局           | 持股超过5%的股东          |
| 杭州市财开投资集团有限公司    | 持股超过5%的股东          |
| 中国人寿保险股份有限公司     | 持股超过5%的股东          |
| 杭州汽轮机股份有限公司      | 持股超过5%的股东          |
| 澳洲联邦银行           | 持股超过5%的股东          |
| 红狮控股集团有限公司       | 持股超过5%的股东          |
| 杭州汽轮动力集团有限公司     | 受关键管理人员施加重大影响的其他企业 |
| 万事利集团有限公司        | 受关键管理人员施加重大影响的其他企业 |
| 浙江红狮水泥股份有限公司     | 受关键管理人员施加重大影响的其他企业 |
| 杭州热联集团股份有限公司     | 受关键管理人员施加重大影响的其他企业 |
| 中国太平洋人寿保险股份有限公司  | 受关键管理人员施加重大影响的其他企业 |
| 上海农村商业银行股份有限公司   | 受关键管理人员施加重大影响的其他企业 |
| 厦门建发股份有限公司       | 受关键管理人员施加重大影响的其他企业 |
| 江苏江南农村商业银行股份有限公司 | 受关键管理人员施加重大影响的其他企业 |
| 浙江兰溪农村商业银行股份有限公司 | 受关键管理人员施加重大影响的其他企业 |

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易

1. 存放关联方余额

|                     | 年末余额       |            |
|---------------------|------------|------------|
|                     | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 持有本公司5%以上股份的股东及股东集团 |            |            |
| 其中：                 |            |            |
| 澳洲联邦银行              | 13,228     | 7,261      |
| 联营企业                |            |            |
| 其中：                 |            |            |
| 石嘴山银行股份有限公司         | 250,001    | 11         |
| 受关键管理人员施加重大影响的其他企业  |            |            |
| 其中：                 |            |            |
| 江苏江南农村商业银行股份有限公司    | 500,000    | -          |

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

2. 关联方贷款余额

|                            | 年末余额       |            |
|----------------------------|------------|------------|
|                            | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| <b>持有本公司5%以上股份的股东及股东集团</b> |            |            |
| 其中：                        |            |            |
| 杭州市财政局及其附属企业               | 2,350,000  | 1,865,000  |
| 杭州市财开投资集团有限公司              | -          | 215,000    |
| <b>联营企业</b>                |            |            |
| 其中：                        |            |            |
| 石嘴山银行股份有限公司                | -          | 57,040     |
| <b>受关键管理人员施加重大影响的其他企业</b>  |            |            |
| 其中：                        |            |            |
| 浙江红狮水泥股份有限公司               | 115,526    | 400,000    |
| 杭州热联集团股份有限公司               | 100,000    | 100,000    |
| 杭州汽轮动力集团有限公司               | 15,526     | -          |
|                            | -          | 300,000    |
| <b>关键管理人员及其关系密切的家庭成员</b>   |            |            |
|                            | 8,128      | 12,701     |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十二、关联方关系及其交易(续)

#### (二) 关联方交易(续)

##### 3. 关联方存款余额

|                            | 年末余额              |                   |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
|                            | 2018-12-31        | 2017-12-31        |
| <b>持有本公司5%以上股份的股东及股东集团</b> | <b>43,169,676</b> | <b>35,560,096</b> |
| 其中：                        |                   |                   |
| 杭州市财政局及其附属企业               | 42,984,438        | 35,458,960        |
| 杭州市财开投资集团有限公司              | 93,104            | 91,466            |
| 红狮控股集团有限公司                 | 90,863            | 190               |
| 杭州汽轮机股份有限公司                | 1,271             | 9,480             |
| <b>联营企业</b>                | <b>63,690</b>     | <b>68,056</b>     |
| 其中：                        |                   |                   |
| 杭银消费金融股份有限公司               | 63,639            | 68,050            |
| 石嘴山银行股份有限公司                | 51                | 6                 |
| <b>受关键管理人员施加重大影响的其他企业</b>  | <b>5,700,571</b>  | <b>267,434</b>    |
| 其中：                        |                   |                   |
| 中国太平洋人寿保险股份有限公司            | 5,000,000         | -                 |
| 杭州热联集团股份有限公司               | 576,906           | 251,288           |
| 杭州汽轮动力集团有限公司               | 102,452           | 830               |
| 浙江兰溪农村商业银行股份有限公司           | 20,170            | -                 |
| 万事利集团有限公司                  | 673               | 854               |
| 浙江红狮水泥股份有限公司               | 370               | 6,796             |
| 上海国鑫投资发展有限公司*              | /                 | 1,750             |
| 天津农村商业银行股份有限公司*            | /                 | 5,916             |
| <b>关键管理人员及其关系密切的家庭成员</b>   | <b>4,397</b>      | <b>7,820</b>      |

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十二、关联方关系及其交易(续)

#### (二) 关联方交易(续)

##### 4. 关联方利息收入

|                            | 各年发生额   |        |
|----------------------------|---------|--------|
|                            | 2018年度  | 2017年度 |
| <b>持有本公司5%以上股份的股东及股东集团</b> | 145,858 | 83,629 |
| 其中：                        |         |        |
| 杭州市财政局及其附属企业               | 131,784 | 69,591 |
| 杭州市财开投资集团有限公司              | 7,457   | 8,597  |
| 中国人寿保险股份有限公司               | 6,435   | 5,440  |
| 红狮控股集团有限公司                 | 169     | -      |
| 杭州汽轮机股份有限公司                | 13      | 1      |
| <b>联营企业</b>                | 71,156  | 43,922 |
| 其中：                        |         |        |
| 杭银消费金融股份有限公司               | 48,231  | 10,596 |
| 石嘴山银行股份有限公司                | 22,925  | 33,326 |
| <b>受关键管理人员施加重大影响的其他企业</b>  | 85,482  | 98,949 |
| 其中：                        |         |        |
| 浙江红狮水泥股份有限公司               | 18,191  | 13,702 |
| 杭州汽轮动力集团有限公司               | 15,977  | 6,047  |
| 江苏江南农村商业银行股份有限公司           | 14,885  | 60,510 |
| 杭州热联集团股份有限公司               | 2,050   | 1,030  |
| 中国太平洋人寿保险股份有限公司            | -       | 13,155 |
| 上海农村商业银行股份有限公司*            | 34,358  | /      |
| 厦门建发股份有限公司*                | 21      | /      |
| 天津农村商业银行股份有限公司*            | /       | 4,505  |
| <b>关键管理人员及其关系密切的家庭成员</b>   | 722     | 614    |

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

5. 关联方利息支出

|                            | 各年发生额   |           |
|----------------------------|---------|-----------|
|                            | 2018年度  | 2017年度    |
| <b>持有本公司5%以上股份的股东及股东集团</b> | 670,183 | 1,107,832 |
| 其中：                        |         |           |
| 杭州市财政局及其附属企业               | 664,619 | 1,105,078 |
| 中国人寿保险股份有限公司               | 4,042   | 2,179     |
| 杭州汽轮机股份有限公司                | 870     | 194       |
| 红狮控股集团有限公司                 | 430     | 72        |
| 杭州市财开投资集团有限公司              | 222     | 309       |
| <b>联营企业</b>                | 1,539   | 3,609     |
| 其中：                        |         |           |
| 杭银消费金融股份有限公司               | 1,115   | 3,060     |
| 石嘴山银行股份有限公司                | 424     | 549       |
| <b>受关键管理人员施加重大影响的其他企业</b>  | 223,573 | 4,471     |
| 其中：                        |         |           |
| 江苏江南农村商业银行股份有限公司           | 17,114  | 319       |
| 杭州热联集团股份有限公司               | 3,567   | 3,455     |
| 杭州汽轮动力集团有限公司               | 783     | 388       |
| 浙江红狮水泥股份有限公司               | 44      | 257       |
| 浙江兰溪农村商业银行股份有限公司           | 9       | 1         |
| 万事利集团有限公司                  | 2       | 3         |
| 上海农村商业银行股份有限公司*            | 202,054 | /         |
| 上海国鑫投资发展有限公司*              | /       | 47        |
| 天津农村商业银行股份有限公司*            | /       | 1         |
| <b>关键管理人员及其关系密切的家庭成员</b>   | 276     | 390       |

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

6. 关联方表外事项

|                     | 年末余额       |            |
|---------------------|------------|------------|
|                     | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 持有本公司5%以上股份的股东及股东集团 |            |            |
| 其中：                 |            |            |
| 杭州汽轮机股份有限公司         | 24,200     | 1,400      |
| 受关键管理人员施加重大影响的其他企业  | 2,024,919  | 1,103,103  |
| 其中：                 |            |            |
| 杭州热联集团股份有限公司        | 2,013,219  | 1,103,103  |
| 杭州汽轮动力集团有限公司        | 11,700     | -          |

\*/表示当年/期间,该企业非本公司之关联方。

7. 关联方租赁

2018年度及2017年度，本公司向万事利集团有限公司租赁房产作为营业网点并向该公司支付人民币5,264千元和人民币4,410千元。

2018年度及2017年度，本公司向财政局的附属单位杭州上城区投资控股集团有限公司租赁房产作为营业网点并向该公司支付租金人民币1,283千元及人民币1,222千元。

2018年度及2017年度，本公司租赁房产给杭银消费金融股份有限公司，并向杭银消费金融股份有限公司收取租金人民币104千元及人民币146千元。

本公司与上述关联方分别签订了租赁协议，并按协议约定交付租金。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

### 2018年度

(单位：人民币千元)

## 十二、关联方关系及其交易(续)

### (二) 关联方交易(续)

#### 8. 其他关联交易

截至2018年12月31日，本公司向杭银消费金融股份有限公司借出同业借款人民币850,000千元（2017年12月31日：人民币350,000千元）。

截至2018年12月31日，本公司投资于石嘴山银行股份有限公司发行的债券面值人民币150,000千元（2017年12月31日：人民币150,000千元）。截至2018年12月31日，本公司从该公司受让信托受益权余额为人民币40,569千元（2017年12月31日：人民币93,660千元）。截至2018年12月31日，本公司作为托管行受托管理该公司的资产规模余额为人民币3,338,000千元（2017年12月31日：人民币2,582,000千元），2018年度，本公司实现托管手续费收入人民币246千元（2017年度：人民币459千元）。

截至2018年12月31日，本公司投资于红狮控股集团有限公司发行的债券面值人民币40,000千元（2017年12月31日：无）。截至2018年12月31日，本公司承销发行该公司超短期融资债券人民币1,000,000千元（2017年12月31日：人民币500,000千元），并创设相应信用风险缓释凭证余额人民币110,000千元（2017年12月31日：无），2018年度，本公司实现债券承销发行手续费收入人民币2,850千元（2017年度：人民币1,500千元）。

截至2018年12月31日，本公司向杭州上城区投资控股集团有限公司出售一笔保本理财产品，本金为人民币20,000千元（2017年12月31日：人民币20,000千元）。

截至2018年12月31日，本公司从上海农村商业银行股份有限公司拆入资金余额人民币107,000千元（2017年非本公司之关联方）。截至2018年12月31日，本公司向该公司发行债券，余额为人民币2,230,000千元（2017年非本公司关联方）。

截至2018年12月31日，本公司与中国人寿保险股份有限公司发生的质押式逆回购业务余额为人民币1,999,940千元（2017年12月31日：无）。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

8. 其他关联交易(续)

截至2018年12月31日，本公司投资于江苏江南农村商业银行股份有限公司发行的债券面值人民币96,604千元（2017年12月31日：人民币48,736千元）。截至2018年12月31日，本公司从该公司拆入资金余额为人民币80,000千元（2017年12月31日：无）。截至2018年12月31日，本公司与该公司发生的利率互换业务名义本金余额为人民币390,000千元（2017年12月31日：无）

2018年度，本公司代理销售中国太平洋人寿保险股份有限公司的各类保险保费人民币103千元（2017年度：人民币147千元），实现手续费收入人民币13.6千元（2017年度：人民币26.5千元）。

以上业务的利息收入及利息支出已在十二、（二）/4.关联方利息收入及十二、（二）/5.关联方利息支出中汇总。

截至2018年12月31日，本公司发行的非保本理财投向杭银消费金融股份有限公司借款人民币500,000千元（2017年12月31日：无）。

本公司管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

9. 关键管理人员报酬总额

| 项目   | 2018年度         | 2017年度        |
|------|----------------|---------------|
| 报酬总额 | <u>*22,808</u> | <u>15,196</u> |

\*2018年度关键管理人员报酬为税前预发数。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

### 十三、资本管理

本公司采用足够防范本公司经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本公司资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本公司将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，转增资本和发行新的债券等。报告期内，本公司资本管理的目标和方法没有重大变化。

自2013年起，本公司按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银保监会要求商业银行在2018年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求，对于非系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.5%，一级资本充足率不得低于8.5%，资本充足率不得低于10.5%。本报告期内，本公司遵守了监管部门规定的资本要求。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

### 十三、资本管理(续)

根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》(银监发[2012]57 号)，过渡期内，商业银行逐步引入储备资本要求(2.5%)，商业银行应达到分年度资本充足率要求，2018 年底核心一级资本充足率不得低于 7.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，资本充足率不得低于 10.5%。

| 项目               | 2018-12-31         | 2017-12-31         |
|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>核心一级资本</b>    |                    |                    |
| 实收资本可计入部分        | 5,130,200          | 3,664,429          |
| 资本公积可计入部分        | 9,694,543          | 9,619,442          |
| 盈余公积             | 3,956,571          | 3,415,363          |
| 一般风险准备           | 11,823,556         | 10,580,594         |
| 未分配利润            | 16,580,504         | 14,571,921         |
| 核心一级资本监管扣除数      | (125,730)          | (110,717)          |
| <b>核心一级资本净额</b>  | <b>47,059,644</b>  | <b>41,741,032</b>  |
| 其他一级资本           | 9,979,209          | 9,979,209          |
| <b>一级资本净额</b>    | <b>57,038,853</b>  | <b>51,720,241</b>  |
| 二级资本工具及其溢价       | 11,987,952         | 11,980,184         |
| 超额贷款损失准备         | 6,656,257          | 5,018,168          |
| <b>资本净额</b>      | <b>75,683,062</b>  | <b>68,718,593</b>  |
| <b>风险加权资产</b>    | <b>575,666,964</b> | <b>480,468,318</b> |
| <b>核心一级资本充足率</b> | <b>8.17%</b>       | <b>8.69%</b>       |
| <b>一级资本充足率</b>   | <b>9.91%</b>       | <b>10.76%</b>      |
| <b>资本充足率</b>     | <b>13.15%</b>      | <b>14.30%</b>      |

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

---

**十四、资产负债表日后事项**

于2019年4月25日，本公司第六届董事会第十八次会议，提出2018年度利润分配预案，以实施利润分配股权登记日的普通股总股本5,130,200,432股为基数，向登记在册的全体股东每10股派发现金股利2.5元人民币（含税），合计派发现金股利人民币1,282,550千元。上述预案尚待股东大会批准。

**十五、比较数据**

若干比较数字已经重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

# 杭州银行股份有限公司

## 补充资料

### 2018年度

(单位：人民币千元)

#### 一、 非经常性损益明细表

|              | <u>2018年度</u>    | <u>2017年度</u>    |
|--------------|------------------|------------------|
| 归属于普通股股东的净利润 | 4,892,082        | 4,550,365        |
| <b>加(减):</b> |                  |                  |
| 非经常性损益项目     |                  |                  |
| 处置固定资产损益     | 523              | 227              |
| 除上述各项之外的     |                  |                  |
| 其他营业外收入      | (31,404)         | (39,300)         |
| 除上述各项之外的     |                  |                  |
| 其他营业外支出      | 46,862           | 21,650           |
| 所得税影响数       | <u>(2,585)</u>   | <u>6,184</u>     |
| 扣除非经常性损益后归属于 |                  |                  |
| 普通股股东的净利润    | <u>4,905,478</u> | <u>4,539,126</u> |

本公司对非经常性损益项目的确认是依照《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(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43号)的规定执行。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及应收款项类投资等取得的投资收益，系本公司的正常经营业务，不作为非经常性损益。

# 杭州银行股份有限公司

## 补充资料(续)

2018年度

(单位：人民币千元)

## 二、 净资产收益率和每股收益

2018年度

| 项目                    | 报告期利润     | 加权平均净资产<br>收益率(%) | 每股收益(人民币元) |      |
|-----------------------|-----------|-------------------|------------|------|
|                       |           |                   | 基本         | 稀释   |
| 归属于普通股股东的净利润          | 4,892,082 | 11.01%            | 0.95       | 0.95 |
| 扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润 | 4,905,478 | 11.04%            | 0.96       | 0.96 |

2017年度

| 项目                    | 报告期利润     | 加权平均净资产<br>收益率(%) | 每股收益(人民币元) |      |
|-----------------------|-----------|-------------------|------------|------|
|                       |           |                   | 基本         | 稀释   |
| 归属于普通股股东的净利润          | 4,550,365 | 11.34%            | 0.89       | 0.89 |
| 扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润 | 4,539,126 | 11.31%            | 0.89       | 0.89 |

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于二零一零年修订的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。