



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

## 二〇一九年年度报告 (股票代码: 600926)

二〇二〇年四月

## 重要提示

一、 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、 公司于 2020 年 4 月 29 日召开第六届董事会第二十五次会议审议通过了本报告，本次会议应出席董事 11 名，亲自出席董事 11 名。

三、 公司 2019 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、 公司法定代表人、董事长陈震山，行长、财务负责人宋剑斌及会计机构负责人章建夫，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

### 五、 经董事会审议的报告期利润分配预案

公司董事会建议，以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利人民币3.50元（含税）。

上述预案尚待公司2019年年度股东大会审议。

六、 本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，2019 年度财务数据与指标均为公司及全资子公司杭银理财有限责任公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

七、 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。

八、 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。

九、 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

十、 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，具体详见第四节经营情况讨论与分析中“四、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.....	10
第四节	经营情况讨论与分析.....	15
第五节	重要事项.....	41
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	55
第七节	优先股相关情况.....	62
第八节	董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....	64
第九节	公司治理.....	75
第十节	财务报告.....	84
第十一节	备查文件目录.....	85

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
公司、本公司、杭州银行	指	杭州银行股份有限公司
中国银保监会	指	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
报告期末、本期末	指	2019 年 12 月 31 日
报告期、本期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日
上年同期	指	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日
元	指	人民币元

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

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

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

### 二、 联系人和联系方式

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

### 三、 基本情况简介

公司注册及办公地址	杭州市下城区庆春路46号
公司注册及办公地址的邮政编码	310003
公司网址	<a href="http://www.hzbank.com.cn">http://www.hzbank.com.cn</a>
电子信箱	ir@hzbank.com.cn

### 四、 信息披露及备置地点

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

## 五、公司股票简况

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

## 六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
	签字会计师姓名	周章、童咏静
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、28 层
	签字保荐代表人姓名	周玉、孙雷
	持续督导的期间	2018 年 1 月 4 日至 2019 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	“2019 年全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排名第 170 位，较上年提升 10 位
	中国社会科学院金融研究所 金融时报	年度十佳城市商业银行
	中国人民银行杭州中心支行	2019 年度金融机构综合评价 A 等级
综合金融服务	中国银行业协会	2019 金融服务民营及中小企业案例征集优秀案例
	中国中小企业协会 联合中国银行业协会	2019 金融服务民营及中小企业优秀案例
	中共浙江省委办公厅 浙江省人民政府办公厅	2019 年度浙江省融资畅通工程“突出贡献奖”
	中国人民银行杭州中心支行 浙江省工商业联合会	万家民企评银行活动省级“民企最满意银行”
	杭州市发改委 杭州市服务业联合会	“杭州服务”品牌 20 强
	中国（杭州）跨境电子商务 综合试验区	出口押汇金引擎产品获十大“优选服务”项目
	中国银联	2018 年度移动支付突出贡献奖
	国家开发银行	2019 年度金融债优秀承销商
	上海票据交易所	优秀银行类交易商、优秀贴现机构
	银行业理财登记托管中心	2018 年度理财直接融资工具优秀投资机构
	中国金融认证中心（CFCA） 中国电子银行	“2019 中国金融科技创新大赛”创新应用银奖
	中国网络金融联盟	2018 年最佳公司电子银行奖
	第五届中国资产证券化论坛年会	2018 年度优秀交易奖、年度新锐奖
	《银行家》杂志社 中国社会科学院金融研究所 中央财经大学互联网	十佳智能网点创新奖
	证券时报	2019 年度银行品牌建设天玑奖
	中国经营报	卓越竞争力网络金融银行
	每日经济新闻	2019 中国金鼎奖“年度创新财富管理银行”
	当代金融家	最佳科技竞争力银行

	浙江广播电视集团经济生活频道 浙江省工商联各直属商协会 及杭州财富管理联合会	第二届浙江金融风云榜民营经济金融服务大奖
企业社会责任	中华全国总工会	2018 年度全国模范职工之家
	共青团中央	科技支行获评“全国青年文明号”
	浙江省企业社会责任促进会	2018 浙江省企业社会责任标杆企业 2018 浙江省企业社会责任优秀报告
	杭州市人民政府办公厅	2018 年度在杭银行机构支持杭州市经济社会发展 评价结果贡献评价第一等次
	每日经济新闻	最具社会责任上市公司

## 八、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2019年	2018年	本期比上年同期增减(%)	2017年
营业收入	21,408,739	17,054,256	25.53	14,121,518
营业利润	7,308,573	5,807,320	25.85	4,986,373
利润总额	7,316,278	5,791,862	26.32	5,004,023
归属于上市公司股东的净利润	6,602,123	5,412,082	21.99	4,550,365
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,597,793	5,425,478	21.61	4,539,126
经营活动产生的现金流量净额	45,294,250	13,087,417	246.09	64,104,029
	2019年末	2018年末	本期末比上年末增减(%)	2017年末
总资产	1,024,070,107	921,056,104	11.18	832,975,130
贷款总额	414,055,893	350,477,682	18.14	283,834,844
其中：公司贷款	255,318,173	222,731,231	14.63	190,142,223
个人贷款	158,737,720	127,746,451	24.26	93,692,621
贷款损失准备	17,493,472	13,017,564	34.38	9,537,652
总负债	961,525,510	863,891,521	11.30	781,144,172
存款总额	613,901,751	532,782,689	15.23	448,626,861
其中：公司活期存款	273,335,752	233,393,652	17.11	233,574,144
公司定期存款	210,925,688	178,615,701	18.09	119,062,790
个人活期存款	35,904,071	36,421,653	-1.42	31,829,109
个人定期存款	70,299,591	62,428,473	12.61	41,914,899
保证金存款	21,386,790	20,129,687	6.25	20,163,635
其他存款	2,049,859	1,793,523	14.29	2,082,284
归属于上市公司股东的净资产	62,544,597	57,164,583	9.41	51,830,958
归属于上市公司普通股股东的净资产	52,565,388	47,185,374	11.40	41,851,749
普通股总股本(千股)	5,130,200	5,130,200	-	3,664,429
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	10.25	9.20	11.41	8.16

注：1、2017 年归属于上市公司普通股股东的每股净资产按资本公积转增后公司总股本 5,130,200,432 股计算；

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

3、根据财政部于 2017 年修订的《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 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以下简称“新金融工具准则”）的规定：以持有金融资产的“业务模式”和“合同现金流量特征”作为金融资产分类的判断依据，将金融资产分类为“以摊余成本计量的金融资产”“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三类；金融资产减值损失准备计提由“已发生损失法”改为“预期损失法”，且计提范围有所扩大；金融资产转移的判断原则及其会计处理进一步明确；套期会计方面扩大了符合条件的被套期项目和套期工具范围，以定性的套期有效性测试要求取代定量要求；引入套期关系“再平衡”机制；金融工具披露要求相应调整。公司于 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，根据准则衔接规定，不重述 2018 年比较期数据，就新旧准则转换影响调整 2019 年期初留存收益和其他综合收益；

4、公司从 2019 年 1 月 1 日起的会计年度根据财政部财会[2018]36 号《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的规定，采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，不重述前期可比数据；

5、公司贷款包括票据贴现；其他存款包括财政性存款、开出汇票、信用卡存款、应解汇款及临时存款。

## （二）主要财务指标

主要财务指标	2019年	2018年	本期比上年同期增减 (%/百分点)	2017年
基本每股收益（元/股）	1.19	0.95	25.26	0.89
稀释每股收益（元/股）	1.19	0.95	25.26	0.89
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.18	0.96	22.92	0.89
加权平均净资产收益率（%）	12.15	11.01	上升 1.14 个百分点	11.34
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	12.14	11.04	上升 1.10 个百分点	11.31
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	8.83	2.55	246.27	12.50

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

2、2017 年度每股收益及每股经营活动产生的现金流量净额按资本公积转增后公司普通股总股本 5,130,200,432 股计算；

3、2019 年 12 月，公司按照杭银优 1 票面股息率 5.20% 计算，对全体杭银优 1 股东合计发放现金股息人民币 5.20 亿元（含税）。在计算本报告披露的基本每股收益和加权平均净资产收益率时，公司考虑了相应的优先股股息。

## （三）补充财务指标

	2019年	2018年	本期比上年同期 增减（百分点）	2017年
<b>盈利能力指标（%）</b>				
全面摊薄净资产收益率	11.57	10.37	上升 1.20 个百分点	10.87
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	11.56	10.40	上升 1.16 个百分点	10.85
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.68	0.62	上升 0.06 个百分点	0.59
归属于公司普通股股东的平均净资产收益率	12.13	10.99	上升 1.14 个百分点	11.32
净利差（NIS）	1.91	1.66	上升 0.25 个百分点	1.61
净利息收益率（NIM）	1.83	1.71	上升 0.12 个百分点	1.65

成本收入比	28.71	29.91	下降 1.20 个百分点	31.74
<b>占营业收入百分比 (%)</b>				
利息净收入占比	72.93	82.05	下降 9.12 个百分点	86.87
非利息净收入占比	27.07	17.95	上升 9.12 个百分点	13.13
其中：中间业务净收入占比	7.78	6.94	上升 0.84 个百分点	11.45
<b>迁徙率指标 (%)</b>				
正常类贷款迁徙率	1.60	0.67	上升 0.93 个百分点	0.73
关注类贷款迁徙率	25.19	28.08	下降 2.89 个百分点	28.01
次级类贷款迁徙率	54.32	54.25	上升 0.07 个百分点	85.81
可疑类贷款迁徙率	69.64	53.41	上升 16.23 个百分点	62.86

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

2、归属于公司股东的平均总资产收益率=归属于上市公司股东的净利润 / [(期初总资产+期末总资产) / 2]；

3、归属于公司普通股股东的平均净资产收益率=归属于上市公司普通股股东的净利润 / [(期初归属于上市公司普通股股东的净资产+期末归属于上市公司普通股股东的净资产) / 2]；

4、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；

5、净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额；

6、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

#### (四) 补充监管指标

单位：人民币千元

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	本期末比上年末 增减 (%) / 百分点	2017 年 12 月 31 日
<b>流动性风险指标</b>				
合格优质流动性资产	119,457,065	132,450,668	-9.81	118,101,242
现金净流出量	83,702,685	88,514,716	-5.44	85,665,329
流动性覆盖率 (%)	142.72	149.64	下降 6.92 个百分点	137.86
流动性比例 (%)	46.24	55.43	下降 9.19 个百分点	52.08
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率	1.34	1.45	下降 0.11 个百分点	1.59
拨备覆盖率	316.71	256.00	上升 60.71 个百分点	211.03
拨贷比	4.23	3.71	上升 0.52 个百分点	3.36
<b>资本充足率指标 (%)</b>				
资本充足率	13.54	13.15	上升 0.39 个百分点	14.30
一级资本充足率	9.62	9.91	下降 0.29 个百分点	10.76
核心一级资本充足率	8.08	8.17	下降 0.09 个百分点	8.69
<b>其他监管财务指标 (%)</b>				
存贷比	67.23	64.16	上升 3.07 个百分点	59.18
拆入资金比	3.21	2.88	上升 0.33 个百分点	2.28
拆出资金比	2.43	1.85	上升 0.58 个百分点	1.72
单一最大客户贷款比率	6.36	7.03	下降 0.67 个百分点	6.18
最大十家客户贷款比例	29.27	29.09	上升 0.18 个百分点	23.51

注：1、流动性风险指标依据中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算；

2、资本充足率指标按照中国银保监会 2012 年发布的《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算；

3、同业拆借资金比例依据中国人民银行 2007 年发布的《同业拆借管理办法》以人民币口径计算；



4、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例依据中国银保监会发布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》计算；

5、其他指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及监管口径计算。

#### (五) 最近三季度末净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日
可用的稳定资金	564,873,093	529,203,329	523,458,480
所需的稳定资金	520,302,529	525,633,041	508,376,507
净稳定资金比例(%)	108.57	100.68	102.97

注：净稳定资金比例依据中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

#### 九、2019 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	5,294,379	5,165,255	5,587,375	5,361,730
营业利润	2,039,678	2,076,008	1,795,299	1,397,588
利润总额	2,041,003	2,083,029	1,801,291	1,390,955
归属于上市公司股东的净利润	1,815,132	1,813,674	1,677,266	1,296,051
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,814,233	1,808,690	1,672,814	1,302,056
经营活动产生的现金流量净额	-24,579,602	16,372,229	26,333,145	27,168,478

#### 十、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	2019 年	2018 年	2017 年
处置固定资产损失	-364	-523	-227
除上述各项之外的其他营业外收入	34,816	31,404	39,300
除上述各项之外的其他营业外支出	-27,111	-46,862	-21,650
所得税影响额	-3,011	2,585	-6,184
合计	4,330	-13,396	11,239

### 第三节 公司业务概要

#### 一、公司经营范围

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

#### 二、报告期公司所处行业发展情况

**国民经济运行总体平稳，主要预期目标基本实现。**国内生产总值（GDP）同比增长 6.1%，进出口贸易好于预期，但消费增长略有减缓；国家积极推动高质量发展，扎实做好稳就业、稳金融、稳外贸、稳外资、稳投资、稳预期工作，三大攻坚战取得关键进展，国民经济运行总体平稳，发展质量稳步提升，为全面建成小康社会奠定了坚实基础。

**积极财政政策加力提效，稳健货币政策松紧适度。**减税降费规模空前，减轻企业成本负担；降低部分基础设施项目最低资本金比例，进一步支持有效投资；稳健的货币政策灵活适度，支持银行增加制造业中长期贷款，金融支持实体经济力度增强。

**金融对外开放持续加大，自贸区金融创新先试先行。**11 条金融业对外开放措施稳步推出，《外资银行管理条例》等多项条例适时修订；取消了合格境外机构投资者（QFII）和人民币合格境外机构投资者（RQFII）投资额度限制，积极引入外资，推动我国金融业经营理念、管理方式改善，促进资本市场规范健康发展，提高金融市场效率，从而进一步提升金融市场活力和竞争力。

**金融科技推进加速，规划和规范正式启动。**金融科技的发展有效提高了金融产品和服务的便利化和信息化，但同时也产生了数据安全和技术风险等问题。报告期，中国人民银行出台《金融科技（FinTech）发展规划（2019—2021 年）》和《金融科技产品认证规则》等文件，为蓄势勃发的金融科技指明了方向，并提供了保障措施。

#### 三、报告期公司主要业务情况

##### （一）公司金融业务

公司的公司金融业务实行“1+3”管理框架和运行机制。报告期，公司深化客户分层经营，积极实施拓户增效行动，持续完善交易银行产品服务体系，大力拓展直接融资业务，着力提升科技文创金融专业化经营程度，公司金融业务客户基础得到夯实，业务规模稳步增长，发展质效进一步提升。期末公司金融条线存款余额 4,690.05 亿元，较上年末增长 677.43 亿元，增幅 16.88%；贷款（不含贴现）余额 2,366.35 亿元，较上年末增长 293.21 亿元，增幅 14.14%；客户数达到 4.90 万户，较上年末增加 5,765 户，增幅 13.33%。

**交易银行业务。**公司交易银行业务加快数字化转型，致力打造“财资引擎”“贸融云引擎”“外汇金引擎”三大产品体系，持续提升线上服务能力。财资管理平台迭代多银行外汇管理等多项功能，期内新签约集团客户 222 家，获评 2019 年中国“金贸奖”之“最佳财资管理城商行”、中国财资奖之“最佳财资管理银行”两项荣誉。上线校园缴费云平台、在线投标保函等全流程线上化产品；优化升级政府采购信用融资产品，推出“云采贷”线上融资模式，助力优化小微政采营商环境；积极探索金融科技在外贸金融领域的运用，参与国家外汇管理局跨境贸易融资区块链试点；开发上线进口开证和出口押汇网签项目，实现客户“一次也不用跑”。作为全国首批 14 家试点行之一，公司参与了中国人民银行电子信用证信息交换系统的项目建设，并开出全国城商行首笔电子信用证。

**投资银行业务。**公司投资银行业务聚焦重点客群，积极开展营销拓户活动，为客户提供涵盖“股、贷、债”一站式的综合金融服务方案。报告期内，客群基础进一步扩大，重点项目融资投放计划顺利完成，债券承销规模实现大幅增长。期末与公司形成合作关系的上市公司客户达 667

户，较上年末增长 154 户，杭州区域覆盖率超 75%，浙江省内覆盖率近 50%。期内公司建立大债券承销业务机制，加强队伍专业化建设，实施流程标准化改造，提升体系化营销水平，直融业务快速发展，全年共计发行债务融资工具 272.90 亿元，同比增长 148.59%，荣获北京金融资产交易所债券融资计划业务“实干笃行奖”。同时，公司积极盘活存量资产，开展信贷资产证券化业务，发行完成资产证券化项目合计金额 173.21 亿元，获得 2019 年中国资产证券化和结构性融资行业年会暨第五届中国资产证券化论坛年会“信贷类年度新锐奖”和“年度优秀交易奖”等荣誉。

**科技文创金融。**公司继续完善科技文创金融专营体系建设，成立上海分行科创金融事业部，形成以科技文创金融事业部为核心，以北京文化金融事业部、上海科创金融事业部为两翼，以专营支行、专营团队为多极的多层次专营机构发展格局；持续推进产品创新与迭代，开发推出“科易贷”“成长贷”“伯乐融”等服务人才、创业企业及高成长创新企业的新产品，“6+1”产品服务体系初步形成；深耕科创板及其他市场拟上市公司，报告期内服务拟上市客户 208 户，26 家客户在境内外资本市场成功上市，其中 12 家在科创板上市；积极探索金融科技应用，完成科技金融特色产品系统上线、有序推进企业数据库及评分模型，并开发上线创投 CRM 系统，开启“投贷联动”数据化营销新模式，为入库企业提供多样化投贷联动服务。期末公司服务的科技文创企业客户达 8,591 户，较上年末增加 2,906 户；表内贷款（不含贴现）余额 226.49 亿元，较上年末增长 35.49 亿元；不良贷款率 1.47%，资产质量保持良好水平。期内，公司作为唯一银行机构参展全国“双创周”，“选择权”业务入选“2019 浙江金融服务十大案例”，品牌影响进一步扩大。

## （二）零售金融业务

报告期，公司继续坚持消费信贷、财富管理、社区金融、金融科技、集中运营“五位一体”的零售金融发展方向，积极推进“新零售”转型，通过强化运营与技术结合、线上与线下融合，有力推动了各项零售业务快速增长。期末零售金融条线贷款余额 1,010.87 亿元，同比较上年末增长 160.43 亿元，增幅 18.86%，零售金融条线贷款不良率 0.10%，资产质量继续保持良好水平。

**消费信贷业务。**公司围绕“有房”和“有薪”两大客群，聚焦发展个人住房按揭与消费信用贷款业务。期内公司持续迭代优化信用贷拳头产品“公鸡贷”，积极开展客群分类管理，继续深化“公鸡贷”专营团队建设，不断提升客户体验，推动消费信用贷款业务规模快速增长，截至报告期末，“公鸡贷”平台贷款余额 377.52 亿元，较上年末增长 103.33 亿元，增幅 37.68%。同时，公司创建集约化作业方式，重塑房贷业务流程，实现机构前端营销与房贷中心中后台集中运营，房贷业务经营能力及审批效率显著提升，期末个人住房按揭贷款余额 575.89 亿元，较上年末增长 40.40 亿元，增幅 7.54%。

**财富管理业务。**公司积极打造综合财富系统——“WE 理财平台”，通过创新客户触达方式，透明化客户服务关系，实现理财客户管户到人，有效提升客群精细化管理水平和客户收益；同时公司深化落实资管新规要求，进一步调整理财产品结构，提升净值型理财比例；逐步完善代销业务体系，在客群分层的基础上，聚焦各层级客户的独特需求。报告期，公司累计销售零售财富管理产品 7,161.86 亿元（含代销 188.36 亿元），同口径较上年增长 28.41%；期末非保本零售理财产品余额占非保本理财比例 88.25%。

**信用卡业务。**公司实施场景化、线上化、移动化的信用卡业务发展策略，重点推进与互联网企业和知名企业的卡产品合作，联合美团点评和浙江联通发行联名信用卡，积极构建线上场景化获客模式，通过大数据技术实现在线申请、实时审批发卡、线上全流程风险管理，有效提升客户获取效率，同时搭建差异化权益体系，优化整合资源为客户提供餐饮娱乐、通讯等消费场景的一站式金融服务。报告期内，公司新增发卡 60.84 万张，客户基础进一步扩大。

**客户及管户资产。**公司依托智慧银行、“WE 理财平台”、财富中心等产品及服务，实施客户标签化、动态化管理，形成“厅堂销售、外拓销售、联动销售、在线销售、面对面销售”五位一体的财富销售模式，打造“管户到人、高频互动”的客户运营管理机制，实现客户数量和金融资产规模稳步增长。期末公司有效个人客户数达到 576.48 万户，较上年末新增 64.09 万户；管理零售客户总资产余额 3,305.81 亿元，较上年末增长 546.72 亿元，增幅 19.82%。

## （三）小微金融业务

公司积极践行普惠金融，坚持服务引领、效益引领、风控引领，继续推进小微业务体制机制改革，持续优化线上与线下相结合的小微业务模式，强化小微无贷户“拓户增效”，业务规模不断增长，客户基础日益夯实，信贷结构继续优化，整体风险不断下降，盈利能力显著提升，基本

形成了具有“杭银基因”特色的小微业务发展模式。期末小微金融条线基础客户数 16.58 万户，同比增加 4.04 万户；贷款余额 604.72 亿元，较上年末增长 133.14 亿元，增幅 28.23%。

**业务发展策略。**小微金融坚持信用、数据、抵押“三个方向”与客群、产品、管理“三个聚焦”，运用大数据、规则引擎决策模型、人脸识别技术、移动作业设备和电子签名等金融科技技术，赋能小微金融业务转型发展。报告期内，公司积极搭建线上渠道引流客户，完成“税金贷”申请流程和审批模型改造，实现电子签约和贷后管理功能上线；推进“云抵贷（企业版）”改造，上线运行“云抵贷”集中作业平台，在杭州地区全面实施“3 天放款承诺”机制；推出“易收盈”聚合支付收款产品，增加静态码牌、云音箱播报及个人码牌快速申办等功能，快速响应小微企业多样化的服务需求。

**区域发展策略。**公司根据各经营区域特点，持续推进差异化发展策略。省外分行聚焦“云抵贷”产品，通过流程优化和集约化运营，全面提升作业时效，努力做大抵押业务；省内机构主打“云抵贷（抵易贷）”和“云小贷”，逐步组建微贷专营标准团队，通过抓产能、抓管理、抓风控，进一步促进小微业务转型，提升机构发展质效；台州分行坚持“专营化”原则，以独立体制与独立机制运营，运用“跑街”模式，稳健发展信用小微贷款业务，巩固形成“台州模式”并为异地复制打好基础。

**风险管控策略。**公司以“两张清单”为抓手，强化风险客户和隐患客户的管理，完善重点管理客户清单报送标准，动态监测机构收息变化；以“两个检查”为抓手，做好重点业务、重点机构、重点人员的监测工作，开展滚动检查与现场检查；以“二项机制”为抓手，通过“熔断机制”和“扣分机制”，对违规行为进行及时查处，加强合规性管理；以信息系统建设为手段，持续深化小微信贷管理平台建设，上线客户经理行为监测、贷后管理、还本付息管理、数据上报功能模块，提升管理效率。截至报告期末，小微金融不良贷款率 1.34%，资产质量达到较好水平。

#### （四）金融市场业务

公司加强宏观及经济政策研究分析，灵活调整投资策略和资产配置，同时积极参与公开市场业务，持续推动同业业务转型，加大票据流转并强化做市交易，优化托管业务联动和内控管理流程，金融市场业务发展质效稳中有升。

**投资业务。**报告期，公司资金营运中心正式在上海开业，依托上海国际金融中心的地域、人才和信息优势，公司加强债券投研能力和本外币资金交易能力，并根据市场情况灵活调整债券持仓结构，证券自营账户投资收益率跑赢大市，外汇自营大幅超额完成收益，对客与债券承销等中收类业务实现较快增长，利率债承销业务继续保持市场领先地位。期内公司获得银行间本币市场核心交易商、优秀做市商、优秀国债做市结算奖、优秀政策性金融债做市结算奖等荣誉，继续保持良好的市场影响力。

**同业业务。**公司持续推动同业业务转型，优化资产负债结构、强化流动性管理，并通过加强信用债承销及资产流转销售等方式，提升盈利并服务全行。报告期内，公司积极参与公开市场业务、MLF 业务与支小再贷款业务，扩大市场影响力。期内公司货币市场交易活跃度进一步攀升，获年度“货币市场优秀交易商”等荣誉。加强多元化融资渠道建设，推动低成本同业负债吸收，降低负债成本；合理安排同业资产结构，加强定价管理，提升盈利能力。积极开展信用债承销及资产流转销售，盘活资产，服务全行经营。同业客户经营继续深化，“价值连城”联盟建设持续推进，浙江省内城商行流动性互助机制更趋完善。

**票据业务。**报告期，公司加强直贴市场推广，并通过强化二级市场做市交易，提升收益水平，实现直贴量、交易量、再贴现量同比大幅增长；同时公司继续完善风控制度，优化风控流程，“定规则、出标准、建系统、明流程”，风控能力进一步提升，票据业务连续多年保持零风险的良好记录；此外，公司积极参与上海票据交易所业务创新，顺利完成首单票据经纪类创新业务——“贴现通”业务的挂牌询价意向成交，并成功投产上线匿名点击和点击成交业务模块，获得上海票据交易所 2019 年度“优秀会员单位”“优秀银行类交易商”等多项荣誉。

**托管业务。**托管业务加强条线联动，强化分支机构能力建设，凝聚营销合力推动业务规模稳步增长，期末托管业务规模达到 11,204.54 亿元，同比增长 6.05%。期内公司积极推进托管产品与服务创新，推出理财托管“手拉手”综合服务方案；继续优化运营流程，上线中国证券登记结算有限公司 RTGS 直连、上海清算所直连，实现银行间市场交易操作的全程直通；此外健全托管业务准入制度，实施名单制管理，优化内控管理体系，取得了 ISAE3402 国际内控鉴证 II 类报告。

### （五）资产管理业务

公司严格落实资管新规和理财新规等监管制度的要求，从产品、投研、系统、风控等方面积极推进理财业务转型发展，取得良好成效。期内，理财产品规模稳步增长，产品结构更趋优化，净值化率逐步提升，在全国城商行中率先获批筹建的理财子公司也于年末获批注册成立。

**理财业务。**公司积极开发和发行符合资管新规要求的净值型产品，“丰裕系列”“钱包系列”“添益系列”等产品获得市场广泛认可；同时公司进一步优化理财产品结构，不断扩大零售理财和净值型理财产品规模和占比。期末公司存续的各类理财产品规模 2,313.54 亿元，其中非保本理财产品规模 2,311.20 亿元；在非保本理财产品中，零售理财产品余额 2,039.53 亿元，占比达到 88.25%；净值型理财产品规模 1,747.68 亿元，占比达到 75.62%。

**资产配置。**公司积极搭建和完善大类资产配置体系，逐步优化资产配置结构。一是强化资产配置研究，加强宏观政策研究和信用分析，自上而下搭建投研分析框架，自下而上精选投资标的；二是搭建符合业务发展、运营需求的系统架构，开发并完善资产管理业务数据仓库和投资交易系统等业务系统，为大类资产配置和投资交易活动提供技术支撑；三是按照资管新规和理财新规等监管制度的要求，加大标准化资产的投放力度，并依据市场动向适时调整策略。

**风险管控。**公司积极完善理财业务全面风险管理体系，期内严格落实监管政策要求，出台与修订相关风险管理制度，形成覆盖理财产品全生命周期的风险管理制度体系；同时借力金融科技优化风险管理能力，进一步优化投后管理系统模块，开发债券估值波动管理功能和股票盯市功能等，运用多维度监测指标量化风险，依托标准化系统减少操作风险。

### （六）电子银行业务

公司以直销银行为载体稳健发展网络金融，以手机银行和移动支付为抓手积极推广移动金融，同时主动拥抱金融科技，在营销、风险、客服和运营等方面积极开展数据智能化应用，并以智慧客服推动客服中心向远程银行转型。

**直销银行。**公司以开放共享为理念、以服务用户为核心，向各类合作平台开放银行账户体系和支付服务能力，并借助分布式、API 等技术，通过开放模式提供链接服务，积极践行普惠金融。期末直销银行注册用户数达到 525.45 万户，较上年末增长 84.17%，资产规模达到 88.23 亿元，其中贷款产品余额 27.22 亿元，财富产品余额 61.01 亿元。

**手机银行。**公司大力推进个人手机银行和企业手机银行“双移动”策略，个人手机银行 5.0 上线，用户数量继续保持较快增长，期末注册用户达到 234.14 万户；企业手机银行新增企业微信网厅渠道，引入生物识别、智能风控、智能客服，实现在线开户、财务管理等多项功能。同时，公司继续推进支付场景建设，不断丰富完善易拍付、易收盈等移动支付和收单产品线；积极搭建清算服务平台，挖掘代付场景，拓展银企合作，期内易党费等缴费产品推广取得较好成效。

**数据运营。**公司相继建成互联网贷款平台、大数据风控平台和机器学习平台等风控基础设施，并运用 OCR、指纹、人脸识别、蓝牙外设和 NFC 等技术，实现线上主要渠道的交易风控全域覆盖；同时开展线上数据运营并充分利用数据挖掘分析，积极建设数字化中台。公司金融科技成果先后荣获 CFCA 主办的“2019 中国金融科技创新大赛”创新应用银奖及 2019 年银行数字化转型高峰论坛暨第十五届中国电子银行年度“最佳金融科技创新应用奖”。

**智慧客服。**公司客服中心实现从“语音载体”到“多元载体”，建立了语音、视频、文本等多种服务途径，并借助人工智能机器人及 AI 外呼服务，构建了手机银行、直销、网银和自助设备等多样化服务渠道；同时公司客服中心积极开展外呼营销和回访，逐步从“服务咨询”向“业务办理”、从“客户服务”向“客户经营”转变，推动客服中心向远程银行转型。

## 四、报告期内核心竞争力分析

**（一）区域经济发展良好，网点布局合理完善。**公司网点主要分布于东部沿海等经济发达地区，区域经济发展态势良好为公司业绩稳健增长提供了优越环境。报告期内，公司积极推进区域布局优化完善，湖州分行顺利开业，实现网点在浙江省内的全覆盖；各区域经营机构发展良好，为公司经营业绩提升和可持续发展打下坚实基础；上海资金运营中心获批开业，有利于利用上海国际金融中心的优势，充分捕捉固定收益和外汇业务的市场机遇，创新业务模式和产品服务。

**（二）大零售业务布局成型，数字化优势凸显。**大零售是公司近年来战略转型的重点方向。报告期内，公司大力推进战略转型，大零售业务平台布局基本成型，零售与小微业务的标准化、线上化产品加速迭代，实现了批量获客、自动化审批和集中运营，业务增速和规模占比大幅提升。

同时，公司大力推进数字化创新和大运营转型，深化信贷集中运营管理，科技支撑能力不断增强，审批效率、客户体验、市场响应明显改善，数字化运营能力显著提升。

**（三）科技文创金融机制创新，细分市场服务领先。**公司是业内较早创新科技文创金融服务模式的商业银行，经过十几年的沉淀，公司科技文创金融已逐步树立了良好的专业化品牌和口碑。报告期内，公司科技文创金融进一步拓展“1+6+N”的专营及特色组织架构，在不断优化完善“五项单独”的基础上建立了“5+2”的差异化管理机制，规范形成了“6+1”产品体系并持续提升产品的线上化水平，逐步形成了在科技文创金融领域的比较优势。

**（四）风险管理体系得到强化，内控合规日益健全。**公司秉持稳健审慎的风险偏好，风险管理政策与技术不断优化，覆盖信贷、债券、投资、表外业务的全口径信用风险管理体系日臻完善；与此同时，公司着力构建多层次的合规体系，形成了合规政策、行为管理、合规清单与合规指标三个层次的合规体系。得益于不断加强的风险内控管理，公司资产质量持续向好，不良贷款率、风险贷款率已连续 3 年实现下降。

**（五）基础管理持续强化，市场化机制逐渐发力。**面对激烈的市场竞争，公司始终坚持提升内功，强化基础管理，坚持市场化选人用人机制。报告期内，公司着力推进“三化”项目和“六能”机制建设，明确岗位职责，规范业务流程，提高组织效率，完善高级管理人员的职业经理人试点，有序推进中级管理人员的轮岗、退岗，加大优秀人才选拔和奖优罚劣力度，强化绩效考核机制传导，持续优化市场化的选人用人机制。

## 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，面对复杂多变的外部经济金融环境，公司积极贯彻落实国家各项经济金融政策，以战略规划为引领，坚持质量立行、从严治行，以客户为中心，以拓户增效行动、利润中心建设、“三化”建设赋能，积极推进转型发展，走高质量发展之路，取得了良好的经营业绩，实现了“规模、效益、质量”三线并进的协调均衡发展。

#### （一）转型发展深入推进，业务结构逐步优化

报告期，公司以国家宏观政策为导向，以服务实体经济、践行普惠金融为宗旨，专业化发展零售与小微金融，积极推进公司金融体系化建设，稳健发展金融市场业务和资产管理业务，各项业务获得全面协调发展，资产规模站稳万亿新台阶，业务结构进一步优化。

截至报告期末，公司资产总额 10,240.70 亿元，较上年末增长 11.18%；贷款总额 4,140.56 亿元，较上年末增长 18.14%；贷款总额占资产总额比例 40.43%，较上年末提升 2.38 个百分点，其中零售与小微贷款合计占贷款总额的 39.02%，较上年末提升 1.30 个百分点；负债总额 9,615.26 亿元，较上年末增长 11.30%；存款总额 6,139.02 亿元，较上年末增长 15.23%；存款总额占负债总额比例 63.85%，较上年末提升 2.18 个百分点；报告期末存续非保本理财产品规模 2,311.20 亿元，较上年末提升 23.28%，其中净值型理财占比达到 75.62%，较上年末提升 43.34 个百分点。

#### （二）经营效益持续增长，盈利能力稳步提升

报告期，公司以客户为中心、以效益为导向，积极拓户增效，强化多元利润中心建设，取得良好成效。公司金融继续发挥营收中坚作用，零售与小微金融盈利能力增强，金融市场业务盈利水平稳中有升，资产管理业务带动中间业务收入较快增长。

报告期内，公司净利差、净息差分别为 1.91% 和 1.83%，分别同比提升 0.25、0.12 个百分点，成本收入比 28.71%，同比下降 1.20 个百分点；全年实现营业收入 214.09 亿元，同比增长 25.53%。其中利息净收入 156.13 亿元，同比增长 11.58%。非利息净收入 57.96 亿元，同比增长 89.28%；实现减值损失前营业利润 150.72 亿元，同比增长 27.54%；实现归属于公司股东净利润 66.02 亿元，同比增长 21.99%；基本每股收益 1.19 元，同比提高 0.24 元；归属于公司普通股股东的平均净资产收益率（ROE）12.13%，同比提升 1.14 个百分点。

#### （三）风控建设不断加强，资产质量继续改善

报告期，公司加强全口径信用风险管理体系建设，完善线上业务风险评分模型，全面推广集中作业与核保面签，上线应用风险预警及贷后管理系统，风险管理体系化建设得到增强；持续强化降旧控新，以风险政策、授信政策引领业务发展，风险管理前瞻性有效性增强，业务投向更加清晰；坚决推进信贷结构调整，持续开展大额风险排查；加大存量风险资产清收，成效明显。报告期内，公司主要资产质量指标进一步改善。

截至报告期末，公司不良贷款率 1.34%，较上年末下降 0.11 个百分点；关注类贷款比例 0.94%，较上年末下降 0.32 个百分点；期末逾期贷款与不良贷款比例 95.22%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 86.14%。期内公司计提信用及其他资产减值损失 77.63 亿元，同比增长 29.18%。其中计提贷款减值损失 71.72 亿元，同比增长 25.71%；年末拨备覆盖率 316.71%，同比提高 60.71 个百分点；拨贷比 4.23%，同比提高 0.52 个百分点；各项风险指标持续向好，风险抵补能力明显增强。

#### （四）强化管理能力提升，管理支撑不断夯实

报告期，公司有序推进“双基”管理和“三化”建设，着力增强管理协同，强化管理能力提升，助推转型发展。期内“双基”管理（基层管理、基础管理）多个重点项目落地实施，预警及信贷管理逐步细化，集中核保面签全面推广，“铁三角”服务起步运行，全成本核算管理系统建立完善；“三化”（标准化、模板化、体系化）建设扎实推进，全年形成 5 个批次 24 本岗位手册 379 个模板建设，形成重要岗位和关键岗位手册，开发形成包括公司、零售、小微及风险、审批条线在内的领导力和专业学习地图；增强管理协同方面，资产负债管理统筹作用增强、运行效率有效提升，同时科技、运营支撑能力不断增强，7+2 重点 IT 项目持续推进，信息技术在支持业务发展与创新方面的作用日渐凸显。

## 二、报告期内主要经营情况

### (一) 主营业务分析

#### 1. 业务收入按业务种类分布情况

报告期内，公司各项业务发展势头良好，全年实现各项业务收入 448.29 亿元，较上年同期增长 12.66%，增长的主要原因是发放贷款和垫款利息收入增长较快，较上年同期增长 27.73%。

单位：人民币千元

业务种类	2019 年	占比 (%)	2018 年	占比 (%)	同比增长 (%)
存放中央银行款项利息收入	919,236	2.05	953,333	2.40	-3.58
存放同业及其他金融机构款项利息收入	706,470	1.58	816,965	2.05	-13.53
拆出资金及买入返售金融资产利息收入	1,494,960	3.33	1,815,749	4.56	-17.67
发放贷款和垫款利息收入	20,957,250	46.75	16,407,113	41.23	27.73
持有至到期金融资产利息收入	不适用	不适用	3,219,322	8.09	不适用
可供出售金融资产利息收入	不适用	不适用	6,435,115	16.17	不适用
应收款项类投资利息收入	不适用	不适用	6,900,396	17.34	不适用
债权投资利息收入	11,712,406	26.13	不适用	不适用	不适用
其他债权投资利息收入	2,993,201	6.68	不适用	不适用	不适用
手续费及佣金收入	1,914,962	4.27	1,363,296	3.43	40.47
其他项目收入	4,130,412	9.21	1,878,789	4.72	119.84
合计	44,828,897	100.00	39,790,078	100.00	12.66

#### 2. 营业收入按地区分布情况

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。报告期，公司发挥网点布局优势，做精杭州，深耕浙江省内区域市场，同时积极拓展长三角区域及国内一线城市业务，全年实现营业收入 214.09 亿元，较上年同期增长 25.53%，实现营业利润 73.09 亿元，较上年同期增长 25.85%。

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比 (%)	比去年增减	营业利润	占比 (%)	比去年增减
浙江	17,800,088	83.14	3,685,844	5,790,288	79.23	1,023,836
其中：杭州	15,151,676	70.77	3,083,406	4,623,599	63.26	882,707
其他地区	3,608,651	16.86	668,639	1,518,285	20.77	477,417
合计	21,408,739	100.00	4,354,483	7,308,573	100.00	1,501,253

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

### (二) 财务状况和经营成果分析

#### 1. 会计报表中变化幅度超过 30% 以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2019 年末	2018 年末	增减幅度 (%)	主要原因
拆出资金	14,991,270	10,967,753	36.68	同业拆借业务增加
买入返售金融资产	41,219,141	28,492,136	44.67	买入返售债券业务增加
衍生金融资产	2,020,008	4,607,228	-56.16	外汇掉期业务变化
应收利息	不适用	5,533,057	/	公司自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求行列示，同时
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	18,910,050	/	
可供出售金融资产	不适用	153,162,916	/	



持有至到期投资	不适用	126,077,055	/	依据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)的规定对报表项目进行列示, 不重述比较期数字
应收款项类投资	不适用	110,484,997	/	
交易性金融资产	74,699,462	不适用	/	
债权投资	268,579,608	不适用	/	
其他债权投资	85,597,329	不适用	/	
其他权益工具投资	128,100	不适用	/	对联营企业增资
长期股权投资	1,531,757	1,063,458	44.04	
在建工程	327,054	64,603	406.25	
递延所得税资产	4,754,876	2,651,338	79.34	
其他资产	1,749,086	490,923	256.29	
向中央银行借款	72,834,915	46,850,000	55.46	在建营业用房及预付土地款增加
拆入资金	27,875,731	45,099,981	-38.19	资产损失准备增加和衍生金融资产公允价值变动减少
卖出回购金融资产款	37,592,835	11,051,455	240.16	预付账款、清算款项、继续涉入资产等的增加
交易性金融负债	50,122	-	/	中期借贷便利业务增加
应交税费	3,187,495	743,487	328.72	同业拆入资金减少
应付利息	不适用	8,127,375	/	卖出回购债券业务增加
预计负债	279,357	23,596	1083.92	交易性金融负债业务增加
其他负债	5,500,604	8,885,561	-38.10	应交企业所得税增加
其他综合收益	1,139,903	820,313	38.96	公司依据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)的规定对报表项目进行列示, 不重述比较期数字
项目	2019 年度	2018 年度	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金收入	1,914,962	1,363,296	40.47	首次适用新金融工具准则, 表外信用承诺损失准备增加
手续费及佣金支出	-249,756	-180,205	38.60	保本理财款减少
投资收益	4,072,589	2,553,698	59.48	新金融工具准则分类和计量的期初转换影响
公允价值变动损益	-104,887	4,253,229	-102.47	托管及其他受托业务、担保及承诺业务、代理业务等增长
汇兑损益	136,945	-4,968,096	102.76	结算与清算手续费支出增加
信用减值损失	-7,763,452	不适用	/	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益增加
资产减值损失	不适用	-6,010,020	/	公司依据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)的规定对报表项目进行列示, 不重述比较期数字
资产处置损失	-364	-523	-30.40	固定资产处置变化
其他收益	16,020	32,345	-50.47	政府补助资金变化
税金及附加	-182,561	-131,222	39.12	城建税及教育费附加增加
其他业务支出	-7,154	-4,421	61.82	其他业务性支出增加
营业外支出	-27,111	-46,862	-42.15	其他营业外支出减少
所得税费用	-714,155	-379,780	88.04	利润总额增加
其他综合收益税后净额	18,636	1,533,510	-98.78	其他债权投资、可供出售金融资产公允价值变动

## 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

公司资产负债表外项目包括信贷承诺、租赁承诺、资本性支出承诺及衍生金融工具，其中，信贷承诺及衍生金融工具为主要构成部分。截至报告期末，公司信贷承诺余额 1,309.44 亿元，较上年末增长 25.89%。有关衍生金融工具详见财务报告“财务报表附注四、5”。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信贷承诺	130,944,010	104,015,641
其中：银行承兑汇票	52,658,810	39,028,374
开出之不可撤销信用证	12,337,320	6,122,283
开出保证凭信	25,325,728	16,170,706
贷款承诺	40,622,152	42,694,278
租赁承诺	2,196,291	2,316,464
资本性支出承诺	87,733	89,106
衍生金融工具	616,416,354	524,203,288

### (三) 资产情况分析

报告期内，公司资产规模顺利迈上万亿台阶。期末公司资产总额达到 10,240.70 亿元，较上年末增加 1,030.14 亿元，增幅 11.18%，主要是由于发放贷款及垫款、金融投资等增长。

为保持数据的可比性，本节“（三）资产情况分析”中的金融工具除在“资产构成情况分析”表中按财政部要求包含实际利率法计提的应收利息之外，其他部分仍按未包含应收利息的口径进行分析。下表列出截至所示日期公司资产总额的构成情况：

#### 1. 资产构成情况分析

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
现金及存放中央银行款项	85,078,060	8.31	83,611,860	9.08
存放同业款项	43,445,927	4.24	34,920,487	3.79
拆出资金	14,991,270	1.46	10,967,753	1.19
买入返售金融资产	41,219,141	4.03	28,492,136	3.09
发放贷款和垫款	397,482,469	38.81	337,460,118	36.64
交易性金融资产	74,699,462	7.29	不适用	不适用
债权投资	268,579,608	26.23	不适用	不适用
其他债权投资	85,597,329	8.36	不适用	不适用
其他权益工具投资	128,100	0.01	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	18,910,050	2.05
可供出售金融资产	不适用	不适用	153,162,916	16.63
持有至到期投资	不适用	不适用	126,077,055	13.69
应收款项类投资	不适用	不适用	110,484,997	12.00
其他	12,848,741	1.25	16,968,732	1.84
合计	1,024,070,107	100.00	921,056,104	100.00

注：1、其他包括衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产和其他资产；

2、上表项目的账面余额包含了相应的减值准备。

## 2. 贷款及垫款

报告期内，公司优化资产和客户结构，强化风险管理，贷款规模及占比稳步提升，资产质量持续优化，风险抵补能力进一步增强。期末公司发放贷款及垫款总额 4,140.56 亿元，较上年末增长 18.14%；发放贷款及垫款总额占资产总额比例 40.43%，较上年末上升 2.38 个百分点。

### (1) 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

公司强化零售转型方向，同时稳步拓展公司金融业务。截至报告期末，个人贷款总额 1,587.38 亿元，较上年末增长 24.26%；个人贷款占比 38.34%，较上年末提升 1.89 个百分点；公司贷款总额 2,553.18 亿元，较上年末增长 14.63%。

单位：人民币千元

类别	2019 年 12 月 31 日			2018 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	255,318,173	4,682,808	1.83%	222,731,231	4,107,400	1.84%
一般贷款	231,406,594	4,500,774	1.94%	201,708,822	3,913,429	1.94%
贴现	13,140,223	20,938	0.16%	10,023,347	27,000	0.27%
贸易融资及其他	10,771,356	161,096	1.50%	10,999,062	166,971	1.52%
个人贷款	158,737,720	850,054	0.54%	127,746,451	977,666	0.77%
个人住房贷款	58,310,380	22,578	0.04%	53,617,243	21,028	0.04%
个人经营贷款	54,929,053	618,366	1.13%	41,759,559	885,927	2.12%
个人消费贷款及其他	45,498,287	209,110	0.46%	32,369,649	70,711	0.22%
合计	414,055,893	5,532,862	1.34%	350,477,682	5,085,066	1.45%

### (2) 按行业划分的贷款结构及贷款质量

公司加强信贷业务投向管控，持续优化信贷客户行业结构，以更好地防范和管控行业集中风险。公司类贷款投放主要集中在：（i）水利、环境和公共设施管理业、（ii）租赁和商务服务业、（iii）制造业、（iv）房地产业、（v）批发和零售业。截至 2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日，公司类贷款发放最多的前五大行业的贷款总额占公司类贷款总额的比例分别为 83.33%、85.42%，主要行业贷款占比基本保持稳定。

单位：人民币千元

类别	2019 年 12 月 31 日			2018 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	255,318,173	4,682,808	1.83%	222,731,231	4,107,400	1.84%
水利、环境和公共设施管理业	82,069,500	-	0.00%	62,622,681	-	0.00%
租赁和商务服务业	53,741,177	1,428,445	2.66%	51,741,916	195,629	0.38%
房地产业	34,500,557	91,900	0.27%	22,838,989	220,899	0.97%
制造业	30,788,227	1,011,150	3.28%	29,745,908	1,801,161	6.06%
批发和零售业	17,003,072	837,000	4.92%	18,650,180	1,129,053	6.05%
金融业	8,829,951	17,000	0.19%	6,029,901	17,000	0.28%
建筑业	7,240,546	431,920	5.97%	8,476,954	375,244	4.43%
信息传输、软件和信息技术服务业	5,459,735	101,617	1.86%	6,544,575	125,877	1.92%
住宿和餐饮业	3,264,622	553,401	16.95%	3,096,594	46,793	1.51%
交通运输、仓储和邮政业	2,658,748	7,568	0.28%	3,156,301	12,427	0.39%
其他	9,762,038	202,807	2.08%	9,827,232	183,317	1.87%
个人贷款	158,737,720	850,054	0.54%	127,746,451	977,666	0.77%
合计	414,055,893	5,532,862	1.34%	350,477,682	5,085,066	1.45%

注：公司贷款包括票据贴现。

**(3) 按地区划分的贷款结构**

报告期内，公司积极推进区域协调发展，大力拓展省外分行业务，针对各区域经济特点及客群差异，实行差异化发展策略。报告期末，浙江地区贷款占贷款总额比例为 68.71%，较上年末下降 0.91 个百分点。其中，杭州地区贷款占贷款总额比例为 44.78%，较上年末下降 2.44 个百分点；省外分行合计贷款总额占比 31.29%，较上年末上升 0.91 个百分点。整体而言，公司经营机构分布位于我国经济发达地区，区域内产业结构升级调整，经济动能转换较为领先，金融业信用环境较好，为公司保持良好的资产质量提供了较好的外部环境。

单位：人民币千元

地区分布	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
浙江	284,482,697	68.71	244,015,681	69.62
其中：杭州	185,400,005	44.78	165,488,919	47.22
北京	34,376,553	8.30	29,027,718	8.28
上海	23,951,083	5.78	23,553,743	6.72
深圳	26,114,475	6.31	17,701,327	5.05
江苏	27,074,277	6.54	21,061,294	6.01
安徽	18,056,808	4.36	15,117,919	4.31
合计	414,055,893	100.00	350,477,682	100.00

**(4) 担保方式分布情况**

公司贷款的担保结构保持稳定，期末担保物贷款（包括质押贷款和抵押贷款）占贷款总额比例为 49.83%，较上年末下降 0.27 个百分点；信用贷款占比 19.29%，较上年末上升 0.67 个百分点。

单位：人民币千元

担保方式	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	79,885,923	19.29	65,259,007	18.62
保证贷款	127,831,529	30.87	109,624,671	31.28
抵押贷款	169,920,704	41.04	142,071,122	40.54
质押贷款	36,417,737	8.80	33,522,882	9.56
合计	414,055,893	100.00	350,477,682	100.00

**(5) 五级分类情况及针对不良贷款采取的相应措施**

在贷款监管五级分类制度下，公司不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。期末公司后三类不良贷款总额为 55.33 亿元，较上年末增加 4.48 亿元；不良贷款率 1.34%，较上年末下降 0.11 个百分点。此外，期末公司关注类贷款占比 0.94%，较上年末下降 0.32 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		比上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	百分比
正常贷款	404,646,302	97.73	340,973,610	97.29	63,672,693	18.67
关注贷款	3,876,729	0.94	4,419,006	1.26	-542,277	-12.27
次级贷款	2,909,980	0.70	2,346,294	0.67	563,686	24.02
可疑贷款	1,392,825	0.34	1,066,847	0.30	325,978	30.56
损失贷款	1,230,057	0.30	1,671,925	0.48	-441,868	-26.43
合计	414,055,893	100.00	350,477,682	100.00	63,578,211	18.14

报告期内，公司严把新增客户准入关，持续优化资产结构，新增授信业务聚焦重点、优化结构，重点客群、重点产品融资占比持续提升；继续严控高风险区域、行业和客群的新增融资投放；不断改进和完善存量业务结构的动态调整，扩大调整范围，丰富调整方式；开展“双基管理”（基础管理、基层管理）提升年活动，持续加强和改进信贷全流程管理，提升信用风险管理有效性；展开风险资产清收攻坚行动，重点推动大额风险资产清收工作，取得较好成效。

**(6) 重组贷款和逾期贷款情况**

期末公司重组贷款余额 5,970 万元，较上年末增加 2,162 万元，主要是因为公司对部分存在临时资金困难的企业通过续贷、借新还旧等方式给予支持。截至报告期末，公司逾期贷款 52.68 亿元，较上年末增加 10.96 亿元，一方面是因为贷款总体规模增长，另一方面是因为受经济增速下行和产业结构调整影响，部分企业经营困难增加，还本付息能力下降。

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	38,077	0.01	59,700	0.01
逾期贷款	4,172,809	1.19	5,268,457	1.27

**(7) 按逾期期限划分的贷款分布情况**

从逾期期限来看，截至报告期末，公司逾期贷款主要为逾期 3 个月至 1 年和逾期 1 年以上至 3 年以内的贷款，余额分别为 29.60 亿元、10.46 亿元，占贷款总额的比例分别为 0.71%、0.25%。

单位：人民币千元

逾期期限	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期 3 个月以内(含 3 个月)	502,614	0.12	406,282	0.12
逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	2,959,649	0.71	1,020,766	0.29
逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	1,045,840	0.25	2,176,725	0.62
逾期 3 年以上	760,354	0.18	569,036	0.16
合计	5,268,457	1.27	4,172,809	1.19
贷款及垫款总额	414,055,893	100.00	350,477,682	100.00

**(8) 政府融资平台贷款管理情况**

期末公司政府融资平台贷款余额为 21.20 亿元，比上年末减少 4.95 亿元；占贷款总额比例为 0.51%，较上年末下降 0.24 个百分点。截至报告期末，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，对于存量政府融资平台贷款，按照“总量控制、分类管理、区别对待、逐步化解”的原则，配合地方政府开展隐性债务清理工作，分类处理存量业务。对于新增业务，严格执行《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》（国发[2014]43 号）《中国银监会关于银行业风险防控工作的指导意见》（银监发[2017]6 号）《关于进一步规范地方政府举债融资行为的通知》（财预[2017]50 号）等相关规定，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，按照“聚焦短板、协同发力、分类实施、防范风险”的原则，以市场化方式，加大基础设施“补短板”领域新建项目融资支持力度，支持地方经济建设与社会民生事业发展。

**(9) 前十名客户贷款情况**

期末公司最大单一借款人贷款总额 55.81 亿元，占资本净额比例为 6.36%；最大十家单一借款人贷款总额为 256.98 亿元，占资本净额比例 29.27%，占贷款总额比例 6.21%。

单位：人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例(%)	占资本净额的比例(%)
客户 A	5,580,960	1.35	6.36
客户 B	4,145,000	1.00	4.72
客户 C	2,376,740	0.57	2.71
客户 D	2,100,000	0.51	2.39
客户 E	2,040,000	0.49	2.32
客户 F	2,000,000	0.48	2.28
客户 G	1,977,500	0.48	2.25

客户 H	1,878,047	0.45	2.14
客户 I	1,800,000	0.43	2.05
客户 J	1,800,000	0.43	2.05
合计	<b>25,698,247</b>	<b>6.21</b>	<b>29.27</b>

注：截至报告期末，公司前十名客户贷款中，最大一户贷款为全额保证金质押的同业代付业务。

#### (10) 集团客户授信业务风险管理情况

期末公司单一集团客户授信集中度为 4.72%，符合监管要求。报告期内，公司严格执行《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》《商业银行大额风险暴露管理办法》等相关规定，加强集团客户识别和认定，将同一实际控制人的授信客户全部纳入统一集团授信。同时公司加强集团客户授信限额管控，在董事会风险偏好和经营管理层年度风险政策中，均明确制定集团客户授信集中度、非同业关联客户风险暴露等限额，并加强执行监测。

#### (11) 以摊余成本计量的贷款损失准备的计提和核销情况

单位：人民币千元

项目	金额
2018 年 12 月 31 日	13,017,564
新金融工具准则的影响	-669,650
2019 年 1 月 1 日余额	12,347,914
本期净增加	7,165,266
本期核销及处置	-2,904,098
本年收回原核销贷款和垫款	884,390
期末余额	<b>17,493,472</b>

贷款损失准备计提方法的说明：公司在资产负债表日，结合前瞻性信息，确认贷款相关的预期信用损失准备。公司对预期信用损失的计量方法反映了以下各项要素：（1）通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；（2）货币的时间价值；（3）在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。公司金融工具减值的相关信息详见后附财务报告“财务报表附注九、1”。

### 3. 金融投资

报告期内，公司金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。期末公司金融投资合计金额 4,264.58 亿元，较上年末增加 172.23 亿元，增幅 4.21%。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	18,910,050	4.62
交易性金融资产	74,699,462	17.52	不适用	不适用
债权投资	267,344,990	62.69	不适用	不适用
其他债权投资	84,285,656	19.76	不适用	不适用
其他权益工具投资	128,100	0.03	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	153,162,916	37.43
持有至到期投资	不适用	不适用	126,077,055	30.81
应收款项类投资	不适用	不适用	111,084,997	27.14
合计	<b>426,458,208</b>	<b>100.00</b>	<b>409,235,018</b>	<b>100.00</b>

#### (1) 交易性金融资产

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。报告期末，由于公司自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列

示，公司持有交易性金融资产账面余额为 746.99 亿元，主要类别为基金和债券投资。相关详情请参阅财务报表附注四、12(a)“金融投资-交易性金融资产”。

## (2) 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具。报告期末，由于公司自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列示，公司持有债权投资账面余额为 2,673.45 亿元，主要类别为资金信托计划及资产管理计划和债券投资。相关详情请参阅财务报表附注四、12(b)“金融投资-债权投资”。

## (3) 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具。报告期末，由于公司自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列示，公司持有其他债权投资账面余额为 842.86 亿元，主要投资品种为债券投资，其中以政策银行债券及政府债券为主。相关详情请参阅财务报表附注四、12(c)“金融投资-其他债权投资”。

## (4) 其他权益工具投资

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，该类投资主要是公司持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。报告期末，由于公司自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列示，公司持有其他权益工具投资账面余额为 1.28 亿元。相关详情请参阅财务报表附注四、12(d)“金融投资-其他权益工具投资”。

## (5) 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、持有至到期投资、应收款项类投资

报告期末，由于公司自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列示。相关详情请参阅财务报表附注四 8“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”、附注四、9“可供出售金融资产”、附注四、10“持有至到期投资”、附注四、11“应收款项类投资”。

## (6) 金融债券的类别和金额

单位：人民币千元

类别	金额
政策性银行债券	111,068,472
金融债券	15,465,906
合计	126,534,378

公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资，期末公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值 511.50 亿元，主要为政策性银行债，平均年利率为 3.89%：

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
16 国开 13	7,310,000	3.05	2026-08-25	2,734
18 国开 11	6,740,000	3.76	2023-08-14	2,639
18 农发 11	5,800,000	4.00	2025-11-12	12,982
18 国开 10	5,530,000	4.04	2028-07-06	2,211
17 国开 15	4,950,000	4.24	2027-08-24	1,972
19 农发 01	4,900,000	3.75	2029-01-25	10,867
18 农发 08	4,220,000	4.37	2023-05-25	9,520
19 国开 15	4,080,000	3.45	2029-09-20	1,582
19 进出 10	3,870,000	3.86	2029-05-20	2,612
18 进出 09	3,750,000	4.37	2023-06-19	3,301

#### 4. 买入返售金融资产

期末公司买入返售金融资产余额 411.89 亿元，较上年末增长 44.56%，主要品种为政策性银行债券及政府债券。

单位：人民币千元

品种	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	37,551,321	91.17	28,492,136	100.00
同业存单	3,637,920	8.83	-	-
合计	41,189,241	100.00	28,492,136	100.00

#### 5. 衍生金融工具

期末公司所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。相关详情请参阅财务报表附注四、5“衍生金融工具”。

单位：人民币千元

项目	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	168,175,770	312,512	326,643
远期汇率协议	319,811,943	1,590,373	1,953,121
利率期权	91,982,105	213	-
货币期权	36,126,536	116,710	74,023
信用风险缓释	320,000	200	335
合计	616,416,354	2,020,008	2,354,122

上表各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映公司所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对公司产生有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

#### 6. 应收利息及其他应收款

##### (1) 应收利息

根据财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号），公司从 2019 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，不再单独列示“应收利息”或“应付利息”科目，公司无需重述前期可比数。报告期末，公司应收利息详见财务报表各金融工具附注、附注四、6“应收利息”和附注四、18“其他资产”下的应收未收利息及应收未收利息减值准备。

##### (2) 其他应收款

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	216,243	550,461	334,218
其他应收款坏账准备	79,947	65,082	-14,865

#### 7. 抵债资产情况

期末公司抵债资产金额 1,192 万元，与上年末一致。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
土地、房屋及建筑物	11,919	-	11,919	-
合计	11,919	-	11,919	-



#### (四) 负债情况分析

期末公司负债总额 9,615.26 亿元，较上年末增加 976.34 亿元，增幅 11.30%，主要是由于公司吸收存款规模稳步增长。

为保持数据的可比性，本节“（四）负债情况分析”中的金融工具除在“负债构成情况分析”表中按财政部要求包含实际利率法计提的应付利息之外，其他部分仍按未包含应付利息的口径进行分析。下表列出截至所示日期公司负债总额的构成情况：

##### 1. 负债构成情况分析

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
吸收存款	619,976,397	64.48	532,782,689	61.67
向中央银行借款	72,834,915	7.57	46,850,000	5.42
同业及其他金融机构存放款项	58,198,340	6.05	50,272,966	5.82
拆入资金	27,875,731	2.90	45,099,981	5.22
卖出回购金融资产款	37,592,835	3.91	11,051,455	1.28
应付债券	131,438,691	13.67	155,529,253	18.00
其他	13,608,601	1.42	22,305,177	2.58
合计	961,525,510	100.00	863,891,521	100.00

注：其他包括交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债和其他负债等。

##### 2. 客户存款

吸收客户存款是公司的主要资金来源。报告期内，公司加强产品创新，强化访客管理，积极推动多渠道获客，稳步提升金融服务水平，持续做好代发薪、代收付等基础服务，大力拓展基本结算客户和现金管理客户，实现客户存款稳步增长。期末公司客户存款余额 6,139.02 亿元，较上年末增加 811.19 亿元，增幅 15.23%。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 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	273,335,752	44.52	233,393,652	43.81
个人存款	35,904,071	5.85	36,421,653	6.84
定期存款				
其中：公司存款	210,925,688	34.36	178,615,701	33.53
个人存款	70,299,591	11.45	62,428,473	11.72
保证金存款	21,386,790	3.48	20,129,687	3.78
其他存款	2,049,859	0.33	1,793,523	0.34
合计	613,901,751	100.00	532,782,689	100.00

注：其他存款包括财政性存款、开出汇票、信用卡存款、应解汇款及临时存款。

##### 3. 同业及其他金融机构存放款项

期末公司同业及其他金融机构存放款项 578.84 亿元，较上年末增加 76.11 亿元，增幅 15.14%。报告期内，同业和其它金融机构存放款项的波动，主要原因是公司因日常流动性管理的需要，适时调整规模。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内银行	47,527,748	82.11	31,800,379	63.26

境内其他金融机构	10,356,140	17.89	18,472,587	36.74
<b>合计</b>	<b>57,883,888</b>	<b>100.00</b>	<b>50,272,966</b>	<b>100.00</b>

#### 4. 卖出回购金融资产款

期末公司卖出回购金融资产款 375.21 亿元，较上年末增加 264.69 亿元，增幅 239.51%。报告期内，卖出回购金融资产款余额的波动，主要原因是公司根据资产配置和头寸管理需要，适时调整规模。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	32,935,200	87.78	5,298,000	47.94
贵金属	4,585,595	12.22	4,914,490	44.47
票据	-	-	838,965	7.59
<b>合计</b>	<b>37,520,795</b>	<b>100.00</b>	<b>11,051,455</b>	<b>100.00</b>

#### 5. 应付债券

公司应付债券主要包括债券和同业存单，期末应付债券金额 1,306.25 亿元，较上年末减少 249.05 亿元，同比减少 16.01%。其中，债券金额 329.71 亿元，占应付债券总额 25.24%，占比较上年末上升 11.10 个百分点；同业存单金额 976.53 亿元，占应付债券总额 74.76%，占比较上年末下降 11.10 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
应付金融债券	14,986,511	11.47	9,999,646	6.43
应付二级资本债券	17,984,676	13.77	11,987,952	7.71
应付同业存单	97,653,476	74.76	133,541,655	85.86
<b>合计</b>	<b>130,624,663</b>	<b>100.00</b>	<b>155,529,253</b>	<b>100.00</b>

下表列示公司发行的报告期末存续的债券及持续到报告期内的债券情况：

名称	期限 (年)	票面利率	起息日	发行量 (亿)	行权日	到期日	类型
14 杭州银行二级	5+5	6.18%	2014-5-23	40	2019-5-23	2024-5-23	商业银行二级债券
16 杭州银行债	3	3.00%	2016-1-19	100	-	2019-1-19	商业银行债
17 杭州银行二级	5+5	4.80%	2017-8-17	80	2022-8-17	2027-8-17	商业银行二级债券
19 杭州银行双创金融债	3	3.45%	2019-1-24	50	-	2022-1-24	商业银行债
19 杭州银行二级	5+5	4.60%	2019-5-30	100	2024-5-30	2029-5-30	商业银行二级债券
19 杭州银行债	3	3.60%	2019-7-5	100	-	2022-7-5	商业银行债

#### (五) 股东权益变动分析

期末归属于公司股东权益合计为 625.45 亿元，较上年末增加 53.80 亿元，增幅 9.41%，其中未分配利润 201.09 亿元，较上年末增加 35.29 亿元，增幅 21.28%。因 2019 年 1 月 1 日起公司适用新金融工具准则，受此影响公司所有者权益增加 5.62 亿元。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	变动比例 (%)
股本	5,130,200	5,130,200	-

其他权益工具	9,979,209	9,979,209	-
资本公积	8,874,230	8,874,230	-
其他综合收益	1,139,903	820,313	38.96
盈余公积	4,616,758	3,956,571	16.69
一般风险准备	12,694,800	11,823,556	7.37
未分配利润	20,109,497	16,580,504	21.28
<b>股东权益合计</b>	<b>62,544,597</b>	<b>57,164,583</b>	<b>9.41</b>

## (六) 利润表分析

报告期内，公司各项业务发展势头良好，经营业绩保持较快增长，全年实现净利润 66.02 亿元，同比增加 11.90 亿元，增幅 21.99%。下表列出 2019 年度公司主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
营业收入	21,408,739	17,054,256
其中：利息净收入	15,613,121	13,992,376
非利息净收入	5,795,618	3,061,880
税金及附加	-182,561	-131,222
业务及管理费	-6,146,999	-5,101,273
信用减值损失	-7,763,452	不适用
资产减值损失	不适用	-6,010,020
其他业务支出	-7,154	-4,421
营业外收支净额	7,705	-15,458
利润总额	7,316,278	5,791,862
所得税费用	-714,155	-379,780
净利润	6,602,123	5,412,082

### 1. 利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入 156.13 亿元，同比增长 16.21 亿元，增幅 11.58%；占营业收入比重为 72.93%，占比较上年同期下降 9.12 个百分点。

#### (1) 利息收入

公司利息收入主要构成为贷款和垫款利息收入及金融投资利息收入。报告期内，公司实现利息收入 387.84 亿元，同比增加 22.36 亿元，增幅 6.12%。其中，受益于贷款平均规模持续上升且贷款平均利率整体上升，贷款和垫款利息收入 209.57 亿元，较上年同期增长 27.73%。

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放中央银行款项	919,236	2.37	953,333	2.61
存放同业及其他金融机构款项	706,470	1.82	816,965	2.24
拆出资金及买入返售金融资产	1,494,960	3.85	1,815,749	4.97
发放贷款和垫款	20,957,250	54.04	16,407,113	44.89
其中：个人贷款	7,722,742	19.91	5,750,650	15.73
公司贷款	12,339,496	31.82	9,511,818	26.03
贸易融资	365,485	0.94	402,897	1.10
垫款	2,441	0.01	8,089	0.02
贴现	527,086	1.36	733,659	2.01
持有至到期金融资产	不适用	不适用	3,219,322	8.81
可供出售金融资产	不适用	不适用	6,435,115	17.61
应收款项类投资	不适用	不适用	6,900,396	18.88

债权投资	11,712,406	30.20	不适用	不适用
其他债权投资	2,993,201	7.72	不适用	不适用
<b>合计</b>	<b>38,783,523</b>	<b>100.00</b>	<b>36,547,993</b>	<b>100.00</b>

## (2) 利息支出

公司利息支出主要构成为吸收存款及其他利息支出和应付债券利息支出。报告期内，公司利息支出 231.70 亿元，同比增加 6.15 亿元，增幅 2.73%。其中，吸收存款及其他利息支出及应付债券利息支出分别为 130.68 亿元、57.19 亿元，分别较上年同期增长 25.09%和下降 14.25%。

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款	1,477,172	6.38	493,550	2.19
同业及其他金融机构存放款项	959,075	4.14	2,655,647	11.77
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,947,081	8.40	2,290,430	10.15
吸收存款及其他	13,068,448	56.40	10,446,881	46.32
应付债券	5,718,626	24.68	6,669,109	29.57
<b>合计</b>	<b>23,170,402</b>	<b>100.00</b>	<b>22,555,617</b>	<b>100.00</b>

## (3) 主要计息负债与生息资产

报告期，公司积极优化资产负债结构，加强定价管理，生息资产、计息负债平均余额较上年同期分别增长 4.45%和 9.52%；生息资产平均利率 4.54%，较上年同期上升 8 个基点；计息负债平均利率 2.63%，较上年同期下降 17 个基点；净利差 1.91%，较上年同期上升 25 个基点。

下表列出所示期间公司资产负债项目平均余额及平均利率情况。

单位：人民币千元

项目	2019 年		2018 年	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
<b>计息负债</b>	<b>882,011,440</b>	<b>2.63%</b>	<b>805,320,091</b>	<b>2.80%</b>
吸收存款	561,475,770	2.33%	494,567,034	2.11%
同业及其他金融机构存入款项①	115,686,204	2.51%	148,190,231	3.34%
应付债券	159,055,314	3.60%	146,685,593	4.55%
向中央银行借款	45,794,152	3.23%	15,877,233	3.11%
<b>生息资产</b>	<b>855,072,831</b>	<b>4.54%</b>	<b>818,664,402</b>	<b>4.46%</b>
客户贷款	381,260,942	5.50%	319,644,670	5.13%
存放中央银行款项	64,923,702	1.42%	65,385,389	1.46%
存放、拆放同业及其他金融机构款项②	81,877,045	2.69%	78,472,674	3.35%
金融资产投资③	327,011,142	4.50%	355,161,669	4.66%

注：1、生息资产和计息负债的平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/计息负债平均余额计算；

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、③2018 年度金融资产投资中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；2019 年度金融资产投资中包括金融投资中债权投资和其他债权投资。

## 2. 非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 57.96 亿元，同比增长 27.34 亿元，增幅 89.28%，占营业收入比重为 27.07%，占比较上年同期增加 9.12 个百分点，主要是由于手续费及佣金净收入及投资收益增加。

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	1,665,206	28.73	1,183,091	38.64
其中：手续费及佣金收入	1,914,962	33.04	1,363,296	44.52
手续费及佣金支出	-249,756	-4.31	-180,205	-5.89
其他非利息收入	4,130,412	71.27	1,878,789	61.36
合计	5,795,618	100.00	3,061,880	100.00

## (1) 手续费及佣金净收入

公司积极培育中间业务新增长点，加快推进中间业务收入占比提升。报告期内，公司实现手续费及佣金收入 19.15 亿元，较上年同期增加 5.52 亿元，增幅 40.47%。其中，托管及其他受托业务佣金增加 3.69 亿元，主要由于理财业务手续费收入增加；代理业务手续费收入增加 0.71 亿元，主要由于代理业务规模扩大；担保及承诺业务手续费收入增加 0.68 亿元，主要由于表外业务规模扩大。

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
托管及其他受托业务佣金	717,261	43.07	348,707	29.47
投行类业务手续费	386,711	23.22	365,590	30.90
担保及承诺业务手续费	207,090	12.44	138,726	11.73
信用卡手续费	204,737	12.29	230,461	19.48
代理业务手续费	172,408	10.35	101,148	8.55
结算与清算手续费	111,423	6.69	72,065	6.09
银行卡手续费	16,062	0.96	21,031	1.78
其他	99,270	5.96	85,568	7.23
手续费及佣金收入	1,914,962	115.00	1,363,296	115.23
手续费及佣金支出	-249,756	-15.00	-180,205	-15.23
手续费及佣金净收入	1,665,206	100.00	1,183,091	100.00

## (2) 其他非利息收入

公司其他非利息收入主要由投资损益、公允价值变动损益和汇兑损益组成。2019 年度，公司其他非利息收入为 41.30 亿元，较上年同期增加 22.52 亿元，增幅 119.84%，主要是由于公司业务规模增长，且采用新金融工具准则，导致投资收益上升。下表列示了于所示期间公司其他非利息收入的主要组成部分：

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
投资收益	4,072,589	98.60	2,553,698	135.92
公允价值变动损益	-104,887	-2.54	4,253,229	226.38
汇兑损益	136,945	3.32	-4,968,096	-264.43
其他业务收入	10,109	0.24	8,136	0.43
资产处置损失	-364	-0.01	-523	-0.03
其他收益	16,020	0.39	32,345	1.72
合计	4,130,412	100.00	1,878,789	100.00

### 3. 业务及管理费

公司优化预算管理与成本控制管理，同时有针对性地加大资源投入，积极强化业务支撑力。报告期内，公司发生的业务及管理费合计 61.47 亿元，同比增加 10.46 亿元，增幅 20.50%。业务及管理费增长主要原因是：（1）网点和人员数量增加；（2）公司实行市场化用人机制，加大对优秀人才激励；（3）持续推进科技赋能金融，加大科技投入突出保证系统建设能力，以增强未来核心竞争力。报告期内，公司成本收入比 28.71%，较上年同期下降 1.20 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	4,111,508	66.89	3,379,363	66.25
固定资产折旧	196,308	3.19	189,593	3.72
无形资产摊销	59,607	0.97	38,444	0.75
长期待摊费用摊销	89,659	1.46	94,295	1.85
租赁费	393,796	6.41	363,154	7.12
其他业务及管理费	1,296,121	21.09	1,036,424	20.32
合计	6,146,999	100.00	5,101,273	100.00

### 4. 信用减值损失及资产减值损失

报告期内，公司计提各类资产减值损失 77.63 亿元，同比增加 17.53 亿元，增幅 29.18%。

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放同业	-6,223	-0.08	不适用	不适用
以摊余成本计量的拆出资金	6,106	0.08	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	-6,727	-0.09	不适用	不适用
买入返售金融资产	303	0.00	不适用	不适用
以摊余成本计量的贷款和垫款	7,165,266	92.29	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	6,383	0.08	不适用	不适用
债权投资	581,311	7.49	不适用	不适用
其他债权投资	28,230	0.36	不适用	不适用
其他资产	865	0.01	不适用	不适用
预计负债	-12,062	-0.16	不适用	不适用
发放贷款和垫款	不适用	不适用	5,705,020	94.93
应收款项类投资	不适用	不适用	300,000	4.99
其他应收款	不适用	不适用	5,000	0.08
合计	7,763,452	100.00	6,010,020	100.00

### 5. 所得税费用

报告期内，公司缴纳所得税费用合计 7.14 亿元，同比上升 3.34 亿元，增幅 88.04%，主要是由于公司利润总额增长。

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税费用	3,010,680	421.57	524,960	138.23
递延所得税费用	-2,296,525	-321.57	-145,180	-38.23
合计	714,155	100.00	379,780	100.00

## (七) 现金流量表分析

报告期，公司经营活动产生的现金净流入 452.94 亿元。其中，现金流入 1,779.03 亿元，同比增加 650.53 亿元，主要是客户存款和同业存放款项增加；现金流出 1,326.09 亿元，同比增加 328.46 亿元，主要是返售业务净增加额增加和拆入资金净减少额增加。

公司投资活动产生的现金净流入 18.07 亿元。其中，现金流入 3,547.92 亿元，同比减少 27,345.69 亿元，现金流出 3,529.85 亿元，同比减少 27,075.71 亿元，主要是新金融企业财务报表格式要求将交易性金融资产的现金流从投资活动转到经营活动所致。

公司筹资活动产生的现金净流出 321.92 亿元。其中，现金流入 1,530.38 亿元，同比增加 241.13 亿元，主要是发行债券收到的现金增加；现金流出 1,852.29 亿元，同比增加 427.30 亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度	变动比例 (%)
经营活动现金流入小计	177,902,940	112,849,687	57.65
经营活动现金流出小计	132,608,690	99,762,270	32.92
<b>经营活动产生现金流量净额</b>	<b>45,294,250</b>	<b>13,087,417</b>	<b>246.09</b>
投资活动现金流入小计	354,792,098	3,089,360,805	-88.52
投资活动现金流出小计	352,985,403	3,060,556,224	-88.47
<b>投资活动产生现金流量净额</b>	<b>1,806,695</b>	<b>28,804,581</b>	<b>-93.73</b>
筹资活动现金流入小计	153,037,504	128,924,658	18.70
筹资活动现金流出小计	185,229,454	142,499,738	29.99
<b>筹资活动产生现金流量净额</b>	<b>-32,191,950</b>	<b>-13,575,080</b>	<b>-137.14</b>
现金及现金等价物净增加额	14,993,053	28,524,512	-47.44

## (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>					
交易性金融资产	99,240,516	-99,210	-	-	74,699,462
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	5,722,423	-	-2,423	-6,727	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	10,031,188	-	-9,019	6,383	13,140,223
其他债权投资	84,368,499	-	-41,125	28,230	85,597,329
其他权益工具投资	81,900	-	46,200	-	128,100
衍生金融资产	4,607,228	-2,732,565	-	-	2,020,008
<b>金融资产小计</b>	<b>204,051,754</b>	<b>-2,831,775</b>	<b>-6,367</b>	<b>27,886</b>	<b>175,585,122</b>
<b>以公允价值计量的负债</b>					
交易性金融负债	-	72	-	-	50,122
衍生金融负债	2,776,679	-533,636	-	-	2,354,122
<b>金融负债小计</b>	<b>2,776,679</b>	<b>-533,564</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,404,244</b>

关于公司公允价值计量的说明：

对于存在活跃市场的金融工具，公司优先采用活跃市场的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中

所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用信用风险、流动性信息及折现率等不可观察输入值。公司金融工具的分类和计量的相关信息详见后附财务报告“财务报表附注二、8”。

## （九）投资状况分析

### 1. 对外股权投资总体分析

2019 年 4 月，公司向杭银消费金融股份有限公司出资人民币 4.80 亿元认购其增发股份 3.20 亿股。此外，根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》等监管要求并结合业务发展需要，公司积极推动理财业务转型发展，于 2019 年 6 月 24 日在城商行中首家获批筹建理财子公司，并于 2019 年 10 月 11 日出资人民币 10 亿元发起设立全资理财子公司——杭银理财有限责任公司。经中汇会计师事务所验资审核、浙江银保监局核准及浙江省工商局备案登记，杭银理财有限责任公司于 2019 年 12 月 20 日注册成立。

截止报告期末，公司对外股权投资情况如下表所示：

所持对象名称	持股数量 (万股)	占该公司 股权比	主要业务
杭银理财 有限责任公司	100,000	100.00%	（一）面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；（二）面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；（三）理财顾问和咨询服务；（四）经银保监会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
杭银消费金融 股份有限公司	52,500	41.67%	（一）发放个人消费贷款；（二）接受股东境内子公司及境内股东的存款；（三）向境内金融机构借款；（四）经批准发行金融债券；（五）境内同业拆借；（六）与消费金融相关的咨询、代理业务；（七）代理销售与消费贷款相关的保险产品；（八）固定收益类证券投资业务；（九）经银保监会批准的其他业务。
石嘴山银行 股份有限公司	20,196	18.60%	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；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准办理的其他业务。
济源齐鲁村镇 银行有限责任 公司	2,400	20.00%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。
登封齐鲁村镇 银行有限责任 公司	1,400	20.00%	
兰考齐鲁村镇 银行有限责任 公司	1,000	20.00%	
伊川齐鲁村镇 银行有限责任 公司	1,200	20.00%	
渑池齐鲁村镇 银行有限责任 公司	1,000	20.00%	



浙江缙云联合村镇银行股份有限公司	1,000	10.00%	经营中国银行监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。
中国银联股份有限公司	1,000	0.34%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，制定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经中国人民银行批准的其他相关业务。
城市商业银行清算中心	40	1.29%	办理城市商业银行的异地资金清算及中国人民银行批准的其他业务。

## 2. 重大的非股权投资

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，项目已于 2019 年 3 月 14 日正式开工。

公司于 2019 年 9 月 10 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“下城区东新单元 XC0607-B2-19 地块（杭政储出[2019]50 号地块）”的土地使用权（土地面积 9855 平方米，用途为商务用地），用于建造公司总行数据中心及信息科技办公大楼。目前项目已完成发改备案。

除上述土地使用权的取得和银行业监督管理机构批准的经营范围的投资业务外，公司未有其他新增的重大非股权投资。

## 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。

## 4. 主要控股参股公司分析

### (1) 杭银理财有限责任公司

杭银理财有限责任公司（以下简称“杭银理财”）成立于 2019 年 12 月 20 日，目前注册资本 10 亿元，公司持股比例 100%。杭银理财以客户和市场为导向，诚实勤勉履行“受人之托、代人理财”职责，依法合规开展经营活动，主要从事理财产品发行、对受托的投资者财产进行投资和管理以及进行理财顾问和咨询服务等业务。截至报告期末，杭银理财未经审计总资产 10 亿元，净资产 10 亿元，2019 年营业收入 59.17 万元，实现净利润 25.63 万元。

### (2) 杭银消费金融股份有限公司

杭银消费金融股份有限公司（以下简称“杭银消金”）成立于 2015 年 12 月。报告期内，杭银消金完成定向增发，注册资本增加至 12.60 亿元，其中公司持股比例 41.67%，保持第一大股东地位。杭银消金实施线上、线下两大业务模式，全面提升业务管理、获客营销、流动性管理、大数据风控、金融科技等方面的能力建设，持续构建核心竞争力。截至报告期末，杭银消金经审计总资产 156.71 亿元，净资产 17.31 亿元，2019 年营业收入 10.08 亿元，实现净利润 1.15 亿元。

### (3) 石嘴山银行股份有限公司

石嘴山银行股份有限公司（以下简称“石嘴山银行”）前身是成立于 1987 年的石嘴山市城市信用社，2009 年经中国银保监会批准完成更名改制，目前注册资本 10.86 亿元，其中公司持股比例 18.60%。石嘴山银行以“行稳致远建设高效、温馨的特色银行”为战略愿景、坚持“服务地方经济、服务中小微企业、服务城乡居民”的市场定位、秉承“精细化、专业化、数字化、价值化”的发展理念，聚焦发展大零售金融业务。截至报告期末，石嘴山银行经审计总资产 587.75 亿元，净资产 39.35 亿元，2019 年营业收入 14.05 亿元，实现净利润 2.32 亿元。

**(4) 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成立于 2011 年 2 月，目前注册资本 1.20 亿元，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 8.08 亿元，净资产 1.49 亿元，2019 年营业收入 3,286.83 万元，实现净利润 568.55 万元。

**(5) 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成立于 2011 年 6 月，目前注册资本 7,000 万元，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，登封齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 2.30 亿元，净资产 0.52 亿元，2019 年营业收入 1,160.42 万元，实现净利润 147.34 万元。

**(6) 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成立于 2011 年 6 月，目前注册资本 5,000 万元，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，兰考齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 2.80 亿元，净资产 0.44 亿元，2019 年营业收入 1,226.87 万元，实现净利润 1.49 万元。

**(7) 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成立于 2012 年 4 月，目前注册资本 6,000 万元，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 4.36 亿元，净资产 0.69 亿元，2019 年营业收入 2,372.74 万元，实现净利润 602.78 万元。

**(8) 浉池齐鲁村镇银行有限责任公司**

浉池齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 5 月，目前注册资本 5,000 万元，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，浉池齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 1.94 亿元，净资产 0.37 亿元，2019 年营业收入 762.19 万元，实现净利润 85.93 万元。

**(9) 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成立于 2011 年 1 月，目前注册资本 1 亿元，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 9.11 亿元，净资产 1.16 亿元，2019 年营业收入 7,042.91 万元，实现净利润 1,951.00 万元。

**(十) 公司控制的结构化主体情况****1. 公司在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益**

公司主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。公司会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并报表范围。公司在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息详见财务报表“财务报表附注六、3”。

**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“杭盈 2019 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”及公司作为主要责任人发行并管理的理财产品和信托计划。截至 2019 年 12 月 31 日，该等结构化主体账面价值为 48.89 亿元。

**(十一) 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****1. 理财业务的开展情况**

报告期内，公司积极推进理财产品转型工作，开发和发行符合资管新规要求的净值型产品，“丰裕系列”“钱包系列”“添益系列”等产品均获得市场认可，其中“新钱包”和“幸福天年”

理财产品分别获得证券时报和中国证券报颁发的天玑奖和金牛奖奖项。截至报告期末，公司存续的各类理财产品规模 2,313.54 亿元，其中非保本理财产品规模 2,311.20 亿元，同比增长 23.28%；非保本理财产品中，零售理财产品余额 2,039.53 亿元，占比达到 88.25%，较上年末提高 0.53 个百分点，净值型理财产品规模 1,747.68 亿元，占比达到 75.62%，较上年末提高 43.34 个百分点。

## 2. 资产证券化业务的开展情况

公司贯彻“两轻”战略（轻资本、轻成本），持续开展信贷资产证券化业务。报告期内，公司完成发行信贷资产证券化项目 5 单，合计金额 173.21 亿元。其中公募信贷 ABS 发行总量排名全国商业银行第 8 名，全国城商行第 1 名，获得 2019 中国资产证券化论坛年会“年度优秀交易奖”“年度新锐奖”和 2019 第四届中国资产证券化行业“汇菁奖”之“市场领先发起机构奖”和“杰出产品奖”。公司在“杭盈 2019 第一期”“杭盈 2019 第二期”“杭盈 2019 第三期”个人住房抵押贷款资产支持证券中成功引入债券通，成为首家引入境外资金投资个人住房抵押贷款资产支持证券的城商行。

## 3. 代理业务的开展情况

公司积极开展各项代理业务。报告期内，累计代理水、电、煤、移动话费等公用事业费业务 301.04 万笔，代理社保业务 631.72 万笔，承销国债 20.21 亿元，其中凭证式国债 8 期，承销额 4.65 亿元；储蓄国债电子式 14 期，承销额 15.56 亿元。此外报告期内，公司与 31 家基金管理公司开展合作，代理销售公募基金产品 948 支，销售各类基金 9.23 亿元；并与多家信托公司、券商和银行开展合作，代理销售信托产品 117.51 亿元，销售券商资产管理计划产品 14.83 亿元，代理销售其他银行理财产品 20.32 亿元。

## 4. 托管业务的开展情况

报告期内，公司托管业务聚焦业务转型与风险控制，健全业务准入，优化运营流程，完善内控与风险管理体系，积极推进托管产品与服务创新，同时积极加强与资管业务条线、公司金融条线的业务联动，加大六大区域分行专业力量配置，强化分支机构能力建设，凝聚营销合力推动业务规模稳步增长。期末公司资产托管业务规模 11,204.54 亿元，较上年末增长 638.71 亿元，增幅 6.05%；全年实现中间业务收入 2.24 亿元，较上年同期增幅 6.46%。

## （十二）逾期未偿债务情况

截至报告期末，公司不存在逾期未偿债务情况。

## 三、资本管理情况

### （一）资本管理说明及方法

公司资本管理的目标是建立健全资本管理机制，在符合资本充足率监管要求基础上，围绕全行战略导向，通过资本有效配置来调整业务结构、业务发展方式，实现经风险调整后的资本收益最大化；并合理运用各类资本补充工具，不断优化资本总量与结构，提高资本质量，提升抵御风险的能力，实现全面、协调和可持续发展。公司资本管理的主要内容包括资本充足率管理、资本融资管理和经济资本管理等内容。

资本充足率管理是公司资本管理的核心。根据中国银保监会规定，公司定期监控和计算资本充足率，并披露有关信息。通过压力测试等手段，按月开展资本充足率预测，监控资本充足率指标，确保指标符合监管要求。同时通过推进全面风险管理建设，进一步提高公司的风险识别和评估能力，使公司能够根据业务实质更精确计量风险加权资产，确保业务发展与资本水平相适应。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时公司积极研究新型资本工具，合理利用外源性融资，进一步加强资本实力。2019 年公司顺利发行了 100 亿元二级资本债券，优化资本结构，提升了资本充足率水平，进一步提高了公司抗风险能力和支持实体经济发展的能力。

经济资本管理致力于在集团中牢固树立资本约束理念，优化公司资源配置，实现资本集约化管理。报告期，公司稳步推进经济资本管理，加强资本约束机制，实现资本在各业务条线、地区、产品、风险领域之间的优化配置，统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模，促进资本优化配置，努力实现风险加权资产收益率最大化；进一步发挥集团综合化经营优势，通过完善集团并表管理等制度，逐步加强子公司资本管理，满足集团化、综合化经营对资本管理的需求。

公司内部资本充足评估目前由实质性风险评估、压力测试、资本充足预测和规划等部分组成。实质性风险评估体系实现了对公司所有实质性风险的评估，能对公司各类风险状况和管理情况进行全面分析和报告；压力测试包括信用风险、市场风险和流动性风险压力测试，在分析未来宏观经济走势的前提下，设置能体现公司业务经营、资产负债组合和风险特征的压力情景，得出压力情景下公司资本充足率等指标的变化情况。资本充足预测和规划是在考虑公司业务规划和财务规划基础上，预测各类风险加权资产和资本的变动，进而预测未来几年的资本充足水平，按照公司资本充足率目标，计算资本缺口并制订合理的资本补充规划。

## (二) 资本充足率情况

按照中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》有关规定，公司合并范围包括杭州银行和杭银理财有限责任公司。截至报告期末，公司并表、非并表资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况如下：

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、资本净额	87,809,854	86,809,598	75,683,062	75,683,062
1.1 核心一级资本	52,565,388	52,565,132	47,185,374	47,185,374
1.2 核心一级资本扣减项	155,353	1,155,353	125,730	125,730
1.3 核心一级资本净额	52,410,035	51,409,779	47,059,644	47,059,644
1.4 其他一级资本	9,979,209	9,979,209	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	62,389,244	61,388,988	57,038,853	57,038,853
1.7 二级资本	25,420,610	25,420,610	18,644,209	18,644,209
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
2、信用风险加权资产	602,311,763	602,311,763	539,156,867	539,156,867
3、市场风险加权资产	13,596,728	13,596,728	8,706,786	8,706,786
4、操作风险加权资产	32,820,817	32,820,447	27,803,311	27,803,311
5、风险加权资产合计	648,729,308	648,728,938	575,666,964	575,666,964
6、核心一级资本充足率	8.08%	7.92%	8.17%	8.17%
7、一级资本充足率	9.62%	9.46%	9.91%	9.91%
8、资本充足率	13.54%	13.38%	13.15%	13.15%

注：上表按照 2012 年 6 月 7 日中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量，计量方法保持一致，对资本充足率计算无影响。资本构成信息附表及有关科目展开说明表等请查阅公司官网投资者关系栏目中的“定期公告”子栏目（<http://www.hzbank.com.cn/hzyh/tzzgx/index.html>）。

## (三) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
一级资本净额	62,389,244	57,038,853
调整后的表内外资产余额	1,135,878,318	997,340,056
杠杆率（%）	5.49	5.72

注：上表指标根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算。

#### 四、报告期各类风险和风险管理情况

##### (一) 信用风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司坚持“质量立行、从严治行”指导思想，从客户和业务结构调整优化、信用风险管理能力提升、风险资产清收处置等方面着手，进一步巩固信用风险管理成效；加大资产结构调整优化力度，风险政策和授信政策对全行大类资产配置、资产投向的引导、约束作用进一步巩固和加强；加强和改进存量业务动态调整工作，以“双基”管理提升年活动为抓手，不断深化风险预警、贷后管理、核保面签等信贷业务重点环节管理；加强风险管理相关信息系统建设，开发完善大零售业务风险计量模型，进一步提升风险管理的数据和系统支撑能力；开展风险资产清收攻坚行动，推进大额风险资产前置管理，取得良好清收成效。

##### (二) 流动性风险状况的说明及对策

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

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

报告期内，公司主要从以下方面加强流动性风险管理：一是加强资产负债的主动管理和前瞻性安排；二是持续推进流动性风险管理系统升级优化项目，加快流动性风险管理系统化、标准化进程，初步实现了日常及压力情景下流动性状况的自动化监测；三是探索建立过渡期内理财业务的流动性管理手段，建立新规下的限额管理方案；四是积极运作浙江辖内城商行流动性支持专项资金，不断优化流动性互助机制。

##### (三) 市场风险状况的说明及对策

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

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

报告期内，公司持续完善市场风险管理政策和制度，加强市场风险日常监测和定期业务评估，推进市场风险管理系统建设。一是基于市场风险管理咨询项目，完善市场风险管理政策和制度框架，制定发布了《杭州银行市场风险管理办法》和《杭州银行账簿分类管理办法》等 9 个详细管理办法；二是强化日常监测，根据风险政策限额要求，每日监测市场风险限额执行情况，按期发布监测报告，定期开展压力测试，及时预警相关信息，并对各类业务开展专项评估与检查；三是推进金融市场业务平台一体化系统建设项目，涵盖市场风险管理功能，提升交易账簿市场风险管理水平。基本完成资产负债管理系统优化项目，有效提升银行账簿利率风险管理水平。

##### (四) 操作风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司进一步加强制度建设，修订完善内控制度，认真落实“巩固治乱象成果促进合规建设”要求，开展全面自查，机构的合规经营意识得到进一步强化，治乱象成果得到进一步巩固；继续实行“违规扣分”制度，员工尽职表现与绩效考核紧密关联，警示教育效果明显，制

度执行力得到提升；加强员工职业道德教育和行为管理，严格执行“八项禁令”，不定期开展飞行检查，对违反“八项禁令”的员工一律按法定程序解除劳动合同，员工违反行风纪律的行为明显减少；持续对员工与客户的账户往来实施监测和预警，持续开展异常资金往来排查，防范和化解非法集资风险；开展案防警示教育主题活动，加大员工培训力度，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，公司开展“双基”管理（基础管理、基层管理）提升年活动，按照“总行主导、机构主抓、总分联动、分层实施”基本思路，实施预警信息库建设、核保面签管理、贷后管理、财务管理、内控等级行等重点项目，持续推进档案管理、“铁三角”建设、授信管理等项目；组织开展重点领域、重点业务、重点机构以及内控薄弱的自查和排查，强化整改跟踪，对检查发现的问题逐条建档、责任到人，确保整改到位；修订完善“内控等级行”制度，切实加强考核联动，强化基层机构主动管理意识，提升内控合规管理水平；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，进一步提升反洗钱管理水平。

#### （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，推进信息科技“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，推进信息安全管理和技术措施全面落地，完善信息安全相关规范和技术防范手段；强化安全管控，结合监管动态风险指标要求，完善大数据安全态势感知平台建设，健全项目安全需求、安全架构审核、上线安全评估和渗透测试等工作机制；重点完善互联网安全和数据安全，加强风险评估频度和有效性，积极推进各类网络安全排查，有效抵制各类网络安全攻击，顺利完成国庆 70 周年网络安全重保工作；加强运维管理体系建设，取得 ISO20000 认证，进一步完善了事件、问题、变更及容量管理机制；推进大数据运维平台建设，所有系统均部署系统级监控，各重要信息系统实现应用级监控，部分重要系统实现自动化运维部署；加强信息系统业务连续性建设，核心系统完成真实接管生产的灾备切换及回切，其他重要系统均实现了本地高可用性和应用级灾备，并进行了灾备切换演练。报告期内，公司未发生信息安全事故，在信息科技风险监管评级中连续七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，公司坚持预防为主的原则，进一步加强公司声誉风险的管理，提升声誉风险防控能力，同时加强内控合规管理，深化金融消费者权益保护工作；强化声誉风险的源头治理和主动管理，加强舆情监测；深化新媒体时代员工网络行为管理，完善声誉风险管理培训；开展声誉危机应急演练，及时妥善处置突发舆情；加大正面宣传引导力度，有效保障了公司良好的舆情环境。报告期内，公司未发生重大声誉风险事件。

### 五、业务创新及推出新的业务品种情况

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

## 六、公司关于未来发展的讨论与分析

### (一) 行业竞争格局和发展趋势

**1、经济下行压力增大，新冠肺炎疫情对国内经济的冲击总体可控。**2020 年是全面建成小康社会和“十三五”规划收官之年，中央经济会议把稳增长、稳投资、稳预期放在更加突出的位置。2020 年初，全球爆发了新冠病毒肺炎疫情，疫情发展将对国内各行各业形成普遍冲击，尤其是餐饮、旅游、院线等线下消费行业，中小企业、民营制造业、贸易型企业受影响较大，但由于我国经济增长保持韧性、长期向好的基本面没有改变，预计新冠肺炎疫情对国内经济的冲击总体可控。

**2、货币政策强化前瞻性和针对性，财政政策推动专项债支持大基建。**2020 年稳健的货币政策和积极的财政政策方向未变，但受疫情影响，2020 年稳健的货币政策将更加注重灵活适度，把支持实体经济恢复发展放到更加突出的位置，鼓励新基建和固定资产投资，加大减税降费力度和财政转移支付，持续发力专项债，创新专项债融资模式，加快发行使用进度，降低地方政府重大项目启动的投资门槛。

**3、资管行业重构新格局，财富管理迎接新挑战。**资管新规及其配套细则以及信托、券商、保险等细则的共同落地开始实质性地重塑金融体系格局，长效机制逐步建立。新规以来，资管行业出现了较大变化，银行非保本理财规模平稳，净值型占比提升。金融体系结构未来将全面优化，直接融资发展将步入新周期，资管行业 and 资本市场的深化改革将启航财富管理大市场，为财富管理发展提供丰富多元的产品体系，改变过去居民投资产品体系以存款和银行理财产品为主的格局。

**4、资本充足率承压不减，核心一级资本补充难度较大。**近年来，商业银行积极响应国家政策，坚持回归本源，资本消耗增大。与此同时，2019 年央行发布《系统重要性银行评估办法（征求意见稿）》，预计纳入 D-SIBs 的银行将面临更高的资本充足率标准，部分股份制银行可能触发核心一级资本补充需要，但核心一级资本补充难度较大。

### (二) 公司发展战略

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

公司的发展愿景是成为中国价值领先银行，综合体现客户价值、员工价值、股东价值和社会价值的协调发展。公司将围绕客户服务优、员工价值高、管理质量好、社会形象佳等方面推动愿景的达成。

公司的中期发展目标是成为“轻、新、精、合”的品质银行。通过“轻、新、精、合”四大转型，由重资本消耗到轻资本消耗，由规模效益到产能为本、效率为先；由利差收入为主到强调非利息收入，由存贷业务为主到新兴业务为重；权责明晰，流程快捷；勤勉奋进，赏罚分明；因势而变，协同致胜；从严治行，令行禁止。

规划期间，公司将通过实施“六六战略”支持战略目标的实现。聚焦六大业务发展战略（做强零售、做专大公司、做优大资管、区域化特色、数字化创新和综合化经营），由趋同的发展策略向差异化的发展策略转型，由传统银行向新型银行转型；发力六项能力（组织管理能力、风险经营能力、资源配置能力、合作协同能力、成本定价能力和系统建设能力）建设，由粗放式管理向精细化管理转变，由松懈低效向严明高效转变。

### (三) 经营计划

2020 年度，公司将统筹内外因素，继续围绕“两个翻番”总体要求，坚持“稳中求进”总基调，稳增长、稳风险、调结构、调机制、强能力、强合规，推进规模、效益、质量与结构协调发展，全面完成五年战略规划的各项目标任务。综合考虑内外部影响因素，2020 年公司主要目标如下：

2020 年末资产总额较 2019 年末增长 7.8%左右，2020 年净利润力争实现 12.0%以上的增长，不良贷款率控制在 1.32%以内，各项核心监管指标保持达标。

特别提示：2020 年度经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，能否实现取决于宏观经济环境、国家政策调整、市场需求状况和经营管理等多种因素，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

#### （四）可能面对的风险

**1、后疫情时期经济动荡的风险。**随着新冠肺炎疫情全球性爆发和加速蔓延，全球经济衰退担忧加剧，全球股市受挫，资金避险情绪发酵，国际金融市场动荡，外需加剧收缩，内需仍未恢复。国内经济一定程度上受制于海外疫情状况以及各国应对举措，进出口贸易亟待全球局势稳定，大消费需求仍须推动。

**2、中美贸易摩擦不确定的风险。**中美贸易战第一阶段协议签署后，中美博弈当前进入停战阶段。2020 年中美在贸易层面有望处于缓和期，选举者在大选之年有改善经济的主观诉求，贸易摩擦升级的可能性较小，但下半年中美关系的不确定性抬头，摩擦方向可能发生在关键科技领域、知识产权领域、部分金融领域以及地缘政治。

**3、利率市场化的风险。**利率市场化的稳步推进给商业银行的内外定价带来更大不确定性。中小型银行在资产规模、营业网点、社会公信度等方面都偏弱，存款利率放开的市场环境下仅能通过提升利率揽储，对长期存款的依赖度较高，资金成本难以下降。中小型商业银行资产负债管理、流动性管理、利率风险管理将面临更多挑战和风险。

**4、金融市场开放的风险。**随着我国金融市场对外开放进入快车道，商业银行将面临更加开放的市场竞争环境。相比外资银行，国内银行缺少充足的金融衍生投资品及风险对冲工具，缺少面对全球资本竞争的实战经验和综合实力，在资本、投资、业务、产品以及市场多领域的综合化甚至全球化竞争中处于弱势，竞争压力日益增大，但地域和客户优势是核心竞争力。

**5、房地产投资的风险。**受疫情影响，商品房销售额、房地产开发投资额、房企土地购置面积等出现大幅下滑，对行业和经济产生一定压力；政策面上，当前仍坚定落实“房住不炒”基调，促进房地产市场平稳健康发展。因此，重点关注下半年房地产限制政策的结构性放松，“因城施策”提供业务拓展的灵活性和针对性。

#### （五）2020 年度经营管理措施

2020 年，面对市场分化的大背景，公司将以战略规划为引领，始终坚持质量立行、从严治行，以客户为中心、以奋斗者为本，以利润为导向，以拓户增效、产品提升、团队建设为抓手，坚持“三化”（标准化、模板化、体系化）建设赋能，奋力实现高质量发展。

**一是以客户为中心，强化组织营销体系建设。**强化以目标客户、产品提升、团队建设、行动计划为主要内容的营销组织体系建设，实现高质量发展。建立客户积累机制，发展重点客群，客户聚类发展；产品与客群有效结合，推广九类重点产品，提升产品体验和产品能级；在小微与公司条线全面推广标准团队建设，明确团队目标产能、人员结构、工作流程与质量内控标准；各业务条线制定和继续实施各类行动计划，以行动计划为抓手推进业务发展。

**二是以利润为导向，提升各条线专业竞争力。**坚定零售战略转型方向，消费信贷、财富管理、社区金融、金融科技、集中运营五位一体推进零售业务发展，以专业化运营为抓手，突出消费信贷和财富管理两大重点；小微金融重点发力云抵贷，小微信贷中心强化大数据获客和系统风控，台州模式走出台州，总结小微信贷技术，争做行业标杆；强化客户营销联动，做精做专公司金融；提升投研能力，稳中求进发展金融市场业务；理财子公司高标准起步，稳妥做好新老产品衔接；坚持规划引领，区域差异化发展，加快转型升级。

**三是完善风险内控管理体系，提升发展质量。**巩固三道防线，加快全口径信用风险管理体系建设，强化合规检查、审计、巡查与整改。发挥三张清单作用，以风险政策、授信政策为统领，开展投向清单库建设；持续开展结构调整和大额风险排查，强化结构调整清单作用；全口径资产保全，继续发挥清收转化清单作用。加强直属机构经营部门风险分管负责人、风险经理、集中作业人员三支队伍建设，提升专业能力；完善董事会风险合规偏好、行为管理、合规清单和指标管理三个层次的合规内控体系，巩固“双基”管理促合规内控长效机制。

**四是推进“三化”应用，提升发展支撑能力。**抓好已有模板落地推广，推进“三化”建设在拓户行动、团队管理、公鸡贷、云抵贷、科技金融、财资平台等重点领域上的应用，确保落地见效。继续加强资产负债统筹与定价管理，构建超级资产负债表，推进利润中心建设；坚持“大运营”转型方向，统一全行信贷集中运营模式，支撑大零售专业化运营，接入登门服务系统，助理拓户增效专项行动；持续加大 IT 资源投入，探索创新开发运行模式，跟踪人工智能、区块链应用，提升金融科技应用能力。以党建强管理、促发展，增强基层党组织的战斗堡垒作用，发挥工会、团委的基层纽带作用，助推全行发展。



## 第五节 重要事项

### 一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司在《公司章程》中对公司利润分配政策进行了明确规定：

“公司实行持续、稳定、科学的利润分配原则，公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾公司的可持续发展。有关决策和论证过程应充分考虑独立董事、外部监事和公众投资者的意见。

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

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

从重视对投资者的合理投资回报并有利于公司的长远发展考虑，公司编制了《杭州银行股份有限公司股东回报规划（2020-2022 年）》，并经 2019 年 7 月 29 日召开的公司第六届董事会第十九次会议及 2019 年 8 月 22 日召开的公司 2019 年第二次临时股东大会审议批准。规划明确：2020-2022 年，在确保公司资本充足率满足监管要求的前提下，每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金、一般风险准备金、支付优先股股东股息、根据股东大会决议提取任意盈余公积金后有可分配利润的，可向普通股股东分配现金股利，且以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可供普通股股东分配利润的 20%（含 20%）。

公司最近三年（2017-2019 年）的利润分配方案均由董事会向股东大会提出，并经股东大会审议批准，公司独立董事均同意公司最近三年利润分配方案并发表了独立意见，利润分配方案决策程序完备，没有损害公司和中小股东的合法权益，符合《公司法》《公司章程》的有关规定。

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

单位：人民币千元

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数（元，含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）
2019 年	0	3.5	0	2,075,570	6,082,123	34.13
2018 年	0	2.5	0	1,282,550	4,892,082	26.22
2017 年	0	3.0	4	1,099,329	4,550,365	24.16

注：2019 年度利润分配预案尚待公司 2019 年年度股东大会审议通过后方可实施。

#### (三) 公司 2019 年度利润分配预案

根据经审计的 2019 年度母公司财务报表，2019 年度母公司共实现净利润 660,186.7 万元，2019 年初未分配利润 1,684,135.5 万元，扣除 2018 年度普通股股利 128,255.0 万元以及优先股股息 52,000.0 万元后，本期期末可供分配的利润为 2,164,067.2 万元。

公司考虑监管部门对上市公司现金分红的指导意见和对商业银行资本充足率的要求，为保障内源性资本的持续补充以支持业务的持续健康发展，同时为兼顾投资者的合理投资回报要求，拟定公司 2019 年度利润分配预案如下：

1、根据《中华人民共和国公司法》有关规定，按母公司当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积金，计人民币 66,018.7 万元；

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，按照母公司风险资产余额的 1.50% 差额计提一般风险准备人民币 87,124.4 万元；

3、以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 3.50 元（含税）。以利润分配预案披露日公司普通股总股本 5,930,200,432 股计算，合计拟派发现金股利人民币 2,075,570,151.20 元（含税）。

4、经上述分配后，剩余的未分配利润结转下一年度。

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

公司独立董事认为公司 2019 年度利润分配预案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。公司独立董事一致同意公司 2019 年度利润分配预案，并同意将其提交公司股东大会审议。

## 二、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	杭州市财政局、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
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	杭州汽轮机股份有限公司	自公司股票在证券交易所上市交易之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理直接和间接持有的公司股份，也不由公司收购该部分股份。	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	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	2016 年 10 月 27 日至 2024 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用

			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%。					
与首次公开发行相关的承诺	关于股份减持意向的承诺	持有公司股份的董事及高级管理人员及持有公司股份的高级管理人员近亲属	1) 锁定期满后两年内若拟进行股份减持，减持价格不低于发行价的 100% (若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整)。若未履行该承诺，减持公司股份所得收益归公司所有；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
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	持有公司股份的董事、监事及高级管理人员	1) 在任职期间每年转让的股份不超过其所持有公司股份总数的 25%；2) 离职后 6 个月内，不转让其持有的公司股份。	至其离职后满 6 个月之日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	持有公司股份的高级管理人员近亲属	1) 在本人近亲属任职高级管理人员期间每年转让的股份不超过本人所持有公司股份总数的 25%；2) 在本人近亲属离职后 6 个月内，不转让本人持有的公司股份。	至其任职杭州银行高级管理人员的近亲属离职后满 6 个月之日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	自 2013 年 7 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日期间因股权转让、拍卖继承等方式成为公司新增股东的投资者	持有的公司股份的锁定期为自股份在浙江股权托管服务有限公司完成登记之日起 36 个月。在上述股份锁定期内，因送红股、转增股本等原因增加的股份自股份登记之日起锁定，并与上述股份同时解锁。	2013 年 7 月 1 日至 2019 年 6 月 29 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	关于股份减持意向的承诺	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	在相关董事、高级管理人员任职期间	是	是	不适用	不适用

			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。					
与首次公开发行相关的承诺	关于稳定公司股价承诺	杭州银行；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（不含独董）、高管人员	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）、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
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争承诺	杭州市财政局；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；杭州上城区投资控股集团有限公司	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；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。	在作为杭州银行实际控制人及其一致行动人期间	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、小微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	股份锁定承诺	红狮控股集团有限公司	红狮控股集团有限公司于2017年12月25日至2018年6月25日期间增持的杭州银行13,033,241股股份（资本公积转增后增加为18,246,537股）自取得股权之日起五年内不转让。	2017 年 12 月 25 日至 2023 年 6 月 24 日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局	杭州市财政局于2018年8月16日至2018年10月29日期间增持的杭州银行11,069,024股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2018 年 8 月 16 日至 2023 年 10 月 28 日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定	杭州市财开投资集团有限公司	杭州市财开投资集团有限公司于2018年8月16日至	2018 年 8 月 16 日	是	是	不适用	不适用

	承诺		2018年10月29日期间增持的杭州银行1,500,000股股份自取得股权之日起五年内不转让。	至 2023年10月28日				
其他承诺	股份锁定 承诺	杭州市财政局	杭州市财政局于2019年2月11日至2019年2月14日期间增持的杭州银行18,783,918股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2019年2月11日 至 2024年2月13日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定 承诺	杭州市财开投资集团有限公司	杭州市财开投资集团有限公司于2019年2月11日至2019年2月14日期间增持的杭州银行10,089,957股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2019年2月11日 至 2024年2月13日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定 承诺	杭州市财政局	除非国家政策另有要求，杭州市财政局所持有的杭州银行506,727,129股股份在2019年10月27日上市流通后继续锁定一年。	2019年10月27日 至 2020年10月26日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定 承诺	杭州市财开投资集团有限公司	除非国家政策另有要求，杭州市财开投资集团有限公司所持有的杭州银行252,230,338股股份在2019年10月27日上市流通后继续锁定一年。	2019年10月27日 至 2020年10月26日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定 承诺	杭州汽轮机股份有限公司	除非国家政策另有要求，杭州汽轮机股份有限公司所持有的杭州银行271,875,206股股份在2019年10月27日上市流通后继续锁定一年。	2019年10月27日 至 2020年10月26日	是	是	不适用	不适用

### 三、与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

#### (一) 会计政策变更情况及对公司的影响

依据财政部 2017 年修订的《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 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等企业会计准则，公司作为 A 股上市银行自 2019 年 1 月 1 日起执行上述新的企业会计准则。

本次会计政策变更主要为：持有金融资产的“业务模式”和“合同现金流量特征”作为金融资产分类的判断依据，将金融资产分类为“以摊余成本计量的金融资产”“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三类；金融资产减值损失准备计提由“已发生损失法”改为“预期损失法”，且计提范围有所扩大；金融资产转移的判断原则及其会计处理进一步明确；套期会计方面扩大了符合条件的被套期项目和套期工具范围，以定性的套期有效性测试要求取代定量要求；引入套期关系“再平衡”机制；金融工具披露要求相应调整。

根据准则衔接规定，公司不重述 2018 年比较期数据，仅就新旧准则转换影响调整 2019 年期初留存收益和其他综合收益。公司于后附财务报表附注二、重要会计政策和会计估计中的“33、重要会计政策变更”之“（1）新旧准则切换对本公司资产负债表的影响”中披露了新金融工具准则的实施对本期期初资产负债表的影响。

相关详情请参阅财务报告“财务报表附注二、33”。

#### (二) 会计报表列报格式变更情况及影响

公司从 2019 年 1 月 1 日起的会计年度根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）的规定，采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，不重述前期可比数据。

### 四、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

报告期内，公司无资金被占用情况。

### 五、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

不适用。

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

不适用。

### 七、聘任、解聘会计师事务所情况

	现聘任
会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	207.50 万元
会计师事务所审计年限	1 年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	60 万元

公司第六届董事会第二十五次会议通过了《关于聘任公司 2020 年度会计师事务所的议案》，建议续聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司 2020 年度会计师事务所，负责公司 2020 年度财务报告和内部控制审计工作。该议案尚需提交公司 2019 年年度股东大会审议。

## 八、重大诉讼、仲裁事项

公司上海分行因与上海璟合实业有限公司等的金融借款合同纠纷于 2019 年 12 月 3 日向上海金融法院申请立案。现该案已由上海金融法院正式立案受理，并于 2020 年 3 月 5 日第一次开庭审理。相关信息请查阅公司 2019 年 12 月 7 日于上海证券交易所（www.sse.com.cn）发布的《杭州银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（编号：2019-050）。

报告期内，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 270 笔，涉及本金为 18.20 亿元；公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼有 11 笔，涉及金额为 0.15 亿元，预计上述诉讼及仲裁不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。

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

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

## 十、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信情况的说明

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

## 十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

## 十二、关联交易事项

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

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

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

### （一）关联方信贷业务

单位：人民币万元

关联方名称	2019 年 12 月 31 日余额 /2019 年利息/手续费收入		关联关系	备注
杭州市财开投资集团有限公司	贷款	20,600	公司实际控制人的一致行动人及持有公司 5% 以上股份的股东	银保监/证监/会计准则口径关联方
	信用证	9,400		
	利息及手续费收入	164		
杭州市金融投资集团有限公司	贷款	83,000	杭州市财开投资集团有限公司的母公司	银保监口径/会计准则口径关联方
	利息收入	3,073		
杭州金投融资租赁有限公司	贷款	18,500	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监口径/会计准则口径关联方
	利息收入	1,111		
杭州金投企业集团有限公司	贷款	8,000	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监口径/会计准则口径关联方
	信用证	20,050		
	利息及手续费收入	799		



杭州金投实业有限公司	贷款	-	杭州市金融投资集团有限公司的孙公司	银保监口径/会计准则口径关联方
	承兑汇票	2,500		
	利息及手续费收入	60		
杭州国际机场大厦开发有限公司	贷款	80,000	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监口径/会计准则口径关联方
	利息收入	4,769		
杭州市中小企业融资担保有限公司	单位履约保函	14,974	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监口径/会计准则口径关联方
	单位预收款退款保函	1,647		
	手续费收入	3		
杭州上城区投资控股集团有限公司	贷款	-	公司实际控制人的一致行动人	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	162		
杭州新龙翔商业发展有限公司	贷款	79,500	杭州上城区投资控股集团有限公司的子公司	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	4,860		
杭州湖滨南山商业发展有限公司	贷款	139,500	杭州上城区投资控股集团有限公司的孙公司	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	6,415		
杭州余杭金控控股股份有限公司	贷款	20,000	公司实际控制人的一致行动人杭州余杭金融控股集团有限公司的子公司	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	1,186		
杭州汽轮机股份有限公司	承兑汇票	1,000	持有公司 5%以上股份的股东、公司郑斌董事任董事长	银保监/证监/会计准则口径关联方
	手续费收入	2		
杭州汽轮动力集团有限公司	财产保全保函	-	杭州汽轮机股份有限公司的母公司、公司郑斌董事任董事长	银保监/证监/会计准则口径关联方
	手续费收入	0.4		
杭州热联集团股份有限公司	贷款	-	公司郑斌董事曾任董事长	原证监口径关联方（关联关系截止 2019.12.15）
	单位履约保函	12,427		
	承兑汇票	208,933		
	信用证	3,938		
	利息及手续费收入	476		
杭州汽轮工程股份有限公司	单位预收款退款保函	600	杭州汽轮动力集团有限公司的子公司	银保监口径/会计准则口径关联方
	承兑汇票	3,773		
	手续费收入	17		
杭州香江科技有限公司	贷款	50,000	杭州汽轮动力集团有限公司的子公司	银保监口径/会计准则口径关联方
	利息收入	2,857		
杭州汽轮铸锻有限公司	承兑汇票	851	杭州汽轮动力集团有限公司的子公司	银保监口径/会计准则口径关联方
	手续费收入	0.4		
浙江汽轮成套技术开发有限公司	承兑汇票	480	杭州汽轮动力集团有限公司的子公司	银保监口径/会计准则口径关联方
	手续费收入	0.3		
杭州国能汽轮工程有限公司	承兑汇票	3,049	杭州汽轮动力集团有限公司的子公司	银保监口径/会计准则口径关联方
	手续费收入	2		
杭州杭发发电设备有限公司	银行承兑汇票贴现	780	杭州汽轮动力集团有限公司的子公司	银保监口径/会计准则口径关联方
	利息收入	8		

浙江红狮水泥股份有限公司	贷款	15,000	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、公司章小华董事任董事长兼总经理	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	222		
兰溪市汇源能源贸易有限公司	承兑汇票	1,987	红狮控股集团有限公司间接控制的企业	银保监口径/会计准则口径关联方
	手续费收入	1		
杭州热威机电有限公司	贷款	-	对公司主要股东杭州河合电器股份有限公司施加重大影响的企业	银保监口径关联方
	利息收入	38		
杭州格林达电子材料股份有限公司	贷款	2,000	公司刘树浙独立董事任独立董事	银保监/会计准则口径关联方
	利息收入	111		
关键管理人员及其近亲属	贷款	1,538	公司董监高及其近亲属	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	56		
除董监高之外的内部人及其近亲属、关联法人的董监高及其近亲属	贷款	13,503	公司分行高级管理人员、有权决定或参与公司授信和资产转移的其他人员及其近亲属；公司关联法人的关联自然人	银保监口径关联方
	利息收入	734		

注：上表中“-”表示报告期内发生过该等类型的关联交易，但期末余额为零。

## (二) 关联方资金业务

单位：人民币万元

关联方名称	业务品种及利息收入	余额	关联关系	备注
澳洲联邦银行	存放同业（清算资金）	1,172	持有公司 5%以上股份的股东	证监/会计准则口径关联方
	利息收入	/		
杭州市金融投资集团有限公司	债券投资	1,000	杭州市财开投资集团有限公司的母公司	银保监口径/会计准则口径关联方
	利息收入	72		
杭州工商信托股份有限公司	固定收益业务	277,345	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监口径/会计准则口径关联方
	投资收入	24,964		
红狮控股集团有限公司	债券投资	10,000	持有公司 5%以上股份的股东	银保监/证监/会计准则口径关联方
	理财资金债券投资	15,000		
	利息收入	1,387		
中国人寿保险股份有限公司	债券质押式逆回购	-	持有公司 5%以上股份的股东	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	693		
中国人寿财产保险股份有限公司	债券质押式逆回购	-	中国人寿保险股份有限公司的兄弟公司	银保监口径/会计准则口径关联方
	利息收入	5		
杭州汽轮动力集团有限公司	理财资金债券投资	14,000	杭州汽轮机股份有限公司的母公司、公司郑斌董事任董事长	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	963		
中国太平洋人寿保险股份有限公司	债券投资	14,000	公司赵鹰董事任资产管理中心主任	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	389		

上海农村商业银行股份有限公司	固定收益	40,000	公司赵鹰董事任董事	证监/会计准则口径关联方
	利率互换名义本金	17,000		
	同业拆出	-		
	债券投资	19,397		
	理财资金债券投资	70,000		
	质押式逆回购	-		
	利息收入	6,220		
江苏江南农村商业银行股份有限公司	存放同业	-	公司范卿午独立董事任独立董事	会计准则口径关联方
	固定收益	50,000		
	债券投资	-		
	债券借出	-		
	质押式逆回购	228,000		
	利息收入	1,393		
杭银消费金融股份有限公司	同业借出	55,000	公司联营企业	会计准则口径关联方
	利息收入	2,246		
石嘴山银行股份有限公司	存放同业	1	公司徐国民董事会秘书任董事、公司联营企业	证监/会计准则口径关联方
	固定收益	-		
	债券投资	15,000		
	质押式逆回购	-		
	利息收入	1,730		

注：上表中“-”表示报告期内发生过该等类型的关联交易，但期末余额为零。

### （三）租赁类关联交易

2019 年度，公司向关联方杭州上城区投资控股集团有限公司及万事利集团有限公司租赁房产作为营业网点和办公场所，并分别支付租金 188.66 万元、562.24 万元。

### （四）担保类关联交易

2019 年度，公司与关联方中国太平洋财产保险股份有限公司合作开展“房屋抵押履约保证保险”贷款业务产品，年内该项贷款产品共放款 4,981 笔，合同金额总计 73.46 亿元，公司共支付保费 846.66 万元，截至 2019 年末，该保证保险贷款产品项下的小微抵押贷款余额为 4,885.70 万元。

### （五）投行类关联交易

2019年度，公司主承销发行关联方红狮控股集团有限公司的超短期融资券3亿元并同时创设相应信用风险缓释凭证1,000万元，实现债券承销发行手续费收入105万元、信用风险缓释凭证净收入2.92万元。此外2019年度，公司联席承销关联方杭州市金融投资集团有限公司的超短期融资券10亿元，实现债券承销发行手续费收入134.15万元。

### （六）托管类关联交易

2019年度，公司与原证监口径关联方天津农村商业银行（关联关系截止2019年9月9日）和石嘴山银行继续开展资产托管业务。截至2019年9月9日，天津农村商业银行在公司的托管资产规模为90.72亿元，期内实现托管手续费收入48.25万元。截至2019年末，公司联营企业石嘴山银行在公司的托管资产规模为14.34亿元，实现托管手续费收入8.64万元。

**(七) 理财类关联交易**

2019年度，公司21户关联方累计购买公司发行的理财产品人民币77.64亿元，截至报告期末，公司关联方购买的公司理财产品余额为人民币6.02亿元。

**(八) 其他类关联交易**

2019年度，公司向联营企业杭银消费金融股份有限公司收取代收付业务手续费及佣金费用6.23万元，并收取其租用公司合肥数据中心的金融服务费用138.06万元。

**十三、重大合同及其履行情况****(一) 托管、承包、租赁事项**

报告期内，公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

**(二) 担保情况**

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

**(三) 其他重大合同**

报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷产生。

**十四、其他重大事项的说明****(一) 发行双创金融债**

经中国人民银行和中国银保监会浙江监管局批准，公司于2019年1月在全国银行间债券市场成功发行总额50亿元的双创金融债券，本期债券为3年期固定利率债券，票面利率为3.45%，募集资金专项用于创新创业企业贷款。

**(二) 发行二级资本债券**

经中国银保监会浙江监管局和中国人民银行批准，公司于2019年5月在全国银行间债券市场成功发行总额100亿元的二级资本债券，本期债券为10年期固定利率债券，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率为4.60%，募集资金用于补充公司二级资本。

**(三) 发行金融债**

经中国银保监会浙江监管局和中国人民银行批准，公司于2019年7月在全国银行间债券市场成功发行总额100亿元的金融债券，本期债券为3年期固定利率债券，票面利率为3.60%，募集资金用于充实公司资金来源，优化资产负债结构。

**(四) 发行无固定期限资本债券**

经中国银保监会浙江监管局和中国人民银行批准，公司于2020年1月在全国银行间债券市场成功发行总额70亿元的无固定期限资本债券，本期债券前5年票面利率为4.10%，每5年调整一次，公司有权在第5年及之后的每个付息日全部或部分赎回本期债券，募集资金用于补充公司其他一级资本。

**(五) 非公开发行A股股票**

经公司第六届董事会第十九次会议和2019年第二次临时股东大会审议批准，并经中国银保监会浙江监管局和中国证监会核准，公司向杭州市财政局、红狮控股集团有限公司、苏州苏高科技产业发展有限公司、苏州新区高新技术产业股份有限公司等4家投资者非公开发行A股股票8亿股，每股发行价格8.95元，募集资金71.60亿元，扣除相关发行费用后全部用于补充公司核心一级资本。上述新增股份于2020年4月23日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理

了股份登记及限售手续等事宜。详见公司 2019 年 7 月 30 日、2019 年 8 月 23 日、2019 年 9 月 11 日、2020 年 4 月 7 日、2020 年 4 月 14 日、2020 年 4 月 25 日公告。

## 十五、积极履行社会责任的工作情况

### (一) 上市公司扶贫工作情况

#### 1. 精准扶贫规划

支持实体经济，深入产业扶贫。以科技文创金融支持技术创新，推动产业升级。

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

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

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

#### 2. 年度精准扶贫概要

**绿色金融。**公司以服务绿色产业发展和传统产业绿色改造为支点，持续加大对绿色产业的资源配置力度。公司绿色信贷主要集中在湖州、宁波、北京、金华和杭州等地，主要投放到垃圾处理和污染防治项目、农村及城市水项目、绿色制造、建筑节能及绿色建筑和自然保护生态修复及灾害防控等项目，积极推进“美丽中国”“美丽浙江”和“美丽乡村”建设。报告期末，公司绿色信贷余额 161.32 亿元，较上年末增长 47.37%。在中国人民银行杭州中心支行的 2019 年第四季度绿色信贷业绩评价结果排名中，公司位居浙江省 178 家法人金融机构中的第 8 位。

**服务三农。**公司持续加大农村、农业和农户金融服务力度，切实推动农户贷业务。报告期末，公司涉农贷款余额达到 454.88 亿元，较上年末增长 24.06%。公司相关分支机构因地制宜，通过与当地政府、主管单位联合开展金融咨询、公益等服务工作，在主要交通路口、宣传窗等张贴相关讯息，针对人流较为集中区域，进行定时、定点、定人宣传，扩大涉农金融服务覆盖率，进一步提升服务质量，打造“送金融知识下乡”专项服务品牌，并在温州、绍兴、丽水等地区开展农民住房财产权抵押贷款业务。

**公益慈善。**公司继续参与杭州市委、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；并开展了爱心助学、扶困帮贫、金融知识进社区、金融知识进校园、无偿献血以及环境保护等多种形式的志愿活动。报告期，公司深圳分行开展“闪闪红星筑梦未来”扶贫助学活动；湖州分行开展“慈善一日捐”活动；温州分行、官巷口支行开展台风“利奇马”灾后送暖救助公益活动；城东支行赴富阳区大源镇勤工村开展结对帮扶活动；公司其他分支机构也举办了多种形式的公益慈善活动，切实履行社会责任。

**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，2019 年助学出资 69.67 万元，并制定“杭银蒲公英成长计划”，加强银校互动，扩大帮扶成效，对宏志生的援助从物质层面向精神层面延伸，并为宏志生们走进社会大课堂实践提供平台。

**爱心工程。**报告期，公司赴淳安县汾口镇开展“走亲连心三服务”蹲点调研活动，走村入企、实地调研汾口镇社会经济发展情况，共谋汾口发展新思路。公司还对口帮扶援助西藏色尼区那曲镇，帮扶出资 105 万元；并对黔东南榕江县、从江县和雷山县开展了对口帮扶活动，分别捐赠 100 万元，同时对当地茶饼、高山茶等特色农产品开展了爱心推广活动。

#### 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	985.07
二、分项投入	
1.教育脱贫	
其中：1.1 资助贫困学生投入金额	69.67

1.2 资助贫困学生人数（人）	234
2. 社会扶贫	
其中：2.1 东西部扶贫协作投入金额	33.50
2.2 定点扶贫工作投入金额	485.00
2.3 扶贫公益基金	36.20
3. 其他项目	
其中：3.1. 项目个数（个）	1
3.2. 投入金额	360.70
三、所获奖项（内容、级别）	“春风行动 20 周年美好奖” 优秀单位（杭州市） 2018 年浙江省企业社会责任优秀报告 2018 浙江省企业社会责任标杆企业（消费者问题维度）

#### 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，加大对有条件的贫困户贷款投放力度，助力贫困地区贫困户脱贫致富。

以结对帮扶为抓手，继续做好结对共建工作，努力为创建和谐社会贡献力量。

#### （二）社会责任工作情况

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

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

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

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

公司履行社会责任的详细情况请参阅《杭州银行股份有限公司 2019 年度社会责任报告》。

## 第六节 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	3,048,552,131	59.42	-	-	-	-2,604,534,794	-2,604,534,794	444,017,337	8.65
1、国家持股	759,073,499	14.80	-	-	-	-704,435,565	-704,435,565	54,637,934	1.07
2、国有法人持股	945,283,388	18.43	-	-	-	-800,981,322	-800,981,322	144,302,066	2.81
3、其他内资持股	420,956,844	8.21	-	-	-	-313,079,507	-313,079,507	107,877,337	2.10
其中：境内非国有法人持股	294,000,000	5.73	-	-	-	-294,000,000	-294,000,000	-	-
境内自然人持股	126,956,844	2.47	-	-	-	-19,079,507	-19,079,507	107,877,337	2.10
4、外资持股	923,238,400	18.00	-	-	-	-786,038,400	-786,038,400	137,200,000	2.67
其中：境外法人持股	923,238,400	18.00	-	-	-	-786,038,400	-786,038,400	137,200,000	2.67
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	2,081,648,301	40.58	-	-	-	2,604,534,794	2,604,534,794	4,686,183,095	91.35
1、人民币普通股	2,081,648,301	40.58	-	-	-	2,604,534,794	2,604,534,794	4,686,183,095	91.35
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	5,130,200,432	100.00	-	-	-	-	-	5,130,200,432	100.00

## 2、普通股股份变动情况说明

无。

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

无。

## (二) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
李宜、李应浩、施军	42,336	-	42,336	-	首次公开发行	2019 年 1 月 22 日
Commonwealth Bank of Australia	923,238,400	-	786,038,400	137,200,000	首次公开发行	2019 年 10 月 28 日
杭州市财政局	557,246,287	-	506,727,129	50,519,158	首次公开发行	2019 年 10 月 28 日
杭州市财开投资集团有限公司	396,532,404	-	252,230,338	144,302,066	首次公开发行	2019 年 10 月 28 日
杭州汽轮机股份有限公司	271,875,206	-	271,875,206	-	首次公开发行	2019 年 10 月 28 日
杭州余杭金融控股集团有限公司	69,099,153	-	69,099,153	-	首次公开发行	2019 年 10 月 28 日
杭州经济技术开发区财政局	55,663,206	-	55,663,206	-	首次公开发行	2019 年 10 月 28 日
杭州市江干区财政局	44,146,682	-	44,146,682	-	首次公开发行	2019 年 10 月 28 日
杭州市西湖区财政局	41,267,551	-	41,267,551	-	首次公开发行	2019 年 10 月 28 日
杭州上城区投资控股集团有限公司	40,784,625	-	40,784,625	-	首次公开发行	2019 年 10 月 28 日
杭州市下城区财政局	34,549,577	-	34,549,577	-	首次公开发行	2019 年 10 月 28 日
全国社会保障基金理事会转持一户	26,200,196	-	22,081,420	4,118,776	首次公开发行	2019 年 10 月 28 日
公司首次公开发行 A 股股票前时任董事、监事、高管人员及其近亲属、其他持有内部职工股超过 5 万股的自然人股东	126,914,508	-	19,037,171	107,877,337	首次公开发行	2019 年 10 月 28 日
中国人寿保险股份有限公司	166,992,000	-	166,992,000	-	首次公开发行	2019 年 11 月 27 日
红狮控股集团 有限公司	294,000,000	-	294,000,000	-	首次公开发行	2019 年 12 月 31 日
合计	3,048,552,131	-	2,604,534,794	444,017,337	/	/



## 二、证券发行与上市情况

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

2019 年度，公司共有 2,604,534,794 股首次公开发行限售股锁定期届满并上市流通。

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

### (二) 现存的内部职工股情况

单位：股币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
2003 年 6 月	1.30	89,675,000
现存的内部职工股情况的说明	截至 2019 年 12 月 31 日，公司尚有 433 名股东共计持有内部职工股 107,877,337 股处于限售状态，约占公司总股本的 2.10%。	

## 三、股东情况

### (一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	66,447
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	67,925
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-

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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
Commonwealth Bank of Australia	-	923,238,400	18.00	137,200,000	/	-	境外法人
杭州市财政局	+18,783,918	587,099,229	11.44	50,519,158	/	-	国家
杭州市财开投资集团有限公司	+10,089,957	408,122,361	7.96	144,302,066	/	-	国有法人
红狮控股集团有限公司	-	312,246,537	6.09	-	质押	12,000,000	境内非国有法人
中国人寿保险股份有限公司	-	284,592,000	5.55	-	/	-	国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	-	271,875,206	5.30	-	质押	45,080,000	国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	235,200,000	4.58	-	/	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	-	152,880,000	2.98	-	/	-	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	+54,839,549	111,063,742	2.16	-	/	-	其他
浙江恒励控股集团有限公司	-3,200,000	84,496,000	1.65	-	质押	21,500,000	境内非国有法人
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				
Commonwealth Bank of Australia	786,038,400	人民币普通股	786,038,400				
杭州市财政局	536,580,071	人民币普通股	536,580,071				
红狮控股集团有限公司	312,246,537	人民币普通股	312,246,537				
中国人寿保险股份有限公司	284,592,000	人民币普通股	284,592,000				
杭州汽轮机股份有限公司	271,875,206	人民币普通股	271,875,206				
杭州市财开投资集团有限公司	263,820,295	人民币普通股	263,820,295				
中国太平洋人寿保险股份有限公司	235,200,000	人民币普通股	235,200,000				
杭州河合电器股份有限公司	152,880,000	人民币普通股	152,880,000				
香港中央结算有限公司	111,063,742	人民币普通股	111,063,742				
浙江恒励控股集团有限公司	84,496,000	人民币普通股	84,496,000				
上述股东关联关系或一致行动的说明		杭州市财开投资集团有限公司为杭州市财政局的一致行动人。					

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	杭州市财开投资集团有限公司	144,032,066	2020-5-21	144,032,066	/
2	Commonwealth Bank of Australia	137,200,000	2020-6-12	137,200,000	/
3	杭州市财政局	50,519,158	2020-6-12	50,519,158	/
4	全国社会保障基金理事会转持一户	4,118,776	2020-5-21	3,050,734	/
			2020-6-12	1,068,042	/
5	宋剑斌等 32 人	799,680	2020-10-27	141,120	/
			2021-10-27	141,120	/
			2022-10-27	47,040	/
			2024-10-28	470,400	/
上述股东关联关系或一致行动的说明		杭州市财开投资集团有限公司为杭州市财政局的一致行动人。			

#### 四、控股股东及实际控制人情况

##### (一) 控股股东情况

公司不存在控股股东。

##### (二) 实际控制人情况

公司股东杭州市财政局、杭州经济技术开发区财政局、杭州市江干区财政局、杭州市西湖区财政局是杭州市、区政府的财政主管职能部门，其中杭州市财政局为三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财政局；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；公司股东杭州市下城区国有投资控股集团有限公司为下城区人民政府授权经营的国有全资公司，注册资本由杭州市下城区财政局投入。上述三家区财政局、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、杭州上城区投资控股集团有限公司及杭州市下城区国有投资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 2019 年 12 月 31 日，该八家股东合计持有公司股份 128,073.24 万股，占公司股本总额的 24.96%。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	587,099,229	11.44
2	杭州市财开投资集团有限公司	408,122,361	7.96
3	杭州余杭金融控股集团有限公司	69,099,153	1.35
4	杭州经济技术开发区财政局	55,663,206	1.09
5	杭州市江干区财政局	44,146,682	0.86
6	杭州市西湖区财政局	41,267,551	0.80
7	杭州上城区投资控股集团有限公司	40,784,625	0.79
8	杭州市下城区国有投资控股集团有限公司	34,549,577	0.67
	合计	1,280,732,384	24.96

注：2020 年 3 月，公司股东杭州经济技术开发区财政局已变更为杭州钱塘新区财政金融局。

#### 五、报告期末主要股东相关情况

单位：万股

序号	主要股东名称	控股股东/实际控制人	最终受益人	期末持有公司股份数	质押股份数	提名董监事情况
1	澳洲联邦银行	-	澳洲联邦银行	92,323.84	-	董事 Ian Park
2	杭州市财政局	-	杭州市财政局	58,709.92	-	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	40,812.24	-	董事王家华
4	红狮控股集团有限公司	章小华	章小华	31,224.65	1,200.00	董事章小华
5	中国人寿保险股份有限公司	中国人寿保险（集团）公司	中华人民共和国财政部	28,459.20	-	-
6	杭州汽轮机股份有限公司	杭州汽轮动力集团有限公司	杭州市国资委	27,187.52	4,508.00	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）股份有限公司	上海市国资委	23,520.00	-	董事赵鹰
8	杭州河合电器股份有限公司	吕汉泉	吕汉泉	15,288.00	-	监事吕汉泉
9	浙江省电信实业集团有限公司	中国电信集团有限公司	国务院国资委	1,151.65	-	监事缪新
10	万事利集团有限公司	屠红燕	屠红燕	125.00	-	监事孙立新

## 第七节 优先股相关情况

### 一、截至报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

单位：万股

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

### 二、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

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

#### (二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

##### 截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
永赢基金—宁波银行—宁波银行股份有限公司	-	20,000,000	20.00	境内优先股	-	-	基金公司
江苏银行股份有限公司—聚宝财富溢融	-	19,350,000	19.35	境内优先股	-	-	商业银行
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	-	16,000,000	16.00	境内优先股	-	-	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	2.80	境内优先股	-	-	商业银行
中信银行股份有限公司—中信理财之慧赢系列	-	2,200,000	2.20	境内优先股	-	-	商业银行
平安养老保险股份有限公司—分红—团险分红	-	2,000,000	2.00	境内优先股	-	-	保险公司
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量				无。			

前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明

中国平安财产保险股份有限公司和平安养老保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的控股子公司。

### 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

公司于 2019 年 12 月 16 日向截至 2019 年 12 月 13 日上海证券交易所收市后登记在册的全体杭银优 1 股东派发现金股息，按照杭银优 1 票面股息率 5.20%，每股优先股发放现金股息人民币 5.20 元（含税），以杭银优 1 发行量 1 亿股计算，合计发放现金股息人民币 5.20 亿元（含税）。

#### （二）近 3 年（含报告期）优先股股息发放情况

单位：人民币千元

派息年份	优先股代码	优先股简称	派息期间	票面股息率(%)	派息金额(元/股)	派息额
2019 年	360027	杭银优 1	2018/12/15-2019/12/14	5.20	5.20	520,000
2018 年	360027	杭银优 1	2017/12/15-2018/12/14	5.20	5.20	520,000

### 四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

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

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情形。

### 六、公司对优先股采取的会计政策及理由

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

## 第八节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数（股）	年末持股数（股）	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元）	是否在公司关联方获取报酬
陈震山	董事长 党委书记	男	1970 年	2017.02	2020.02	-	-	-	/	79.30	否
宋剑斌	副董事长	男	1971 年	2017.02	2020.02	940,800	940,800	-	/	79.30	否
	行长			2017.07	2020.02						
	财务负责人			2017.07	2020.02						
IanPark (严博)	董事	男	1952 年	2017.02	2020.02	-	-	-	/	-	是
王家华	董事	女	1963 年	2017.02	2020.02	-	-	-	/	-	是
章小华	董事	男	1968 年	2017.02	2020.02	-	-	-	/	-	是
郑 斌	董事	男	1964 年	2017.02	2020.02	-	-	-	/	-	是
赵 鹰	董事	男	1971 年	2017.11	2020.02	-	-	-	/	-	是
刘 峰	独立董事	男	1966 年	2017.02	2020.02	-	-	-	/	22.40	否
王洪卫	独立董事	男	1968 年	2017.02	2020.02	-	-	-	/	22.40	否
范卿午	独立董事	男	1963 年	2017.02	2020.02	-	-	-	/	22.40	否
刘树浙	独立董事	男	1957 年	2019.03	2020.02	-	-	-	/	16.80	否
任勤民	职工监事 监事长	男	1963 年	2017.02	2020.02	940,800	940,800	-	/	266.36	否
吕汉泉	监事	男	1949 年	2017.02	2020.02	-	-	-	/	1.20	是
缪 新	监事	男	1971 年	2019.05	2020.02	-	-	-	/	-	是
孙立新	监事	男	1971 年	2017.02	2020.02	-	-	-	/	1.20	是
孙 枫	外部监事	男	1952 年	2017.02	2020.02	-	-	-	/	22.40	否
韩玲珑	外部监事	男	1953 年	2017.02	2020.02	-	-	-	/	22.40	否
陈显明	外部监事	女	1951 年	2017.02	2020.02	-	-	-	/	-	否



张 静	职工监事	女	1963 年	2017.02	2020.02	940,800	940,800	-	/	-	否
楼 纓	职工监事	女	1971 年	2017.02	2020.02	77,618	77,618	-	/	152.80	否
江 波	副行长	男	1963 年	2017.07	2020.02	995,680	995,680	-	/	249.14	否
丁 锋	副行长	男	1963 年	2017.07	2020.02	940,800	940,800	-	/	270.37	否
王立雄	副行长	男	1972 年	2017.07	2020.02	717,360	717,360	-	/	242.83	否
徐国民	董事会秘书	男	1962 年	2017.07	2020.02	940,800	940,800	-	/	203.88	否
郭 瑜	运营总监	男	1966 年	2017.07	2020.02	940,800	940,800	-	/	204.46	否
陆志红	行长助理 工会主席	女	1967 年	2017.12	2020.02	-	-	-	/	202.11	否
毛夏红	行长助理	女	1972 年	2019.07	2020.02	717,360	717,360	-	/	87.61	否
邢承益	原独立董事	男	1950 年	2017.02	2019.03	-	-	-	/	5.60	否
敖一帆	原副行长	男	1972 年	2017.07	2019.06	717,360	717,360	-	/	145.65	否
潘来法	原行长助理	男	1959 年	2017.07	2020.01	940,800	940,800	-	/	203.84	否

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

2、公司现纳入杭州市市属国有企业负责人范围的陈震山先生和宋剑斌先生的 2019 年最终税前报酬尚在核定确认过程中，待确认后再行更新披露，目前披露的税前报酬总额为报告期内的实发数；毛夏红女士的任职于 2019 年 7 月经公司第六届董事会第十九次会议审议通过时生效，其薪酬自生效次月起算，上表中的薪酬为其担任公司高级管理人员期间的考核薪酬，非全年薪酬；

3、邢承益先生于 2018 年 5 月辞去公司独立董事职务，其辞职自 2019 年 3 月公司新任独立董事刘树浙先生的任职资格获监管机构核准之日起生效；

4、敖一帆先生于 2019 年 6 月辞去公司副行长及公司内部其他职务，上表中的薪酬为其担任公司高级管理人员期间的考核薪酬；

5、张静女士已于 2018 年 7 月办理退休；潘来法先生已于 2020 年 1 月办理退休；

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

7、公司于 2020 年 4 月 29 日召开第六届董事会第二十五次会议和第六届监事会第十七次会议，审议通过了关于董事会、监事会换届选举相关议案。

## (二) 现任董事、监事和高级管理人员主要工作经历

### 1、董事

#### 陈震山先生，生于 1970 年，中国国籍

本公司董事长、党委书记。陈先生毕业于中共中央党校，本科学历，注册税务师。曾任杭州市江干区委常委、组织部长，杭州市江干区人民政府常务副区长兼杭州市钱江新城建设指挥部（管委会）党委委员、副总指挥、副主任，建德市委副书记，建德市人民政府党组书记、市长。

#### 宋剑斌先生，生于 1971 年，中国国籍

本公司副董事长、行长、财务负责人。宋先生毕业于中国社会科学院，博士研究生，高级经济师。曾任本公司副行长、首席风险官和首席信息官。

#### Ian Park（严博）先生，生于 1952 年，新西兰国籍

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

#### 王家华女士，生于 1963 年，中国国籍

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

#### 章小华先生，生于 1968 年，中国国籍

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

#### 郑斌先生，生于 1964 年，中国国籍

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

#### 赵鹰先生，生于 1971 年，中国国籍

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

#### 刘峰先生，生于 1966 年，中国国籍

本公司独立董事。刘先生毕业于厦门大学会计学专业，博士研究生。现任厦门大学管理学院教授，享受国务院政府特殊津贴，并兼任厦门国际港务股份有限公司和上海荣泰健康科技股份有限公司独立董事。曾任厦门大学会计系讲师、副教授、教授，厦门大学管理学院副院长，中山大学管理学院教授，中山大学现代会计与财务研究中心主任，德邦物流股份有限公司、中远航运股份有限公司独立董事、厦门建发股份有限公司独立董事等职务。

**王洪卫先生，生于 1968 年，中国国籍**

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

**范卿午先生，生于 1963 年，中国国籍**

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

**刘树浙先生，生于 1957 年，中国国籍**

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

**2、监事****任勤民先生，生于 1963 年，中国国籍**

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

**吕汉泉先生，生于 1949 年，中国香港**

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

**缪新先生，生于 1971 年，中国国籍**

本公司监事。缪先生毕业于西安交通大学社会科学系，持有经济学硕士学位，高级会计师，国际注册内部审计师（CIA）。现任浙江省电信实业集团有限公司、浙江省通信服务控股集团有限公司风险管理部总经理，浙江中通文博服务有限公司董事长，迪佛电信集团有限公司执行董事、总经理，浙江贝尔技术有限公司监事会主席，杭州迪佛通信股份有限公司副董事长，华信咨询设计研究院有限公司监事。曾任浙江省电信实业集团公司财务部副经理、审计室主任，浙江大学城市学院董事，浙江省数字安全证书管理有限公司监事，华信咨询设计研究院有限公司监事会主席，浙江省通信产业服务有限公司审计部主任，浙江钱塘旅业资产经营管理有限公司执行董事，浙江南天邮电通讯技术有限公司执行董事、总经理。

**孙立新先生，生于 1971 年，中国国籍**

本公司监事。孙先生毕业于华中科技大学，工商管理硕士，经济师、会计师。现任万事利集团有限公司董事、执行总裁，杭州万普华互联网金融服务有限公司、杭州市江干区万事利科创小额贷款股份有限公司董事、总经理，杭州万事利丝绸文化股份有限公司、杭州万事利进出口有限公司及万事利实业（嘉兴）有限公司董事。曾任中国建设银行开封分行碳素支行行长，温州中驰财团总裁助理，湛庐（天津）投资管理有限公司董事。

**孙枫先生，生于 1952 年，中国国籍**

本公司外部监事。经济学硕士、工商管理硕士，高级会计师、中国注册会计师。现任深圳华控赛格股份有限公司独立董事，深圳天域创新投资管理有限公司监事。曾任武汉经济研究所副所长，友谊复印机联合制造公司副总经理，武汉市轻工业局副局长，深圳市财政局副局长，深圳市商业银行董事长、党委书记，深圳发展银行董事、党委书记，鹏华基金管理有限公司董事长、监事长，深圳市远望谷信息技术股份有限公司独立董事。

**韩玲珑先生，生于 1953 年，中国国籍**

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

**陈显明女士，生于 1951 年，中国国籍**

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

**张静女士，生于 1963 年，中国国籍**

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

**楼缨女士，生于 1971 年，中国国籍**

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

**3、高级管理人员**

**宋剑斌先生，生于 1971 年，中国国籍**

本公司行长、财务负责人，简历请参阅前文“董事”部分。

**江波先生，生于 1963 年，中国国籍**

本公司副行长。江先生毕业于中欧国际工商管理学院，工商管理硕士，高级经济师。曾任中国人民银行淳安县支行行长助理，本公司综合计划处处长、发展研究处处长、办公室总经理、行长助理、董事会秘书。

**丁锋先生，生于 1963 年，中国国籍**

本公司副行长。丁先生毕业于华中科技大学，高级管理人员工商管理硕士，经济师。曾任本公司余杭支行行长、公司业务总部（现公司金融部）执行总经理，行长助理兼北京分行行长。

**王立雄先生，生于 1972 年，中国国籍**

本公司副行长。王先生毕业于浙江工商大学，项目管理硕士，经济师。曾任本公司保傲支行副行长、公司业务部副总经理、信贷管理部副总经理、授信审批部副总经理（主持工作）、萧山支行行长、公司业务总部执行总经理、公司业务总部总经理兼国际业务部总经理、上海分行行长。

**徐国民先生，生于 1962 年，中国国籍**

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

**潘来法先生，生于 1959 年，中国国籍**

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

**郭瑜先生，生于 1966 年，中国国籍**

本公司运营总监。郭先生毕业于中共中央党校，本科学历，经济师。曾任本公司信贷处副处长、湖墅支行副行长、武林支行行长、总行营业部总经理、个人业务部（现零售金融部）总经理、会计结算部（现运营管理部）总经理、浣纱公司业务管理部总经理兼浣纱支行行长、绍兴分行行长、小微企业业务部（现小微金融部）总经理、北京分行行长。

**陆志红女士，生于 1967 年，中国国籍**

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

**毛夏红女士，生于 1972 年，中国国籍**

本公司行长助理。毛女士毕业于中共中央党校、浙江工商大学，项目管理硕士，会计师。曾任本公司延安支行副行长、延安支行公司业务管理部副总经理、延安支行副行长（主持工作）、西城支行行长、金融市场部副总经理（主持工作）、金融市场部总经理、资金营运中心总经理。

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

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
章小华	红狮控股集团有限公司	党委书记、董事长兼总经理
郑 斌	杭州汽轮机股份有限公司	党委书记、董事长
赵 鹰	中国太平洋人寿保险股份有限公司	资产管理中心主任
缪 新	浙江省电信实业集团有限公司	风险管理部总经理
孙立新	万事利集团有限公司	董事、执行总裁

**(二) 在其他单位任职情况**

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
陈震山	浙江省银行业协会	副会长
	杭州市慈善总会理事会	副会长、常务理事
	杭州市金融人才协会	副会长
	中国银行业协会	理事
宋剑斌	杭州市纳税人权益保护协会	会长
王家华	杭州市金融投资集团有限公司	党委副书记、纪委书记
章小华	浙江红狮水泥股份有限公司	董事长
	杭州红狮实业有限公司	董事长
	浙江红狮环保股份有限公司	董事长
	浙江红狮水泥销售有限公司	执行董事
	兰溪汇鑫小额贷款股份有限公司	董事
	浙江红狮物流有限公司	执行董事
	义乌红狮物流有限公司	执行董事
	兰溪市超峰水泥有限公司	董事长
	浙江红狮供应链管理有限公司	董事长
	中国水泥协会	副会长
	浙江省水泥协会	副会长

	浙江六洞山集团有限公司	董事
	浙江兰溪农村商业银行股份有限公司	董事
郑 斌	杭州汽轮动力集团有限公司	党委书记、董事长
赵 鹰	上海农村商业银行股份有限公司	董事
	国家制造业转型升级基金股份有限公司	董事
	上海临港控股股份有限公司	董事
	中国铁路发展基金股份有限公司	监事
	中保投资有限责任公司	监事
刘 峰	厦门大学管理学院	教授
	厦门国际港务股份有限公司	独立董事
	上海荣泰健康科技股份有限公司	独立董事
王洪卫	上海财经大学公共经济与管理学院	教授
	上海链之链资产管理有限公司	执行董事兼总经理
	上海卫诚企业征信有限公司	董事
	上海财安金融服务集团股份有限公司	董事
	张家港爱丽家居科技股份有限公司	独立董事
范卿午	富阳有限公司	总经理
	北京劳雷影业有限公司	董事长
	江苏江南农村商业银行股份有限公司	独立董事
	软控股份有限公司	董事
刘树浙	浙江正泰电器股份有限公司	独立董事
	杭州格林达电子材料股份有限公司	独立董事
	宋城演艺发展股份有限公司	独立董事
吕汉泉	河合电器（香港）有限公司	董事长
	香港宏利有限公司	董事长
	宏利洋行有限公司	董事长
	杭州恒诺实业有限公司	董事长
	上海艾络格电子技术有限公司	董事长
	杭州恒诺投资管理有限公司	董事长、总经理
	广西南宁绿田园农业科技有限公司	副董事长
	杭州晶华微电子有限公司	执行董事
	北京易豪科技有限公司	董事
	浙江省通信服务控股集团有限公司	风险管理部总经理
缪 新	浙江中通文博服务有限公司	董事长
	迪佛电信集团有限公司	执行董事、总经理
	浙江贝尔技术有限公司	监事会主席
	杭州迪佛通信股份有限公司	副董事长
	华信咨询设计研究院有限公司	监事
	杭州万普华互联网金融服务有限公司	董事、总经理
孙立新	杭州市江干区万事利科创小额贷款股份有限公司	董事、总经理
	杭州万事利丝绸文化股份有限公司	董事
	杭州万事利进出口有限公司	董事
	万事利实业（嘉兴）有限公司	董事
	深圳华控赛格股份有限公司	独立董事
孙 枫	深圳天域创新投资管理有限公司	监事
	浙江禾川科技股份有限公司	独立董事
韩玲珑	浙江财经大学校友总会	常务副秘书长
江 波	中小银行互联网金融（深圳）联盟	副理事长

丁 锋	浙江省并购联合会（联盟）	副会长
	杭州浙大未来创新投资管理有限公司	董事
王立雄	浙江省金融业发展促进会	副会长
	信用杭州促进会	副会长
徐国民	石嘴山银行股份有限公司	董事
郭 瑜	杭州市经济文化保卫协会	会长
	杭州市关爱警察基金会	副理事长
	杭州市数据资源开发协会	监事
	杭州城市大数据运营有限公司	董事
	浙江省银行业协会科技工作委员会	主任
陆志红	浙江省国际金融学会	副会长
毛夏红	杭银理财有限责任公司	董事长
	中国国债协会	理事
	浙江省银行业协会城市商业银行工作专业委员会主任	主任
敖一帆	浙江省青年企业家协会	副会长
	杭州市数据资源开发协会	监事长
	中国国债协会	理事
	杭州城市大数据运营有限公司	董事
在其他单位任职情况的说明	敖一帆先生现已离任，不再担任公司副行长职务。	

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	公司非执行董事、监事的薪酬方案由董事会提名与薪酬委员会制订，报经董事会审核，股东大会审议通过。 公司纳入杭州市市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其薪酬由杭州市国资委牵头考核确定；公司其他高级管理人员的薪酬由董事会提名与薪酬委员会和董事会根据董事会制订的薪酬考核办法考核确定。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司根据《非执行董事、监事薪酬管理办法》《董事履职评价实施办法》《监事履职评价实施办法》和《高级管理人员薪酬与绩效管理办法》《高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》对公司董事、监事及高级管理人员进行考核。 公司纳入杭州市市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其薪酬参照杭州市对市属企业负责人的薪酬考核政策执行。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	公司非执行董事、监事的 2019 年度薪酬已全部支付完毕。公司高级管理人员的基本薪酬按月发放，绩效奖金采取部分预发、董事会考核确认后统一清算的支付方式。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期，公司全体董事、监事和高级管理人员从公司领取的薪酬合计为 2,524.45 万元（税前，考核确认后需相应调整）。

### 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	担任职务	变动情形	变动原因
2019-3-7	刘树浙	独立董事	公司 2019 年第一次临时股东大会选举担任公司独立董事	董事会增补独立董事
2019-5-21	缪新	监事	公司 2018 年年度股东大会选举担任公司监事	监事会增补监事
2019-6-27	敖一帆	副行长	辞去公司副行长职务	工作变动
2019-7-29	毛夏红	行长助理	担任公司行长助理	工作变动

## 五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

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

## 六、公司的员工情况

### （一）员工情况

单位：人

公司在职员工的数量	7,914
公司需承担费用的离退休职工人数	633
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	1,316
技术人员	926
业务人员	5,672
合计	7,914
教育程度	
教育程度类别	数量
博硕士研究生学历	1,257
大学本科学历	6,008
其他	649
合计	7,914

注：上表在职员工指公司在职在册员工，不含劳务派遣员工。

### （二）薪酬政策

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

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

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

### （三）培训计划

公司坚持“人才兴行”理念，持续推进落实 1133 人力资源规划和 1355 人才培养体系，助力“六六战略”发展。公司计划用三年时间，实施“三化”建设和员工能力素质提升项目，推进团队赋能和管理提质，经过一年试点现已取得初步成效。同时，公司实施分层分岗位学习地图建设，设计课程体系，制订人才培养阶梯路线图，提升人才培养系统性和有效性。



报告期，公司继续举办“中青班”“卓越工程”“薪火工程”，提升中高级管理人员、后备人才的素质能力，并持续开展“青蓝工程”“启航工程”，提升骨干员工的业务水平和新员工的业务技能。此外，公司还组织杭银大讲堂、开设行长（总经理）课堂，增强分类培训效果；举办内部讲师技能大赛暨第三届园丁奖评选活动，强大杭银大学内部讲师队伍，丰富精品课程；发挥在线学习平台作用，拓宽员工培训渠道。

#### （四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数	844,480 小时
劳务外包支付的报酬总额	5,059.55 万元

注：外包工时总数为年初、年末平均外包人数\*40 小时/周\*52 周

#### 七、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

公司实行一级法人体制，采用总分行制。截至报告期末，公司共有分支机构 213 家，其中在杭州地区设有支行（含总行营业部）101 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、湖州设有分支行 49 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），并在上海设立了 1 家资金营运中心，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	-	1,432	4,161.26
1	总行营业部	杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦	4	347	1,050.04
2	资金营运中心	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 9 层	1	36	254.57
3	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 9 层、10 层、11 层	16	590	697.30
4	上海分行	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 103 单元 3 层、5 层、6 层、11 层、12 层、15 层、16 层	16	487	470.43
5	深圳分行	深圳市南山区粤海街道后海滨路 3168 号中海油大厦 B 座一楼大堂 106、107，二楼西南角区域，以及 B 座 16-19 楼	10	426	419.95
6	南京分行	南京市中山南路 239 号	11	404	412.18
7	合肥分行	合肥市蜀山区怀宁路 1639 号	9	347	250.79
8	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	356	233.66
9	温州分行	浙江省温州市鹿城区信河街工会大厦 1、3、4 层	8	223	85.03
10	绍兴分行	浙江省绍兴市中兴中路 29、31 号	7	252	174.38
11	衢州分行	浙江省衢州市荷花中路 2 幢 4 号	3	94	60.59
12	金华分行	浙江省金华市婺城区双龙南街 1051 号 101 室、201 室、301 室、401 室、501 室、601 室	3	122	73.42
13	丽水分行	浙江省丽水市莲都区丽青路 206 号	2	82	27.37
14	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	170	89.12
15	嘉兴分行	浙江省嘉兴市常睦路 278 号	6	177	159.92
16	台州分行	浙江省台州市中心大道 147、149、151、153 号	4	245	26.99

17	湖州分行	浙江省湖州市青铜路 99 号（民政综合大楼 1 至 3 层部分）	2	98	62.46
18	科技文创金融事业部	杭州市滨江区江南大道 3850 号	4	197	238.19
19	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	189	163.05
20	湖墅支行	杭州市拱墅区湖墅南路 459 号	11	212	187.29
21	城东支行	杭州市江干区天城路 68 号（万事利科技大厦）1 幢 1-3 层	9	167	142.39
22	下沙开发区支行	杭州经济技术开发区三号大街 800 号	4	76	70.63
23	江城支行	杭州市江干区新塘路 15-1、15-2、15-3 号	7	150	181.72
24	官巷口支行	杭州市上城区解放路 178 号	6	182	214.75
25	西湖支行	杭州市西湖区天目山路 260 号 B 座 1 至 2 层	7	183	271.41
26	保俶支行	杭州市西湖区保俶路 88 号	5	146	220.51
27	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	143	135.11
28	环北支行	杭州市下城区中山北路 572 号	10	218	283.21
29	萧山支行	杭州市萧山区金城路 419-425 号	5	158	153.05
30	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	5	163	151.01
31	临安支行	杭州市临安区万马路 255 号 1 至 2 层	3	56	42.24
32	桐庐支行	浙江省桐庐县迎春南路 177 号	2	52	28.90
33	建德支行	浙江省建德市新安江街道新安东路 655、657、659、661、663、665、667、669 号 1 至 2 层	2	43	28.04
34	富阳支行	浙江省富阳市富春街道文教路 26-1 号	3	71	55.16
35	淳安支行	浙江省淳安县千岛湖镇新安东路 1 号	1	41	21.98

注：1、员工数指公司在册员工人数；

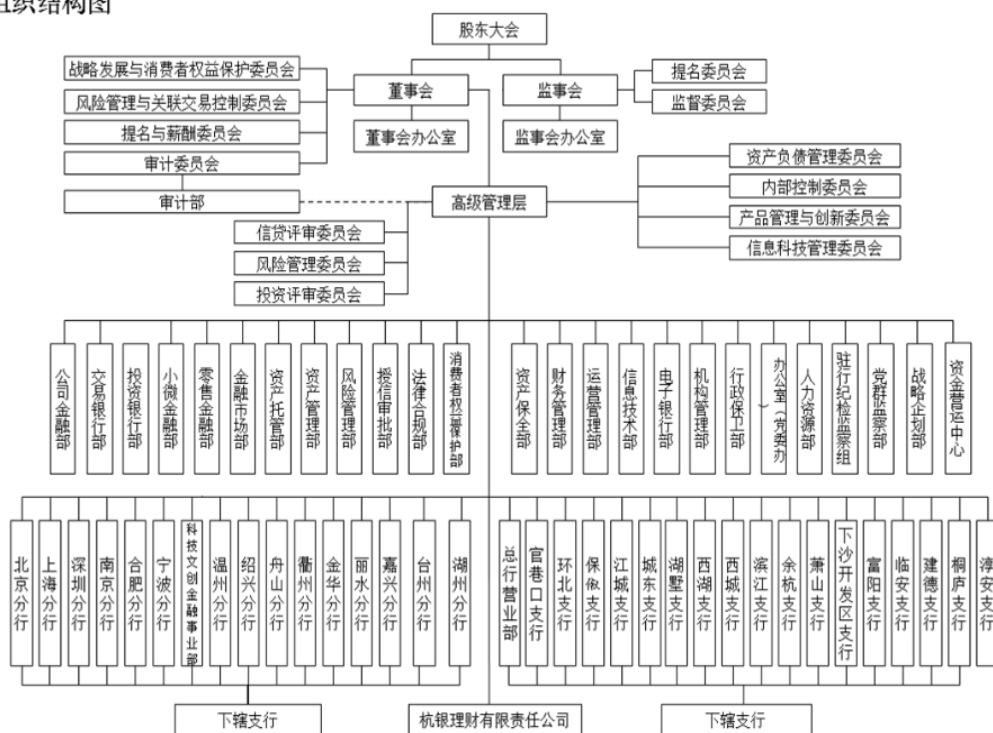
2、上述资产规模合计与合并口径存在差异，主要原因为统计口径未考虑总行与机构的往来抵消等。

## 第九节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

报告期，公司紧跟监管政策要求并根据自身经营发展需要，重点推进资本补充，同时严格规范股权管理、积极加强“三会一层”建设，良好、稳健的公司治理为公司深入实施“六六战略”、提前实现“两个翻番”战略目标起到了坚实的保障和积极的助推作用。期内公司有序推进非公开发行 A 股股票，顺利发行 100 亿元的二级资本债券并获准发行 70 亿元的无固定期限资本债券，进一步夯实了业务发展基础；同时公司“三会一层”依法合规履行各自应有职责，股东大会审议批准年度财务预决算、利润分配方案、股票与债券发行方案等，董事会在战略引领、风险管控、激励约束等方面积极有为，监事会持续发挥审计与监督作用，高级管理层高效执行董事会决策并虚心接受监事会监督，有力推进全行战略实施与经营管理，公司治理水平得到进一步提升。

杭州银行组织结构图



#### (一) 股东大会情况简介

报告期，公司共召开 1 次年度股东大会和 2 次临时股东大会。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，会议通知及决议均及时、合规地披露于上海证券交易所及公司官方网站。会议均由律师出席见证并对会议的召集召开流程、表决程序和表决结果的合法性、合规性出具法律意见书。

会议届次	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
2019 年第一次临时股东大会	2019 年 1 月 15 日	www.sse.com.cn	2019 年 1 月 16 日
2018 年年度股东大会	2019 年 5 月 21 日	www.sse.com.cn	2019 年 5 月 22 日
2019 年第二次临时股东大会	2019 年 8 月 22 日	www.sse.com.cn	2019 年 8 月 23 日

公司各次股东大会的议案详情，请参阅公司刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和公司官网投资者关系栏目（http://www.hzbank.com.cn/hzyh/tzzgx/gsgg/index.html）的股东大会会议材料。

## (二)关于董事和董事会

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

报告期，董事会共召开会议 11 次，审议通过议案 53 项，包括经营计划、财务预决算、风险偏好、利润分配、定期报告、薪酬考核、会计师事务所聘任、日常关联交易预计额度等年度常规事项以及稳定股价措施、非公开发行 A 股股票、发行债券、选聘高级管理人员等重要议题。董事会会议情况及决议内容如下：

会议届次	召开日期	决议内容
第六届董事会第十六次会议	2019 年 2 月 1 日	关于公司稳定股价措施的议案
第六届董事会第十七次会议	2019 年 4 月 2 日	关于与杭州市财开投资集团有限公司及其关联体关联交易项目的议案
第六届董事会第十八次会议	2019 年 4 月 25 日	1、公司 2018 年度董事会工作报告 2、公司 2018 年度经营情况及 2019 年度工作计划 3、公司 2018 年度财务决算报告及 2019 年度财务预算方案 4、公司 2018 年度利润分配预案 5、公司 2018 年年度报告及摘要 6、公司 2018 年度风险管理报告 7、公司 2018 年度内部控制评价报告 8、公司 2018 年度内部资本充足评估程序报告 9、公司 2018 年度关联交易专项报告 10、公司 2018 年度主要股东履职履约情况评估报告 11、公司 2018 年度社会责任报告 12、公司 2018 年度高级管理人员薪酬考核结果报告 13、公司 2018 年度外部检查情况报告 14、公司 2018 年下半年董事会决议执行情况报告 15、公司 2019 年第一季度报告 16、关于公司 2019 年度日常关联交易预计额度的议案 17、关于制订《公司 2019 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》的议案 18、关于聘任公司 2019 年度会计师事务所的议案 19、关于增补刘树浙先生为第六届董事专业委员会主任委员与委员的议案 20、关于拟发行无固定期限资本债券及在额度内特别授权的议案 21、关于制订《公司大额风险暴露管理办法》的议案 22、关于在杭州市购建总行数据中心及信息科技办公大楼的议案 23、关于拟召开公司 2018 年年度股东大会的议案
第六届董事会第十九次会议	2019 年 7 月 29 日	1、关于公司符合非公开发行 A 股股票条件的议案 2、关于公司非公开发行 A 股股票方案的议案 3、关于公司非公开发行 A 股股票预案的议案 4、关于公司非公开发行 A 股股票募集资金使用可行性报告的议案 5、关于公司前次募集资金使用情况报告的议案 6、关于公司与特定对象签署附条件生效的股份认购合同的议案 7、关于公司本次非公开发行 A 股股票涉及关联交易事项的议案 8、关于公司非公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施的议案 9、关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次非公开发行有关事宜的议案 10、关于公司股东回报规划（2020-2022 年）的议案

		11、关于公司资本管理规划（2020-2022 年）的议案 12、关于聘任毛夏红女士为公司行长助理的议案 13、关于拟召开公司 2019 年第二次临时股东大会的议案
第六届董事会 第二十次会议	2019 年 8 月 27 日	1、公司 2019 年上半年经营情况及下半年工作计划 2、公司 2019 年上半年风险管理报告 3、公司 2019 年半年度报告及摘要 4、公司 2019 年上半年内部审计情况及下半年工作计划 5、关于修订《公司风险偏好陈述书》的议案 6、关于制订《公司金融工具估值管理办法》的议案 7、关于修订《公司市场风险管理办法》的议案 8、关于修订《公司洗钱风险管理办法》的议案 9、关于修订《公司内部审计章程》的议案
第六届董事会 第二十一次会议	2019 年 10 月 24 日	公司 2019 年第三季度报告
第六届董事会 第二十二次会议	2019 年 12 月 20 日	1、公司 2019 年度经营预测及 2020 年度经营预算的初步安排 2、公司 2020 年度风险合规偏好陈述书 3、公司 2019 年度消费者权益保护工作报告 4、关于公司会计政策变更的议案 5、关于公司数字化转型的情况报告

### （三）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

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

### （四）报告期内董事会专业委员会履职情况

公司依法合规设立董事会专业委员会，各专业委员会均由独立董事担任主任委员。报告期，董事会各专业委员会围绕各自核心职能，规范有序开展工作，对拟提交董事会审议的相关事项认真讨论并提出独立的专业意见，有效提高了董事会的决策质量和议事效率。期内董事会各专业委员会共计召开会议 11 次，其中战略发展与消费者权益保护委员会 2 次，提名与薪酬委员会 2 次，风险管理与关联交易控制委员会 3 次，审计委员会 4 次。

1、战略发展与消费者权益保护委员会审议议案涉及：董事会战略发展与消费者权益保护委员会 2019 年度工作计划、公司 2018 年度财务决算报告及 2019 年度财务预算方案、关于拟发行无固定期限资本债券及在额度内特别授权的议案、公司 2019 年度消费者权益保护工作报告。

2、提名与薪酬委员会审议议案涉及：董事会提名与薪酬委员会 2019 年度工作计划、公司 2018 年度高级管理人员薪酬考核结果报告、制订《公司 2019 年度高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》、关于提名公司行长助理的议案。

3、风险管理与关联交易控制委员会审议议案涉及：董事会风险管理与关联交易控制委员会 2019 年度工作计划、公司 2018 年度风险管理报告、公司 2018 年度关联交易专项报告、关于公司 2019 年度日常关联交易预计额度的议案、关于制订《公司大额风险暴露管理办法》的议案、关于公司本次非公开发行 A 股股票涉及关联交易事项的议案、公司 2020 年度风险合规偏好陈述书。

4、审计委员会审议议案涉及：董事会审计委员会 2019 年度工作计划、公司 2018 年度报告及摘要、公司 2018 年度内部控制评价报告、公司 2019 年第一季度报告、公司 2018 年下半年内部审计情况及 2019 年度工作计划、聘任公司 2019 年度会计师事务所、公司董事会审计委员会 2018 年度履职情况报告、制订《审计部 2019 年度综合考评细则》、关于拟聘任审计部总经理的议案、公司 2019 年下半年内部审计情况及 2020 年度工作计划、关于公司会计政策变更的议案、对审计部 2019 年度工作进行考评。

### (五)关于监事和监事会

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

报告期，公司共召开 4 次监事会会议，审议涉及监事会工作报告、董监事及高级管理人员履职情况评价、监事增补、监事会制度修订、公司定期报告等各类议案 26 项，并听取 6 项专题报告。

报告期，公司监事会积极维护公司、股东和其他利益相关者的合法权益，认真履行监督职责，针对经营管理重点、监管热点开展重点项目监督与调研，并依法对公司经营决策、财务管理、风险管理和内控管理以及董事会、高级管理层履职情况进行监督。此外，公司监事会根据《公司法》《公司章程》等有关法律法规和监管政策的规定，不断推进自身建设，修订完善监事会制度，加强学习培训，促进同业沟通交流，积极提升监督能力。

### (六)报告期内监事会专业委员会履职情况

公司监事会下设提名委员会和监督委员会，2 个委员会的主任委员均由外部监事担任。报告期内，监事会专业委员会围绕各自核心职能，规范运作，对拟提交监事会审议的相关事项认真讨论与审核，有效提高监事会的议事监督效能。

提名委员会召开 2 次会议，审议涉及公司监事会提名委员会 2019 年度工作计划、监事增补和公司董事、监事、高级管理人员履职评价实施办法修订等 8 项议案，并组织实施 2018 年度董事、监事、高级管理人员履职评价工作。

监督委员会召开 3 次会议，审议涉及公司监事会监督委员会 2019 年度工作计划、公司 2018 年度利润分配预案和公司定期报告等 6 项议案，重点对年度利润分配预案的合规性、合理性与公司定期报告的真实性、准确性、完整性进行审核。

### (七)关于信息披露和透明度

公司严格按照中国证监会、上海证券交易所及公司信息披露制度的相关规定，遵循真实、准确、完整、及时和公平的原则，依法合规地编制定期报告及各项临时报告，并在中国证监会指定的信息披露媒体《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）上规范披露相关信息。报告期内，公司共计披露 4 项定期报告、56 项临时公告，对限售股上市流通、稳定股价措施实施方案、债券发行、权益分派、非公开发行 A 股股票、股东权益变动、子公司获准筹建与开业、会计政策变更、重大诉讼、重大关联交易等重要事项及时进行了公告，确保全体股东及时、公平地获取公司信息。

### (八)关于投资者关系管理

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

### (九)关于内幕信息管理

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

## 二、董事履行职责情况

### (一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	
陈震山	否	7	7	4	0	0	否	3
宋剑斌	否	7	7	4	0	0	否	3
Ian Park	否	7	7	4	0	0	否	0
王家华	否	7	7	4	0	0	否	0
章小华	否	7	7	4	0	0	否	0
郑斌	否	7	5	4	2	0	否	0
赵鹰	否	7	6	4	1	0	否	0
刘峰	是	7	7	4	0	0	否	0
王洪卫	是	7	7	4	0	0	否	1
范卿午	是	7	7	4	0	0	否	0
刘树浙	是	6	6	3	0	0	否	1

年内召开董事会会议次数	7
其中：现场会议次数	3
通讯方式召开会议次数	4
现场结合通讯方式召开会议次数	0

### (二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对本年度董事会及各专业委员会会议案提出异议。

### (三) 独立董事、外部监事履职情况

报告期，公司独立董事忠实、勤勉、专业、高效地履行职责，积极参与公司组织的实地调研与专题会议，提升对公司经营管理情况的了解，在董事会及各专业委员会会议上认真审议会议议题并提出专业意见与建议，促进公司稳健经营和良好发展；就稳定股价措施、利润分配、关联交易事项、发行债券、非公开发行 A 股股票、会计政策变更等 16 个事项发表客观、公允的独立意见，切实保护股东特别是中小股东权益。

报告期，公司外部监事忠实、勤勉、专业、高效地履行职责。积极参与监事会组织的各项监督调研活动，出席监事会及下设专业委员会会议，列席董事会会议，认真履行监督职责，对董事会及高级管理层成员的履职行为和尽职情况进行监督，并就有关事项提出客观、公允的独立意见，充分发挥了外部监事的应有作用。

## 三、监事会就有关事项发表的独立意见

根据《公司法》和《公司章程》等相关规定，监事会就有关事项发表以下意见：

### (一) 监事会对公司依法运作情况的独立意见

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

**(二) 监事会对检查公司财务情况的独立意见**

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

**(三) 监事会对公司收购出售资产情况的独立意见**

报告期内，公司未发生重大收购、出售资产事项。

**(四) 监事会对公司关联交易情况的独立意见**

报告期内，公司关联交易公平合理，未发现有关损害公司和股东利益的行为。

**(五) 监事会对公司会计师事务所非标意见的独立意见**

不适用。

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

监事会对公司《2019 年度内部控制评价报告》进行了审议，对此报告监事会没有异议。报告期内，监事会未发现公司内部控制制度在完整性、合理性、有效性以及在内部控制制度执行方面存在重大缺陷。

**(七) 监事会对公司股东大会决议执行情况的独立意见**

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

**(八) 监事会对利润实现与预测存在较大差异的独立意见**

不适用。

**(九) 监事会对公司建立和实施内幕信息知情人管理制度的情况的意见**

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

**四、公司自主经营情况**

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

**五、高级管理人员的考评、激励与约束机制**

报告期内，公司结合职业经理人试点相关要求及《公司高级管理人员薪酬与绩效管理办法》，制定了《公司 2019 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》。

公司纳入杭州市市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其薪酬参照杭州市对市属国有企业负责人的薪酬考核政策执行，由杭州市国资委牵头考核；其余高级管理人员作为职业经理人，其薪酬按《公司高级管理人员薪酬与绩效管理办法》和《公司 2019 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》的相关规定执行，由董事会负责考核。

**六、内部控制自我评价报告**

公司编制了《2019 年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所网站(<http://www.sse.com.cn>)予以披露。



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

## 七、内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《2019 年度内部控制评价报告》。公司聘请的普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）已对公司财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。报告认为公司于 2019 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

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

## 八、信息披露索引

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

序号	披露日期	公告编号	披露事项
1	2019-01-08		杭州银行 2019 年第一次临时股东大会会议材料
2	2019-01-11	2019-001	杭州银行关于获准发行金融债券的公告
3	2019-01-16		杭州银行 2019 年第一次临时股东大会的法律意见书
4	2019-01-16	2019-002	杭州银行 2019 年第一次临时股东大会决议公告
5	2019-01-17	2019-003	杭州银行首次公开发行限售股上市流通公告
6	2019-01-17		中国国际金融股份有限公司关于杭州银行首次公开发行部分限售股解禁上市流通的核查意见
7	2019-01-19	2019-004	杭州银行关于湖州分行获准开业的公告
8	2019-01-25	2019-005	杭州银行关于金融债券发行完毕的公告
9	2019-01-29	2019-006	杭州银行 2018 年度业绩快报公告
10	2019-01-30	2019-007	杭州银行关于触发稳定股价措施启动条件的提示性公告
11	2019-02-02	2019-008	杭州银行第六届董事会第十六次会议决议公告
12	2019-02-02		杭州银行独立董事关于稳定股价措施的独立意见
13	2019-02-02	2019-009	杭州银行关于稳定股价措施的公告
14	2019-02-16	2019-010	杭州银行关于稳定股价措施实施完成的公告
15	2019-03-09	2019-011	杭州银行关于独立董事任职资格获监管机构核准的公告
16	2019-04-03	2019-012	杭州银行关于关联交易事项的公告
17	2019-04-03		杭州银行独立董事关于关联交易项目的独立意见
18	2019-04-03		杭州银行独立董事关于关联交易项目的事前认可声明
19	2019-04-26	2019-013	杭州银行第六届董事会第十八次会议决议公告
20	2019-04-26	2019-014	杭州银行第六届监事会第十二次会议决议公告
21	2019-04-26		杭州银行独立董事回避表决的声明
22	2019-04-26		杭州银行董事会审计委员会 2018 年度履职情况报告
23	2019-04-26		杭州银行独立董事关于公司第六届董事会第十八次会议相关事项的独立意见
24	2019-04-26		杭州银行 2018 年度内部控制评价报告
25	2019-04-26		杭州银行 2018 年年度报告摘要
26	2019-04-26		杭州银行 2018 年年度报告
27	2019-04-26		杭州银行 2019 年第一季度报告
28	2019-04-26		安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)关于杭州银行控股股东及其他关联方资金占用情况的专项说明
29	2019-04-26		内部控制审计报告
30	2019-04-26		杭州银行 2018 年度财务报表及审计报告

31	2019-04-26		杭州银行 2018 年度社会责任报告
32	2019-04-26		杭州银行独立董事 2018 年度述职报告
33	2019-04-26	2019-015	杭州银行关于 2019 年度日常关联交易预计额度的公告
34	2019-04-26		杭州银行独立董事关于公司 2019 年度日常关联交易的独立意见
35	2019-04-26		杭州银行独立董事事前认可 2019 年度日常关联交易的书面意见
36	2019-04-26	2019-016	杭州银行关于召开 2018 年年度股东大会的通知
37	2019-04-26		中国国际金融股份有限公司关于杭州银行股份有限公司首次公开发行 A 股股票并上市之保荐总结报告书
38	2019-04-26		中国国际金融股份有限公司关于杭州银行股份有限公司 2018 年度持续督导工作报告书
39	2019-04-26		杭州银行独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见
40	2019-04-26	2019-017	杭州银行 2018 年度暨 2019 年第一季度业绩说明会预告公告
41	2019-05-01	2019-018	杭州银行关于 2018 年年度报告的更正公告
42	2019-05-01		杭州银行 2018 年年度报告(修订版)
43	2019-05-01	2019-019	杭州银行关于公司章程修订获得核准的公告
44	2019-05-01		杭州银行公司章程
45	2019-05-10		杭州银行 2018 年度暨 2019 年第一季度业绩说明会会议纪要
46	2019-05-14		杭州银行 2018 年年度股东大会会议材料
47	2019-05-22	2019-020	杭州银行 2018 年年度股东大会决议公告
48	2019-05-22		杭州银行 2018 年年度股东大会的法律意见书
49	2019-05-23	2019-021	杭州银行关于获准发行二级资本债券的公告
50	2019-05-31	2019-022	杭州银行关于二级资本债券发行完毕的公告
51	2019-06-15	2019-023	杭州银行关于资金营运中心获准开业的公告
52	2019-06-26	2019-024	杭州银行 2018 年年度权益分派实施公告
53	2019-06-29	2019-025	杭州银行关于高级管理人员辞职的公告
54	2019-07-02	2019-026	杭州银行关于杭银理财有限责任公司获准筹建的公告
55	2019-07-03	2019-027	杭州银行关于获准发行金融债券的公告
56	2019-07-06	2019-028	杭州银行关于金融债券发行完毕的公告
57	2019-07-16	2019-029	杭州银行 2019 年半年度业绩快报公告
58	2019-07-30	2019-030	杭州银行第六届董事会第十九次会议决议公告
59	2019-07-30		杭州银行独立董事关于公司非公开发行 A 股股票及相关事项的独立意见
60	2019-07-30		杭州银行独立董事关于公司董事会聘任高级管理人员的独立意见
61	2019-07-30		截至 2019 年 6 月 30 日止前次募集资金使用情况报告及鉴证报告
62	2019-07-30		杭州银行非公开发行 A 股股票预案
63	2019-07-30		杭州银行非公开发行 A 股股票募集资金使用可行性报告
64	2019-07-30		杭州银行截至 2019 年 6 月 30 日止前次募集资金使用情况报告
65	2019-07-30	2019-031	杭州银行关于非公开发行 A 股股票的关联交易公告
66	2019-07-30		杭州银行独立董事关于公司非公开发行 A 股股票涉及关联交易事项的事前认可意见
67	2019-07-30		杭州银行独立董事关于公司非公开发行 A 股股票涉及关联交易事项的独立意见
68	2019-07-30		杭州银行非公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施
69	2019-07-30		杭州银行股东回报规划(2020-2022 年)
70	2019-07-30		杭州银行资本管理规划(2020-2022 年)

71	2019-07-30	2019-032	杭州银行关于股东权益变动的提示性公告
72	2019-07-30		杭州银行简式权益变动报告书
73	2019-07-30	2019-033	杭州银行关于召开 2019 年第二次临时股东大会的通知
74	2019-08-15		杭州银行 2019 年第二次临时股东大会会议材料
75	2019-08-23	2019-034	杭州银行 2019 年第二次临时股东大会决议公告
76	2019-08-23		杭州银行 2019 年第二次临时股东大会的法律意见书
77	2019-08-28	2019-035	杭州银行第六届董事会第二十次会议决议公告
78	2019-08-28	2019-036	杭州银行第六届监事会第十三次会议决议公告
79	2019-08-28		杭州银行 2019 年半年度报告摘要
80	2019-08-28		杭州银行 2019 年半年度报告
81	2019-09-07	2019-037	杭州银行关于高管任职资格获监管机构核准的公告
82	2019-09-11	2019-038	杭州银行关于非公开发行 A 股股票方案获中国银保监会浙江 监管局核准的公告
83	2019-09-17	2019-039	杭州银行关于 2018 年度高管薪酬的补充公告
84	2019-10-16	2019-040	杭州银行关于收到《中国证监会行政许可申请受理单》的公告
85	2019-10-23	2019-041	杭州银行首次公开发行限售股上市流通公告
86	2019-10-23		中国国际金融股份有限公司关于杭州银行首次公开发行部分 限售股解禁上市流通的核查意见
87	2019-10-23	2019-042	杭州银行关于大股东锁定股份的公告
88	2019-10-23	2019-043	杭州银行关于参加浙江辖区上市公司投资者网上集体接待日 活动的公告
89	2019-10-25		杭州银行 2019 年第三季度报告
90	2019-10-25	2019-044	杭州银行第六届监事会第十四次会议决议公告
91	2019-11-09	2019-045	杭州银行关于股东权益变动的提示性公告
92	2019-11-22	2019-046	杭州银行首次公开发行限售股上市流通公告
93	2019-11-22		中国国际金融股份有限公司关于杭州银行首次公开发行部分 限售股解禁上市流通的核查意见
94	2019-11-23	2019-047	杭州银行关于非公开发行股票申请文件反馈意见回复的公告
95	2019-11-23		关于杭州银行股份有限公司非公开发行股票申请文件反馈 意见回复
96	2019-11-23	2019-048	杭州银行关于本次非公开发行股票认购对象不减持公司股份 承诺函的公告
97	2019-12-07	2019-049	杭州银行优先股股息发放实施公告
98	2019-12-07	2019-050	杭州银行关于诉讼事项的公告
99	2019-12-19	2019-051	杭州银行关于获准发行无固定期限资本债券的公告
100	2019-12-21	2019-052	杭州银行第六届董事会第二十二次会议决议公告
101	2019-12-21	2019-053	杭州银行第六届监事会第十五次会议决议公告
102	2019-12-21	2019-054	杭州银行关于会计政策变更的公告
103	2019-12-21		杭州银行独立董事关于变更会计政策的独立意见
104	2019-12-21	2019-055	杭州银行关于杭银理财有限责任公司获准开业的公告
105	2019-12-26	2019-056	杭州银行首次公开发行限售股上市流通公告
106	2019-12-26		中国国际金融股份有限公司关于杭州银行首次公开发行部分 限售股解禁上市流通的核查意见

## 第十节 财务报告

- 一、杭州银行股份有限公司 2019 年度审计报告（见附件）
- 二、杭州银行股份有限公司 2019 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、监事、高级管理人员签名的年度报告正本；
二、	载有法定代表人、行长、财务负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表；
三、	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；
四、	报告期内公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告原稿。

董事长：陈震山

董事会批准报送日期：2020 年 4 月 29 日

## 杭州银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于公司 2019 年年度报告的书面确认意见

作为杭州银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2019 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司 2019 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师审计的《杭州银行股份有限公司已审财务报表（二零一九年十二月三十一日）》是实事求是、客观公正的。

我们保证公司 2019 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

[本页以下无正文]

[本页无正文，为《杭州银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员关于公司 2019 年年度报告的书面确认意见》之签字页]

董事、监事、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	_____ 王洪卫
_____ 范卿午	_____ 刘树浙	_____ 任勤民
_____ 吕汉泉	_____ 缪 新	_____ 孙立新
_____ 孙 枫	_____ 韩玲珑	_____ 陈显明
_____ 张 静	_____ 楼 缨	_____ 江 波
_____ 丁 锋	_____ 王立雄	_____ 徐国民
_____ 郭 瑜	_____ 陆志红	_____ 毛夏红

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表及审计报告



杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表及审计报告

	页码
审计报告	1-9
2019 年度财务报表	
合并及银行资产负债表	1-2
合并及银行利润表	3-4
合并及银行现金流量表	5-6
合并股东权益变动表	7
银行股东权益变动表	8-9
财务报表附注	10-167

## 审计报告

普华永道中天审字(2020)第 10016 号  
(第一页，共九页)

杭州银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了杭州银行股份有限公司(以下简称“杭州银行”)的财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表，2019 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了杭州银行 2019 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2019 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于杭州银行，并履行了职业道德方面的其他责任。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

- (一) 发放贷款和垫款和金融投资中债权投资的预期信用损失计量
- (二) 结构化主体合并评估

### 三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 发放贷款和垫款和金融投资中债权投资的预期信用损失计量</p> <p>请参见财务报表附注二第 9.(c)项、附注二第 32.(a)项、附注四第 7 项、附注四第 12.(b)项、附注四第 19 项、附注九第 1.(1)项、附注九第 1.(2)项、附注九第 1.(3)项、附注九第 1.(4)项、附注九第 1.(6)项。</p> <p>截至 2019 年 12 月 31 日, 杭州银行发放贷款和垫款本金余额为人民币 4,140.56 亿元, 减值准备余额为人民币 174.93 亿元; 金融投资中债权投资本金余额为人民币 2,673.45 亿元, 减值准备余额为人民币 16.25 亿元。</p> <p>发放贷款和垫款减值准备和金融投资中债权投资减值准备余额反映了管理层采用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》预期信用损失模型, 在报表日对预期信用损失做出的最佳估计。</p>	<p>我们了解、评价和测试了与发放贷款和垫款和金融投资中债权投资的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性, 主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 预期信用损失计量模型管理, 包括模型方法论的选择、审批及应用, 以及模型持续监控和优化相关的内部控制;</li> <li>(2) 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断, 以及前瞻性计量的复核和审批;</li> <li>(3) 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制;</li> <li>(4) 模型计量相关的信息系统内部控制。</li> </ol>

### 三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>杭州银行通过评估发放贷款和垫款和金融投资中债权投资的信用风险自初始确认后是否显著增加, 运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于企业贷款、个人贷款和金融投资中的债权投资, 管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的风险参数模型法评估减值准备。预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的计量模型, 并确定计量相关的关键参数;</li> <li>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;</li> <li>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用;</li> </ul> <p>杭州银行就预期信用损失计量建立了相关的控制机制。</p> <p>杭州银行的预期信用损失计量, 使用了复杂的模型, 运用了大量的参数和数据, 并涉及重大管理层判断和假设。同时, 由于发放贷款和垫款和金融投资中债权投资敞口, 以及计提的减值准备金额重大, 因此我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<p>我们执行的实质性程序, 主要包括:</p> <p>我们复核了预期信用损失模型计量方法论, 对组合划分、模型选择、关键参数估计等重大判断和假设的合理性进行了评估。我们抽样验证了模型的运算, 以测试计量模型是否恰当地反映了管理层编写的模型方法论。</p> <p>基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素, 我们抽取样本评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款和债权投资识别的恰当性。</p> <p>对于前瞻性计量, 我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果, 评估了经济指标预测值的合理性, 并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试。</p> <p>我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据, 包括历史数据和计量日数据, 以评估其准确性和完整性。</p> <p>对于阶段三的企业贷款和金融投资中阶段三的债权投资, 我们选取样本, 检查了管理层基于借款人、被投资人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的减值准备, 并与通过模型计算的减值准备结果进行了比较。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
	基于我们所执行的程序，考虑发放贷款和垫款和金融投资中债权投资的预期信用损失计量的固有不确定性，管理层在损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。

### 三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二) 结构化主体合并评估</p> <p>请参见财务报表附注二第 6 项、附注二第 32.(d)项、附注六第 3 项、附注六第 4 项。</p> <p>杭州银行管理或投资若干结构化主体。截至 2019 年 12 月 31 日, 杭州银行已合并的结构化主体金额为人民币 48.89 亿元; 杭州银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 2,478.54 亿元; 杭州银行投资的未合并的结构化主体金额为人民币 1,506.40 亿元。</p> <p>判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断, 包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及杭州银行影响从结构化主体中获取可变回报的能力。</p> <p>考虑到管理层对结构化主体的合并评估涉及重大判断, 且结构化主体数量较多, 我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<p>我们对结构化主体合并评估实施的审计程序包括:</p> <p>我们了解、评价和测试了管理层确保管理或投资结构化主体清单完整性相关的内部控制、以及管理层对评估是否合并结构化主体相关的内部控制。</p> <p>我们验证了结构化主体清单完整性。</p> <p>我们抽样检查了杭州银行管理或投资的结构化主体支持文件, 通过实施以下审计程序评估杭州银行对结构化主体是否构成控制:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、分析业务架构及相关合同条款以评估杭州银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力;</li> <li>2、审核了结构化主体合同中涉及可变回报的条款, 包括投资合同中与杭州银行报酬相关的管理费率、结构化主体投资标的和投资者的合同收益率, 并与管理层清单中的信息进行核对。</li> <li>3、我们重新计算了杭州银行在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性。</li> </ol>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
	<p>4、基于对杭州银行主导结构化主体相关活动的权力，享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析，我们评估了杭州银行行使决策权的身份是主要责任人还是代理人，并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。</p> <p>根据执行的审计工作，我们发现管理层有关结构化主体是否合并的判断是可接受的。</p>

#### 四、 其他信息

杭州银行管理层对其他信息负责。其他信息包括杭州银行 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估杭州银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算杭州银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督杭州银行的财务报告过程。



## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对杭州银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致杭州银行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就杭州银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

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

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国•上海市  
2020 年 4 月 29 日

注册会计师

注册会计师

\_\_\_\_\_  
周 章 (项目合伙人)

\_\_\_\_\_  
童咏静

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团	本银行	
	附注	2019 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产				
现金及存放中央银行款项	四(1)	85,078,060	85,078,060	83,611,860
存放同业款项	四(2)	43,445,927	43,445,927	34,920,487
拆出资金	四(3)	14,991,270	14,991,270	10,967,753
买入返售金融资产	四(4)	41,219,141	41,219,141	28,492,136
衍生金融资产	四(5)	2,020,008	2,020,008	4,607,228
应收利息	四(6)	不适用	不适用	5,533,057
发放贷款和垫款	四(7)	397,482,469	396,788,396	337,460,118
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	四(8)	不适用	不适用	18,910,050
可供出售金融资产	四(9)	不适用	不适用	153,162,916
持有至到期投资	四(10)	不适用	不适用	126,077,055
应收款项类投资	四(11)	不适用	不适用	110,484,997
金融投资：	四(12)			
交易性金融资产		74,699,462	75,393,535	不适用
债权投资		268,579,608	268,579,608	不适用
其他债权投资		85,597,329	85,597,329	不适用
其他权益工具投资		128,100	128,100	不适用
长期股权投资	四(13)	1,531,757	2,531,757	1,063,458
固定资产	四(14)	1,322,810	1,322,810	1,417,377
在建工程	四(15)	327,054	327,054	64,603
无形资产	四(16)	1,143,150	1,143,150	1,140,748
递延所得税资产	四(17)	4,754,876	4,754,876	2,651,338
其他资产	四(18)	1,749,086	1,749,086	490,923
资产总计		1,024,070,107	1,025,070,107	921,056,104

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团	本银行	
	附注	2019 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
负债				
向中央银行借款		72,834,915	72,834,915	46,850,000
同业及其他金融机构				
存放款项	四(20)	58,198,340	59,198,931	50,272,966
拆入资金	四(21)	27,875,731	27,875,731	45,099,981
卖出回购金融资产款	四(22)	37,592,835	37,592,835	11,051,455
衍生金融负债	四(5)	2,354,122	2,354,122	2,776,679
交易性金融负债		50,122	50,122	-
吸收存款	四(23)	619,976,397	619,976,397	532,782,689
应付职工薪酬	四(24)	2,236,901	2,236,901	1,748,479
应交税费	四(25)	3,187,495	3,187,160	743,487
应付利息	四(26)	不适用	不适用	8,127,375
应付债券	四(27)	131,438,691	131,438,691	155,529,253
预计负债	四(28)	279,357	279,357	23,596
其他负债	四(29)	5,500,604	5,500,604	8,885,561
负债合计		961,525,510	962,525,766	863,891,521
股东权益				
股本	四(30)	5,130,200	5,130,200	5,130,200
其他权益工具	四(31)	9,979,209	9,979,209	9,979,209
其中：优先股		9,979,209	9,979,209	9,979,209
资本公积	四(32)	8,874,230	8,874,230	8,874,230
其他综合收益	四(33)	1,139,903	1,139,903	820,313
盈余公积	四(34)	4,616,758	4,616,758	3,956,571
一般风险准备	四(35)	12,694,800	12,694,800	11,823,556
未分配利润	四(36)	20,109,497	20,109,241	16,580,504
股东权益合计		62,544,597	62,544,341	57,164,583
负债和股东权益总计		1,024,070,107	1,025,070,107	921,056,104

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度合并及银行利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团	本银行	
		2019 年度	2019 年度	2018 年度
<b>一、营业收入</b>				
利息收入	四(37)	38,783,523	38,783,523	36,547,993
利息支出	四(37)	(23,170,402)	(23,170,993)	(22,555,617)
利息净收入	四(37)	15,613,121	15,612,530	13,992,376
手续费及佣金收入	四(38)	1,914,962	1,914,962	1,363,296
手续费及佣金支出	四(38)	(249,756)	(249,756)	(180,205)
手续费及佣金净收入	四(38)	1,665,206	1,665,206	1,183,091
投资收益	四(39)	4,072,589	4,072,589	2,553,698
其中：对联营企业的投资				
收益		7,016	7,016	53,339
以摊余成本计量的				
金融资产终止确				
认产生的损失		(5,071)	(5,071)	不适用
公允价值变动损益	四(40)	(104,887)	(104,887)	4,253,229
汇兑损益	四(41)	136,945	136,945	(4,968,096)
其他业务收入		10,109	10,109	8,136
资产处置损失	四(42)	(364)	(364)	(523)
其他收益	四(43)	16,020	16,020	32,345
营业收入合计		21,408,739	21,408,148	17,054,256
<b>二、营业支出</b>				
税金及附加	四(44)	(182,561)	(182,311)	(131,222)
业务及管理费	四(45)	(6,146,999)	(6,146,999)	(5,101,273)
信用减值损失	四(46)	(7,763,452)	(7,763,452)	不适用
资产减值损失	四(47)	不适用	不适用	(6,010,020)
其他业务支出		(7,154)	(7,154)	(4,421)
营业支出合计		(14,100,166)	(14,099,916)	(11,246,936)
<b>三、营业利润</b>		7,308,573	7,308,232	5,807,320
加：营业外收入	四(48)	34,816	34,816	31,404
减：营业外支出	四(49)	(27,111)	(27,111)	(46,862)
<b>四、利润总额</b>		7,316,278	7,315,937	5,791,862
减：所得税费用	四(50)	(714,155)	(714,070)	(379,780)
<b>五、净利润</b>		6,602,123	6,601,867	5,412,082
持续经营净利润		6,602,123	6,601,867	5,412,082

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度合并及银行利润表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团	本银行	
		2019 年度	2019 年度	2018 年度
六、其他综合收益的税后净额		18,636	18,636	1,533,510
将重分类进损益的其他综合收益		(16,014)	(16,014)	1,533,510
—可供出售金融资产公允价值变动		不适用	不适用	1,533,510
—其他债权投资公允价值变动		(39,425)	(39,425)	不适用
—其他债权投资信用损失准备		21,932	21,932	不适用
—权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额		1,479	1,479	-
不能重分类进损益的其他综合收益		34,650	34,650	不适用
—其他权益工具投资公允价值变动		34,650	34,650	不适用
七、综合收益总额		6,620,759	6,620,503	6,945,592
八、每股收益	四(51)			
基本每股收益(人民币元)		1.19		0.95
稀释每股收益(人民币元)		1.19		0.95

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度合并及银行现金流量表 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团	本银行	
		2019 年度	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额		83,537,489	84,538,081	27,723,251
存放中央银行和同业款项净减少额		6,947,355	6,947,355	-
向中央银行借款净增加额		25,203,623	25,203,623	46,850,000
拆入资金净增加额		-	-	12,531,077
拆出资金净减少额		1,010,653	1,010,653	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		2,734,071	2,734,071	不适用
收取利息、手续费及佣金的现金		27,498,978	27,498,978	24,745,395
回购业务资金净增加额		26,469,340	26,469,340	875,304
收到的其他与经营活动有关的现金		4,501,431	4,501,431	124,660
经营活动现金流入小计		177,902,940	178,903,532	112,849,687
客户贷款和垫款净增加额		65,599,096	64,905,023	68,867,946
存放中央银行和存放同业款项净增加额		-	-	1,782,569
拆入资金净减少额		17,416,386	17,416,386	-
拆出资金净增加额		-	-	6,928,273
返售业务资金净增加额		24,564,801	24,564,801	-
支付利息、手续费及佣金的现金		16,993,831	16,994,423	14,737,207
支付给职工及为职工支付的现金		3,623,086	3,623,086	3,178,822
支付的各项税费		2,051,175	2,051,175	2,314,692
支付的其他与经营活动有关的现金		2,360,315	2,360,315	1,952,761
经营活动现金流出小计		132,608,690	131,915,209	99,762,270
经营活动产生的现金流量净额	四(52)	45,294,250	46,988,323	13,087,417

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度合并及银行现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团 2019 年度	本银行 2019 年度	2018 年度
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金		336,019,396	336,019,396	3,076,571,556
取得投资收益收到的现金		18,771,141	18,771,141	12,789,022
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,561	1,561	227
投资活动现金流入小计		354,792,098	354,792,098	3,089,360,805
投资支付的现金		352,458,212	354,152,285	3,059,691,903
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		527,191	527,191	864,321
投资活动现金流出小计		352,985,403	354,679,476	3,060,556,224
投资活动产生的现金流量净额		1,806,695	112,622	28,804,581
<b>三、筹资活动产生的现金流量净额</b>				
发行债券收到的现金		153,037,504	153,037,504	128,924,658
筹资活动现金流入小计		153,037,504	153,037,504	128,924,658
偿还债务支付的现金		177,165,623	177,165,623	139,000,000
分配股利或偿付利息支付的现金		8,063,831	8,063,831	3,499,738
筹资活动现金流出小计		185,229,454	185,229,454	142,499,738
筹资活动产生的现金流量净额		(32,191,950)	(32,191,950)	(13,575,080)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>				
		84,058	84,058	207,594
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>				
		14,993,053	14,993,053	28,524,512
加：年初现金及现金等价物余额	四(52)	74,056,425	74,056,425	45,531,913
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>				
	四(52)	89,049,478	89,049,478	74,056,425

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	股本 四(30)	其他权益工具 四(31)	资本公积 四(32)	其他综合收益 四(33)	盈余公积 四(34)	一般风险准备 四(35)	未分配利润 四(36)	股东权益合计
一、 2018 年 12 月 31 日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	820,313	3,956,571	11,823,556	16,580,504	57,164,583
会计政策变更(附注二、33)		-	-	-	300,954	-	-	260,851	561,805
二、 2019 年 1 月 1 日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	1,121,267	3,956,571	11,823,556	16,841,355	57,726,388
三、 2019年度增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	6,602,123	6,602,123
其他综合收益		-	-	-	18,636	-	-	-	18,636
(二) 利润分配									
提取盈余公积		-	-	-	-	660,187	-	(660,187)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	871,244	(871,244)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(1,282,550)	(1,282,550)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(520,000)	(520,000)
四、 2019年12月31日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	1,139,903	4,616,758	12,694,800	20,109,497	62,544,597

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度银行股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	股本 四(30)	其他权益工具 四(31)	资本公积 四(32)	其他综合收益 四(33)	盈余公积 四(34)	一般风险准备 四(35)	未分配利润 四(36)	股东权益合计
一、 2018 年 12 月 31 日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	820,313	3,956,571	11,823,556	16,580,504	57,164,583
会计政策变更(附注二、33)		-	-	-	300,954	-	-	260,851	561,805
二、 2019 年 1 月 1 日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	1,121,267	3,956,571	11,823,556	16,841,355	57,726,388
三、 2019年度增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	6,601,867	6,601,867
其他综合收益		-	-	-	18,636	-	-	-	18,636
(二) 利润分配									
提取盈余公积		-	-	-	-	660,187	-	(660,187)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	871,244	(871,244)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(1,282,550)	(1,282,550)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(520,000)	(520,000)
四、 2019年12月31日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	1,139,903	4,616,758	12,694,800	20,109,241	62,544,341

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度银行股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	股本 四(30)	其他权益工具 四(31)	资本公积 四(32)	其他综合收益 四(33)	盈余公积 四(34)	一般风险准备 四(35)	未分配利润 四(36)	股东权益合计
一、 2018 年 1 月 1 日余额		3,664,429	9,979,209	10,332,639	(713,197)	3,415,363	10,580,594	14,571,921	51,830,958
二、 2018年度增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	5,412,082	5,412,082
其他综合收益		-	-	-	1,533,510	-	-	-	1,533,510
(二) 利润分配									
提取盈余公积		-	-	-	-	541,208	-	(541,208)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	1,242,962	(1,242,962)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(1,099,329)	(1,099,329)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(520,000)	(520,000)
(三) 股东权益内部结转									
资本公积转增股本		1,465,771	-	(1,465,771)	-	-	-	-	-
(四) 其他									
按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额		-	-	7,362	-	-	-	-	7,362
三、 2018年12月31日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	820,313	3,956,571	11,823,556	16,580,504	57,164,583

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 一 基本情况

杭州银行股份有限公司(以下简称“本银行”)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 年本银行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 年本银行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，本银行公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市。于 2019 年 12 月 31 日，本银行的普通股股本为 51.30 亿股，每股面值人民币 1 元；优先股股本为 1 亿股，每股面值人民币 100 元。

本银行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。

本银行及子公司(统称“本集团”)的行业性质：金融业。

本集团的经营范围为：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；面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务；以及从事经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注六(1)

本财务报表业经本银行董事会于 2020 年 4 月 29 日批准报出。

**2019 年度财务报表附注**

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

**二 主要会计政策和会计估计**

本集团内企业为金融机构，主要会计政策包括对结构化主体的合并(附注二(32(d)))、金融工具的确认、分类和计量(附注二(9(b)))及金融资产减值(附注二(9(c)))等。

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断详见附注二(32)。

**1 财务报表的编制基础**

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》编制。

根据财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，本集团从 2019 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，本集团无需重述前期可比数。上述修订的采用对本集团和本银行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

本财务报表以持续经营为基础编制。

**2 遵循企业会计准则的声明**

本银行 2019 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行 2019 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2019 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

**3 会计年度**

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

**4 记账本位币**

本集团及本银行记账本位币为人民币。除有特别说明外，本年度财务报表均以人民币千元为单位列示。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 5 企业合并

#### (a) 同一控制下的企业合并

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

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

#### (b) 非同一控制下的企业合并

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

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

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

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 6 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本银行及全部子公司。

子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变动报酬，并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本集团在获得子公司控制权当日合并子公司，并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是代理人还是主要责任人。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行事，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

在编制合并财务报表时，子公司与本银行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本银行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益总额中不属于本银行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本银行向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本银行出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本银行对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本银行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 7 现金及现金等价物

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

### 8 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

### 9 金融资产与负债

#### (a) 金融工具的确认和终止确认

本集团成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。以常规方式购买或出售金融资产的，于交易日进行确认或终止确认。当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定，本集团终止确认相关金融资产。当金融负债的现时义务已经解除，本集团终止确认该金融负债。



2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(a) 金融工具的确认和终止确认(续)

金融资产合同修改

本集团重新商定或修改金融资产合同，导致合同现金流发生变化时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。在评估相关金融资产的信用风险是否已经显著增加时，本集团基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

金融资产合同修改对预期信用损失计算的影响于附注九.1.(2)中讨论。

除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且(i)本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；或(ii)本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本集团满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- (i) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- (ii) 禁止出售或抵押该金融资产；且
- (iii) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融资产与负债(续)

#### (a) 金融工具的确认和终止确认(续)

##### 除合同修改以外的终止确认(续)

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券)，由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合终止确认的要求。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易，由于同样的原因，也不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

#### (b) 金融工具的分类和计量

本集团初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

当金融资产或金融负债初始确认时的公允价值与交易价格存在差异时，本集团区别下列情况进行处理：

- (i) 在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定的，将该公允价值与交易价格之间的差额确认为一项利得或损失。
- (ii) 在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值以其他方式确定的，将该公允价值与交易价格之间的差额递延。初始确认后，根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。该因素应当仅限于市场参与者对该金融工具定价时将予考虑的因素，包括时间等。

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

公允价值

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。存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

金融资产

本集团自 2019 年 1 月 1 日起应用《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 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》，并按以下计量类别对其金融资产进行分类：

- 以摊余成本计量；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；或
- 以公允价值计量且其变动计入损益。

摊余成本和实际利率

摊余成本，是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确认实际利率时，不考虑预期信用损失，但包括合同各方之间支付或收取的、属于实际利率或经信用调整的各项费用、交易费用及溢价或折价等。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

*债务工具*

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如拆出资金、买入返售金融资产、贷款、政府债券和公司债券等。

本集团根据管理债务工具的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将债务工具划分为以下三类：

- (i) 以摊余成本计量的金融资产。
- (ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

**业务模式：**业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础确定管理金融资产的业务模式。

**合同现金流特征：**如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估其合同现金流特征是否与基本借贷安排相一致。即相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和未偿付本金金额为基础的利息的支付，其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，将其作为一个整体进行分析。

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

债务工具(续)

- 以摊余成本计量：如果管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。该金融资产所产生的所有利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益以外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益重分类至损益，并确认为“投资收益”。
- 以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入损益。对于后续以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，计入当期损益。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本集团对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本集团预计这类变化非常罕见，且在本年度并未发生。

利息收入是根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- (i) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- (ii) 对于购入或源生的未发生信用减值，但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融资产与负债(续)

#### (b) 金融工具的分类和计量(续)

##### 金融资产(续)

##### 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具。

本集团将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。对上述指定的政策为，本集团可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。作为投资回报的股利收入在本集团同时符合下列条件时，确认股利收入并计入当期损益：**(1)** 本集团收取股利的权利已经确立；**(2)** 与股利相关的经济利益很有可能流入本集团；**(3)** 股利的金额能够可靠计量。

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中。

##### 金融负债

在当期和以前期间，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。
- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注二(9.a)“除合同修改以外的终止确认”。
- 不属于以上情形的财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融资产与负债(续)

#### (c) 金融工具的减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及财务担保合同和贷款承诺，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量方法反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；
- 货币的时间价值；
- 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

附注九.1.(2)就如何计量预期信用损失准备提供了更多详情信息。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。

#### (d) 金融工具的抵销

本集团将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销；同时满足下列条件的，应当以互相抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (i) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (ii) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 10 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注九.1.(2)中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注九.1.(2)中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。

### 11 衍生工具和套期活动

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入到非衍生工具中，构成混合合同。对于混合合同包含的主合同属于金融资产的，本集团将该混合合同作为一个整体进行分类和计量(附注二(9.b))。对于混合合同包含的主合同不属于金融资产，在符合以下条件时，从混合工具中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具处理：

- (i) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同不紧密相关；
- (ii) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；
- (iii) 混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。



## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 11 衍生工具和套期活动(续)

#### 公允价值套期

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期损益。二者的净影响作为套期无效部分计入当期损益。

如果某项套期不再满足套期会计的标准，对于采用实际利率法的被套期项目，对其账面价值的调整将在到期前的剩余期间内摊销，并作为净利息收入计入损益。

#### 现金流量套期

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生工具，其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益，并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时，权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时(例如，已确认的被套期资产被出售)，已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

### 12 买入返售和卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 13 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

子公司为本银行能够对其实施控制的被投资单位。合营企业为本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

#### (a) 投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

#### (b) 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 13 长期股权投资(续)

#### (b) 后续计量及损益确认方法(续)

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

#### (c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

#### (d) 长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(19))。

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

14 固定资产

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、电子及办公设备、运输工具以及固定资产装修等。

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

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

(b) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

资产类别	使用年限	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3%-5%	4.75%-4.85%
电子及办公设备	2-10 年	0-1%	9.90%-50.00%
运输工具	5 年	0-5%	19.00%-20.00%
固定资产装修	5-20 年	0-3%	4.85%-20.00%

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

(c) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(19))。

(d) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 15 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产或长期待摊费用。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(19))。

### 16 无形资产

无形资产包括土地使用权和软件，以成本计量。

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	40-50 年
软件	1-10 年

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

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

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(19))。

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

17 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期与 5 年孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

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

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

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

18 抵债资产

债权人受让的金融资产按公允价值进行初始计量，受让的非金融资产按成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产的抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

19 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 19 资产减值(续)

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

### 20 职工薪酬

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

#### (a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

#### (b) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为职工缴纳的由当地政府管理的养老保险、失业保险以及企业年金，均属于设定提存计划，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 20 职工薪酬(续)

#### (c) 辞退福利

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

#### (d) 内退福利

本集团向接受内部退养安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本集团管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本集团自内部退养安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。

### 21 预计负债

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

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

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

本集团以预期信用损失为基础确认的财务担保合同和贷款承诺损失准备列示为预计负债。



## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 22 其他权益工具

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

### 23 收入及支出确认原则和方法

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

#### 利息收入和利息支出

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

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

#### 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理估算时确认。

### 24 政府补助

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

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 24 政府补助(续)

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

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

### 25 所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 25 所得税(续)

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

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

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

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关。

### 26 租赁

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

#### (a) 作为经营租赁承租人

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

#### (b) 作为经营租赁出租人

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

### 27 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 28 关联方

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

### 29 受托业务

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

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

### 30 或有负债

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

### 31 分部报告

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 31 分部报告(续)

(3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

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

### 32 重要会计判断和会计估计

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。本集团将很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的主要会计判断和估计列示如下，未来实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

#### (a) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的债权投资以及财务担保合同和贷款承诺，其预期信用损失的计量中使用的模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 判断信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；及
- 阶段三的企业贷款和金融投资中阶段三的债权投资的未来现金流预测。

预期信用损失的具体计量方法详见附注九.1.(2)。

二 主要会计政策和会计估计(续)

32 重要会计判断和会计估计(续)

(b) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值技术在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

(c) 所得税

在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税以及应交税费的金额产生影响。

(d) 对结构化主体的合并

对于本集团管理或者投资的结构化主体，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

(e) 金融资产的终止确认

本集团的金融资产转让包括贷款转让、资产证券化和卖出回购金融资产。在判断金融资产转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本集团是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求将合同现金流转移至另一方，金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移，以及是否放弃了对被转移金融资产的控制。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 33 重要会计政策变更

财政部于 2017 年对《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 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》进行了修订(以下合称“新金融工具准则”，修订前的上述准则另称为“原金融工具准则”)，并于 2019 年颁布了修订后的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》(以下简称“非货币性资产交换准则”)和《企业会计准则第 12 号——债务重组》(以下简称“债务重组准则”)，本集团已采用上述准则和通知编制 2019 年度财务报表。修订后非货币性资产交换准则及债务重组准则对本集团及本银行无显著影响。根据新金融工具准则的衔接规定，本集团无需重述前期可比数，首日执行新金融工具准则与原金融工具准则的差异，调整计入期初留存收益或者其他综合收益。

本集团实施新金融工具准则的影响披露如下。当期适用新金融工具准则的具体会计政策详见附注二、9、10 和 11。

比较期适用的原金融工具准则如下：

#### 金融工具

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

#### (a) 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 33 重要会计政策变更(续)

#### 金融工具(续)

##### (a) 金融工具的确认和终止确认(续)

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

##### (b) 金融资产分类和计量

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

##### (2) 持有至到期投资

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



二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

金融工具(续)

(b) 金融资产分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类(续)：

(3) 贷款和应收款项

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

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

(4) 可供出售金融资产

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

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

(c) 金融负债分类和计量

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

金融工具(续)

(c) 金融负债分类和计量(续)

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

(2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(d) 金融工具抵销

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

(e) 财务担保合同

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 33 重要会计政策变更(续)

#### 金融工具(续)

#### (f) 衍生金融工具

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

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

#### (g) 金融资产的减值

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

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

#### (1) 以摊余成本计量的金融资产

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

金融工具(续)

(g) 金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

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

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

(2) 以成本计量的金融资产

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

(3) 可供出售金融资产

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

金融工具(续)

(g) 金融资产的减值(续)

(3) 可供出售金融资产(续)

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

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

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

金融资产转移

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

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

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

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 33 重要会计政策变更(续)

#### (1) 新旧准则切换对本银行资产负债表的影响

于 2019 年 1 月 1 日，金融资产和金融负债分别按照原金融工具准则和新金融工具准则的要求进行分类和计量及计提减值的结果对比如下：

	2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	83,611,860	-	-	83,611,860
存放同业款项	34,920,487	-	(12,162)	34,908,325
拆出资金	10,967,753	-	(1,650)	10,966,103
买入返售金融资产	28,492,136	-	(5,112)	28,487,024
衍生金融资产	4,607,228	-	-	4,607,228
应收利息	5,533,057	-	(28,174)	5,504,883
发放贷款和垫款	337,460,118	-	677,491	338,137,609
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,910,050	(18,910,050)	-	不适用
可供出售金融资产	153,162,916	(153,162,916)	-	不适用
持有至到期投资	126,077,055	(126,077,055)	-	不适用
应收款项类投资	110,484,997	(110,484,997)	-	不适用
<b>金融投资：</b>				
交易性金融资产	不适用	99,233,059	7,457	99,240,516
债权投资	不适用	225,660,009	(344,304)	225,315,705
其他债权投资	不适用	83,725,050	643,449	84,368,499
其他权益工具投资	不适用	16,900	65,000	81,900
其他金融资产	136,799	-	14,901	151,700
<b>小计</b>	<b>914,364,456</b>	<b>-</b>	<b>1,016,896</b>	<b>915,381,352</b>
<b>非金融资产</b>				
递延所得税资产	2,651,338	-	(187,268)	2,464,070
其他非金融资产	4,040,310	-	-	4,040,310
<b>小计</b>	<b>6,691,648</b>	<b>-</b>	<b>(187,268)</b>	<b>6,504,380</b>
<b>资产总计</b>	<b>921,056,104</b>	<b>-</b>	<b>829,628</b>	<b>921,885,732</b>
预计负债	23,596	-	267,823	291,419
其他负债	863,867,925	-	-	863,867,925
<b>负债总计</b>	<b>863,891,521</b>	<b>-</b>	<b>267,823</b>	<b>864,159,344</b>
其他综合收益	820,313	-	300,954	1,121,267
未分配利润	16,580,504	-	260,851	16,841,355
其他归属于本集团股东权益	39,763,766	-	-	39,763,766
<b>股东权益合计</b>	<b>57,164,583</b>	<b>-</b>	<b>561,805</b>	<b>57,726,388</b>
<b>负债和股东权益合计</b>	<b>921,056,104</b>	<b>-</b>	<b>829,628</b>	<b>921,885,732</b>

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 33 重要会计政策变更(续)

#### (2) 将本银行资产负债表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

本银行对其管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行了分析。下表将按照原金融工具准则计量类别列示的金融资产账面价值调整为 2019 年 1 月 1 日过渡至新金融工具准则后按照新计量类别列示的账面价值：

	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2019 年 1 月 1 日
<b>以摊余成本计量的金融资产</b>				
<b>现金及存放中央银行款项</b>				
按原金融工具准则列示的余额和按				
新金融工具准则列示的余额	83,611,860	-	-	83,611,860
<b>存放同业款项</b>				
按原金融工具准则列示的余额	34,920,487	-	-	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	(12,162)	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	34,908,325
<b>拆出资金</b>				
按原金融工具准则列示的余额	10,967,753	-	-	-
减：转出至以公允价值计量且其变动计				
入其他综合收益的拆出资金	-	(5,720,000)	-	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	(4,073)	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	5,243,680
<b>买入返售金融资产</b>				
按原金融工具准则列示的余额	28,492,136	-	-	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	(5,112)	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	28,487,024
<b>应收利息</b>				
按原金融工具准则列示的余额	5,533,057	-	-	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	(28,174)	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	5,504,883
<b>发放贷款和垫款</b>				
按原金融工具准则列示的余额	337,460,118	-	-	-
减：转出至以公允价值计量且其变动计				
入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	(10,023,347)	-	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	669,650	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	328,106,421
<b>持有至到期投资</b>				
按原金融工具准则列示的余额	126,077,055	-	-	-
减：转出至债权投资	-	(102,838,898)	-	-
减：转出至其他债权投资	-	(23,238,157)	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 33 重要会计政策变更(续)

#### (2) 将本银行资产负债表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2019 年 1 月 1 日
<b>以摊余成本计量的金融资产(续)</b>				
应收款项类投资				
按原金融工具准则列示的余额	110,484,997	-	-	-
减：转出至债权投资	-	(110,484,997)	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
债权投资				
按原金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
加：自应收款项类投资转入	-	110,484,997	-	-
加：自持有至到期投资转入	-	102,838,898	-	-
加：自可供出售金融资产转入	-	12,336,114	-	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	(443,645)	-
重新计量：由以公允价值计量转为以摊余成本计量	-	-	99,341	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	225,315,705
其他金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	136,799	-	-	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	14,901	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	151,700
以摊余成本计量的金融资产总计				711,329,598
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>				
衍生金融资产				
按原金融工具准则列示的余额和按新金融工具准则列示的余额	4,607,228	-	-	4,607,228
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	18,910,050	-	-	-
减：转出至交易性金融资产	-	(18,910,050)	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
交易性金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
加：自可供出售金融资产转入	-	80,323,009	-	-
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入	-	18,910,050	-	-
重新计算：重新估值	-	-	7,457	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	99,240,516
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产总计				103,847,744



# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 33 重要会计政策变更(续)

#### (2) 将本银行资产负债表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2019 年 1 月 1 日
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</b>				
<b>拆出资金</b>				
按原金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
加：自拆出资金(原金融工具准则)转入	-	5,720,000	-	-
重新计量：由以摊余成本计量变为以公允价值计量	-	-	2,423	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	5,722,423
<b>发放贷款和垫款</b>				
按原金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
加：自发放贷款和垫款(原金融工具准则)转入	-	10,023,347	-	-
重新计量：由以摊余成本计量变为以公允价值计量	-	-	7,841	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	10,031,188
<b>可供出售金融资产</b>				
按原金融工具准则列示的余额	153,162,916	-	-	-
减：转出至交易性金融资产	-	(80,323,009)	-	-
减：转出至其他债权投资	-	(60,486,893)	-	-
减：转出至其他权益工具投资	-	(16,900)	-	-
减：转出至债权投资	-	(12,336,114)	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
<b>其他权益工具投资</b>				
按原金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
加：自可供出售类转入	-	16,900	-	-
重新计量：由以成本计量变为以公允价值计量	-	-	65,000	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	81,900
<b>其他债权投资</b>				
按原金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
加：自可供出售类转入	-	60,486,893	-	-
加：自持有至到期投资转入	-	23,238,157	-	-
重新计量：由以摊余成本计量变为以公允价值计量	-	-	643,449	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	84,368,499
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产总计				100,204,010
<b>金融资产总计</b>				<b>915,381,352</b>

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 33 重要会计政策变更(续)

#### (3) 将本银行减值准备余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将根据原金融工具准则已发生损失模型计量的 2018 年 12 月 31 日减值准备调整为 2019 年 1 月 1 日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的损失准备及预计负债:

计量类别	按原金融工具准则计提损失准备/按或有事项准则确认的预计负债	重分类	预期信用损失	按新金融工具准则计提损失准备/预计负债
<b>以摊余成本计量</b>				
存放同业款项	-	-	12,162	12,162
拆出资金	-	-	4,073	4,073
买入返售金融资产	-	-	5,112	5,112
应收利息	-	-	28,174	28,174
发放贷款和垫款	13,017,564	-	(669,650)	12,347,914
应收款项类投资	600,000	(600,000)	-	-
债权投资	-	600,000	443,645	1,043,645
其他资产	79,947	-	(14,901)	65,046
<b>财务担保和信贷承诺</b>	<b>23,596</b>	<b>-</b>	<b>267,823</b>	<b>291,419</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</b>				
发放贷款和垫款	-	-	23,169	23,169
拆出资金	-	-	6,727	6,727
其他债权投资	-	-	65,070	65,070
<b>合计</b>	<b>13,721,107</b>	<b>-</b>	<b>171,404</b>	<b>13,892,511</b>

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 三 税项

#### 1 本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	3%、5%、6%
教育费附加	缴纳的增值税税额	5%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	5%、7%

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注

#### 1 现金及存放中央银行款项

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
现金	582,173	651,305
存放中央银行款项		
-法定存款准备金-人民币(a)	54,669,764	55,111,242
-法定存款准备金-外币(a)	1,439,830	1,456,996
-缴付中央银行备付金(b)	23,642,200	22,776,661
-存放中央银行财政性存款	4,574,898	3,607,644
-外汇风险准备金	140,149	8,012
应计利息	29,046	不适用
合计	85,078,060	83,611,860

- (a) 本集团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，本集团具体缴存比例为：

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
人民币	9.5%	11.0%
外币	5.0%	5.0%

- (b) 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。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 2 存放同业款项

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
境内银行	39,605,547	32,350,843
境内其他金融机构	1,636,398	619,042
境外银行	2,091,672	1,950,602
应计利息	118,265	不适用
减：减值准备		
—存放同业款项	(5,939)	-
—存放同业款项的应计利息	(16)	不适用
合计	43,445,927	34,920,487

#### 3 拆出资金

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
同业拆借	6,400,000	1,304,008
同业借款	8,477,620	9,663,745
应计利息	123,935	不适用
减：减值准备		
—拆出资金	(10,179)	-
—拆出资金的应计利息	(106)	不适用
合计	14,991,270	10,967,753

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 4 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：

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
债券	37,551,321	28,492,136
同业存单	3,637,920	-
应计利息	35,320	不适用
减：减值准备		
—买入返售金融资产	(5,415)	-
—买入返售金融资产的应计利息	(5)	不适用
合计	41,219,141	28,492,136

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
境内银行	16,624,440	10,212,426
境内其他金融机构	24,564,801	18,279,710
应计利息	35,320	不适用
减：减值准备		
—买入返售金融资产	(5,415)	-
—买入返售金融资产的应计利息	(5)	不适用
合计	41,219,141	28,492,136

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 5 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义价值和公允价值：

#### 本集团及本银行

2019 年 12 月 31 日

	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	168,175,770	312,512	326,643
远期汇率协议	319,811,943	1,590,373	1,953,121
利率期权	91,982,105	213	-
货币期权	36,126,536	116,710	74,023
信用风险缓释	320,000	200	335
合计	616,416,354	2,020,008	2,354,122

#### 本银行

2018 年 12 月 31 日

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

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

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

各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 6 应收利息

	本集团及本银行	本银行
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收贷款利息	不适用	781,736
应收存放同业及拆出资金利息	不适用	570,922
持有至到期投资	不适用	2,011,884
可供出售金融资产	不适用	1,206,161
应收款项类投资	不适用	350,488
衍生金融工具	不适用	611,866
合计	不适用	5,533,057

于 2018 年 12 月 31 日，上述应收利息中已逾期利息金额为人民币 3,783 千元，均为逾期时间在 90 天以内的贷款应收利息。

根据财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财 会[2018]36 号)，本集团从 2019 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，不再单独列示“应收利息”或“应付利息”科目，本集团无需重述前期可比数。



# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 7 发放贷款和垫款

	本集团	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款			
—以摊余成本计量(a)	400,915,670	400,221,597	350,477,682
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益(b)	13,140,223	13,140,223	不适用
小计	414,055,893	413,361,820	350,477,682
应计利息	929,620	929,620	不适用
减值准备			
—以摊余成本计量的贷款和 垫款(a)	(17,493,472)	(17,493,472)	(13,017,564)
—以摊余成本计量的贷款和 垫款的应计利息	(9,572)	(9,572)	不适用
减值准备小计	(17,503,044)	(17,503,044)	(13,017,564)
贷款和垫款净额	397,482,469	396,788,396	337,460,118

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款

	本集团	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款			
— 个人住房贷款	58,310,380	57,616,307	53,617,243
— 个人经营贷款	54,929,053	54,929,053	41,759,559
— 个人消费贷款及其他	45,498,287	45,498,287	32,369,649
企业贷款和垫款			
— 一般贷款	231,406,594	231,406,594	201,708,822
— 贴现	-	-	10,023,347
— 贸易融资及其他	10,771,356	10,771,356	10,999,062
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	400,915,670	400,221,597	350,477,682
减：贷款损失准备	(17,493,472)	(17,493,472)	(13,017,564)
— 单项评估	不适用	不适用	(2,686,030)
— 组合评估	不适用	不适用	(10,331,534)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	383,422,198	382,728,125	337,460,118

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

	本集团	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款			
贴现总额	13,141,401	13,141,401	不适用
加：公允价值变动	(1,178)	(1,178)	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款净额	13,140,223	13,140,223	不适用

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 7 发放贷款和垫款(续)

##### 7.1 发放贷款和垫款按行业分布情况分析如下：

	本集团		本银行			
	2019 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人	158,737,720	38.34	158,043,647	38.24	127,746,451	36.45
水利、环境和公共设施管理业	82,069,500	19.82	82,069,500	19.85	62,622,681	17.87
租赁和商务服务业	53,741,177	12.98	53,741,177	13.00	51,741,916	14.76
房地产业	34,500,557	8.33	34,500,557	8.35	22,838,989	6.52
制造业	30,788,227	7.44	30,788,227	7.45	29,745,908	8.49
批发和零售业	17,003,072	4.11	17,003,072	4.11	18,650,180	5.32
金融业	8,829,951	2.12	8,829,951	2.14	6,029,901	1.72
建筑业	7,240,546	1.75	7,240,546	1.75	8,476,954	2.42
信息传输、软件和信息技术服务业	5,459,735	1.32	5,459,735	1.32	6,544,575	1.87
住宿和餐饮业	3,264,622	0.79	3,264,622	0.79	3,096,594	0.88
交通运输、仓储和邮政业	2,658,748	0.64	2,658,748	0.64	3,156,301	0.90
其他	9,762,038	2.36	9,762,038	2.36	9,827,232	2.80
发放贷款和垫款总额	414,055,893	100.00	413,361,820	100.00	350,477,682	100.00

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 7 发放贷款和垫款(续)

##### 7.2 发放贷款和垫款按地区分布情况分析如下：

	本集团		本银行			
	2019 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
杭州	185,400,005	44.78	184,863,514	44.72	165,488,919	47.22
其他地区	228,655,888	55.22	228,498,306	55.28	184,988,763	52.78
发放贷款和垫款总额	414,055,893	100.00	413,361,820	100.00	350,477,682	100.00

##### 7.3 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析如下：

	本集团		本银行	
	2019 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信用贷款	79,885,923		79,885,923	65,259,007
保证贷款	127,831,529		127,831,529	109,624,671
抵押贷款	169,920,704		169,226,631	142,071,122
质押贷款	36,417,737		36,417,737	33,522,882
发放贷款和垫款总额	414,055,893		413,361,820	350,477,682

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 7 发放贷款和垫款(续)

##### 7.4 按担保方式分类的逾期贷款分析如下：

2019 年 12 月 31 日					
本集团及 本银行	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	合计
信用贷款	118,240	291,038	198,416	351,408	959,102
保证贷款	108,085	368,142	629,873	306,962	1,413,062
抵押贷款	276,289	2,009,693	209,043	84,984	2,580,009
质押贷款	-	290,776	8,508	17,000	316,284
合计	502,614	2,959,649	1,045,840	760,354	5,268,457

2018 年 12 月 31 日					
本银行	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	合计
信用贷款	116,534	173,919	380,225	395,593	1,066,271
保证贷款	209,496	592,211	1,265,664	78,496	2,145,867
抵押贷款	61,630	224,174	529,036	77,947	892,787
质押贷款	18,622	30,462	1,800	17,000	67,884
合计	406,282	1,020,766	2,176,725	569,036	4,172,809

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 7 发放贷款和垫款(续)

##### 7.5 贷款损失准备变动

##### (a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2019 年 1 月 1 日余额	4,170,163	4,166,051	4,011,700	12,347,914
本年净增加(注 1)	4,176,659	879,813	2,108,794	7,165,266
本年核销/转销	-	-	(2,904,098)	(2,904,098)
本年转移:	298,274	(625,880)	327,606	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(418,240)	418,240	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(101,104)	-	101,104	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	817,243	(817,243)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(374,356)	374,356	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	147,479	(147,479)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	375	-	(375)	-
本年收回原核销贷款和垫款	-	-	884,390	884,390
年末余额	8,645,096	4,419,984	4,428,392	17,493,472

注 1: 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

#### 本银行

	2018 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	1,677,434	7,860,218	9,537,652
本年计提	2,802,388	2,902,632	5,705,020
本年核销/转销	(2,090,282)	(764,838)	(2,855,120)
本年收回原核销贷款和垫款	296,490	333,522	630,012
年末余额	2,686,030	10,331,534	13,017,564

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 7 发放贷款和垫款(续)

##### 7.5 贷款损失准备变动(续)

##### (b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动

本集团及本银行	2019 年度
2019 年 1 月 1 日余额	23,169
本年净增加	6,383
年末余额	29,552

##### 7.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响

##### (a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动

下表说明了发放贷款和垫款本金余额的变动，以解释这些变动对贷款和垫款减值损失准备的影响：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2019 年 1 月 1 日余额	320,580,273	14,817,941	5,056,121	340,454,335
本年净增加/(减少)	86,952,548	(6,517,421)	(524,843)	79,910,284
本年转让	(16,626,645)	-	(121,375)	(16,748,020)
本年核销	-	-	(2,904,098)	(2,904,098)
本年转移：	(8,294,031)	4,311,921	3,982,110	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(8,688,236)	8,688,236	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(3,189,930)	-	3,189,930	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,580,998	(3,580,998)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,012,662)	1,012,662	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	217,345	(217,345)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	3,137	-	(3,137)	-
汇率变动	201,164	(117)	2,122	203,169
年末余额	382,813,309	12,612,324	5,490,037	400,915,670

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 7 发放贷款和垫款(续)

##### 7.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响(续)

##### (a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动(续)

本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2019 年 1 月 1 日余额	320,580,273	14,817,941	5,056,121	340,454,335
本年净增加/(减少)	86,952,548	(6,517,421)	(524,843)	79,910,284
本年转让	(17,320,718)	-	(121,375)	(17,442,093)
本年核销	-	-	(2,904,098)	(2,904,098)
本年转移:	(8,294,031)	4,311,921	3,982,110	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(8,688,236)	8,688,236	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(3,189,930)	-	3,189,930	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,580,998	(3,580,998)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,012,662)	1,012,662	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	217,345	(217,345)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	3,137	-	(3,137)	-
汇率变动	201,164	(117)	2,122	203,169
年末余额	382,119,236	12,612,324	5,490,037	400,221,597

##### 7.7 发放贷款和垫款的质押情况如下:

##### 本集团及本银行

2019 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	14,883,040	向中央银行借款	7,403,623	2020 年 1 月 8 日 -2020 年 12 月 7 日

##### 本银行

2018 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	838,965	卖出回购金融资产款	838,965	2019 年 1 月 4 日 -2019 年 6 月 20 日
发放贷款和垫款	9,000,000	向中央银行借款	9,000,000	2019 年 8 月 15 日 -2019 年 8 月 24 日



# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 8 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
政府债券	不适用	32,769
政策性金融债券	不适用	4,391,470
同业及其他金融机构债券	不适用	12,730,007
企业债券	不适用	1,755,804
合计	不适用	18,910,050

#### 9 可供出售金融资产

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
可供出售债务工具：		
政府债券	不适用	19,434,278
政策性金融债券	不适用	20,753,401
同业及其他金融机构债券	不适用	26,966,523
企业债券	不适用	4,642,760
理财产品及信托计划	不适用	31,561,365
可供出售权益工具：		
其中：		
按公允价值计量：		
基金	不适用	49,687,689
其他投资(注)	不适用	100,000
按成本计量：		
其他权益投资	不适用	16,900
合计	不适用	153,162,916

注：于2018年12月31日的其他投资为本银行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

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(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：

##### 本银行

	2018 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			
初始成本	49,302,343	102,749,825	152,052,168
公允价值	49,787,689	103,358,327	153,146,016
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	485,346	608,502	1,093,848

以成本计量的可供出售金融资产：

##### 本银行

2018 年度	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本期现金 红利
	年初	年末	年初	年末		
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	-	0.34	1,100
城市商业银行清算中心	400	400	-	-	1.29	-
浙江缙云联合村镇银行 股份有限公司	3,500	3,500	-	-	10.00	-
	16,900	16,900	-	-		1,100

可供出售金融资产的质押情况如下：

##### 本银行

2018 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				2019 年 1 月 28 日
-债券	1,555,862	国库现金管理	1,363,630	-2019 年 5 月 21 日
可供出售金融资产				2019 年 1 月 2 日
-债券	2,981,702	向中央银行借款	2,614,249	-2019 年 7 月 23 日

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 10 持有至到期投资

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
政府债券	不适用	63,025,999
政策性金融债券	不适用	47,866,806
同业及其他金融机构债券	不适用	9,449,379
企业债券	不适用	5,734,871
合计	不适用	126,077,055

2018 年度，本银行无出售或回售尚未到期的持有至到期投资的情况。

持有至到期投资的质押情况如下：

#### 本银行

2018 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	8,718,555	国库现金管理	7,767,370	2019 年 1 月 24 日 -2021 年 12 月 27 日
持有至到期投资-债券	5,672,000	卖出回购金融资产款	5,298,000	2019 年 1 月 2 日 -2019 年 1 月 3 日
持有至到期投资-债券	37,834,243	向中央银行借款	35,235,751	2019 年 1 月 2 日 -2019 年 9 月 17 日

#### 11 应收款项类投资

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
政府债券(注)	不适用	121,566
信托及资产管理计划	不适用	110,963,431
应收款项类投资总额	不适用	111,084,997
减：应收款项类投资减值准备 (附注四、19)	不适用	(600,000)
应收款项类投资账面价值	不适用	110,484,997

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

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 金融投资

	本集团	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
交易性金融资产(a)	74,699,462	75,393,535	不适用
债权投资(b)	268,579,608	268,579,608	不适用
其他债权投资(c)	85,597,329	85,597,329	不适用
其他权益工具投资(d)	128,100	128,100	不适用
金融投资净额	429,004,499	429,698,572	不适用

(a) 交易性金融资产

	本集团	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
基金投资	41,818,500	41,818,500	不适用
购买他行理财产品	14,194,397	14,194,397	不适用
企业债券	6,892,289	6,892,289	不适用
同业存单	6,889,142	6,889,142	不适用
金融债券	3,427,789	3,427,789	不适用
资产支持证券	669,115	1,363,188	不适用
政策性银行债券	627,702	627,702	不适用
政府债券	80,487	80,487	不适用
其他投资(注)	100,041	100,041	不适用
合计	74,699,462	75,393,535	不适用

注：于 2019 年 12 月 31 日的其他投资为本集团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、中央银行票据和企业债等。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

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 12 金融投资(续)

##### (b) 债权投资

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
资金信托计划及资产管理计划(注)	88,443,962	不适用
政策性银行债券	80,296,572	不适用
政府债券	50,067,599	不适用
企业债券	35,724,019	不适用
金融债券	7,601,517	不适用
资产支持证券	5,211,321	不适用
小计	267,344,990	不适用
应计利息	2,863,927	不适用
减：减值准备		
— 债权投资	(1,624,956)	不适用
— 债权投资应计利息	(4,353)	不适用
减值准备小计	(1,629,309)	不适用
合计	268,579,608	不适用

注：资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，最终投向于信贷资产、债券及政府基础设施基金等。资金信托及资产管理计划按担保方式分类如下：

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
向信托公司购买		
— 第三方企业担保	16,235,760	不适用
— 财产抵押	8,448,454	不适用
— 信用	9,412,000	不适用
向证券公司购买		
— 第三方企业担保	44,766,312	不适用
— 财产抵押	5,176,539	不适用
— 信用	4,404,897	不适用
合计	88,443,962	不适用

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 12 金融投资(续)

##### (b) 债权投资(续)

注：资金信托计划及资产管理计划按投向分类如下：

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
—信贷类资产	55,814,765	不适用
—债券类资产	14,887,379	不适用
—其他类资产	17,741,818	不适用
合计	88,443,962	不适用

债权投资的质押情况如下：

#### 本集团及本银行

2019 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
债权投资-债券	33,420,000	卖出回购金融资产款	30,954,382	2020 年 1 月 2 日 -2020 年 1 月 7 日 2020 年 1 月 16 日
债权投资-债券	6,232,447	国库现金管理	5,630,542	-2022 年 10 月 31 日 2020 年 1 月 2 日
债权投资-债券	52,113,371	向中央银行借款	48,689,409	-2020 年 12 月 16 日

##### (i) 减值准备变动如下：

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	总计
2019 年 1 月 1 日余额	999,780	-	43,865	1,043,645
本年净增加(注 1)	536,839	-	44,472	581,311
年末余额	1,536,619	-	88,337	1,624,956

注 1：该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 12 金融投资(续)

##### (b) 债权投资(续)

(ii) 下表说明了债权投资本金余额的变动，以解释这些变动对债权投资减值损失准备的影响：

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2019 年 1 月 1 日余额	226,028,690	-	97,477	226,126,167
本年净增加/(减少)	41,227,963	-	(9,140)	41,218,823
年末余额	267,256,653	-	88,337	267,344,990

##### (c) 其他债权投资

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
政策性银行债券	30,144,198	不适用
政府债券	24,973,236	不适用
企业债券	13,612,607	不适用
同业存单	9,874,157	不适用
金融债券	4,436,600	不适用
资产支持证券	1,244,858	不适用
小计	84,285,656	不适用
应计利息	1,311,673	不适用
合计	85,597,329	不适用

其他债权投资的质押情况如下：

#### 本集团及本银行

2019 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
其他债权投资-债券	2,160,000	卖出回购金融资产款	1,980,818	2020 年 1 月 2 日 2020 年 1 月 16 日
其他债权投资-债券	1,392,132	国库现金管理	1,210,458	-2022 年 9 月 29 日 2020 年 1 月 2 日
其他债权投资-债券	18,297,685	向中央银行借款	15,960,591	-2020 年 11 月 5 日

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 12 金融投资(续)

##### (c) 其他债权投资(续)

##### (i) 其他债权投资相关信息分析如下：

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
债务工具		
—公允价值	84,285,656	不适用
—初始确认成本	83,001,892	不适用
—累计计入其他综合收益	1,283,764	不适用

##### (ii) 其他债权投资减值准备相关信息分析如下：

本集团及本银行	2019 年度
2019 年 1 月 1 日余额	65,070
本年计提	28,230
年末余额	93,300

##### (d) 其他权益工具投资

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
股权投资	128,100	不适用

##### 其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
—公允价值	128,100	不适用
—初始确认成本	16,900	不适用
—累计计入其他综合收益	111,200	不适用



# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 13 长期股权投资

	本集团	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
联营企业(a)	1,531,757	1,531,757	1,063,458
子公司(附注六、1)	不适用	1,000,000	-
合计	1,531,757	2,531,757	1,063,458

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本集团及本银行于 2019 年 12 月 31 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

#### (a) 联营企业

#### 2019 年度

本集团及本银行							年末账面 价值	年末减 值准备
年初余额	本年变动							
	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	28,563	-	1,184	-	-	-	29,747	-
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	10,099	-	376	-	-	-	10,475	-
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	8,753	-	12	-	-	-	8,765	-
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	12,520	-	1,244	-	-	-	13,764	-
澠池齐鲁村镇银行 有限责任公司	7,111	-	244	-	-	-	7,355	-
杭银消费金融股份 有限公司	195,073	480,000	48,028	-	-	-	723,101	-
石嘴山银行股份有 限公司	801,339	-	(44,072)	1,479	-	(20,196)	738,550	-
合计	1,063,458	480,000	7,016	1,479	-	(20,196)	1,531,757	-

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 13 长期股权投资(续)

##### (a) 联营企业(续)

2018 年度

	本银行						年末账	年末减
	年初余额	本年变动					面价值	值准备
		增加	权益法	其他综	其他权	宣告现		
		投资	下投资	合收益	益变动	金股利		
			损益					
联营企业								
济源齐鲁村镇银行								
有限责任公司	27,804	-	759	-	-	-	28,563	-
登封齐鲁村镇银行								
有限责任公司	10,170	-	(71)	-	-	-	10,099	-
兰考齐鲁村镇银行								
有限责任公司	8,697	-	56	-	-	-	8,753	-
伊川齐鲁村镇银行								
有限责任公司	11,640	-	880	-	-	-	12,520	-
浉池齐鲁村镇银行								
有限责任公司	7,099	-	12	-	-	-	7,111	-
杭银消费金融股份								
有限公司	186,766	-	8,307	-	-	-	195,073	-
石嘴山银行股份有								
限公司	771,398	-	43,396	(621)	7,362	(20,196)	801,339	-
合计	1,023,574	-	53,339	(621)	7,362	(20,196)	1,063,458	-

在联营企业中的权益相关信息见附注六、2。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 14 固定资产

本集团及本银行	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					
2018 年 1 月 1 日	1,754,492	797,562	43,151	134,618	2,729,823
购入	102,472	107,788	323	544	211,127
在建工程转入	-	12,089	-	6,814	18,903
处置及报废	-	(18,348)	(193)	-	(18,541)
2018 年 12 月 31 日	1,856,964	899,091	43,281	141,976	2,941,312
购入	7,849	89,731	1,513	-	99,093
在建工程转入	-	3,160	-	1,414	4,574
处置及报废	-	(20,126)	(741)	-	(20,867)
2019 年 12 月 31 日	1,864,813	971,856	44,053	143,390	3,024,112
累计折旧					
2018 年 1 月 1 日	577,715	633,742	36,488	104,188	1,352,133
本年计提	83,854	86,709	2,203	16,827	189,593
处置	-	(17,598)	(193)	-	(17,791)
2018 年 12 月 31 日	661,569	702,853	38,498	121,015	1,523,935
本年计提	87,687	96,307	1,532	10,782	196,308
处置	-	(18,240)	(701)	-	(18,941)
2019 年 12 月 31 日	749,256	780,920	39,329	131,797	1,701,302
固定资产净值					
2018 年 12 月 31 日	1,195,395	196,238	4,783	20,961	1,417,377
2019 年 12 月 31 日	1,115,557	190,936	4,724	11,593	1,322,810

本集团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。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 14 固定资产(续)

本集团截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，分别有净值为人民币 36,723 千元及人民币 64,105 千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本集团截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 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 851,628 千元及人民币 679,876 千元；账面净值分别为人民币 14,669 千元及人民币 11,678 千元。

本集团截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，无暂时闲置的固定资产。

#### 15 在建工程

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
年初余额	64,603	70,993
本年增加	348,003	98,712
转入固定资产(附注四、14)	(4,574)	(18,903)
其他转出	(80,978)	(86,199)
年末净值	327,054	64,603

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。

本集团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

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 16 无形资产

本集团及本银行	土地使用权	软件	合计
原价			
2018 年 1 月 1 日	175,626	259,519	435,145
增加	<u>932,334</u>	<u>43,943</u>	<u>976,277</u>
2018 年 12 月 31 日	1,107,960	303,462	1,411,422
增加	<u>-</u>	<u>62,009</u>	<u>62,009</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>1,107,960</u>	<u>365,471</u>	<u>1,473,431</u>
累计摊销			
2018 年 1 月 1 日	46,609	185,621	232,230
摊销	<u>9,517</u>	<u>28,927</u>	<u>38,444</u>
2018 年 12 月 31 日	56,126	214,548	270,674
摊销	<u>27,219</u>	<u>32,388</u>	<u>59,607</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>83,345</u>	<u>246,936</u>	<u>330,281</u>
无形资产净值			
2018 年 12 月 31 日	<u>1,051,834</u>	<u>88,914</u>	<u>1,140,748</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>1,024,615</u>	<u>118,535</u>	<u>1,143,150</u>

本集团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

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

17 递延所得税资产/负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	本集团及本银行		本银行	
	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
资产损失准备	19,187,273	4,796,818	12,614,288	3,153,572
应付工资	736,000	184,000	621,660	155,415
员工内退福利	431	108	1,079	270
衍生金融负债公允 价值变动	2,243,043	560,761	2,776,679	694,170
交易性金融资产公 允价值变动	-	-	56,412	14,103
交易性金融负债公 允价值变动	72	18	-	-
贷款及垫款公允价 值变动	1,178	295	不适用	不适用
其他	484,717	121,179	236,308	59,077
合计	22,652,714	5,663,179	16,306,426	4,076,607

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

17 递延所得税资产/负债(续)

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续):

	本集团及本银行		本银行	
	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	1,093,848	273,462
交易性金融资产公允价值变动	363,586	90,897	-	-
其他债权投资的公允价值变动	1,283,764	320,941	不适用	不适用
其他权益投资的公允价值变动	111,200	27,800	不适用	不适用
衍生金融资产公允价值变动	1,874,661	468,665	4,607,228	1,151,807
合计	3,633,211	908,303	5,701,076	1,425,269

(b) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示:

	本集团及本银行		本银行	
	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	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	5,663,179	4,754,876	4,076,607	2,651,338
递延所得税负债	908,303	-	1,425,269	-

于 2019 年 12 月 31 日，本集团无重大的未确认的递延所得税资产及负债。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 17 递延所得税资产/负债(续)

(c) 递延所得税的变动情况列示如下：

本集团及本银行	2019 年度
年初净额	2,651,338
新金融工具准则对年初净额的影响	(187,268)
经重述后的年初净额	2,464,070
计入利润表的递延所得税(附注四、50)	2,296,525
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、33)	(5,719)
年末净额	4,754,876

#### 18 其他资产

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
继续涉入资产(附注四、54)	694,073	-
其他应收款(a)	550,461	216,243
长期待摊费用(b)	237,570	252,694
待摊费用	150,083	89,511
资金清算款项	144,527	503
应收未收利息	39,166	不适用
抵债资产	11,919	11,919
小计	1,827,799	570,870
减：其他应收款减值准备	(65,082)	(79,947)
应收未收利息减值准备	(13,631)	不适用
合计	1,749,086	490,923



杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

18 其他资产(续)

(a) 其他应收款

按账龄列示：

本集团及 本银行	2019 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	409,856	74.45	(11,423)	398,433
1-2 年	33,902	6.16	(8,441)	25,461
2-3 年	50,958	9.26	(20,450)	30,508
3 年以上	55,745	10.13	(24,768)	30,977
合计	550,461	100.00	(65,082)	485,379

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

18 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

按性质列示：

本集团及 本银行	2019 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结 算款项	307,043	55.78	-	307,043
存出保证金	17,043	3.10	-	17,043
其他	226,375	41.12	(65,082)	161,293
合计	550,461	100.00	(65,082)	485,379

本银行	2018 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结 算款项	18,334	8.48	-	18,334
存出保证金	29,000	13.41	-	29,000
其他	168,909	78.11	(79,947)	88,962
合计	216,243	100.00	(79,947)	136,296

(b) 长期待摊费用

本集团及本银行	租赁费用	经营租入固定 资产改良支出	其他	合计
2018 年 1 月 1 日	102,803	141,790	21,772	266,365
增加	4,230	75,870	524	80,624
摊销	(27,408)	(63,230)	(3,657)	(94,295)
2018 年 12 月 31 日	79,625	154,430	18,639	252,694
增加	5,378	69,062	95	74,535
摊销	(24,470)	(62,952)	(2,237)	(89,659)
2019 年 12 月 31 日	60,533	160,540	16,497	237,570

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 19 资产减值准备

本集团及 本银行	2018 年 12 月 31 日	经重述后的 年初净额	本年计提额	转回	核销/转销	2019 年 12 月 31 日
存放同业款项	-	12,162	(6,223)	-	-	5,939
以摊余成本计量的拆 出资金	-	4,073	6,106	-	-	10,179
以公允价值计量且其 变动计入其他综 合收益的拆出资 金	不适用	6,727	(6,727)	-	-	-
买入返售金融资产	-	5,112	303	-	-	5,415
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款	13,017,564	12,347,914	7,165,266	884,390	(2,904,098)	17,493,472
以公允价值计量且其 变动计入其他综 合收益的发放贷 款和垫款	不适用	23,169	6,383	-	-	29,552
债权投资	不适用	1,043,645	581,311	-	-	1,624,956
其他债权投资	不适用	65,070	28,230	-	-	93,300
应收款项类投资	600,000	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其他资产减值准备	79,947	93,220	865	37	-	94,122
预计负债	23,596	291,419	(12,062)	-	-	279,357
合计	13,721,107	13,892,511	7,763,452	884,427	(2,904,098)	19,636,292
本银行	2018 年 1 月 1 日		本年计提额	转回	核销/转销	2018 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款	9,537,652		5,705,020	630,012	(2,855,120)	13,017,564
应收款项类投资	300,000		300,000	-	-	600,000
其他应收款坏账准备	74,837		5,000	110	-	79,947
合计	9,912,489		6,010,020	630,122	(2,855,120)	13,697,511

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

20 同业及其他金融机构存放款项

	本集团	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内银行	47,527,748	47,527,748	31,800,379
境内其他金融机构	10,356,140	11,356,731	18,472,587
应付利息	314,452	314,452	不适用
合计	58,198,340	59,198,931	50,272,966

21 拆入资金

	本集团及本银行	本银行
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内银行	20,206,956	37,176,711
境外银行	7,476,638	7,923,270
应付利息	192,137	不适用
合计	27,875,731	45,099,981

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(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：

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
贵金属	4,585,595	4,914,490
债券	32,935,200	5,298,000
票据	-	838,965
应付利息	72,040	不适用
合计	37,592,835	11,051,455

卖出回购金融资产款按交易对象列示如下：

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
境内银行	37,520,795	11,051,455
应付利息	72,040	不适用
合计	37,592,835	11,051,455

#### 23 吸收存款

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
活期存款(含通知存款)		
公司客户	273,335,752	233,393,652
个人客户	35,904,071	36,421,653
定期存款		
公司客户	210,925,688	178,615,701
个人客户	70,299,591	62,428,473
存入短期保证金	16,060,161	15,912,136
存入长期保证金	5,326,629	4,217,551
财政性存款	1,212,157	1,392,713
其他存款(含应解汇款等)	837,702	400,810
应付利息	6,074,646	不适用
合计	619,976,397	532,782,689

持有本集团 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十一。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 24 应付职工薪酬

本集团及本银行	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬：				
员工工资	1,709,261	3,240,166	(2,763,430)	2,185,997
员工福利费	-	105,971	(105,971)	-
社会保险费				
医疗保险费	1,464	119,243	(118,842)	1,865
工伤保险费及生 育保险费	121	14,663	(14,622)	162
住房公积金	855	202,369	(201,869)	1,355
工会经费和职工教 育经费	30,901	77,307	(67,200)	41,008
设定提存计划：				
基本养老保险费	4,474	193,264	(192,061)	5,677
失业保险费	324	3,515	(3,433)	406
企业年金缴费	-	109,413	(109,413)	-
内退福利	1,079	-	(648)	431
合计	1,748,479	4,065,911	(3,577,489)	2,236,901

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 24 应付职工薪酬(续)

本银行	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2018 年 12 月 31 日
短期薪酬：				
员工工资	1,512,569	2,591,804	(2,395,112)	1,709,261
员工福利费	-	88,685	(88,685)	-
社会保险费				
医疗保险费	1,215	92,040	(91,791)	1,464
工伤保险费及生育 保险费	100	10,109	(10,088)	121
住房公积金	723	184,792	(184,660)	855
工会经费和职工教育 经费	27,334	68,728	(65,161)	30,901
设定提存计划：				
基本养老保险费	3,714	191,212	(190,452)	4,474
失业保险费	269	11,415	(11,360)	324
企业年金缴费	-	103,477	(103,477)	-
内退福利	2,014	-	(935)	1,079
合计	1,547,938	3,342,262	(3,141,721)	1,748,479

注：员工内退福利

本集团内部退养人员自职工停止提供服务日至正式退休日之间享受内退福利。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 25 应交税费

	本集团	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
增值税	526,734	526,734	390,343
企业所得税	2,499,739	2,499,654	260,871
城市维护建设	35,648	35,648	18,351
其他	125,374	125,124	73,922
合计	3,187,495	3,187,160	743,487

#### 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：

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
年初余额	不适用	6,123,233
本年计提	不适用	16,620,657
本年支出	不适用	(14,616,515)
合计	不适用	8,127,375

根据财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会 [2018]36 号)，本集团从 2019 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，不再单独列示“应收利息”或“应付利息”科目，本集团无需重述前期可比数。



# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 27 应付债券

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
应付金融债券	14,986,511	9,999,646
应付二级资本债券	17,984,676	11,987,952
应付同业存单	97,653,476	133,541,655
应付利息	814,028	不适用
合计	131,438,691	155,529,253

债券类型	发行日	到期日	利率	2019 年 1 月 1 日	本年变动	2019 年 12 月 31 日
19 金融债券(注 1)	2019-07-03	2022-07-05	3.60%	-	9,993,592	9,993,592
19 双创金融债券 (注 2)	2019-01-22	2022-01-24	3.45%	-	4,992,920	4,992,920
16 金融债券(注 3)	2016-01-15	2019-01-19	3.00%	9,999,646	(9,999,646)	-
19 二级资本债券 (注 4)	2019-05-28	2029-05-30	4.60%	-	9,993,426	9,993,426
17 二级资本债券 (注 5)	2017-08-15	2027-08-17	4.80%	7,988,601	2,648	7,991,249
14 二级资本债券 (注 6)	2014-05-21	2024-05-23	6.18%	3,999,351	(3,999,351)	-
同业存单				133,541,655	(35,888,179)	97,653,476
合计				155,529,253	(24,904,590)	130,624,663

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

注 1: 2019 年 7 月 3 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“2019 年杭州银行股份有限公司金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.60%。

注 2: 2019 年 1 月 22 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 50 亿元的“杭州银行股份有限公司 2019 年双创金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.45%。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 27 应付债券(续)

注 3: 2016 年 1 月 15 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“2016 年杭州银行股份有限公司金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.00%，该债券已于 2019 年 1 月 19 日到期。

注 4: 2019 年 5 月 28 日，本银行在境内银行间市场发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本银行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.60%。

注 5: 2017 年 8 月 15 日，本银行在境内银行间市场发行总额为人民币 80 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本银行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.80%。

注 6: 2014 年 5 月 21 日，本银行在境内银行间市场发行总额为人民币 40 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本银行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 6.18%。本集团已在 2019 年 5 月 23 日行使赎回权。

#### 28 预计负债

	本集团及本银行	本银行
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺损失准备	279,357	23,596

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

29 其他负债

	本集团及本银行	本银行
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
待划转款项	2,122,316	1,172,022
待结算财政款项	1,604,398	1,505,135
继续涉入负债(附注四、54)	694,073	-
保本理财款	234,510	5,491,710
应付代理证券款项	94,563	95,978
资金清算应付款	56,283	229,112
暂挂款	21,279	11,541
开出本票	5,598	42,135
应付股利(注 1)	3,028	2,874
其他	664,556	335,054
合计	5,500,604	8,885,561

注1：于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团应付股利由于股东未领取而逾期超过1年的金额分别为人民币2,867千元及人民币2,874千元。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 30 股本

##### 2019 年度

本集团及本银行	年初余额	限售股解禁	年末余额
一、有限售条件股份			
1、国家持股	759,073	(704,435)	54,638
2、国家法人持股	945,283	(800,981)	144,302
3、其他内资持股	413,878	(313,081)	100,797
其中：境内法人持股	294,000	(294,000)	-
其中：境内自然人持股	119,878	(19,081)	100,797
4、外资持股	923,238	(786,038)	137,200
其中：境内法人持股	923,238	(786,038)	137,200
5、高管持股	7,080	-	7,080
有限售条件股份合计	3,048,552	(2,604,535)	444,017
二、无限售条件股份			
人民币普通股	2,081,648	2,604,535	4,686,183
无限售条件股份合计	2,081,648	2,604,535	4,686,183
三、股份总数	5,130,200	-	5,130,200

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 30 股本(续)

##### 2018 年度

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

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

#### 31 其他权益工具

2019 年度，本集团的其他权益工具变动列示如下：

本集团及 本银行	2019 年 1 月 1 日		本年增加		本年减少		2019 年 12 月 31 日	
	数量	账面 价值	数量	账面 价值	数量	账面 价值	数量	账面 价值
杭银优 1	1 亿股	99.79 亿元	-	-	-	-	1 亿股	99.79 亿元

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 31 其他权益工具(续)

2018 年度，本集团的其他权益工具变动列示如下：

本银行	2018 年 1 月 1 日		本年增加		本年减少		2018 年 12 月 31 日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
杭银优 1	1 亿股	99.79 亿元	-	-	-	-	1 亿股	99.79 亿元

经中国相关监管机构的批准，本银行于 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%。

本银行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，本集团上述优先股将全额或部分强制转换为普通股。

本集团上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本集团其他一级资本，提高本集团资本充足率。

#### 32 资本公积

本集团及本银行	股本溢价	其他	合计
2018 年 1 月 1 日	10,331,645	994	10,332,639
资本公积转增资本	(1,465,771)	-	(1,465,771)
联营企业其他股东投入资本	-	7,362	7,362
2018 年 12 月 31 日	8,865,874	8,356	8,874,230
2019 年 12 月 31 日	8,865,874	8,356	8,874,230

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 33 其他综合收益

##### 本集团及本银行

	资产负债表中其他综合收益					2019年度利润表中其他综合收益			
	2018年 12月31日	新金融工具 准则对年初 余额的影响	2019年1月 1日余额	税后归属于 股东权益	2019年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转入 损益	减：所得 税费用	税后归属于 股东权益
将重分类进损益的其他综合收益									
其他债权投资公允价值变动 (注1)	不适用	1,001,365	1,001,365	(39,425)	961,940	127,460	(180,027)	13,142	(39,425)
其他债权投资减值准备(注2)	不适用	71,225	71,225	21,932	93,157	29,243	-	(7,311)	21,932
可供出售金融资产公允价值 变动损益	820,386	(820,386)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
权益法下在被投资单位其他 综合收益中享有的份额	(73)	-	(73)	1,479	1,406	1,479	-	-	1,479
不能重分类进损益的其他综合 收益									
其他权益工具投资公允价值 变动	不适用	48,750	48,750	34,650	83,400	46,200	-	(11,550)	34,650
	<b>820,313</b>	<b>300,954</b>	<b>1,121,267</b>	<b>18,636</b>	<b>1,139,903</b>	<b>204,382</b>	<b>(180,027)</b>	<b>(5,719)</b>	<b>18,636</b>

注 1：其他债权投资公允价值变动包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金以及发放贷款和垫款的公允价值变动。

注 2：其他债权投资减值准备包含金融投资中其他债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及其应计利息的减值准备。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 33 其他综合收益(续)

##### 本银行

	资产负债表中其他综合收益			2018年度利润表中其他综合收益			
	2017年 12月31日	税后归属于 股东权益	2018年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：其他综合收 益本年转入损益	减：所得税费用	税后归属于 股东权益
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损益	(713,745)	1,534,131	820,386	2,077,172	(31,664)	(511,377)	1,534,131
权益法下在被投资单位其他综合收益中 享有的份额	548	(621)	(73)	(621)	-	-	(621)
	(713,197)	1,533,510	820,313	2,076,551	(31,664)	(511,377)	1,533,510



# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 34 盈余公积

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
法定盈余公积		
年初余额	3,937,558	3,396,350
本年新增	660,187	541,208
年末余额	4,597,745	3,937,558
任意盈余公积		
年初余额	19,013	19,013
年末余额	19,013	19,013
合计	4,616,758	3,956,571

根据公司法和本集团章程的规定，本集团按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额为本集团注册资本 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。

本集团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

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 35 一般风险准备

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
年初余额	11,823,556	10,580,594
本年新增	871,244	1,242,962
年末余额	12,694,800	11,823,556

本集团自 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。本集团按规定，于 2012 年末起提足一般准备。

#### 36 未分配利润

根据本集团章程，按中国会计准则确定的本集团利润在(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，由本集团董事会决定。

根据本集团 2019 年 4 月 25 日董事会决议，以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 51.30 亿股为基数，向登记在册的全体股东每 10 股派发股利人民币 2.5 元(含税)，总额为人民币 1,282,550 千元。本集团股东大会于 2019 年 5 月 21 日批准该决议。

根据本集团 2019 年 12 月 3 日《关于全额发放杭州银行股份有限公司优先股（杭银优 1）第二个计息年度股息的决定》，本集团已于 2019 年 12 月 16 日发放现金股息人民币 520,000 千元（含税）。本次股息发放的计息起始日为 2018 年 12 月 15 日，按照杭银优 1 票面股息率 5.20%计算，每股优先股发放现金股息人民币 5.20 元（含税），以杭银优 1 发行量 1 亿股计算，合计发放现金股息人民币 520,000 千元（含税）。

于2020年4月29日，本银行第六届董事会第二十五次会议，提出2019年度利润分配预案，以实施权益分派股权登记日的普通股总股本5,930,200,432股为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派发现金股利3.5元人民币（含税），合计派发现金股利人民币2,075,570千元。上述预案尚待股东大会批准。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 37 利息净收入

	本集团	本银行	
	2019 年度	2019 年度	2018 年度
利息收入			
存放中央银行款项	919,236	919,236	953,333
存放同业及其他金融机构款项	706,470	706,470	816,965
拆出资金及买入返售金融资产	1,494,960	1,494,960	1,815,749
发放贷款和垫款	20,957,250	20,957,250	16,407,113
其中：个人贷款	7,722,742	7,722,742	5,750,650
公司贷款	12,339,496	12,339,496	9,511,818
贸易融资	365,485	365,485	402,897
垫款	2,441	2,441	8,089
贴现	527,086	527,086	733,659
持有至到期金融资产	不适用	不适用	3,219,322
可供出售金融资产	不适用	不适用	6,435,115
应收款项类投资	不适用	不适用	6,900,396
债权投资	11,712,406	11,712,406	不适用
其他债权投资	2,993,201	2,993,201	不适用
利息收入小计	38,783,523	38,783,523	36,547,993
利息支出			
向中央银行借款	1,477,172	1,477,172	493,550
同业及其他金融机构存放款项	959,075	959,666	2,655,647
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,947,081	1,947,081	2,290,430
吸收存款及其他	13,068,448	13,068,448	10,446,881
应付债券	5,718,626	5,718,626	6,669,109
利息支出小计	23,170,402	23,170,993	22,555,617
利息净收入	15,613,121	15,612,530	13,992,376

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 38 手续费及佣金净收入

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
手续费及佣金收入		
托管及其他受托业务佣金	717,261	348,707
投行类业务手续费	386,711	365,590
担保及承诺业务手续费	207,090	138,726
信用卡手续费	204,737	230,461
代理业务手续费	172,408	101,148
结算与清算手续费	111,423	72,065
银行卡手续费	16,062	21,031
其他	99,270	85,568
手续费及佣金收入小计	1,914,962	1,363,296
手续费及佣金支出		
结算与清算手续费	193,186	140,898
银行卡手续费	3,403	2,583
代理业务手续费	2,733	4,121
其他	50,434	32,603
手续费及佣金支出小计	249,756	180,205
手续费及佣金净收入	1,665,206	1,183,091

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

39 投资收益

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
交易性金融资产	3,900,241	851,261
其他债权投资	178,527	不适用
权益法核算的长期股权投资	7,016	53,339
其他权益工具投资	1,500	不适用
债权投资	(5,071)	不适用
衍生工具投资	(9,624)	(416,733)
可供出售金融资产	不适用	2,070,756
成本法核算的可供出售金融资产		
投资收益	不适用	1,100
处置应收款项类投资的投资收益	不适用	(6,500)
其他	-	475
合计	4,072,589	2,553,698

40 公允价值变动损益

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
交易性金融资产	(99,210)	62,228
衍生金融工具	(5,605)	4,191,001
交易性金融负债	(72)	-
合计	(104,887)	4,253,229

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 41 汇兑损益

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
外汇衍生工具公允价值变动损益	(2,193,324)	不适用
外汇衍生工具投资收益	7,428	不适用
其他汇兑损益	2,322,841	(4,968,096)
合计	136,945	(4,968,096)

注：根据财政部于2018年12月发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)，本集团从2019年1月1日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，汇兑收益项目主要包括外币交易因汇率变动而产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的收益。

#### 42 资产处置损失

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
固定资产处置损失	364	523

#### 43 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
政府奖励	7,691	15,998
科技金融补贴	4,808	7,407
财政补助	3,076	7,677
贷款风险补偿金	445	1,263
合计	16,020	32,345

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 44 税金及附加

	本集团	本银行	
	2019 年度	2019 年度	2018 年度
城市维护建设税	88,308	88,308	60,050
教育费附加	63,631	63,631	43,719
其他	30,622	30,372	27,453
合计	182,561	182,311	131,222

#### 45 业务及管理费

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
员工费用	4,111,508	3,379,363
固定资产折旧	196,308	189,593
无形资产摊销	59,607	38,444
长期待摊费用摊销	89,659	94,295
租赁费	393,796	363,154
其他业务及管理费	1,296,121	1,036,424
合计	6,146,999	5,101,273

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 46 信用减值损失

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
存放同业	(6,223)	不适用
以摊余成本计量的拆出资金	6,106	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	(6,727)	不适用
买入返售金融资产	303	不适用
以摊余成本计量的贷款和垫款	7,165,266	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	6,383	不适用
债权投资	581,311	不适用
其他债权投资	28,230	不适用
其他资产	865	不适用
预计负债	(12,062)	不适用
合计	7,763,452	不适用

#### 47 资产减值损失

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
发放贷款和垫款	不适用	5,705,020
应收款项类投资	不适用	300,000
其他应收款	不适用	5,000
合计	不适用	6,010,020



# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 48 营业外收入

	本集团及本银行 2019 年度	本银行 2018 年度
与日常活动无关的政府补助	5,888	6,037
久悬未取款	4,913	6,641
其他	24,015	18,726
合计	34,816	31,404

#### 49 营业外支出

	本集团及本银行 2019 年度	本银行 2018 年度
捐赠	21,046	16,229
久悬款项	3,225	2,359
水利建设基金	359	-
其他	2,481	28,274
合计	27,111	46,862

#### 50 所得税费用

	本集团 2019 年度	本银行 2019 年度	2018 年度
当期所得税费用	3,010,680	3,010,595	524,960
递延所得税费用	(2,296,525)	(2,296,525)	(145,180)
合计	714,155	714,070	379,780

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 50 所得税费用(续)

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	本集团	本银行	
	2019 年度	2019 年度	2018 年度
利润总额	7,316,278	7,315,937	5,791,862
按法定税率计算之所得税	1,829,069	1,828,984	1,447,966
不得抵扣之费用	22,226	22,226	36,143
免税收入	(1,123,140)	(1,123,140)	(1,091,203)
其他	(14,000)	(14,000)	(13,126)
所得税费用	714,155	714,070	379,780

#### 51 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：

	2019 年度	2018 年度
归属于股东的当年净利润	6,602,123	5,412,082
减：优先股当年宣告股息	(520,000)	(520,000)
归属于普通股股东的当年净利润	6,082,123	4,892,082
发行在外普通股的加权平均数(千股)	5,130,200	5,130,200
基本每股收益(人民币元)	1.19	0.95
稀释每股收益(人民币元)	1.19	0.95

本集团无稀释性潜在普通股。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

52 现金流量表补充资料

(a) 现金及现金等价物

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
现金		
其中：库存现金	582,173	651,305
现金等价物		
其中：可用于支付的存放中央银行款项	23,642,200	22,776,661
原到期日不超过三个月的：		
存放同业款项	36,946,118	20,956,843
拆出资金	6,100,000	1,179,480
买入返售金融资产	16,624,440	28,492,136
购买日起三个月内到期的：		
债券投资	4,658,396	-
同业存单	496,151	-
小计	88,467,305	73,405,120
合计	89,049,478	74,056,425

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 52 现金流量表补充资料(续)

##### (b) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量

	本集团	本银行	
	2019 年度	2019 年度	2018 年度
净利润	6,602,123	6,601,867	5,412,082
加：减值损失	7,763,452	7,763,452	6,010,020
固定资产折旧	196,308	196,308	189,593
无形资产摊销	59,607	59,607	38,444
长期待摊费用摊销	89,659	89,659	94,295
处置固定资产、无形资产 和其他资产的损失	364	364	523
汇兑损失/(收益)	2,109,266	2,109,266	(207,594)
公允价值变动损失/(收益)	104,887	104,887	(4,253,229)
金融投资利息收入及投资 收益	(17,843,931)	(17,843,931)	(15,889,209)
递延所得税资产的增加	(2,296,525)	(2,296,525)	(145,180)
应付债券利息支出	5,718,626	5,718,626	6,669,109
经营性应收项目的增加	(80,520,986)	(79,826,913)	(78,655,109)
经营性应付项目的增加	123,311,400	124,311,656	93,823,672
经营活动产生的现金流量净额	<u>45,294,250</u>	<u>46,988,323</u>	<u>13,087,417</u>

2019年度，本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2018年度：无)。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 53 受托业务

	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日	本银行 2018 年 12 月 31 日
委托贷款	85,075,306	99,038,259
委托存款	(85,078,238)	(99,038,806)
委托理财	231,119,587	187,480,434
委托理财资金	(231,119,587)	(187,480,434)

委托存款是指存款者向本集团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集团接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。

#### 54 金融资产的转移

在日常业务中，本集团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。当本集团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，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购金融资产款披露详见附注四(22)。2019 年度，本集团通过资产证券化交易、对外转让和证券借出交易的方式转移金融资产人民币 896.71 亿元。(2018 年度：人民币 559.40 亿元)

##### 信贷资产转让

2019 年度，本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 3.00 亿元，均终止确认(2018 年度：人民币 0.28 亿元，均终止确认)。

##### 信贷资产证券化

2019 年度，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 173.21 亿元，除“杭盈 2019 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”外，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件(2018 年度：本银行通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 111.89 亿元，均符合完全终止确认条件)。对于转让账面原值人民币 46.54 亿元的“杭盈 2019 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”，本集团继续涉入了该转让的信贷资产。于 2019 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 6.94 亿元，并已划分为发放贷款和垫款。同时本集团由于该事项确认了相关金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 54 金融资产的转移(续)

##### 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。**2019** 年度，本集团在证券借出交易中转让资产的累计债券面值为人民币 **720.50** 亿元(**2018** 年度：人民币 **438.40** 亿元)。截止 **2019** 年 **12** 月 **31** 日，本集团在证券借出交易中转让资产的债券面值为人民币 **162.79** 亿元(截止 **2018** 年 **12** 月 **31** 日：人民币 **99.80** 亿元)。

### 五、 合并范围的变动

本年度新纳入合并范围的主体为杭银理财有限责任公司。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六、 在其他主体中的权益

#### 1 在主要子公司中的权益

主要子公司名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例(直接)
杭银理财有限责任公司	杭州市	杭州市	设立	100.00%

杭银理财有限责任公司于 2019 年 12 月 20 日成立，主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务。

#### 2 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	20.00	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	20.00	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	20.00	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	20.00	权益法
浞池齐鲁村镇银行 有限责任公司	浞池县	浞池县	银行业	20.00	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	18.60	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	41.67	权益法

本集团持有石嘴山银行股份有限公司(以下简称“石嘴山银行”)18.60%的股份(2018 年 12 月 31 日: 18.60%)，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，本集团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。

下表列示了对本集团不重要的联营企业的汇总财务信息：

	2019 年度	2018 年度
联营企业		
投资账面价值合计	1,531,757	1,063,458
下列各项按持股比例计算的合计数净利润		
净利润	7,016	53,339
其他综合收益	1,479	(621)
综合收益总额	8,495	52,718

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六、 在其他主体中的权益(续)

#### 2 在联营企业中的权益投资(续)

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团无未确认的投资损失。

#### 3 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团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。本集团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) 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

截至 2019 年 12 月 31 日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

2019 年 12 月 31 日				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失敞口
基金	41,818,500	-	-	41,818,500
理财产品	14,194,397	-	-	14,194,397
信托及资产管理计划	-	87,411,041	-	87,411,041
资产支持证券	669,115	5,192,535	1,254,528	7,116,178
其他	100,041	-	-	100,041
合计	56,782,053	92,603,576	1,254,528	150,640,157



# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六、 在其他主体中的权益(续)

#### 3 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益(续)

##### (1) 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益(续)

截至 2018 年 12 月 31 日，本银行投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

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

##### (2) 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

在本公司的资产证券化业务中，本公司将部分信贷资产和资产管理计划投资委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本公司担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券和信贷资产流转份额。于 2019 年 12 月 31 日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币 167.34 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 138.32 亿元)。截至 2019 年 12 月 31 日，本集团持有结构化主体发行的部分资产支持证券的账面价值为人民币 14.10 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 14.56 亿元)。

本集团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。本集团在这些未纳入合并范围内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 2019 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并范围内的非保本理财产品资产规模余额为人民币 2,311.20 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 1,874.80 亿元)。2019 年度，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币 4.72 亿元(2018 年度：人民币 0.95 亿元)。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 六、 在其他主体中的权益(续)

#### 4 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“杭盈 2019 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”以及本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品和信托计划，该等结构化主体 2019 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 48.89 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 57.10 亿元)。2019 年度，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(2018 年度：无)。

### 七、 财务承诺及或有事项

#### 1 资本性支出承诺

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>87,733</u>	<u>89,106</u>

#### 2 租赁承诺

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

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
一年以内	342,135	349,112
一年至二年	327,011	314,098
二年至三年	298,403	299,198
三年至五年	494,920	503,401
五年以上	<u>733,822</u>	<u>850,655</u>
合计	<u>2,196,291</u>	<u>2,316,464</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 七、 财务承诺及或有事项(续)

#### 3 或有负债及信贷承诺

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	52,658,810	39,028,374
开出之不可撤销信用证	12,337,320	6,122,283
开出保证凭信	25,325,728	16,170,706
贷款承诺	40,622,152	42,694,278
合计	130,944,010	104,015,641

#### 信贷风险加权金额

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
或有负债及承担的信贷风险加权金额	49,821,178	41,335,717

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，本集团亦向特定客户提供信用额度。对于有条件且可以撤销的，本集团不需要承担未使用的授信额度。

#### 4 未决诉讼和纠纷

截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，以本集团为被告的未决诉讼案件的诉讼标的金额分别为人民币 15,311 千元及人民币 7,201 千元。管理层认为，预计赔付可能性均不大，因此年末无需确认预计负债。

#### 5 国债兑付和承销承诺

本集团受财政部委托代理发行储蓄国债。持有人可以要求提前兑付持有的储蓄国债，而本集团亦有义务履行兑付责任。

截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日止，本集团代理发行的但尚未到期、且尚未兑付的储蓄国债累积本金余额分别为人民币 4,353,653 千元及人民币 3,087,836 千元。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会定期或在其到期时一次性兑付本金及利息。

本集团管理层认为在该等储蓄国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债金额并不重大。

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、 分部报告

(1) 业务分部

本集团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，本集团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。

其他业务指本集团除公司业务、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

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 八、 分部报告(续)

#### (1) 业务分部(续)

	2019 年度						
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	合计
营业收入	11,166,559	1,818,155	2,931,423	5,466,837	25,765	-	21,408,739
其中：外部利息							
净收入	9,461,176	2,990,898	2,043,324	1,117,723	-	-	15,613,121
内部利息							
净收入	1,498,448	(1,199,822)	52,360	(350,986)	-	-	-
手续费及							
佣金收入	322,354	42,357	843,516	706,735	-	-	1,914,962
手续费及							
佣金支出	(217,345)	(15,278)	(7,777)	(9,356)	-	-	(249,756)
其他净收入							
(注1)	101,926	-	-	4,002,721	25,765	-	4,130,412
营业支出	(8,124,950)	(1,269,350)	(1,706,230)	(2,937,273)	(62,363)	-	(14,100,166)
营业利润	3,041,609	548,805	1,225,193	2,529,564	(36,598)	-	7,308,573
营业外收支	-	-	-	-	7,705	-	7,705
利润总额							7,316,278
所得税费用							(714,155)
净利润							6,602,123
	2019 年 12 月 31 日						
资产总额	289,057,800	64,841,807	119,482,327	546,809,187	4,879,578	(1,000,592)	1,024,070,107
负债总额	556,142,148	51,852,047	145,573,028	206,132,868	2,826,011	(1,000,592)	961,525,510
补充信息：							
发放贷款和垫款							
(注2)	220,925,074	60,133,332	103,483,397	12,940,666	-	-	397,482,469
资本性支出	226,637	30,874	70,591	197,060	2,029	-	527,191
折旧和摊销费用	148,560	20,238	46,273	129,173	1,330	-	345,574
信用减值损失	5,999,159	534,447	645,335	584,511	-	-	7,763,452

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 八、 分部报告(续)

#### (1) 业务分部(续)

	2018 年度					
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	9,264,488	1,348,683	2,164,410	4,236,717	39,958	17,054,256
其中：外部利息净收入	7,290,094	2,030,756	1,422,800	3,248,726	-	13,992,376
内部利息净收入	1,824,870	(694,714)	300,273	(1,430,429)	-	-
手续费及佣金收入	226,973	23,282	440,638	672,403	-	1,363,296
手续费及佣金支出	(149,188)	(10,641)	699	(21,075)	-	(180,205)
其他净收入(注1)	71,739	-	-	1,767,092	39,958	1,878,789
营业支出	(6,808,628)	(973,279)	(1,192,122)	(2,224,782)	(48,125)	(11,246,936)
营业利润	2,455,860	375,404	972,288	2,011,935	(8,167)	5,807,320
营业外收支	-	-	-	-	(15,458)	(15,458)
利润总额						5,791,862
所得税费用						(379,780)
净利润						5,412,082

2018 年 12 月 31 日						
资产总额	262,536,468	51,608,297	101,402,413	501,347,765	4,161,161	921,056,104
负债总额	500,806,456	58,978,557	132,200,982	169,618,493	2,287,033	863,891,521
补充信息：						
发放贷款和垫款(注2)	196,425,773	45,826,628	85,587,237	9,620,480	-	337,460,118
资本性支出	575,628	82,743	175,151	493,028	4,770	1,331,320
折旧和摊销费用	139,368	20,033	42,407	119,369	1,155	322,332
资产减值损失	5,032,748	415,947	261,325	300,000	-	6,010,020

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、其他业务收入、资产处置损益及其他收益。

注 2：小企业贷款数据系根据本集团内部管理口径，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 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团小、微型企业贷款为人民币 136,963,349 千元、人民币 119,028,798 千元。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 八、 分部报告(续)

#### (2) 地区分部

本集团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。

	2019 年度			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	15,151,676	6,257,063	-	21,408,739
其中：外部利息净收入	10,852,344	4,760,777	-	15,613,121
内部利息净收入	(12,332)	12,332	-	-
手续费及佣金收入	1,550,231	364,731	-	1,914,962
手续费及佣金支出	(236,444)	(13,312)	-	(249,756)
其他净收入(注 1)	2,997,877	1,132,535	-	4,130,412
营业支出	(10,528,077)	(3,572,089)	-	(14,100,166)
营业利润	4,623,599	2,684,974	-	7,308,573
营业外收支	(1,731)	9,436	-	7,705
利润总额				7,316,278
所得税费用				(714,155)
净利润				6,602,123
	2019 年 12 月 31 日			
	杭州	其他地区	抵消	合计
资产总额	775,857,413	349,903,027	(101,690,333)	1,024,070,107
负债总额	717,159,942	346,055,901	(101,690,333)	961,525,510

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 八、 分部报告(续)

#### (2) 地区分部(续)

	2018 年度			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	12,068,270	4,985,986	-	17,054,256
其中：外部利息净收入	10,835,074	3,157,302	-	13,992,376
内部利息净收入	(1,622,049)	1,622,049	-	-
手续费及佣金收入	1,192,763	170,533	-	1,363,296
手续费及佣金支出	(158,828)	(21,377)	-	(180,205)
其他净收入(注 1)	1,821,310	57,479	-	1,878,789
营业支出	(8,327,378)	(2,919,558)	-	(11,246,936)
营业利润	3,740,892	2,066,428	-	5,807,320
营业外收支	341	(15,799)	-	(15,458)
利润总额				5,791,862
所得税费用				(379,780)
净利润				5,412,082
2018 年 12 月 31 日				
资产总额	737,344,147	269,484,700	(85,772,743)	921,056,104
负债总额	682,227,438	267,436,826	(85,772,743)	863,891,521

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、其他业务收入、资产处置损益及其他收益。

### 九、 与金融工具相关的风险

金融风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，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。本集团面临的信用风险，主要源自本集团的贷款组合、投资组合、保证和承诺等。



2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

- 市场风险：指市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团承受的市场风险主要来自本集团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。本集团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集团损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本集团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。本集团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集团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

本集团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。本集团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。

本集团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集团贷款风险分类标准划分为八级。其中，正常类贷款细分为三级，关注类贷款细分为二级，从而更准确地判断贷款质量。本集团具体的贷款评级如下：

(1) 信用风险管理

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。

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

本集团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。

本集团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，本集团也会考虑贷款的本金和利息逾期偿还的时间。

本集团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。本集团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。本集团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，本集团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，本集团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集团认可的担保。

在地理区域、经济性质或者行业特征等因素的变化对本集团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集团的总体信用风险相比是重要的，则会产生信贷集中风险。本集团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四(7)。

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，第一阶段是“信用质量正常”阶段，仅需计算未来一年预期信用损失(ECL)，第二阶段是“信用风险显著增加”阶段，以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段，需计算整个生命周期的预期信用损失。本集团按新准则要求开发了减值模型来计算预期信用损失，采用自上而下的开发方法，建立了国内生产总值同比、消费价格指数、美元兑人民币汇率、城镇居民可支配收入同比等宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景，应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

信用风险评级

本集团对企业贷款和金融投资划分十九级内部信用风险评级，内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息(例如：可支配收入、零售敞口的担保率、公司借款人的销售收入和行业分类)都被纳入评级模型。同时，本集团还将征信机构借款人评分等外部数据作为补充信息。此外，本模型还将信用风险管理专家的专家判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。

本集团无按照新金融工具准则要求认定为“低风险”并进行信用风险管理的金融资产。

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

阶段划分

**信用风险显著增加**

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

**定量标准：**

本集团通过信用风险评级是否下跌到一定等级如企业贷款和金融投资交易对手在报告日的信用风险评级下降至 16 级及以下或违约概率较初始确认的违约概率是否大幅上升如个人贷款交易对手在报告日的剩余存续期违约概率较初始增加 0.20-0.35 等表明信用风险显著增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

**定性标准：**

如果借款人在风险监控清单上和/或该工具满足以下一个或多个标准：

- 借款人还款意愿差，存在恶意逃废债、欺骗银行的行为等
- 借款人在他行已形成不良资产或已列入不良信用记录名单
- 借款人突然发生对其现金流量、财务状况和影响还款能力的非财务因素产生不利影响，可能造成本集团信贷资产损失的事件
- 其他影响借款人及时足额偿还贷款本息的事件或因素

**上限指标：**

如果交易对手在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款，则视为该金融工具已经发生信用风险显著增加。

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

阶段划分(续)

**违约和已发生信用减值**

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

**定性指标：**

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

- 发行方或债务人发生重大财务困难
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等
- 债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出让步
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实

**上限指标：**

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

计量预期信用损失 – 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量准备损失。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。
- 违约风险敞口是指发生违约时某一债项应被偿付的金额。
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

本集团通过预计未来各单个敞口的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。

整个存续期违约概率是基于到期信息由 12 个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本集团依据行业最佳实践结合公司内专家判断，选择了一系列宏观经济指标(包含国内生产总值同比、消费价格指数、美元兑人民币汇率、城镇居民可支配收入同比等)，进而对各模型敞口建立实际违约概率与宏观因子间的统计学关系，并通过对对应宏观因子预测值计算得到实际违约概率的前瞻性结果。

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于 2019 年 1 月 1 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。在确定金融工具处于第 1 阶段、第 2 阶段或第 3 阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第 1 阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第 2 阶段及第 3 阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。

本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计，并分析了本集团不同组合的非线性及不对称特征，以确定所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有的高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。

**关于经济指标的假设**

于 2019 年 12 月 31 日，用于估计预期信用损失的重要假设列示如下。“基准”、“上升”及“下降”这三种情景适用于所有组合。三种情景的权重分别是 40%、30%和 30%。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、与金融工具相关的风险(续)

#### 1 信用风险(续)

#### (2) 预期信用损失减值(续)

#### 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

#### 关于经济指标的假设(续)

2019 年 12 月 31 日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计逾期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

项目	范围
国内生产总值同比	5.70%-6.20%
消费价格指数	1.80%-3.20%
美元兑人民币汇率	6.900-7.300
城镇居民可支配收入同比	4.50%-5.50%

#### 敏感性分析

2019 年 12 月 31 日 3 情景加权平均后的减值准备较基准情景下的减值准备增加如下：

	2019 年 12 月 31 日
企业贷款	266,406
个人贷款	93,381
金融投资	213,579

假若基准、上升和下降的情景权重从 40%、30%和 30%变成 40%、20%和 40%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币 17,523 百万元上升至人民币 18,237 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 1,718 百万元上升至人民币 1,918 百万元。假若基准、上升和下降的情景权重从 40%、30%和 30%变成 40%、40%和 20%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币 17,523 百万元下降至人民币 16,809 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 1,718 百万元下降至人民币 1,518 百万元。



九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(3) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部/外部的补充数据用于建立模型。用于确定分组特征的信息以及补充数据列示如下：

企业贷款和金融投资

- 行业

零售贷款

- 产品类型(例如，个人住房、信用卡等)
- 担保类型

本集团定期监控并复核分组的恰当性。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、与金融工具相关的风险(续)

#### 1 信用风险(续)

#### (4) 最大信用风险敞口

#### 纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

金融工具	2019 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口	2018 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
存放央行款项(第一阶段)	84,495,887	82,960,555
存放同业款项(第一阶段)	43,445,927	34,920,487
拆出资金(第一阶段)	14,991,270	10,967,753
买入返售金融资产(第一阶段)	41,219,141	28,492,136
应收利息	不适用	5,533,057
发放贷款和垫款(a)	397,482,469	337,460,118
—以摊余成本计量	383,422,198	不适用
第一阶段	374,168,213	不适用
第二阶段	8,192,340	不适用
第三阶段	1,061,645	不适用
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	13,140,223	不适用
第一阶段	13,105,828	不适用
第二阶段	13,457	不适用
第三阶段	20,938	不适用
—应计利息	920,048	不适用
第一阶段	901,871	不适用
第二阶段	17,711	不适用
第三阶段	466	不适用
可供出售金融资产	不适用	153,146,016
持有至到期投资	不适用	126,077,055
应收款项类投资	不适用	110,484,997

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、与金融工具相关的风险(续)

#### 1 信用风险(续)

#### (4) 最大信用风险敞口(续)

#### 纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺(续)

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口(续)。

金融工具	2019 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口	2018 年 12 月 31 最大信用风险敞口
<b>金融投资(b)</b>		
<b>债权投资</b>	268,579,608	不适用
—以摊余成本计量	265,720,034	不适用
第一阶段	265,720,034	不适用
—应计利息	2,859,574	不适用
第一阶段	2,859,574	不适用
<b>其他债权投资</b>	85,597,329	不适用
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
第一阶段	84,285,656	不适用
—应计利息	1,311,673	不适用
第一阶段	1,311,673	不适用
<b>其他金融资产</b>	655,441	136,799
第一阶段	616,810	不适用
第二阶段	14,646	不适用
第三阶段	23,985	不适用
<b>金融工具合计</b>	<b>936,467,072</b>	<b>890,178,973</b>
<b>担保及承诺</b>		
银行承兑汇票	52,533,538	39,028,374
开出之不可撤销信用证	12,311,376	6,122,283
开出保证凭信	25,258,959	16,170,706
贷款承诺	40,560,780	42,694,278
<b>担保及承诺合计</b>	<b>130,664,653</b>	<b>104,015,641</b>

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、与金融工具相关的风险(续)

#### 1 信用风险(续)

#### (4) 最大信用风险敞口(续)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级标尺将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”，该信用等级为本集团为内部信用风险管理目的所使用。“低风险”指资产质量良好，未来违约可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素，违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

#### (a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

	发放贷款及垫款				
	2019 年 12 月 31 日				2018 年
	预期信用损失阶段				
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计	总计
	12 个月预期	整个存续期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失	预期信用损失		
信用等级					
低风险	369,506,702	349,444	-	369,856,146	不适用
中风险	26,418,201	10,602,980	-	37,021,181	不适用
高风险	-	1,676,992	5,531,126	7,208,118	不适用
本金余额					
(注)	395,924,903	12,629,416	5,531,126	414,085,445	350,477,682
减值准备	(8,650,862)	(4,423,619)	(4,448,543)	(17,523,024)	(13,017,564)
合计	387,274,041	8,205,797	1,082,583	396,562,421	337,460,118

注：本金余额包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款本金及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款扣除减值准备前的公允价值总额。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、与金融工具相关的风险(续)

#### 1 信用风险(续)

#### (4) 最大信用风险敞口(续)

(b) 金融投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

	金融投资				
	2019 年 12 月 31 日				2018 年
	预期信用损失阶段				
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计	总计
信用等级					
低风险	342,662,358	-	-	342,662,358	不适用
中风险	8,973,251	-	-	8,973,251	不适用
高风险	-	-	88,337	88,337	不适用
本金余额					
(注)	351,635,609	-	88,337	351,723,946	390,308,068
减值准备	(1,629,919)	-	(88,337)	(1,718,256)	(600,000)
合计	350,005,690	-	-	350,005,690	389,708,068

注：本金余额包含债权投资的本金及其他债权投资扣除减值准备前的公允价值总额。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、与金融工具相关的风险(续)

#### 1 信用风险(续)

#### (4) 最大信用风险敞口(续)

#### 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

	最大信用风险敞口	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
金融投资：		
交易性金融资产		
—基金投资	41,818,500	不适用
—债券投资	17,917,409	不适用
—购买他行理财	14,194,397	不适用
—资产支持证券	669,115	不适用
—其他投资	100,041	不适用
小计	74,699,462	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
—债券投资	不适用	18,910,050
小计	不适用	18,910,050
合计	74,699,462	18,910,050

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、与金融工具相关的风险(续)

#### 1 信用风险(续)

##### (5) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

本集团存放同业、拆出资金及买入返售金融资产的信用风险均为第一阶段，其中存放同业和拆出资金的主要交易对手为境内商业银行。

买入返售金融资产有足额的债券作为质押物，2019 年 12 月 31 日余额为人民币 411.89 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 284.92 亿元)，本集团认为不存在重大的信用风险。

##### (6) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2019 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	企业贷款	个人贷款	合计
2019 年 12 月 31 日			
总敞口	4,683,174	847,952	5,531,126
减值准备	(3,828,527)	(620,016)	(4,448,543)
账面价值	<u>854,647</u>	<u>227,936</u>	<u>1,082,583</u>
持有担保品的公允价值	<u>7,970,417</u>	<u>437,598</u>	<u>8,408,015</u>

当本集团执行了必要的程序后仍无法合理预期可收回金融资产整体或一部分，且该金融资产满足财政部所规定的核销条件时，则将其核销。

## 九、与金融工具相关的风险(续)

### 2 流动性风险

流动性风险是指本集团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。本集团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。本集团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，及时满足本集团偿付义务和未知需求，并及时为本集团的贷款和投资业务提供充足的资金。

本集团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；金融市场部对本集团头寸进行日常管理，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

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、与金融工具相关的风险(续)

#### 2 流动性风险(续)

本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债未折现现金流按合同到期日分析如下：

	2019年12月31日						
	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
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	24,224,373	-	-	-	-	60,853,687
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	-	11,343,618	82,514,388	6,082,855	-	-	99,940,861
发放贷款和垫款	5,268,457	-	45,834,095	140,707,030	196,154,362	129,974,202	517,938,146
交易性金融资产	-	11,925,000	19,545,671	17,318,721	25,919,145	857,224	75,565,761
债权投资	88,337	-	13,449,688	41,086,926	156,633,407	113,727,855	324,986,213
其他债权投资	-	-	6,071,034	12,398,418	56,990,159	21,789,999	97,249,610
其他资产	119,422	614,732	-	-	-	-	734,154
资产合计	5,476,216	48,107,723	167,414,876	217,593,950	435,697,073	266,349,280	1,201,492,805
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	15,369,212	58,605,326	-	-	73,974,538
同业存放、拆入资金和 卖出回购金融资产	-	15,947,609	100,134,705	7,859,326	-	-	123,941,640
交易性金融负债	-	-	-	1,460	51,511	-	52,971
吸收存款(1)	-	301,601,564	102,222,253	97,787,108	127,690,741	3,825,530	633,127,196
应付债券	-	-	47,610,000	52,179,189	16,600,418	26,448,197	142,837,804
其他负债	-	66,135	4,275,151	66,424	58,887	-	4,466,597
负债合计	-	317,615,308	269,611,321	216,498,833	144,401,557	30,273,727	978,400,746
流动性净额	5,476,216	(269,507,585)	(102,196,445)	1,095,117	291,295,516	236,075,553	223,092,059

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、与金融工具相关的风险(续)

#### 2 流动性风险(续)

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

(1) 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。

(2) 2018 年 12 月 31 日的其他资产含各资产的应收利息，其他负债含各负债的应付利息。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、与金融工具相关的风险(续)

#### 2 流动性风险(续)

本集团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

本集团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。

下表列示了本集团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。

2019 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	(2,108)	(4,262)	(9,254)	-	(15,624)
利率期权	47	166	-	-	213
信用风险缓释	(288)	153	-	-	(135)
2018 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	10,902	6,045	(13,106)	(536)	3,305
利率期权	-	-	(14,656)	-	(14,656)
信用风险缓释	-	275	-	-	275

##### 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。

2019 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
远期汇率协议					
现金流出	(195,150,127)	(175,624,005)	(6,536,038)	-	(377,310,170)
现金流入	195,039,371	175,285,422	6,595,869	-	376,920,662
货币期权					
现金流出	(22,644,974)	(13,836,011)	-	-	(36,480,985)
现金流入	22,574,429	13,725,699	-	-	36,300,128

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、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 12 月 31 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	(127,743,864)	(96,086,727)	(2,619,619)	-	(226,450,210)
现金流入	129,279,386	96,436,857	2,609,080	-	228,325,323
货币期权					
现金流出	(872,377)	(654,108)	(112,506)	-	(1,638,991)
现金流入	872,225	654,108	112,506	-	1,638,839

本集团信贷承诺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
2019 年 12 月 31 日						
信贷承诺	<u>1,584,006</u>	<u>39,966,450</u>	<u>62,722,768</u>	<u>26,667,310</u>	<u>3,476</u>	<u>130,944,010</u>
2018 年 12 月 31 日						
信贷承诺	<u>439,393</u>	<u>29,275,551</u>	<u>46,719,875</u>	<u>27,576,491</u>	<u>4,331</u>	<u>104,015,641</u>

于 2018 年 12 月 31 日，本银行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。本银行管理层认为：于 2018 年 12 月 31 日，由于公司金融负债组合大部分期限较短，本银行金融负债组合所负担之利息金额不重大。

#### 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)的不利变动而使本集团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。本集团的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本集团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，同时降低本集团受金融工具内在波动性风险的影响。

本集团的资产负债管理委员会审议决定全行资产负债管理政策，动态控制本集团的业务总量与结构、利率及流动性等，设定本集团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集团市场风险管理目标。本集团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。

## 九、与金融工具相关的风险(续)

### 3 市场风险(续)

本集团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。风险管理部为本集团的利率风险和外汇风险设定风险限额和指标，对本集团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。金融市场部负责本集团交易账户市场风险管理的日常工作，主要包括管理本集团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集团损益和权益的潜在影响。缺口分析是本集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。

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。

本集团的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

#### 利率风险

本集团利率风险的主要来源是本集团对利率敏感的资产负债组合期限或重新定价期限的错配，从而可能使利息净收入以及资产的市场价值受到利率水平变动的影响。

本集团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。本集团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。

根据中国人民银行公告[2019]第 15 号，中国人民银行决定改革完善贷款市场报价利率(LRP)形成机制，自该公告日起，各银行应在新发放的贷款中主要参考贷款市场报价利率定价，并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准。

2019 年 12 月 28 日，中国人民银行公告要求商业银行于 2020 年 3 月至 8 月期间基本完成存量贷款基准利率的转换。为此，本集团将制定存量贷款基准利率转换实施方案及定价策略，确保在稳步推进存量贷款基准转换工作的同时，有效管控利率风险。本集团严格执行中国人民银行存贷款利率政策，对于利率市场化的贷款、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，本集团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

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、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，本集团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：

	2019 年 12 月 31 日					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	78,278,771	-	-	-	6,799,289	85,078,060
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	93,497,035	5,881,911	-	-	277,392	99,656,338
发放贷款和垫款	265,908,499	87,163,357	38,550,315	1,555,652	4,304,646	397,482,469
交易性金融资产	7,753,128	14,681,084	9,623,264	823,486	41,818,500	74,699,462
债权投资	54,705,941	26,510,568	88,447,993	96,055,532	2,859,574	268,579,608
其他债权投资	5,825,024	10,012,526	49,684,442	18,763,664	1,311,673	85,597,329
衍生金融资产	-	-	-	-	2,020,008	2,020,008
其他资产	-	-	-	-	655,441	655,441
资产合计	505,968,398	144,249,446	186,306,014	117,198,334	60,046,523	1,013,768,715
负债项目：						
向中央银行借款	15,326,780	56,726,842	-	-	781,293	72,834,915
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	115,453,492	7,634,785	-	-	578,629	123,666,906
交易性金融负债	-	-	50,122	-	-	50,122
吸收存款(1)	400,938,020	93,661,064	115,477,137	3,825,530	6,074,646	619,976,397
衍生金融负债	-	-	-	-	2,354,122	2,354,122
应付债券	57,862,365	39,791,111	14,986,511	17,984,676	814,028	131,438,691
其他负债	234,510	-	-	-	4,232,087	4,466,597
负债合计	589,815,167	197,813,802	130,513,770	21,810,206	14,834,805	954,787,750
利率风险缺口	(83,846,769)	(53,564,356)	55,792,244	95,388,128	不适用	不适用

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、与金融工具相关的风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 利率风险(续)

	2018 年 12 月 31 日					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	81,495,547	-	-	-	2,116,313	83,611,860
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	55,626,744	18,753,632	-	-	-	74,380,376
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,407,382	11,562,613	5,231,217	708,838	-	18,910,050
发放贷款和垫款	266,317,684	51,252,904	14,419,058	975,484	4,494,988	337,460,118
可供出售金融资产	23,537,876	35,312,041	29,479,828	15,028,582	49,804,589	153,162,916
持有至到期投资	1,530,023	4,520,180	61,836,857	58,189,995	-	126,077,055
应收款项类投资	6,175,478	16,732,361	79,120,499	8,449,011	7,648	110,484,997
衍生金融资产	408,947	6,678	1,155	-	4,190,448	4,607,228
其他资产(2)	-	-	-	-	5,669,856	5,669,856
资产合计	436,499,681	138,140,409	190,088,614	83,351,910	66,283,842	914,364,456
负债项目：						
向中央银行借款	20,850,000	26,000,000	-	-	-	46,850,000
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	82,810,196	23,614,206	-	-	-	106,424,402
吸收存款(1)	348,948,003	101,064,227	82,727,316	43,143	-	532,782,689
衍生金融负债	410,215	3,009	14,656	-	2,348,799	2,776,679
应付债券	34,466,181	98,616,476	10,458,644	11,987,952	-	155,529,253
其他负债(2)	4,939,600	552,110	-	-	11,324,674	16,816,384
负债合计	492,424,195	249,850,028	93,200,616	12,031,095	13,673,473	861,179,407
利率风险缺口	(55,924,514)	(111,709,619)	96,887,998	71,320,815	不适用	不适用

(1) 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。

(2) 2018 年 12 月 31 日的其他资产含各资产的应收利息，其他负债含各负债的应付利息。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、与金融工具相关的风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 利率风险(续)

本集团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、其他债权投资和可供出售债券投资为主要内容的债券投资组合，本集团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集团损益和权益的潜在影响；与此同时，对于以债权投资、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，本集团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。

本集团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 2019 年 12 月 31 日及 2018 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：

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致税前利润				
变更	242,598	(234,305)	269,733	(257,043)

下表列示截至 2019 年 12 月 31 日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2019 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致权益变更	2,808,196	(2,614,437)

下表列示截至 2018 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：

	2018 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致权益变更	1,891,500	(1,750,908)



## 九、与金融工具相关的风险(续)

### 3. 市场风险(续)

#### 利率风险(续)

本集团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)

在上述久期分析中，本集团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，本集团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集团的影响。

#### 2.缺口分析方法

下表列示截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，按当时除交易性债券投资、其他债权投资和可供出售债券投资以外的金融资产和金融负债进行缺口分析所得结果：

	2019 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致净利润变更	1,189,354	(1,189,354)
	2018 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致净利润变更	1,410,010	(1,410,010)

以上缺口分析基于其他债权投资和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，反映为一年内本集团其他债权投资和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集团损益的影响，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，利率增减导致本集团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

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、与金融工具相关的风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 利率风险(续)

本集团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

本集团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。本集团所持有的衍生金融工具头寸主要受到利率因素影响。

鉴于本集团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集团资产和负债的货币错配以及外汇交易引起的风险。本集团面临的汇率风险主要源自本集团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。由于本集团外汇资产和负债的头寸较小，本集团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

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、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，本集团的各资产负债项目的外汇风险敞口列示如下：

	2019 年 12 月 31 日			
	人民币	美元(折人民币)	其他(折人民币)	合计
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	83,402,154	1,651,734	24,172	85,078,060
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	94,453,973	3,947,329	1,255,036	99,656,338
发放贷款和垫款	388,183,015	9,244,155	55,299	397,482,469
交易性金融资产	72,304,662	2,394,800	-	74,699,462
债权投资	268,579,608	-	-	268,579,608
其他债权投资	81,366,581	3,134,983	1,095,765	85,597,329
其他权益工具投资	128,100	-	-	128,100
衍生金融资产	1,985,514	34,494	-	2,020,008
其他资产	655,437	4	-	655,441
资产合计	991,059,044	20,407,499	2,430,272	1,013,896,815
负债项目：				
向中央银行借款	72,834,915	-	-	72,834,915
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	114,563,370	9,049,320	54,216	123,666,906
交易性金融负债	50,122	-	-	50,122
吸收存款(1)	589,696,165	29,659,964	620,268	619,976,397
衍生金融负债	2,311,384	42,738	-	2,354,122
应付债券	131,438,691	-	-	131,438,691
其他负债	4,466,147	441	9	4,466,597
负债合计	915,360,794	38,752,463	674,493	954,787,750
长盘净额	75,698,250	(18,344,964)	1,755,779	59,109,065
信贷承诺	118,971,969	11,203,353	489,331	130,664,653

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、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，本集团的各资产负债项目的外汇风险敞口列示如下(续)：

	2018 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元(折人民币)	其他(折人民币)	
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	82,035,786	1,551,767	24,307	83,611,860
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	69,003,476	4,193,559	1,183,341	74,380,376
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,724,692	1,185,358	-	18,910,050
发放贷款和垫款	328,143,916	9,305,615	10,587	337,460,118
可供出售金融资产	150,936,434	1,716,348	510,134	153,162,916
持有至到期投资	126,077,055	-	-	126,077,055
应收款项类投资	110,484,997	-	-	110,484,997
衍生金融资产	4,604,889	2,339	-	4,607,228
其他资产(2)	5,436,934	232,712	210	5,669,856
资产合计	894,448,179	18,187,698	1,728,579	914,364,456
负债项目：				
向中央银行借款	46,850,000	-	-	46,850,000
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	70,759,296	35,664,132	974	106,424,402
吸收存款(1)	507,086,940	25,363,665	332,084	532,782,689
衍生金融负债	2,775,644	1,035	-	2,776,679
应付债券	155,529,253	-	-	155,529,253
其他负债(2)	15,957,341	453,194	405,849	16,816,384
负债合计	798,958,474	61,482,026	738,907	861,179,407
长盘净额	95,489,705	(43,294,328)	989,672	53,185,049
信贷承诺	92,428,979	10,574,213	1,012,449	104,015,641

(1) 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。

(2) 2018 年 12 月 31 日的其他资产含各资产的应收利息，其他负债含各负债的应付利息。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、与金融工具相关的风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 增加/(减少)	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
	-5%	5%	-5%	5%
美元对人民币	23,157	(23,157)	4,981	(4,981)
其他外币对人民币	(40,117)	40,117	16,727	(16,727)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；(2)其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

#### 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集团损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本集团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/条线共同构成本集团操作风险管理组织体系。

本集团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。

本集团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；

## 九、与金融工具相关的风险(续)

### 4. 操作风险(续)

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括(续):

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；

强化员工职业道德教育和行为管理，坚决实行员工职业操守“八项禁令”，通过不定期开展合规飞行检查、员工失范行为排查、案件警示教育，强化员工行为“底线”意识，防范和化解案件风险。

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“内控等级行评定”和“员工违规行为扣分管理”等考核机制，加大对分支机构、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；

开发升级科技设备，建立健全安全认证机制，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，建立“问题库”的检查评价分析机制，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

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十、公允价值的披露

#### (1) 公允价值层次

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。

#### (2) 非以公允价值计量的金融工具

2019 年 12 月 31 日，资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款(以摊余成本计量)、金融投资—债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和应付债券(2018 年 12 月 31 日：主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和应付债券)。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的金融投资—债权投资、持有至到期投资、应收款项类投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

		2019年12月31日			
		账面价值	公允价值		
			第一层次	第二层次	第三层次 合计
金融资产：					
金融投资—债权投资	268,579,608	-	154,951,776	117,254,655	272,206,431
金融负债：					
应付债券	131,438,691	-	131,878,802	-	131,878,802

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十 公允价值的披露(续)

#### (2) 非以公允价值计量的金融工具(续)

	账面价值	2018年12月31日			
		公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
持有至到期投资	126,077,055	-	127,231,772	-	127,231,772
应收款项类投资	111,084,997	-	121,080	110,963,431	111,084,511
金融负债：					
应付债券	155,529,253	-	153,760,110	-	153,760,110

#### (i) 金融投资—债权投资

债权投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。在适用的情况下，债权投资参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，属于第二层次。

#### (ii) 应付债券

应付债券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的，以现金流量贴现法确定计算。

#### (iii) 持有至到期投资和应收款项类的投资

持有至到期投资和应收款项类投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果持有至到期投资和应收款项类的投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。在适用的情况下，持有至到期投资和应收款项类投资参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，属于第二层次。

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值和公允价值无重大差异。



# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十、公允价值的披露(续)

#### (3) 以公允价值计量的金融资产和负债

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：

2019 年 12 月 31 日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	2,020,008	-	2,020,008
发放贷款和垫款				
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的				
贴现	-	-	13,140,223	13,140,223
交易性金融资产				
—基金投资	41,818,500	-	-	41,818,500
—购买他行理财产品	-	-	14,194,397	14,194,397
—债券	-	17,917,409	-	17,917,409
—资产支持证券	-	393,530	275,585	669,115
—其他投资	-	100,041	-	100,041
其他债权投资	-	85,597,329	-	85,597,329
其他权益工具投资	-	-	128,100	128,100
金融资产合计	<u>41,818,500</u>	<u>106,028,317</u>	<u>27,738,305</u>	<u>175,585,122</u>
衍生金融负债	-	2,354,122	-	2,354,122
交易性金融负债	-	50,122	-	50,122
金融负债合计	<u>-</u>	<u>2,404,244</u>	<u>-</u>	<u>2,404,244</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十、公允价值的披露(续)

#### (3) 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(续):

2018 年 12 月 31 日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	4,607,228	-	4,607,228
交易性金融资产	-	18,910,050	-	18,910,050
可供出售金融资产	29,652,343	123,493,673	-	153,146,016
金融资产合计	29,652,343	147,010,951	-	176,663,294
衍生金融负债	-	2,776,679	-	2,776,679
金融负债合计	-	2,776,679	-	2,776,679

报告期内，本集团未发生以公允价值计量的第一层次和第二层次金融资产和负债之间的重大转换。

#### (i) 第二层次的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具(例如场外衍生工具)的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有)，尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据，则该金融工具列入第三层次。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十、公允价值的披露(续)

#### (3) 以公允价值计量的金融资产和负债(续)

##### (ii) 第三层次的金融工具

上述第三层次资产变动如下：

	拆出资金	发放贷款和 垫款	金融投资 交易性金融 资产	金融投资 其他权益 工具投资	合计
2019 年 1 月 1 日(重述)	5,837,587	10,031,188	29,421,054	81,900	45,371,729
增加	-	166,321,615	38,334,786	-	204,656,401
减少	(5,909,255)	(163,730,647)	(54,588,940)	-	(224,228,842)
计入损益的利得或损失	74,091	527,086	1,303,082	-	1,904,259
计入其他综合收益的利得 或损失	(2,423)	(9,019)	-	46,200	34,758
2019 年 12 月 31 日	-	13,140,223	14,469,982	128,100	27,738,305
2019 年 12 月 31 日仍持有 的金融工具计入截至 2019 年度损益的未实现 利得或损失的变动	-	-	(42,111)	-	(42,111)

分类为第三层次的金融资产主要包括本银行购买的他行理财产品、资产支持证券及非上市权益。由于并非所有涉及这些资产公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上资产分类为第三层次。这些资产中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。管理层基于可观察的减值迹象、收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差的重大变动的假设条件，做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存在差异。

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十一、关联方关系及其交易

#### (一) 关联方关系

##### 1. 子公司及联营企业

子公司及联营企业详见附注六。

##### 2. 其他主要关联方

企业名称	与本集团的关系
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
上海农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州格林达电子材料股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
江苏江南农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州汽轮动力集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
万事利集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江红狮水泥股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
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
浙江兰溪农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州浙大未来创新投资管理有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州皮蛋科技有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州市江干区万事利科创小额贷款股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州万事利丝绸文化股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州万事利进出口有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州万普华互联网金融服务有限公司	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

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十一、关联方关系及其交易(续)

#### (二) 关联方交易

##### 1. 存放同业款项

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东	11,725	13,228
联营企业	13	250,001
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	500,000
合计	11,738	763,229
	2019年度	2018年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	19,261	19,262

##### 2. 拆出资金

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
联营企业	550,000	850,000
	2019年度	2018年度
拆出资金利息收入	52,476	52,205

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十一、关联方关系及其交易(续)

#### (二) 关联方交易(续)

##### 3. 买入返售金融资产

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东	-	1,999,940
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	2,280,000	-
合计	2,280,000	1,999,940
	2019年度	2018年度
买入返售金融资产利息收入	12,641	14,683

##### 4. 衍生金融工具

	2019 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
主要股东			
信用风险缓释	10,000	-	-
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)			
利率互换合同	980,000	542	1,366
远期汇率协议	104,643	2,893	-
合计	1,094,643	3,435	1,366

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

4. 衍生金融工具(续)

	2018 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
主要股东			
信用风险缓释	110,000	-	422
其他主要关联方-关键管理 人员有重大影响的企业 (不含股东)			
利率互换合同	390,000	223	872
合计	500,000	223	1,294

5. 发放贷款和垫款

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东	206,000	-
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	4,792,796	2,220,000
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	170,000	115,526
其他主要关联方-关联自然人	15,375	8,128
合计	5,184,171	2,343,654
	2019 年度	2018 年度
发放贷款和垫款利息收入	258,506	182,784

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

6. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东	不适用	40,000
	2019年度	2018年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入	不适用	190

7. 可供出售金融资产

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
联营企业	不适用	150,000
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	不适用	96,604
合计	不适用	246,604
	2019 年度	2018 年度
可供出售金融资产利息收入	不适用	11,350



杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

8. 应收款项类投资

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股 东)	不适用	130,000
联营企业	不适用	40,569
	不适用	170,569
	2019年度	2018年度
应收款项类投资利息收入	不适用	21,089

9. 交易性金融资产

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东	100,000	不适用
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股 东)	2,783,454	不适用
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响 的企业(不含股东)	900,000	不适用
合计	3,783,454	不适用
	2019 年度	2018 年度
交易性金融资产投资收益	262,667	不适用

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

10. 债权投资

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	140,000	不适用
	2019 年度	2018 年度
债权投资利息收入	3,890	不适用

11. 其他债权投资

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
联营企业	150,000	不适用
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	193,968	不适用
合计	343,968	不适用
	2019 年度	2018 年度
其他债权投资利息收入	8,704	不适用

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

12. 同业及其他金融机构存放款项

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
联营企业	416,143	63,690
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>1,100,000</u>	<u>5,020,170</u>
合计	<u>1,516,143</u>	<u>5,083,860</u>
	2019 年度	2018 年度
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>8,654</u>	<u>37,559</u>

13. 拆入资金

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>-</u>	<u>187,000</u>
	2019 年度	2018 年度
拆入资金利息支出	<u>9,720</u>	<u>28,913</u>

14. 卖出回购金融资产款

	2019 年度	2018 年度
卖出回购金融资产款利息支出	<u>1,849</u>	<u>5,325</u>

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

15. 吸收存款

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东	51,917,760	40,664,927
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股 东)	4,285,325	2,504,749
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的 企业(不含股东)	5,828,156	680,401
其他主要关联方-关联自然人	6,346	4,397
合计	<u>62,037,587</u>	<u>43,854,474</u>
	2019 年度	2018 年度
吸收存款利息支出	<u>947,990</u>	<u>670,814</u>

16. 应付债券

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的 企业(不含股东)	<u>1,200,000</u>	<u>2,230,000</u>
	2019 年度	2018 年度
应付债券利息支出	<u>66,661</u>	<u>132,384</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十一、 关联方关系及其交易(续)

#### (二) 关联方交易(续)

#### 17. 手续费及佣金收入

	2019 年度	2018 年度
主要股东	1,074	2,863
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	258	-
联营企业	149	246
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	89	1,656
合计	<u>1,570</u>	<u>4,765</u>

#### 18. 业务及管理费

	2019 年度	2018 年度
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	1,887	1,283
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	5,622	5,264
合计	<u>7,509</u>	<u>6,547</u>

#### 19. 其他业务收入

	2019 年度	2018 年度
联营企业	<u>1,381</u>	<u>104</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十一、 关联方关系及其交易(续)

#### (二) 关联方交易(续)

#### 20. 银行承兑汇票

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东	10,000	24,200
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	126,405	-
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	1,842,049
合计	136,405	1,866,249

#### 21. 开出之不可撤销信用证

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东	94,000	-
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	200,500	-
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	107,027
合计	294,500	107,027

#### 22. 开出保证凭信

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	172,205	75,843

# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十一、 关联方关系及其交易(续)

#### (二) 关联方交易(续)

#### 23. 存在控制关系的关联方

与本银行存在控制关系的关联方为本银行的控股子公司(详细情况见附注六)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

年末余额：	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	100,592	不适用
本年交易：	2019 年度	2018 年度
同业及其他金融机构存放款项利息支出	592	不适用

#### 24. 关键管理人员薪酬

	2019 年度	2018 年度
报酬总额	<u>25,245</u>	<u>22,808</u>

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 十二、资本管理

本集团采用足够防范本集团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。本集团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，本集团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，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自 2013 年起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。同时按《商业银行资本管理办法(试行)》要求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，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

	本集团	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本</b>			
实收资本可计入部分	5,130,200	5,130,200	5,130,200
资本公积可计入部分	10,014,133	10,014,133	9,694,543
盈余公积	4,616,758	4,616,758	3,956,571
一般风险准备	12,694,800	12,694,800	11,823,556
未分配利润	20,109,497	20,109,241	16,580,504
核心一级资本监管扣除数	(155,353)	(1,155,353)	(125,730)
<b>核心一级资本净额</b>	<b>52,410,035</b>	<b>51,409,779</b>	<b>47,059,644</b>
其他一级资本	9,979,209	9,979,209	9,979,209
<b>一级资本净额</b>	<b>62,389,244</b>	<b>61,388,988</b>	<b>57,038,853</b>
二级资本工具及其溢价	17,984,676	17,984,676	11,987,952
超额贷款损失准备	7,435,934	7,435,934	6,656,257
<b>资本净额</b>	<b>87,809,854</b>	<b>86,809,598</b>	<b>75,683,062</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>648,729,308</b>	<b>648,728,938</b>	<b>575,666,964</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>8.08%</b>	<b>7.92%</b>	<b>8.17%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>9.62%</b>	<b>9.46%</b>	<b>9.91%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>13.54%</b>	<b>13.38%</b>	<b>13.15%</b>



# 杭州银行股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十三、资产负债表日后事项

#### 1. 无固定期限资本债券

2020 年 1 月 15 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 70 亿元的“杭州银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”。该债券前 5 年票面利率为 4.10%，每 5 年调整一次。

#### 2. 非公开发行 A 股股票

经本银行第六届董事会第十九次会议和 2019 年第二次临时股东大会审议批准，并经中国银保监会浙江监管局和中国证监会核准，本银行向杭州市财政局、红狮控股集团有限公司、苏州苏高新科技产业发展有限公司、苏州新区高新技术产业股份有限公司等 4 家投资者非公开发行 A 股股票 8 亿股，每股发行价格 8.95 元，募集资金 71.60 亿元，扣除相关发行费用后全部用于补充本银行核心一级资本。上述新增股份于 2020 年 4 月 23 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了股份登记及限售手续等事宜。

#### 3. 对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒感染的肺炎疫情于 2020 年 1 月在全国爆发以来，对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。本集团将切实贯彻落实由中国人民银行、财政部、银保监会、证监会和国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染的肺炎疫情的通知》的各项要求，强化金融对疫情防控工作的支持。

肺炎疫情将对包括湖北省在内的部分省市和部分行业的企业经营、以及整体经济运行造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本集团信贷资产和金融投资资产的资产质量或资产收益水平，影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。

本集团将继续密切关注肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本集团财务状况、经营成果等方面的影响。

### 十四、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

2019 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 非经常性损益明细表

	2019 年度	2018 年度
归属于普通股股东的净利润	6,082,123	4,892,082
加(减):		
非经常性损益项目		
处置固定资产损失	364	523
除上述各项之外的其他营业外收入	(34,816)	(31,404)
除上述各项之外的其他营业外支出	27,111	46,862
所得税影响数	3,011	(2,585)
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	6,077,793	4,905,478

本集团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。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资及债权投资等取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，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

### 2019 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 二、 净资产收益率及每股收益

### 2019 年度

	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	6,082,123	12.15%	1.19	1.19
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	6,077,793	12.14%	1.18	1.18

### 2018 年度

	报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净利润	4,892,082	11.01%	0.95	0.95
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	4,905,478	11.04%	0.96	0.96

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于二零一零年修订的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号》所载之计算公式计算。