



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

## 二〇一八年半年度报告 (股票代码：600926)

二〇一八年八月

## 重要提示

- 一、 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 二、 公司第六届董事会第十三次会议于 2018 年 8 月 30 日审议通过了本报告。本次会议应出席董事 11 名，现场出席董事 9 名，Ian Park（严博）董事、刘峰独立董事因公务原因分别书面委托陈震山董事长、范卿午独立董事代为出席会议并行使表决权，公司监事及高级管理人员列席会议。
- 三、 公司半年度报告未经审计，但已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。
- 四、 公司法定代表人、董事长陈震山，行长、财务负责人宋剑斌及会计机构负责人章建夫，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 五、 本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。
- 六、 **前瞻性陈述的风险声明：**本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 七、 公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
- 八、 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- 九、 **重大风险提示：**公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第五节银行业务信息与数据中“十五、报告期各类风险和风险管理情况”。

## 目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	公司业务概要.....	9
第四节	经营情况讨论与分析.....	14
第五节	银行业务信息与数据.....	30
第六节	重要事项.....	41
第七节	普通股股份变动及股东情况.....	53
第八节	优先股相关情况.....	59
第九节	董事、监事、高级管理人员情况.....	61
第十节	财务报告.....	64
第十一节	备查文件目录.....	65

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
公司、本公司	指	杭州银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会，根据《深化党和国家机构改革方案》，中国银行业监督管理委员会于 2018 年 3 月与中国保险监督管理委员会组建为中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
浙江银监局	指	中国银行业监督管理委员会浙江监管局。根据《深化党和国家机构改革方案》，中国银行业监督管理委员会于 2018 年 3 月与中国保险监督管理委员会组建为中国银行保险监督管理委员会
浙江证监局	指	中国证券监督管理委员会浙江监管局
上交所	指	上海证券交易所
报告期末、本期末	指	2018 年 6 月 30 日
报告期、本期	指	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日
上年同期	指	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日
元	指	人民币元

本报告中部分合计数与各加数之和在尾数上有差异，这些差异是由四舍五入造成的。

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

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

### 二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	徐国民	王志森
联系地址	杭州市下城区庆春路46号	杭州市下城区庆春路46号
电话	0571-85064656	0571-87253058
传真	0571-85151339	0571-85151339
电子信箱	xuguomin@hzbank.com.cn	wangzhisen@hzbank.com.cn

## 三、基本情况简介

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

## 四、信息披露及备置地点

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

## 五、公司股票简况

公司股票简况			
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上海证券交易所	杭州银行	600926
优先股	上海证券交易所	杭银优1	360027

## 六、其他相关资料

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

## 七、公司获奖情况

类别	评奖机构	奖项名称
银行排名	英国《银行家》杂志	“2018 全球银行 1000 强”榜单中，按照一级资本位列第 180 位，较上年排名上升 29 位
综合金融服务	中国银行业协会	总行营业部获评“2017 年度中国银行业文明规范服务百佳示范单位”
	浙江省人民政府	改革创新优秀单位
	银行业理财登记托管中心	2017 年全国银行业理财信息登记工作杰出单位
	上海票据交易所	优秀会员单位
	中国人民银行	2017 年核准类银行结算账户申报质量评比排名第一

	杭州中心支行	
	中国人民银行 杭州中心支行	2017 年度支付业务管理综合评定 A 等行
	中国人民银行 杭州中心支行	2017 年度跨境人民币业务优秀金融机构
	浙江银监局	2017 年度辖内银行业监管统计工作竞赛一等奖和辖内银行业非现场监管报表考核二等奖
	浙江银监局 浙江省银行业协会	2017 年浙江省银行业“金融知识进万家”宣传服务月先进单位
	中国信息协会	2018 年度中国信息化（智慧银行）最佳实践奖
	《证券时报》	2018 中国区域商行投行君鼎奖
	《每日经济新闻》	绿色金融卓越贡献奖
企业 社会 责任	中国银行业协会	最佳民生金融奖
	浙江省人民政府	“2017 年度支持浙江经济社会发展先进单位”二等奖
	中共杭州市委 杭州市人民政府	“春风行动”爱心奖
	杭州市人民政府	在杭银行机构支持我市经济社会发展贡献评价第一等次

## 八、报告期主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2018年1-6月	2017年1-6月	本期比上年同期 增减(%)
营业收入	8,318,998	6,585,083	26.33
营业利润	3,297,249	2,936,891	12.27
利润总额	3,299,729	2,945,795	12.01
归属于上市公司股东的净利润	3,018,384	2,531,119	19.25
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	3,017,033	2,525,378	19.47
经营活动产生的现金流量净额	6,724,783	16,627,692	-59.56
主要会计数据	2018年6月30日	2017年12月31日	本期末比上年同期末 增减(%)
总资产	856,884,507	832,975,130	2.87
贷款总额	313,029,602	283,834,844	10.29
贷款损失准备	11,184,274	9,537,652	17.26
总负债	802,554,129	781,144,172	2.74
存款总额	494,766,537	448,626,861	10.28
归属于上市公司股东的净资产	54,330,378	51,830,958	4.82
归属于上市公司普通股股东的 净资产	44,351,169	41,851,749	5.97
普通股总股本（千股）	3,664,429	3,664,429	-
归属于上市公司普通股股东的 每股净资产（元/股）	8.65	8.16	5.97

注：1、2018年5月18日，公司2017年年度股东大会审议通过公司2017年度利润分配及资本公积转增股本方案。本次利润分配及资本公积转增股本以方案实施前公司普通股总股本3,664,428,880股为基数，以资本公积金向全体普通股股东每10股转增4股，共计转增1,465,771,552股。2018年7月4日，本次资本公积转增股本实施完成，公司普通股总股本扩大为5,130,200,432股。公司2018年6月30日和2017年6月30日归属于上市公司普通股股东的每股净资产按资本公积转增后公司普通股总股本5,130,200,432股计算。

2、2017年12月，公司向境内投资者非公开发行票面金额为人民币100亿元股息不可累计的优先股（杭银优1）。在计算本报告披露的基本每股收益和加权平均净资产收益率时，公司未考虑相应的优先股股息。若经董事会审议批准，公司将于本年发放相应的优先股股息。

3、非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》的定义计算，下同。

4、公司根据财政部于2017年12月25日发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30号）的规定，将原计入在“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的政府补助分别计入新增的“资产处置收益”及“其他收益”项目，上述规定对公司利润总额和净利润没有影响。

5、2017年12月31日总资产、总负债金额已经重分类调整，以符合本期财务报表的列报。

## (二) 主要财务指标

主要财务指标	2018年1-6月	2017年1-6月	本期比上年同期 增减(%/百分点)
基本每股收益(元/股)	0.59	0.49	20.41
稀释每股收益(元/股)	0.59	0.49	20.41
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.59	0.49	20.41
加权平均净资产收益率(%)	6.94	6.39	增加0.55个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产 收益率(%)	6.94	6.37	增加0.57个百分点
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	1.31	3.24	-59.56

注：1、基本每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算，下同。

2、本报告期每股收益、每股经营现金流量净额按资本公积转增后公司普通股股本5,130,200,432股计算。上年同期每股收益、每股经营现金流量净额按资本公积转增后公司普通股股本5,130,200,432股重新计算。

## (三) 补充财务指标

	2018年1-6月	2017年1-6月	本期比上年同期 增减(百分点)
<b>盈利能力指标</b>			
全面摊薄净资产收益率	6.81%	6.30%	上升0.51个百分点
扣除非经常损益后全面摊薄 净资产收益率	6.80%	6.29%	上升0.51个百分点
资产利润率	0.36%	0.34%	上升0.02个百分点
资本利润率	7.00%	6.43%	上升0.57个百分点

净利差 (NIS)	1.67%	1.55%	上升 0.12 个百分点
净利息收益率 (NIM)	1.72%	1.63%	上升 0.09 个百分点
成本收入比	27.96%	30.34%	下降 2.38 个百分点
<b>占营业收入百分比</b>			
利息净收入占比	83.31%	89.77%	下降 6.46 个百分点
非利息净收入占比	16.69%	10.23%	上升 6.46 个百分点
其中：中间业务净收入占比	6.68%	11.25%	下降 4.57 个百分点
	<b>2018 年 6 月 30 日</b>	<b>2017 年 12 月 31 日</b>	<b>本期末比上年末 增减(百分点)</b>
<b>资产质量指标</b>			
不良贷款率	1.56%	1.59%	下降 0.03 个百分点
拨备覆盖率	228.78%	211.03%	上升 17.75 个百分点
拨贷比	3.57%	3.36%	上升 0.21 个百分点
<b>资本充足率指标</b>			
资本充足率	13.53%	14.30%	下降 0.77 个百分点
一级资本充足率	10.13%	10.76%	下降 0.63 个百分点
核心一级资本充足率	8.26%	8.69%	下降 0.43 个百分点

注：1、全面摊薄净资产收益率=归属于上市公司股东的净利润/归属于上市公司普通股股东的净资产；

2、资产利润率=归属于上市公司股东的净利润 / [(期初总资产+期末总资产) / 2]；

3、资本利润率=归属于上市公司股东的净利润 / [(期初归属于上市公司普通股股东的净资产+期末归属于上市公司普通股股东的净资产) / 2]；

4、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；

5、净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额；

6、成本收入比=业务及管理费/营业收入；

7、资本充足率指标按照中国银监会 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法(试行)》规定计算；

8、其他指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

## 九、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
非流动资产处置损益	-	-
处置固定资产损益	-67	-36
除上述各项之外的其他营业外收入	11,126	18,951
除上述各项之外的其他营业外支出	-8,646	-10,047
所得税影响额	-1,062	-3,127
少数股东权益影响额	-	-
合计	1,351	5,741



## 第三节 公司业务概要

### 一、公司经营范围

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

### 二、报告期公司所处行业发展情况

1、监管政策陆续落地。报告期内，监管部门密集出台一系列监管文件，覆盖资产管理、银信合作、委托贷款、地方政府融资、互联网金融、风险管理和计量、股权管理、从业人员行为等多个层面。在日趋严格的监管格局下，全面整顿金融市场秩序、规范市场主体行为、围堵监管套利成为报告期内影响银行业乃至整个金融业发展的核心变量。

2、市场利率高位回落。报告期内，中美贸易摩擦，固定资产投资放缓，经济下行压力加大。央行对流动性的表述从“合理稳定”转变为“合理充裕”，持续降准并加大公开市场操作力度，货币市场流动性较好，资金面持续宽松，市场利率高位企稳，并出现阶段性回落。

3、经营重心回归表内传统业务。在“严监管去杠杆”的政策导向下，商业银行经营重心回归表内传统业务，规模增长放缓，表外资产收缩，存贷款占比上升，同业资产负债占比下降，息差收入改善，客户基础、存款基础、专业基础的重要性凸显，核心客户、核心业务、核心产品对于商业银行长期可持续发展的基础作用日益提升。

### 三、报告期公司主要业务情况

#### （一）公司金融业务

报告期内，公司金融业务推进“1+3”管理框架和运行机制升级，提升科技文创金融、交易银行、投资银行三大业务板块的专业化经营能力，强化落实“双基”管理工作，推动公司金融业务效益提升和资产质量改善。

——**总体业务规模**。公司聚焦优质客群，大力推进“卓越计划”、“起飞计划”、“金牛计划”、“双赢计划”等客户综合营销方案，积极开展名单制营销并取得明显成效，期内存贷款业务规模进一步增长。报告期末，公司金融业务条线存款余额 3,767.43 亿元，较 2017 年末增长 271.38 亿元，增幅 7.76%；贷款（不含贴现）余额 1,848.32 亿元，较 2017 年末增长 161.04 亿元，增幅 9.54%。

——**科技文创金融**。公司继续深化科技文创金融事业部体制，加快科技文创金融专营机构建设，继续完善科技文创金融运行机制，全面评估五项单独机制执行情况，优化业务流程和审批模式，持续推动业务创新，初步形成“创业银行”、“人才服务银行”、“新三板银行”、“创投主理银行”四大服务体系，以匠心精神培育科技文创金融品牌。报告期末，公司服务的科技文创企业客户达 4,897 户，较年初增加 541 户，增幅 12.42%；贷款（不含贴现）余额 184.84 亿元，较年初增加 25.08 亿元，增幅 15.70%。在客户数量与业务规模快速增长的同时，资产质量保持在较好水平，报告期末科技文创金融不良贷款率 0.73%，低于行业平均水平。

——**交易银行业务**。公司紧密围绕客户日常经营活动与资金周转需求，不断完善交易银行产品与服务体系建设，已形成“现金管理、贸易融资、跨境金融”三大业务板块。报告期内，公司积极运用财资管理平台、杭银票据管家、跨境直贷、在线投标保函等特色产品与服务，有效带动存

款和中间业务收入增长。截至报告期末，公司贸易融资余额 856.57 亿元，较年初增长 26.52%；票据池累计入池 615.23 亿元，财资管理平台累计用户数 120 户，交易银行中间业务收入较上年同期增长 31.28%。

——**投资银行业务。**公司继续加强对上市公司客户及战略客户的主动管理与综合营销，与优质上市公司客户及战略客户在现金管理、表内外融资、直接融资等业务上实现了多元化合作。截至报告期末，公司的上市公司客户已达 470 户，融资余额 512.26 亿元。2018 年 3 月，公司获得非金融企业债务融资工具 A 类主承销业务资质，进一步拓宽了公司直接融资业务的市场空间。报告期内公司承销数量同比增长 12.50%，承销规模同比增长 11.63%。

## （二）零售金融业务

报告期内，零售金融的消费信贷、财富管理、社区金融、金融科技、集中运营“五位一体”新布局更加清晰，零售产品种类不断丰富，线上化平台持续迭代优化，客户体验大幅提升，零售金融业务取得较快发展，战略转型初见成效。

——**消费信贷业务。**公司重点打造零售信用贷款线上平台“公鸡贷”，平台采用“线上+线下”运营模式，积极创新多维度客户评价机制，落地“有房就有贷”、“有才就有贷”，探索“有税就有贷”，实现所有业务开办地区以及对公积金缴存客户 5-30 万线上贷款需求的全覆盖，公积金直连模式发展迅速。平台上线以来，累计申请人数超过 28 万人，累计合同生效笔数超过 8 万笔，累计合同生效金额超过 197 亿元，线上化效应逐步显现。此外，公司积极响应政府调控，稳妥开展房屋按揭贷款业务，支持刚需客户、支持改善住房、抑制投机购房，二手房信息交互平台“喜鹊屋”持续迭代更新，进一步优化客户体验，有效提升作业效率。截至报告期末，零售金融条线贷款余额 734.51 亿元，其中信用类消费贷款余额 190.51 亿元，较年初增加 52.05 亿元，增幅 37.59%，不良率 0.07%；个人住房按揭贷款余额 453.07 亿元，较年初增长 65.43 亿元，增幅 16.88%，不良率 0.04%。

——**财富管理业务。**公司继续发展“牛大管家”和“神机营”两大线上财富管理业务平台，扎实推进线下客户营销，带动储蓄存款余额、零售理财销售等的增长。截至报告期末，个人储蓄存款余额达到 889.55 亿元，较年初增加 151.45 亿，增幅 20.52%；零售理财产品余额 1,485.27 亿元，较年初增加 40.26 亿元。

——**客户及管户资产。**公司坚持“以客户为中心”的服务理念，聚焦重点客群，积极开展社区营销、外拓营销和现场营销，通过“牛大管家”和“神机营”两大平台的建设与优化、客户分层管理、大数据风险提示等强化服务管理，提升服务质量，实现客户和金融资产规模的稳步增长。截至报告期末，公司的零售活跃客户达 345.55 万户，较上年末增长 5.13 万户，增幅 1.51%；管理零售客户总资产余额达 2,463.20 亿元，较上年末增长 239.75 亿元，增幅 10.78%。

## （三）小微金融业务

报告期内，公司继续推进小微金融业务体制机制改革，积极探索线上线下结合的业务模式，聚焦抵押贷款和微贷业务，强化结构调整和风险管控，小微金融业务呈现贷款平稳增长、风险平缓双降、盈利稳步提升的良好发展态势，转型发展取得积极成效。

——**微贷专营体制改革。**报告期内，公司台州分行承担全行小微金融新模式试验田的重任，坚持属地化的小微客群定位、网格化的社区营销方式、“三问三看”的信贷调查方法并强化团队管理，整体运行情况良好。截至报告期末，台州分行小微贷款余额 8.99 亿元，较年初新增 4.90 亿元，贷款户均 64.52 万元。公司将台州分行开业以来的产品、流程、团队、营销、风控、考评制度进行全面的评估和总结，为后续推广小微信用贷款模式做好相关准备。

——**小微产品体系建设。**公司围绕数据、信用、抵押三大方向，积极探索线上线下结合的业务模式，已开发形成线上以“税金贷”为主、线下以“微贷卡”为主的微贷产品体系以及线上以“云抵贷”为主、线下以“抵易贷”为主的抵押产品体系。报告期内，公司聚焦重点产品，聚焦“有房、有税、有信”客群，持续优化产品、优化业务流程、提升客户体验，重点产品的拓展取得明显成效，业务“网上走”的趋势愈发明显。截至报告期末，小微金融上述四个重点产品的贷款余额已占小微

金融业务条线贷款总额的 60.41%。报告期内审批通过的小微个人业务中，线上标准化审批的笔数、金额占比均已超过 40%。

——**结构调整与风险管控。**公司聚焦产品、聚焦客群，持续优化调整小微业务结构。报告期新客户贷款投放达 91.58 亿元，为上年全年的 73.85%。增量业务聚焦抵押产品和微贷产品，抵押产品优选本地房产、本地客户，微贷产品坚持产品专营、团队专营。报告期末，小微金融条线抵押贷款占比达到 86.60%，非抵押项下贷款户均 44.58 万元。通过管好“风险客户清单”和“重点管理客户清单”，建立“熔断机制”和“扣分机制”，落实“现场检查”和“非现场检查”，用好“打分卡模型”和“贷后管理模型”等措施，小微金融风险管控成效显著，报告期内不良贷款、逾期贷款等风险指标绝对额及占比均实现下降，新增业务风险管控良好，收息率稳步提升。

#### （四）金融市场业务

报告期内，公司顺应监管和市场的变化，以合规经营为准绳，积极调整金融市场业务发展策略，支持全行业务发展，同时实现盈利平稳增长。

——**投资业务。**公司加强投研分析，通过实施合理的交易策略，积极调整持仓结构，提升组合收益率，交易账户收益率跑赢同期市场中债综合全价（总值）指数。半年承销债券维持在千亿以上规模，其中利率债承销继续保持市场领先地位，信用债承销成为新的业务亮点，获得银行间本币市场优秀债券市场交易商、银行间债券市场优秀综合做市机构及远掉最具做市潜力会员奖等多项荣誉。

——**同业业务。**公司认真落实监管要求，积极推进同业专营建设，调整同业业务组织架构、业务与风险管理模式，深化同业业务结构调整，逐步降低同业负债比例。公司积极参与公开市场业务，提高多渠道融资能力，着力降低负债成本。公司同时继续推动“价值连城”联盟建设，完善省内城商行流动性互助机制。

——**票据业务。**公司通过交易对手多元化、做市交易常态化、风险防控立体化等手段，激发机构交易活跃度，在贴现余额较年初大幅下降的情况下，票据业务取得较好的经济效益，并连续多年保持票据业务零风险的良好记录。同时，公司积极参与票据市场基础设施建设和产品创新，在中国人民银行、上海票据交易所主导下，参与实现了中国首单基于区块链技术的数字票据的生产上线，并获得了上海票据交易所 2017 年度优秀会员单位荣誉。

——**托管业务。**在资管行业收缩和转型发展的形势下，公司托管业务积极转型净值化、标准化、流转类业务，优化业务结构，深化精品托管品牌，面向核心客户推出银行理财估值短训增值服务，完成营改增账务改造，并对标国内最佳托管内控水平，开展 ISAE3402 国际认证，最终实现资产托管业务的平稳发展。截至报告期末，公司资产托管业务规模 10,370.60 亿元，较年初小幅下降 653.89 亿元；上半年实现托管手续费收入 1.08 亿元，同比增长 11.24%。

#### （五）资产管理业务

公司积极应对资管新规出台后的新变化，按照过渡期要求，成立工作领导小组，制定转型发展计划，并按计划着手重建理财产品体系、调整理财资产配置、升级改造业务系统。报告期内，公司理财产品结构和理财资产结构得到优化，净值型产品的研发与推广取得成效，资产管理业务转型发展稳步推进。

——**理财产品结构。**公司继续压缩同业理财，扩大零售理财规模，产品结构得到优化，负债端稳定性有效提升。上半年共发行理财产品 1,601 支，累计销售理财产品 3,795.96 亿元。期末存续理财产品规模 1,752.43 亿，较年初压缩 11.75%，其中零售理财占比从年初的 72.77% 提升至期末的 84.76%，同业理财占比从年初的 5.16% 下降至期末的 0.09%。报告期内，公司净值型理财产品的研发与推广取得成效，推出符合新规要求的公募封闭式净值型产品和私募封闭式净值型产品，销售情况良好。“幸福 99 丰裕盈家”系列理财产品获得了《中国证券报》颁发的“金牛银行理财产品”奖，“尊享金钻一月期开放式银行理财计划”获得了证券时报和中国财富管理机构颁发的“2018 中国开放式银行理财产品君鼎奖”。

——**理财资产配置**。报告期内，公司加强投研分析，把握市场机会，适应监管要求，积极主动压缩低收益资产占比和非标资产占比，理财资产配置得到进一步优化。债券类业务采取丰富债券池投资标的、优选投资行业与投资区域、调整久期结构等策略，并积极开展利率债交易；结构融资业务根据资管新规、股质新规要求稳步调整，资产规模下降但整体收益率提升；委外业务按计划进行有效压缩，自营投资能力逐步培育。

——**风险管理能力**。公司持续强化全行统一的风险管理。报告期内，加强资产管理部风险管理团队建设，细化各项投资管理制度，审慎开展各类投资业务，不断夯实投后管理，同时加强流动性管理，推进理财资产管理相关系统的开发改进，定期开展各类风险排查，理财资产管理业务整体风险控制良好。

#### （六）渠道与服务建设

报告期内，公司合理布局机构网点，积极推进运营转型、提高运营效率，同时加快促进线上线下业务融合发展，不断优化电子服务渠道，提升服务质效，有效支持了全行业务发展。

——**网点建设**。报告期内，公司在杭州地区新设机构3家，并获准筹建湖州分行。截至报告期末，公司共设立分支机构202家，其中在杭州地区设有支行（含总行营业部）99家，在浙江省内（杭州地区以外）设有分支行41家，在北京、上海、深圳、南京、合肥设有分支行62家，基本实现浙江省内机构全覆盖和立足长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的战略布局。在不断完善网点布局的同时，公司大力推进运营转型，改进信贷作业模式和流程，推进信贷集中运营，支撑信贷业务线上化，继续完善推广基础集中运营平台，积极推进智慧网点转型，全面铺开柜面业务无纸化，探索二维码、人脸识别技术在柜面业务的应用，加强流程改造及内控合规，推进运营流程的自动化、集约化，有效提升了运营质效、网点服务效率和业务支撑能力。

——**电子渠道**。顺应金融科技发展趋势，公司加快推进线上线下融合发展，丰富线上服务场景，以线上申请、线下核验的模式推进零售普惠金融发展；大力推动线上服务渠道建设，重点发展移动端，稳步推进移动支付，依托手机银行、直销银行打造优质的移动金融服务新体验，目前两大移动端客户合计接近300万，其中直销银行期末注册用户数156.91万户，较年初增长17.53%，资产规模93.65亿元，较年初增长138.48%；在积极发展线上渠道的同时，公司持续强化线上风控，已构建较为完善的线上交易事中风控平台，通过场景化模拟、组建各类监测模型、引入设备指纹技术等手段有效保障了线上交易安全，并构建了基于区块链技术的电子存证平台，切实保障线上交易各方的合法权益。此外，公司还积极开展跨平台合作，推进场景化的综合性金融服务输出，已与数家优质平台达成合作意向，实现了多方共赢。

### 四、报告期内核心竞争力分析

**1、主营区域市场竞争力不断提升**。报告期内，作为公司主要经营区域的浙江省和杭州市经济结构调整转型加快，公司延续在杭州地区传统的业务竞争优势，存贷款市场份额得以巩固，品牌和市场影响力继续扩大。在北京、上海、深圳、南京、合肥、宁波等区域，公司各分行积极营造细分领域的竞争优势，对公司的业务和盈利贡献不断提升。

**2、大零售金融拳头产品发力**。报告期内，公司坚持消费信贷、财富管理、社区金融、金融科技、集中运营“五位一体”发展方向，持续推进“场景×平台×体验”的新型零售模式转型，着力打造“公鸡贷”等拳头产品，基于大数据不断调整自动准入和审批模型，持续迭代优化，客户体验良好，在市场同类产品积聚竞争优势。小微金融着力打造“云抵贷”、“税金贷”拳头产品，实现批量获客、模型审批、交叉验证，线上线下轮动，业务发展稳健。

**3、科技文创金融特色鲜明**。科技文创金融已成为公司的重点战略方向和重要服务模式，已建成“1+5+N”的科技文创金融专营体系，并建立完善了五项“单独”机制，为科技文创企业提供“股债结合、投融一体”的综合化金融服务，在业内形成了良好的专业化品牌和口碑。在此基础上，公司

于 2017 年末成立北京文化金融事业部，设立了杭州银行文化梦想基金和“文化梦想导师团”，实施为北京地区文化人才提供的金融服务方案“追梦计划”，进一步强化公司在文化金融领域的竞争力。

**4、风险管理和内控更加稳健。**报告期内，公司信用风险指标趋稳向好，资产结构持续优化，市场与流动性风险保持稳定，拨备覆盖率显著提升，风险控制和抵补能力不断增强；公司不断完善风险管理的“三张清单”（投向清单、负面清单、清收处置清单），完善审批授权，强化审批沟通，风险前置管理得到加强；内控等级行制度逐步成型，内控检查持续深入，问题整改成效明显；同时，公司实施“双基”管理深化年活动，持续强化基础管理、基层管理工作，对确定的年度八项管理重点项目实行清单化管理，推动管理的持续精细化，不断夯实发展基础。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

报告期，公司以战略规划为引领，始终坚持质量立行、从严治行，持续发力重点业务，积极推进区域协调发展。报告期内，公司金融质效持续提升、零售金融新布局更加清晰、小微金融再起航初见成效、金融市场业务在结构调整中增进效益、资产管理业务稳步推进业务转型，同时薄弱区域发展绩效有所提升，最终实现规模、质量和效益同步提升，战略转型初见成效。

**（一）资产规模平稳增长。**截至报告期末，公司资产总额 8,568.85 亿元，较年初增加 239.09 亿元，增幅 2.87%；贷款总额（含票据贴现）3,130.30 亿元，较年初增加 291.95 亿元，增幅 10.29%；负债总额 8,025.54 亿元，较年初增加 214.10 亿元，增幅 2.74%；客户存款总额 4,947.67 亿元，较年初增加 461.40 亿元，增幅 10.28%；报告期末存续理财产品规模 1,752.43 亿元，较年初下降 233.40 亿元，其中零售理财占比 84.76%，较年初增加 11.99 个百分点。

**（二）业务结构趋向优化。**根据战略转型的内在要求，公司积极主动调整业务结构。报告期内，贷款总额占资产总额的比例由期初的 34.07% 上升至期末的 36.53%，业务结构进一步脱虚向实；零售及小微信贷余额占全行贷款总额的比例由期初的 34.81% 上升至期末的 36.31%，普惠金融和战略业务的发展速度加快。

**（三）经营效益明显提升。**在资产规模平稳增长、业务结构逐步优化的同时，公司以效益为导向，大力加强定价管理，信贷资产的收益率水平上升，带动全行净利差、净利息收益率回升，促进整体经营效益明显提升。报告期内，公司实现营业收入 83.19 亿元，较上年同期增长 26.33%；在上半年计提各类资产减值损失 26.36 亿元（同比增长 66.87%）的基础上，实现净利润 30.18 亿元，较上年同期增长 19.25%；基本每股收益 0.59 元，同口径较上年同期提高 0.10 元；成本收入比 27.96%，较上年同期下降 2.38 个百分点。

**（四）资产质量持续向好。**报告期内，公司加快存量业务结构调整，提升投向管控有效性，“降旧控新”取得新成效。同时，公司继续提升风险管理的专业化、系统化、标准化和精细化水平，整体风险管控更加稳健，资产质量持续改善，风险抵御能力显著增强。报告期末，公司不良贷款率 1.56%，较年初下降 0.03 个百分点；新增逾期贷款生成速度放缓，逾期贷款余额及比例继续“双降”，收息率上升；拨备覆盖率 228.78%，较年初提高 17.75 个百分点；拨贷比 3.57%，较年初提高 0.21 个百分点；资本充足率 13.53%，较年初下降 0.77 个百分点。

**（五）发展基础日趋夯实。**报告期内，公司继续着力提升管理能力，夯实发展基础。一是进一步强化“党建+”。深化党建与经营的融合，建立巡察制度，推动从严治行；二是进一步深化“双基”管理。实行清单化管理，分步推进八大管理重点项目，开始实施内控等级行制度；三是进一步推进人才兴行。建立和推进面向各级员工的培训责任体系，开展梯队建设，完善后备人才库；四是提升资源配置能力。强化季度、月度资产负债管理和定价管理统筹，上线管理会计平台和财务共享平台，实现流动性新规和 MPA 管理持续达标；五是稳步实施大运营转型。在 40 家网点试点智慧银行建设，试点网点自助分流率达到 77%；建设零售与小微作业团队，提升业务支撑；六是加强 IT 支撑。持续推进七大项目，并通过后评估加强项目管理，启动开发分布式平台应用。

### 二、报告期内主要经营情况

#### （一）主营业务分析

##### 1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：人民币千元

科目	本期数	上年同期数	变动比例(%)
营业收入	8,318,998	6,585,083	26.33
营业支出	5,021,749	3,648,192	37.65
营业利润	3,297,249	2,936,891	12.27
经营活动产生的现金流量净额	6,724,783	16,627,692	-59.56
投资活动产生的现金流量净额	53,461,335	24,113,066	121.71
筹资活动产生的现金流量净额	-21,806,418	-19,614,031	-11.18

## 2. 业务收入按业务种类分布情况

单位：人民币千元

业务种类	2018年1-6月	占比(%)	2017年1-6月	占比(%)	同比增长(%)
发放贷款和垫款利息收入	7,613,072	38.96	6,068,671	39.81	25.45
债券及应收款项类投资利息收入	8,739,380	44.72	6,676,165	43.79	30.90
存放中央银行款项利息收入	472,625	2.42	408,615	2.68	15.67
拆出资金及买入返售金融资产利息收入	815,443	4.17	373,893	2.45	118.10
存放同业及其他金融机构款项利息收入	410,522	2.10	982,354	6.44	-58.21
手续费及佣金收入	659,585	3.38	801,537	5.26	-17.71
其他项目收入	832,067	4.26	-66,830	-0.44	1,345.05
合计	19,542,694	100.00	15,244,405	100.00	28.20

## 3. 营业收入按地区分布情况

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比(%)	比上年同期增减	营业利润	占比(%)	比上年同期增减
浙江	6,747,980	81.12	1,497,055	2,655,083	80.52	410,808
其中：杭州	5,751,765	69.14	1,286,335	2,118,796	64.26	165,121
北京	665,215	8.00	218,011	399,818	12.13	106,834
上海	191,103	2.30	14,299	-5,793	-0.18	-11,653
广东	123,281	1.48	-45,615	-38,197	-1.16	-99,967
江苏	334,125	4.02	8,332	138,915	4.21	-71,901
安徽	257,294	3.09	41,832	147,423	4.47	26,237
合计	8,318,998	100.00	1,733,915	3,297,249	100.00	360,358

注：1、杭州地区营业收入包括总行债券业务收入、同业业务收入、资管业务收入等。

2、公司根据财政部于 2017 年 12 月 25 日发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会[2017]30 号）的规定，将原计入在“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的政府补助分别计入新增的“资产处置收益”及“其他收益”项目。2017 年 1-6 月营业收入、营业利润已按规定进行了重述。

## (二) 财务状况和经营成果分析

## 1. 会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	32,490,623	19,216,968	69.07	存放同业款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,688,879	7,138,337	147.8	同业及其他金融机构债券增加
衍生金融资产	4,585,123	1,454,392	215.26	外币汇率变动导致公允价值估值变化
买入返售金融资产	37,869,235	16,094,710	135.29	买入返售债券业务增加
可供出售金融资产	168,185,161	242,755,237	-30.72	理财产品投资业务减少
其他资产	6,006,620	973,017	517.32	待划转财政性资金和同城交换清算增加
向中央银行借款	18,590,000	-	-	新增中期借贷便利和央行逆回购业务
同业及其他金融机构存放款项	51,709,043	90,662,673	-42.97	同业存放款项减少
拆入资金	55,030,547	32,568,904	68.97	同业拆入资金增加
卖出回购金融资产款	14,136,488	10,176,151	38.92	卖出回购债券业务增加
应交税费	306,379	1,445,669	-78.81	应交企业所得税减少
其他负债	14,111,833	25,360,651	-44.36	保本理财款减少
其他综合收益	-140,194	-713,197	80.34	可供出售金融资产公允价值变动

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	-103,617	-60,794	70.44	结算手续费支出增加
投资收益	1,324,922	138,428	857.12	基金分红收入增加
公允价值变动收益/(损失)	3,444,147	-1,500,140	329.59	衍生金融工具估值变动
汇兑收益/(损失)	-3,959,205	1,289,485	-407.04	外币业务汇兑损益受汇率变化影响
资产处置损失	-67	-36	-86.11	固定资产处置增加
其他收益	19,295	2,445	689.16	与经营相关的政府补助增加
减值损失	-2,635,862	-1,579,606	66.87	计提资产减值准备
其他业务支出	-116	-3,017	-96.16	其他业务性支出减少
营业外收入	11,126	18,951	-41.29	拆迁补偿款减少
所得税费用	-281,345	-414,676	-32.15	免税收入项目增加



## 2. 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
信用承诺	90,931,644	72,327,359
其中：银行承兑汇票	34,320,258	28,400,466
开出之不可撤销信用证	6,205,949	4,546,210
开出保证凭信	14,262,347	11,464,102
贷款承诺	36,143,090	27,916,581
经营租赁承诺	2,082,022	2,138,377
资本性支出承诺	70,003	89,921
衍生金融工具	497,633,346	275,367,102

## (三) 资产情况分析

报告期末，公司资产总额 8,568.85 亿元，较 2017 年末增加 239.09 亿元，增幅 2.87%。

## 1. 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

类别	2018年6月30日			2017年12月31日		
	账面余额	不良贷款 总额	不良 贷款率	账面余额	不良贷款 总额	不良 贷款率
公司贷款	204,429,163	3,755,907	1.84%	190,142,223	2,839,479	1.49%
其中：票据贴现	13,794,077	17,000	0.12%	15,402,416	17,000	0.11%
个人贷款	108,600,439	1,132,821	1.04%	93,692,621	1,680,005	1.79%
合计	313,029,602	4,888,728	1.56%	283,834,844	4,519,484	1.59%

## 2. 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

类别	2018年6月30日			2017年12月31日		
	贷款金额	不良贷款 总额	不良 贷款率	贷款金额	不良贷款 总额	不良 贷款率
公司贷款	204,429,163	3,755,907	1.84%	190,142,223	2,839,479	1.49%
水利、环境和公共设施 管理业	48,760,638	-	0.00%	42,255,858	-	0.00%
租赁和商务服务业	46,518,006	218,646	0.47%	39,014,111	210,925	0.54%
制造业	32,411,858	1,626,312	5.02%	30,362,367	732,700	2.41%
批发和零售业	20,523,754	1,026,658	5.00%	19,151,372	1,023,776	5.35%
房地产业	18,266,240	340,095	1.86%	18,535,030	320,304	1.73%
金融业	8,977,765	17,000	0.19%	12,767,888	17,000	0.13%
信息传输、软件和信 息技术服务业	7,040,166	14,953	0.21%	5,864,149	12,384	0.21%
建筑业	6,814,289	290,584	4.26%	6,819,358	271,061	3.97%
住宿和餐饮业	3,687,276	101,158	2.74%	3,611,079	147,774	4.09%
交通运输、仓储和邮	2,984,336	9,230	0.31%	2,411,869	9,372	0.39%

政业						
其他	8,444,835	111,271	1.32%	9,349,142	94,183	1.01%
个人贷款	108,600,439	1,132,821	1.04%	93,692,621	1,680,005	1.79%
合计	313,029,602	4,888,728	1.56%	283,834,844	4,519,484	1.59%

注：公司贷款包括票据贴现。

### 3. 按地区划分的贷款结构

单位：人民币千元

地区分布	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
浙江	218,040,052	69.65	201,794,110	71.10
其中：杭州	149,027,426	47.61	139,402,141	49.11
北京	21,790,916	6.96	19,743,805	6.96
上海	22,913,025	7.32	21,494,881	7.57
深圳	17,935,044	5.73	14,365,294	5.06
江苏	18,764,518	5.99	16,157,708	5.69
安徽	13,586,045	4.34	10,279,048	3.62
合计	313,029,602	100.00	283,834,844	100.00

### 4. 担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	51,836,646	16.56	49,888,789	17.58
保证贷款	101,323,493	32.37	93,041,551	32.78
抵押贷款	121,288,684	38.75	110,892,728	39.07
质押贷款	38,580,779	12.32	30,011,776	10.57
合计	313,029,602	100.00	283,834,844	100.00

### 5. 前十名客户贷款情况

单位：人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例(%)	占资本净额的比例(%)
客户 A	7,065,746	2.26	9.75
客户 B	2,000,000	0.64	2.76
客户 C	2,000,000	0.64	2.76
客户 D	1,700,000	0.54	2.35
客户 E	1,193,488	0.38	1.65
客户 F	1,100,000	0.35	1.52
客户 G	1,098,000	0.35	1.52
客户 H	1,000,000	0.32	1.38
客户 I	1,000,000	0.32	1.38

客户 J	1,000,000	0.32	1.38
合计	19,157,234	6.12	26.44

## 6. 个人贷款结构

单位：人民币千元

结构	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
个人住房贷款	45,374,764	41.78	38,843,842	41.46
个人经营贷款	34,395,513	31.67	29,385,238	31.36
个人消费贷款及其他	28,830,162	26.55	25,463,541	27.18
合计	108,600,439	100.00	93,692,621	100.00

## 7. 买入返售金融资产

单位：人民币千元

品种	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	37,869,235	100.00	16,094,710	100.00
合计	37,869,235	100.00	16,094,710	100.00

## 8. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：人民币千元

品种	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
政府债券	418,834	2.37	328,376	4.60
政策性金融债券	1,329,557	7.52	224,798	3.15
同业及其他金融机构债券	15,640,210	88.42	6,225,788	87.22
企业债券	300,278	1.70	359,375	5.03
合计	17,688,879	100.00	7,138,337	100.00

## 9. 可供出售金融资产

单位：人民币千元

品种	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
可供出售债务工具：				
政府债券	20,468,946	12.17	34,267,124	14.12
政策性金融债券	10,926,805	6.50	18,365,377	7.57
同业及其他金融机构债券	39,738,545	23.63	13,535,305	5.58
企业债券	4,182,549	2.49	2,545,010	1.05
理财产品及信托计划	54,171,397	32.21	145,187,910	59.81

可供出售权益工具：				
其中：按公允价值计量：				
基金	38,580,019	22.94	28,737,611	11.84
其他投资	100,000	0.06	100,000	0.04
按成本计量：				
其他权益投资	16,900	0.01	16,900	0.01
合计	168,185,161	100.00	242,755,237	100.00

## 10. 持有至到期投资

单位：人民币千元

品种	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
政府债券	54,395,315	68.66	53,994,041	68.76
政策性金融债券	12,198,204	15.40	12,404,523	15.80
同业及其他金融机构债券	6,648,747	8.39	6,148,778	7.83
企业债券	5,979,678	7.55	5,979,464	7.61
合计	79,221,944	100.00	78,526,806	100.00

## 11. 应收款项类投资

单位：人民币千元

品种	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
政府债券	124,472	0.10	125,923	0.12
信托及资产管理计划	123,425,250	99.90	100,943,217	99.88
合计	123,549,722	100.00	101,069,140	100.00

## (四) 负债情况分析

截至报告期末，本公司负债总额 8,025.54 亿元，较 2017 年末增加 214.10 亿元，增幅 2.74%。

## 1. 客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款（含通知存款）				
其中：公司存款	218,057,975	44.07	233,574,144	52.06
个人存款	34,219,887	6.92	31,829,109	7.09
定期存款				
其中：公司存款	161,798,428	32.70	119,062,790	26.54
个人存款	54,672,009	11.05	41,914,899	9.34
保证金存款	24,498,452	4.95	20,163,635	4.49
其他存款	1,519,786	0.31	2,082,284	0.46
合计	494,766,537	100.00	448,626,861	100.00

注：其他存款包括财政性存款、开出汇票、信用卡存款、应解汇款及临时存款。

## 2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内银行	33,798,947	65.36	40,998,432	45.22
境内其他金融机构	17,910,096	34.64	49,664,241	54.78
合计	51,709,043	100.00	90,662,673	100.00

## 3. 卖出回购金融资产款情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	8,090,630	57.23	3,986,000	39.17
贵金属	5,168,500	36.56	6,177,601	60.71
票据	877,358	6.21	12,550	0.12
合计	14,136,488	100.00	10,176,151	100.00

## (五) 利润表分析

报告期内，本公司各项业务持续发展，实现净利润 30.18 亿元，同比增长 19.25%。

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
营业收入	8,318,998	6,585,083
其中：利息净收入	6,930,963	5,911,170
非利息净收入	1,388,035	673,913
税金及附加	-59,481	-67,556
业务及管理费	-2,326,290	-1,998,013
资产减值损失	-2,635,862	-1,579,606
其他业务支出	-116	-3,017
营业外收支净额	2,480	8,904
利润总额	3,299,729	2,945,795
所得税	-281,345	-414,676
净利润	3,018,384	2,531,119

### 1. 利息收入

报告期内，由于生息资产规模扩大、资产结构优化、资产收益率水平提高，公司实现利息收入 180.51 亿元，同比增加 35.41 亿元，增幅 24.41%。

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)

存放中央银行款项	472,625	2.62	408,615	2.82
存放同业款项	410,522	2.27	982,354	6.77
拆出资金及买入返售金融资产	815,443	4.52	373,893	2.58
发放贷款和垫款	7,613,072	42.18	6,068,671	41.82
其中：个人贷款	2,580,474	14.30	1,838,331	12.67
公司贷款	4,466,750	24.75	3,701,098	25.51
贸易融资	188,664	1.05	125,309	0.86
垫款	3,955	0.02	1,978	0.01
贴现	373,229	2.07	401,955	2.77
持有至到期金融资产	1,431,264	7.93	1,336,356	9.21
可供出售金融资产	3,828,251	21.21	3,525,820	24.30
应收款项类投资	3,479,865	19.28	1,813,989	12.50
合计	18,051,042	100.00	14,509,698	100.00

## 2. 利息支出

报告期内，公司利息支出 111.20 亿元，同比增加 25.22 亿元，增幅 29.33%。

单位：人民币千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	71,059	0.64	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1,814,218	16.31	1,148,461	13.36
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,078,888	9.70	878,260	10.21
吸收存款及其他	4,800,123	43.17	3,333,173	38.76
应付债券	3,355,791	30.18	3,238,634	37.66
合计	11,120,079	100.00	8,598,528	100.00

## 3. 非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 13.88 亿元，同比增加 7.14 亿元，增幅 105.97%。

单位：人民币千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	555,968	40.05	740,743	109.92
其中：手续费及佣金收入	659,585	47.52	801,537	118.94
手续费及佣金支出	-103,617	-7.47	-60,794	-9.02
投资收益/(损失)	1,324,922	95.45	138,428	20.54
公允价值变动收益/(损失)	3,444,147	248.13	-1,500,140	-222.60
汇兑损益	-3,959,205	-285.24	1,289,485	191.34
其他业务收入	2,975	0.21	2,988	0.44
资产处置收益	-67	0.00	-36	-0.01
其他收益	19,295	1.39	2,445	0.36
合计	1,388,035	100.00	673,913	100.00

## (1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
结算与清算手续费	34,185	5.18	35,882	4.48
代理业务手续费	39,297	5.96	31,821	3.97
银行卡手续费	11,643	1.77	19,184	2.39
托管及其他受托业务佣金	176,896	26.82	280,488	34.99
债券承销手续费	135,209	20.50	194,107	24.22
担保及承诺业务手续费	81,445	12.35	57,512	7.18
融资顾问业务手续费	31,487	4.77	31,488	3.93
信用卡手续费	112,909	17.12	119,496	14.91
其他	36,514	5.54	31,559	3.94
合计	659,585	100.00	801,537	100.00

## (2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产交易净收益	356,704	26.92	109,225	78.90
可供出售金融资产交易净收益	1,111,426	83.89	67,720	48.92
权益法核算的长期股权投资收益	27,588	2.08	32,473	23.46
衍生工具投资净损失	-164,772	-12.44	-70,729	-51.09
其他	-6,024	-0.45	-261	-0.19
合计	1,324,922	100.00	138,428	100.00

## (3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	52,922	1.54	58,137	-3.88
衍生金融工具	3,391,225	98.46	-1,558,277	103.88
合计	3,444,147	100.00	-1,500,140	100.00

## 4. 业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费 23.26 亿元，同比增加 3.28 亿元，增幅 16.43%。

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	1,585,459	68.15	1,267,322	63.43
固定资产折旧	94,362	4.06	96,168	4.81
无形资产摊销	16,599	0.71	19,652	0.98

长期待摊费用摊销	47,955	2.06	41,738	2.09
租赁费	193,177	8.30	176,020	8.81
其他业务及管理费	388,738	16.71	397,113	19.88
合计	2,326,290	100.00	1,998,013	100.00

## 5. 资产及减值损失

报告期内，公司计提各类资产减值损失 26.36 亿元，同比增加 10.56 亿元，增幅 66.87%。

单位：人民币千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	2,560,862	97.15	1,544,606	97.78
其他应收款减值损失	5,000	0.19	10,000	0.63
应收款项类投资减值损失	70,000	2.66	25,000	1.58
合计	2,635,862	100.00	1,579,606	100.00

## 6. 所得税费用

报告期内，公司缴纳所得税费用合计 2.81 亿元，同比降低 1.33 亿元，降幅 32.15%。

单位：人民币千元

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	-	-	829,490	200.03
递延所得税费用	281,345	100.00	-414,814	-100.03
合计	281,345	100.00	414,676	100.00

## (六) 股东权益变动分析

报告期末归属于公司股东的所有者权益为 543.30 亿元，较上年末增加 4.82%。

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	变动比例(%)
股本	3,664,429	3,664,429	-
其他权益工具	9,979,209	9,979,209	-
资本公积	10,340,001	10,332,639	0.07
其他综合收益	-140,194	-713,197	80.34
盈余公积	3,415,363	3,415,363	-
一般风险准备	10,580,594	10,580,594	-
未分配利润	16,490,976	14,571,921	13.17
股东权益合计	54,330,378	51,830,958	4.82

## (七) 投资状况分析

### 1、 对外股权投资总体分析

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------



对联营公司的投资	1,038,328	1,023,574
其他股权投资	16,900	16,900
合计	1,055,228	1,040,474

所持对象名称	持有数量 (千股)	占该公司 股权比(%)	期末账面值	报告期 损益	报告期所 有者权益 变动	会计核算 科目
杭银消费金融 股份有限公司	205,000	41.00	189,279	2,513	-	长期股权 投资
石嘴山银行 股份有限公司	201,960	18.60	784,509	25,945	7,362	长期股权 投资
济源齐鲁村镇银行 有限责任公司	24,000	20.00	28,353	549	-	长期股权 投资
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	14,000	20.00	9,049	-1,121	-	长期股权 投资
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	10,000	20.00	8,230	-467	-	长期股权 投资
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	12,000	20.00	11,994	354	-	长期股权 投资
澠池齐鲁村镇银行 有限责任公司	10,000	20.00	6,914	-185	-	长期股权 投资
浙江缙云联合村镇 银行股份有限公司	10,000	10.00	3,500	-	-	可供出售 金融资产
中国银联 股份有限公司	10,000	0.34	13,000	-	-	可供出售 金融资产
城市商业银行 清算中心	400	1.29	400	-	-	可供出售 金融资产
合计	/	/	1,055,228	/	/	/

注：报告期损益指该项投资对公司报告期利润的影响。

### (1) 重大的股权投资

报告期内，公司没有新增重大股权投资。

### (2) 重大的非股权投资

报告期内，除银行业监督管理机构批准的经营范围的投资业务外，公司没有新增重大非股权投资。公司于 2017 年 8 月 14 日在杭州市国有建设用地使用权挂牌出让活动中竞拍取得“江干区钱江新城单元 JG1308-02 地块”的土地使用权(土地面积 9,615.00 平方米,用途为商业兼容商务用地),用于建造公司总行新综合大楼,目前公司已完成支付全部土地款,项目已进入规划设计阶段,后续公司将根据有关规定继续办理相应手续,并进行后续项目开发。

### (3) 重大资产和股权出售

报告期内，公司无重大资产和股权出售事项。

## 2、主要控股参股公司分析

### (1) 杭银消费金融股份有限公司

杭银消费金融股份有限公司成立于 2015 年 12 月，注册资本 5 亿元人民币，由公司与西班牙对外银行（BBVA）及浙江网盛生意宝股份有限公司、海亮集团有限公司等浙江省内民企共同设立，是目前浙江省唯一一家全国性消费金融公司，其中公司作为主发起行持有 41% 的股份。杭银消费金融股份有限公司秉持“包容开放、客尊共赢”的经营理念，以“打造全国一流的消费金融公司”为愿景，坚持以客户为中心，践行线上与线下双轮驱动的商业模式，目前已形成线上线下两大业务板块，其中线上业务主要为通过系统自动审批并实施发放的小额微贷业务，线下业务主打“尊享贷”、“车位贷”，聚焦公务员、事业单位、优质企业在职员工等客群。截至报告期末，杭银消费金融股份有限公司未经审计总资产为 49.94 亿元，净资产为 4.62 亿元，2018 年上半年营业收入 8,111.89 万元，实现净利润 613.02 万元。

### (2) 石嘴山银行股份有限公司

石嘴山银行股份有限公司前身是成立于 1987 年的石嘴山市城市信用社，2009 年经中国银监会批准成为股份制商业银行，目前注册资本 10.86 亿元，公司持股比例 18.60%，与国电财务有限公司并列为该行第一大股东。石嘴山银行围绕“深耕宁夏做精做细，联合发展共享共赢”的战略愿景，以“小微金融”、“小区金融”为战略方向，以金融科技为驱动力量，开发特色金融产品、探索互联网金融模式，打造核心竞争力。截至报告期末，石嘴山银行股份有限公司未经审计总资产 516.44 亿元，净资产 42.32 亿元，2018 年上半年营业收入 4.96 亿元，实现净利润 1.33 亿元。

### (3) 济源齐鲁村镇银行有限责任公司

济源齐鲁村镇银行有限责任公司原名澳洲联邦银行（济源）村镇银行有限责任公司，成立于 2011 年 2 月，注册资本 12,000 万元人民币，原由公司境外战略投资者澳洲联邦银行与公司在河南省济源市共同发起设立。2017 年 11 月澳洲联邦银行将其所持澳洲联邦银行（济源）村镇银行有限责任公司的 80% 股权全部转让给齐鲁银行股份有限公司并让渡主发起行地位。2018 年 1 月完成工商变更登记后，澳洲联邦银行（济源）村镇银行有限责任公司更名为济源齐鲁村镇银行有限责任公司，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，济源齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 4.65 亿元，净资产 1.42 亿元，2018 年上半年营业收入 1,167.87 万元，实现净利润 274.55 万元。

### (4) 登封齐鲁村镇银行有限责任公司

登封齐鲁村镇银行有限责任公司原名澳洲联邦银行（登封）村镇银行有限责任公司，成立于 2011 年 6 月，注册资本 7,000 万元人民币，原由公司境外战略投资者澳洲联邦银行与公司在河南省登封市共同发起设立。2017 年 11 月澳洲联邦银行将其所持澳洲联邦银行（登封）村镇银行有限责任公司的 80% 股权全部转让给齐鲁银行股份有限公司并让渡主发起行地位。2018 年 1 月完成工商变更登记后，澳洲联邦银行（登封）村镇银行有限责任公司更名为登封齐鲁村镇银行有限责任公司，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，登封齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 1.49 亿元，净资产 0.45 亿元，2018 年上半年营业收入 329.07 万元，实现净利润-560.77 万元。

### (5) 兰考齐鲁村镇银行有限责任公司

兰考齐鲁村镇银行有限责任公司原名澳洲联邦银行（兰考）村镇银行有限责任公司，成立于 2011 年 6 月，注册资本 5,000 万元人民币，原由公司境外战略投资者澳洲联邦银行与公司在河南省兰考县共同发起设立。2017 年 11 月澳洲联邦银行将其所持澳洲联邦银行（兰考）村镇银行有限责任公司的 80% 股权全部转让给齐鲁银行股份有限公司并让渡主发起行地位。2018 年 1 月完成工商变更登记后，澳洲联邦银行（兰考）村镇银行有限责任公司更名为兰考齐鲁村镇银行有限责

任公司，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，兰考齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 1.68 亿元，净资产 0.41 亿元，2018 年上半年营业收入 470.35 万元，实现净利润-233.57 万元。

#### (6) 伊川齐鲁村镇银行有限责任公司

伊川齐鲁村镇银行有限责任公司原名澳洲联邦银行（伊川）村镇银行有限责任公司，成立于 2012 年 4 月，注册资本 6,000 万元人民币，原由公司境外战略投资者澳洲联邦银行与公司在河南省伊川县共同发起设立。2017 年 11 月澳洲联邦银行将其所持澳洲联邦银行（伊川）村镇银行有限责任公司的 80% 股权全部转让给齐鲁银行股份有限公司并让渡主发起行地位。2018 年 1 月完成工商变更登记后，澳洲联邦银行（伊川）村镇银行有限责任公司更名为伊川齐鲁村镇银行有限责任公司，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，伊川齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 2.21 亿元，净资产 0.60 亿元，2018 年上半年营业收入 695.85 万元，实现净利润 176.65 万元。

#### (7) 澠池齐鲁村镇银行有限责任公司

澠池齐鲁村镇银行有限责任公司原名澳洲联邦银行（澠池）村镇银行有限责任公司，成立于 2012 年 5 月，注册资本 5,000 万元人民币，原由公司境外战略投资者澳洲联邦银行与公司在河南省澠池县共同发起设立。2017 年 11 月澳洲联邦银行将其所持澳洲联邦银行（澠池）村镇银行有限责任公司的 80% 股权全部转让给齐鲁银行股份有限公司并让渡主发起行地位。2018 年 1 月完成工商变更登记后，澳洲联邦银行（澠池）村镇银行有限责任公司更名为澠池齐鲁村镇银行有限责任公司，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，澠池齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 1.29 亿元，净资产 0.35 亿元，2018 年上半年营业收入 221.23 万元，实现净利润-92.51 万元。

#### (8) 浙江缙云联合村镇银行股份有限公司

浙江缙云联合村镇银行股份有限公司前身为浙江缙云杭银村镇银行股份有限公司，成立于 2011 年 1 月，注册资本 1 亿元人民币，原公司与浙江省丽水市缙云县当地多家民营企业共同发起设立。2016 年 8 月公司将所持浙江缙云杭银村镇银行股份有限公司的 43% 股权协议转让给杭州联合农村商业银行股份有限公司并让渡主发起行地位，股权转让完成后，浙江缙云杭银村镇银行股份有限公司更名为浙江缙云联合村镇银行股份有限公司，公司持有该行 10% 的股权。截至报告期末，浙江缙云联合村镇银行股份有限公司未经审计总资产 6.98 亿元，净资产 0.89 亿元，2018 年上半年营业收入 2,922.44 万元，实现净利润 403.57 万元。

### (八) 以公允价值计量的金融资产与负债

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
<b>以公允价值计量的资产</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,138,337	52,922	-	-	17,688,879
衍生金融资产	1,454,392	3,130,529	-	-	4,585,123
可供出售金融资产	242,738,337		764,004	-	168,168,261
金融资产小计	251,331,066	3,183,451	764,004	-	190,442,263

以公允价值计量的负债					
衍生金融负债	3,816,612	-260,696	-	-	3,555,916
金融负债小计	3,816,612	-260,696	-	-	3,555,916

关于公司公允价值计量的说明：

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

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

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

### (九) 公司控制的结构化主体情况

#### 1、公司在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

#### 2、纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为公司发行并管理的保本理财产品。截至 2018 年 6 月 30 日，保本理财余额为 97.78 亿。

### 三、下半年工作举措

#### (一) 以效益为中心，推进高质量发展。

1、加强资产负债统筹管理，全面完成主要年度工作目标。资产负债管理突出以效益为中心，覆盖表内外，促进各条线、各区域、前中后台协同发展；抓好稳存增存，控制结构性存款规模，积极发行各项金融债券，拓宽资金来源；加大清收力度，确保超额完成清收目标。

2、坚定零售转型方向。以扩大客户群为核心，坚持消费信贷、财富管理、社区金融、金融科技、集中运营“五位一体”发展方向。要着力打造“公鸡贷”平台；做强房贷业务；重视基于消费场

景的分期业务，探索基于大数据的信用卡业务新模式；以净值管理为核心，促进理财业务转型；强化社区金融，吸收低付息存款；推进直销银行发展，继续探索互联网贷款业务。

3、稳健推进小微金融再起航。聚焦抵押、数据、信用三大方向，重点打造“云抵贷”业务平台，积极探索数据驱动的小微信贷，全面总结评估台州分行小额信用贷款模式并积极准备后续推广；继续提炼小微营销与管理标准，培育小微业务竞争力。

4、做专做强公司金融。优化城市化建设项目融资，坚持上市公司客户拓展方向，科技文创金融坚持“三专一创”理念，交易银行业务突破重点产品，持续优化公司金融结构与质量；建立资产流转常态化机制，促进资产流转；做行业价值链专家，强化营销，提升专业能力与精细化管理。

5、推进大资管转型发展。金融市场业务继续强化协同发展；托管业务深化整体转型服务，持续改进客户体验，同时加强非标业务、私募基金托管业务资金风险监测；资管业务要调资产、优产品、强销售、控成本、搭系统，全力推进转型发展。

## **（二）持续加强全面风险管理，重点防控新发风险，巩固发展质效。**

1、不断完善信用风险管理。继续强化风险管理三道防线，紧盯三张清单（优化投向清单、调整负面清单、重点落实清收处置清单），推进直属机构风险分管行长、风险合规部负责人和风险经理三支队伍建设。

2、重点防范三大信用风险。深入开展大额信用风险的滚动排查，建立重点盯防名单，按照一户一策进行处理；根据穿透原则对公司承担实质性风险的业务，按照表内信贷业务的管理标准和要求，进行全流程管理，防范资本市场风险；积极适应零售与小微业务逐渐走向标准化、线上化、批量化的趋势，强化线上贷款风控核心技术，着力培养线上风控专业队伍。

3、提升流动性风险与市场风险管理专业水平。适应监管要求，建立完善头寸管理、流动性管理和风险监控三级流动性管理制度；继续开展市场类业务评估，完善投资限额管理，严格执行投资止损线；加强利率、汇率走势研判，及时调整相关业务的规模和久期，确保市场风险平稳可控。

## **（三）以“双基”管理为抓手，深化内控合规建设，重点防控案件风险。**

1、深化“双基”管理，提升实效。制定《行长手册》《员工行为手册》，修订《违规行为扣分管理办法》，推动违规行为事项库应用，加大“八项禁令”执行力度，推进“双基”管理八大重点项目工作，深化员工行为管理；持续开展内控检查，切实防控案件风险，强化内控等级评价在机构差异化管理中的作用，坚持重大操作风险和案件一票否决。

2、加强反洗钱与消费者权益保护工作。进一步完善反洗钱内控制度建设，持续推进存量客户信息补录和身份识别，开展系统建设，引入外部数据对接，加强新产品、新业务的风险把控，多措并举提升反洗钱质效；适应理财“双录”需要，积极探索远程“双录”，进一步强化手机银行等渠道的事中风险控制，防范电信诈骗，有效落实消费者权益保护。

## **（四）加强能力建设，促进管理提升。**

1、建立协同发展的长效机制。巩固公司金融“1+3”管理框架和运行机制，推进公司金融业务与资本市场业务、票据业务、托管业务的联动；完善公司与零售的交叉销售协同机制。

2、加强专业人才培养。立足内部培养，建立“四类人才”培养体系，着力解决科技金融、产品经理、投资银行、财富管理、数字化经营与风控等新业务的人才结构失衡问题。

3、加强运营转型。统一全行信贷集中运营模式，以集中放款、集中作业、核保面签为抓手，强化业务支撑和风险管理；全面推进智慧银行网点建设，提高运营效率，提升客户体验；优化账户开户服务，开拓创新支付产品，助力新客户拓展。

4、加强 IT 资源支持。持续加大 IT 资源投入，继续推进七大重点 IT 项目建设；加强系统上线后评估，建立成本约束机制，提高技术投入产出效果。

## 第五节 银行业务信息与数据

### 一、公司前三年主要财务会计数据

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
资产总额	856,884,507	832,975,130	720,125,216
负债总额	802,554,129	781,144,172	681,563,521
股东权益	54,330,378	51,830,958	38,561,695
存款总额	494,766,537	448,626,861	368,307,031
其中：企业活期存款	218,057,975	233,574,144	171,654,074
企业定期存款	161,798,428	119,062,790	104,863,581
储蓄活期存款	34,219,887	31,829,109	36,060,262
储蓄定期存款	54,672,009	41,914,899	36,724,408
存入短期保证金	19,792,466	16,983,343	17,319,325
存入长期保证金	4,705,986	3,180,292	1,026,376
其他存款	1,519,786	2,082,284	659,005
贷款总额	313,029,602	283,834,844	246,607,678
其中：企业贷款	204,429,163	190,142,223	169,660,953
个人贷款	108,600,439	93,692,621	76,946,725
贷款损失准备	11,184,274	9,537,652	7,477,710

注：1、企业贷款包括票据贴现；

2、其他存款包括财政性存款、开出汇票、信用卡存款、应解汇款及临时存款。

### 二、资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
1、资本净额	72,447,162	68,718,593
1.1 核心一级资本	44,351,169	41,851,749
1.2 核心一级资本扣减项	104,790	110,717
1.3 核心一级资本净额	44,246,379	41,741,032
1.4 其他一级资本	9,979,209	9,979,209
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	54,225,588	51,720,241
1.7 二级资本	18,221,574	16,998,352
1.8 二级资本扣减项	-	-
2、信用风险加权资产	505,087,484	452,778,167
3、市场风险加权资产	5,419,401	2,809,293
4、操作风险加权资产	24,880,858	24,880,858
5、风险加权资产合计	535,387,743	480,468,318
6、核心一级资本充足率	8.26%	8.69%

7、一级资本充足率	10.13%	10.76%
8、资本充足率	13.53%	14.30%

### 三、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
一级资本净额	54,225,588	51,720,241
调整后的表内外资产余额	924,017,584	886,801,158
杠杆率(%)	5.87	5.83

### 四、流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
合格优质流动性资产	72,379,213	118,101,242	100,292,657
现金净流出量	48,567,415	85,665,329	70,096,274
流动性覆盖率(%)	149.03	137.86	143.08

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

### 五、报告期末前三年其他监管财务指标

项目		2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
存贷比(%)	本外币合并	60.96	59.18	60.90
流动性比例(%)	本外币合并	46.20	52.08	52.80
拆借资金比例(%)	拆入资金比	11.12	7.26	6.57
	拆出资金比	1.44	1.87	2.75
单一最大客户贷款比率(%)		9.75	6.18	2.18
最大十家客户贷款比例(%)		26.44	23.51	19.57

注：上表中流动性比例依据中国银监会于 2018 年 5 月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算；单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例依据中国银监会发布的《商业银行风险监管核心指标(试行)》计算。

### 六、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

本公司实行一级法人体制，采用总分行制。截至 2018 年 6 月 30 日，本公司共有分支机构 202 家，其中在杭州地区设有支行（含总行营业部）99 家，在浙江省内的宁波、绍兴、温州、舟山、衢州、金华、丽水、嘉兴、台州、德清设有分支行 41 家，在北京、上海、深圳、南京、合肥设有分支行 62 家（其中北京中关村支行、深圳深圳湾支行归属科技文创金融事业部管理），基本实现浙江省内机构全覆盖，并实现机构网点在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的战略布局。

截至报告期末，公司经营网点的具体情况详见下表：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (亿元)
0	总行	杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦	-	1,303	4,159.80
1	总行营业部	杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦	4	211	716.11

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (亿元)
2	北京分行	北京市东城区建国门内大街 26 号一层南侧新闻大厦九层、十层、十一层	15	532	458.66
3	上海分行	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 103 单元	16	447	454.21
4	深圳分行	深圳市福田区深南中路 2038 号	9	361	428.81
5	南京分行	南京市中山南路 239 号	11	366	355.07
6	合肥分行	合肥市蜀山区怀宁路 1639 号	9	287	233.88
7	宁波分行	浙江省宁波市江东区惊驾路 672 弄 9 号, 惊驾路 680、688、696 号, 汉德城公寓 1、2、3 号	9	332	162.12
8	温州分行	浙江省温州市鹿城区信河街工会大厦 1、2、4 层	6	189	49.20
9	绍兴分行	浙江省绍兴市中兴中路 29、31 号	7	227	138.09
10	衢州分行	浙江省衢州市荷花中路 2 幢 4 号	2	74	42.92
11	金华分行	浙江省金华市婺城区双龙南街 1051 号 101 室、201 室、301 室、401 室、501 室、601 室	2	97	55.18
12	丽水分行	浙江省丽水市莲都区丽青路 206 号	2	70	12.56
13	舟山分行	浙江省舟山市定海区临城街道定沈路 619 号舟山港航国际大厦 B 座	5	165	92.26
14	嘉兴分行	浙江省嘉兴市城东路 83 号 D 座西侧 1-2 层	6	144	103.84
15	台州分行	浙江省台州市中心大道 147、149、151、153 号	1	123	10.70
16	科技文创 金融事业部	杭州市滨江区江南大道 3850 号	6	159	169.34
17	滨江支行	杭州市滨江区长河街道滨盛路 1890、1892、1894 号和江汉路 1786 号钱龙大厦 202 室	7	177	140.51
18	湖墅支行	杭州市拱墅区湖墅南路 459 号	11	200	154.98
19	城东支行	杭州市江干区天城路 68 号	9	163	120.95
20	下沙开发区 支行	杭州经济技术开发区三号大街 800 号	3	53	45.78
21	江城支行	杭州市江干区新塘路 15-1、15-2、15-3 号	7	145	151.78
22	官巷口支行	杭州市上城区解放路 178 号	6	186	193.72
23	西湖支行	杭州市西湖区天目山路 260 号 B 座一至二层	7	178	197.38
24	保俶支行	杭州市西湖区保俶路 88 号	5	142	159.41
25	西城支行	杭州市西湖区文二西路 1 号元茂大厦 1 至 2 层	6	129	117.59
26	环北支行	杭州市下城区中山北路 572 号	11	209	215.58
27	萧山支行	杭州市萧山区金城路 419-425 号	5	158	128.08
28	余杭支行	杭州市余杭区临平世纪大道西 100 号九洲大厦 101 室	4	140	108.52
29	临安支行	浙江省临安市钱王大街 528 号	2	52	29.89



序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (亿元)
30	桐庐支行	浙江省桐庐县迎春南路 177 号	2	45	20.64
31	建德支行	浙江省建德市新安路 70 号	2	35	21.24
32	富阳支行	浙江省富阳市富春街道文教路 26-1 号	3	71	51.04
33	淳安支行	浙江省淳安县千岛湖镇新安东路 1 号	1	37	19.65
34	德清支行	浙江省德清县武康镇永安街 49、51、53 号	1	42	42.79

注：1、员工数指公司在册员工人数（期末公司在筹湖州分行另有在册员工 13 人）；

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

## 七、报告期信贷资产质量情况

### 1. 五级分类情况

单位：人民币千元

项目	金额	占比(%)	与上年末相比增减(%)
正常贷款	301,641,296	96.36	11.22
关注贷款	6,499,578	2.08	-19.68
次级贷款	3,054,401	0.98	65.90
可疑贷款	1,002,155	0.32	-26.74
损失贷款	832,172	0.27	-36.50
合计	313,029,602	100.00	10.29

### 2. 公司贷款迁徙率情况

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.68%	0.73%	2.62%
关注类贷款迁徙率	27.13%	28.01%	23.13%
次级类贷款迁徙率	41.52%	85.81%	37.58%
可疑类贷款迁徙率	93.52%	62.86%	46.53%

### 3. 公司重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	所占比例(%)	期末余额	所占比例(%)
重组贷款	54,612	0.02	53,957	0.02
逾期贷款	6,310,792	2.22	5,980,955	1.91

说明：报告期内重组贷款减少主要是因为部分存量重组贷款到期后收回；逾期贷款减少主要是因为新增逾期贷款生成速度放缓，同时公司加大存量逾期贷款的清收、处置和核销力度，存量逾期贷款减少。

#### 4. 报告期内不良贷款变动情况及采取的的相应措施

报告期末,按五级分类口径,公司后三类不良贷款总额为 48.89 亿元,较年初增加 3.69 亿元,不良率 1.56%,较年初下降 0.03 个百分点。

单位:人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		比年初	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	百分比
次级类贷款	3,054,401	0.98	1,841,098	0.65	1,213,303	0.33
可疑类贷款	1,002,155	0.32	1,367,980	0.48	-365,825	-0.16
损失类贷款	832,172	0.27	1,310,406	0.46	-478,234	-0.19

报告期内,公司在信用风险管控方面采取的措施主要包括:

(1)以风险政策、授信政策为抓手,以聚焦重点、优化结构为原则,引导全行业务投向,有效促进资产结构优化调整。继续严控高风险区域、高风险行业、高风险客群信贷投放。推进存量业务结构调整,主动压缩退出不符合公司政策导向的存量贷款。

(2)开展风险资产清收专项行动,逐户制定清收处置方案,总行加强检查督导,积极推进单户债权转让等市场化处置方式,继续加大核销力度。

(3)深入开展“双基”管理,强化信贷业务基础管理。加强贷前调查和客户准入管理,提升尽调质量;推广信贷业务集中核保面签;落实各级贷后管理责任,提升贷后管理质效;完善预警系统功能,充实预警信息来源,深化预警信息应用。

(4)加大检查纠偏力度。结合监管部门布置的深化整治市场乱象大检查,以问题为导向在全行范围内开展重点领域检查 29 项,对检查发现的问题强化跟踪整改,对存在风险隐患的业务早发现、早处置。

#### 5. 政府融资平台贷款情况

报告期末,公司政府融资平台贷款余额为 73.85 亿元,比上年末减少 31.57 亿元,占全部贷款比例为 2.36%,比上年末下降 1.35 个百分点。政府融资平台无不良贷款。

公司认真执行政府和监管部门关于规范地方政府举债融资管理的各项规定,对存量政府融资平台贷款按照“总量控制、分类管理、区别对待、逐步化解”原则,已采取一系列措施加强管理。存量政府融资平台贷款主要投向为各类基础设施、轨道交通、城中村改造、水资源治理、开发区及园区基础设施等;投放区域主要为浙江省、北京市、上海市、深圳市及南京市等经济相对发达地区。对新增业务严格按照《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》(国发[2014]43 号)、《中国银监会关于银行业风险防控工作的指导意见》(银监发)[2017]6 号、《关于进一步规范地方政府举债融资行为的通知》(财预[2017]50 号)等规定,加强融资主体、融资项目合规性审核,严格准入标准,加强风险管控。

#### 6. 集团客户授信业务风险管理情况

报告期末,公司的单一集团客户授信集中度为 6.36%,符合监管要求。报告期内,公司在集团客户风险管理方面,采取了以下措施:(1)在董事会风险偏好和年度风险政策中,对集团客户设定比监管标准更为严格的比例和余额控制要求;(2)修订下发《集团授信客户管理办法》,将结构化融资、债券承销等业务纳入集团客户授信限额管理,规范集团授信流程,合理确定对集团客户的总体授信额度,防止过度集中风险,明确管理机构和管理部门职责,落实岗位责任人、管理行、主办行、协办行职责,完善集团整体风险和集团成员风险管理流程,同时对全行存量集团客户进行主动梳理;(3)集团成员企业授信业务全部纳入统一授信管理,审慎控制集团及关联客户互保,严格执行分级授权审批;(4)强化集团客户风险预警及授信后监控,纳入信贷检查重点范围。

## 八、贷款损失准备的计提和核销情况

单位：人民币千元

贷款损失准备的计提方法	单项和组合评估结合
贷款损失准备的期初余额	9,537,652
贷款损失准备本期计提	2,560,862
贷款损失准备本期核销	-1,197,820
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	283,580
贷款损失准备的期末余额	11,184,274

贷款损失准备计提方法的说明：本公司在资产负债表日对贷款的账面价值进行检查，当有客观证据表明贷款发生减值的，且损失事件对贷款的预计未来现金流量会产生可以可靠估计的影响时，本公司认定该贷款已发生减值并将其减记至可回收金额，减记的金额确认为减值损失计入当期损益。本公司首先对单项金额重大的贷款是否存在减值的客观证据进行单项评估，并对单项金额不重大的贷款是否存在发生减值的客观证据进行整体评估。如果没有客观证据表明单独评估的贷款存在减值情况，无论该贷款金额是否重大，本公司将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组别中，进行整体减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再对其计提整体评估减值准备。

## 九、应收利息及其他应收款情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应收利息	3,830,538	16,875,620	16,552,585	4,153,573

单位：人民币千元

项目	期初余额	期末余额	本期增加数额
其他应收款	695,604	2,360,592	1,664,988
坏账准备	74,837	79,911	5,074

## 十、抵债资产情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
土地、房屋及建筑物	4,526	-	4,526	-
合计	4,526	-	4,526	-

## 十一、主要计息负债与生息资产

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
计息负债	783,638,314	2.86%	698,888,121	2.46%
吸收存款	474,293,650	2.04%	386,912,758	1.72%
同业及其他金融机构存入款项①	162,240,586	3.60%	132,369,250	3.06%
应付债券	141,914,078	4.77%	179,606,113	3.61%

向中央银行借款	5,190,000	2.76%	-	-
<b>生息资产</b>	<b>804,115,822</b>	<b>4.53%</b>	<b>724,306,172</b>	<b>4.01%</b>
客户贷款	298,821,776	5.14%	263,530,624	4.61%
存放中央银行款项	64,345,558	1.48%	54,970,285	1.49%
存放、拆放同业及其他金融机构款项②	68,662,656	3.60%	73,995,487	3.67%
金融资产投资③	372,285,831	4.73%	331,809,775	4.02%

- 注：1、生息资产和计息负债的日均余额为公司管理账户的日均余额，未经审计；  
2、平均利率按照利息收入/支出除以生息资产/计息负债日均余额计算；  
3、①包括同业及其他金融机构存入款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、再贴现；  
4、②包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产；  
5、③包括可供出售类金融资产、持有至到期类债券投资、应收款项类投资。

## 十二、报告期末金融债券情况

### (一) 所持金融债券的类别和金额

单位：人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	24,454,566
同业及其他金融机构债券	62,027,502
合计	86,482,068

其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率	到期日	计提减值准备
15 进出 19	2,250,000	3.88%	2036-01-12	-
15 北京银行 02	2,000,000	4.00%	2020-10-23	-
15 国开 16	1,600,000	3.94%	2022-07-10	-
16 浙商银行债	1,450,000	3.60%	2021-02-25	-
16 国开 05	990,000	3.80%	2036-01-25	-
14 农发 23	900,000	5.48%	2024-03-21	-
12 农发 12	840,000	3.76%	2019-07-13	-
16 农发 13	770,000	2.98%	2021-04-06	-
17 国开 09	760,000	4.14%	2020-09-11	-
16 进出 10	740,000	3.18%	2026-09-05	-

### (二) 所持衍生金融工具情况

单位：人民币千元

项目	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	112,963,000	228,879	246,502
远期汇率协议	291,242,898	3,946,572	2,914,448
期权	2,801,665	48,380	46,024
结构性产品	90,625,783	361,292	348,942

合计	497,633,346	4,585,123	3,555,916
----	-------------	-----------	-----------

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

#### (一) 理财业务的开展情况

公司积极调整理财产品结构。上半年共发行理财产品 1,601 支，累计销售理财产品 3,795.96 亿元。期末存续理财产品规模 1,752.43 亿，较年初压缩 11.75%，其中零售理财占比从年初的 72.77% 提升至期末的 84.76%，同业理财占比从年初的 5.16% 下降至期末的 0.09%。报告期，公司积极研发与推广净值型理财产品，推出符合资管新规要求的公募封闭式净值型产品和私募封闭式净值型产品，销售情况良好，期末净值型理财产品余额达 139.97 亿元，较年初增长 37.65 亿元。

#### (二) 资产证券化业务的开展情况

公司持续开展信贷资产证券化业务，以丰富资产负债管理的工具与手段并节约资本消耗。2018 年 4 月 13 日，公司作为发起机构成立“钱江 2018 年第一期财产权信托”并在银行业信贷资产登记流转中心登记流转信托受益权份额，总额 40.12 亿元。

#### (三) 代理业务的开展情况

公司积极开展各项代理业务。报告期代理水、电、煤、移动话费等公用事业费业务累计 181.44 万笔；承销凭证式国债和储蓄国债电子式共 4 期，合计承销额 3.53 亿元；代销信托产品 32.07 亿元；代理销售公募基金产品 741 支，销售各类开放式基金 29.34 亿元。

#### (四) 托管业务的开展情况

截至报告期末，公司资产托管业务规模达 10,370.60 亿元，较上年末小幅下降 653.89 亿元；上半年实现托管手续费收入 1.08 亿元，同比增长 11.24%。

### 十四、逾期未偿债务情况

截至报告期末，本公司不存在逾期未偿债务情况。

### 十五、报告期各类风险和风险管理情况

#### (一) 信用风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司信用风险暴露延续放缓趋势，资产质量继续好转。公司以风险政策、授信政策为抓手，按照聚焦重点、优化结构原则，引导全行业务投向，有效促进资产结构优化调整，为资产质量的进一步好转和稳定夯实基础。继续加大信用风险降旧控新力度，严控高风险区域、高风险行业、高风险客群信贷投放，存量持续压缩退出；推进存量业务结构调整，报告期主动压缩退出不符合公司政策导向的存量贷款超过 35 亿元；开展风险资产清收专项行动，逐户制定清收处置方案，积极推进单户债权转让等市场化处置方式，继续加大核销力度。以深化“双基”管理为抓手，强化信贷业务基础管理。加强贷前调查和客户准入管理，提升尽调质量；推广信贷业务集中核保面签；落实各级贷后管理责任，提升贷后管理质效；完善预警系统功能，充实预警信息来源，深化预警信息应用。加大检查纠偏力度，结合监管部门布置的深化整治市场乱象大检查，以问题

为导向在全行范围内开展重点领域检查 29 项，对检查发现的问题强化跟踪整改，对存在风险隐患的业务早发现、早处置。

## （二）流动性风险状况的说明及对策

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

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

报告期内，公司主要从以下方面加强流动性风险管理：一是完善适应公司发展阶段、符合战略实施需要和监管要求的流动性风险管理体系，完善流动性管理架构。结合资产负债总体规则，制定年度流动性风险管理政策。二是根据监管部门发布的《流动性风险管理办法》（银保监 2018 年第 3 号令）及公司流动性风险管理职责调整，修订《杭州银行流动性风险管理办法》、《杭州银行流动性风险应急预案》。三是深化流动性互助机制，改善辖内流动性风险管理能力。积极运作城商行流动性支持专项资金，不断优化流动性互助机制。

## （三）市场风险状况的说明及对策

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

公司建立了与业务性质、规模、复杂程度相适应的市场风险管理体系，明确了董事会、监事会、高级管理层、市场风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门权责；明确了市场风险管理政策和程序，优化了识别、计量和监测市场风险的工具和方法；明确了市场风险报告、信息披露、应急处置及市场风险资本计量程序和要求，提出了市场风险内部控制、内外部审计及信息系统建设要求。

公司制定了清晰的交易账户和银行账户划分方法并严格执行，针对交易账户和银行账户头寸的性质和风险特征，选择适当的、普遍接受的市场风险计量方法。

针对交易账户市场风险，公司制定了交易对手准入标准、业务准入标准及市场风险限额指标体系，风险管理部负责日常监测与管理，按期发布监测报告，定期开展压力测试，及时预警相关信息，并对各类业务开展专项评估与检查。

针对银行账户利率风险，公司主要采用重定价缺口分析、净利息收入模拟等方法，依托资产负债管理系统，实现精细化计量和前瞻性管理。

报告期内，公司优化升级了资金业务管理系统和理财资管系统，完善市场风险监测功能，提升市场风险监测水平。有序推进市场风险管理咨询项目，通过项目开展修订完善市场风险管理相关制度办法，完善市场风险限额体系及计量方法。

## （四）操作风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司进一步强化内控制度建设，持续开展制度修订完善，加强制度执行检查，提高制度执行力。加强员工职业道德教育和行为管理，对员工职业操守“八项禁令”的标准进一步细

化，开展条文解读，进一步加强宣贯力度，同时加大检查和监测力度，对违反“八项禁令”的员工实行解除劳动合同（除名）纪律处分，严肃纪律要求；开展非法集资风险专项排查，常态化实施员工及客户账户监测预警，防范和化解非法集资风险；加大案防和员工行为管理培训力度，继续落实关键风险指标监测，认真开展案件风险排查，严防案件风险。

#### （五）合规风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司持续开展“双基”管理（基础管理、基层管理）深化年活动，实行“项目化”推动，确定了 8 个重点项目（授信管理、财务管理、案防管理、辖属行行长行为管理、员工行为管理、八项禁令管理、等级行管理和自查自纠机制深化），推进内控合规，延伸基层触角，抓住关键重点，推进管理改革。结合监管要求，坚持严谨作风、严格督查、严肃问责，深化检查有计划、整改有措施、问责有落实的自我纠偏机制；按要求开展深化整治市场乱象大检查，实行“一把手负责制”，对检查发现的问题要求逐条建档，逐条明确整改时间表和责任人，并持续落实整改和问责的后续跟踪机制，不断提升自我纠偏能力；加强对违法违规经营行为的处罚与纠正，落地实施内控等级行评定机制，强化基层机构主动管理意识，进一步加强考核联动，提高分支机构违规成本；认真落实人民银行关于反洗钱管理的各项要求，优化改造系统流程，强化客户身份识别和高风险客户监控，加强检查、培训和宣传，全行的洗钱风险管理水平得到提升。

#### （六）信息科技风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司持续夯实信息科技基础建设，推进“三道”防线建设，强化信息科技风险防控。健全信息安全管理体系统，在取得 ISO27001 认证基础上，推进信息安全管理和技术措施全面落地，进一步完善信息安全相关规范和技术防范手段；加强信息系统应急管理，对于重要系统进行了本地高可用性和灾备中心切换演练，上半年进行各类应急演练 23 次；推进自动化监控运维平台建设，应用级监控范围覆盖各重要信息系统，实现部分重要系统自动化运维部署；加强 IT 项目建设安全管控，通过部署项目安全管理平台，完善项目安全需求、安全架构审核、系统上线安全评估和渗透测试等工作机制；加大安全建设投入，重点完善互联网安全和数据安全，加强风险评估频度和有效性；推进“两会”期间平安护航，进行各类网络安全排查，有效抵制各类网络安全攻击。报告期内，公司未发生信息安全事故。按照监管要求，不断加强信息科技风险管理，在监管部门信息科技风险监管评级中连续六年在城商行中位居前列。

#### （七）声誉风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司结合“双基”管理深化年活动，加强内控合规管理，深化金融消费者权益保护工作，积极加强声誉风险的源头治理和主动管理。从加强舆情监测和媒体主动沟通、强化新媒体时代员工网络行为管理、及时妥善处置突发舆情、加大正面宣传引导等多维度着手，加强声誉风险管理，保障了公司良好的舆情环境。期内未发生重大声誉风险事件，为公司推进转型发展、加快战略落地实施营造了积极的外部舆论环境。

## 十六、业务创新及推出新的业务品种情况

为加强公司产品管理,提升产品创新的科学性和规范性,公司成立了产品管理与创新委员会,负责全行产品管理与创新工作的决策。报告期内,公司持续开展业务创新及新业务品种的开发,以支持和促进全行业务的发展,相关业务创新及推出的新业务品种已体现在第三节公司业务概要之“三、报告期公司主要业务情况”的相关内容中。



## 第六节 重要事项

### 一、公司治理状况

#### (一) 股东大会情况简介

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

报告期内，公司共召开 1 次年度股东大会，审议通过了 9 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》《公司章程》和《股东大会议事规则》的规定。

公司于 2018 年 5 月 18 日召开了 2017 年年度股东大会，会议审议通过了《公司 2017 年度董事会工作报告》《公司 2017 年度监事会工作报告》《公司 2017 年度董事、监事、高级管理人员履职评价结果报告》《公司 2017 年度财务决算报告及 2018 年度财务预算方案》《公司 2017 年度利润分配方案》《公司 2017 年度关联交易专项报告》《公司 2017 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告》《公司关于 2018 年度日常关联交易预计额度的议案》《关于聘任公司 2018 年度会计师事务所的议案》共 9 项议案。律师出席会议并对会议召集人、召开流程、表决程序和表决结果的合法性、合规性出具法律意见书。

#### (二) 关于董事和董事会

截至报告期末，公司第六届董事会由 11 名董事组成，其中执行董事 2 名、非执行董事 5 名、独立董事 4 名。

报告期内，公司共召开 2 次董事会会议，审议并通过议案 21 项，包括经营计划、财务预决算、定期报告、利润分配、风险管理、内部控制、关联交易管理等专项议题，充分发挥了董事会的领导决策职能。

报告期内，董事会各专业委员会共召开会议 4 次，共计审议 19 项议案，其中：战略发展与消费者权益保护委员会 1 次、提名与薪酬委员会 1 次、风险管理与关联交易控制委员会 1 次、审计委员会 1 次。各专业委员会围绕各自核心职能，对拟提交董事会审议的相关事项认真讨论并提出独立的专业意见，有效提高了董事会的决策质量和议事效率。

#### (三) 关于监事和监事会

截至报告期末，公司第六届监事会由 9 名监事组成，其中股东监事 3 名、职工监事 3 名、外部监事 3 名。

报告期内，公司共召开 1 次监事会会议，审议涉及业务经营、财务状况、风险管理、监事会工作报告、董监事和高级管理人员履职评价等各类议案 15 项。此外，公司监事通过出席股东大会、列席董事会、开展专题调研等方式对公司的经营管理情况进行检查和监督，切实履行了《公司章程》赋予的各项监督职能。

报告期内，监事会提名委员会共召开 1 次会议，组织实施了公司 2017 年度董事、监事、高级管理人员履职评价工作。监事会监督委员会召开 1 次会议，审议公司定期报告及年度利润分配预案，为监事会提供了专业意见，有效地提高了监事会的监督效率。

### 二、利润分配或资本公积金转增方案的执行情况

2018 年 5 月 18 日，公司 2017 年年度股东大会审议通过《杭州银行股份有限公司 2017 年度利润分配预案》，决定以实施利润分配股权登记日的总股本 3,664,428,880 股为基数，向登记在册

的全体股东每 10 股派送现金股利 3 元人民币（含税），合计派发现金股利 1,099,328,664 元，以资本公积按每 10 股转增 4 股，合计转增 1,465,771,552 股。

2018 年 6 月 26 日，公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）登载《杭州银行 2017 年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2018 年 7 月 3 日，除权除息日为 2018 年 7 月 4 日，现金红利发放日为 2018 年 7 月 4 日，转增股本上市日为 2018 年 7 月 5 日。截至本半年度报告披露日，公司本次权益分派已实施完毕。

## 三、承诺事项履行情况

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

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

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

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

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

#### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

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

#### 五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 823 笔，涉及金额为 18.20 亿元；公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼有 7 笔，涉及金额为 0.19 亿元，预计该等被告诉讼案件将不会造成公司损失。

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

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

#### 七、报告期内公司及控股股东、实际控制人诚信状况的说明

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

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

公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

#### 九、关联交易事项

根据中国银监会、中国证监会、上海证券交易所和企业会计准则关联交易管理的有关规定，公司遵照不同监管标准孰严原则，定期更新确定关联方名单。

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

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

##### （一）关联方信贷业务

单位：人民币千元

关联方名称	2018 年 6 月 30 日余额 /2018 年上半年利息收入		关联关系	备注
杭州市财开投资集团有限公司	贷款余额	-	公司实际控制人的一致行动人及持有公司 5% 以上股份的股东	
	利息收入	1,553		
杭州市金融投资集团有限公司	贷款余额	660,000	杭州市财开投资集团有限公司的母公司	
	利息收入	17,778		
杭州金投融资租赁有限公司	贷款余额	163,000	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	
	利息收入	3,739		
杭州金投企业集团有限公司	贷款余额	400,000	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	
	利息收入	10,520		
杭州金投实业有限公司	贷款余额	20,000	杭州市金融投资集团有限	

	利息收入	462	公司的孙公司	
杭州国际机场大厦开发有限公司	贷款余额	100,000	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	
	利息收入	13,194		
杭州市中小企业担保有限公司	贷款余额	-	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	表外业务敞口 153,041 千元
	利息收入	-		
杭州上城区投资控股集团有限公司	贷款余额	100,000	公司实际控制人的一致行动人	
	利息收入	3,665		
杭州湖滨南山商业发展有限公司	贷款余额	890,000	杭州上城区投资控股集团有限公司的孙公司	
	利息收入	20,150		
杭州余杭金控控股股份有限公司	贷款余额	300,000	公司实际控制人的一致行动人杭州余杭金融控股集团有限公司的子公司	
	利息收入	8,907		
杭州汽轮动力集团有限公司	贷款余额	300,000	持有公司 5%以上股份的股东杭州汽轮机股份有限公司的母公司；公司董事郑斌先生任杭州汽轮动力集团有限公司董事长	
	利息收入	7,125		
杭州热联集团股份有限公司	贷款余额	-	公司董事郑斌先生任杭州热联集团股份有限公司董事长	表外业务敞口 724,576 千元
	利息收入	528		
杭州汽轮机股份有限公司	贷款余额	-	持有公司 5%以上股份的股东；公司董事郑斌先生任杭州汽轮机股份有限公司董事长	表外业务敞口 1,400 千元
	利息收入	1		
杭州香江科技有限公司	贷款余额	500,000	杭州汽轮动力集团有限公司的子公司	
	利息收入	14,244		
杭州汽轮工程股份有限公司	贷款余额	-	杭州汽轮机股份有限公司的子公司	表外业务敞口 20,593 千元
	利息收入	28		
浙商中拓集团股份有限公司	贷款余额	-	持有公司 5%以上股份的股东杭州汽轮机股份有限公司的关联企业	表外业务敞口 55,664 千元
	利息收入	-		
浙江红狮水泥股份有限公司	贷款余额	200,000	持有公司 5%以上股份的股东红狮控股集团有限公司的子公司；公司董事章小华先生任浙江红狮水泥股份有限公司董事长兼总经理	
	利息收入	4,444		
杭州热威机电有限公司	贷款余额	50,000	主要股东杭州河合电器股份有限公司的关联企业	
	利息收入	1,109		
关键管理人员及其近亲属	贷款余额	8,252	公司董监高及其近亲属	
	利息收入	229		



除关键管理人员及其近亲属以外的其他关联自然人	贷款余额	130,847	包括关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员及公司分行高级管理人员、有权决定或参与公司授信和资产转移的其他人员及其近亲属等
	利息收入	3,528	

## (二) 关联方资金业务

单位：人民币千元

关联方名称	业务品种及利息收入	2018年6月30日余额/2018年上半年利息收入	关联关系
澳洲联邦银行	存放同业	5,658	持有公司 5% 以上股份的股东
	利息收入	-	
红狮控股集团有限公司	债券投资	-	持有公司 5% 以上股份的股东
	利息收入	7	
中国人寿保险股份有限公司	利率互换	-	持有公司 5% 以上股份的股东
	债券质押式逆回购	-	
	利息收入	2,338	
东吴证券股份有限公司	债券投资	-	持有公司 5% 以上股份的股东中国人寿保险股份有限公司的关联企业
	债券买断式逆回购	-	
	债券质押式逆回购	-	
	利息收入	31	
国寿安保基金管理有限公司	货币基金	-	持有公司 5% 以上股份的股东中国人寿保险股份有限公司的关联企业
	利息收入	4,824	
远洋集团控股有限公司	债券投资	-	持有公司 5% 以上股份的股东中国人寿保险股份有限公司的关联企业
	利息收入	14	
中国华融资产管理股份有限公司	同业借出	-	持有公司 5% 以上股份的股东中国人寿保险股份有限公司的关联企业
	利息收入	62,170	
中国南方电网有限责任公司	债券投资	-	持有公司 5% 以上股份的股东中国人寿保险股份有限公司的关联企业
	利息收入	13	
重庆国际信托股份有限公司	财产权信托	2,521	持有公司 5% 以上股份的股东中国人寿保险股份有限公司的关联企业
	利息收入	89	
东方证券股份有限公司	收益凭证	-	主要股东中国太平洋人寿保险股份有限公司的关联企业
	利率互换	200,000	
	同业拆出	-	

	债券投资	1,159,170	
	债券借出	-	
	债券质押式 逆回购	500,500	
	利息收入	25,611	
海通证券股份有限公司	同业拆出	100,000	主要股东中国太平洋人寿保险股份有限公司的关联企业
	债券投资	-	
	债券借出	-	
	债券质押式 逆回购	-	
	利息收入	5,025	
华宝基金管理有限公司	货币基金	-	主要股东中国太平洋人寿保险股份有限公司的关联企业
	利息收入	1,184	
上海国有资产经营有限公司	债券投资	-	主要股东上海国鑫投资发展有限公司的母公司
	利息收入	29	
上海农村商业银行股份有限公司	票据贴现贴入	-	公司董事赵鹰先生任上海农村商业银行股份有限公司董事
	债券质押式 逆回购	-	
	财产权信托	16,359	
	同业拆入	-	
	债券投资	-	
	利息收入	71,927	
天津农村商业银行股份有限公司	债券质押式 逆回购	404,200	公司监事顾卫平先生担任天津农村商业银行股份有限公司董事
	存放同业	200,000	
	利息收入	1,095	
杭银消费金融股份有限公司	同业借出	1,000,000	公司联营企业
	利息收入	16,930	
石嘴山银行股份有限公司	信托受益权 投资	60,669	公司联营企业
	存放同业	300,000	
	债券投资	150,000	
	债券质押式 逆回购	-	
	利息收入	9,472	

### (三) 关联方代理

报告期，公司代理销售董事赵鹰先生任职单位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 4.55 万元，实现手续费收入人民币 0.82 万元。

#### (四) 关联方租赁

报告期，公司向公司实际控制人的一致行动人杭州上城区投资控股集团有限公司租赁两处房产作为营业网点，并向杭州上城区投资控股集团有限公司支付租金人民币 63.71 万元。公司与杭州上城区投资控股集团有限公司签订了租赁协议，并按协议约定交付租金。

### 十、重大合同及其履行情况

#### (一) 托管、承包、租赁事项

报告期内，公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

#### (二) 担保情况

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

#### (三) 其他重大合同

报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷产生。

### 十一、积极履行社会责任的工作情况

#### 1. 精准扶贫规划

支持实体经济，深入产业扶贫。以科技文创金融支持技术创新，推动产业升级。

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

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

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

#### 2. 半年度精准扶贫概要

**绿色金融。**树立和践行“绿水青山就是金山银山”的绿色发展理念，公司积极探索发展绿色金融，制定了《绿色金融三年发展规划（2018-2020 年）》，将绿色信贷作为业务发展重点和结构调整方向，加大信贷资源倾斜，积极支持绿色产业。报告期内开发建设绿色信贷甄别认定系统，成为浙江省内首批三家获得评估通过的金融机构之一。报告期末符合央行认定的表内绿色贷款余额达 61 亿元。公司绿色信贷主要集中在湖州、衢州、金华和杭州等地，主要投放到垃圾处理和污染防治项目、农村及城市水项目、绿色制造、建筑节能及绿色建筑和自然保护生态修复及灾害防控项目等项目中，深入推进“美丽中国”、“美丽浙江”和“美丽乡村”建设。在《每日经济新闻》主办的 2018 绿色金融研讨会暨“中国中小银行先锋榜”颁奖活动中，公司获评“绿色金融卓越贡献奖”。

**金融扶贫。**公司持续加大农村、农户金融服务力度，切实推动农户贷业务。截至报告期末，公司涉农贷款余额达到 341.61 亿元。公司各分支机构因地制宜，组建服务队伍，走村入户，传播普及金融知识，打造“送金融知识下乡”专项服务品牌，在温州、绍兴等地区开展农村承包土地的经营权和农民住房财产权抵押贷款业务。

**公益慈善。**报告期，公司继续参与杭州市政府发起的杭州市春风行动，积极捐款，救助企事业单位特困职工、低保家庭、残疾人困难家庭等。此外，公司还与多家单位联合举办了“请排队上车，为杭城添彩”志愿服务活动。

**教育扶贫。**报告期，公司继续向长河高级中学“杭州银行宏志班”慈善项目捐款，并制定“杭银蒲公英成长计划”，关心、关注学生的全面成长。

**结对帮扶。**公司与淳安县枫树岭镇开展“联乡结村”和“万名党员干部结对帮扶万户城乡困难家庭”活动，帮助枫树岭镇发展建设，努力为创建和谐社会、加快城乡区域发展一体化建设出一份力。公司党员领导干部与淳安县枫树岭镇 49 户贫困家庭结成帮扶对子，报告期内赴枫树岭镇开展帮扶

活动 1 次。公司全面启动了“百千万”活动集中蹲点调研工作，成立 15 个调研小组，到淳安县汾口镇及下辖 51 个行政村开展蹲点调研。

### 3. 精准扶贫成效

单位：人民币万元

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1.资金	474.70
2.物资折款	
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	
二、分项投入	
1.教育脱贫	
其中：1.1 资助贫困学生投入金额	42.00
1.2 资助贫困学生人数（人）	
1.3 改善贫困地区教育资源投入金额	
2.社会扶贫	
其中：2.1 东西部扶贫协作投入金额	
2.2 定点扶贫工作投入金额	28.00
2.3 扶贫公益基金	100.00
3.其他项目	
其中：3.1.项目个数（个）	1
3.2.投入金额	304.70
3.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	
3.4.其他项目说明	
三、所获奖项（内容、级别）	中共杭州市委、杭州市人民政府 “春风行动”爱心奖 在中国银行业协会 2017 年度中国银行业社会责任工作评选活动中 荣获“年度社会责任最佳民生金融奖”

### 4. 后续精准扶贫计划

公司将继续做好各项扶贫工作，扎实抓好队伍建设。

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

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

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

## 第七节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	2,198,771,512	60.00	-	-	-	-21,127,680	-21,127,680	2,177,643,832	59.43
1、国家持股	542,630,132	14.81	-	-	-	-434,776	-434,776	542,195,356	14.80
2、国有法人持股	695,767,644	18.99	-	-	-	-20,565,224	-20,565,224	675,202,420	18.43
3、其他内资持股	300,917,736	8.21	-	-	-	-127,680	-127,680	300,790,056	8.21
其中：境内非国有法人持股	210,000,000	5.73	-	-	-	-	-	210,000,000	5.73
境内自然人持股	90,917,736	2.48	-	-	-	-127,680	-127,680	90,790,056	2.48
4、外资持股	659,456,000	18.00	-	-	-	-	-	659,456,000	18.00
其中：境外法人持股	659,456,000	18.00	-	-	-	-	-	659,456,000	18.00
境外自然人持股	-	0.00	-	-	-	-	-	-	0.00
二、无限售条件流通股份	1,465,657,368	40.00	-	-	-	+21,127,680	+21,127,680	1,486,785,048	40.57
1、人民币普通股	1,465,657,368	40.00	-	-	-	+21,127,680	+21,127,680	1,486,785,048	40.57
2、境内上市的外资股	-	0.00	-	-	-	-	-	-	0.00
3、境外上市的外资股	-	0.00	-	-	-	-	-	-	0.00
4、其他	-	0.00	-	-	-	-	-	-	0.00
三、普通股股份总数	3,664,428,880	100.00	-	-	-	-	-	3,664,428,880	100.00

##### 2、普通股股份变动情况说明

报告期内公司普通股份总数无变化，股东结构变化情况见本节“普通股股份变动情况表”。

## (二) 限售股份变动情况

股东名称	年初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
黄雯	42,000	-	42,000	-	首次公开发行	2018年2月22日
叶海萍	30,240	-	30,240	-	首次公开发行	2018年3月16日
江苏洋河集团有限公司	8,226,089	-	8,226,089	-	首次公开发行	2018年4月23日
全国社会保障基金理事会转持一户	19,149,202	-	173,911	18,975,291	首次公开发行	2018年4月23日
沈宝英	55,440	-	55,440	-	首次公开发行	2018年5月18日
上海国鑫投资发展有限公司	12,339,135	-	12,339,135	-	首次公开发行	2018年6月2日
全国社会保障基金理事会转持一户	18,975,291	-	260,865	18,714,426	首次公开发行	2018年6月2日
合计	58,817,397	-	21,127,680	37,689,717	/	/

## 二、股东情况

## (一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	84,008
半年度报告披露日前一个月末的普通股股东总数(户)	84,085
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	-
半年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	-

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件 股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
Commonwealth Bank of Australia	-	659,456,000	18.00	659,456,000	-	-	境外法人
杭州市财政局	-	398,033,062	10.86	398,033,062	-	-	国家
杭州市财开投资集团有限公司	-	283,237,431	7.73	283,237,431	-	-	国有法人

红狮控股集团有限公司	+10,026,011	223,033,241	6.09	210,000,000	质押	5,000,000	境内非国有法人
中国人寿保险股份有限公司	-	203,280,000	5.55	119,280,000	-	-	国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	-	194,196,576	5.30	194,196,576	质押	32,200,000	国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	168,000,000	4.58	-	-	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	-	109,200,000	2.98	-	-	-	境内非国有法人
浙江恒励控股集团有限公司	-	62,640,000	1.71	-	质押	58,000,000	境内非国有法人
杭州余杭金融控股集团有限公司	-	49,356,538	1.35	49,356,538	-	-	国有法人

## 前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
中国太平洋人寿保险股份有限公司	168,000,000	人民币普通股	168,000,000
杭州河合电器股份有限公司	109,200,000	人民币普通股	109,200,000
中国人寿保险股份有限公司	84,000,000	人民币普通股	84,000,000
浙江恒励控股集团有限公司	62,640,000	人民币普通股	62,640,000
华能资本服务有限公司	39,589,205	人民币普通股	39,589,205
浙江和盟投资集团有限公司	32,240,000	人民币普通股	32,240,000
百大集团股份有限公司	25,200,000	人民币普通股	25,200,000
杭州拱墅区资产经营有限公司	24,678,269	人民币普通股	24,678,269
上海国鑫投资发展有限公司	23,527,686	人民币普通股	23,527,686
杭州俊腾投资有限公司	21,840,000	人民币普通股	21,840,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司股东杭州市财政局是杭州市政府的财政主管职能部门，公司股东杭州市财开投资集团有限公司为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，杭州市金融投资集团有限公司的出资人为杭州市政府，杭州市财开投资集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人；公司股东杭州余杭金融控股集团有限公司为余杭区人民政府授权经营的国有全资公司，注册资本由杭州市余杭区财政局投入，杭州余杭金融控股集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人。		

## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	Commonwealth Bank of Australia	659,456,000	2019-10-27	561,456,000	-

			2020-06-12	98,000,000	-
2	杭州市财政局	398,033,062	2019-10-27	361,947,949	-
			2020-06-12	36,085,113	-
3	杭州市财开投资集团有限公司	283,237,431	2019-10-27	180,164,527	-
			2020-05-21	103,072,904	-
4	红狮控股集团有限公司	210,000,000	2019-12-31	210,000,000	-
5	杭州汽轮机股份有限公司	194,196,576	2019-10-27	194,196,576	-
6	中国人寿保险股份有限公司	119,280,000	2019-11-27	119,280,000	-
7	杭州余杭金融控股有限公司	49,356,538	2019-10-27	49,356,538	-
8	杭州经济技术开发区财政局	39,759,433	2019-10-27	39,759,433	-
9	杭州市江干区财政局	31,533,344	2019-10-27	31,533,344	-
10	杭州市西湖区财政局	29,476,822	2019-10-27	29,476,822	-
上述股东关联关系或一致行动的说明		<p>公司股东杭州市财政局是杭州市政府的财政主管职能部门，公司股东杭州市财开投资集团有限公司为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，杭州市金融投资集团有限公司的出资人为杭州市政府。杭州市财开投资集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人；公司股东杭州余杭金融控股集团有限公司为余杭区人民政府授权经营的国有全资公司，注册资本由杭州市余杭区财政局投入，公司股东杭州经济技术开发区财政局、杭州市江干区财政局、杭州市西湖区财政局是杭州市下辖区政府的财政主管职能部门，其中杭州市财政局为三家区财政局的业务主管单位，上述三家区财政局、杭州余杭金融控股集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人。</p>			



### 三、控股股东或实际控制人变更情况

#### (一) 控股股东情况

公司不存在控股股东。

#### (二) 实际控制人情况

公司股东杭州市财政局、杭州经济技术开发区财政局、杭州市江干区财政局、杭州市西湖区财政局、杭州市下城区财政局是杭州市、区政府的财政主管职能部门，其中杭州市财政局为四家区财政局的业务主管单位。公司股东杭州市财开投资集团有限公司为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，杭州市金融投资集团有限公司的出资人为杭州市政府。公司股东杭州上城区投资控股集团有限公司为上城区人民政府授权经营的国有全资公司，注册资本由杭州市上城区财政局投入；公司股东杭州余杭金融控股集团有限公司为余杭区人民政府授权经营的国有全资公司，注册资本由杭州市余杭区财政局投入。上述四家区财政局、杭州市财开投资集团有限公司、杭州上城区投资控股集团有限公司及杭州余杭金融控股集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人。

截至 2018 年 6 月 30 日，该八家股东合计持有公司股份 88,520.68 万股，占公司股本总额的 24.157%。杭州市财政局为公司的实际控制人，报告期内没有发生变更。

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	杭州市财政局	398,033,062	10.862%
2	杭州市财开投资集团有限公司	283,237,431	7.729%
3	杭州余杭金融控股集团有限公司	49,356,538	1.347%
4	杭州经济技术开发区财政局	39,759,433	1.085%
5	杭州市江干区财政局	31,533,344	0.861%
6	杭州市西湖区财政局	29,476,822	0.804%
7	杭州上城区投资控股集团有限公司	29,131,875	0.795%
8	杭州市下城区财政局	24,678,269	0.673%
	合计	885,206,774	24.157%

### 四、报告期末主要股东相关情况

序号	主要股东名称	控股股东/实际控制人	最终受益人	期末持有公司股份数（万股）	质押股份数（万股）	提名董监事情况
1	澳洲联邦银行	-	澳洲联邦银行	65,945.60	-	董事 Ian Park
2	杭州市财政局	-	杭州市财政局	39,803.31	-	董事陈震山
3	杭州市财开投资集团有限公司	杭州市金融投资集团有限公司	杭州市国资委	28,323.74	-	董事王家华
4	红狮控股集团有限公司	章小华	章小华	22,303.32	500.00	董事章小华
5	中国人寿保险股份有限公司	中国人寿保险（集团）公司	中华人民共和国财政部	20,328.00	-	-
6	杭州汽轮机股份有限公司	杭州汽轮动力集团有限公司	杭州市国资委	19,419.66	3,220.00	董事郑斌
7	中国太平洋人寿保险股份有限公司	中国太平洋保险（集团）股份有	上海市国资委	16,800.00	-	董事赵鹰

	公司	限公司				
8	杭州河合电器股份有限公司	吕汉泉	吕汉泉	10,920.00	-	监事吕汉泉
9	上海国鑫投资发展有限公司	上海国际集团有限公司	上海市国资委	2,352.77	-	监事顾卫平
10	万事利集团有限公司	屠红燕	屠红燕	554.40	554.40	监事孙立新

## 第八节 优先股相关情况

### 一、截至报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

单位：万股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360027	杭银优 1	2017-12-15	100	5.20	10,000	2018-1-4	10,000	-
募集资金使用进展及变更情况			详见公司《2017 年度募集资金存放及实际使用情况专项报告》					

### 二、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	15
半年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	15

#### (二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
永赢基金—宁波银行—宁波银行股份有限公司	-	20,000,000	20.00	境内优先股	-	-	基金公司
江苏银行股份有限公司—聚宝财富溢融	-	19,350,000	19.35	境内优先股	-	-	商业银行
交银施罗德资管—交通银行—交通银行股份有限公司	-	16,000,000	16.00	境内优先股	-	-	其他投资者
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	15,000,000	15.00	境内优先股	-	-	保险公司
建信信托有限责任公司—恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	10.00	境内优先股	-	-	信托公司
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	-	5,530,000	5.53	境内优先股	-	-	基金公司
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	5,000,000	5.00	境内优先股	-	-	基金公司
中信银行股份有限公司—中信理财之共赢系列	+2,800,000	2,800,000	2.80	境内优先股	-	-	商业银行
中信银行股份有限公司—中信理财之慧赢系列	+2,200,000	2,200,000	2.20	境内优先股	-	-	商业银行
平安养老保险股份有限公司—分红—团险分红	-	2,000,000	2.00	境内优先股	-	-	保险公司
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其				无。			

他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安财产保险股份有限公司和平安养老保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的控股子公司。

### 三、优先股利股息发放的情况

#### （一）报告期内优先股股息发放情况

报告期内，公司未发放优先股股息。

#### （二）近 3 年（含报告期）优先股股息发放情况

近 3 年（含报告期）公司未发放优先股股息。

### 四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

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

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情形。

### 六、公司对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》（2017 年修订）和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等要求以及优先股发行方案，公司将 2017 年发行的优先股作为权益工具核算。派发优先股股息作为税后利润分配处理。

## 第九节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年份	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数 (股)	期末持股数 (股)	报告期内股份 增减变动量	增减变动原因
陈震山	董事长 党委书记	男	1970 年	2017.02	2020.02	-	-	-	-
宋剑斌	副董事长	男	1971 年	2017.02	2020.02	672,000	672,000	-	-
	行长			2017.07	2020.02				
	财务负责人			2017.07	2020.02				
Ian Park (严博)	董事	男	1952 年	2017.02	2020.02	-	-	-	-
王家华	董事	女	1963 年	2017.02	2020.02	-	-	-	-
章小华	董事	男	1968 年	2017.02	2020.02	-	-	-	-
郑 斌	董事	男	1964 年	2017.02	2020.02	-	-	-	-
赵 鹰	董事	男	1971 年	2017.11	2020.02	-	-	-	-
刘 峰	独立董事	男	1966 年	2017.02	2020.02	-	-	-	-
邢承益	独立董事	男	1950 年	2017.02	2020.02	-	-	-	-
王洪卫	独立董事	男	1968 年	2017.02	2020.02	-	-	-	-
范卿午	独立董事	男	1963 年	2017.02	2020.02	-	-	-	-
任勤民	职工监事 监事长	男	1963 年	2017.02	2020.02	672,000	672,000	-	-
吕汉泉	监事	男	1949 年	2017.02	2020.02	-	-	-	-
顾卫平	监事	男	1972 年	2017.02	2020.02	-	-	-	-
孙立新	监事	男	1971 年	2017.02	2020.02	-	-	-	-
孙 枫	外部监事	男	1952 年	2017.02	2020.02	-	-	-	-
陈显明	外部监事	女	1951 年	2017.02	2020.02	-	-	-	-
韩玲珑	外部监事	男	1953 年	2017.02	2020.02	-	-	-	-

张 静	职工监事 工会主席	女	1963 年	2017.02	2020.02	672,000	672,000	-	-
楼 纓	职工监事	女	1971 年	2017.02	2020.02	55,440	55,440	-	-
江 波	副行长	男	1963 年	2017.07	2020.02	711,200	711,200	-	-
丁 锋	副行长	男	1963 年	2017.07	2020.02	672,000	672,000	-	-
敖一帆	副行长	男	1972 年	2017.07	2020.02	512,400	512,400	-	-
王立雄	副行长	男	1972 年	2017.07	2020.02	512,400	512,400	-	-
徐国民	董事会秘书	男	1962 年	2017.07	2020.02	672,000	672,000	-	-
潘来法	行长助理	男	1959 年	2017.07	2020.02	672,000	672,000	-	-
郭 瑜	运营总监	男	1966 年	2017.07	2020.02	672,000	672,000	-	-
陆志红	行长助理	女	1967 年	2017.12	2020.02	-	-	-	-

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	担任职务	变动情形	变动原因
2018-05-28	邢承益	独立董事	向董事会报告，申请辞去公司独立董事、风险管理与关联交易控制委员会主任委员及提名与薪酬委员会委员职务	个人原因

注：鉴于邢承益先生的辞职将导致公司董事会中独立董事人数少于董事会成员的三分之一，根据《公司法》《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》和《公司章程》等相关规定，独立董事邢承益先生的辞职将自公司召开股东大会选举产生新任独立董事填补其空缺且新任独立董事获监管机构核准任职资格履职后生效。

## 三、公司员工情况

单位：人

公司在职员工的数量	6,830
公司需承担费用的离退休职工人数	564
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	1,153
技术人员	759
业务人员	4,918
合计	6,830
教育程度	
教育程度类别	数量
博硕士研究生学历	956
大学本科学历	5,148
其他	726
合计	6,830

注：上表在职员工指公司在职在册员工，不含劳务派遣员工。

## 第十节 财务报告

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



## 第十一节 备查文件目录

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

董事长：陈震山

董事会批准报送日期：2018 年 8 月 30 日

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

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

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

2、公司 2018 年半年度财务报告未经审计，已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师根据中国注册会计师审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

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

董事、高级管理人员签名：

陈震山	宋剑斌	Ian Park (严博)
王家华	章小华	郑斌
赵鹰	刘峰	邢承益
王洪卫	范卿午	江波
丁锋	敖一帆	王立雄
徐国民	潘来法	郭瑜
陆志红		

**杭州银行股份有限公司**

**已审阅财务报表**

**截至2018年6月30日止六个月期间**

# 杭州银行股份有限公司

---

## 目 录

	页 次
一、 审阅报告	1
二、 财务报表	
资产负债表	2-3
利润表	4-5
股东权益变动表	6-7
现金流量表	8-9
财务报表附注	10-102
财务报表补充资料	
非经常性损益明细表	103
净资产收益率及每股收益	104

## 审阅报告

安永华明(2018)专字第60467483\_B05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：

我们审阅了后附的杭州银行股份有限公司(“贵公司”)的中期财务报表，包括2018年6月30日的资产负债表，截至2018年6月30日止六个月期间的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈 胜

中国 北京

中国注册会计师：陈丽菁

2018年8月30日

# 杭州银行股份有限公司

## 资产负债表

2018年6月30日

(单位：人民币千元)

<u>资产</u>	<u>附注五</u>	<u>2018年6月30日</u> (未经审计)	<u>2017年12月31日</u>
现金及存放中央银行款项	1	69,372,603	73,825,272
存放同业及其他金融机构款项	2	32,490,623	19,216,968
拆出资金	3	7,102,998	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	17,688,879	7,138,337
衍生金融资产	5	4,585,123	1,454,392
买入返售金融资产	6	37,869,235	16,094,710
应收利息	7	4,153,573	3,830,538
发放贷款和垫款	8	301,845,328	274,297,192
可供出售金融资产	9	168,185,161	242,755,237
持有至到期投资	10	79,221,944	78,526,806
应收款项类投资	11	123,179,722	100,769,140
长期股权投资	12	1,038,328	1,023,574
固定资产	13	1,315,973	1,377,690
在建工程	14	88,027	70,993
无形资产	15	195,181	202,915
递延所得税资产	16	2,545,189	3,017,535
其他资产	17	6,006,620	973,017
资产合计		<u>856,884,507</u>	<u>832,975,130</u>

载于第10页至第102页的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6月30日

(单位：人民币千元)

<b>负债和股东权益</b>	<b>附注五</b>	<b>2018年6月30日</b> (未经审计)	<b>2017年12月31日</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款	19	18,590,000	-
同业及其他金融机构存放款项	20	51,709,043	90,662,673
拆入资金	21	55,030,547	32,568,904
衍生金融负债	5	3,555,916	3,816,612
卖出回购金融资产款	22	14,136,488	10,176,151
吸收存款	23	494,766,537	448,626,861
应付职工薪酬	24	1,205,676	1,547,938
应交税费	25	306,379	1,445,669
应付利息	26	6,691,428	6,123,233
应付债券	27	142,450,282	160,815,480
其他负债	28	<u>14,111,833</u>	<u>25,360,651</u>
<b>负债合计</b>		<u><b>802,554,129</b></u>	<u><b>781,144,172</b></u>
<b>股东权益</b>			
股本	29	3,664,429	3,664,429
其他权益工具	30	9,979,209	9,979,209
资本公积	31	10,340,001	10,332,639
其他综合收益	48	(140,194)	(713,197)
盈余公积	32	3,415,363	3,415,363
一般风险准备	33	10,580,594	10,580,594
未分配利润	34	<u>16,490,976</u>	<u>14,571,921</u>
<b>股东权益合计</b>		<u><b>54,330,378</b></u>	<u><b>51,830,958</b></u>
<b>负债和股东权益合计</b>		<u><u><b>856,884,507</b></u></u>	<u><u><b>832,975,130</b></u></u>

载于第10页至第102页的附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 杭州银行股份有限公司

## 利润表

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

	附注五	2018年1-6月 (未经审计)	2017年1-6月 (未经审计)
一、营业收入			
利息收入	35	18,051,042	14,509,698
利息支出	35	(11,120,079)	(8,598,528)
利息净收入	35	6,930,963	5,911,170
手续费及佣金收入	36	659,585	801,537
手续费及佣金支出	36	(103,617)	(60,794)
手续费及佣金净收入	36	555,968	740,743
投资收益	37	1,324,922	138,428
其中：对联营企业的投资收益		27,588	32,473
公允价值变动收益/(损失)	38	3,444,147	(1,500,140)
汇兑收益/(损失)		(3,959,205)	1,289,485
其他业务收入		2,975	2,988
资产处置损失	39	(67)	(36)
其他收益	40	19,295	2,445
营业收入合计		8,318,998	6,585,083
二、营业支出			
税金及附加	41	(59,481)	(67,556)
业务及管理费	42	(2,326,290)	(1,998,013)
减值损失	43	(2,635,862)	(1,579,606)
其他业务支出		(116)	(3,017)
营业支出合计		(5,021,749)	(3,648,192)
三、营业利润		3,297,249	2,936,891
加：营业外收入	44	11,126	18,951
减：营业外支出	45	(8,646)	(10,047)
四、利润总额		3,299,729	2,945,795
减：所得税费用	46	(281,345)	(414,676)
五、净利润		3,018,384	2,531,119

载于第10页至第102页的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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

	<u>附注五</u>	<u>2018年1-6月</u> (未经审计)	<u>2017年1-6月</u> (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	48	<u>573,003</u>	<u>(140,705)</u>
以后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>573,003</u>	<u>(140,705)</u>
七、综合收益总额		<u>3,591,387</u>	<u>2,390,414</u>
八、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	47	<u>0.59</u>	<u>0.49</u>
稀释每股收益(人民币元)	47	<u>0.59</u>	<u>0.49</u>

载于第10页至第102页的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

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

	(未经审计)							股东权益合计
	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	
<b>一、本期期初余额</b>	3,664,429	9,979,209	10,332,639	(713,197)	3,415,363	10,580,594	14,571,921	51,830,958
<b>二、本期增减变动金额</b>								
(一) 综合收益总额	-	-	-	573,003	-	-	3,018,384	3,591,387
(二) 利润分配								
1、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,099,329)	(1,099,329)
(三) 其他								
1、按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额	-	-	7,362	-	-	-	-	7,362
<b>三、本期期末余额</b>	<u>3,664,429</u>	<u>9,979,209</u>	<u>10,340,001</u>	<u>(140,194)</u>	<u>3,415,363</u>	<u>10,580,594</u>	<u>16,490,976</u>	<u>54,330,378</u>

载于第10页至第102页的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)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

	(未经审计)						股东权益合计
	股本	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	
<b>一、本期期初余额</b>	2,617,449	11,379,619	(238,121)	2,960,327	9,196,792	12,645,629	38,561,695
<b>二、本期增减变动金额</b>							
(一) 综合收益总额	-	-	(140,705)	-	-	2,531,119	2,390,414
(二) 利润分配							
1、对股东的分配	-	-	-	-	-	(785,235)	(785,235)
(三) 所有者权益内部结转							
1、资本公积转增股本	1,046,980	(1,046,980)	-	-	-	-	-
<b>三、本期期末余额</b>	<u>3,664,429</u>	<u>10,332,639</u>	<u>(378,826)</u>	<u>2,960,327</u>	<u>9,196,792</u>	<u>14,391,513</u>	<u>40,166,874</u>

载于第10页至第102页的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

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

	<u>附注五</u>	<u>2018年1-6月</u> (未经审计)	<u>2017年1-6月</u> (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		29,282,767	12,528,433
存放中央银行款项净减少额		-	301,798
向中央银行借款净增加额		18,590,000	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额		2,813,984	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	23,643,874
拆入资金净增加额		22,461,643	14,492,717
拆出资金净减少额		353,004	7,257,429
收取利息、手续费及佣金现金		11,865,391	9,714,264
卖出回购金融资产款净增加额		3,960,337	-
收到的其他与经营活动有关的现金	49(2)	<u>840,093</u>	<u>398,681</u>
现金流入小计		<u>90,167,219</u>	<u>68,337,196</u>
客户贷款和垫款净增加额		30,108,998	27,389,286
存放中央银行款项净增加额		1,362,728	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	11,326,785
卖出回购金融资产款净减少额		-	4,978,017
同业及其他金融机构存放款项净减少额		38,953,630	-
支付利息、手续费及佣金现金		7,489,431	4,517,697
支付给职工以及为职工支付的现金		1,927,721	1,726,687
支付的各项税费		1,897,095	1,163,389
支付的其他与经营活动有关的现金	49(3)	<u>1,702,833</u>	<u>607,643</u>
现金流出小计		<u>83,442,436</u>	<u>51,709,504</u>
经营活动产生的现金流量净额	49(4)	<u>6,724,783</u>	<u>16,627,692</u>

载于第10页至第102页的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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

	附注五	2018年1-6月 (未经审计)	2017年1-6月 (未经审计)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
债券投资收到的现金		1,233,516,993	913,618,707
处置理财产品、信托计划等收到的现金		212,667,022	174,159,131
取得投资收益收到的现金		7,112,265	5,105,633
处置固定资产收回的现金净额		<u>3</u>	<u>2</u>
现金流入小计		<u>1,453,296,283</u>	<u>1,092,883,473</u>
债券投资支付的现金		1,245,860,832	902,508,335
购买理财产品、信托计划等支付的现金		153,882,000	166,166,521
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		<u>92,116</u>	<u>95,551</u>
现金流出小计		<u>1,399,834,948</u>	<u>1,068,770,407</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>53,461,335</u>	<u>24,113,066</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券收到的现金		<u>52,864,694</u>	<u>105,025,783</u>
现金流入小计		<u>52,864,694</u>	<u>105,025,783</u>
偿还债务支付的现金		73,610,000	122,940,000
支付的现金股利及债券利息		<u>1,061,112</u>	<u>1,699,814</u>
现金流出小计		<u>74,671,112</u>	<u>124,639,814</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(21,806,418)</u>	<u>(19,614,031)</u>
<b>四、汇率变动对现金和现金等价物的影响</b>			
		<u>43,054</u>	<u>(68,064)</u>
<b>五、现金和现金等价物净变动额</b>			
加：期初现金和现金等价物余额		<u>45,531,913</u>	<u>54,940,575</u>
<b>六、期末现金和现金等价物余额</b>			
	49(1)	<u>83,954,667</u>	<u>75,999,238</u>

载于第10页至第102页的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

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

---

### 一、 公司简介

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并在上海证券交易所挂牌上市。

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。

本中期财务报表业经本公司董事会于2018年8月30日决议批准。

### 二、 财务报表的编制基础

本中期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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

---

### 二、 财务报表的编制基础(续)

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本公司作出会计估计的实质和假设与编制2017年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

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、 遵循企业会计准则的声明

本中期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2018年6月30日的财务状况以及截至2018年6月30日止六个月期间的经营成果和现金流量等有关信息。

### 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%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。

应税收入含贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入及其他经营收入等，不含金融企业往来利息收入。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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>2018-6-30</u>	<u>2017-12-31</u>
现金		538,997	826,315
存放中央银行款项			
-法定存款准备金-人民币	(1)	56,491,635	55,723,624
-法定存款准备金-外币	(1)	1,422,860	1,125,400
-缴付中央银行备付金	(2)	8,516,278	14,044,357
-存放中央银行财政性存款		2,393,219	2,013,883
-外汇风险准备金		<u>9,614</u>	<u>91,693</u>
合计		<u><u>69,372,603</u></u>	<u><u>73,825,272</u></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>2018-6-30</u>	<u>2017-12-31</u>
人民币	12.5%	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. 存放同业及其他金融机构款项

项目		<u>2018-6-30</u>	<u>2017-12-31</u>
境内银行		28,513,583	17,442,450
境内其他金融机构		758,027	694,732
境外银行		<u>3,219,013</u>	<u>1,079,786</u>
合计		<u><u>32,490,623</u></u>	<u><u>19,216,968</u></u>



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	2018-6-30	2017-12-31
同业拆借	1,272,998	1,110,814
同业借款	<u>5,830,000</u>	<u>7,290,000</u>
合计	<u>7,102,998</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	2018-6-30	2017-12-31
政府债券	418,834	328,376
政策性金融债券	1,329,557	224,798
同业及其他金融机构债券	15,640,210	6,225,788
企业债券	<u>300,278</u>	<u>359,375</u>
合计	<u>17,688,879</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：

项目	2018-6-30		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	112,963,000	228,879	246,502
远期汇率协议	291,242,898	3,946,572	2,914,448
期权	2,801,665	48,380	46,024
结构性产品	<u>90,625,783</u>	<u>361,292</u>	<u>348,942</u>
合计	<u>497,633,346</u>	<u>4,585,123</u>	<u>3,555,916</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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)

项目	名义价值	2017-12-31	
		公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	43,020,000	96,959	118,164
远期汇率协议	198,327,833	1,268,903	3,609,836
期权	141,288	898	958
结构性产品	<u>33,877,981</u>	<u>87,632</u>	<u>87,654</u>
合计	<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、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。

名义价值是衍生资产或参考率的价值，是衡量衍生金融工具价值变动的基准，是本公司衍生金融工具交易量的一个指标，其本身并不能测算风险。

公允价值指熟悉情况并自愿的双方，在公平交易的基础上进行资产交换或债务结算的金额。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

6. 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物类别列示如下：

项目	2018-6-30	2017-12-31
债券	<u>37,869,235</u>	<u>16,094,710</u>

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

项目	2018-6-30	2017-12-31
境内银行	35,272,160	10,074,860
境内其他金融机构	<u>2,597,075</u>	<u>6,019,850</u>
合计	<u>37,869,235</u>	<u>16,094,710</u>

7. 应收利息

	2018-1-1	本期增加	本期减少	2018-6-30
应收贷款利息	833,459	8,069,856	7,985,361	917,954
应收存放同业及拆出资金利息	475,635	1,520,745	1,713,055	283,325
持有至到期投资	1,165,726	1,497,198	1,371,622	1,291,302
可供出售金融资产	967,083	1,048,723	1,061,629	954,177
应收款项类投资	225,727	3,643,015	3,487,357	381,385
衍生金融工具	<u>162,908</u>	<u>1,096,083</u>	<u>933,561</u>	<u>325,430</u>
合计	<u>3,830,538</u>	<u>16,875,620</u>	<u>16,552,585</u>	<u>4,153,573</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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6月30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5,299千元及人民币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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	2018-6-30	2017-12-31
个人贷款和垫款		
—个人住房贷款	45,374,764	38,843,842
—个人经营贷款	34,395,513	29,385,238
—个人消费贷款及其他	28,830,162	25,463,541
企业贷款和垫款		
—贷款	177,063,975	163,381,186
—贴现	13,794,077	15,402,416
—贸易融资及其他	13,571,111	11,358,621
发放贷款和垫款总额	313,029,602	283,834,844
减：贷款损失准备		
单项评估	1,939,479	1,677,434
组合评估	9,244,795	7,860,218
小计	11,184,274	9,537,652
发放贷款和垫款账面价值	301,845,328	274,297,192

于2018年6月30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37,045,480千元及人民币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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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>2018-6-30</u>	比例 (%)	<u>2017-12-31</u>	比例 (%)
水利、环境和公共设施管理业	48,760,638	15.58	42,255,858	14.89
租赁和商务服务业	46,518,006	14.86	39,014,111	13.75
制造业	32,411,858	10.35	30,362,367	10.70
批发和零售业	20,523,754	6.56	19,151,372	6.75
房地产业	18,266,240	5.84	18,535,030	6.53
金融业	8,977,765	2.87	12,767,888	4.50
信息传输、软件和信息技术服务业	7,040,166	2.25	5,864,149	2.07
建筑业	6,814,289	2.18	6,819,358	2.40
住宿和餐饮业	3,687,276	1.18	3,611,079	1.27
交通运输、仓储和邮政业	2,984,336	0.95	2,411,869	0.85
个人	108,600,439	34.69	93,692,621	33.01
其他	<u>8,444,835</u>	<u>2.69</u>	<u>9,349,142</u>	<u>3.28</u>
发放贷款和垫款总额	<u>313,029,602</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	1,939,479	17.34	1,677,434	17.59
组合评估	<u>9,244,795</u>	<u>82.66</u>	<u>7,860,218</u>	<u>82.41</u>
小计	<u>11,184,274</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>301,845,328</u>		<u>274,297,192</u>	

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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)

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析如下：

项目	2018-6-30	2017-12-31
信用贷款	51,836,646	49,888,789
保证贷款	101,323,493	93,041,551
抵押贷款	121,288,684	110,892,728
质押贷款	<u>38,580,779</u>	<u>30,011,776</u>
发放贷款和垫款总额	<u>313,029,602</u>	<u>283,834,844</u>
减：贷款损失准备		
单项评估	1,939,479	1,677,434
组合评估	<u>9,244,795</u>	<u>7,860,218</u>
小计	<u>11,184,274</u>	<u>9,537,652</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>301,845,328</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	2018-6-30				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	109,061	236,252	435,809	395,907	1,177,029
保证贷款	401,388	910,474	1,028,308	437,998	2,778,168
抵押贷款	224,312	330,255	1,256,989	182,861	1,994,417
质押贷款	<u>1,571</u>	<u>12,770</u>	<u>-</u>	<u>17,000</u>	<u>31,341</u>
合计	<u>736,332</u>	<u>1,489,751</u>	<u>2,721,106</u>	<u>1,033,766</u>	<u>5,980,955</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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1-6月		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	1,677,434	7,860,218	9,537,652
本期计提	659,673	1,901,189	2,560,862
本期核销/转销	(629,445)	(568,375)	(1,197,820)
本期收回已核销贷款	<u>231,817</u>	<u>51,763</u>	<u>283,580</u>
期末余额	<u>1,939,479</u>	<u>9,244,795</u>	<u>11,184,274</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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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6月30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1,722,308千元及人民币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年6月30日

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	877,358	卖出回购 金融资产款	877,358	2018年9月14日 -2018年12月28日

2017年12月31日

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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	2018-6-30	2017-12-31
可供出售债务工具：		
政府债券	20,468,946	34,267,124
政策性金融债券	10,926,805	18,365,377
同业及其他金融机构债券	39,738,545	13,535,305
企业债券	4,182,549	2,545,010
理财产品及信托计划	<u>54,171,397</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	38,580,019	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>168,185,161</u>	<u>242,755,237</u>

注：于2018年6月30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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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)

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	2018年6月30日		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本/债务工具摊余成本	38,680,019	129,675,897	168,355,916
公允价值	38,680,019	129,488,242	168,168,261
累计计入其他综合收益 的公允价值变动	-	(187,655)	(187,655)
	2017年12月31日		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
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	-	(951,660)	(951,660)

以成本计量的可供出售金融资产：

2018年1-6月

	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本期现金 红利
	期初	期末	期初	期末		
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	-	0.34	-
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	3,500	3,500	-	-	10.00	-
合计	16,900	16,900	-	-		

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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(续)：

2017年

	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	3,500	3,500	-	-	10.00	-
合计	16,900	16,900	-	-		800

可供出售金融资产的质押情况如下：

2018年6月30日

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	5,614,737	国库现金管理	4,882,225	2018年9月14日 -2018年12月28日
可供出售金融资产-债券	1,771,702	向中央银行借款	1,572,891	2018年7月4日 -2019年6月19日
可供出售金融资产-债券	762,200	卖出回购 金融资产款	699,980	2018年7月2日

2017年12月31日

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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	2018-6-30	2017-12-31
政府债券	54,395,315	53,994,041
政策性金融债券	12,198,204	12,404,523
同业及其他金融机构债券	6,648,747	6,148,778
企业债券	<u>5,979,678</u>	<u>5,979,464</u>
合计	<u>79,221,944</u>	<u>78,526,806</u>

截至2018年6月30日止6个月期间及2017年度，本公司无出售或回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	2018-6-30	2017-12-31
持有至到期投资	<u>77,474,305</u>	<u>74,846,489</u>

持有至到期投资的质押情况如下：

2018年6月30日

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	10,304,483	国库现金管理	9,048,775	2018年7月2日 -2018年12月28日
持有至到期投资-债券	17,968,748	向中央银行借款	17,017,109	2018年7月2日 -2019年6月19日
持有至到期投资-债券	7,855,000	卖出回购 金融资产款	7,390,650	2018年7月2日 -2018年7月3日

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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年12月31日

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	2018-6-30	2017-12-31
政府债券(注)	124,472	125,923
信托及资产管理计划	<u>123,425,250</u>	<u>100,943,217</u>
应收款项类投资总额	<u>123,549,722</u>	<u>101,069,140</u>
减：应收款项类投资减值准备 (附注五、18)	<u>(370,000)</u>	<u>(300,000)</u>
应收款项类投资账面价值	<u>123,179,722</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	2018-6-30	2017-12-31
政府债券(注)	124,095	125,765
信托及资产管理计划	<u>123,425,250</u>	<u>100,943,217</u>
合计	<u>123,549,345</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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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1-6月

	期初 余额	本期变动					期末 账面 价值	期末 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	-	549	-	-	-	28,353	-
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	10,170	-	(1,121)	-	-	-	9,049	-
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	8,697	-	(467)	-	-	-	8,230	-
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	11,640	-	354	-	-	-	11,994	-
浞池齐鲁村镇银行 有限责任公司	7,099	-	(185)	-	-	-	6,914	-
杭银消费金融 股份有限公司	186,766	-	2,513	-	-	-	189,279	-
石嘴山银行股份 有限公司	<u>771,398</u>	<u>-</u>	<u>25,945</u>	<u>-</u>	<u>7,362</u>	<u>(20,196)</u>	<u>784,509</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,023,574</u>	<u>-</u>	<u>27,588</u>	<u>-</u>	<u>7,362</u>	<u>(20,196)</u>	<u>1,038,328</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	-
浞池齐鲁村镇银行 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>
合计	<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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	6,288	19,715	-	-	26,003
在建工程转入	-	4,537	-	2,175	6,712
处置或报废	-	(1,846)	-	-	(1,846)
2018年6月30日	<u>1,760,780</u>	<u>819,968</u>	<u>43,151</u>	<u>136,793</u>	<u>2,760,692</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>
本期计提	44,124	41,538	1,220	7,480	94,362
处置	-	(1,776)	-	-	(1,776)
2018年6月30日	<u>621,839</u>	<u>673,504</u>	<u>37,708</u>	<u>111,668</u>	<u>1,444,719</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6月30日	<u>1,138,941</u>	<u>146,464</u>	<u>5,443</u>	<u>25,125</u>	<u>1,315,973</u>



# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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6月30日及2017年12月31日，分别有净值为人民币65,923千元及人民币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6月30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598,403千元及人民币548,380千元，账面净值分别为人民币11,423千元及人民币10,564千元。

本公司截至2018年6月30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1-6月	2017年度
期/年初余额	70,993	47,334
本期/年增加	39,784	92,892
转入固定资产(附注五、13)	(6,712)	(12,016)
其他转出	<u>(16,038)</u>	<u>(57,217)</u>
期/年末净值	<u>88,027</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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	-	34,130	34,130
2017年12月31日	175,626	259,519	435,145
增加	-	8,865	8,865
2018年6月30日	<u>175,626</u>	<u>268,384</u>	<u>444,010</u>
累计摊销：			
2017年1月1日	42,993	152,359	195,352
摊销	3,616	33,262	36,878
2017年12月31日	46,609	185,621	232,230
摊销	1,808	14,791	16,599
2018年6月30日	<u>48,417</u>	<u>200,412</u>	<u>248,829</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6月30日	<u>127,209</u>	<u>67,972</u>	<u>195,181</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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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：

	2018-6-30		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				
贷款损失准备	8,432,932	2,108,233	7,661,752	1,915,438
应付工资	656,000	164,000	630,000	157,500
员工提前退休补偿	1,744	436	2,012	503
衍生金融负债公允价值变动	3,555,916	888,979	3,816,612	954,153
可供出售金融资产公允价值变动	187,656	46,914	951,660	237,915
交易性金融资产公允价值变动	65,716	16,429	118,640	29,660
其他	1,865,916	466,479	343,856	85,964
合计	14,765,880	3,691,470	13,524,532	3,381,133

	2018-6-30		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				
衍生金融资产公允价值变动	4,585,124	1,146,281	1,454,392	363,598
合计	4,585,124	1,146,281	1,454,392	363,598

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

	2018-6-30		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	3,691,470	2,545,189	3,381,133	3,017,535
递延所得税负债	1,146,281	-	363,598	-

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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6月30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	2018-6-30	2017-12-31
长期待摊费用	(1)	237,716	266,365
其他应收款	(2)	2,360,592	695,604
待摊费用		75,492	81,262
抵债资产		4,526	4,526
同城交换清算		<u>3,408,205</u>	<u>97</u>
小计		<u>6,086,531</u>	<u>1,047,854</u>
减：其他应收款减值准备 (附注五、18)		<u>(79,911)</u>	<u>(74,837)</u>
合计		<u><u>6,006,620</u></u>	<u><u>973,017</u></u>

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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	-	18,835	471	19,306
摊销	<u>(13,535)</u>	<u>(32,533)</u>	<u>(1,887)</u>	<u>(47,955)</u>
2018年6月30日	<u>89,268</u>	<u>128,092</u>	<u>20,356</u>	<u>237,716</u>

(2) 其他应收款

按账龄列示：

项目	2018-6-30			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1年以内	2,216,051	93.88	27,914	2,188,137
1-2年	64,906	2.75	27,997	36,909
2-3年	45,407	1.92	9,559	35,848
3年以上	<u>34,228</u>	<u>1.45</u>	<u>14,441</u>	<u>19,787</u>
合计	<u>2,360,592</u>	<u>100.00</u>	<u>79,911</u>	<u>2,280,681</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
1-2年	69,587	10.00	21,862	47,725
2-3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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	2018-6-30			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结算款项	2,005,501	84.96	-	2,005,501
存出保证金	27,000	1.14	-	27,000
其他	328,091	13.90	79,911	248,180
合计	<u>2,360,592</u>	<u>100.00</u>	<u>79,911</u>	<u>2,280,681</u>

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

#### 18. 资产减值准备(除贷款损失准备)

项目	2018-1-1	本期 计提额	本期减少额		2018-6-30
			转回	转销	
应收款项类投资损失准备	300,000	70,000	-	-	370,000
其他应收款坏账准备	<u>74,837</u>	<u>5,000</u>	<u>74</u>	-	<u>79,911</u>
合计	<u>374,837</u>	<u>75,000</u>	<u>74</u>	-	<u>449,911</u>

项目	2017-1-1	本年 计提额	本年减少额		2017-12-31
			转回	转销	
应收款项类投资损失准备	210,000	90,000	-	-	300,000
其他应收款坏账准备	<u>35,212</u>	<u>45,000</u>	<u>122</u>	<u>(5,497)</u>	<u>74,837</u>
合计	<u>245,212</u>	<u>135,000</u>	<u>122</u>	<u>(5,497)</u>	<u>374,837</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	2018-6-30	2017-12-31
中期借贷便利	5,500,000	-
公开市场操作	<u>13,090,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>18,590,000</u>	<u>-</u>

20. 同业及其他金融机构存放款项

项目	2018-6-30	2017-12-31
境内银行	33,798,947	40,998,432
境内其他金融机构	<u>17,910,096</u>	<u>49,664,241</u>
合计	<u>51,709,043</u>	<u>90,662,673</u>

21. 拆入资金

项目	2018-6-30	2017-12-31
境内银行	44,103,619	24,172,707
境外银行	<u>10,926,928</u>	<u>8,396,197</u>
合计	<u>55,030,547</u>	<u>32,568,904</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	2018-6-30	2017-12-31
贵金属	5,168,500	6,177,601
债券	8,090,630	3,986,000
票据	<u>877,358</u>	<u>12,550</u>
合计	<u>14,136,488</u>	<u>10,176,151</u>

卖出回购金融资产款按交易对象列示如下：

项目	2018-6-30	2017-12-31
境内银行	13,936,508	10,176,151
境内其他金融机构	<u>199,980</u>	<u>-</u>
合计	<u>14,136,488</u>	<u>10,176,151</u>

23. 吸收存款

项目	2018-6-30	2017-12-31
活期存款(含通知存款)		
公司客户	218,057,975	233,574,144
个人客户	34,219,887	31,829,109
定期存款		
公司客户	161,798,428	119,062,790
个人客户	54,672,009	41,914,899
存入短期保证金	19,792,466	16,983,343
存入长期保证金	4,705,986	3,180,292
财政性存款	922,669	1,248,053
其他存款(含应解汇款等)	<u>597,117</u>	<u>834,231</u>
合计	<u>494,766,537</u>	<u>448,626,861</u>

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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	本期增加	本期支付	2018-6-30
短期薪酬：				
员工工资	1,512,569	1,136,878	1,493,729	1,155,718
员工福利费	-	122,971	122,971	-
社会保险费				
医疗保险费	1,215	43,602	43,004	1,813
工伤保险费及生育保险费	100	4,789	4,740	149
住房公积金	723	83,074	81,076	2,721
工会经费和职工教育经费	27,334	28,109	17,856	37,587
设定提存计划：				
基本养老保险费	3,714	90,584	88,757	5,541
失业保险费	269	5,408	5,276	401
企业年金缴费	-	52,717	52,717	-
提前退休补偿	(注) 2,014	-	268	1,746
合计	1,547,938	1,568,132	1,910,394	1,205,676
	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	2,070,756	2,027,472	1,512,569
员工福利费	-	244,629	244,629	-
社会保险费				
医疗保险费	886	83,687	83,358	1,215
工伤保险费及生育保险费	73	9,192	9,165	100
住房公积金	673	156,446	156,396	723
工会经费和职工教育经费	34,708	59,190	66,564	27,334
设定提存计划：				
基本养老保险费	2,706	173,859	172,851	3,714
失业保险费	196	10,379	10,306	269
企业年金缴费	-	93,943	93,943	-
提前退休补偿	(注) 4,006	-	1,992	2,014
合计	1,512,533	2,902,081	2,866,676	1,547,938

注： 员工提前退休补偿

本公司提前退休人员自提前退休日至正式退休日之间享受提前退休补偿。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	2018-6-30	2017-12-31
增值税	222,386	226,169
企业所得税	-	1,141,258
城市维护建设税	17,343	21,958
其他	66,650	56,284
合计	<u>306,379</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1-6月	2017年度
期/年初余额	6,123,233	5,282,624
本期/年计提	9,189,160	13,986,396
本期/年支出	<u>(8,620,965)</u>	<u>(13,145,787)</u>
期/年末余额	<u>6,691,428</u>	<u>6,123,233</u>

#### 27. 应付债券

项目	2018-6-30	2017-12-31
应付金融债券	9,996,156	9,992,722
应付二级资本债券	11,985,926	11,980,184
应付同业存单	<u>120,468,200</u>	<u>138,842,574</u>
合计	<u>142,450,282</u>	<u>160,815,480</u>

债券类型	发行日	到期日	利率	2018-1-1	本期变动	2018-6-30
17二级资本债券(注1)	2017-08-15	2027-08-17	4.80%	7,985,509	1,819	7,987,328
14二级资本债券(注2)	2014-05-21	2024-05-23	6.18%	3,994,675	3,923	3,998,598
16金融债券	2016-01-19	2019-01-19	3.00%	9,992,722	3,434	9,996,156
同业存单				<u>138,842,574</u>	<u>(18,374,374)</u>	<u>120,468,200</u>
合计				<u>160,815,480</u>	<u>(18,365,198)</u>	<u>142,450,282</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 27. 应付债券(续)

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

上述债券于资产负债表日以公允价值列示如下：

项目	2018-6-30	2017-12-31
固定利率债券	<u>140,232,700</u>	<u>158,379,831</u>

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

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

#### 28. 其他负债

项目	2018-6-30	2017-12-31
应付代理证券款项	93,870	93,140
应付股利(注)	1,102,618	3,289
开出本票	4,594	910,389
资金清算应付款	1,017,512	207,551
暂挂款	25,817	309,281
保本理财款	9,617,050	21,085,670
预计负债	23,596	23,596
待结算财政款项	813,989	1,085,386
待划转款项	1,060,141	1,296,623
其他	<u>352,646</u>	<u>345,726</u>
合计	<u>14,111,833</u>	<u>25,360,651</u>

注： 于2018年6月30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3,289千元及人民币3,060千元。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

### 五、 财务报表主要项目注释(续)

#### 29. 股本

2018年1-6月

	期初余额	限售股解禁	本期增减	期末余额
一、有限售条件股份				
1、国家持股	542,630	(435)	-	542,195
2、国家法人持股	695,768	(20,565)	-	675,203
3、其他内资持股	295,862	(128)	-	295,734
其中：境内法人持股	209,999	-	-	209,999
其中：境内自然人持股	85,863	(128)	-	85,735
4、外资持股	659,456	-	-	659,456
其中：境外法人持股	659,456	-	-	659,456
5、高管持股	5,056	-	-	5,056
有限售条件股份合计	<u>2,198,772</u>	<u>(21,128)</u>	<u>-</u>	<u>2,177,644</u>
二、无限售条件股份				
人民币普通股	<u>1,465,657</u>	<u>21,128</u>	<u>-</u>	<u>1,486,785</u>
无限售条件股份合计	<u>1,465,657</u>	<u>21,128</u>	<u>-</u>	<u>1,486,785</u>
三、股份总数	<u>3,664,429</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,664,429</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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

	年初余额	资本公积转增 (注)	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	<u>2,766</u>	<u>1,106</u>	<u>-</u>	<u>1,184</u>	<u>5,056</u>
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：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股以资本公积转增股本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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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

截至2018年6月30日止6个月期间，本公司的其他权益工具变动列示如下：

项目	2018-1-1		本期增加		本期减少		2018-6-30	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2017年境内 优先股	1亿股	99.79亿元	-	-	-	-	1亿股	99.79亿元

2017年，本公司的其他权益工具变动列示如下：

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
2017年境内 优先股	-	-	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，不再同普通股股东以其参加剩余利润分配。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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	<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>
联营企业其他股东投入资本	<u>-</u>	<u>7,362</u>	<u>7,362</u>
2018年6月30日	<u>10,331,645</u>	<u>8,356</u>	<u>10,340,001</u>

#### 32. 盈余公积

项目	2018年1-6月	2017年度
法定盈余公积 期/年初余额	3,396,350	2,941,314
本期/年新增	<u>-</u>	<u>455,036</u>
期/年末余额	<u>3,396,350</u>	<u>3,396,350</u>
任意盈余公积 期/年初余额	<u>19,013</u>	<u>19,013</u>
期/年末余额	<u>19,013</u>	<u>19,013</u>
合计	<u>3,415,363</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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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1-6月	2017年度
期/年初余额	10,580,594	9,196,792
本期/年新增	-	1,383,802
期/年末余额	10,580,594	10,580,594

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。



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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1-6月	2017年1-6月
利息收入		
存放中央银行款项	472,625	408,615
存放同业及其他金融机构款项	410,522	982,354
拆出资金及买入返售金融资产	815,443	373,893
发放贷款和垫款	7,613,072	6,068,671
其中：个人贷款	2,580,474	1,838,331
公司贷款	4,466,750	3,701,098
贸易融资	188,664	125,309
垫款	3,955	1,978
贴现	373,229	401,955
持有至到期金融资产	1,431,264	1,336,356
可供出售金融资产	3,828,251	3,525,820
应收款项类投资	<u>3,479,865</u>	<u>1,813,989</u>
利息收入小计	<u>18,051,042</u>	<u>14,509,698</u>
利息支出		
向中央银行借款	71,059	-
同业及其他金融机构存放款项	1,814,218	1,148,461
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,078,888	878,260
吸收存款及其他	4,800,123	3,333,173
应付债券	<u>3,355,791</u>	<u>3,238,634</u>
利息支出小计	<u>11,120,079</u>	<u>8,598,528</u>
利息净收入	<u>6,930,963</u>	<u>5,911,170</u>

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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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1-6月	2017年1-6月
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	34,185	35,882
代理业务手续费	39,297	31,821
银行卡手续费	11,643	19,184
托管及其他受托业务佣金	176,896	280,488
债券承销手续费	135,209	194,107
担保及承诺业务手续费	81,445	57,512
融资顾问业务手续费	31,487	31,488
信用卡手续费	112,909	119,496
其他	36,514	31,559
手续费及佣金收入小计	659,585	801,537
手续费及佣金支出		
结算与清算手续费	84,389	49,683
代理业务手续费	2,171	2,720
银行卡手续费	1,137	1,299
其他	15,920	7,092
手续费及佣金支出小计	103,617	60,794
手续费及佣金净收入	555,968	740,743

37. 投资收益

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
交易性金融资产交易净收益	356,704	109,225
可供出售金融资产交易净收益	1,111,426	67,720
权益法核算的长期股权投资收益	27,588	32,473
衍生工具投资净损失	(164,772)	(70,729)
其他	(6,024)	(261)
合计	1,324,922	138,428

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

38. 公允价值变动收益/(损失)

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
交易性金融资产	52,922	58,137
衍生金融工具	<u>3,391,225</u>	<u>(1,558,277)</u>
合计	<u>3,444,147</u>	<u>(1,500,140)</u>

39. 资产处置损失

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
固定资产处置损失	<u>67</u>	<u>36</u>

40. 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
财政补助	2,402	1,058
贷款风险补偿金	-	154
政府奖励	10,862	1,233
科技金融补贴	<u>6,031</u>	<u>-</u>
合计	<u>19,295</u>	<u>2,445</u>

本公司涉及政府补助的负债项均为与收益相关。

41. 税金及附加

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
城市维护建设税	26,148	32,456
教育费附加	19,241	23,392
其他	<u>14,092</u>	<u>11,708</u>
合计	<u>59,481</u>	<u>67,556</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

42. 业务及管理费

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
员工费用	1,585,459	1,267,322
固定资产折旧	94,362	96,168
无形资产摊销	16,599	19,652
长期待摊费用摊销	47,955	41,738
租赁费	193,177	176,020
其他业务及管理费	<u>388,738</u>	<u>397,113</u>
合计	<u>2,326,290</u>	<u>1,998,013</u>

43. 减值损失

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
贷款减值损失	2,560,862	1,544,606
其他应收款减值损失	5,000	10,000
应收款项类投资减值损失	<u>70,000</u>	<u>25,000</u>
合计	<u>2,635,862</u>	<u>1,579,606</u>

44. 营业外收入

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
久悬未取款	3,999	2,955
与日常活动无关的政府补助	-	665
其他	<u>7,127</u>	<u>15,331</u>
合计	<u>11,126</u>	<u>18,951</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 财务报表主要项目注释(续)

45. 营业外支出

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
水利建设基金	97	126
捐赠	4,747	4,612
其他	3,802	5,309
合计	<u>8,646</u>	<u>10,047</u>

46. 所得税费用

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
当期所得税费用	-	829,490
递延所得税费用	281,345	(414,814)
合计	<u>281,345</u>	<u>414,676</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
利润总额	3,299,729	2,945,795
按法定税率计算之所得税	824,932	736,449
不得抵扣之费用	8,747	9,816
免税收入	(552,334)	(331,589)
所得税费用	<u>281,345</u>	<u>414,676</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

---

五、 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1-6月	2017年1-6月
归属于普通股股东的 当期净利润	<u>3,018,384</u>	<u>2,531,119</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>

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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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>573,003</u>	<u>-</u>	<u>573,003</u>
2018年6月30日	<u>(140,742)</u>	<u>548</u>	<u>(140,194)</u>

利润表中其他综合收益当期发生额：

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
可供出售金融资产公允价值 变动计入其他综合收益	781,800	(189,811)
减：出售后转入当年损益	<u>(17,796)</u>	<u>2,261</u>
总额	<u>764,004</u>	<u>(187,550)</u>
减：其他综合收益组成部分 相关所得税	<u>191,001</u>	<u>(46,888)</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>-</u>	<u>(43)</u>
净额	<u>573,003</u>	<u>(140,705)</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	2018-6-30	2017-12-31
现金		
其中：库存现金	<u>538,997</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	8,516,278	14,044,357
原到期日不超过三个月的：		
存放同业及其他金融机构款项	21,892,238	5,804,599
拆出资金	4,596,002	5,540,814
买入返售金融资产	37,869,235	16,094,710
购买日起三个月内到期的：		
债券投资	<u>10,541,917</u>	<u>3,221,118</u>
小计	<u>83,415,670</u>	<u>44,705,598</u>
合计	<u>83,954,667</u>	<u>45,531,913</u>

(2) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
暂收待划转款	810,696	377,252
其他	<u>29,397</u>	<u>21,429</u>
合计	<u>840,093</u>	<u>398,681</u>



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
业务及管理费	481,693	492,129
预付款	449,607	22,478
其他	<u>771,533</u>	<u>93,036</u>
合计	<u>1,702,833</u>	<u>607,643</u>

(4) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
净利润	3,018,384	2,531,119
减值损失	2,635,862	1,579,606
固定资产折旧	94,362	96,168
无形资产摊销	16,599	19,652
长期待摊费用摊销	47,955	41,738
处置固定资产、无形资产 和其他资产的损失	67	36
汇兑损益	(43,054)	68,064
公允价值变动(收益)/损失	(3,444,147)	1,500,140
债券利息收入及投资收益	(8,633,038)	(5,683,063)
递延所得税资产的增加/(减少)	281,345	(414,814)
应付债券利息支出	3,355,791	3,238,634
经营性应收项目的增加	(33,463,394)	(32,157,744)
经营性应付项目的增加	<u>42,858,051</u>	<u>45,808,156</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>6,724,783</u>	<u>16,627,692</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	2018-6-30	2017-12-31
委托贷款	110,070,593	123,293,743
委托存款	(110,067,276)	(123,294,820)
委托理财	165,464,579	177,305,644
委托理财资金	(165,464,579)	(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6月30日及2017年12月31日的账面价值分别为人民币155,783千元及人民币185,157千元，其最大损失敞口与账面价值相若。

### 六、 合并范围的变动

本期，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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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
澠池齐鲁村镇银行 有限责任公司	澠池县	澠池县	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1-6月	2017年1-6月
联营企业		
投资账面价值合计	1,038,328	991,375
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	27,588	32,473
其他综合收益	-	(43)
综合收益总额	<u>27,588</u>	<u>32,430</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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6月30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6月30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年6月30日			
	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	-	38,580,019	38,580,019	38,580,019
理财产品	-	48,272,532	48,272,532	48,272,532
信托及资产 管理计划	123,055,250	5,898,865	128,954,115	128,954,115
资产支持融资	-	622,388	622,388	622,388
其他	-	100,000	100,000	100,000
合计	<u>123,055,250</u>	<u>93,473,804</u>	<u>216,529,054</u>	<u>216,529,054</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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年12月31日			
	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	-	145,187,910	145,187,910	145,187,910
信托及资产 管理计划	100,643,217	-	100,643,217	100,643,217
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>100,643,217</u>	<u>175,711,694</u>	<u>276,354,911</u>	<u>276,354,911</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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

截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 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 0 元及人民币 40.58 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 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日的账面价值分别为人民币 1.56 亿元及人民币 1.85 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 6 月 30 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 1,654.65 亿元及人民币 1,773.06 亿元，截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间及截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间，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 0.58 亿元及人民币 1.74 亿元。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	2018-6-30	2017-12-31
已签约但未拨付	<u>70,003</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	2018-6-30	2017-12-31
一年以内	318,339	296,969
一年至二年	284,277	270,891
二年至三年	259,099	233,127
三年至五年	435,418	390,745
五年以上	<u>784,889</u>	<u>946,645</u>
合计	<u>2,082,022</u>	<u>2,138,377</u>

3. 或有负债及信贷承诺

项目	2018-6-30	2017-12-31
银行承兑汇票	34,320,258	28,400,466
开出之不可撤销信用证	6,205,949	4,546,210
开出保证凭信	14,262,347	11,464,102
贷款承诺	<u>36,143,090</u>	<u>27,916,581</u>
合计	<u>90,931,644</u>	<u>72,327,359</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	2018-6-30	2017-12-31
或有负债及承担的信贷风险加权金额	<u>36,227,719</u>	<u>33,256,285</u>

信贷风险加权金额参照中国银行业监督管理委员会发布的规定计算，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6月30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19,450千元及人民币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计提了足够的准备，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6月30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2,959,010千元及人民币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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

### 九、 分部报告(续)

#### (1) 业务分部(续)

项目	2018年1-6月					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	4,211,893	947,525	1,136,872	2,000,505	22,203	8,318,998
其中：外部利息净收入	707,828	935,994	660,198	4,626,943	-	6,930,963
内部利息净收入	3,433,842	3,663	282,735	(3,720,240)	-	-
手续费及佣金收入	124,604	12,655	212,145	310,181	-	659,585
手续费及佣金支出	(75,521)	(4,787)	(18,206)	(5,103)	-	(103,617)
其他净收入(注1)	21,140	-	-	788,724	22,203	832,067
营业支出	<u>(2,856,277)</u>	<u>(622,108)</u>	<u>(564,066)</u>	<u>(955,946)</u>	<u>(23,352)</u>	<u>(5,021,749)</u>
营业利润	1,355,616	325,417	572,806	1,044,559	(1,149)	3,297,249
营业外收支	-	-	-	-	2,480	<u>2,480</u>
利润总额						3,299,729
所得税费用						<u>(281,345)</u>
净利润						<u>3,018,384</u>
资产总额	<u>229,754,646</u>	<u>47,777,935</u>	<u>86,827,807</u>	<u>488,939,039</u>	<u>3,585,080</u>	<u>856,884,507</u>
负债总额	<u>476,371,071</u>	<u>52,684,337</u>	<u>114,084,816</u>	<u>156,693,937</u>	<u>2,719,968</u>	<u>802,554,129</u>
补充信息：						
发放贷款和垫款(注2)	172,981,370	43,360,932	73,757,351	11,745,675	-	301,845,328
资本性支出	39,688	5,592	11,214	35,273	349	92,116
折旧和摊销费用	68,468	9,646	19,347	60,853	602	158,916
减值损失	2,049,940	371,727	144,195	70,000	-	2,635,862
项目	2017年1-6月					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	3,250,494	953,736	1,024,558	1,350,898	5,397	6,585,083
其中：外部利息净收入	1,031,296	856,743	444,395	3,578,736	-	5,911,170
内部利息净收入	2,118,701	90,003	295,933	(2,504,637)	-	-
手续费及佣金收入	137,568	9,983	296,404	357,582	-	801,537
手续费及佣金支出	(42,963)	(2,993)	(12,174)	(2,664)	-	(60,794)
其他净收入(注1)	5,892	-	-	(78,119)	5,397	(66,830)
营业支出	<u>(1,868,021)</u>	<u>(847,581)</u>	<u>(499,631)</u>	<u>(420,164)</u>	<u>(12,795)</u>	<u>(3,648,192)</u>
营业利润	1,382,473	106,155	524,927	930,734	(7,398)	2,936,891
营业外收支	-	-	-	-	8,904	<u>8,904</u>
利润总额						2,945,795
所得税费用						<u>(414,676)</u>
净利润						<u>2,531,119</u>
资产总额	<u>208,543,036</u>	<u>35,213,689</u>	<u>65,247,590</u>	<u>441,858,699</u>	<u>3,135,565</u>	<u>753,998,579</u>
负债总额	<u>384,246,210</u>	<u>47,508,293</u>	<u>97,932,356</u>	<u>182,938,008</u>	<u>1,206,838</u>	<u>713,831,705</u>
补充信息：						
发放贷款和垫款(注2)	160,025,550	31,172,804	53,427,478	20,348,816	-	264,974,648
资本性支出	38,931	5,411	10,689	40,241	279	95,551
折旧和摊销费用	64,195	8,922	17,625	66,355	461	157,558
减值损失	901,422	625,045	28,139	25,000	-	1,579,606

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

### 九、 分部报告(续)

#### (1) 业务分部(续)

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

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6月30日及2017年12月31日，本公司小、微型企业贷款为人民币134,285,598千元、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1-6月			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	5,751,765	2,567,233	-	8,318,998
其中：外部利息净收入	5,497,888	1,433,075	-	6,930,963
内部利息净收入	(1,021,708)	1,021,708	-	-
手续费及佣金收入	559,793	99,792	-	659,585
手续费及佣金支出	(91,423)	(12,194)	-	(103,617)
其他净收入(注1)	807,215	24,852	-	832,067
营业支出	<u>(3,632,969)</u>	<u>(1,388,780)</u>	-	<u>(5,021,749)</u>
营业利润	2,118,796	1,178,453	-	3,297,249
营业外收支	387	2,093	-	2,480
利润总额				3,299,729
所得税费用				<u>(281,345)</u>
净利润				<u>3,018,384</u>
资产总额	<u>691,323,494</u>	<u>263,613,187</u>	<u>(98,052,174)</u>	<u>856,884,507</u>
负债总额	<u>636,745,283</u>	<u>262,750,046</u>	<u>(96,941,200)</u>	<u>802,554,129</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

九、 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

项目	2017年1-6月			合计
	杭州	其他地区	抵消	
营业收入	4,465,430	2,119,653	-	6,585,083
其中：外部利息净收入	4,257,262	1,653,908	-	5,911,170
内部利息净收入	(375,605)	375,605	-	-
手续费及佣金收入	706,800	94,737	-	801,537
手续费及佣金支出	(46,514)	(14,280)	-	(60,794)
其他净收入(注1)	(76,513)	9,683	-	(66,830)
营业支出	<u>(2,511,755)</u>	<u>(1,136,437)</u>	-	<u>(3,648,192)</u>
营业利润	1,953,675	983,216	-	2,936,891
营业外收支	8,239	665	-	8,904
利润总额				2,945,795
所得税费用				<u>(414,676)</u>
净利润				<u>2,531,119</u>
资产总额	<u>610,910,996</u>	<u>208,663,335</u>	<u>(65,575,752)</u>	<u>753,998,579</u>
负债总额	<u>572,052,342</u>	<u>207,934,771</u>	<u>(66,155,408)</u>	<u>713,831,705</u>

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

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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>2018-6-30</u>	<u>2017-12-31</u>
正常	301,641,296	271,223,080
关注	6,499,578	8,092,280
次级	3,054,401	1,841,098
可疑	1,002,155	1,367,980
损失	<u>832,172</u>	<u>1,310,406</u>
合计	<u><u>313,029,602</u></u>	<u><u>283,834,844</u></u>



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	2018-6-30	2017-12-31
存放中央银行款项	68,833,606	72,998,957
存放同业及其他金融机构款项	32,490,623	19,216,968
拆出资金	7,102,998	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	17,688,879	7,138,337
衍生金融资产	4,585,123	1,454,392
买入返售金融资产	37,869,235	16,094,710
应收利息	4,153,573	3,830,538
发放贷款和垫款	301,845,328	274,297,192
可供出售金融资产	168,168,261	242,738,337
持有至到期投资	79,221,944	78,526,806
应收款项类投资	123,179,722	100,769,140
其他资产	<u>2,285,207</u>	<u>625,293</u>
资产合计	<u>847,424,499</u>	<u>826,091,484</u>
财务担保	54,788,554	44,410,778
贷款承诺	<u>36,143,090</u>	<u>27,916,581</u>
最大信用风险敞口	<u>938,356,143</u>	<u>898,418,843</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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6月30日及2017年12月31日，本公司信用风险敞口：

	2018-6-30		
	发放贷款 和垫款	存放同业及 其他金融机构 款项/拆出资金	投资
单项评估已减值			
总额	3,755,907	-	88,539
单项评估减值损失准备	(1,939,479)	-	(88,539)
净额	1,816,428	-	-
已逾期但未单项评估减值			
总额	2,673,114	-	15,838
其中：逾期3个月以内	572,245	-	-
逾期3个月到1年	227,907	-	-
逾期1年到3年	965,539	-	15,838
逾期3年以上	907,423	-	-
减值损失准备	(1,226,384)	-	(1,885)
净额	1,446,730	-	13,953
未逾期未单项评估减值			
总额	306,600,581	39,593,621	388,524,429
减值损失准备	(8,018,411)	-	(279,576)
净额	298,582,170	39,593,621	388,244,853
资产账面价值	301,845,328	39,593,621	388,258,806

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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6月30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	存放同业及 其他金融机构 款项/拆出资金	投资
单项评估已减值			
总额	2,839,479	-	40,000
单项评估减值损失准备	(1,677,434)	-	(40,000)
净额	1,162,045	-	-
已逾期但未单项评估减值			
总额	3,874,401	-	90,000
其中：逾期3个月以内	857,916	-	-
逾期3个月到1年	924,578	-	-
逾期1年到3年	1,681,535	-	90,000
逾期3年以上	410,372	-	-
减值损失准备	(1,931,480)	-	(15,394)
净额	1,942,921	-	74,606
未逾期未单项评估减值			
总额	277,120,964	27,617,782	429,342,620
减值损失准备	(5,928,738)	-	(244,606)
净额	271,192,226	27,617,782	429,098,014
资产账面价值	274,297,192	27,617,782	429,172,620

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	2018-6-30	2017-12-31
发放贷款和垫款		
房屋、土地和建筑物	<u>6,745,189</u>	<u>3,418,022</u>

重组金融资产包括：

项目	2018-6-30	2017-12-31
发放贷款和垫款	<u>53,957</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：

2018-6-30

	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
存放同业及其他金融机构款项	32,490,623	-	-	32,490,623
拆出资金	7,102,998	-	-	7,102,998
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	17,688,879	-	-	17,688,879
买入返售金融资产	37,869,235	-	-	37,869,235
应收利息	4,148,274	5,299	-	4,153,573
发放贷款和垫款	306,600,581	2,673,114	3,755,907	313,029,602
可供出售金融资产	168,168,261	-	-	168,168,261
持有至到期投资	79,221,944	-	-	79,221,944
应收款项类投资	123,075,345	15,838	88,539	123,179,722
衍生金融资产	4,585,123	-	-	4,585,123

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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
存放同业及其他金融机构款项	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
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
衍生金融资产	1,454,392	-	-	1,454,392

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>2018-6-30</u>	<u>2017-12-31</u>
正常	301,629,896	271,223,080
关注	<u>4,970,685</u>	<u>5,897,884</u>
合计	<u>306,600,581</u>	<u>277,120,964</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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：

	2018-6-30							合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
<b>资产项目：</b>								
现金及存放中央银行款项	-	11,458,108	-	-	-	-	57,914,495	69,372,603
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	-	6,982,238	60,346,871	10,133,747	-	-	-	77,462,856
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	5,331,388	10,358,470	1,381,953	617,068	-	17,688,879
发放贷款和垫款	3,025,717	-	34,658,516	97,605,740	91,213,871	75,341,484	-	301,845,328
可供出售金融资产	-	-	69,085,956	64,651,023	24,694,566	9,736,716	16,900	168,185,161
持有至到期投资	-	-	1,308,979	5,553,815	31,097,101	41,262,049	-	79,221,944
应收款项类投资	104,377	-	2,954,299	25,405,418	78,843,393	15,872,235	-	123,179,722
其他资产	5,299	5,688,886	4,148,274	-	-	-	-	9,842,459
<b>资产合计</b>	<b>3,135,393</b>	<b>24,129,232</b>	<b>177,834,283</b>	<b>213,708,213</b>	<b>227,230,884</b>	<b>142,829,552</b>	<b>57,931,395</b>	<b>846,798,952</b>
<b>负债项目：</b>								
向中央银行借款	-	-	13,090,000	5,500,000	-	-	-	18,590,000
同业存放及拆入资金(1)	-	4,913,847	69,848,370	45,963,861	150,000	-	-	120,876,078
吸收存款(2)	-	255,656,253	61,367,710	106,328,809	71,235,922	177,843	-	494,766,537
应付债券	-	-	23,013,394	87,550,065	19,900,897	11,985,926	-	142,450,282
其他负债	-	6,372,385	8,726,416	4,524,236	991,626	2,361	-	20,617,024
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>266,942,485</b>	<b>176,045,890</b>	<b>249,866,971</b>	<b>92,278,445</b>	<b>12,166,130</b>	<b>-</b>	<b>797,299,921</b>
<b>流动性净额</b>	<b>3,135,393</b>	<b>(242,813,253)</b>	<b>1,788,393</b>	<b>(36,158,758)</b>	<b>134,952,439</b>	<b>130,663,422</b>	<b>57,931,395</b>	<b>49,499,031</b>
<b>2017-12-31</b>								
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<b>资产项目：</b>								
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	90,000	-	5,785,258	16,097,178	62,128,434	16,668,270	-	100,769,140
其他资产	4,590	620,864	3,825,948	-	-	-	-	4,451,402
<b>资产合计</b>	<b>3,102,086</b>	<b>23,051,711</b>	<b>179,646,624</b>	<b>191,460,495</b>	<b>232,827,672</b>	<b>138,521,366</b>	<b>56,865,924</b>	<b>825,475,878</b>
<b>负债项目：</b>								
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
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>278,350,902</b>	<b>186,900,787</b>	<b>211,767,822</b>	<b>85,086,922</b>	<b>12,056,360</b>	<b>-</b>	<b>774,162,793</b>
<b>流动性净额</b>	<b>3,102,086</b>	<b>(255,299,191)</b>	<b>(7,254,163)</b>	<b>(20,307,327)</b>	<b>147,740,750</b>	<b>126,465,006</b>	<b>56,865,924</b>	<b>51,313,085</b>

(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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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、结构性产品衍生金融工具。

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年6月30日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率互换	(1,488)	413	(17,483)	935	(17,623)
结构性产品	2,007	17,006	(6,663)	-	12,350
2017年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率互换	(1,127)	(4,164)	(15,699)	(215)	(21,205)
结构性产品	-	-	(22)	-	(22)

##### *以全额结算的衍生金融工具*

本集团以全额结算的衍生金融工具包括远期汇率协议和期权衍生金融工具。

下表列示了本集团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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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年6月30日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
远期汇率协议					
现金流出	(145,600,861)	(140,095,960)	(4,731,191)	-	(290,428,012)
现金流入	145,379,539	141,129,919	4,733,440	-	291,242,898
期权					
现金流出	(1,356,238)	(1,445,455)	-	-	(2,801,693)
现金流入	1,356,238	1,445,427	-	-	2,801,665
2017年12月31日					
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
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至5年	5年以上	合计
2018年6月30日						
信贷承诺	506,135	24,103,723	42,325,415	23,764,887	231,484	90,931,644
2017年12月31日						
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6月30日及2017年12月31日，由于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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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审议决定全行资产负债管理政策,动态控制本公司的业务总量与结构、利率及流动性等,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。风险管理委员会确定本公司市场风险管理目标。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。金融市场部和资产管理部内设风险管理团队进行日常业务的操作审核和监控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,并根据评估结果对下一阶段的业务发展策略制定提供建议。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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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

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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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：

	2018-6-30					合计
	3个月内	3个月至1年	1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	67,401,132	-	-	-	1,971,471	69,372,603
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	67,329,109	10,133,747	-	-	-	77,462,856
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,331,388	10,358,470	1,381,953	617,068	-	17,688,879
发放贷款和垫款	152,654,735	119,322,613	23,106,273	655,063	6,106,644	301,845,328
可供出售金融资产	34,017,235	61,632,252	24,415,417	9,423,338	38,696,919	168,185,161
持有至到期投资	2,078,964	5,903,574	29,977,357	41,262,049	-	79,221,944
应收款项类投资	2,954,247	25,405,418	78,843,393	15,872,235	104,429	123,179,722
衍生金融资产	346,683	220,639	22,850	-	3,994,951	4,585,123
其他资产	-	-	-	-	9,842,459	9,842,459
<b>资产合计</b>	<b>332,113,493</b>	<b>232,976,713</b>	<b>157,747,243</b>	<b>67,829,753</b>	<b>60,716,873</b>	<b>851,384,075</b>
负债项目：						
向中央银行借款	13,090,000	5,500,000	-	-	-	18,590,000
同业存放及拆入资金(1)	74,762,217	45,963,861	150,000	-	-	120,876,078
吸收存款(2)	317,023,963	106,328,809	71,235,922	177,843	-	494,766,537
衍生金融负债	366,379	199,721	29,344	-	2,960,472	3,555,916
应付债券	23,013,394	87,550,065	19,900,897	11,985,926	-	142,450,282
其他负债	7,715,150	1,901,900	-	-	10,999,974	20,617,024
<b>负债合计</b>	<b>435,971,103</b>	<b>247,444,356</b>	<b>91,316,163</b>	<b>12,163,769</b>	<b>13,960,446</b>	<b>800,855,837</b>
利率风险缺口	<u>(103,857,610)</u>	<u>(14,467,643)</u>	<u>66,431,080</u>	<u>55,665,984</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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)

	2017-12-31					合计
	3个月内	3个月至1年	1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	5,785,259	15,603,650	57,745,510	21,544,721	90,000	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	<u>357,388,966</u>	<u>190,861,255</u>	<u>155,997,744</u>	<u>79,711,381</u>	<u>42,970,924</u>	<u>826,930,270</u>
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	<u>17,531,070</u>	<u>3,246,600</u>	<u>308,000</u>	<u>-</u>	<u>10,227,054</u>	<u>31,312,724</u>
负债合计	<u>457,033,398</u>	<u>210,679,830</u>	<u>84,359,922</u>	<u>12,055,350</u>	<u>13,850,905</u>	<u>777,979,405</u>
利率风险缺口	<u>(99,644,432)</u>	<u>(19,818,575)</u>	<u>71,637,822</u>	<u>67,656,031</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

(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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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6月30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>2018-6-30</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致损益变更	156,655	(148,121)
	<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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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6月30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>2018-6-30</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致权益变更	1,451,907	(1,364,979)
	<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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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6月30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>2018-6-30</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致损益变更	1,838,998	(1,838,998)
	<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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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 金融衍生工具系统分析方法

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、汇率因素对金融衍生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。

鉴于本公司每日的金融衍生工具敞口较低，所面临的利率风险相应较低，所以管理层未对金融衍生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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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：

	2018-6-30			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	67,800,866	1,545,570	26,167	69,372,603
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	72,796,102	3,892,964	773,790	77,462,856
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	17,688,879	-	-	17,688,879
发放贷款和垫款	289,366,076	12,375,447	103,805	301,845,328
可供出售金融资产	167,605,742	541,220	38,199	168,185,161
持有至到期投资	79,221,944	-	-	79,221,944
应收款项类投资	123,179,722	-	-	123,179,722
衍生金融资产	4,584,717	406	-	4,585,123
其他资产	9,696,655	144,778	1,026	9,842,459
资产合计	<u>831,940,703</u>	<u>18,500,385</u>	<u>942,987</u>	<u>851,384,075</u>
负债项目：				
向中央银行借款	18,590,000	-	-	18,590,000
同业存放及拆入资金(1)	74,596,124	46,120,944	159,010	120,876,078
吸收存款(2)	464,076,576	30,507,117	182,844	494,766,537
衍生金融负债	3,555,850	66	-	3,555,916
其他负债	162,187,272	875,662	4,372	163,067,306
负债合计	<u>723,005,822</u>	<u>77,503,789</u>	<u>346,226</u>	<u>800,855,837</u>
长盘净额	<u>108,934,881</u>	<u>(59,003,404)</u>	<u>596,761</u>	<u>50,528,238</u>
信贷承担	80,462,140	9,380,216	1,089,288	90,931,644

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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>
信贷承担	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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

---

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 4. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件造成本公司损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本公司确定由董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任，董事会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会，以及各层级高级管理层、风险管理委员会、操作风险管理部门、其他管理部门/条线共同构成本公司操作风险管理组织体系。

本公司法律合规部承担公司内部操作风险的牵头管理职责，负责操作风险管理体系的建立和实施；信息技术部负责信息系统安全和稳健运行的维护工作；审计部负责对操作风险管理的有效性进行独立的评价和监督；其他各业务条线和管理部门负责在各自职责范围内承担相应的操作风险具体管理职责。

本公司在强化操作风险控制方面的主要措施包括：

通过业务流程整合与业务制度修订对全行的制度进行全面整理，建立健全内部规章制度，规范操作流程；

建立并应用内控管理信息系统，内含操作风险管理模块，实行以“风险与控制自我评估、关键风险指标、损失数据收集”等三大工具为主要方法的常态化和体系化管理，加强与内控管理、案件防控等工作的联动，提升对操作风险的识别与监测；

建立常规报告、专项报告和重大操作风险(损失)事件报告所组成的报告机制，使管理层实时知晓和掌握操作风险暴露及管理状况，确保操作风险管理工作接受监督和评价；

强化操作风险培训，促进管理方法与时俱进，增强员工风险防范意识，培养总分支各层级全覆盖的操作风险管理队伍；

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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年6月30日

	第一层	第二层	第三层	合计
交易性金融资产	-	17,688,879	-	17,688,879
衍生金融资产	-	4,585,123	-	4,585,123
可供出售金融资产	<u>38,580,019</u>	<u>129,588,242</u>	-	<u>168,168,261</u>
金融资产合计	<u>38,580,019</u>	<u>151,862,244</u>	-	<u>190,442,263</u>
衍生金融负债	-	<u>3,555,916</u>	-	<u>3,555,916</u>
金融负债合计	-	<u>3,555,916</u>	-	<u>3,555,916</u>

2017年12月31日

	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>28,737,611</u>	<u>214,000,726</u>	-	<u>242,738,337</u>
金融资产合计	<u>28,737,611</u>	<u>222,593,455</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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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
天津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
上海国鑫投资发展有限公司	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



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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

	期/年末余额	
	2018-6-30	2017-12-31
<b>持有本公司5%以上股份的股东及股东集团</b>		
其中：		
澳洲联邦银行	5,658	7,261
<b>联营企业</b>		
其中：		
石嘴山银行股份有限公司	300,000	11
<b>受关键管理人员施加重大影响的其他企业</b>		
其中：		
天津农村商业银行股份有限公司	200,000	-

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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

	期/年末余额	
	2018-6-30	2017-12-31
<b>持有本公司5%以上股份的股东及股东集团</b>		
其中：		
杭州市财政局及其附属企业	1,810,000	1,865,000
杭州市财开投资集团有限公司	-	215,000
<b>联营企业</b>		
其中：		
石嘴山银行股份有限公司	-	57,040
<b>受关键管理人员施加重大影响的其他企业</b>		
其中：		
浙江红狮水泥股份有限公司	500,000	400,000
杭州汽轮动力集团有限公司	200,000	100,000
	300,000	300,000
<b>关键管理人员及其关系密切的家庭成员</b>		
	8,252	12,701

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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

	期/年末余额	
	2018-6-30	2017-12-31
<b>持有本公司5%以上股份的股东及股东集团</b>	38,401,154	35,560,096
其中：		
杭州市财政局及其附属企业	38,114,285	35,458,960
杭州市财开投资集团有限公司	42,044	91,466
杭州汽轮机股份有限公司	104,280	9,480
红狮控股集团有限公司	61,146	190
澳洲联邦银行	79,399	-
<b>联营企业</b>	175,824	68,056
其中：		
石嘴山银行股份有限公司	6	6
杭银消费金融股份有限公司	175,818	68,050
<b>受关键管理人员施加重大影响的其他企业</b>	5,486,033	267,434
其中：		
杭州汽轮动力集团有限公司	99,892	830
上海国鑫投资发展有限公司	46,754	1,750
万事利集团有限公司	365	854
浙江红狮水泥股份有限公司	372	6,796
天津农村商业银行股份有限公司	4,641	5,916
杭州热联集团股份有限公司	334,009	251,288
中国太平洋人寿保险股份有限公司	5,000,000	-
<b>关键管理人员及其关系密切的家庭成员</b>	6,108	7,820

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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

	各期发生额	
	2018年1-6月	2017年1-6月
<b>持有本公司5%以上股份的股东及股东集团</b>	52,910	20,254
其中：		
杭州市财政局及其附属企业	49,011	16,396
杭州市财开投资集团有限公司	1,553	3,843
红狮控股集团有限公司	7	-
中国人寿保险股份有限公司	2,338	15
杭州汽轮机股份有限公司	1	-
<b>联营企业</b>	26,402	14,127
其中：		
石嘴山银行股份有限公司	9,472	13,648
杭银消费金融股份有限公司	16,930	479
<b>受关键管理人员施加重大影响的其他企业</b>	13,192	22,710
其中：		
杭州热联集团股份有限公司*	528	/
天津农村商业银行股份有限公司	1,095	2,905
上海农村商业银行股份有限公司*	/	14,042
杭州汽轮动力集团有限公司	7,125	18
浙江红狮水泥股份有限公司	4,444	5,745
<b>关键管理人员及其关系密切的家庭成员</b>	229	131

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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

	各期发生额	
	2018年1-6月	2017年1-6月
<b>持有本公司5%以上股份的股东及股东集团</b>	314,845	308,705
其中：		
杭州市财政局及其附属企业	310,536	307,136
杭州市财开投资集团有限公司	253	111
杭州汽轮机股份有限公司	130	126
中国人寿保险股份有限公司	3,758	1,330
红狮控股集团有限公司	7	2
澳洲联邦银行	161	-
<b>联营企业</b>	1,026	2,484
其中：		
杭银消费金融股份有限公司	665	1,936
石嘴山银行股份有限公司	361	548
<b>受关键管理人员施加重大影响的其他企业</b>	77,858	66,244
其中：		
万事利集团有限公司	1	2
杭州热联集团股份有限公司*	1,775	/
杭州汽轮动力集团有限公司	301	325
平安资产管理有限责任公司*	/	650
上海国鑫投资发展有限公司	5	8
浙江红狮水泥股份有限公司	21	248
上海农村商业银行股份有限公司*	/	65,011
天津农村商业银行股份有限公司	33	-
中国太平洋人寿保险股份有限公司	75,722	-
<b>关键管理人员及其关系密切的家庭成员</b>	185	38

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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

	期/年末余额	
	2018-6-30	2017-12-31
受关键管理人员施加 重大影响的其他企业	725,976	1,104,503
其中：		
杭州热联集团股份有限公司	724,576	1,103,103
杭州汽轮机股份有限公司	1,400	1,400

\*“/”表示当年/期间,该企业非本公司之关联方。

7. 关联方租赁

截至2018年6月30日止6个月期间及截至2017年6月30日止6个月期间，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杭州上城区投资控股集团有限公司支付租金人民币637千元及人民币595千元。本公司与上述关联方签订了租赁协议，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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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6月30日及截至2017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1,000,000千元及人民币350,000千元。

截至2018年6月30日及截至2017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均为人民币150,000千元；2017年度，本公司从该公司受让两笔信托受益权，截至2018年6月30日及截至2017年12月31日，余额为人民币60,669千元及人民币93,660千元。

截至2018年6月30日，本公司与天津农村商业银行股份有限公司质押式逆回购业务余额为人民币404,200千元(2017年12月31日：无)。

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6月30日止6个月期间，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人民币45.5千元，实现手续费收入人民币8.2千元。

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。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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)

##### 9. 关键管理人员报酬总额

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
报酬总额	<u>*7,198</u>	<u>7,075</u>

\*截至2018年6月30日止6个月期间关键管理人员报酬为税前预发数。

### 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)

截至2018年6月30日止6个月期间

(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	<u>2018-6-30</u>	<u>2017-12-31</u>
<b>核心一级资本</b>		
实收资本可计入部分	3,664,429	3,664,429
资本公积可计入部分	10,199,807	9,619,442
盈余公积	3,415,363	3,415,363
一般风险准备	10,580,594	10,580,594
未分配利润	16,490,976	14,571,921
核心一级资本监管扣除数	(104,790)	(110,717)
<b>核心一级资本净额</b>	<b>44,246,379</b>	<b>41,741,032</b>
其他一级资本	9,979,209	9,979,209
<b>一级资本净额</b>	<b>54,225,588</b>	<b>51,720,241</b>
二级资本工具及其溢价	11,985,926	11,980,184
超额贷款损失准备	6,235,648	5,018,168
<b>资本净额</b>	<b>72,447,162</b>	<b>68,718,593</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>535,387,743</b>	<b>480,468,318</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>8.26%</b>	<b>8.69%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>10.13%</b>	<b>10.76%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>13.53%</b>	<b>14.30%</b>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

---

**十四、资产负债表日后事项**

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。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。

**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

## 财务报表补充资料

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

### 一、 非经常性损益明细表

	<u>2018年1-6月</u>	<u>2017年1-6月</u>
归属于普通股股东的净利润	3,018,384	2,531,119
<b>加(减):</b>		
非经常性损益项目		
处置固定资产损益	67	36
除上述各项之外的		
其他营业外收入	(11,126)	(18,951)
除上述各项之外的		
其他营业外支出	8,646	10,047
所得税影响数	<u>1,062</u>	<u>3,127</u>
扣除非经常性损益后归属于 普通股股东的净利润	<u><u>3,017,033</u></u>	<u><u>2,525,378</u></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

财务报表补充资料(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

二、 净资产收益率及每股收益

2018年1-6月

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	3,018,384	6.94%	0.59	0.59
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东 的净利润	3,017,033	6.94%	0.59	0.59

2017年1-6月

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	2,531,119	6.39%	0.49	0.49
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东 的净利润	2,525,378	6.37%	0.49	0.49

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于2010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。