

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



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
No. 1 East Chang An Avenue
Dong Cheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

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:

客户贷款及垫款和应收款项类投资的减值准备

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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:

合并结构化主体的评估

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。

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。

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。

相关披露参见财务报表附注三、29和附注七、2。

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。

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。

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。

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）



陈胜

中国注册会计师：陈 胜
（项目合伙人）



陈丽菁

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)

<u>资产</u>	<u>附注五</u>	<u>2018年12月31日</u>	<u>2017年12月31日</u>
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 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		<u>921,056,104</u>	<u>832,975,130</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

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:

 陈震印

主管会计工作负责人:

 朱卓印

会计机构负责人:

 张健印

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)

	附注五	2018年度	2017年度
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
一、本年年初余额	3,664,429	9,979,209	10,332,639	(713,197)	3,415,363	10,580,594	14,571,921	51,830,958
二、本年增减变动金额								
(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
三、本年年末余额	<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
一、本年年初余额	2,617,449	-	11,379,619	(238,121)	2,960,327	9,196,792	12,645,629	38,561,695
二、本年增减变动金额								
(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>
三、本年年末余额	<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
一、经营活动产生的现金流量			
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		<u>3,089,360,805</u>	<u>2,393,133,238</u>
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		<u>3,060,556,224</u>	<u>2,461,293,701</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>28,804,581</u>	<u>(68,160,463)</u>
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		<u>128,924,658</u>	<u>256,185,466</u>
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		<u>142,499,738</u>	<u>261,369,702</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(13,575,080)</u>	<u>(5,184,236)</u>
四、汇率变动对现金和现金等价物的影响			
		<u>207,594</u>	<u>(167,992)</u>
五、现金和现金等价物净变动额			
加：年初现金和现金等价物余额		<u>45,531,913</u>	<u>54,940,575</u>
六、年末现金和现金等价物余额	49(1)	<u>74,056,425</u>	<u>45,531,913</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

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年限、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

无形资产仅在与其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：

	2018-12-31		
	名义价值	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	<u>2018-12-31</u>	<u>2017-12-31</u>
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	<u>2018-12-31</u>	<u>2017-12-31</u>
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

	<u>2018-1-1</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2018-12-31</u>
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 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 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 (%)	<u>2017-12-31</u>	比例 (%)
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 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期3年 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 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期3年 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 金融资产款	838,965	2019年1月4日 -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 -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 金融资产款	12,550	2018年9月14日 -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 权益工具	可供出售 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 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 权益工具	可供出售 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 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 (%)	本年现金 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 股份有限公司	<u>3,500</u>	<u>3,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.00</u>	<u>-</u>
	<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 (%)	本年现金 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 股份有限公司	<u>3,500</u>	<u>3,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.00</u>	<u>-</u>
	<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 -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 -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 -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	<u>5,734,871</u>	<u>5,979,464</u>
合计	<u>126,077,055</u>	<u>78,526,806</u>

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	<u>127,231,772</u>	<u>74,846,489</u>

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 -2021年12月27日
持有至到期投资-债券	5,672,000	卖出回购 金融资产款	5,298,000	2019年1月2日 -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 -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 -2018年6月22日
持有至到期投资-债券	4,280,000	卖出回购 金融资产款	3,986,000	2018年1月2日 -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	<u>110,963,431</u>	<u>100,943,217</u>
应收款项类投资总额	<u>111,084,997</u>	<u>101,069,140</u>
减：应收款项类投资减值准备 (附注五、18)	<u>(600,000)</u>	<u>(300,000)</u>
应收款项类投资账面价值	<u>110,484,997</u>	<u>100,769,140</u>

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	<u>110,963,431</u>	<u>100,943,217</u>
合计	<u>111,084,511</u>	<u>101,068,982</u>

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 余额	本年变动					年末 账面 价值	年末 减值 准备
		增加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利		
联营企业								
济源齐鲁村镇银行 有限责任公司	27,804	-	759	-	-	-	28,563	-
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	10,170	-	(71)	-	-	-	10,099	-
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	8,697	-	56	-	-	-	8,753	-
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	11,640	-	880	-	-	-	12,520	-
澠池齐鲁村镇银行 有限责任公司	7,099	-	12	-	-	-	7,111	-
杭银消费金融 股份有限公司	186,766	-	8,307	-	-	-	195,073	-
石嘴山银行股份 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 余额	本年变动					年末 账面 价值	年末 减值 准备
		增加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利		
联营企业								
济源齐鲁村镇银行 有限责任公司	27,538	-	266	-	-	-	27,804	-
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	11,590	-	(1,420)	-	-	-	10,170	-
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	8,747	-	(50)	-	-	-	8,697	-
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	10,843	-	797	-	-	-	11,640	-
澠池齐鲁村镇银行 有限责任公司	7,582	-	(483)	-	-	-	7,099	-
杭银消费金融 股份有限公司	200,882	-	(14,116)	-	-	-	186,766	-
石嘴山银行股份 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 建筑物	电子及 办公设备	运输工具	固定 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	<u>64,603</u>	<u>70,993</u>

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 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 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 价值变动	2,776,679	694,170	3,816,612	954,153
可供出售金融资产 公允价值变动	-	-	951,660	237,915
交易性金融资产公 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 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
递延所得税负债				
可供出售金融资产 公允价值变动	1,093,848	273,462	-	-
衍生金融资产公允 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 (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 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	<u>(18,245)</u>	<u>(65,772)</u>	<u>(3,814)</u>	<u>(87,831)</u>
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	<u>(27,408)</u>	<u>(63,230)</u>	<u>(3,657)</u>	<u>(94,295)</u>
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	168,909	78.11	79,947	88,962
合计	216,243	100.00	79,947	136,296

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	170,351	24.49	74,837	95,514
合计	695,604	100.00	74,837	620,767

18. 资产减值准备(除贷款损失准备)

项目	2018-1-1	本年 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	74,837	5,000	110	-	79,947
合计	374,837	305,000	110	-	679,947

项目	2017-1-1	本年 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	35,212	45,000	122	(5,497)	74,837
合计	245,212	135,000	122	(5,497)	374,837

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	<u>743,487</u>	<u>1,445,669</u>

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	<u>(14,616,515)</u>	<u>(13,145,787)</u>
年末余额	<u>8,127,375</u>	<u>6,123,233</u>

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	<u>133,541,655</u>	<u>138,842,574</u>
合计	<u>155,529,253</u>	<u>160,815,480</u>

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				<u>138,842,574</u>	<u>(5,300,919)</u>	<u>133,541,655</u>
合计				<u>160,815,480</u>	<u>(5,286,227)</u>	<u>155,529,253</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)

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				146,533,064	(7,690,490)	138,842,574
合计				168,510,483	(7,695,003)	160,815,480

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	153,760,110	158,379,831

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	335,054	345,726
合计	8,909,157	25,360,651

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 (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 (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	<u>2,355,699</u>	<u>942,280</u>	<u>(1,099,207)</u>	<u>-</u>	<u>2,198,772</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>261,750</u>	<u>104,700</u>	<u>1,099,207</u>	<u>-</u>	<u>1,465,657</u>
无限售条件股份合计	<u>261,750</u>	<u>104,700</u>	<u>1,099,207</u>	<u>-</u>	<u>1,465,657</u>
三、股份总数	<u>2,617,449</u>	<u>1,046,980</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,664,429</u>

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)	<u>(1,046,980)</u>	<u>-</u>	<u>(1,046,980)</u>
2017年12月31日	<u>10,331,645</u>	<u>994</u>	<u>10,332,639</u>
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	<u>-</u>	<u>7,362</u>	<u>7,362</u>
2018年12月31日	<u>8,865,874</u>	<u>8,356</u>	<u>8,874,230</u>

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	<u>541,208</u>	<u>455,036</u>
年末余额	<u>3,937,558</u>	<u>3,396,350</u>
任意盈余公积		
年初余额	<u>19,013</u>	<u>19,013</u>
年末余额	<u>19,013</u>	<u>19,013</u>
合计	<u>3,956,571</u>	<u>3,415,363</u>

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	<u>1,363,296</u>	<u>1,762,746</u>
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	<u>180,205</u>	<u>145,873</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,183,091</u>	<u>1,616,873</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)

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	<u>32,345</u>	<u>18,324</u>

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	<u>2,553,698</u>	<u>824,974</u>

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	<u>4,253,229</u>	<u>(3,268,431)</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)

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	<u>(520,000)</u>	<u>-</u>
归属于普通股股东的当期净利润	<u>4,892,082</u>	<u>4,550,365</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>5,130,200</u>	<u>5,130,200</u>
基本每股收益	<u>0.95</u>	<u>0.89</u>
稀释每股收益	<u>0.95</u>	<u>0.89</u>

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 公允价值变动	权益法下在被投资单位 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 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 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 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	<u>651,305</u>	<u>826,315</u>
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	<u>-</u>	<u>3,221,118</u>
小计	<u>73,405,120</u>	<u>44,705,598</u>
合计	<u>74,056,425</u>	<u>45,531,913</u>

(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	<u>65,244</u>	<u>59,260</u>
合计	<u>124,660</u>	<u>1,366,562</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(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 比例(%)	会计处理
联营企业					
济源齐鲁村镇银行 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 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 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 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 有限责任公司	浞池县	浞池县	银行业	20	权益法
石嘴山银行 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 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 类投资	可供出售 金融资产	合计	最大损失 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 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	<u>89,106</u>	<u>89,921</u>

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	<u>850,655</u>	<u>946,645</u>
合计	<u>2,316,464</u>	<u>2,138,377</u>

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	<u>42,694,278</u>	<u>27,916,581</u>
合计	<u>104,015,641</u>	<u>72,327,359</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)

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关项目。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					合计
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	
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					合计
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	
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	<u>(8,327,378)</u>	<u>(2,919,558)</u>	-	<u>(11,246,936)</u>
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				<u>(379,780)</u>
净利润				<u>5,412,082</u>
资产总额	<u>737,344,147</u>	<u>269,484,700</u>	<u>(85,772,743)</u>	<u>921,056,104</u>
负债总额	<u>682,227,438</u>	<u>267,436,826</u>	<u>(85,772,743)</u>	<u>863,891,521</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)

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 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 和垫款	存放同业 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	<u>(2,686,030)</u>	<u>-</u>	<u>(88,539)</u>
净额	<u>1,421,370</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
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	<u>(797,017)</u>	<u>-</u>	<u>(1,641)</u>
净额	<u>227,960</u>	<u>-</u>	<u>7,298</u>
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	<u>(9,534,517)</u>	<u>-</u>	<u>(509,820)</u>
净额	<u>335,810,788</u>	<u>45,888,240</u>	<u>408,610,820</u>
资产账面价值	<u>337,460,118</u>	<u>45,888,240</u>	<u>408,618,118</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)

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 和垫款	存放同业 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	<u>(1,677,434)</u>	<u>-</u>	<u>(40,000)</u>
净额	<u>1,162,045</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
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	<u>(1,931,480)</u>	<u>-</u>	<u>(15,394)</u>
净额	<u>1,942,921</u>	<u>-</u>	<u>74,606</u>
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	<u>(5,928,738)</u>	<u>-</u>	<u>(244,606)</u>
净额	<u>271,192,226</u>	<u>27,617,782</u>	<u>429,098,014</u>
资产账面价值	<u>274,297,192</u>	<u>27,617,782</u>	<u>429,172,620</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)

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	2018-12-31	2017-12-31
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	2018-12-31	2017-12-31
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 单项评估减值	已逾期但未 单项评估减值	单项评估 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 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 单项评估减值	已逾期但未 单项评估减值	单项评估 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 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 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 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 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 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
<u>2018-12-31</u>						
信贷承诺	439,393	29,275,551	46,719,875	27,576,491	4,331	104,015,641
<u>2017-12-31</u>						
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					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	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 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 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	<u>894,448,179</u>	<u>18,187,698</u>	<u>1,728,579</u>	<u>914,364,456</u>
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	<u>798,958,474</u>	<u>61,482,026</u>	<u>738,907</u>	<u>861,179,407</u>
长盘净额	<u>95,489,705</u>	<u>(43,294,328)</u>	<u>989,672</u>	<u>53,185,049</u>
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 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 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	<u>811,439,383</u>	<u>14,175,806</u>	<u>1,315,081</u>	<u>826,930,270</u>
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	<u>720,890,755</u>	<u>56,008,175</u>	<u>1,080,475</u>	<u>777,979,405</u>
长盘净额	<u>90,548,628</u>	<u>(41,832,369)</u>	<u>234,606</u>	<u>48,950,865</u>
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>153,146,016</u>
金融资产合计	<u>29,652,343</u>	<u>147,010,951</u>	-	<u>176,663,294</u>
衍生金融负债	-	<u>2,776,679</u>	-	<u>2,776,679</u>
金融负债合计	-	<u>2,776,679</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>242,738,337</u>
金融资产合计	<u>13,133,531</u>	<u>238,197,535</u>	-	<u>251,331,066</u>
衍生金融负债	-	<u>3,816,612</u>	-	<u>3,816,612</u>
金融负债合计	-	<u>3,816,612</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
持有本公司5%以上股份的股东及股东集团		
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
联营企业		
其中：		
石嘴山银行股份有限公司	-	57,040
受关键管理人员施加重大影响的其他企业		
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
关键管理人员及其关系密切的家庭成员		
	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
持有本公司5%以上股份的股东及股东集团	43,169,676	35,560,096
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
联营企业	63,690	68,056
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
受关键管理人员施加重大影响的其他企业	5,700,571	267,434
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
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	4,397	7,820

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
持有本公司5%以上股份的股东及股东集团	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
联营企业	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
受关键管理人员施加重大影响的其他企业	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
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	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
持有本公司5%以上股份的股东及股东集团	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
联营企业	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
受关键管理人员施加重大影响的其他企业	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
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	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
核心一级资本		
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)
核心一级资本净额	47,059,644	41,741,032
其他一级资本	9,979,209	9,979,209
一级资本净额	57,038,853	51,720,241
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
资本净额	75,683,062	68,718,593
风险加权资产	575,666,964	480,468,318
核心一级资本充足率	8.17%	8.69%
一级资本充足率	9.91%	10.76%
资本充足率	13.15%	14.30%

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

	2018年度	2017年度
归属于普通股股东的净利润	4,892,082	4,550,365
加(减):		
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 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 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。