



# 杭州银行股份有限公司

## BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

### 二〇一六年年度报告

(股票代码: 600926)

二〇一七年四月

## 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、 公司第六届董事会第二次会议于 2017 年 4 月 18 日审议通过了本报告，刘峰独立董事以电话连线方式出席会议，王卫华董事因公务原因无法亲自出席会议，书面委托陈震山董事长代行表决权，其余董事现场出席会议并行使表决权，公司监事及高级管理人员列席会议。

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

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

### 五、 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司董事会建议，以实施利润分配股权登记日的总股本2,617,449,200股为基数，向登记在册的全体股东每10股派送现金股利3元人民币（含税），合计派送现金股利785,234,760元（含税），以资本公积按每10股转增4股，合计转增1,046,979,680股。

上述预案尚待股东大会批准。

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

七、 公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

八、 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

## 目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	公司业务概要.....	9
第四节	经营情况讨论与分析.....	14
第五节	银行业务信息与数据.....	33
第六节	重要事项.....	45
第七节	普通股股份变动及股东情况.....	58
第八节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	65
第九节	公司治理.....	75
第十节	财务报告.....	82
第十一节	备查文件目录.....	83

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
公司、本公司	指	杭州银行股份有限公司
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
浙江银监局	指	中国银行业监督管理委员会浙江监管局
杭银消费金融公司	指	杭银消费金融股份有限公司
石嘴山银行	指	石嘴山银行股份有限公司
澳洲联邦银行村镇银行	指	公司与公司境外战略投资者澳洲联邦银行在河南济源、登封、兰考、伊川、浞池合作设立的五家村镇银行
缙云村镇银行	指	原浙江缙云杭银村镇银行股份有限公司、现浙江缙云联合村镇银行股份有限公司
杭州联合银行	指	杭州联合农村商业银行股份有限公司
报告期、本期	指	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日
元	指	人民币元

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

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

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

### 二、 联系人和联系方式

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

### 三、 基本情况简介

公司注册地址	杭州市下城区庆春路46号
公司注册地址的邮政编码	310003
公司办公地址	杭州市下城区庆春路46号

公司办公地址的邮政编码	310003
公司网址	http://www.hzbank.com.cn
电子信箱	ir@hzbank.com.cn

#### 四、信息披露及备置地点

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

#### 五、公司股票简况

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

#### 六、其他相关资料

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

#### 七、公司获奖情况

类别	评奖机构	奖项名称
银行排名	英国《银行家》杂志	“2016年全球银行1000强”榜单中，按一级资本排名第219名，较上年提升16位。
	新浪财经	“2016中国银行业发展论坛暨第四届银行综合评选”中获评“中国最佳城市商业银行”
	金融时报社、中国社会科学院金融研究所	“第九届中国金融机构金牌榜”中被评为“年度十佳城市商业银行”
	中国经营报社	“2016年（第八届）卓越竞争力评选”中被评为“2016卓越竞争力城商行10强”
综合金融服务	证券时报社	“2016年中国区优秀投行”评选活动中获评“2016年度中国区最佳城商行投行”
	每日经济新闻	第七届“金鼎奖”评选中被评为“优秀科技金融品牌”
	第一财经	第一财经第三届“华新奖”评选中被评为“新三板最佳服务银行”

	中国证券报社	2015 年度“金牛理财产品”评选活动中被评为“金牛理财银行奖”
	全国银行间同业拆借中心	“2015 年银行间本币市场最佳城市商业银行奖”和“2015 年度银行间本币市场最具市场影响力奖”
企业社会责任	中国人民银行杭州中心支行	“金融服务 G20”突出贡献单位
	杭州市委、市政府	“春风行动爱心奖”

## 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	2016年	2015年	本期比上年同期增减(%)	2014年
营业收入	13,732,844	12,403,939	10.71	11,027,122
营业利润	4,720,252	4,497,280	4.96	4,318,250
利润总额	4,725,280	4,533,341	4.23	4,292,284
归属于上市公司股东的净利润	4,020,927	3,704,479	8.54	3,506,392
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,026,530	3,681,640	9.37	3,528,300
经营活动产生的现金流量净额	83,233,104	34,886,181	138.58	8,978,188
	2016年末	2015年末	本期末比上年同期末增减(%)	2014年末
总资产	720,424,176	545,314,565	32.11	418,541,235
贷款总额	246,607,678	215,256,312	14.56	196,656,754
贷款损失准备	7,477,710	5,681,718	31.61	4,624,173
总负债	681,862,481	513,420,123	32.81	392,379,046
存款总额	368,307,031	312,046,513	18.03	279,680,558
归属于上市公司股东的净资产	38,561,695	31,835,281	21.13	26,094,648

### (二) 主要财务指标

主要财务指标	2016年	2015年	本期比上年同期增减(%/百分点)	2014年
基本每股收益(元/股)	1.68	1.64	2.44	1.75
稀释每股收益(元/股)	1.68	1.64	2.44	1.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.68	1.63	3.07	1.76
加权平均净资产收益率(%)	11.83	12.84	下降 1.01 个百分点	15.67
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	11.84	12.76	下降 0.92 个百分点	15.77
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	31.80	14.81	114.72	4.13
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	14.73	13.51	9.03	12.00

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

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

### (三) 补充财务指标

	2016年	2015年	本期比上年同期 增减(百分点)	2014年
<b>盈利能力指标</b>				
全面摊薄净资产收益率	10.43%	11.64%	下降 1.21 个百分点	13.44%
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	10.44%	11.56%	下降 1.12 个百分点	13.52%
资产利润率	0.64%	0.77%	下降 0.13 个百分点	0.92%
资本利润率	11.42%	12.79%	下降 1.37 个百分点	15.04%
净利差 (NIS)	1.83%	2.08%	下降 0.25 个百分点	2.31%
净利息收益率 (NIM)	1.98%	2.26%	下降 0.28 个百分点	2.52%
成本收入比	30.23%	31.53%	下降 1.30 个百分点	30.90%
<b>占营业收入百分比</b>				
利息净收入占比	85.17%	88.98%	下降 3.81 个百分点	84.30%
非利息净收入占比	14.83%	11.02%	上升 3.81 个百分点	15.70%
其中：中间业务净收入占比	15.02%	9.59%	上升 5.43 个百分点	12.05%
<b>资产质量指标</b>				
不良贷款率	1.62%	1.36%	上升 0.26 个百分点	1.20%
拨备覆盖率	186.76%	193.43%	下降 6.67 个百分点	196.75%
拨贷比	3.03%	2.64%	上升 0.39 个百分点	2.35%
<b>资本充足率指标</b>				
资本充足率	11.88%	11.70%	上升 0.18 个百分点	12.12%
一级资本充足率	9.95%	9.45%	上升 0.50 个百分点	9.19%
核心一级资本充足率	9.95%	9.45%	上升 0.50 个百分点	9.19%

- 注：1、全面摊薄净资产收益率=归属于上市公司股东的净利润/归属于上市公司股东的净资产；  
2、资产利润率=归属于上市公司股东的净利润 / [(期初总资产+期末总资产) / 2]；  
3、资本利润率=归属于上市公司股东的净利润 / [(期初归属于上市公司股东的净资产+期末归属于上市公司股东的净资产) / 2]；  
4、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；  
5、净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额；  
6、成本收入比=业务及管理费/营业收入；  
7、资本充足率指标按照中国银监会 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法(试行)》规定计算；  
8、其他指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

### 九、2016 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	3,439,929	3,363,054	3,917,263	3,012,598

营业利润	1,506,372	1,365,903	1,140,257	707,720
利润总额	1,502,623	1,349,936	1,161,757	710,964
归属于上市公司股东的净利润	1,215,880	1,130,773	1,010,155	664,119
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,218,765	1,142,749	995,593	669,423
经营活动产生的现金流量净额	-7,732,328	15,020,951	43,991,667	31,952,814

#### 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	2016 年	2015 年	2014 年
非流动资产处置损益	-9,498	-	-
处置固定资产损益	-37	26	260
除上述各项之外的其他营业外收入	55,457	91,755	35,461
除上述各项之外的其他营业外支出	-50,392	-55,720	-61,687
所得税影响额	-1,131	-13,186	4,130
少数股东权益影响额	-2	-36	-72
合计	-5,603	22,839	-21,908



### 第三节 公司业务概要

#### 一、公司经营范围

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

#### 二、报告期公司所处行业发展情况

1、存贷款总量稳步增长。截至 2016 年末，全国全部金融机构人民币存款余额 150.59 万亿元，同比增长 11.0%，外汇存款余额 7,119 亿美元；全部金融机构人民币贷款 106.60 万亿元，同比增长 13.50%，外汇贷款余额 8,104 亿美元。2016 年整体金融机构存贷款规模增速有所回升。2016 年末广义货币（M2）余额 155.01 万亿元，同比增长 11.3%，增速比上年末低 2 个百分点。

2、银行业不良贷款持续上升。截至 2016 年末，商业银行不良贷款余额 15,122 亿元，较年初增加 2,378 亿元，不良贷款率 1.74%，较年初上升 0.07 个百分点。商业银行在调整贷款结构的同时，也加大了不良资产的处置力度。

3、中国人民银行继续实行稳健的货币政策。2016 年 3 月 1 日下调金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点，以保持金融体系流动性合理充裕，引导货币信贷平稳适度增长。2016 年 7 月 15 日，存款准备金考核制度进一步改革。2016 年 10 月 1 日，人民币被国际货币基金组织（IMF）认定为可自由使用的货币，加入特别提款权（SDR）货币篮子。

#### 三、报告期公司主要业务情况

（一）公司金融业务。报告期，公司强化专业化分工，推进管理架构改革，公司金融“1+3”管理体制基本成型，投资银行职能进一步完善，科技文创金融事业部改革稳步落地，交易银行部启动建设，各业务板块围绕核心产品带动业务发展，实现了公司金融业务的整体稳步发展。

——存贷款业务。报告期末，公司金融业务条线存款余额为 2,726.88 亿元，较 2015 年末增长 418.83 亿元，增幅 18.15%，贷款余额为 1,377.20 亿元，较 2015 年末增长 187.31 亿元，增幅 15.74%。

——科技文创金融。公司积极顺应国家加快经济转型升级，大力发展新技术、新产业、新业态、加快产业结构调整的经济发展新趋势，在国内城商行中较早探索科技文创金融专业化服务。开发了“风险池基金贷款”、“选择权业务”“银投联贷”等创新产品，并积极探索投贷联动，加强与创投等渠道密切合作，实施科技文创金融事业部制改革，提升专业化服务能力，有力支持了经营区域内创新创业类中小企业发展，初步形成了特色化、差异化经营优势。截至 2016 年末，公司服务的科技文创企业客户达到 4,646 户，较年初增加 641 户，增幅 16.01%；表内外融资敞口余额 256.73 亿元，较年初增加 51.00 亿元，增幅 24.79%。户均融资约 550 万元，真正做到了服务实体、扶持创新。在业务高速增长的同时，风险也得到有效控制，2016 年末科技文创金融不良贷款率 0.35%，在市场上形成了良好的口碑，报告期内公司因此获得了“优秀科技金融品牌”、“新三板最佳服务银行”等荣誉。

——交易银行业务。公司围绕客户日常交易，从产品、渠道、服务等方面建立一站式服务体系，提供全方位的综合金融服务。现金管理业务方面，公司努力打造投资理财、杭银票据管家、

集团财资管理等特色产品和服务。报告期内，公司理财产品余额 411.81 亿，比上年末增长 37.34%，其中“卓越灵动添益七天型理财产品”被证券时报评选为“2016 中国最佳开放式理财产品”，全年票据池业务发生额 150 亿元，票据池签约客户 400 户。针对不同行业的资金管理特征，公司为公共财政、教育行业、医疗行业、综合集团、各类电子交易平台等客户提供现金管理整体服务方案。贸易融资与国际业务方面，公司进一步加强本外币、境内外联动，为企业提供融资和结算便利。报告期内，公司贸易融资余额突破 700 亿元，累计国际结算量 193.6 亿美元，连续第三年蝉联年度执行外汇管理考核“A 级行”荣誉。

——投资银行业务。重点推动上市公司、战略客户营销。取得非金融企业债务融资工具 B 类独立主承销业务资质，全年共参与承销发行债券 11 支，承销发行债券 55 亿元。

**（二）零售金融业务。**报告期，公司加大对零售业务的投入，围绕“一手抓财富管理，一手抓消费信贷，促进零售核心客户增长”的发展思路，为公司实施大零售模块战略转型夯实基础。

——财富管理业务。全年累计销售零售理财产品 4,264.78 亿元，较上年度增长 37.73%，零售理财存续余额 1,169.38 亿元，较上年末增加 307.18 亿元，增幅 35.63%。报告期，公司加强产品创新和引进，进一步丰富财富产品体系，推出“定投宝 C 款”、“个人外汇交易”、“幸福天年”、“银联白金信用卡”和 VISA 卡等新产品；合作保险公司 13 家，引进养老保障类保险产品，代理销售保险产品 150 支；战略合作基金公司 28 家，代理销售基金产品 661 支；推出“黄金微店”，支持客户在公司微信银行在线认购实物贵金属产品。

——消费信贷业务。截止报告期末，零售金融业务条线贷款余额 552.31 亿元，较上年末增加 90.83 亿元，增幅 19.68%；零售金融条线贷款整体不良率 0.18%，较上年末下降 0.03 个百分点。2016 年，公司通过科技改造上线“新打分卡引擎”，提高自动审批效率；试点推出“客户经理移动 PAD 办公服务”，提升工作效率。在推进业务发展的同时，公司始终强调风险控制，成立专人检查小组，围绕重点产品开展全行性风险排查工作，保持零售资产的优质和稳定。

——客户服务。截止报告期末，零售核心客户 79.61 万户，较上年末增加 22.66 万户，增幅 39.79%。2016 年公司上线“客户关系运营系统”一期功能，实现“幸福币”客户分层功能。为深耕网点周边客户资源，公司扎根社区，深入推进“幸福盈家”工程，2016 年杭州地区新设社区支行 8 家，开展 200 余场社区营销活动，并通过新春营销活动、发售养老理财产品、社区支行专属理财产品提高对社区客户的服务水平。

**（三）小微金融业务。**报告期，公司小微金融业务秉持“存量推进结构调整、增量专注微贷业务”的基本原则，坚持专营专业、重心下沉、聚焦微贷和支持“三农”，通过优化微贷模式、完善产品体系、丰富获客渠道、提升客户体验等举措，努力成为专业、便捷的小微金融专家，小微金融业务转型发展取得了阶段性成果。

——构建微贷体制，探索微贷模式。2016 年，公司在小微金融部下设微贷管理部，专业推动全行微贷业务发展，并在分支机构组建了小微标准团队，进一步优化小微金融专营体制。公司持续推进“前端标准化、后端集约化”的微贷业务模式，多个小微信贷产品的客户准入和业务审批已由系统进行控制管理。2016 年，公司以筹建台州分行为契机，努力构建小微金融服务特色分行，积极探索微贷专营模式。

——完善产品体系，升级产品功能。公司小微金融业务条线已逐步形成线上以“税金贷”产品为主，线下以“微贷卡”产品为主、“农户贷”产品为辅的微贷产品体系；线上以“云抵贷”产品为主，线下以“抵易贷”产品为主、“分期贷”产品为辅的抵押产品体系。产品体系日臻完善，产品功能不断丰富。

——存量调整结构，增量专注微贷。继续对小微存量信贷业务进行结构调整，逐步退出名实不符、形式担保的小微客户，注重实质风险控制和化解，有效提升资产质量。新增微贷客户主要为特色行业上下游小微客户，通过账户、支付、信贷、理财等产品的综合叠加服务，夯实了基础

客户群，并扩大了小微核心客户群。截至 2016 年末共计服务小微客户 11.55 万户，新增基本结算户 1.23 万户。

**（四）金融市场业务。**报告期，公司落实同业业务专营制度改革，加强同业中心建设，稳步推进票据专营机构和团队的设立，加快金融同业合作平台建设，金融市场业务稳步发展。

——投资业务。2016 年公司债券投资业务日均规模和收益分别较 2015 年增长 60.8% 和 24.6%。同时继续保持债券承销业务优势，各利率债的承销排名均位列全市场前十。承销规模合计达 4,328.15 亿元，较 2015 年增长 38.28%。投顾业务、外币投资业务也取得良好发展。

——同业业务。报告期公司同业业务规模与效益稳步增长，通过优化资产结构及降低负债成本，保持利差稳定，同业理财销售规模及客户数稳步上升。

——票据业务。报告期公司票据业务发展势头良好，全年办理银票直贴量 686.53 亿元，同比增长 15.01%；转贴现业务量 6,563.99 亿元，同比增长 55.03%；电票业务的宣传推广取得良好效果。加强内控管理，保持假票、“克隆”票收进率、不良资产率、资金损失率和经济发案率为零的良好记录。

——资产托管业务。公司以中小城商行与农商行的资管、投资业务为主要方向，集中营销资源精准聚焦，成效显著。报告期内，公司获得保险资产托管资格，进一步拓宽了产品渠道。截至 2016 年末，公司资产托管业务规模 9,452.26 亿元，同比增长 108.44%。

——合作平台建设。2016 年，公司牵头发起“价值连城”浙江法人金融机构战略合作联盟，同业合作平台建设取得突破，平台成员间的资金、托管、票据、债券、同业存单、同业借款、流动性互助等业务合作有序展开。

**（五）资产管理业务。**报告期，公司丰富理财产品线，加大理财销售力度，同时完善大类资产配置，严格投资风险管理，理财资产管理业务快速发展，理财销售规模和存续规模实现高速增长，理财资产管理业务取得良好收益。

——深化理财产品线建设。在已有较为齐备的理财产品序列基础上开发并推进“灵便型”理财的销售，积极探索发展互联网理财业务。报告期累计销售理财产品 7,483.59 亿元，比去年同期增加 2,699.34 亿元，增幅 56.42%。截至报告期末，公司存续理财产品的规模为 2,387.62 亿，较上年末增加 705.01 亿元，增幅 41.90%。

——完善大类资产配置。报告期，公司在理财资产投资上继续聚焦债券投资、结构化融资、委托投资三大主线，债券投资加强了二级市场交易，优化了大类资产配置。

——坚持统一风险管理。报告期，公司理财资产管理业务继续强化全行统一的风险管理，加强资产管理部风险管理团队建设，细化完善各类投资管理制度，推进理财资产管理相关系统的开发改进，审慎开展各类投资业务。报告期内到期理财产品均正常兑付。

**（六）渠道与服务建设。**报告期，公司新设机构 10 家，其中杭州地区新设支行 6 家，南京分行、舟山分行、金华分行、嘉兴分行各新设 1 家支行。截至报告期末，公司已在杭州设有 99 家机构，并在北京、上海、深圳、南京、合肥及浙江省内的宁波、绍兴、舟山、温州、衢州、金华、丽水、嘉兴、德清等地设有 13 家分行及 79 家机构，共 191 个网点。

为满足客户多样化的金融需求，公司在立足物理网点开展业务的同时，积极拓展电子银行、互联网金融等新型服务渠道，初步构建了全面、多样化的电子银行渠道，包括电话银行、自助银行、ATM、网上银行、手机银行、微信银行、E+生活圈、直销银行等。

公司于 2015 年正式推出直销银行，2016 年新上线幸福金禧、幸福添利（博时）、幸福如金、基金超市、云抵贷、微信开户等项目，目前已初步形成了以幸福金禧为中心的六大产品体系，覆盖活期理财、存款类产品和基金类产品等多种类型。截止 2016 年底，直销银行注册用户数 65 万户。

#### 四、报告期内核心竞争力分析

1、扎根经济活跃区域，受益于长江经济带国家战略和 G20 峰会效应

公司总部地处杭州市，立足于经济基础雄厚、金融需求旺盛的浙江省，植根于富饶的长三角，并将机构布局于长三角以外发达经济圈中心城市。在浙江省内，公司已在杭州、宁波、温州、舟山、绍兴、湖州、嘉兴、丽水、衢州、金华等城市设有分支机构。在浙江省外，公司已在长三角内的上海、南京、合肥，以及北京和深圳开设分行。这些地区各项人均经济指标均处于全国前列，而发达的民营经济和相对较高居民收入水平正与公司服务于中小企业客户和居民家庭的定位相契合。此外，国务院于 2014 年发布了《关于依托黄金水道推动长江经济带发展指导意见》，长三角地区作为我国重要的经济圈，未来还将积极参与长江经济带国家战略，并发挥辐射引领作用。2016 年 9 月，G20 峰会在杭州召开，更进一步提升了杭州作为中国重要的国际化大都市的城市地位和全球影响力，也为浙江的发展、杭州的发展带来了全新的机遇。公司的业务发展亦将受益于长江经济带国家战略的推进实施和后 G20 时代的综合效应。

## 2、深耕细分市场，为目标客户提供优质而有竞争力的服务

公司的市场定位和使命是为城乡中小企业客户与居民家庭提供专业、便捷、亲和、全面的金融服务。公司依托经营区域内民营经济和中小企业发达的优势，拥有庞大而稳定的中小企业客户和零售客户基础。作为较早专注于开展中小企业和零售金融业务的银行，公司赢得了杭州市中小企业客户和零售客户的高度认可。开展跨区经营后，公司结合当地市场特点及服务中小企业的丰富经验，推动非杭州城区分支机构在所在区域内注重开发中小企业细分市场和零售客户。

## 3、专注科技文创金融服务，形成了“投融一站通”品牌

科技文创企业是推动我国产业结构调整和经济转型升级的主力军。公司抓住杭州作为科技文创业中心城市的机遇，努力探索切合中小科技文创企业金融需求的服务模式，重点建设专营机构，并通过资源配置及政策倾斜、实行专业化流程管理等方式，为科技文创类企业提供“投融一站通”综合金融服务，开发了“风险池基金贷款”、“银投联贷”、“选择权业务”、“知识产权质押贷”、“订单贷”等创新产品，在该领域形成了核心竞争力和市场影响力。

公司于 2009 年 7 月设立了专门服务于科技型中小企业的总行直属支行——杭州银行科技支行，是浙江省内第一家科技支行。该支行借鉴美国硅谷银行的商业模式，与政府经济与科技管理职能部门、创投企业、担保公司以及科技园区紧密合作，逐步摸索并实践适合于科技型中小企业的金融服务模式。此后，公司于 2013 年 10 月设立了全国首家文创金融专营机构——杭州银行文创支行。2015 年末，公司成立了科技文创金融事业部，并在管理模式、客户培育、产品创新及渠道搭建等方面积极探索，推动了科技文创产业与金融服务的融合，支持科技文创企业成长发展。

科技文创金融已成为公司的重点战略方向和重要服务模式，并在业内形成了良好的专业化品牌和口碑。公司也由此连续多年获得“年度最佳科技金融服务城市商业银行”，以及“银行业最佳服务科技企业奖”、“最佳金融服务创新奖”、“十佳金融产品创新奖”等奖项。

## 4、完善公司治理，为公司的持续发展奠定基础

经过 2003 年、2005 年、2006 年、2009 年及 2014 年五次增资扩股，公司逐步形成了国有股东、民营资本、外资战略投资者以及员工和其他自然人持股的多元化结构。2016 年 10 月 27 日，公司成功登陆上海证券交易所，首次公开发行人民币普通股 A 股 26,175 万股，股权结构进一步优化。公司已形成了股东大会、董事会、监事会、高级管理层之间责权明确、相互制衡的良好公司治理结构。公司董事会成员由精通经济管理的专业人士和具有国际化背景的资深银行从业人士构成，合理的人员结构、互补的专业能力以及宽广的国际化视野增强了公司董事会的决策能力和履职能力，对公司经营管理起到了良好的引领促进作用。公司管理层拥有丰富的经济金融背景以及银行业管理经验，通过合理有序的职责分工和协同合作，不断提升和改进公司的经营管理水平，为公司的持续健康发展奠定了良好的基础。

## 5、以客户为导向，形成了贴近市场的管理体制

公司建立了面向市场与客户的专业化经营管理体制，致力于客户管理与营销队伍的专业化建设，建立了公司金融、小微金融、零售金融、金融市场、资产管理五大利润中心，以及专业化的

业务管理体系和营销团队，针对大中型公司客户、小微企业客户以及零售客户进行专业化的产品开发和营销组织，使公司业务经营决策更为贴近市场实际。公司加强业务条线管理，分支机构业务条线接受总行相关专业部门的业务管理与绩效考评，管理层级少、汇报路线短、管理专业化程度高，使公司的经营活动更为精细化、专业化，能够迅速捕捉客户需求和市场机会，快速做出经营决策，通过产品创新、差异化营销和快捷服务形成市场竞争优势。

6、以“引资”促进“引智”，与境外战略投资者的合作带来价值提升

公司引入的境外战略投资者澳洲联邦银行是国际领先的金融机构之一，拥有丰富的零售银行和中小企业信贷管理经验，具有先进银行信息系统及风险管理水平。澳洲联邦银行入股公司以来，将公司作为其实施中国业务发展战略的重点合作伙伴，在技能转移、人才引进、业务合作、共同投资等方面开展了全面合作，对于公司调整经营理念、完善公司治理、优化业务流程、丰富产品服务、加强中小企业及零售客户服务能力、增强核心竞争力、提升企业价值起到积极的作用。公司未来将继续借助境外战略投资者的先进技术和经验，提高公司的业务管理水平和服务能力。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

2016 年，面对复杂严峻的经济金融形势、更趋审慎的监管环境和激烈的市场竞争，公司启动实施新一轮战略规划，并以上市为契机，加快业务转型与能力提升，发展思路更加清晰务实，经营绩效和结构调整呈现稳中向好、持续优化的积极态势，为公司未来实现转型发展奠定良好基础。

**规模效益稳步增长。**截止报告期末，公司资产总额达到 7,204.24 亿元，较年初增加 1,751.10 亿元，增幅 32.11%；存款总额 3,683.07 亿元，较年初增加 562.61 亿元，增幅 18.03%；贷款总额（含票据贴现）2,466.08 亿元，较年初增加 313.52 亿元，增幅 14.56%。报告期内，公司实现营业收入 137.33 亿元，比 2015 年增长 10.71%；实现拨备前利润 92.04 亿元，比 2015 年增长 20.53%；实现归属于母公司股东的净利润 40.21 亿元，比 2015 年增长 8.54%。

**业务结构持续优化。**报告期，根据战略规划确定的“六大业务发展战略”，公司积极推进业务转型。

加大对零售信贷业务的投入，大力发展消费信贷业务。年末零售金融条线贷款余额 552.31 亿元，占全行贷款总额的比例为 22.31%，较上年末提升 0.97 个百分点。其中消费信贷余额 177.49 亿元，占零售金融条线贷款总额的 32.14%。

公司信贷业务重点关注科技、文创及公共服务事业等行业和其中的优质企业，积极开展城市化建设项目融资、上市公司融资及科技文创金融业务。科技文创金融 B、C 类核心客户融资余额较上年末增长 24.86%。

小微信贷业务坚持存量注重结构调整、增量专注微贷业务，年末抵押贷款余额 212.41 亿元，占小微贷款总额的比例较上年末提高 8.14 个百分点。

负债结构方面，储蓄存款余额 717.48 亿元，较上年末增加 144.94 亿元，占全行存款总的比例为 19.48%，较上年末增加 1.13 个百分点，杭州地区存款市场份额逐年提高，年末达到 8.85%，较上年末提高 1.87 个百分点；同业存款基础扩大，全年累计发行同业存单 2,340.80 亿元，年初成功发行 100 亿元小微企业专项金融债券。

收入结构方面，高度依赖存贷款利差的收入结构出现积极变化，全年中间业务净收入占比 15.02%，较上年提高 5.43 个百分点。

**风险防控持续增强。**报告期，公司从深化风险管理体制机制改革、降旧控新调整信贷结构、强化风控基础管理等方面多管齐下，严控风险。

2016 年，公司组建了总行审批中心、8 个区域审批中心、2 个专业审批中心，在主要信用业务上实行了彻底的审贷分离；同时，设立了资产保全部和消费者权益保护部，分别负责全行风险资产统一管理和消费者权益保护工作。逐步建立了风险经理专业序列，实施了审批人倍增计划。

与此同时，公司紧紧围绕降旧控新，通过客户投向清单、负面清单、清收转化清单，将风险政策细化，提高政策执行的有效性；优化信贷投向，调整存量信贷结构；多元化处置风险贷款，努力提高资产质量；积极推进客户风险预警系统、贷后管理系统等基础平台建设，完善风险监控体系，提高风险识别能力。

报告期内，公司加强内控检查，提高自我纠偏能力。在配合审计署审计、人行综合执法检查及“两违”内控检查等大型检查的基础上，深入开展了票据检查、财务检查、投资检查等各项检查及多项专项审计，加强问责和整改。截至报告期末，公司不良贷款余额 40.04 亿元，比上年末增加 10.67 亿元；不良贷款率 1.62%，较上年末上升 0.26 个百分点，较 2016 年 6 月末下降 0.02 个百分点，新增风险势头趋缓；年内提取减值准备 43.69 亿元，较上年增长 45.08%，年末拨备覆盖率 186.76%，较上年末下降 6.67 个百分点，拨贷比 3.03%，较上年末提高 0.39 个百分点。

**战略规划有序实施。**2016 年，公司完成五年战略规划暨三年发展计划编制并启动实施，为保障战略规划的有序实施，公司成立了推进战略转型（深化改革）领导小组及 12 个专项小组、PMO 办公室，负责全行战略转型与深化改革工作的组织、指导、协调与具体推进。主要业务条线、分支机构结合自身实际编制了三年行动计划，为推进战略规划落地实施提供了有力支点。报告期内，公司战略规划实施起步良好，大公司金融启动组织结构改革与专业化分工，公司金融“1+3”布局初见成效；大零售金融有序推进，财富管理发展较快，消费金融、微贷管理逐渐步入正轨；大资管板块启动同业合作平台和资产交易平台建设，理财产品线不断丰富，客户服务能力得到提升，逐步建立了专业研究能力和自主投资能力；数字化经营渠道不断丰富，功能持续优化，直销银行发展较快；杭州城区支行、区域大行、省内分行、县域支行四大板块分类指导、差异化发展起步。“六能”建设循序渐进，健全人力资源管理系列制度，推进“人才兴行”计划实施，强化员工激励约束；资源配置与定价管理机制得到优化，启动管理会计建设，进一步发挥资产负债管理统筹功能；IT 建设启动大项目开发带动计划。

## 二、报告期内主要经营情况

### （一）主营业务分析

#### 1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：人民币千元

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
营业收入	13,732,844	12,403,939	10.71
营业支出	9,012,592	7,906,659	13.99
营业利润	4,720,252	4,497,280	4.96
经营活动产生的现金流量净额	83,233,104	34,886,181	138.58
投资活动产生的现金流量净额	-136,681,104	-87,094,540	-56.93
筹资活动产生的现金流量净额	76,548,612	64,211,072	19.21

#### 2. 业务收入按业务种类分布情况

单位：人民币千元

业务种类	2016 年金额	占比（%）	2015 年金额	占比（%）	同比增长（%）
发放贷款和垫款利息收入	11,747,695	43.60	13,414,338	49.90	-12.42
债券及应收款项类投资利息收入	10,025,000	37.20	7,604,461	28.29	31.83
存放中央银行款项利息收入	763,685	2.83	741,923	2.76	2.93
拆出资金及买入返售金融资产利息收入	1,113,821	4.13	1,332,746	4.96	-16.43
存放同业及其他金融机构款项利息收入	1,026,535	3.81	2,150,370	8.00	-52.26
手续费及佣金收入	2,297,317	8.53	1,459,678	5.43	57.39
其他项目收入	-27,252	-0.10	177,186	0.66	-115.38
合计	26,946,801	100.00	26,880,702	100.00	0.25

## 3. 营业收入按地区分布情况

单位:人民币千元

地区	营业收入	占比 (%)	比去年增减	营业利润	占比 (%)	比去年增减
杭州	9,572,425	69.70	1,839,619	3,084,968	65.36	787,151
北京	827,596	6.03	-184,368	168,478	3.57	-58,372
上海	435,183	3.17	-33,591	74,362	1.58	-118,369
深圳	427,115	3.11	-172,658	195,698	4.15	-108,483
南京	606,863	4.42	80,934	386,586	8.19	69,610
合肥	352,300	2.57	28,028	190,885	4.04	23,796
宁波	379,952	2.77	-111,094	71,029	1.50	-232,003
温州	117,232	0.85	-24,863	63,162	1.34	35,570
绍兴	405,692	2.95	-60,386	261,905	5.55	-30,209
舟山	148,578	1.08	-45,579	75,041	1.59	-68,533
湖州	118,475	0.86	4,501	87,755	1.86	2,825
嘉兴	168,945	1.23	42,938	92,784	1.97	22,430
衢州	74,698	0.54	-18,751	39,729	0.84	-4,214
金华	62,467	0.46	-6,140	8,695	0.18	-23,358
丽水	35,323	0.26	-9,685	-80,852	-1.72	-74,869
合计	13,732,844	100.00	1,328,905	4,720,252	100.00	222,972

## (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	2016 年末	2015 年末	增减幅度 (%)	主要原因
拆出资金	10,123,429	19,602,412	-48.36	拆放同业和其他金融机构资金减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,951,225	5,967,297	33.25	交易性金融资产-债券增加
衍生金融资产	1,195,840	325,890	266.95	业务规模增加及公允价值估值变化
可供出售金融资产	220,245,341	117,799,406	86.97	可供出售类理财产品增加
持有至到期投资	66,674,346	43,402,945	53.62	持有至到期债券增加
应收款项类投资	52,456,196	34,830,792	50.60	信托及资产管理计划增加
在建工程	47,334	84,773	-44.16	在建工程完工结转
递延所得税资产	1,835,129	1,135,178	61.66	贷款损失准备等导致的可抵扣暂时性差异增加
向中央银行借款	-	1,230,000	-100.00	上期向中央银行借款本期到期



拆入资金	24,199,393	6,182,443	291.42	同业拆入资金增加
卖出回购金融资产款	29,784,063	6,030,550	393.89	卖出回购贵金属(黄金拆借)业务增加
应付债券	168,510,483	91,692,089	83.78	同业存单发行增加
资本公积	11,379,619	8,022,528	41.85	公开发行股票募集资金
其他综合收益	-238,121	675,233	-135.27	可供出售金融资产公允价值下降
一般风险准备	9,196,792	6,967,436	32.00	资产规模增加导致风险资产相应增加
少数股东权益	0.00	59,161	-100.00	转让子公司股权
手续费及佣金收入	2,297,317	1,459,678	57.39	债券承销及托管业务收入增加
公允价值变动收益	677,569	160,748	321.51	衍生金融工具公允价值增加
汇兑损失	-907,534	-233,897	288.01	外币业务汇兑损益受汇率变化影响
其他业务收入	7,093	10,392	-31.75	租金收入减少
税金及附加	-353,284	-881,575	-59.93	金融业营改增, 2016年5月起不再征收营业税
减值损失	-4,478,547	-3,102,612	44.35	贷款规模增长导致拨备计提增加
其他业务支出	-29,349	-10,994	166.95	其他业务规模增长
营业外收入	55,709	91,864	-39.36	政府补助和拆迁赔偿下降
少数股东损益	-34,158	734	-4,753.68	子公司亏损

## 2. 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位: 人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用承诺	60,458,522	83,278,094
其中: 银行承兑汇票	36,414,056	55,115,773
开出不可撤销信用证	7,118,891	14,314,182
开出保证凭证	12,231,372	10,833,687
不可撤销之贷款承诺	4,694,203	3,014,452
经营租赁承诺	2,005,724	1,985,681
资本性支出承诺	68,106	55,791
衍生金融工具	70,377,922	56,353,180

### (三) 资产情况分析

报告期末, 公司资产总额 7,204.24 亿元, 较期初增加 1,751.10 亿元, 增幅 32.11%。

## 1. 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位:人民币千元

类别	2016 年 12 月 31 日			2015 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	169,660,953	1,573,451	0.93%	145,738,528	763,743	0.52%
其中: 票据贴现	23,955,469	20,771	0.09%	15,792,581	4,500	0.03%
个人贷款	76,946,725	2,430,421	3.16%	69,517,784	2,173,623	3.13%
合计	246,607,678	4,003,872	1.62%	215,256,312	2,937,366	1.36%

## 2. 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位:人民币千元

类别	2016 年 12 月 31 日			2015 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	169,660,953	1,573,451	0.93%	145,738,528	763,743	0.52%
制造业	26,291,288	659,494	2.51%	29,058,586	241,211	0.83%
批发和零售业	22,178,719	672,936	3.03%	22,509,615	430,728	1.91%
水利、环境和公共设施 管理业	28,395,205	0	0.00%	18,140,960	0	0.00%
房地产业	18,791,982	19,209	0.10%	20,372,950	19,209	0.09%
租赁和商务服务业	23,451,073	42,439	0.18%	17,592,351	1,000	0.01%
建筑业	8,751,326	86,101	0.98%	9,184,338	33,575	0.37%
金融业	22,223,017	17,000	0.08%	11,828,666	0	0.00%
交通运输、仓储和邮 政业	1,279,589	1,348	0.11%	1,856,218	0	0.00%
公共管理和社会组织	2,774,403	0	0.00%	2,230,938	0	0.00%
住宿和餐饮业	2,116,519	23,541	1.11%	1,619,897	12,598	0.78%
其他	13,407,832	51,384	0.38%	11,344,009	25,421	0.22%
个人贷款	76,946,725	2,430,421	3.16%	69,517,784	2,173,623	3.13%
合计	246,607,678	4,003,872	1.62%	215,256,312	2,937,366	1.36%

注: 公司贷款包括票据贴现。

## 3. 按地区划分的贷款结构

单位:人民币千元

地区分布	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	账面余额	占比 (%)	不良贷 款率	账面余额	占比 (%)	不良贷 款率
浙江	176,038,196	71.38%	1.54%	159,461,483	74.08%	1.28%
其中: 杭州	124,726,347	50.58%	1.71%	117,885,751	54.77%	1.44%
北京	16,470,119	6.68%	4.75%	14,570,793	6.77%	4.79%
上海	20,626,194	8.36%	1.16%	13,754,455	6.39%	1.00%

深圳	10,869,179	4.41%	2.22%	12,955,819	6.02%	0.34%
江苏	13,669,224	5.54%	0.04%	9,984,249	4.64%	0.07%
安徽	8,934,765	3.62%	0.16%	4,529,512	2.10%	0.19%
合计	246,607,678	100.00%	1.62%	215,256,312	100.00%	1.36%

#### 4. 担保方式分布情况

单位:人民币千元

担保方式	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	33,106,437	13.42	27,180,741	12.63
保证贷款	72,386,218	29.35	60,870,007	28.28
抵押贷款	102,346,686	41.50	100,206,372	46.55
质押贷款	38,768,337	15.72	26,999,192	12.54
合计	246,607,678	100.00	215,256,312	100.00

#### 5. 前十名客户贷款情况

单位:人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
XX 客户	1,000,000	0.41	2.18
XX 客户	1,000,000	0.41	2.18
XX 客户	980,000	0.40	2.13
XX 客户	970,000	0.39	2.11
XX 客户	900,000	0.36	1.96
XX 客户	870,857	0.35	1.90
XX 客户	860,000	0.35	1.87
XX 客户	837,456	0.34	1.82
XX 客户	800,000	0.32	1.74
XX 客户	766,000	0.31	1.67
合计	8,984,313	3.64	19.57

#### 6. 个人贷款结构

单位:人民币千元

结构	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
个人住房贷款	33,014,823	42.90	24,612,148	35.40
个人经营贷款	21,397,031	27.81	24,128,243	34.71
个人消费贷款及其他	22,534,871	29.29	20,777,393	29.89
合计	76,946,725	100.00	69,517,784	100.00

## 7. 买入返售金融资产

单位:人民币千元

品种	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	21,215,934	100.00	13,470,890	68.96
票据	-	-	6,063,019	31.04
合计	21,215,934	100.00	19,533,909	100.00

## 8. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位:人民币千元

品种	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
政府债券	—	—	1,022,177	17.13
政策性金融债券	2,407,876	30.28	2,622,657	43.95
同业及其他金融机构债券	5,033,209	63.30	545,310	9.14
企业债券	510,140	6.42	1,777,153	29.78
合计	7,951,225	100.00	5,967,297	100.00

## 9. 可供出售金融资产

单位:人民币千元

品种	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
可供出售债务工具:				
政府债券	18,305,970	8.31	7,952,727	6.75
政策性金融债券	6,993,051	3.17	11,056,198	9.39
同业及其他金融机构债券	23,300,877	10.58	4,795,348	4.07
企业债券	1,822,562	0.83	3,739,146	3.17
理财产品	155,992,874	70.83	90,142,587	76.52
可供出售权益工具:				
其中:按公允价值计量:				
基金	13,713,107	6.23		
其他投资	100,000	0.04	100,000	0.09
按成本计量:				
其他权益投资	16,900	0.01	13,400	0.01
合计	220,245,341	100.00	117,799,406	100.00

## 10. 持有至到期投资

单位:人民币千元

品种	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
政府债券	42,184,233	63.27	25,986,395	59.87

政策性金融债券	12,533,824	18.80	12,500,450	28.80
同业及其他金融机构债券	6,016,848	9.02	3,996,370	9.21
企业债券	5,939,441	8.91	919,730	2.12
合计	66,674,346	100.00	43,402,945	100.00

### 11. 应收款项类投资

单位:人民币千元

品种	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
政府债券	110,135	0.21	184,314	0.53
信托及资产管理计划	52,556,061	99.79	34,756,478	99.47
合计	52,666,196	100.00	34,940,792	100.00

### (四) 负债情况分析

截至报告期末, 本公司负债总额 6,818.62 亿元, 较期初增加 1,684.42 亿元, 增幅 32.81%。

#### 1. 客户存款构成

单位:人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 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	171,654,074	46.61	126,499,113	40.54
个人存款	36,060,262	9.79	25,024,108	8.02
定期存款				
其中: 公司存款	104,863,581	28.47	112,025,643	35.90
个人存款	35,687,320	9.69	32,229,532	10.33
保证金存款	18,345,701	4.98	15,602,498	5.00
其他存款	1,696,093	0.46	665,619	0.21
合计	368,307,031	100.00	312,046,513	100.00

注: 其他存款包括财政性存款、开出汇票、应解汇款及临时存款。

#### 2. 同业及其他金融机构存放款项

单位:人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内银行	31,071,673	48.20	29,014,444	42.80
境内其他金融机构	33,387,913	51.80	38,768,537	57.20
合计	64,459,586	100.00	67,782,981	100.00

#### 3. 卖出回购金融资产情况

单位:人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	9,106,400	30.58	2,018,800	33.48
票据	10,000	0.03	11,750	0.19
贵金属	20,667,663	69.39	4,000,000	66.33
合计	29,784,063	100.00	6,030,550	100.00

### (五) 利润表分析

报告期内，本公司各项业务持续发展，实现归属于母公司股东的净利润 40.21 亿元，同比增长 8.54%。

单位：人民币千元

项目	2016 年	2015 年
营业收入	13,732,844	12,403,939
其中：利息净收入	11,696,800	11,037,416
非利息净收入	2,036,044	1,366,523
税金及附加	-353,284	-881,575
业务及管理费	-4,151,412	-3,911,478
资产减值损失	-4,478,547	-3,102,612
其他业务成本	-29,349	-10,994
营业外收支净额	5,028	36,061
利润总额	4,725,280	4,533,341
所得税	-738,511	-828,128
净利润	3,986,769	3,705,213
少数股东损益	-34,158	734
归属于母公司股东的净利润	4,020,927	3,704,479

#### 1. 利息收入

报告期内，受资产业务重定价以及“营改增”价税分离等因素影响，公司利息收入 246.77 亿元，同比减少 5.67 亿元，降幅 2.25%。

单位：人民币千元

项目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放中央银行款项	763,685	3.09	741,923	2.94
存放同业款项	1,026,535	4.16	2,150,370	8.52
拆出资金及买入返售金融资产	1,113,821	4.51	1,332,746	5.28
发放贷款和垫款	11,747,695	47.61	13,414,338	53.14
其中：个人贷款	3,629,646	14.71	4,228,621	16.75
公司贷款	7,200,020	29.18	8,274,182	32.78
贸易融资	224,071	0.91	201,511	0.80
垫款	12,775	0.05	6,139	0.02
贴现	681,183	2.76	703,885	2.79
持有至到期金融资产	2,103,138	8.52	1,440,519	5.70
可供出售金融资产	5,296,975	21.47	4,200,299	16.64

应收款项类投资	2,624,887	10.64	1,963,643	7.78
合计	24,676,736	100.00	25,243,838	100.00

## 2. 利息支出

报告期内，公司利息支出 129.80 亿元，同比减少 12.26 亿元，降幅 8.63%。

单位：人民币千元

项目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款	8,792	0.07	35,958	0.25
同业及其他金融机构存放款项	1,634,979	12.60	3,620,722	25.49
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,204,811	9.28	566,408	3.99
再贴现	6,459	0.04	131	0.00
吸收存款及其他	5,950,993	45.85	7,224,351	50.85
应付债券	4,173,902	32.16	2,758,852	19.42
合计	12,979,936	100.00	14,206,422	100.00

## 3. 非利息净收入

单位：人民币千元

项目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	2,063,296	101.34	1,189,337	87.04
其中：手续费及佣金收入	2,297,317	112.83	1,459,678	106.82
手续费及佣金支出	-234,021	-11.49	-270,341	-19.78
投资收益/（损失）	195,620	9.61	239,943	17.56
公允价值变动收益/（损失）	677,569	33.28	160,748	11.76
汇兑损益	-907,534	-44.57	-233,897	-17.12
其他业务收入	7,093	0.34	10,392	0.76
合计	2,036,044	100.00	1,366,523	100.00

### （1）手续费及佣金收入

单位：人民币千元

项目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
结算与清算手续费	144,926	6.31	81,178	5.56
代理业务手续费	91,684	3.99	71,075	4.87
银行卡手续费	58,576	2.55	101,256	6.94
托管及其他受托业务手续费	988,474	43.03	376,915	25.82
债券承销手续费	527,368	22.96	271,908	18.63
担保及承诺业务手续费	76,182	3.32	107,423	7.36
融资顾问业务手续费	141,723	6.17	134,174	9.19
信用卡手续费	265,164	11.54	312,611	21.42
其他	3,220	0.13	3,138	0.21

合计	2,297,317	100.00	1,459,678	100.00
----	-----------	--------	-----------	--------

**(2) 投资收益**

单位:人民币千元

项目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产交易净收益	-172,973	-88.42	195,955	81.67
可供出售金融资产交易净收益/ (损失)	446,742	228.37	149,894	62.47
成本法核算的可供出售金融资产 投资收益	1,250	0.64	550	0.22
处置长期股权投资产生的投资收 益	-9,498	-4.86		-
权益法核算的长期股权投资收益	108,740	55.59	112,227	46.77
衍生工具投资净损失	-179,233	-91.62	-219,079	-91.30
其他	592	0.30	396	0.17
合计	195,620	100.00	239,943	100.00

**(3) 公允价值变动损益**

单位:人民币千元

项目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	-146,730	-21.66	46,765	29.09
衍生金融工具	824,299	121.66	113,983	70.91
合计	677,569	100.00	160,748	100.00

**4. 业务及管理费**

单位:人民币千元

项目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	2,729,182	65.74	2,419,553	61.86
固定资产折旧	186,270	4.49	183,246	4.68
无形资产摊销	34,390	0.83	35,026	0.90
长期待摊费用摊销	84,235	2.03	92,023	2.35
租赁费	313,993	7.56	285,920	7.31
其他业务及管理费	803,342	19.35	895,710	22.90
合计	4,151,412	100.00	3,911,478	100.00

**5. 资产及减值损失**

单位:人民币千元

项目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)



贷款减值损失	4,368,541	97.55	3,011,048	97.05
其他应收款减值损失	10,006	0.22	9,960	0.32
应收款项类投资减值损失	100,000	2.23	110,000	3.55
表外业务减值损失	-	-	-28,396	-0.92
合计	4,478,547	100.00	3,102,612	100.00

## 6. 所得税费用

单位：人民币千元

项目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税费用	1,114,922	150.97	936,721	113.11
递延所得税费用	-376,411	-50.97	-108,593	-13.11
合计	738,511	100.00	828,128	100.00

## (六) 股东权益变动分析

报告期内，本公司通过首次公开发行 A 股股票、净利润积累等形式补充资本，报告期末归属于母公司股东的所有者权益为 385.62 亿元，较上年底增加了 21.13%。

单位：人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	变动比例 (%)
股本	2,617,449	2,355,699	11.11
资本公积	11,379,619	8,022,528	41.85
其他综合收益	-238,121	675,233	-135.27
盈余公积	2,960,327	2,556,932	15.78
一般风险准备	9,196,792	6,967,436	32.00
未分配利润	12,645,629	11,257,453	12.33
归属于母公司股东权益合计	38,561,695	31,835,281	21.13
少数股东权益		59,161	-100.00
股东权益合计	38,561,695	31,894,442	20.90

## (七) 投资状况分析

### 1、 对外股权投资总体分析

单位：人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
对子公司的投资	-	53,200
对联营公司的投资	979,141	900,132
其他股权投资	16,900	13,400
合计	996,041	966,732

注：2016 年 8 月，公司协议转让子公司缙云村镇银行 4,300 万股股份给杭州联合银行。股权处置完成后，缙云村镇银行不再作为子公司纳入公司财务报表合并范围，与中国银联股份有限公司、城市商业银行清算中心一同计入“可供出售金融资产”科目，视为“其他股权投资”；公司的联营公司包括杭银消费金融公司、石嘴山银行及五家澳洲联邦银行村镇银行。

单位：人民币千元

所持对象名称	持有数量 (千股)	占该公司股 权比 (%)	期末 账面值	报告期 损益	报告期所有 者权益变动	会计核算 科目
杭银消费金融股份有限公司	205,000	41	200,882	(4,167)	—	长期股权投资
石嘴山银行股份有限公司	201,960	19.8	711,959	114,375	563	长期股权投资
澳洲联邦银行(济源)村镇银行	24,000	20	27,538	760	—	长期股权投资
澳洲联邦银行(登封)村镇银行	14,000	20	11,590	(1,113)	—	长期股权投资
澳洲联邦银行(兰考)村镇银行	10,000	20	8,747	(377)	—	长期股权投资
澳洲联邦银行(伊川)村镇银行	12,000	20	10,843	(494)	—	长期股权投资
澳洲联邦银行(浚池)村镇银行	10,000	20	7,582	(244)	—	长期股权投资
浙江缙云联合村镇银行	10,000	10	3,500	(9,643)	—	可供出售 金融资产
中国银联股份有限公司	10,000	0.34	13,000	—	—	可供出售 金融资产
城市商业银行清算中心	—	—	400	—	—	可供出售 金融资产
合 计	—	—	996,041	99,097	—	—

注：报告期损益指该项投资对公司报告期利润的影响。

**(1) 重大的股权投资**

报告期内，没有新增重大股权投资。

**(2) 重大的非股权投资**

报告期内，无重大非股权投资事项。

**(3) 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
以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	5,967,297	-146,730		0	7,951,225
衍生金融资产	325,890	870,544		0	1,195,840
可供出售金融资产	117,786,006		-1,218,556	0	220,228,441

金融资产小计	124,079,193			0	229,375,506
衍生金融负债	265,934	46,245		0	312,179
金融负债小计	265,934			0	312,179

关于公司公允价值计量的说明：

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

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

③公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分为交易性金融负债和初始确认时管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债，是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；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。

## (八) 重大资产和股权出售

为提高公司资源配置效益、集中精力推进既定战略规划，经浙江银监局与杭州市国资委核准，公司于2016年8月将所持缙云村镇银行的4,300万股股份协议转让给杭州联合银行并让渡主发起行地位。本次股权转让完成后，公司仍持有缙云村镇银行1,000万股股份（持股比例10%），但公司不再控股该行。杭州联合银行成为该行第一大股东（持股比例43%），同时承担主发起行职责。截至报告期末，上述股权转让已完成工商变更登记。

## (九) 主要控股参股公司分析

### (1) 杭银消费金融股份有限公司

杭银消费金融股份有限公司成立于2015年12月，是浙江省内首家全国性消费金融公司，由公司与西班牙对外银行（Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.）、浙江网盛生意宝股份有限公司、海亮集团有限公司、中辉人造丝有限公司、浙江和盟投资集团有限公司共同发起设立。注册资本5亿元人民币，公司作为主发起行持有41%的股份。

截至报告期末，杭银消费金融公司经审计总资产为5.23亿元，净资产为4.9亿元，营业收入2,300万元，实现净利润-999.3万元。

### (2) 石嘴山银行股份有限公司

石嘴山银行股份有限公司于 2009 年 3 月 21 日经中国银监会批准成立，总行位于石嘴山市，前身是成立于 1987 年的石嘴山市城市信用社。2010 年 11 月 30 日，公司与石嘴山银行签署股份协议认购其 11,880 万股股份。2014 年 3 月 22 日，石嘴山银行召开 2013 年年度股东大会同意以总股本 6 亿股为基数每 10 股转增 5 股派送 2 股，增资扩股后其注册资本为 10.2 亿元人民币，公司占其总股本的 19.8%。石嘴山银行金融服务范围覆盖石嘴山、银川、中卫、吴忠和固原五个地市，秉持“和谐共生、互助双赢”的发展理念，有力地支持了地方经济发展，取得了较好的经营业绩成果。

截至报告期末，石嘴山银行未经审计总资产为 448.75 亿元，净资产为 35.62 亿元，全年实现营业收入 15.18 亿元，净利润 5.78 亿元。

### **(3) 澳洲联邦银行村镇银行**

为推进与境外战略投资者澳洲联邦银行的战略合作关系，公司于 2011 年、2012 年与其在河南省济源市、登封市、兰考县、伊川县和浞池县先后共同发起设立了 5 家村镇银行。澳洲联邦银行作为该 5 家村镇银行的主发起行，持股比例均为 80%，公司参股比例均为 20%。

#### **■ 澳洲联邦银行（济源）村镇银行有限责任公司**

2011 年 2 月 22 日，澳洲联邦银行（济源）村镇银行有限责任公司在河南省济源市成立，注册资本为 12,000 万元人民币，由澳洲联邦银行和公司分别出资 9,600 万元和 2,400 万元并共同设立。截至报告期末，澳洲联邦银行（济源）村镇银行未经审计总资产为 4.75 亿元，净资产 1.38 亿元，2016 年营业收入 2,304.61 万元，实现净利润 379.78 万元。

#### **■ 澳洲联邦银行（登封）村镇银行有限责任公司**

2011 年 6 月 23 日，澳洲联邦银行（登封）村镇银行有限责任公司在河南省登封市成立，注册资本为 7,000 万元人民币，由澳洲联邦银行和公司分别出资 5,600 万元和 1,400 万元并共同设立。截至报告期末，澳洲联邦银行（登封）村镇银行未经审计总资产为 2.71 亿元，净资产 0.58 亿元，2016 年营业收入 1,165.53 万元，实现净利润-556.49 万元。

#### **■ 澳洲联邦银行（兰考）村镇银行有限责任公司**

2011 年 6 月 23 日，澳洲联邦银行（兰考）村镇银行有限责任公司在河南省开封市兰考县成立，注册资本为 5,000 万元人民币，由澳洲联邦银行和公司分别出资 4,000 万元和 1,000 万元并共同设立。截至报告期末，澳洲联邦银行（兰考）村镇银行未经审计总资产为 1.86 亿元，净资产 0.43 亿元，2016 年营业收入 974.5 万元，实现净利润-188.51 万元。

#### **■ 澳洲联邦银行（伊川）村镇银行有限责任公司**

2012 年 4 月 10 日，澳洲联邦银行（伊川）村镇银行有限责任公司在河南省洛阳市伊川县成立，注册资本为 6,000 万元人民币，由澳洲联邦银行和公司分别出资 4,800 万元和 1,200 万元并共同设立。截至报告期末，澳洲联邦银行（伊川）村镇银行未经审计总资产为 2.25 亿元，净资产 0.54 亿元，2016 年营业收入 1,198.53 万元，实现净利润-247.15 万元。

#### **■ 澳洲联邦银行（浞池）村镇银行有限责任公司**

2012 年 5 月 24 日，澳洲联邦银行（浞池）村镇银行有限责任公司在河南省浞池县成立，注册资本为 5,000 万元人民币，由澳洲联邦银行和公司分别出资 4,000 万元和 1,000 万元并共同设立。截至报告期末，澳洲联邦银行（浞池）村镇银行未经审计总资产为 1.08 亿元，净资产 0.38 亿元，2016 年营业收入 454.31 万元，实现净利润-121.69 万元。

### **(4) 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 2011 年 1 月 21 日成立于浙江省丽水市缙云县，前身为浙江缙云杭银村镇银行股份有限公司，是经中国银监会批准，以小微企业、农户和个体经营户为主要服务对象的新型农村股份制银行。缙云村镇银行注册资本 1 亿元，当前杭州联合银行和公司作为缙云联合村镇银行的第一、第二大股东分别持有其 43%和 10%的股份。

截至报告期末，缙云村镇银行未经审计总资产为 5.70 亿元，净资产 0.89 亿元，全年实现营业收入 3,871.8 万元，净利润-3,707.71 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如下：

##### (1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

截至2016年12月31日，公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	应收款项类投资	可供出售金融资产	合计	最大损失敞口
基金	-	-	13,713,107	13,713,107	13,713,107
理财产品	-	-	155,992,874	155,992,874	155,992,874
信托及资产管理计划	-	52,346,061	-	52,346,061	52,346,061
资产支持融资	-	-	6,320,609	6,320,609	6,320,609
其他	-	-	100,000	100,000	100,000
合计	-	52,346,061	176,126,590	228,472,651	228,472,651

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

2016 年度，公司向证券化交易中设立的未合并主体转移了信贷资产于转让日的账面价值为人民币 23.385 亿元，公司持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券于 2016 年 12 月 31 日的账面价值分别为人民币 68,725 千元。

公司发行的非保本理财产品，该结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。公司在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体收取管理费收入。截至 2016 年 12 月 31 日，公司发起设立但未纳入公司合并财务报表范围的非保本理财产品资产规模余额为人民币 2,212.42 亿元，2016 年度，公司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 8.36 亿元。

##### 2、纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为公司发行并管理的保本理财产品。截至 2016 年 12 月 31 日，保本理财余额为 175.21 亿。

#### (十一) 募集资金使用情况

经证监会《关于核准杭州银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2016]2058号）核准，公司于 2016 年 10 月通过上交所向社会公众发行人民币普通股（A 股）26,175 万股，每股面值人民币 1.00 元，每股发行价格为 14.39 元，募集资金总额为 3,766,582,500.00 元，扣除发行费用 155,877,150.09 元后，募集资金净额为人民币 3,610,705,349.91 元。上述发行募集资金到位情况已经由中汇会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具了中汇会验[2016]4413 号验资报告。截至 2016 年 12 月 31 日，公司已将前述募集资金净额 3,610,705,349.91 元全部用于充实公司资本金，与公司首次公开发行股票时承诺的募集资金用途一致。

### 三、公司关于未来发展的讨论与分析

#### (一) 行业竞争格局和发展趋势

1、宏观经济五大趋势。一是经济增速放缓，供给侧改革，去产能、去库存、去杠杆，消费升级和产业转型成为发展重点；二是收入和财富增长，居民理财投资需求旺盛且个人金融资产日趋多元化；三是区域经济一体化及城镇化，带动基础设施投资和个人信贷消费的需求增长；四是“一带一路”战略，带动跨境贸易和海外基础设施建设投资；五是全民创业与创新，推动科技、绿色行业的快速发展，众筹、风投、PPP 等金融创新兴起，多层次资本市场逐步完善。

2、金融发展“五化”态势。一是利率市场化。竞争加剧，利差收窄，客户粘性降低。二是金融脱媒化。直接融资和影子银行蚕食银行传统信贷的市场份额。三是人民币国际化。人民币成为国际货币基金组织（IMF）五大特别提款权（SDR）货币之一，以人民币计价的跨境贸易、投资与并购更加便利。四是互联网金融常态化。银行业趋向数据挖潜，客户对产品要求更加便捷。五是经营综合化。金融需求和金融市场的多元化和复杂化，促使银行业向综合化经营转型。

3、银行业十大“新常态”。一是银行业的获利水平将进入新常态；二是金融业混业经营成为趋势；三是银行业将被迫走向精细化经营与管理；四是轻资本成为高盈利银行普遍采取的经营模式；五是资本市场复苏与产投融结合的业务加速发展；六是对结算与交易银行业务的要求大幅提高；七是出现以零售为核心的大型银行或金融集团；八是客户体验管理与改善能力将成为制胜关键；九是条线化垂直管理、大事业部制逐步成为主流；十是对金融机构联盟模式的探索逐渐兴起。公司重点关注六大业务机遇：财富管理、消费信贷、交易银行、投资银行、金融市场与资产管理、金融创新。

#### (二) 公司发展战略

基于对外部环境的研判和公司现状的分析，公司制定了 2016-2020 年发展战略规划暨 2016-2018 年发展计划，明确了未来五年的战略目标并制定了配套的战略举措。

##### 1、战略目标

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

##### 2、战略举措

未来五年，公司将通过实施“六六战略”支持战略目标的实现，即：聚焦六大业务发展战略，由趋同的发展策略向差异化的发展策略转型，由传统银行向新型银行转型；发力六项能力建设，由粗放式管理向精细化管理转变，由松懈低效向严明高效转变。

##### 1) 聚焦六大业务发展战略

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

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

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

切实培育区域化特色。做精杭州，深挖存量客户，强化销售管理，优化渠道布局，探索机构调整；做强省内，推动公私联动，发展批量获客，建立区域特色，做大区域客户份额；做深长三

角，立足省会，不盲目扩张，通过营销团队以点带面开发区域市场；做专北上深，集中资源优势，开展特色业务。

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

积极寻求综合化经营。积极寻求综合化发展机遇，打造以本公司为核心的金融控股集团；寻找长三角地区兼并收购机遇；积极推动效率、效能提升，构建并购基础，获取资本溢价。

## 2) 发力六大能力建设战略

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

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

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

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

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

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

## (三) 经营计划

2017 年，公司将以战略为引导、坚持质量立行，积极推进战略转型，在满足监管宏观审慎要求前提下，力争实现规模、效益的协调稳健可持续增长，各项核心监管指标保持达标。

## (四) 可能面对的风险

外部环境日趋复杂，银行业经营环境将面临重要的变革，将对银行经营构成一定的压力。具体来看：

一是宏观经济“新常态”。中央经济工作会议指出经济形势总的特点是缓中趋稳、稳中向好。经济结构继续优化，创新对发展的支撑作用增强。经济运行仍存在不少突出矛盾和问题，产能过剩和需求结构升级矛盾突出，经济增长内生动力不足，金融风险有所积聚，部分地区困难增多。

二是信贷风险可能增加。受产业结构调整、清理“僵尸企业”等因素影响，可能导致产能过剩行业信贷风险有所增加。

三是互联网金融迅速崛起。移动互联网和大数据等新技术应用不断增长，创新的互联网金融商业模式迅速崛起，银行的传统经营模式面临挑战。

四是人民币国际化提速。人民币汇率波动的幅度增大，对人民币国际结算业务、跨境业务、交易业务等带来一定的汇率风险。

五是金融体系变革。金融脱媒趋势加剧，利率市场化进程加快，银行利差有进一步收窄的风险。

六是金融监管强调去杠杆。在宏观审慎监管环境下，监管当局采取各种政策举措来实施金融去杠杆，有可能对业务、财务状况和经营业绩产生相应影响。

## （五）2017 年度经营管理措施

2017 年是公司新一轮战略规划实施的攻坚之年，也是公司公开上市后的开局之年。2017 年，公司经营管理的总体思路是：加强战略引领，聚焦六大业务发展战略，提升六项能力，坚定质量立行、从严治行，以上市为契机，开辟转型发展的新局面。主要发展措施如下：

### 一、聚焦战略重点，促进转型发展

1、做强零售金融。牢固树立全行办零售的理念，深化零售经营管理体制改革，重塑零售流程与体制、激发零售活力。围绕四大产品发展消费信贷，完善客户分层；实施差异化的财富管理服务策略，加大净值型理财产品的销售力度，并争取在私人银行和代销业务取得明显进展，促进财富管理业务再上新台阶。

2、做专公司金融。发挥公司金融“1+3”联动优势，实行名单制营销；加强投资银行专业化管理，设立产品经理序列，做细分市场的城市化项目融资专家、上市公司融资专家；以事业部为核心带动专业支行，做精科技文创金融；完成交易银行部组建，重点发展现金管理、公司理财、票据池、自贸区与跨境电商、贸易融资等业务，推进交易银行业务发展。

3、小微金融聚焦微贷。专注做强微贷业务，推进微贷业务标准化建设，同时积极开展台州分行微贷专营试点。

4、提升大资管专业服务能力。金融市场业务推进上海交易中心建设，推动托管业务实现新发展，深化“价值连城”金融机构合作平台建设，提升票据业务专营水平；资产管理业务要丰富理财产品线，优化大类资产配置，坚持培养自主投资能力，建立相对独立的资产负债管理。

5、深化“抓两头、带中间”的区域化发展策略，做好对不同区域分行的分类指导，坚持差异化发展，切实培育区域化特色。

6、优化业务资源、IT 资源、人力资源配置。发挥资产负债管理的配置指导作用，加强信息技术的支持推动作用，提升公司的组织管理能力，保障战略规划的有序实施。

### 二、牢固树立合规理念，始终坚持质量立行

1、围绕“降旧控新”第一目标。深化“三张清单”见成效（投向清单、负面清单、清收转化清单），加大结构性调整力度，严控新增风险，全力清收转化，力争实现逾期贷款零增长。

2、牢固建立风险控制第一道防线。坚持落实到人的履责机制和考评体系，分支机构和业务条线管理部门切实承担风险内控第一道防线职责；发挥内控检查体系功能，确定年度重点检查计划，改进检查方法、提升检查技术手段，重点抓整改和长效机制；结合“双基”管理提高合规意识，坚持合规经营，严肃问责，加强新增风险问责，完成历年存量不良贷款问责。

3、巩固风险改革成效。继续加强审查审批、法务人员配置，充实新兴业务条线风险力量，建立风险经理专业序列；细化分支机构风险分管行长、风险合规部门职责；落实全面风险管理，严防操作风险与案件发生。

### 三、加强“双基”管理，强化激励约束

1、开展“双基”管理实施年活动，切实改进基础管理、基层管理。基础管理重点抓条线专业能力提升，形成作业标准；基层管理重点抓行为规范、检查监督、培训整改，重点解决贷后管理、行为规范问题。

2、优化业务流程、管理流程，提升客户体验，加强风险管控；强化跨条线、总分行和分行间的联动，加强业务协同与整合。

3、优化薪酬体系，稳步建立各专业序列，引进紧缺人才，培养基层骨干，加大竞聘选拔力度，鼓励人才脱颖而出；严格执行营销人员产能未达标退出机制、中高管重大风险责任退出机制、员工违反职业操守退出机制等各项退出机制，形成能上能下、优胜劣汰的用人机制，激发活力。



## 第五节 银行业务信息与数据

### 一、公司前三年主要财务会计数据

单位：人民币千元

项目	2016 年	2015 年	2014 年
资产总额	720,424,176	545,314,565	418,541,235
负债总额	681,862,481	513,420,123	392,379,046
股东权益	38,561,695	31,894,442	26,162,189
存款总额	368,307,031	312,046,513	279,680,558
其中：			
公司活期存款	171,654,074	126,499,113	96,793,218
公司定期存款	104,863,581	112,025,643	103,012,502
储蓄活期存款	36,060,262	25,024,108	21,271,884
储蓄定期存款	35,687,320	32,229,532	38,038,663
存入短期保证金	17,319,325	14,170,386	18,379,074
存入长期保证金	1,026,376	1,432,112	921,426
财政性存款	330,386	257,899	926,767
其他存款	1,365,707	407,720	337,024
贷款总额	246,607,678	215,256,312	196,656,754
其中：			
公司贷款	169,660,953	145,738,528	137,376,636
零售贷款	76,946,725	69,517,784	59,280,118
贷款损失准备	7,477,710	5,681,718	4,624,173

注：1、公司贷款包括票据贴现；

2、其他存款包括应解汇款、临时存款及贷记卡存款。

### 二、资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、资本净额	45,919,902	45,919,902	39,299,120	39,184,230
1.1 核心一级资本	38,561,695	38,561,695	31,868,515	31,821,765
1.2 核心一级资本扣减项	109,848	109,848	111,299	164,084
1.3 核心一级资本净额	38,451,847	38,451,847	31,757,216	31,657,681
1.4 其他一级资本	0	0	1,286	0
1.5 其他一级资本扣减项	0	0	0	0
1.6 一级资本净额	38,451,847	38,451,847	31,758,502	31,657,681
1.7 二级资本	7,468,055	7,468,055	7,540,618	7,526,549
1.8 二级资本扣减项	0	0	0	0
2、信用风险加权资产	358,032,320	358,032,320	310,618,650	310,285,009

3、市场风险加权资产	5,586,223	5,586,223	4,730,601	4,730,601
4、操作风险加权资产	22,966,553	22,966,553	20,645,025	20,577,209
5、风险加权资产合计	386,585,096	386,585,096	335,994,276	335,592,819
6、核心一级资本充足率	9.95%	9.95%	9.45%	9.43%
7、一级资本充足率	9.95%	9.95%	9.45%	9.43%
8、资本充足率	11.88%	11.88%	11.70%	11.68%

### 三、杠杆率

单位:人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
一级资本净额	38,451,847	38,451,847	31,758,502	31,657,681
调整后的表内外资产余额	775,044,418	775,044,418	613,707,395	613,237,163
杠杆率(%)	4.96%	4.96%	5.17%	5.16%

### 四、流动性覆盖率

单位:人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
合格优质流动性资产	100,292,657	100,292,657	74,818,542	74,807,504	53,014,222	53,002,605
现金净流出量	70,096,274	70,096,274	56,358,605	57,160,368	54,919,514	54,989,154
流动性覆盖率(%)	143.08%	143.08%	132.75%	130.87%	96.53%	96.39%

注:上表各指标依据中国银监会于 2013 年 10 月发布的《商业银行流动性风险管理办法(试行)》计算。

### 五、报告期末前三年其他监管财务指标

项目		2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
存贷比	本外币合并	60.90%	60.86%	65.50%
流动性比例	本外币合并	52.80%	54.74%	48.78%
拆借资金比例	拆入资金比	6.57%	1.98%	1.98%
	拆出资金比	2.75%	6.28%	5.56%
单一最大客户贷款比率		2.18%	2.26%	2.68%
最大十家客户贷款比例		18.99%	19.43%	19.80%

注:上表中流动性比例依据中国银监会于 2013 年 10 月发布的《商业银行流动性风险管理办法(试行)》计算;单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例依据银监会发布的《商业银行风险监管核心指标(试行)》计算。

## 六、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

本公司实行一级法人体制，采用总分行制。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司共有分支机构 191 家（含总行营业部），其中在杭州地区设有 99 家（含总行营业部）分支机构，包括 18 家直属支行和下辖的 77 家支行，以及科技文创金融事业部下辖的 4 家支行。公司还在北京、上海、深圳、南京、合肥、宁波、绍兴、舟山、温州、衢州、金华、丽水、嘉兴设有 13 家分行及 78 家下辖支行（其中北京中关村支行归属科技文创金融事业部管理），并在浙江省湖州市德清县设有 1 家支行。此外，本公司发起设立了杭银消费金融公司，和澳洲联邦银行在河南省共同投资设立了五家村镇银行，还投资入股了石嘴山银行、缙云村镇银行。具体经营网点如下：

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	1073	3,699.56
1	总行营业部	杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦	4	157	663.93
2	北京分行	北京市东城区建国门内大街 26 号一层南侧新闻大厦九层、十层、十一层	15	512	439.59
3	上海分行	上海市黄浦区九江路 660-686 号	14	425	313.78
4	深圳分行	深圳市福田区深南中路 2038 号	9	334	206.82
5	南京分行	南京市中山南路 239 号	10	348	201.72
6	合肥分行	合肥市蜀山区怀宁路 1639 号	8	254	149.69
7	宁波分行	浙江省宁波市江东区惊驾路 672 弄 9 号，惊驾路 680、688、696 号，汉德城公寓 1、2、3 号	9	347	147.87
8	温州分行	浙江省温州市鹿城区信河街工会大厦 1、2、4 层	5	175	48.51
9	绍兴分行	浙江省绍兴市中兴中路 29、31 号	6	242	117.65
10	衢州分行	浙江省衢州市荷花中路 2 幢 4 号	2	72	21.1
11	金华分行	浙江省金华市婺城区双龙南街 1051 号 101 室、201 室、301 室、401 室、501 室、601 室	2	74	30.16
12	丽水分行	浙江省丽水市莲都区丽青路 206 号	1	50	7.47
13	舟山分行	浙江省舟山市定海区临城街道定沈路 619 号舟山港航国际大厦 B 座	5	162	71.27
14	嘉兴分行	浙江省嘉兴市城东路 83 号 D 座西侧 1-2 层	4	123	54.49
15	科技文创金融事业部	杭州市滨江区江南大道 3850 号	5	138	143.48
16	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	6	154	117.85
17	湖墅支行	杭州市拱墅区湖墅南路 459 号	11	211	156.35
18	城东支行	杭州市江干区天城路 68 号	9	160	91.67
19	下沙开发区支行	杭州经济技术开发区三号大街 800 号	3	57	22.43
20	江城支行	杭州市江干区新塘路 15-1、15-2、15-3 号	7	147	102.51
21	官巷口支行	杭州市上城区解放路 178 号	6	177	176.87

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模（亿元）
22	西湖支行	杭州市西湖区天目山路 260 号 B 座一至二层	8	186	194.28
23	保俶支行	杭州市西湖区保俶路 88 号	6	147	136.25
24	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	122	83.7
25	环北支行	杭州市下城区中山北路 572 号	11	211	122.37
26	萧山支行	杭州市萧山区金城路 419-425 号	5	145	78.14
27	余杭支行	杭州市余杭区临平世纪大道西 100 号九洲大厦 101 室	4	130	84.64
28	临安支行	浙江省临安市钱王大街 528 号	2	51	27.11
29	桐庐支行	浙江省桐庐县迎春南路 177 号	2	45	17.99
30	建德支行	浙江省建德市新安路 70 号	1	31	11.13
31	富阳支行	浙江省富阳市富春街道文教路 26-1 号	3	74	53.05
32	淳安支行	浙江省淳安县千岛湖镇新安东路 1 号	1	34	15.98
33	德清支行	浙江省德清县武康镇永安街 49、51、53 号	1	42	31.93

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。

## 七、报告期信贷资产质量情况

### 1. 五级分类情况

单位：人民币千元

项目	金额	占比（%）	与上年末相比增减（%）
正常贷款	230,715,043	93.56	-0.11
关注贷款	11,888,763	4.82	-0.15
次级贷款	943,703	0.38	0.15
可疑贷款	581,628	0.24	-0.09
损失贷款	2,478,541	1.01	0.21
合计	246,607,678	100.00	

### 2. 公司贷款迁徙率情况

项目	2016 年	2015 年	2014 年
正常类贷款迁徙率	2.62%	3.32%	3.37%
关注类贷款迁徙率	23.13%	18.48%	9.26%
次级类贷款迁徙率	37.58%	73.71%	88.65%
可疑类贷款迁徙率	46.53%	73.28%	78.74%

### 3. 公司重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	所占比例 (%)	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	134,999	0.06	34,488	0.01
逾期贷款	6,969,141	3.24	7,694,741	3.12

说明：报告期内重组贷款减少主要是因为存量重组贷款到期后收回；逾期贷款增加主要是因为受经济下行和经济结构调整影响，部分存量客户的还本付息能力下降所致。

#### 4. 报告期内不良贷款变动情况及采取的相应措施

报告期末，按五级分类口径，公司后三类不良贷款总额为 40.04 亿元，较年初增加 10.67 亿元，不良率 1.62%，较年初上升 0.26 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		比年初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	百分比
次级类贷款	943,703	0.38	493,759	0.23	449,944	0.15
可疑类贷款	581,628	0.24	718,813	0.33	-137,185	-0.09
损失类贷款	2,478,541	1.01	1,724,795	0.80	753,747	0.21

采取的措施：虽然公司持续加强和完善风险内控管理，强化信用风险“降旧控新”，但受经济增速下行和经济结构调整影响，期内公司不良贷款余额和不良贷款率均较上年末有所增加。报告期公司在信用风险管控方面采取的主要措施包括：(1) 围绕供给侧结构性改革，不断优化新增业务投向。新增融资主要投向符合产业政策导向的科技型和文创类中小企业、先进制造业、优质个人客户等群体，严格控制“两高一剩”行业投放，主动压缩退出潜在风险客户和不符合本公司业务导向的客户。(2) 深化风险管理体制机制改革。实施授信审批垂直化改革，进一步提高了授信审批的专业性、独立性和全行审批标准的一致性；改革完善信贷检查管理体制，建立完善信贷检查机制；完善分行风险管理体制，在各直属支行配备风险分管行长，强化分支机构风险管理的主体责任。(3) 强化信贷基础管理。改造贷后管理系统，优化贷后管理制度和流程，建立贷后管理监督检查长效机制；开发客户预警信息平台，建立预警指标体系，强化预警信息在信贷业务各环节应用；强化重点领域和环节信贷检查，按季开展信贷滚动排查。(4) 强化存量不良贷款清收处置。在总行设立资产保全一级部，充实资产保全专业力量，加大不良贷款的清收、处置、核销力度。

#### 5. 政府融资平台贷款情况

报告期末，公司政府融资平台贷款余额为 167.43 亿元，比上年末增加 36.78 亿元，占全部贷款比例为 6.79%，比上年上升 0.72 个百分点。政府融资平台无不良贷款。

#### 6. 集团客户授信业务风险管理情况

报告期末，本公司的单一集团客户授信集中度为 4.49%，符合监管要求。报告期内，本公司在集团客户风险管理方面，采取了以下措施：(1) 在董事会风险偏好和年度风险政策中，对集团客户设定比监管标准更为严格的比例和余额控制要求，对表内融资、传统表外融资、理财资金融资等统一纳入限额管理，并加强日常监控；(2) 严格执行集团客户授信主办行制度，实现跨业务条线、跨产品的集团客户管理机制；(3) 集团成员企业授信业务全部纳入统一授信管理，审慎控制集团及关联客户互保，严格执行分级授权审批；(4) 继续强化集团客户基础管理，对集团关联客户管理系统进行了升级改造；(5) 强化集团客户风险预警及授信后监控，纳入信贷检查重点范围。

## 八、贷款损失准备的计提和核销情况

单位:人民币千元

贷款损失准备的计提方法	单项和组合评估结合
贷款损失准备的期初余额	5,681,718
贷款损失准备本期计提	4,368,541
贷款损失准备本期核销	-2,718,440
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	256,070
不再纳入合并范围子公司转出	-110,179
贷款损失准备的期末余额	7,477,710

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

## 九、应收利息及其他应收款情况

单位:人民币千元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	不再纳入合并范围子公司转出	期末余额
应收利息	2,695,530	9,913,292	10,191,488	1,654	2,415,680

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	237,558	234,959	-2,599
坏账准备	25,206	35,212	10,006

## 十、抵债资产情况

单位:人民币千元

项目	2016年12月31日		2015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	1,000	0	5,201	0
合计	1,000	0	5,201	0

## 十一、主要计息负债与生息资产

单位:人民币千元

项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
付息负债	554,975,663	2.34%	458,132,095	3.10%
吸收存款及其他	330,804,649	1.80%	294,276,084	2.45%
同业及其他金融机构存入款项①	101,723,525	2.81%	104,729,022	4.03%

应付债券	122,447,489	3.41%	59,126,989	4.67%
生息资产	591,646,977	4.17%	487,492,582	5.18%
客户贷款	233,237,305	5.04%	212,167,235	6.32%
金融资产投资②	243,213,162	4.12%	146,779,164	5.18%
存放中央银行款项	50,234,203	1.52%	49,400,109	1.50%
存放、拆放同业及其他金融机构款项③	64,962,308	3.29%	79,146,074	4.40%

注：1、生息资产和计息负债的日均余额为公司管理账户的日均余额，未经审计；

2、平均利率按照利息收入/支出除以生息资产/计息负债日均余额计算；

3、①包括同业及其他金融机构存入款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、再贴现；

4、②包括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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产；

5、③包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

## 十二、报告期末金融债券情况

### (一) 所持金融债券的类别和金额

单位：人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	21,934,751
同业及其他金融机构债券	34,350,934
合计	56,285,685

其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率（%）	到期日
15 进出 19	2,050,000	3.88	2036-01-12
15 北京银行 02	2,000,000	4.00	2020-10-23
15 国开 16	1,600,000	3.94	2022-07-10
16 浙商银行债	1,450,000	3.60	2021-02-25
16 国开 05	1,040,000	3.80	2036-01-25
14 农发 23	900,000	5.48	2024-03-21
16 进出 10	840,000	3.18	2026-09-05
16 农发 13	700,000	2.98	2021-04-06
15 泰隆商行 01	660,000	4.15	2018-11-27
16 农发 02	550,000	2.77	2019-01-06

### (二) 所持衍生金融工具情况

单位：人民币千元

项目	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	13,000,000	78,097	99,262
远期汇率协议	30,251,369	994,962	90,136
结构性产品	27,126,553	122,781	122,781

合计	70,377,922	1,195,840	312,179
----	------------	-----------	---------

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

#### (一) 理财业务的开展情况

报告期，公司积极推进理财业务发展，丰富理财产品线，加大销售力度，理财产品销售量持续增加，全年累计销售各类理财产品 7,483.59 亿元，较上年增加 2,699.34 亿元，报告期末公司存续理财产品规模达到 2,387.62 亿元，较上年末增加 705.01 亿元。

#### (二) 资产证券化业务的开展情况

报告期，为丰富资产负债管理的工具与手段、释放信贷规模，公司积极开展信贷资产证券化业务，成功发行庆春 2016 年第一期信贷资产证券，总额 23.385 亿元，其中优先 A 档(AAA)150,800 万元，优先 B 档(AA/AA-) 26,000 万元，次级 57,050 万元。

#### (三) 代理业务的开展情况

报告期内，为扩大中间业务收入，公司积极开展各项代理业务，全年合作的保险公司 13 家，代理销售各类保险产品 150 支，合作的基金管理公司 28 家，代理销售基金产品 661 支，另外承销凭证式国债四期，承销额 3.6 亿元，承销储蓄国债电子式十期，承销额 6.1 亿元。

#### (四) 托管业务的开展情况

报告期内，公司致力于打造“精品服务，唯美托管”的服务品牌，准确把脉“大资管时代”，通过大数据分析、交叉营销、品牌建设、交易撮合等多种手段开拓市场，资产托管业务继续保持高速增长，2016 年实现托管规模和托管收入翻番。截至 2016 年末，公司托管资产总规模达到 9,452.26 亿元，同比增长 108.44%；托管项目数总计 2,876 个，较上年净增 1,095 个，增幅 61.48%。

### 十四、逾期未偿债务情况

截至报告期末，本公司不存在逾期未偿债务情况。

### 十五、报告期各类风险和风险管理情况

#### (一) 信用风险状况的说明及对策

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

期内公司坚持“质量立行、从严治行”指导思想，从客户结构、业务结构、风险管理体制机制、信贷基础管理、风险资产清收处置等方面着手，不断加大信用风险控新降旧力度。加大资产结构调整优化力度，风险政策和授信政策聚焦重点领域、体现战略导向、支持战略业务发展，对高风险领域、高风险行业、高风险客群进一步强化刚性约束，引导业务投向和结构调整。期内公司科技文创金融、个人消费金融等重点业务组合占比进一步提高，传统低端制造业、低附加值的商贸流通行业贷款占比进一步降低。推进存量业务结构调整，全年主动压缩退出不符合公司政策导向的存量贷款超过 60 亿元。深化风险管理体制机制改革：实施授信审批体制改革，在总行授信审批部下设若干区域审批中心和专业审批中心，负责全行各类授信业务审批，进一步提高了授信审批的专业性、独立性以及全行审批标准的一致性。强化风险内控基础管理，完成贷后管理系统



优化上线，建立贷后执行情况监测、检查常态机制；推进客户预警信息平台建设，完成部分功能模块上线，优化客户关联关系管理和担保圈管理；完善信贷检查体制机制，开展了包括票据业务在内的十多项专项排查，深化信贷业务按季滚动排查；持续开展金融市场、资产管理、投行等大资管板块重点业务监测评估和专项检查；加强押品评估公司管理，防范抵押品评估价虚高问题，开展部分押品专项排查。强化资产保全管理，在总行设立了资产保全一级部，部分机构设立了专门的资产保全部门或团队，充实了资产保全专业队伍。

## （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。

期内公司主要从以下方面加强流动性风险管理：一是进一步完善流动性风险管理的政策制度，采用更丰富的流动性风险识别、计量、监测、控制手段，建立了流动性指标预警体系，强化内外部流动性风险日间监测，定期开展流动性情况的前瞻性预测，及时采取相应管理措施。二是加强日常流动性缺口和流动性储备管理。期内公司继续优化资产负债期限结构，通过发行同业存单等方式适度增加长期主动负债，控制期限缺口；设立包括法定准备金、超额准备金、同业融入、随时可变现债券等分层次、较为充裕的流动性储备。三是修订《流动性风险应急预案》，开展流动性风险应急演练，提高紧急情况下的处置能力。四是完善流动性风险管理系统，包括资产负债管理系统、头寸管理系统和报表系统等，定期开展多场景流动性风险管理的压力测试，评估压力情景下的应对能力。

## （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、高级管理层、监事会、市场风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门权责；明确了市场风险管理政策和程序，优化了识别、计量和监测市场风险的工具和方法；明确了市场风险报告、信息披露、应急处置及市场风险资本计量程序和要求，提出了市场风险内部控制、内外部审计及信息系统建设要求。

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

针对交易账户，公司制定了交易账户的交易对手准入标准、业务准入标准，建立了交易账户的市场风险指标限额管理体系。风险管理部负责交易账户市场风险的日常管理，每日监测市场风险指标限额执行情况，定期开展市场风险压力测试并发布预警信息。2016 年，债券收益率、人民币汇率波动较大，公司通过持续深入地研究宏观经济、货币政策变动，把握市场趋势变化，采取有效措施控制防范风险。报告期内各项市场风险指标表现正常。

针对银行账户，公司主要采用重定价缺口分析、净利息收入模拟等方法，依托资产负债管理系统，实现精细化计量和前瞻性管理，并通过资产负债管理报告、压力测试报告等提出管理意见和业务调整策略。2016 年，公司通过主动调整业务定价、资产负债配置策略，实现了净利息收入和经济价值的平稳增长。

#### （四）操作风险状况的说明及对策

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

期内公司主要通过以下措施加强操作风险管理：

一是持续推进标准法操作风险管理体系建设。以操作风险三大管理工具（风险与控制自我评估、关键风险指标监测、损失数据收集）为抓手，加强对操作风险多发区域和薄弱环节的识别评估，提高管理的针对性和有效性。

二是推动构建案防长效机制。落实案防领导小组和岗位责任制度，员工全员签订《诚信尽职承诺书》，管理层逐级签署《案防责任书》；制定案防“十必做”和日常管理台账，常态化开展非法集资预警监测、案件风险排查和案防专题培训，提高管理有效性。

三是加强员工行为管理。结合监管部门关于“两违回头看检查”和“清雷防险专项排查”等要求，重点针对操作风险薄弱环节，以分支机构自查、总行非现场监测数据、总行现场检查三步走的方式扎实开展检查。持续实施“信贷业务滚动排查”、“员工账户资金异常往来排查”、“员工失范行为排查”等专项督查，建立“合规飞行检查”机制，加强员工违规、不尽职的责任追究，强化员工尽职教育和管理。

#### （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。

期内公司重点通过以下工作加强合规风险防范：

一是加强内控检查管理。制定年度内控检查计划，下发《现场检查管理办法》，明确检查实施流程、检查主体责任、文档及报告等，进一步提升检查质效。期内重点开展了“清雷防险专项排查”、“类现金业务专项检查”、“两违回头看专项检查”、“人行综合执法专项检查”等工作，加强检查整改。继续推进实施内控管理有效性专项督查，对各检查主体的检查过程、效果实施监督评价，提高内控检查有效性。

二是继续推进员工行为评价机制。公司建立了以违规扣分为有效手段的员工行为评价机制，设置全面覆盖并聚焦重点的《违规事项库》，根据员工违规失职行为的过程和主观严重性量化评价违规性质，根据内控管理系统记录扣分情况并视违规情节上追业务所在机构负责人的管理责任。同时，进一步强化扣分结果运用，年度扣分纳入员工绩效考评，与员工参加先进评选、岗位职级晋升相挂钩，对完善员工约束机制、建设合规文化起到积极作用。

三是持续加强洗钱风险管理。以落实反洗钱新规为重点，全面梳理反洗钱管理制度，修订包括《反洗钱管理办法》在内的六项主要制度。建立反洗钱黑名单监测系统，实现对监控名单的实时监控、实时预警。进一步优化反洗钱管理系统，完善客户基础信息、优化客户评级指标、调整可疑预警模型，提高可疑交易的排除准确率。

四是加强反洗钱文化建设，对新入职员工、反洗钱管理岗、营业主管、风险管理部门负责人等人员开展反洗钱培训，提升全员洗钱风险识别与主动管理意识。与此同时，提高反洗钱专项现场检查频率，加强整改监督与处罚力度。

## （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。

期内公司继续完善信息系统基础建设，深化异地灾备中心应用，重要系统均实现应用级覆盖，部分关键系统实现双活应用。加强应急管理，对于重要系统进行了本地高可用性和灾备中心切换演练，全年编制 30 余项专项应急预案，进行各类应急演练 20 余次；加强系统监控广度和深度，实现系统的全范围、应用级自动化统一监控运维。推进 IT 项目建设安全管控，完善项目安全架构审核、系统上线基线评估和上线后渗透测试等工作机制。加大安全建设投入，重点完善互联网安全和桌面安全管理，加强风险评估频度和有效性。加大信息安全检查力度，全年进行各类信息安全内控检查 10 余次。强化 G20 峰会期间信息安全保障，开展重要信息系统风险排查，有效抵制各类网络安全攻击。期内公司未发生信息安全事故，并在中国银监会信息科技风险监管评级中，连续四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。

期内公司修订完善了声誉风险管理制度体系，进一步健全了管理机制。认真开展声誉风险全面自查排查工作，更加注重金融消费者权益保护，从源头上防范声誉风险。加强声誉风险主动性、前瞻性管理，推动管理端口前移，完善业务、产品、制度中各声誉风险点的嵌入管理。开展分层分类的声誉风险专项知识培训和声誉风险应急预案演练，提升培训针对性，增强员工声誉风险管理意识和应对技能。开发上线声誉风险监测平台，继续加强日常舆情监测和处理，每日进行声誉风险监测、及时发布舆情提示，定期总结和分析阶段性声誉风险管理工作成果，及时处置突发舆情事件，实现了全年舆情平稳。

## 十六、业务创新及推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况

### （一）业务创新及新业务品种情况

——公司业务方面。投行业务获得非金融企业债务融资工具 B 类独立主承销资格；科技金融经过多年的创新实践和经营总结，形成了包括政府风险缓释类产品、企业现金流管控类产品、无形资产质押类产品、新三板企业专属金融服务方案、投贷联动创新产品序列等五大科技金融产品与客户服务体系，基本覆盖创新创业企业全生命周期、全资产经营的金融服务需求；交易银行业务推出“杭银票据管家”、出口商票池融资、保理池等池化贸易融资产品以及跨境宝、收利宝等系列出口贸易融资产品组合，力推跨境投融资业务，同时上海自贸区间参业务落地，推出了自贸存贷通、自贸保贷通、自贸租赁通等自贸区业务创新产品。

——零售业务方面。新增“个人金融资产自助质押贷款（网上银行）”业务；开发“定投宝 C 款”、“个人外汇交易”等财富类产品，引进“和谐健康”、“平安养老”等养老保障型保险；开发完成“银联白金信用卡”和 VISA 卡等新产品；新增借记卡和贷记卡银联小额免密免签业务功能；增加信用卡账单的微信查询功能、信用卡短信激活渠道；实现信用卡网申平台上线。

——小微金融业务方面。丰富存款产品，开发了存款产品“易添利”；丰富贷款还款方式，创新开发了协议还本的抵押贷款“分期贷”；开发了线上抵押贷款产品“云抵贷”，实现在线申请、在线评估和在线审批；积极探索银税互动模式，开发了基于客户纳税信息的微贷产品“税金贷”。

——金融市场业务方面。获得保险资产托管资格，托管牌照覆盖主流托管业务领域。获得上海票据交易所会员资格，为今后票据业务的发展扩展了空间。

——资产管理业务方面。推出了针对社区老年人的专属理财产品“幸福天年 1601 号银行理财管理计划产品”、机构 T+0 保本理财“幸福 99 盈钱包机构版”、灵便型理财“灵动添益七天开放式银行理财计划”等新产品，丰富了理财产品线。

——电子银行业务方面。网上银行个人易理财平台新增理财转让、理财质押等多种理财融资方式；企业网银创新开发了集团票据池功能，接受电票、小银行票据、小面额票据、短余期票据质押入池。电话银行（客服中心）开展信用卡账单分期、小微客户信贷产品推送等营销服务。手机银行开发了人脸识别、HCE 云支付功能。上线支付平台，接入了苹果支付业务、微信支付收单业务和银联 B2B 企业网上支付系统。

## （二）衍生金融业务开展情况

报告期，公司积极开展利率互换、外汇远期协议、外汇期权业务等衍生金融业务，共发生利率互换业务 67.5 亿元，外汇衍生业务 388 亿美元，在增加盈利的同时提升了公司对利率风险和汇率风险的主动管理能力。

## 第六节 重要事项

### 一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司章程对公司利润分配进行了明确规定：“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中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，并不得违反中国证监会和证券交易所的有关规定，有关调整利润分配政策的议案需经公司董事会审议后提交公司股东大会批准。”

从重视对投资者的合理投资回报并有利于公司的长远发展考虑，公司编制了《杭州银行股份有限公司股东回报规划（2017-2019 年）》，并经 2017 年 1 月 17 日召开的第五届董事会第二十六次会议及 2017 年 2 月 10 日召开的 2017 年第一次临时股东大会审议批准。

2017-2019 年，在确保公司资本充足率满足监管要求的前提下，每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金、一般风险准备金、支付优先股股东股息、根据股东大会决议提取任意盈余公积金后有可分配利润的，可向普通股股东分配现金股利，且以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可供普通股股东分配利润的 20%（含 20%）。

在确保足额现金股利分配的前提下，公司可以另行增加股票股利分配和公积金转增。

公司最近三年（2014 年度-2016 年度）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，公司独立董事对最近三年利润分配方案均发表了独立意见，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（%）
2016 年	0	3	4	785,235	4,020,927	19.53
2015 年	0	0	0	0	3,704,479	0
2014 年	0	2	0	471,140	3,506,392	13.44

注：2016 年度利润分配预案尚需股东大会审议批准后方可实施。

### （三）公司 2016 年度利润分配预案

根据经审计的 2016 年度会计报表，母公司共实现净利润 403,394.9 万元，2016 年初未分配利润为 1,125,256.9 万元，本次实际可供普通股股东分配的利润为 1,528,651.8 万元。

综合考虑各种因素，公司拟定 2016 年度利润分配预案如下：

1、根据《中华人民共和国公司法》有关规定，按当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积金，计人民币 40,339.5 万元；

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，按照风险资产余额的 1.5%差额计提一般风险准备人民币 223,749.3 万元；

3、以实施利润分配股权登记日的总股本 2,617,449,200 股为基数，向登记在册的全体股东每 10 股派送现金股利 3 元人民币（含税），合计派送现金股利 785,234,760 元（含税），以资本公积按每 10 股转增 4 股，合计转增 1,046,979,680 股。

### 二、债券发行情况

2015 年，根据中国银监会银监复[2015]428 号《中国银监会关于杭州银行发行金融债券的批复》和中国人民银行银市场许准予字[2015]第 309 号《中国人民银行准予行政许可决定书》的批复，公司获准发行不超过 100 亿元的金融债券。2016 年 1 月，公司据此成功发行了 100 亿元人民币金融债券，本期金融债券发行期限 3 年，发行利率为 3.0%。截至报告期末，公司发行存续的债券情况如下：

名称	期限 (年)	票面利率 (%)	发行日	发行量 (亿)	行权日	到期日	类型
11 杭州银行债	5+5	5.90	2011-12-09	8	2016-12-09	2021-12-09	商业银行次级债券
12 杭州银行债	5	4.55	2012-03-23	80		2017-03-26	商业银行债
14 杭州银行二级	5+5	6.18	2014-05-21	40	2019-05-23	2024-05-23	商业银行次级债券
16 杭州银行债	3	3.0	2016-01-19	100		2019-01-19	商业银行债

## 三、承诺事项履行情况

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局；杭州市财开投资集团有限公司；杭州经济技术开发区财政局；杭州市下城区财政局；杭州市江干区财政局；杭州市西湖区财政局；杭州上城区投资控股集团有限公司；杭州余杭金融控股集团有限公司	1) 持有公司股票，自公司股票上市后 36 个月内不转让； 2) 上市后六个月内如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，其持有公司股份的锁定期自动延长六个月 3) 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% 4) 锁定期满两年后若拟进行股份减持，减持股份数量等具体事宜将在减持前予以公告。	2016 年 10 月 27 日 至 2019 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	澳洲联邦银行	承诺在 2005 年认购、2006 年受让及 2009 年增资扩股中认购的股份，自公司股票在证券交易所上市交易之日起锁定 36 个月。	2016 年 10 月 27 日 至 2019 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	澳洲联邦银行	在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日起锁定 5 年。	2015 年 6 月 12 日 至 2020 年 6 月 11 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局	在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日起锁定 5 年。	2015 年 6 月 12 日 至 2020 年 6 月 11 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	杭州市财开投资集团有限公司	在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日起锁定 5 年。	2015 年 5 月 21 日 至 2020 年 5 月 20 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	红狮控股集团有限公司	在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日起锁定 5 年。	2014 年 12 月 31 日 至 2019 年 12 月 30 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	中国人寿保险股份有限公司	其自亚洲开发银行受让的股份，自交割之日起 5 年内不转让；其自杭州新闻物业管理开发有限公司受让的股份，自交割之日起 5 年内不转让。	2014 年 11 月 27 日 至 2019 年 11 月 26 日	是	是	不适用	不适用
与首次公	股份锁定	杭州汽轮机股份有限公司	自公司股票在证券交易所上市交易之日起 36 个月	2016 年 10 月 27 日	是	是	不适用	不适用

开发行相关的承诺	承诺		内，不转让或者委托他人管理直接和间接持有的公司股份，也不由公司收购该部分股份。	至 2019 年 10 月 26 日				
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	上海国鑫投资发展有限公司	在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日起锁定 3 年。	2015 年 6 月 7 日 至 2018 年 6 月 6 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	持有公司 5 万股以上的内部职工股股东（431 人，含持有公司股份的董事及高级管理人员）	1) 自公司首次公开发行 A 股在证券交易所上市交易之日起 3 年内，其持有的该等股份不转让； 2) 公司首次公开发行 A 股在证券交易所上市交易的 3 年之后，其每年转让该部分股份的数量不超过该等股份总数的 15%； 3) 公司首次公开发行 A 股在证券交易所上市交易 3 年期满之日起的 5 年内，其转让该部分股份的总数不超过该等股份总数的 50%。	2016 年 10 月 27 日 至 2024 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	持有公司股份的董事及高级管理人员	1) 公司上市后六个月内如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，本人持有公司股份的锁定期自动延长六个月； 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%（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； 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 2017 年 4 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) 公司上市后六个月内如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，本人持有公司股份的锁定期自动延长六个月； 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%（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；	2016 年 10 月 27 日 至 2017 年 4 月 26 日  或至其任职公司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



			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; 4) 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%; 5) 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。					
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	其余在 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。	自所持公司股份登记在公司股东名册之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	关于减持股份意向的承诺	澳洲联邦银行; 杭州市财政局; 杭州市财开投资集团有限公司; 红狮控股集团有限公司; 中国人寿保险股份有限公司; 杭州汽轮机股份有限公司; 中国太平洋人寿保险股份有限公司	公司上市后, 其在锁定期满后可根据需要减持其所持公司的股票。其将在减持前 3 个交易日公告减持计划。减持公司股票应符合相关法律、法规、规章的规定, 具体方式包括但不限于交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式等。	在澳洲联邦银行、杭州市财政局、杭州市财开投资集团有限公司、红狮控股集团有限公司、中国人寿保险股份有限公司、杭州汽轮机股份有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司作为杭州银行股东期间	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	关于招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的承诺	杭州银行股份有限公司; 杭州市财政局; 杭州市财开投资集团有限公司; 杭州余杭金融控股集团有限公司; 杭州经济技术开发区财政局; 杭州上城区投资控股集团有限公司; 杭州市下城区财政局; 杭州市江干区财政局; 杭州市西湖区财政局; 杭州银行董事、监事及高级管理人员	公司招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏, 并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。	自招股说明书出具之日起	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;	在杭州银行董事、高级管理人员任职期间	是	是	不适用	不适用

			3、不动用公司资产从事与履行董事、高级管理人员职责无关的投资、消费活动； 4、由董事会或董事会提名与薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩； 5、未来公司如实施股权激励计划，股权激励计划设置的行权条件将与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。					
与首次公开发行相关的承诺	关于稳定公司股价承诺	杭州银行股份有限公司；杭州市财政局；杭州市财开投资集团有限公司；杭州余杭金融控股集团有限公司；杭州经济技术开发区财政局；杭州上城区投资控股集团有限公司；杭州市下城区财政局；杭州市江干区财政局；杭州市西湖区财政局；杭州银行董事（不含独立董事）、高级管理人员	公司上市后三年内，若公司股价持续低于每股净资产，将通过：1）公司回购股票；2）公司实际控制人及其一致行动人增持公司股票；3）董事（不含独立董事，下同）、高级管理人员增持公司股票等方式启动股价稳定措施。	2016-10-27 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	我局将不采取任何行为或措施，从事对贵行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，不会直接或间接控股其他银行业金融机构；我局将不会基于对交通银行股份有限公司的持股或未来对除贵行以外的其他银行或非银行金融机构的持股，而进行对贵行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，且不会对贵行的合法权益进行不法侵害。	在杭州市财政局作为杭州银行实际控制人期间	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争承诺	杭州经济技术开发区财政局；杭州市下城区财政局；杭州市江干区财政局；杭州市西湖区财政局；杭州市财开投资集团有限公司；杭州余杭金融控股集团有限公司	我局/我公司将不采取任何行为或措施，从事对贵行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，不会直接或间接控股其他银行业金融机构；如果我局/我公司未来持有除贵行以外其他银行或非银行金融机构股权，我局/我公司将不会基于对除贵行以外的其他银行或非银行金融机构持股，而进行对贵行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，且不会对贵行的合法权益进行不法侵害。	在杭州经济技术开发区财政局、杭州市下城区财政局、杭州市江干区财政局、杭州市西湖区财政局、杭州市财开投资集团有限公司、杭州余杭金融控股集团有限公司作为杭州银行实际控制人的一致行动人期间	是	是	不适用	不适用

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

**四、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况**

报告期内，公司无资金被占用情况。

**五、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明**

无。

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

无。

**七、聘任、解聘会计师事务所情况**

	现聘任
会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	648 万元
会计师事务所审计年限	10 年

经公司 2015 年度股东大会审议通过，公司续聘安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2016 年度财务审计机构。

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	-	-
财务顾问	-	-
保荐人	中国国际金融股份有限公司	保荐承销费 13,936.36 万元

**八、重大诉讼、仲裁事项**

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 1,097 笔，涉及金额为 25.28 亿元；公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼有 13 笔，涉及金额为 2.00 亿元，预计该等被告诉讼案件将不会造成公司损失。

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

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

**十、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。

**十一、关联交易事项**

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

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

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

**（一）关联方信贷业务**

单位：人民币千元

关联方名称	2016 年 12 月 31 日余额 /2016 年利息收入		关联关系	备注
杭州市金融投资集团有限公司	贷款余额	760,000	杭州市财开投资集团有限公司的母公司	另有表外业务敞口 15,000 千元
	利息收入	35,914		
杭州市财开投资集团有限公司	贷款余额	100,000	公司实际控制人的一致行动人及持有公司 5%以上股份的股东	
	利息收入	7,753		
杭州金投商贸发展有限公司	贷款余额	—	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	另有表外业务敞口 25,000 千元(美元)
	利息收入	193		
杭州金投实业有限公司	贷款余额	20,000	杭州金投商贸发展有限公司的子公司	另有表外业务敞口 2,900 千元
	利息收入	397		
杭州国际机场大厦开发有限公司	贷款余额	450,000	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	
	利息收入	26,421		
杭州市中小企业担保有限公司	贷款余额	—	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	另有表外业务敞口 89,615 千元
	利息收入	—		
杭州上城区投资控股集团有限公司	贷款余额	100,000	公司实际控制人的一致行动人	
	利息收入	2,203		
杭州湖滨南山商业发展有限公司	贷款余额	290,000	杭州上城区投资控股集团有限公司的子公司杭州市湖滨地区商贸旅游特色街区建设整治指挥部的子公司	
	利息收入	3,936		
杭州余杭金控控股股份有限公司	贷款余额	200,000	公司实际控制人的一致行动人杭州余杭金融控股集团有限公司的子公司	
	利息收入	928		
杭州汽轮动力集团有限公司	贷款余额	—	持有公司 5%以上股份的股东杭州汽轮机股份有限公司的母公司 公司原董事聂忠海先生任杭州汽轮动力集团有限公司董事长	
	利息收入	13,218		
杭州热联集团股份有限公司	贷款余额	5,000	公司原董事聂忠海先生任杭州热联集团股份有限公司董事长	另有表外业务敞口 355,457 千元
	利息收入	354		
杭州汽轮工程股份有限公司	贷款余额	—	杭州汽轮动力集团有限公司的子公司	另有表外业务敞口 26,406 千元
	利息收入	13		
浙江红狮水泥股份有限公司	贷款余额	200,000	持有公司 5%以上股份的股东红狮控股集团有限公司的子公司 公司董事章小华先生任浙江红狮水泥股份有限公司董事长兼总经理	另有表外业务敞口 30,000 千元
	利息收入	5,969		

关联方名称	2016 年 12 月 31 日余额 /2016 年利息收入		关联关系	备注
安徽乐金健康科技股份有限公司	贷款余额	30,000	公司独立董事刘峰先生 原任安徽乐金健康科技 股份有限公司董事	
	利息收入	1,190		
关键管理人员 及其近亲属	贷款余额	3,200	公司董监高及其近亲属	
	利息收入	313		
除董监高之外的内部人 及其近亲属	贷款余额	73,864	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	
	利息收入	2,480		

## (二) 关联方资金业务

单位：人民币千元

关联方名称	业务品种 及利息收入	余额	关联关系
澳洲联邦银行	存放同业	3,873	持有公司 5%以上股份的股东
	利息收入	—	
杭州市金融投资集团有 限公司	债券投资	—	公司实际控制人的一致行动人及持有公司 5%以上股份的股东杭州市财开投资集团有 限公司的母公司
	利息收入	54	
红狮控股集团有限公司	债券投资	—	持有公司 5%以上股份的股东
	利息收入	98	
中国人寿保险股份有限 公司	利率互换余额	150,000	持有公司 5%以上股份的股东
	利息收入	237	
交银康联人寿保险有限 公司	质押式逆回购	199,500	公司原董事 Simon Robert Saunders Blair 担任交银康联人寿保险有限公司副董事长
	利息收入	119	
天津农村商业银行股份 有限公司	质押式逆回购	—	公司监事顾卫平先生担任天津农村商业银 行股份有限公司董事
	债券投资	—	
	利息收入	703	
上海农村商业银行股份 有限公司	票据贴现贴入	400,000	公司董事王卫华先生任上海农村商业银行 股份有限公司董事
	质押式逆回购	—	
	他行同业存单	—	
	存放同业	—	
	债券投资	—	
	利息收入	52,413	
石嘴山银行股份有限公 司	票据贴现贴入	—	公司联营企业
	质押式逆回购	—	
	他行同业存单	—	

	存放同业	15	
	债券投资	150,000	
	利息收入	22,437	
广东华兴银行股份有限公司	票据贴现贴入	—	公司原董事聂忠海先生任广东华兴银行股份有限公司董事
	他行同业存单	—	
	存放同业	100,000	
	利息收入	25,046	

### (三) 关联方代理

2016 年度,公司分别代理销售公司持股 5%以上股东中国人寿保险股份有限公司及公司董事王卫华先生任职单位中国太平洋人寿保险股份有限公司的各类保险 94.59 万元、35.73 万元,分别实现手续费收入 9.97 万元、5.61 万元。

### (四) 关联方服务

2016 年度,公司为公司联营企业杭银消费金融股份有限公司提供了数据信息服务并向其收取了服务费用 149.3 万元。

### (五) 关联方租赁

2016 年度,公司分别向公司实际控制人的一致行动人杭州上城区投资控股集团有限公司及公司监事张克夫先生任职单位浙江恒励控股集团有限公司租赁房产作为营业网点并向杭州上城区投资控股集团有限公司支付租金人民币 114 万元,向浙江恒励控股集团有限公司支付租金人民币 39.2 万元。公司与上述关联方分别签订了租赁协议,并按协议约定交付租金。

### (六) 关联方担保

2015 年度,澳洲联邦银行向公司出具了总额为美元 6,923 万元的担保函,双方约定在担保额度内,由公司向澳洲联邦银行下设的村镇银行提供总金额为人民币 40,000 万元的授信额度,授信种类为同业存款和银行保函。截止 2016 年 12 月 31 日,澳洲联邦银行下设村镇银行在公司的实际信用余额为零。

### (七) 其他关联交易

2015 年,公司与杭银消费金融公司签订了名义本金为美元 1,500 万元的远期汇率协议,截至 2016 年 12 月 31 日,该笔远期汇率协议已经到期。另外,截至 2015 年 12 月 31 日,公司为杭银消费金融公司垫付了开办费人民币 1,047.2 万元,2016 年上半年已向杭银消费金融公司收回。

## 十二、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。

## 十三、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。

助力小微企业，提升服务水平。加大农户贷等贷款投放，扩大涉农金融服务覆盖率，做到真正服务农村经济。

响应政府号召，做好帮扶工作。积极与各级地方政府对接扶贫工作，深入贫困地区开展定点扶贫，结对帮扶项目。

热心公益事业，长效志愿服务。成立志愿者服务队，制定支援服务队章程，以单位名义加入由共青团杭州市委牵头组织的杭州市青年文明号志愿服务总队。

#### 2. 年度精准扶贫概要

报告期内，公司参与杭州市政府发起的杭州市春风行动，救助对象为企事业单位特困职工、低保家庭、残疾人困难家庭等。同时，向老年基金提供捐助。

公司自 2006 年开始开展“绿书包计划”。报告期内，公司向杭州长河高中宏志班学生提供赞助，还通过参观交流、与团员青年互动等形式进行银校联动共建。

公司与淳安县枫树岭镇开展“联乡结村”和“万名党员干部结对帮扶万户城乡困难家庭”活动，帮助枫树岭镇发展建设，努力为创建和谐社会、加快城乡区域发展一体化建设出一份力。公司党员领导干部与淳安枫树岭镇 49 户贫困家庭结成帮扶对子，报告期内赴枫树岭镇开展帮扶活动 2 次。公司还在“双对口”项目（对口帮扶四川省贫困地区暨对口支援三峡工程移民工作）中对口支援重庆涪陵区，开展帮扶活动。

公司分支机构积极履行社会责任。萧山支行自 2010 年起连续结对帮扶当地欠发达村和新农村建设；公司绍兴分行、嘉兴分行开展了“慈善一日捐”捐款活动；公司丽水分行为“苏村山体滑坡灾害”进行了募捐。

#### 3. 2016 年精准扶贫工作情况统计表

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	509.10
2. 物资折款	9.3
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	—
二、分项投入	
1. 教育脱贫	
其中：1.1 资助贫困学生投入金额	94.40
1.2 资助贫困学生人数（人）	192
1.3 改善贫困地区教育资源投入金额	—
2. 社会扶贫	
其中：2.1 东西部扶贫协作投入金额	—
2.2 定点扶贫工作投入金额	114.3
2.3 扶贫公益基金	10
3. 其他项目	
其中：3.1. 项目个数（个）	1
3.2. 投入金额	300
3.3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	—



3.4. 其他项目说明	—
三、所获奖项（内容、级别）	杭州市委、市政府“春风行动爱心奖”

#### 4. 后续精准扶贫计划

公司将继续做好各项扶贫工作，扎实抓好队伍建设。

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

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

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

#### （二）社会责任工作情况

公司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，公司以中长期发展纲要和战略规划为引领，紧跟宏观经济政策，重点发展特色业务，以科技金融支持技术创新，推动产业转型升级，开展绿色信贷，助力供给侧改革；以文创金融支持文化创意产业及现代服务业发展，满足消费者日益增长的多元精神文化需求；严格控制风险，维护金融稳定；协助打击各种金融犯罪，保护客户财产安全；服务“小微”、“三农”，拓展普惠金融；坚持以人为本，打造家园文化，并积极参与各项社会公益活动。

有关公司履行社会责任的详细情况，请具体参阅《杭州银行股份有限公司 2016 年度社会责任报告》。

## 第七节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	2,355,699,200	100.000%	—	—	—	—	—	2,355,699,200	90.000%
1、国家持股	382,098,400	16.220%	—	—	—	+9,134,562	+9,134,562	391,232,962	14.947%
2、国有法人持股	882,174,240	37.449%	—	—	—	-9,134,562	-9,134,562	873,039,678	33.355%
3、其他内资持股	620,386,560	26.336%	—	—	—	—	—	620,386,560	23.702%
其中：境内非国有法人持股	518,448,360	22.008%	—	—	—	—	—	518,448,360	19.807%
境内自然人持股	101,938,200	4.327%	—	—	—	—	—	101,938,200	3.895%
4、外资持股	471,040,000	19.996%	—	—	—	—	—	471,040,000	17.996%
其中：境外法人持股	471,040,000	19.996%	—	—	—	—	—	471,040,000	17.996%
境外自然人持股	—	0.000%	—	—	—	—	—	—	0.000%
二、无限售条件流通股份	—	0.000%	+261,750,000	—	—	—	+261,750,000	261,750,000	10.000%
1、人民币普通股	—	0.000%	+261,750,000	—	—	—	+261,750,000	261,750,000	10.000%
2、境内上市的外资股	—	0.000%	—	—	—	—	—	—	0.000%
3、境外上市的外资股	—	0.000%	—	—	—	—	—	—	0.000%
4、其他	—	0.000%	—	—	—	—	—	—	0.000%
三、普通股股份总数	2,355,699,200	100.000%	+261,750,000	—	—	0	+261,750,000	2,617,449,200	100.000%

## 2、普通股股份变动情况说明

2016 年 9 月 9 日，公司收到中国证监会《关于核准杭州银行股份有限公司首次公开发行股票批复》，核准公司公开发行新股不超过 26,175 万股。2016 年 10 月 20 日公司在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记托管手续，10 月 27 日公司股票正式在上海证券交易所挂牌上市。本次公开发行后公司股份总数、股东结构变动情况见“普通股股份变动情况表”。

## 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）

2015 年度公司经审计的每股收益为 1.56 元，2016 年 6 月 30 日公司经审计的每股净资产为 14.38 元（本次公开发行前）；本次公开发行后每股收益摊薄为 1.41 元，每股净资产为 14.32 元。

## （二）限售股份变动情况

报告期，公司未发生限售股股份变动情况。

## 二、证券发行与上市情况

### （一）截至报告期内证券发行情况

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生证券的种类	发行日期	发行价格（或利率）	发行数量	上市日期	获准上市交易数量
A 股普通股	2016 年 10 月 18 日	14.39 元	261,750,000	2016 年 10 月 27 日	261,750,000

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

公司首次公开发行股票后，股份总数、股东结构变动情况见本节“普通股股份变动情况表”。公司本次公开发行的募集资金净额为 3,610,705,349.91 元，全部用于补充公司核心一级资本。

### （三）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 2016 年 10 月 27 日公司首次公开发行股票并上市前，公司 1,427 名股东共计持有内部职工股 97,690,860 股，约占公司总股本的 3.73%，符合财政部、人民银行、中国银监会、中国证监会、中国保监会等五部委联合颁布的《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97 号）的规定；公司单个股东持有的内部职工股均未超过公司股本总额的 1%或 50 万股，符合上述文件的规定。	

## 三、股东情况

### （一）股东总数

截止报告期末普通股股东总数（户）	109,340
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	84,969
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0
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）	0

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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件 股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
Commonwealth Bank of Australia	0	471,040,000.00	17.996%	471,040,000.00			境外法人
杭州市财政局	-6,010,670	284,309,330.00	10.862%	284,309,330.00			国家
杭州市财开投资集团有限公司	-4,277,149	202,312,451.00	7.729%	202,312,451.00			国有法人
红狮控股集团有限公司	0	150,000,000.00	5.731%	150,000,000.00			境内 非国有法人
中国人寿保险股份有限公司	0	145,200,000.00	5.547%	145,200,000.00			国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	0	138,711,840.00	5.300%	138,711,840.00	质押	23,000,000	国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	0	120,000,000.00	4.585%	120,000,000.00			国有法人
杭州河合电器股份有限公司	0	78,000,000.00	2.980%	78,000,000.00			境内 非国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	-1,180,105	55,819,895.00	2.133%	55,819,895.00			国有法人
华能资本服务有限公司	-1,142,839	54,057,161.00	2.065%	54,057,161.00			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				
全国社保基金一一二组合	2,000,000.00	人民币普通股	2,000,000.00				
新华人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－018L－FH002 沪	1,353,205.00	人民币普通股	1,353,205.00				
华润深国投信托有限公司－锐进 2 期展博投资集合资金信托计划	939,800.00	人民币普通股	939,800.00				
周玉坤	733,969.00	人民币普通股	733,969.00				
张良	721,519.00	人民币普通股	721,519.00				

领航投资澳洲有限公司—领航新兴市场股指基金（交易所）	691,800.00	人民币普通股	691,800.00
林俊全	617,900.00	人民币普通股	617,900.00
李成刚	597,894.00	人民币普通股	597,894.00
许泽远	124,342.00	人民币普通股	124,342.00
任元林	557,420.00	人民币普通股	557,420.00
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司股东杭州市财政局是杭州市政府的财政主管职能部门，公司股东杭州市财开投资集团有限公司为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，杭州市金融投资集团有限公司的出资人为杭州市政府。杭州市财开投资集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人。		

## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	Commonwealth Bank of Australia	471,040,000.00	2019-10-27	401,040,000	—
			2020-06-12	70,000,000	—
2	杭州市财政局	284,309,330.00	2019-10-27	258,534,249	—
			2020-06-12	25,775,081	—
3	杭州市财开投资集团有限公司	202,312,451.00	2019-10-27	128,688,948	—
			2020-05-21	73,623,503	—
4	红狮控股集团有限公司	150,000,000.00	2019-12-31	150,000,000	—
5	中国人寿保险股份有限公司	145,200,000.00	2017-10-27	60,000,000	—
			2019-11-27	85,200,000	—
6	杭州汽轮机股份有限公司	138,711,840.00	2019-10-27	138,711,840	—
7	中国太平洋人寿保险股份有限公司	120,000,000.00	2017-10-27	120,000,000	—
8	杭州河合电器股份有限公司	78,000,000.00	2017-10-27	78,000,000	—
9	上海国鑫投资发展有限公司	55,819,895.00	2017-10-27	47,006,227	—

			2018-06-07	8,813,668	-
10	华能资本服务有限公司	54,057,161.00	2017-10-27	54,057,161	-
上述股东关联关系或一致行动的说明		公司股东杭州市财政局是杭州市政府的财政主管职能部门，公司股东杭州市财开投资集团有限公司为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，杭州市金融投资集团有限公司的出资人为杭州市政府。杭州市财开投资集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人。			

#### 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、杭州市下城区财政局、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四家区财政局的业务主管单位。公司股东杭州市财开投资集团有限公司为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，杭州市金融投资集团有限公司的出资人为杭州市政府。公司股东杭州上城区投资控股集团有限公司为上城区人民政府授权经营的国有全资公司，注册资本由杭州市上城区财政局投入；公司股东杭州余杭金融控股集团有限公司为余杭区人民政府授权经营的国有全资公司，注册资本由杭州市余杭区财政局投入。上述四家区财政局、杭州市财开投资集团有限公司、杭州上城区投资控股集团有限公司及杭州余杭金融控股集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人。

截至 2016 年 12 月 31 日，该八家股东合计持有公司股份 63,229.06 万股，占公司股本总额的 24.157%。杭州市财政局为公司的实际控制人。

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	杭州市财政局	284,309,330	10.862%
2	杭州市财开投资集团有限公司	202,312,451	7.729%
3	杭州余杭金融控股集团有限公司	35,254,670	1.347%
4	杭州经济技术开发区财政局（审计局）	28,399,595	1.085%
5	杭州上城区投资控股集团有限公司	20,808,482	0.795%
6	杭州市下城区财政局	17,627,335	0.673%
7	杭州市江干区财政局	22,523,817	0.861%
8	杭州市西湖区财政局	21,054,873	0.804%
	合计	632,290,553	24.157%

#### 五、其他持股在百分之五以上的法人股东

单位：人民币万元

法人股东名称	单位负责人或法定代表人	成立日期	组织机构代码	注册资本	主要经营业务或管理活动等情况
澳洲联邦银行	Ian Narev (严乃瑞)	1911 年	123123124	—	提供综合金融服务，包括零售金融业务、公司和机构银行业务、基金管理、养老年金、保险、投资、各类股票经纪产品和服务等
杭州市财开投资集团有限公司	杨跃杰	1993 年 2 月 1 日	91330100470106408J	240,000.00	受托资产管理、实业投资、投资管理、投资咨询（除证券、期货）、财务信息咨询（除代理记账）、经济信息咨询（除商品中介）；批发、零售：五金交电、日用百货、化工原料及产品（除化学危险品及易制毒化学品）、电子计算机硬件及配件、机械设备、家用电器、金属

					材料、建筑材料、针、纺织品、办公自动化设备、农副产品（除食品）、商用车及九座以上乘用车及配件；煤炭销售（无储存）；货物进出口（法律、行政法规禁止的项目除外，法律、行政法规限制的项目取得许可后方可经营）；其他无需报经审批的一切合法项目。
红狮控股集团有限公司	章小华	2004 年 3 月 25 日	91330781760169343Y	44,628.59	对企业投资、参股；建筑材料的购销；企业管理咨询服务、财务管理咨询服务（以上项目证券、期货、金融业务咨询除外）；建材工业技术咨询服务；新材料技术研发。
中国人寿保险股份有限公司	杨明生	2003 年 6 月 30 日	9110000071092841XX	2,826,470.50	人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；人身保险的再保险业务；国家法律、法规允许或国务院批准的资金运用业务；各类人身保险服务、咨询和代理业务；证券投资基金销售业务；国家保险监督管理部门批准的其他业务。
杭州汽轮机股份有限公司	郑斌	1998 年 4 月 23 日	913300007042026204	75,401.04	汽轮机、燃气轮机等旋转类、往复类机械设备及辅机设备、备用配件的设计、制造、销售、售后服务和相关产品技术的开发、贸易、转让及咨询服务。发电、工业驱动、工业透平领域的工程成套设备的批发、进出口及其售后服务，节能环保工程总承包。



## 第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数（股）	年末持股数（股）	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元）	是否在公司关联方获取报酬
陈震山	董事长 党委书记	男	1970 年	2015.01	2020.02	—	—	—	—	119.29	否
宋剑斌	副董事长	男	1971 年	2013.09	2020.02	480,000	480,000	-	-	124.29	否
	行长			2013.09	至今						
	财务负责人			2014.04	至今						
Ian Park (严博)	董事	男	1952 年	2017.02	2020.02	—	—	—	—	—	是
王家华	董事	女	1963 年	2014.04	2020.02	—	—	—	—	—	是
章小华	董事	男	1968 年	2015.05	2020.02	—	—	—	—	—	是
郑斌	董事	男	1964 年	2017.02	2020.02	—	—	—	—	—	是
王卫华	董事	男	1967 年	2013.09	2020.02	—	—	—	—	—	是
刘峰	独立董事	男	1966 年	2013.09	2020.02	—	—	—	—	22.40	否
邢承益	独立董事	男	1950 年	2017.02	2020.02	—	—	—	—	22.40	否
王洪卫	独立董事	男	1968 年	2017.02	2020.02	—	—	—	—	—	否
范卿午	独立董事	男	1963 年	2017.02	2020.02	—	—	—	—	—	否
任勤民	职工监事 监事长	男	1963 年	2015.07	2020.02	480,000	480,000	—	—	113.44	否
吕汉泉	监事	男	1949 年	2013.09	2020.02	—	—	—	—	1.20	是
顾卫平	监事	男	1972 年	2013.09	2020.02	—	—	—	—	1.20	是
孙立新	监事	男	1971 年	2017.02	2020.02	—	—	—	—	—	是
孙枫	外部监事	男	1952 年	2013.09	2020.02	—	—	—	—	22.40	否
陈显明	外部监事	女	1951 年	2017.02	2020.02	—	—	—	—	—	否

韩玲珑	外部监事	男	1953 年	2017.02	2020.02	—	—	—	—	—	否
张静	职工监事 工会主席	女	1963 年	2013.09	2020.02	480,000	480,000	—	—	88.62	否
楼纓	职工监事	女	1971 年	2013.09	2020.02	39,600	39,600	—	—	80.27	否
江波	副行长	男	1963 年	2008.05	至今	480,000	484,100	+4,100	买入	93.11	否
丁锋	副行长	男	1963 年	2013.09	至今	480,000	480,000	—	—	93.04	否
敖一帆	副行长	男	1972 年	2015.10	至今	366,000	366,000	—	—	91.87	否
徐国民	董事会 秘书	男	1962 年	2013.09	至今	480,000	480,000	—	—	88.62	否
潘来法	行长助理	男	1959 年	2013.03	至今	480,000	480,000	—	—	86.17	否
Simon Robert Saunders Blair	原董事	男	1956 年	2013.09	2017.02	—	—	-	-	—	是
聂忠海	原董事	男	1957 年	2006.04	2016.08	—	—	—	—	—	是
刘曙峰	原独立董事	男	1970 年	2013.09	2016.08	—	—	—	—	13.07	否
刘煜辉	原独立董事	男	1970 年	2010.06	2017.02	—	—	—	—	22.40	否
John Law	原独立董事	男	1950 年	2013.09	2017.02	—	—	—	—	22.40	否
张克夫	原监事	男	1949 年	2007.02	2017.02	—	—	—	—	1.20	是
Michael Yahng	原外部监事	男	1947 年	2010.06	2017.02	—	—	—	—	21.20	否
金燮煌	原副行长 兼纪委书记	男	1956 年	1996.09	2016.12	480,000	480,000	—	—	93.11	否
何建克	原合规总监	男	1956 年	2014.10	2016.12	—	—	—	—	84.91	否

注：1、目前，公司正在根据有关政策推进高级管理人员人事制度改革，待相关事宜明确后，公司董事会将及时聘任新一届高级管理人员。

2、2016 年，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的薪酬，将参照杭州市对市属国有企业负责人的薪酬考核政策执行；未纳入杭州市市属国有企业负责人范围的高级管理人员的薪酬，将根据董事会制定的薪酬考核办法确定。目前公司高级管理人员 2016 年最终税前薪酬尚在核定确认过程中，待确认后再行披露。

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

**(二) 现任董事、监事和高级管理人员主要工作经历****1、董事****陈震山先生，生于 1970 年，中国国籍**

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

**宋剑斌先生，生于 1971 年，中国国籍**

本公司副董事长、行长、财务负责人。宋先生毕业于中国社会科学院，博士学位，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。现任越南国际银行董事。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。

**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，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，兰溪市人大代表及中国水泥协会副会长，浙江省水泥协会副会长，中民投风险委员会副主席等职务。

**郑斌先生，生于 1964 年，中国国籍**

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

**王卫华先生，生于 1967 年，中国国籍**

本公司董事。王先生毕业于北京大学，博士研究生，经济师、CFA。现任中国太平洋人寿保险股份有限公司投资总监、长江养老保险股份有限公司董事及上海农村商业银行股份有限公司董事、中保投资有限责任公司及中国铁路发展基金股份有限公司监事。曾任河南地矿厅第一地质调查大

队助理地质师，招商银行深圳管理部新业务室副主任，全国社会保障基金理事会投资部委托投资处主任科员、副处长、处长、固定收益处处长、副巡视员等职务。

**刘峰先生，生于 1966 年，中国国籍**

本公司独立董事。刘先生持有厦门大学会计学博士学位。现任厦门大学管理学院教授，享受国务院政府特殊津贴，并任中远航运股份有限公司、厦门建发股份有限公司、厦门国际港务股份有限公司及德邦物流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。

**邢承益先生，生于 1950 年，中国国籍**

本公司独立董事。邢先生毕业于杭州金融干部管理学院，大学本科学历，高级经济师。曾任中国人民银行杭州市分行信贷科长，中国工商银行杭州分行信贷处长、解放路支行行长、杭州分行副行长、浙江省分行营业部副总经理、浙江省分行营业部总经理级巡视员，本公司第五届监事会外部监事。

**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，持有管理学博士学位。现任上海立信会计金融学院教授、联合国绿色智慧海绵城市国际咨询专家。曾任上海财经大学投资系讲师、投资系主任、研究生部副主任、校长助理兼研究室主任、副校长，上海金融学院院长，先后兼任世界华人不动产学会创办大会主席、第13届亚洲房地产学会主席等职务。

**范卿午先生，生于 1963 年，中国国籍**

本公司独立董事。范先生毕业于中国人民大学经济学专业，硕士研究生学历。现任富阳有限公司总经理、南京银行第七届董事会独立董事。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、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，硕士学位（EMBA），会计师。曾任杭州市财政局预算处副处长、综合财务处处长、国债服务部主任，本公司总会计师、副行长、首席风险官。

**吕汉泉先生，生于 1949 年，中国香港**

本公司监事。吕先生毕业于香港理工学院，大专学历。现任杭州河合电器股份有限公司、河合电器（香港）有限公司、香港宏利有限公司、杭州晶华微电子有限公司及杭州恒诺实业有限公司董事长。曾任杭州宏利电器有限公司董事，杭州精艺电热器有限公司董事，本公司第三届、第四届董事会董事。

**顾卫平先生，生于 1972 年，中国国籍**

本公司监事。顾先生毕业于复旦大学企业管理系，持有管理学博士学位，中国注册会计师。现任上海国鑫投资发展有限公司首席执行官，上海信达国鑫股权投资管理有限公司、天津农村商业银行股份有限公司及上海藤隼投资管理有限公司董事，安徽源和堂药业股份有限公司监事。曾任中国银河证券有限公司高级分析师，上海国有资产经营有限公司投资一部总经理助理，上海国鑫投资发展有限公司董事总经理、首席运营官。

**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，持有工商管理硕士学位，经济师。现任万事利集团有限公司副总裁。曾任中国建设银行开封分行碳素支行行长，温州中驰财团总裁助理。

**孙枫先生，生于 1952 年，中国国籍**

本公司外部监事。经济学硕士、MBA 学位，高级会计师、中国注册会计师。现任深圳市远望谷信息技术股份有限公司及深圳华控赛格股份有限公司独立董事。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，本公司第三届、第四届董事会独立董事。

**陈显明女士，生于 1951 年，中国国籍**

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

**韩玲珑先生，生于 1953 年，中国国籍**

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

**张静女士，生于 1963 年，中国国籍**

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

**楼缨女士，生于 1971 年，中国国籍**

本公司职工监事。楼女士持有浙江工商大学项目管理硕士学位，经济师。现任本公司资产保全部总经理助理，曾任本公司风险管理部和公司金融部风险资产管理主管、法律合规部资产保全部经理。

### **3、高级管理人员**

**宋剑斌先生，生于 1971 年，中国国籍**

本公司行长、财务负责人，简历请参阅前文“董事”部分。

**江波先生，生于 1963 年，中国国籍**

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

**丁锋先生，生于 1963 年，中国国籍**

本公司副行长。丁先生毕业于华中科技大学，硕士学位（EMBA），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等职。

**敖一帆先生，生于 1972 年，中国国籍**

本公司副行长。敖先生毕业于浙江工商大学，项目管理硕士，高级经济师。曾任本公司计划财务部（现财务管理部）副总经理兼资金营运中心主任、资金营运部（现金融市场部）副总经理（主持工作）、资金运营部（投资银行部）总经理、行长助理兼北京分行行长。

**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。曾任工行杭州市分行信贷部综合科副科长，工行杭州市分行信贷处副处长，工行杭州市分行半山支行副行长，杭州城市合作银行（筹）信贷处负责人，杭州银行信贷处处长、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。

## 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	董事长
王卫华	中国太平洋人寿保险股份有限公司	投资总监
吕汉泉	杭州河合电器股份有限公司	董事长
顾卫平	上海国鑫投资发展有限公司	首席执行官
孙立新	万事利集团有限公司	副总裁
Simon Robert Saunders Blair	澳洲联邦银行	全球咨询顾问
聂忠海	杭州汽轮机股份有限公司	董事
张克夫	浙江恒励控股集团有限公司	董事长
在股东单位任职情况的说明	Simon Robert Saunders Blair 先生、聂忠海先生、张克夫先生现已离任，不再担任公司董事和监事职务。	

### （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
Ian Park	越南国际银行	董事

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
郑斌	杭州汽轮动力集团有限公司	副董事长、副总经理
郑斌	浙江汽轮成套技术开发有限公司	董事长
郑斌	杭州汽轮机械设备有限公司	董事长
郑斌	杭州汽轮重工有限公司	董事长
章小华	浙江红狮水泥股份有限公司	董事长
章小华	兰溪汇鑫小额贷款股份有限公司	董事长
章小华	浙江红狮水泥销售有限公司	董事长
章小华	义乌红狮物流有限公司	董事长
章小华	建德红狮水泥有限公司	董事长
章小华	桐庐红狮水泥有限公司	董事长
章小华	漳平红狮水泥有限公司	董事长
章小华	大田红狮水泥有限公司	董事长
章小华	高安红狮水泥有限公司	董事长
章小华	会昌红狮水泥有限公司	董事长
章小华	衡阳红狮水泥有限公司	董事长
章小华	宜良红狮水泥有限公司	董事长
章小华	龙里红狮水泥有限公司	董事长
章小华	广西武鸣锦龙建材有限公司	董事长
章小华	崇左红狮水泥有限公司	董事长
章小华	邻水红狮水泥有限公司	董事长
章小华	江油红狮水泥有限公司	董事长
章小华	长宁红狮水泥有限公司	董事长
章小华	库车红狮水泥有限公司	董事长
章小华	兰州红狮水泥有限公司	董事长
章小华	兰溪市超峰水泥有限公司	董事长
章小华	浙江红狮供应链管理有限公司	董事长
章小华	浙江红狮物流有限公司	董事长
王卫华	长江养老保险股份有限公司	董事
王卫华	上海农村商业银行股份有限公司	董事
王卫华	中保投资有限责任公司	监事
王卫华	中国铁路发展基金股份有限公司	监事
刘峰	厦门大学管理学院	教授
刘峰	中远航运股份有限公司	独立董事
刘峰	厦门建发股份有限公司	独立董事
刘峰	厦门国际港务股份有限公司	独立董事
刘峰	德邦物流股份有限公司	独立董事
王洪卫	上海立信会计金融学院	教授
王洪卫	上海链之链资产管理有限公司	董事长
王洪卫	上海中概投资管理有限公司	执行董事
范卿午	富阳有限公司	总经理
范卿午	南京银行股份有限公司	独立董事
吕汉泉	河合电器（香港）有限公司	董事长
吕汉泉	香港宏利有限公司	董事长
吕汉泉	杭州晶华微电子有限公司	董事长
吕汉泉	杭州恒诺实业有限公司	董事长
顾卫平	天津农村商业银行股份有限公司	董事
顾卫平	上海信达国鑫股权投资管理有限公司	董事
顾卫平	上海藤隼投资管理有限公司	董事

顾卫平	安徽源和堂药业股份有限公司	监事
孙枫	深圳市远望谷信息技术股份有限公司	独立董事
孙枫	深圳华控赛格股份有限公司	独立董事
Simon Robert Saunders Blair	奥克兰储蓄银行	董事
Simon Robert Saunders Blair	交银康联人寿保险有限公司	副董事长
Simon Robert Saunders Blair	Sovereign 保险有限公司（新西兰）	董事
Simon Robert Saunders Blair	British United Provident Association	非执行董事
聂忠海	杭州汽轮动力集团有限公司	董事长
聂忠海	杭州热联集团股份有限公司	董事长
聂忠海	广东华兴银行股份有限公司	董事
刘煜辉	中国社会科学院金融研究所	研究员
刘煜辉	中国社会科学院研究生院	教授、博士生导师
刘煜辉	南开大学	教授、博士生导师
刘煜辉	江苏银行股份有限公司	独立董事
刘煜辉	郑州银行股份有限公司	外部监事
刘煜辉	中原大地传媒股份有限公司	独立董事
刘煜辉	深圳键桥通讯技术股份有限公司	独立董事
刘煜辉	天风证券股份有限公司	首席经济师
刘曙峰	恒生电子股份有限公司	副董事长、总裁
John Law	法国巴黎银行（中国）有限公司	独立董事
John Law	香港远东宏信有限公司	非执行董事
John Law	菲律宾中华银行	非执行董事
Michael Yahng	中新力合股份有限公司	非执行董事
在其他单位任职情况的说明	Simon Robert Saunders Blair 先生、聂忠海先生、刘煜辉先生、刘曙峰先生、John Law 先生、Michael Yahng 先生现已离任，不再担任公司董事、独立董事和外部监事职务。	

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	公司非执行董事、监事的薪酬方案由董事会提名与薪酬委员会制订，报经董事会审核，股东大会审议通过。 2016 年，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的薪酬，将参照杭州市对市属国有企业负责人的薪酬考核政策执行；公司未纳入杭州市市属国有企业负责人范围的高级管理人员的薪酬，由董事会提名与薪酬委员会、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》、《高管人员薪酬与绩效管理办法》对公司董事、监事及高级管理人员进行年度考核，并根据考核结果确定全年薪酬总额。 2016 年，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的薪酬将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 2016 年度薪酬已核定并全部支付完毕，公司董事长、行长、监事长及其他高级管理人员 2016 年度最终薪酬还在核定确认过程中。



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	公司董事长、行长、监事长及其他高级管理人员 2016 年度最终薪酬还在核定确认过程中。报告期公司支付全体董事、监事和高级管理人员的薪酬合计为 1,306.61 万元（税前）。
-----------------------------	---

#### 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
2016-08-02	聂忠海	董事	辞去公司董事职务	工作原因
2016-08-02	刘曙峰	独立董事	辞去公司独立董事职务	个人原因
2016-12-30	金燮煌	副行长、 纪委书记	辞去公司副行长、 纪委书记职务	已届退休年龄
2016-12-30	何建克	合规总监	辞去公司合规总监职务	已届退休年龄
2017-02-10	Ian Park (严博)	董事	公司 2017 年第一次临时股东大会 选举担任公司董事职务	董事会 换届选举
	郑斌	董事		
	邢承益	独立董事	公司 2017 年第一次临时股东大会 选举担任公司独立董事职务	
	王洪卫	独立董事		
	范卿午	独立董事		
	Simon Robert Saunders Blair	董事	董事会换届，不再担任 公司董事职务	董事会 换届离任
	刘煜辉	独立董事	董事会换届，不再担任 公司独立董事职务	
	John Law	独立董事	公司独立董事职务	
2017-02-10	孙立新	监事	公司 2017 年第一次临时股东大会 选举担任公司监事职务	监事会 换届选举
	陈显明	外部监事	公司 2017 年第一次临时股东大会 选举担任公司外部监事职务	
	韩玲珑	外部监事		
	张克夫	监事	监事会换届，不再担任 公司监事职务	监事会 换届离任
	Michael Yahng	外部监事	监事会换届，不再担任 公司外部监事职务	
	邢承益	外部监事	公司外部监事职务	

#### 五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

公司现任董事、监事、高级管理人员近三年无受证券监管机构处罚的情况。

#### 六、母公司和主要子公司的员工情况

##### (一) 员工情况

单位：人

母公司在职员工的数量	6,176
主要子公司在职员工的数量	0
在职员工的数量合计	6,176
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	484
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	997
技术人员	514
业务人员	4,665
合计	6,176
教育程度	
教育程度类别	数量

博硕士研究生学历	763
大学本科学历	4,552
其他	861
合计	6,176

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，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（试行）》，上述制度已经杭州银行第二届职工代表大会第十次会议审议通过。

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。经营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

2016 年，公司坚持“人才兴行”理念，构建 1355 人才培养体系，即建设杭银大学、实施三个能力素质提升计划、深化五大培训工程、落实五大培养项目，建立分层分类的内生性人才培养体系。公司积极加强培训项目方案和管理办法设计，推进杭银大学培训中心建设，与杭州市委党校合作设立“杭州银行干部教育培训基地”，夯实培训工作的基础。组织新任行管高管开展“卓越工程”培训，提升管理技能和领导能力；组织公司、小微、零售、运营、审批等条线员工开展“青蓝工程”培养，提升业务能力，对运营、审批条线新入岗员工组织“启航工程”培养，提升岗位适应能力，组织内训师队伍培训，打造精业务、懂培训的内部讲师队伍。

2017 年，公司将进一步落实 1355 人才培养体系，建立完善杭银大学运行机制，全覆盖培训各层级后备人才，实施关键群体的能力素质提升计划，深化对业务条线员工、新入职新转岗员工、大学生等的培训项目，实施轮岗培养、挂职锻炼等工作，进一步提高培训培养质效，为公司战略发展提供人才保障。

## (四) 劳务外包情况

劳务外包的工时总数	1,075,360 小时
劳务外包支付的报酬总额	5,584.91 万元

注：外包工时总数为年初、年末平均外包人数\*40 小时/周\*52 周

## 第九节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

良好的公司治理既是现代商业银行的基本要求，也是公司实现健康、可持续发展的关键所在。报告期，公司积极争取并成功实现 A 股上市，遵照《公司法》、《商业银行公司治理指引》、《上市公司治理准则》等相关法律法规和《公司章程》的相关规定，结合公司实际，重点对公司治理制度体系进行了梳理和修订，进一步完善三会一层的公司治理机制建设，充分发挥董事会、监事会及其他公司治理主体的作用，增强了公司治理的科学性和有效性，为公司的合规经营和健康可持续发展提供了坚实的保障。

报告期内，公司根据 IPO 进展情况和经营现状，重点开展了以下工作：审核定期财务报告和公司治理相关报告、研讨确定新一轮五年战略发展规划、调整董事会专业委员会人员组成等；补充资本，包括审核与 IPO 相关的各项报告、发行绿色金融债；完善公司治理制度体系，修订了《董事会议事规则》、《董事会提名与薪酬委员会工作细则》、《董事会战略发展委员会工作细则》、《关联交易管理办法》、《内控制度管理办法》，制订了《公司内部控制管理大纲》、《董监高持有公司股份及其变动管理办法》、《信息披露事务管理制度》、《重大信息内部报告制度》、《内幕信息知情人管理制度》、《定期报告信息披露重大差错责任追究制度》等。各项制度的建立和完善，健全了公司内控管理体系，提升了公司治理水平。

### (一) 股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2016 年第一次临时股东大会	2016 年 01 月 21 日	-	-
2015 年年度股东大会	2016 年 03 月 08 日	-	-
2016 年第二次临时股东大会	2016 年 08 月 29 日	-	-

报告期内，公司共召开 1 次年度股东大会和 2 次临时股东大会。其中 2015 年年度股东大会审议通过了 7 项议案，听取了 4 项报告。2016 年第一次临时股东大会和 2016 年第二次临时股东大会各审议通过了 2 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》和《股东大会议事规则》的规定。

#### 1、年度股东大会

公司于 2016 年 3 月 8 日召开了 2015 年年度股东大会，会议通知刊登在《杭州日报》上。会议现场以记名投票的方式表决通过了《杭州银行股份有限公司 2015 年度董事会工作报告》、《杭州银行股份有限公司 2015 年度监事会工作报告》、《杭州银行股份有限公司 2015 年度财务决算报告》、《杭州银行股份有限公司 2015 年度利润分配预案》、《杭州银行股份有限公司 2016 年度财务预算报告》、《杭州银行股份有限公司 2015 年度关联交易报告》、《关于首次公开发行股票并上市方案的议案》、《关于聘任 2016 年度会计师事务所的议案》、《关于修订〈关联交易管理办法〉的议案》、关于《制订〈董事、监事及高级管理人员所持公司股份及其变动管理规定〉的议案》、《杭州银行股份有限公司 2015 年度董事、监事履职评价结果报告》等 11 项议案。律师出席会议并对会议召集人、召开流程、表决程序和表决结果的合法性、合规性出具法律意见书。

#### 2、临时股东大会

公司于 2016 年 1 月 21 日召开了 2016 年第一次临时股东大会，会议通知刊登在《杭州日报》上。会议现场以记名投票的方式表决通过了《关于〈杭州银行股份有限公司首发摊薄即期汇报有关事项及填补回报措施〉的议案》、《关于拟发行二级资本债券及在额度内特别授权的议案》等 2 项议案。律师出席会议并对会议召集人、召开流程、表决程序和表决结果的合法性、合规性出具法律意见书。

公司于 2016 年 8 月 29 日召开了 2016 年第二次临时股东大会，会议通知刊登在《杭州日报》上。会议现场以记名投票的方式表决通过了《关于拟发行绿色产业项目专项金融债券及在额度内特别授权的议案》、《关于公司董事辞职的议案》等 2 项议案。律师出席会议并对会议召集人、召开流程、表决程序和表决结果的合法性、合规性出具法律意见书。

## (二)关于董事和董事会

截至报告期末，公司第五届董事会由 9 名董事组成，其中独立董事 3 名。独立董事由在经济、金融、财会领域具有一定社会影响的境内外专业人士担任，独立董事人数在董事会全体成员中占比不低于 1/3，在提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会成员中占比超过 1/2，符合《公司章程》及监管部门对公司治理的相关要求。股东董事在境内外股东单位担任重要职务，拥有丰富的管理经验和金融领域的工作经历，形成了国际化程度较高、专业背景较为多元化的董事会结构。公司董事忠实、勤勉、专业、高效地履行职责，认真研讨公司重大经营决策、战略规划制订、激励机制优化等重要问题，确保公司依法健康经营，积极关注存款人及其他利益相关者的利益，切实保护股东的合法权益。

报告期内，董事会共召开会议 10 次，其中采用通讯表决方式 7 次，审议并通过议案 45 项，包括定期报告、财务预决算、利润分配、公司治理制度修订等常规议题及新一轮战略规划、上市申报材料等专项议题，充分发挥了董事会的领导决策职能。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
第五届董事会第十六次会议	2016 年 1 月 6 日	1、公司首发摊薄即期回报有关事项及填补回报措施； 2、召开 2016 年第一次临时股东大会。
第五届董事会第十七次会议	2016 年 2 月 17 日	1、公司 2015 年度董事会工作报告； 2、公司 2015 年度财务决算报告； 3、公司 2015 年度利润分配预案； 4、公司 2016 年度经营预算报告； 5、公司 2015 年度关联交易报告； 6、公司 2015 年度高级管理人员薪酬考核结果报告； 7、公司首次公开发行股票并上市方案； 8、公司 2015 年 12 月 31 日上市申报财务报表； 9、公司聘任 2016 年度会计师事务所； 10、修订《关联交易管理办法》； 11、制订《董事、监事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理规定》； 12、召开 2015 年度股东大会。
第五届董事会第十八次会议	2016 年 4 月 1 日	1、公司 2015 年年度报告及摘要； 2、公司 2015 年度风险管理报告； 3、公司 2015 年度合规风险评估报告； 4、公司 2015 年度内部控制评价报告； 5、公司 2016-2018 年资本补充规划； 6、设立公司资产保全部； 7、公司发行绿色产业项目专项金融债券及在额度内特别授权； 8、制订《信息披露事务管理制度》； 9、制订《重大信息内部报告制度》； 10、制订《定期报告信息披露重大差错责任追究制度》； 11、制订《内幕信息知情人管理制度》； 12、公司五年战略规划（2016-2020）暨三年发展计划（2016-2018）。
第五届董事会第十九次会议	2016 年 5 月 30 日	公司 2016 年 3 月 31 日上市申报财务报表
第五届董事会第二十次会议	2016 年 7 月 23 日	公司已审财务报表（截至 2015 年 12 月 31 日止三个会计年度及截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间）
第五届董事会第二十一次会议	2016 年 7 月 29 日	1、公司 2016 年上半年经营管理情况报告； 2、公司 2016 年半年度风险管理报告； 3、公司第五届董事会第十八次会议决议执行情况报告； 4、公司 2015 年度监管意见及整改情况报告；

		5、设立公司消费者权益保护部； 6、制订《公司内部控制管理大纲》； 7、修订《公司内部控制管理办法》； 8、聘任公司证券事务代表； 9、杭州汽轮机股份有限公司拟质押其所持部分公司股份。
第五届董事会第二十二次会议	2016 年 8 月 3 日	1、同意刘曙峰独立董事、聂忠海董事辞职； 2、调整董事会专业委员会成员。
第五届董事会第二十三次会议	2016 年 8 月 13 日	召开 2016 年第二次临时股东大会
第五届董事会第二十四次会议	2016 年 8 月 27 日	1、调整提名与薪酬委员会成员； 2、修订《董事会议事规则》； 3、修订《董事会战略发展委员会工作细则》； 4、修订《董事会提名与薪酬委员会工作细则》。
第五届董事会第二十五次会议	2016 年 10 月 22 日	公司 2016 年三季度财务报表及在上市公告书中进行相应披露

### (三)报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

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

### (四)报告期内董事会专业委员会履职情况

根据《公司章程》及监管机构有关规定，公司依法合规设立董事会专业委员会，各专业委员会围绕各自核心职能，规范有序开展工作。报告期内共召开会议 7 次，其中提名与薪酬委员会 1 次、风险管理与关联交易控制委员会 3 次、审计委员会 3 次。

1、提名与薪酬委员会审议通过了《关于聘任公司证券事务代表的议案》。

2、风险管理与关联交易控制委员会审议的议题包括：（1）听取《公司 2015 年度关联交易报告》；（2）审议《关于修订〈关联交易管理办法〉的议案》；（3）听取《公司 2015 年度风险管理报告》；（4）听取《公司 2015 年度合规风险评估报告》；（5）审议《关于设立公司资产保全部的议案》；（6）听取《公司 2016 年上半年风险管理报告》。

3、审计委员会审议的议题包括：（1）审议《公司 2015 年财务决算报告》；（2）审议《公司 2015 年 12 月 31 日上市申报财务报表》；（3）审议《关于聘任 2016 年度会计师事务所的议案》；（4）审议《公司 2015 年年度报告及摘要》；（5）审议《公司 2015 年度内部控制评价报告》；（6）审议《关于制订〈公司内部控制管理大纲〉的议案》；（7）审议《关于修订〈公司内控制度管理办法〉的议案》；（8）审议《关于聘任公司审计部总经理的议案》。

### (五)关于监事和监事会

#### 1、监事

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。报告期内，各位监事勤勉尽职，积极关注公司经营管理情况，认真审阅会议材料，独立、客观地发表意见，切实履行了《公司章程》赋予的各项监督职能。

#### 2、监事会

报告期内，公司共召开 4 次监事会会议，审议涉及业务经营、财务状况、风险管理、监事会工作报告、董监事履职评价等各类议案 9 项，并听取 2 项专业委员会工作计划。

报告期内，监事会积极维护公司、股东和其他利益相关者的合法权益，认真履行监督职责，积极开展专项检查和专题调研，依法对公司财务活动、风险管理和内部控制以及董事会、高级管理层履职情况进行监督。报告期内，公司监事会根据《公司法》、《公司章程》等有关法律法

规和监管政策的规定，不断加强自身建设，完善工作机制，创新工作方法，与监督理念，努力提升监事会整体运作水平。

### 3、专业委员会

根据监管要求和《公司章程》规定，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，监事会专业委员会运作规范。

提名委员会召开了 1 次会议，审议通过了 3 项议案，组织实施 2015 年度董事、监事履职评价工作，审议通过了《2015 年度董事履职情况评价报告》、《2015 年度监事履职情况评价报告》和《提名委员会 2016 年度工作计划》。

监督委员会召开 3 次会议，审议通过了 5 项议案，研究制定有关监督检查方案，并组织实施了相关检查项目，为监事会提供了专业意见，有效地提高了监事会的监督效率。

## (六) 关于信息披露和透明度

报告期内上市前，公司及时在《金融时报》披露《2015 年年度报告摘要》，并在公司官网公告《2015 年年度报告》全文和《2015 年度社会责任报告》；根据上市进度安排，公司及时更新招股说明书，披露于中国证监会官方网站。发行上市期间，在上海证券交易所官方网站和信息披露指定媒体披露发行上市相关公告。上市后，公司严格执行中国证监会和上海证券交易所的信息披露规定，及时、真实、准确、完整地披露应当披露的事项，确保所有股东平等获得信息。

## (七) 关于投资者关系管理

公司重视对投资者关系的管理与维护，报告期内初步建立了与上市后相适应的投资者关系管理工作机制，通过完善多种方式增进与投资者的良好沟通。（1）结合公司网站改版，对“投资者关系”版面的内容和形式进行了优化和完善，为投资者获取公司公开信息增加途径；（2）开设了投资者专线和邮箱，专门解答投资者疑问，引导其理性投资；（3）高度重视上证 e 互动等重要网络平台，及时回复市场关切；（4）建立了接待机构投资者来访的基本流程，包括设立来访登记台账、核定来访流程与内容、拟定投资者承诺事项等。

## (八) 内幕信息知情人情况

2016 年 4 月 1 日，公司第五届董事会第十八次会议审议通过了《内幕信息知情人管理制度》，认真落实中国证监会《关于上市公司建立内幕信息知情人登记管理制度的规定》的相关要求，进一步完善了公司上市后的信息披露制度体系。

报告期内，公司董事会秘书通过经营例会、专题会议等多种场合，向高级管理层宣讲上市后公司内幕信息知情人的职责与义务，并严格按照内幕信息知情人管理制度，对涉及财务变动、经营决策等重大事项都实时登记了内幕信息知情人登记表。

## 二、董事履行职责情况

### (一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
陈震山	否	10	10	7	0	0	否	3
宋剑斌	否	10	10	7	0	0	否	3
Simon Robert Saunders Blair	否	10	10	7	0	0	否	0
聂忠海	否	6	6	3	0	0	否	0
王卫华	否	10	10	7	0	0	否	0
王家华	否	10	10	7	0	0	否	0

章小华	否	10	10	7	0	0	否	0
刘曙峰	是	6	4	3	2	0	否	0
John Law	是	10	10	7	0	0	否	0
刘峰	是	10	10	7	0	0	否	0
刘煜辉	是	10	8	7	2	0	否	0

注：聂忠海先生和刘曙峰先生于 2016 年 8 月因工作和个人原因分别辞去公司董事和独立董事职务，其参会情况统计至其提出辞职的前一次董事会。

年内召开董事会会议次数	10
其中：现场会议次数	3
通讯方式召开会议次数	7
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，独立董事对公司 2015 年度利润分配预案和 2015 年近三年关联交易情况发表了独立意见，未发生对公司有关事项提出异议的情况。

## (三) 独立董事、外部监事履职情况

根据中国银监会《商业银行公司治理指引》和中国证监会《上市公司治理准则》等有关规定，公司董事会下设的专业委员会均由独立董事担任主任委员，监事会下设的专业委员会均由外部监事担任主任委员。

报告期内，按照法律法规和《公司章程》、《独立董事制度实施办法》及各专业委员会工作细则，公司独立董事勤勉尽职，高效主持专业委员会工作、积极出席董事会会议并认真研讨董事会议题，提供独立的专业意见，维护公司整体利益及中小股东的合法权益，充分发挥了独立董事应有作用，有效提高了公司董事会运作水平。

报告期内，外部监事积极参加监事会会议及专项活动，积极发表客观、独立、公允的意见，同时充分利用专业特长，认真履行监督职责，积极主持开展专业委员会的各项工作，为提高监事会的监督效率和效果、促进公司的持续健康发展起到了应有的作用。

## 三、监事会就有关事项发表的独立意见

根据《公司法》和《公司章程》等相关规定，监事会就有关事项发表以下意见：

### (一) 监事会对公司依法运作情况的独立意见

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

### (二) 监事会对检查公司财务情况的独立意见

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

### (三) 监事会对公司最近一次募集资金实际投入情况的独立意见

报告期内，公司首次公开发行 26,175 万股 A 股股票，扣除全部发行费用后募集资金净额人民币 3,610,705,349.91 元，全部用于充实资本金，与首次公开发行股票时承诺的募集资金用途一致。

**(四) 监事会对公司收购出售资产情况的独立意见**

报告期内，公司无重大收购行为，未发现公司出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成公司资产流失的行为。

**(五) 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，未发现有损害公司和股东利益的行为。

**(六) 监事会对公司会计师事务所非标意见的独立意见**

无。

**(七) 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《2016 年度内部控制评价报告》进行了审议，对此报告监事会没有异议。报告期内，未发现公司内部控制制度在完整性、合理性、有效性以及在内部控制制度执行方面存在重大缺陷。

**(八) 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。

**(九) 监事会对利润实现与预测存在较大差异的独立意见**

无。

**(十) 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**

公司根据中国证监会《关于上市公司建立内幕信息知情人登记管理制度的规定》等有关法律法规及监管规定，制订了《内幕信息知情人管理制度》，并严格按照制度执行。

**四、公司自主经营情况**

依据《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》等规定，公司最高权力机构是股东大会，通过董事会和监事会进行管理和监督。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。公司实行自主经营、自负盈亏的一级法人体制。公司在资产、人员、财务、机构、业务五个方面完全独立于实际控制人及其一致行动人以及其他持股 5%以上的股东。公司具有独立完整的业务及自主经营能力，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情形。

**五、高级管理人员的考评、激励与约束机制**

公司制定了《高级管理人员薪酬与绩效考核管理办法》，同时每年结合年度预算和计划目标制定当年的《高级管理人员薪酬与绩效考核实施细则》。2016 年，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的薪酬考核，将参照杭州市对市属国有企业负责人的薪酬考核政策执行；未纳入杭州市市属国有企业负责人范围的高级管理人员的薪酬考核，将按公司《高级管理人员薪酬与绩效考核管理办法》的相关规定执行。

**六、公司内控制度完整性、合理性和有效性及内控制度执行情况的说明**

公司编制了《杭州银行股份有限公司关于2016年12月31日与财务报表相关的内部控制的评估报告》（“《内部控制评估报告》”），公司认为，截止二零一六年十二月三十一日，本公司按照中国银行业监督管理委员会颁发的《商业银行内部控制指引》的有关规范标准的规定，已在所



有重大方面建立了合理的内部控制制度，并得以有效地贯彻执行。本公司的内部控制在完整性、合理性及有效性方面不存在重大缺陷。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对《内部控制评估报告》进行了审核，并出具了《杭州银行股份有限公司内部控制审核报告》，经审核，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）认为，于2016年12月31日，公司在《内部控制评估报告》中所述与财务报表相关的内部控制在所有重大方面有效地保持了按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行内部控制指引》的有关规范标准建立的与财务报表相关的内部控制。

## 七、信息披露索引

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

序号	披露日期	公告编号	公告事项
1	2016-09-12		杭州银行首次公开发行 A 股发行安排及初步询价公告
2	2016-09-12		杭州银行首次公开发行股票招股意向书
3	2016-09-12		杭州银行首次公开发行股票招股意向书摘要
4	2016-09-12		杭州银行首次公开发行股票招股意向书摘要附录
5	2016-09-22		杭州银行首次公开发行 A 股初步询价结果及推迟发行公告
6	2016-09-22		杭州银行首次公开发行 A 股投资风险特别公告（第一次）
7	2016-09-22		杭州银行首次公开发行股票招股说明书
8	2016-09-22		杭州银行首次公开发行股票招股说明书摘要
9	2016-09-29		杭州银行首次公开发行 A 股投资风险特别公告（第二次）
10	2016-10-10		杭州银行首次公开发行 A 股投资风险特别公告（第三次）
11	2016-10-12		杭州银行首次公开发行 A 股网上路演公告
12	2016-10-13		杭州银行首次公开发行 A 股发行公告
13	2016-10-17		杭州银行首次公开发行 A 股网上申购情况及中签率公告
14	2016-10-18		杭州银行首次公开发行 A 股网下发行初步配售结果及网上中签结果公告
15	2016-10-19		杭州银行首次公开发行股票招股说明书摘要更正公告
16	2016-10-19		杭州银行首次公开发行股票招股说明书摘要（更正版）
17	2016-10-20		杭州银行首次公开发行 A 股发行结果公告
18	2016-10-20		杭州银行首次公开发行股票并上市公告书暨 2016 年第三季度财务会计报告
19	2016-10-20		杭州银行公司章程
20	2016-11-01	2016-001	杭州银行关于签订募集资金专户存储监管协议的公告
21	2016-11-01	2016-002	杭州银行股票交易异常波动公告
22	2016-11-01		关于《杭州银行股份有限公司关于股票交易异常波动有关事项的问询函》的回函
23	2016-12-22	2016-003	杭州银行关于台州分行获准筹建的公告

## 第十节 财务报告

- 一、杭州银行股份有限公司 2016 年度审计报告（见附件）
- 二、杭州银行股份有限公司 2016 年度财务报表（见附件）

## 第十一节 备查文件目录

一、	载有公司董事、高级管理人员签名的年度报告正本；
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；
五、	《杭州银行股份有限公司关于2016年12月31日与财务报表相关的内部控制的评估报告》、《杭州银行股份有限公司2016年度社会责任报告》。

董事长：陈震山

董事会批准报送日期：2017 年 4 月 18 日

## 杭州银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2016 年年度报告的书面确认意见

作为杭州银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2016 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 2016 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师审计的《杭州银行股份有限公司已审财务报表（二零一六年十二月三十一日）》是实事求是、客观公正的。

我们保证公司 2016 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高级管理人员签名：

陈震山	宋剑斌	Ian Park (严博)
王家华	章小华	郑斌
王卫华	刘 峰	邢承益
王洪卫	范卿午	江 波
丁 锋	敖一帆	徐国民
潘来法		

**杭州银行股份有限公司**

**已审财务报表**

**2016年12月31日**

## 杭州银行股份有限公司

---

### 目 录

	页 次
一、 审计报告	1-2
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	3-4
合并利润表	5-6
合并股东权益变动表	7-8
合并现金流量表	9-10
公司资产负债表	11-12
公司利润表	13
公司股东权益变动表	14-15
公司现金流量表	16-17
财务报表附注	18-156
财务报表补充资料	
非经常性损益明细表	157
净资产收益率及每股收益	158

## 审计报告

安永华明(2017)审字第60467483\_B01号

杭州银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的杭州银行股份有限公司的财务报表，包括2016年12月31日的合并及公司的资产负债表，2016年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是杭州银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)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。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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。

## 审计报告(续)

安永华明(2017)审字第60467483\_B01号

### 三、 审计意见

我们认为，上述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股份有限公司2016年12月31日的合并及公司的财务状况以及2016年度的合并及公司的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：郭杭翔

中国注册会计师：王文燕

中国 北京

2017年4月18日



# 杭州银行股份有限公司

## 合并资产负债表

2016年12月31日

(单位：人民币千元)

<u>资产</u>	<u>附注五</u>	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
现金及存放中央银行款项	1	68,901,675	54,000,497
存放同业及其他金融机构款项	2	25,081,729	33,195,255
拆出资金	3	10,123,429	19,602,412
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	7,951,225	5,967,297
衍生金融资产	5	1,195,840	325,890
买入返售金融资产	6	21,215,934	19,533,909
应收利息	7	2,415,680	2,695,530
发放贷款和垫款	8	239,129,968	209,574,594
可供出售金融资产	9	220,245,341	117,799,406
持有至到期投资	10	66,674,346	43,402,945
应收款项类投资	11	52,456,196	34,830,792
长期股权投资	12	979,141	900,132
固定资产	13	1,417,334	1,465,213
在建工程	14	47,334	84,773
无形资产	15	205,663	210,729
递延所得税资产	16	1,835,129	1,135,178
其他资产	17	548,212	590,013
资产合计		<u>720,424,176</u>	<u>545,314,565</u>

载于第18页至第156页为本财务报表的组成部分

# 杭州银行股份有限公司

## 合并资产负债表(续)

2016年12月31日

(单位：人民币千元)

负债和股东权益	附注五	2016年12月31日	2015年12月31日
负债			
向中央银行借款		-	1,230,000
同业及其他金融机构存放款项	19	64,459,586	67,782,981
拆入资金	20	24,199,393	6,182,443
衍生金融负债	5	312,179	265,934
卖出回购金融资产款	21	29,784,063	6,030,550
吸收存款	22	368,307,031	312,046,513
应付职工薪酬	23	1,512,533	1,320,289
应交税费	24	681,401	688,808
应付利息	25	5,282,624	6,072,651
应付债券	26	168,510,483	91,692,089
递延所得税负债	16	298,960	273,843
其他负债	27	18,514,228	19,834,022
负债合计		681,862,481	513,420,123
股东权益			
股本	28	2,617,449	2,355,699
资本公积	29	11,379,619	8,022,528
其他综合收益	44	(238,121)	675,233
盈余公积	30	2,960,327	2,556,932
一般风险准备	31	9,196,792	6,967,436
未分配利润	32	12,645,629	11,257,453
归属于母公司股东权益合计		38,561,695	31,835,281
少数股东权益		-	59,161
股东权益合计		38,561,695	31,894,442
负债和股东权益合计		720,424,176	545,314,565

载于第18页至第156页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

## 合并利润表

2016年度

(单位：人民币千元)

	附注五	2016年度	2015年度
一、营业收入			
利息收入	33	24,676,736	25,243,838
利息支出	33	(12,979,936)	(14,206,422)
利息净收入	33	11,696,800	11,037,416
手续费及佣金收入	34	2,297,317	1,459,678
手续费及佣金支出	34	(234,021)	(270,341)
手续费及佣金净收入	34	2,063,296	1,189,337
投资收益	35	195,620	239,943
其中：对联营企业的投资收益		108,740	112,227
公允价值变动收益	36	677,569	160,748
汇兑损失		(907,534)	(233,897)
其他业务收入		7,093	10,392
营业收入合计		13,732,844	12,403,939
二、营业支出			
税金及附加	37	(353,284)	(881,575)
业务及管理费	38	(4,151,412)	(3,911,478)
减值损失	39	(4,478,547)	(3,102,612)
其他业务支出		(29,349)	(10,994)
营业支出合计		(9,012,592)	(7,906,659)
三、营业利润		4,720,252	4,497,280
加：营业外收入	40	55,709	91,864
减：营业外支出	41	(50,681)	(55,803)
四、利润总额		4,725,280	4,533,341
减：所得税费用	42	(738,511)	(828,128)
五、净利润		3,986,769	3,705,213
其中：			
归属于母公司股东的净利润		4,020,927	3,704,479
少数股东损益		(34,158)	734

载于第18页至第156页为本财务报表的组成部分

# 杭州银行股份有限公司

## 合并利润表(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

	<u>附注五</u>	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
六、其他综合收益的税后净额	44	<u>(913,354)</u>	<u>556,172</u>
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		(913,354)	556,172
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动		<u>(913,354)</u>	<u>556,172</u>
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-
七、综合收益总额		<u>3,073,415</u>	<u>4,261,385</u>
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		<u>3,107,573</u>	<u>4,260,651</u>
归属于少数股东的综合收益总额		<u>(34,158)</u>	<u>734</u>
八、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	43	<u>1.68</u>	<u>1.64</u>
稀释每股收益(人民币元)	43	<u>1.68</u>	<u>1.64</u>

载于第18页至第156页为本财务报表的组成部分

# 杭州银行股份有限公司

## 合并股东权益变动表

2016年度

(单位：人民币千元)

		归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
附注五	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年年初余额	2,355,699	8,022,528	675,233	2,556,932	6,967,436	11,257,453	31,835,281	59,161	31,894,442
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	(913,354)	-	-	3,995,428	3,082,074	(34,158)	3,047,916
(二) 股东投入和减少资本									
1、 股东投入/(减少)资本	261,750	3,357,587	-	-	-	-	3,619,337	-	3,619,337
2、 处置子公司	-	(496)	-	-	(8,137)	33,636	25,003	(25,003)	-
(三) 利润分配									
1、 提取盈余公积	30	-	-	403,395	-	(403,395)	-	-	-
2、 提取一般风险准备	31	-	-	-	2,237,493	(2,237,493)	-	-	-
三、本年年末余额	2,617,449	11,379,619	(238,121)	2,960,327	9,196,792	12,645,629	38,561,695	-	38,561,695

载于第18页至第156页为本财务报表的组成部分

# 杭州银行股份有限公司

## 合并股东权益变动表(续)

2015年度

(单位：人民币千元)

附注五	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年年初余额	2,175,199	6,247,984	119,061	2,186,248	4,756,114	10,610,042	26,094,648	67,541	26,162,189
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	556,172	-	-	3,704,479	4,260,651	734	4,261,385
(二) 股东投入和减少资本									
1、 股东投入/(减少)资本	180,500	1,774,544	-	-	-	-	1,955,044	(2,696)	1,952,348
(三) 利润分配									
1、 提取盈余公积	30	-	-	370,684	-	(370,684)	-	-	-
2、 提取一般风险准备	31	-	-	-	2,215,244	(2,215,244)	-	-	-
3、 使用一般风险准备		-	-	-	(3,922)	-	(3,922)	(3,478)	(7,400)
4、 对股东的分配	32	-	-	-	-	(471,140)	(471,140)	(2,940)	(474,080)
三、本年年末余额	<u>2,355,699</u>	<u>8,022,528</u>	<u>675,233</u>	<u>2,556,932</u>	<u>6,967,436</u>	<u>11,257,453</u>	<u>31,835,281</u>	<u>59,161</u>	<u>31,894,442</u>

载于第18页至第156页为本财务报表的组成部分

# 杭州银行股份有限公司

## 合并现金流量表

2016年度

(单位：人民币千元)

	附注五	2016年度	2015年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		55,342,949	45,835,025
存放中央银行款项净减少额		-	7,197,903
向中央银行借款净增加额		-	1,190,000
存放同业及其他金融机构款项净减少额		16,921,589	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	4,126,373
拆入资金净增加额		18,016,950	640,955
拆出资金净减少额		8,755,583	-
收取利息、手续费及佣金现金		19,441,649	22,842,602
卖出回购金融资产款净增加额		23,753,513	1,804,513
买入返售金融资产净减少额		4,538,599	-
收到的其他与经营活动有关的现金	45(2)	213,484	126,498
现金流入小计		146,984,316	83,763,869
客户贷款和垫款净增加额		34,335,643	20,560,462
存放中央银行款项净增加额		8,803,620	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	5,449,696
向中央银行借款净减少额		1,230,000	-
拆出资金净增加额		-	3,229,701
买入返售金融资产净增加额		-	3,841,423
同业及其他金融机构存放款项净减少额		3,301,185	-
支付利息、手续费及佣金现金		10,025,414	10,351,116
支付给职工以及为职工支付的现金		2,541,703	2,111,766
支付的各项税费		2,046,211	1,726,221
捐赠所支付的现金		25,868	40,698
支付的其他与经营活动有关的现金	45(3)	1,441,568	1,566,605
现金流出小计		63,751,212	48,877,688
经营活动产生的现金流量净额	45(5)	83,233,104	34,886,181

载于第18页至第156页为本财务报表的组成部分

# 杭州银行股份有限公司

## 合并现金流量表(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

	附注五	2016年度	2015年度
二、投资活动产生的现金流量			
债券投资收到的现金		2,019,440,108	852,090,331
处置理财产品、信托计划等收到的现金		183,292,253	136,039,298
取得投资收益收到的现金		7,131,218	3,867,044
处置固定资产收回的现金净额		355	568
现金流入小计		2,209,863,934	991,997,241
债券投资支付的现金		2,065,525,984	857,389,819
权益性投资支付的现金		-	205,000
购买理财产品、信托计划等支付的现金		280,732,060	221,232,078
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		119,716	158,834
增加在建工程支付的现金		74,741	106,050
处置子公司及其他营业单位支付的现金净额	45(4)	92,537	-
现金流出小计		2,346,545,038	1,079,091,781
投资活动产生的现金流量净额		(136,681,104)	(87,094,540)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		3,610,705	-
发行债券收到的现金		239,741,906	101,979,644
现金流入小计		243,352,611	101,979,644
偿还债务支付的现金		166,090,000	35,554,656
支付的现金股利及债券利息		713,999	2,213,916
现金流出小计		166,803,999	37,768,572
筹资活动产生的现金流量净额		76,548,612	64,211,072
四、汇率变动对现金和现金等价物的影响		214,243	(12,439)
五、现金和现金等价物净变动额		23,314,855	11,990,274
加：年初现金和现金等价物余额		31,625,720	19,635,446
六、年末现金和现金等价物余额	45(1)	54,940,575	31,625,720

载于第18页至第156页为本财务报表的组成部分



# 杭州银行股份有限公司

## 公司资产负债表

2016年度

(单位：人民币千元)

<u>资产</u>	<u>附注十五</u>	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
现金及存放中央银行款项		68,901,675	53,960,532
存放同业及其他金融机构款项		25,081,729	33,242,259
拆出资金		10,123,429	19,602,412
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		7,951,225	5,967,297
衍生金融资产		1,195,840	325,890
买入返售金融资产		21,215,934	19,533,909
应收利息		2,415,680	2,694,129
发放贷款和垫款	1	239,129,968	209,108,725
可供出售金融资产		220,245,341	117,799,406
持有至到期投资		66,674,346	43,402,945
应收款项类投资		52,456,196	34,830,792
长期股权投资	2	979,141	953,332
固定资产		1,417,334	1,463,690
在建工程		47,334	84,773
无形资产		205,663	210,315
递延所得税资产		1,835,129	1,128,962
其他资产		548,212	587,750
资产合计		<u>720,424,176</u>	<u>544,897,118</u>

载于第18页至第156页为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司资产负债表(续)

2016年12月31日

(单位：人民币千元)

<b>负债和股东权益</b>	<b>附注十五</b>	<b>2016年12月31日</b>	<b>2015年12月31日</b>
负债			
向中央银行借款		-	1,200,000
同业及其他金融机构存放款项		64,459,586	67,795,165
拆入资金		24,199,393	6,182,443
衍生金融负债		312,179	265,934
卖出回购金融资产款		29,784,063	6,030,550
吸收存款	3	368,307,031	311,727,185
应付职工薪酬		1,512,533	1,317,498
应交税费		681,401	688,483
应付利息		5,282,624	6,069,049
应付债券		168,510,483	91,692,089
递延所得税负债		298,960	273,843
其他负债		<u>18,514,228</u>	<u>19,833,114</u>
负债合计		<u>681,862,481</u>	<u>513,075,353</u>
股东权益			
股本		2,617,449	2,355,699
资本公积		11,379,619	8,022,033
其他综合收益		(238,121)	675,233
盈余公积		2,960,327	2,556,932
一般风险准备		9,196,792	6,959,299
未分配利润		<u>12,645,629</u>	<u>11,252,569</u>
股东权益合计		<u>38,561,695</u>	<u>31,821,765</u>
负债和股东权益合计		<u><u>720,424,176</u></u>	<u><u>544,897,118</u></u>

载于第18页至第156页为本财务报表的组成部分

# 杭州银行股份有限公司

## 公司利润表

2016年度

(单位：人民币千元)

	附注十五	2016年度	2015年度
一、营业收入			
利息收入	4	24,652,008	25,204,298
利息支出	4	(12,975,220)	(14,196,821)
利息净收入	4	11,676,788	11,007,477
手续费及佣金收入	5	2,297,156	1,459,399
手续费及佣金支出	5	(233,927)	(270,157)
手续费及佣金净收入	5	2,063,229	1,189,242
投资收益		205,118	243,003
其中：对联营企业的投资收益		108,740	112,227
公允价值变动收益		677,569	160,748
汇兑损失		(907,534)	(233,897)
其他业务收入		7,093	10,392
营业收入合计		13,722,263	12,376,965
二、营业支出			
税金及附加		(352,869)	(880,264)
业务及管理费		(4,141,538)	(3,894,368)
减值损失		(4,431,410)	(3,092,864)
其他业务支出		(29,349)	(10,994)
营业支出合计		(8,955,166)	(7,878,490)
三、营业利润		4,767,097	4,498,475
加：营业外收入		55,695	91,710
减：营业外支出		(50,672)	(55,751)
四、利润总额		4,772,120	4,534,434
减：所得税费用		(738,172)	(827,598)
五、净利润		4,033,948	3,706,836
六、其他综合收益的税后净额			
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动		(913,354)	556,172
七、综合收益总额		3,120,594	4,263,008

载于第18页至第156页为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司股东权益变动表

2016年度

(单位：人民币千元)

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本年年初余额	2,355,699	8,022,033	675,233	2,556,932	6,959,299	11,252,569	31,821,765
二、本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	(913,354)	-	-	4,033,948	3,120,594
(二) 股东投入和减少资本							
1、 股东投入资本	261,750	3,357,586	-	-	-	-	3,619,336
(三) 利润分配							
1、 提取盈余公积	-	-	-	403,395	-	(403,395)	-
2、 提取一般风险准备	-	-	-	-	2,237,493	(2,237,493)	-
三、本年年末余额	<u>2,617,449</u>	<u>11,379,619</u>	<u>(238,121)</u>	<u>2,960,327</u>	<u>9,196,792</u>	<u>12,645,629</u>	<u>38,561,695</u>

载于第18页至第156页为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司股东权益变动表(续)

2015年度

(单位：人民币千元)

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本年年初余额	2,175,199	6,247,984	119,061	2,186,248	4,749,355	10,597,501	26,075,348
二、本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	556,172	-	-	3,706,836	4,263,008
(二) 股东投入和减少资本							
1、 股东投入资本	180,500	1,774,049	-	-	-	-	1,954,549
(三) 利润分配							
1、 提取盈余公积	-	-	-	370,684	-	(370,684)	-
2、 提取一般风险准备	-	-	-	-	2,209,944	(2,209,944)	-
3、 对股东的分配	-	-	-	-	-	(471,140)	(471,140)
三、本年年末余额	<u>2,355,699</u>	<u>8,022,033</u>	<u>675,233</u>	<u>2,556,932</u>	<u>6,959,299</u>	<u>11,252,569</u>	<u>31,821,765</u>

载于第18页至第156页为本财务报表的组成部分

# 杭州银行股份有限公司

## 公司现金流量表

2016年度

(单位：人民币千元)

	2016年度	2015年度
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	55,343,914	46,011,517
存放中央银行款项净减少额	-	7,165,008
向中央银行借款项增加额	-	1,200,000
存放同业及其他金融机构款项净减少额	16,921,589	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	4,032,692
拆入资金净增加额	18,016,950	640,955
拆出资金净减少额	8,755,583	-
收取利息、手续费及佣金现金	19,417,013	22,801,948
卖出回购金融资产款净增加额	23,753,513	1,804,513
买入返售金融资产净减少额	4,538,599	-
收到的其他与经营活动有关的现金	213,283	124,972
现金流入小计	146,960,444	83,781,605
客户贷款和垫款净增加额	34,307,653	20,553,524
存放中央银行款项净增加额	8,805,224	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	5,512,141
向中央银行借款净减少额	1,200,000	-
拆出资金净增加额	-	3,229,701
买入返售金融资产净增加额	-	3,841,423
同业及其他金融机构存放款项净减少额	3,335,579	-
支付利息、手续费及佣金现金	10,021,543	10,339,624
支付给职工以及为职工支付的现金	2,534,147	2,101,525
支付的各项税费	2,045,331	1,721,689
捐赠所支付的现金	25,868	40,698
支付的其他与经营活动有关的现金	1,439,454	1,560,589
现金流出小计	63,714,799	48,900,914
经营活动产生的现金流量净额	83,245,645	34,880,691

载于第18页至第156页为本财务报表的组成部分

# 杭州银行股份有限公司

## 公司现金流量表(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

	2016年度	2015年度
二、投资活动产生的现金流量		
债券投资收到的现金	2,019,440,108	852,090,332
处置理财产品、信托计划等收到的现金	183,292,253	136,039,298
取得投资收益收到的现金	7,131,218	3,875,244
处置固定资产收回的现金净额	355	568
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	15,050	-
现金流入小计	2,209,878,984	992,005,442
债券投资支付的现金	2,065,525,984	857,389,819
权益性投资支付的现金		207,200
购买理财产品、信托计划等支付的现金	280,732,060	221,232,078
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	119,537	156,734
增加在建工程支付的现金	74,474	106,050
现金流出小计	2,346,452,055	1,079,091,881
投资活动产生的现金流量净额	(136,573,071)	(87,086,439)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	3,610,705	-
发行债券收到的现金	239,741,906	101,979,644
现金流入小计	243,352,611	101,979,644
偿付债务支付的现金	166,090,000	35,554,656
支付的现金股利及债券利息	713,999	2,213,916
现金流出小计	166,803,999	37,768,572
筹资活动产生的现金流量净额	76,548,612	64,211,072
四、汇率变动对现金和现金等价物的影响	214,243	(12,439)
五、现金和现金等价物净变动额	23,435,429	11,992,885
加：年初现金和现金等价物余额	31,505,146	19,512,261
六、年末现金和现金等价物余额	54,940,575	31,505,146

载于第18页至第156页为本财务报表的组成部分

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注

2016年度

(单位：人民币千元)

### 一、 集团简介

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

公司统一社会信用代码为91330000253924826D,现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。

2016年10月,本公司公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市。

本公司及子公司(以下简称“本集团”)的行业性质:金融业。

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

本财务报表业经本公司董事会于2017年4月18日决议批准。

### 二、 财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则-基本准则》以及其后颁布修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

**二、 财务报表的编制基础(续)**

**1. 编制基础(续)**

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

**三、 重要会计政策和会计估计**

**1. 遵循企业会计准则的声明**

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果和现金流量。

**2. 会计期间**

本集团的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

**3. 记账本位币**

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

**4. 企业合并**

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4. 企业合并(续)

*同一控制下企业合并*

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日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，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

*非同一控制下的企业合并*

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

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

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4. 企业合并(续)

*非同一控制下的企业合并(续)*

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

5. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截至2016年12月31日止年度的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体，含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 5. 合并财务报表(续)

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

#### 6. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、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。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业及其他金融机构款项、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。

#### 7. 外币业务核算办法

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，采用交易日的汇率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。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 7. 外币业务核算办法(续)

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。

#### 8. 金融工具

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

##### 金融工具的确认和终止确认

本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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

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

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，已实现的损益计入投资损益，包括所有利息收入及买卖价差，未实现的损益计入公允价值变动损益。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类(续)：

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资指到期日固定、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。

如果本集团在本会计期间于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资(较大金额指相对持有至到期投资总金额而言)，则本集团将不能在本会计期间及以后两个会计年度再将任何金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

- 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近(如到期前3个月内)，以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；
- 根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；或
- 出售或重分类可归属于某个本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

(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，且本集团没有意图立即或在短期内出售的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本扣除减值准备进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类(续)：

(3) 贷款和应收款项(续)

贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，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，或未划分为贷款和应收款项、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

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

金融负债分类和计量

本集团持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分为交易性金融负债和初始确认时管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债，是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；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。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能重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。

(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。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 8. 金融工具(续)

##### 财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认为负债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，和初始杭州银行股份有限公司确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

##### 衍生金融工具

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。

对于某些嵌入在其他金融产品中的衍生金融工具，当其经济特征和风险与主合同没有紧密联系，且主合同并非是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，本集团对这些嵌入式衍生工具以公允价值单独计量，并且其公允价值变动计入当期损益。

##### 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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融资产的减值(续)

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

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

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

对于以组合评估方式检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流量的方法及假设。

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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融资产的减值(续)

(3) 可供出售金融资产

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。

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。

9. 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。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9. 金融资产转移(续)

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。

#### 10. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

10. 长期股权投资(续)

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

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

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

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

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

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

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 10. 长期股权投资(续)

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

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

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



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

11. 固定资产

固定资产仅在与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。

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

资产类别	使用年限	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
电子及办公设备	3-5年	0-5%	19.00%-33.33%
运输工具	5年	0-5%	19.00%-20.00%
固定资产装修	5-20年	-	5.00%-20.00%

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，按照该项固定资产的账面价值，以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额。

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。

12. 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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

13. 无形资产

无形资产仅在与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。

14. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期与5年孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

14. 长期待摊费用(续)

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

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

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

15. 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。

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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

15. 资产减值(续)

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16. 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。

短期薪酬

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

离职后福利(设定提存计划)

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

16. 职工薪酬(续)

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。

17. 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时，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。

18. 收入及支出确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本集团，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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

18. 收入及支出确认原则和方法(续)

*利息收入和利息支出(续)*

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

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

*手续费及佣金收入*

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理估算时确认。

19. 政府补助

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

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

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20. 所得税

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：

- (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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20. 所得税(续)

- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，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。

如果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，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

21. 租赁

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

22. 利润分配

本公司的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

23. 公允价值计量

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

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

本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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

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

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**24. 关联方**

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

**25. 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。

**26. 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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**27. 重组贷款**

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

**28. 分部报告**

本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；
- (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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29. 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

(1) 判断

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

*金融资产的分类*

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

*所得税*

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29. 重大会计判断和会计估计(续)

(1) 判断(续)

*对投资对象控制程度的判断*

管理层按照附注三、5中列示的控制要素判断本集团是否控制有关证券化工具、投资基金、非保本理财产品、专项资产管理计划及资产支持融资。

证券化工具

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

投资基金、非保本理财产品、专项资产管理计划及资产支持融资

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29. 重大会计判断和会计估计(续)

(2) 估计

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

*金融资产的减值损失*

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

*除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)*

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

*金融工具的公允价值*

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

四、 税项

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)的规定，自2016年5月1日起，本集团在境内提供金融服务应缴纳增值税，不再缴纳营业税。

本集团的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

增值税	按应税收入3%、5%、6%、17%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
-----	---

营业税	按应税收入的3%、5%计缴。
-----	----------------

城市维护建设税	按实际缴纳的营业税以及增值税的5%、7%缴纳。
---------	-------------------------

教育费附加	按实际缴纳的营业税以及增值税的5%缴纳。
-------	----------------------

企业所得税	企业所得税按应纳税所得额的25%计缴。
-------	---------------------

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

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 五、 合并财务报表主要项目注释

#### 1. 现金及存放中央银行款项

项目		<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
现金		998,459	798,676
存放中央银行款项			
-法定存款准备金-人民币	(1)	50,232,823	41,835,058
-法定存款准备金-外币	(1)	812,787	567,023
-缴付中央银行备付金	(2)	15,786,731	9,860,153
-存放中央银行财政性存款		854,300	933,659
-外汇风险准备金		<u>216,575</u>	<u>5,928</u>
合计		<u><u>68,901,675</u></u>	<u><u>54,000,497</u></u>

(1) 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：

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
人民币	14.5%	9.5%(注)、14%
外币	5%	5%

注：子公司缙云联合村镇银行股份有限公司的法定准备金缴存比例。

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



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

2. 存放同业及其他金融机构款项

项目	2016-12-31	2015-12-31
境内银行	24,473,777	31,765,505
境内其他金融机构	17,954	11,707
境外银行	589,998	1,418,043
合计	25,081,729	33,195,255

3. 拆出资金

项目	2016-12-31	2015-12-31
同业拆借	-	1,883,144
同业借款	10,123,429	17,719,268
合计	10,123,429	19,602,412

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2016-12-31	2015-12-31
政府债券	-	1,022,177
政策性金融债券	2,407,876	2,622,657
同业及其他金融机构债券	5,033,209	545,310
企业债券	510,140	1,777,153
合计	7,951,225	5,967,297

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 五、 合并财务报表主要项目注释(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：

	名义价值	2016-12-31	
		公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	13,000,000	78,097	99,262
远期汇率协议	30,251,369	994,962	90,136
结构性产品	<u>27,126,553</u>	<u>122,781</u>	<u>122,781</u>
	<u>70,377,922</u>	<u>1,195,840</u>	<u>312,179</u>
	名义价值	2015-12-31	
		公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	21,570,000	77,925	85,070
远期汇率协议	7,910,686	91,847	24,746
结构性产品	<u>26,872,494</u>	<u>156,118</u>	<u>156,118</u>
	<u>56,353,180</u>	<u>325,890</u>	<u>265,934</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5. 衍生金融工具(续)

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。

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

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物类别列示如下：

项目	2016-12-31	2015-12-31
债券	21,215,934	13,470,890
票据	-	6,063,019
合计	<u>21,215,934</u>	<u>19,533,909</u>

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

项目	2016-12-31	2015-12-31
境内银行	<u>21,215,934</u>	<u>19,533,909</u>

7. 应收利息

	2016-1-1	本年增加	本年减少	不再纳入 合并范围 子公司转出	2016-12-31
应收贷款利息	546,378	719,699	684,788	1,654	579,635
应收存放同业及 拆出资金利息	713,055	2,430,954	2,856,264	-	287,745
持有至到期投资	648,603	2,187,264	1,847,700	-	988,167
可供出售金融资产	621,955	1,308,737	1,463,297	-	467,395
应收款项类投资	99,287	2,729,882	2,790,355	-	38,814
衍生金融工具	<u>66,252</u>	<u>536,756</u>	<u>549,084</u>	<u>-</u>	<u>53,924</u>
合计	<u>2,695,530</u>	<u>9,913,292</u>	<u>10,191,488</u>	<u>1,654</u>	<u>2,415,680</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 应收利息(续)

	<u>2015-1-1</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2015-12-31</u>
应收贷款利息	453,108	1,088,990	995,720	546,378
应收存放同业及 拆出资金利息	584,231	3,056,385	2,927,561	713,055
持有至到期投资	484,591	1,440,519	1,276,507	648,603
可供出售金融资产	523,134	975,366	876,545	621,955
应收款项类投资	241,696	1,963,643	2,106,052	99,287
衍生金融工具	<u>138,208</u>	<u>673,452</u>	<u>745,408</u>	<u>66,252</u>
合计	<u>2,424,968</u>	<u>9,198,355</u>	<u>8,927,793</u>	<u>2,695,530</u>

于2016年12月31日及2015年12月31日，上述应收利息中已逾期利息金额分别为人民币27,355千元及人民币30,378千元，均为逾期时间在90天以内的贷款应收利息。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况分析如下：

项目	2016-12-31	2015-12-31
个人贷款和垫款		
— 个人住房贷款	33,014,823	24,612,148
— 个人经营贷款	21,397,031	24,128,243
— 个人消费贷款及其他	22,534,871	20,777,393
企业贷款和垫款		
— 贷款	134,632,214	124,454,939
— 贴现	23,955,469	15,792,581
— 贸易融资及其他	11,073,270	5,491,008
发放贷款和垫款总额	246,607,678	215,256,312
减：贷款损失准备		
单项评估	1,046,910	534,593
组合评估	6,430,800	5,147,125
小计	7,477,710	5,681,718
发放贷款和垫款账面价值	239,129,968	209,574,594

于2016年12月31日及2015年12月31日，本集团尚未到期的已转贴现卖出票据余额分别为人民币127,546,560千元及人民币85,902,617千元。

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贷款情况详见附注十二。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析如下：

行业分布	<u>2016-12-31</u>	比例 (%)	<u>2015-12-31</u>	比例 (%)
制造业	26,291,288	10.66	29,058,586	13.50
批发和零售业	22,178,719	8.99	22,509,615	10.46
水利、环境和公共设施管理业	28,395,205	11.51	18,140,960	8.43
房地产业	18,791,982	7.62	20,372,950	9.46
租赁和商务服务业	23,451,073	9.51	17,592,351	8.17
建筑业	8,751,326	3.55	9,184,338	4.27
金融业	22,223,017	9.01	11,828,666	5.50
交通运输、仓储和邮政业	1,279,589	0.52	1,856,218	0.86
公共管理和社会组织	2,774,403	1.13	2,230,938	1.04
住宿和餐饮业	2,116,519	0.86	1,619,897	0.75
个人	76,946,725	31.20	69,517,784	32.30
其他	<u>13,407,832</u>	<u>5.44</u>	<u>11,344,009</u>	<u>5.26</u>
发放贷款和垫款总额	<u>246,607,678</u>	<u>100.00</u>	<u>215,256,312</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备				
单项评估	1,046,910	14.00	534,593	9.41
组合评估	<u>6,430,800</u>	<u>86.00</u>	<u>5,147,125</u>	<u>90.59</u>
小计	<u>7,477,710</u>	<u>100.00</u>	<u>5,681,718</u>	<u>100.00</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>239,129,968</u>		<u>209,574,594</u>	

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析如下：

项目	2016-12-31	2015-12-31
信用贷款	33,106,437	27,180,741
保证贷款	72,386,218	60,870,007
抵押贷款	102,346,686	100,206,372
质押贷款	<u>38,768,337</u>	<u>26,999,192</u>
发放贷款和垫款总额	<u>246,607,678</u>	<u>215,256,312</u>
减：贷款损失准备		
单项评估	1,046,910	534,593
组合评估	<u>6,430,800</u>	<u>5,147,125</u>
小计	<u>7,477,710</u>	<u>5,681,718</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>239,129,968</u></u>	<u><u>209,574,594</u></u>

(4) 按担保方式分类的逾期贷款分析如下：

项目	2016-12-31				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	179,468	257,707	1,084,826	101,739	1,623,740
保证贷款	532,091	1,675,407	1,086,516	119,471	3,413,485
抵押贷款	327,456	1,403,309	597,137	75,468	2,403,370
质押贷款	<u>59,962</u>	<u>124,696</u>	<u>68,139</u>	<u>1,349</u>	<u>254,146</u>
合计	<u><u>1,098,977</u></u>	<u><u>3,461,119</u></u>	<u><u>2,836,618</u></u>	<u><u>298,027</u></u>	<u><u>7,694,741</u></u>



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(4) 按担保方式分类的逾期贷款分析如下(续)：

项目	2015-12-31				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	409,687	917,465	571,704	17,117	1,915,973
保证贷款	967,024	1,213,445	1,102,151	6,746	3,289,366
抵押贷款	623,014	591,605	457,754	53,748	1,726,121
质押贷款	-	26,840	10,841	-	37,681
合计	<u>1,999,725</u>	<u>2,749,355</u>	<u>2,142,450</u>	<u>77,611</u>	<u>6,969,141</u>

(5) 贷款损失准备：

项目	2016年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	534,593	5,147,125	5,681,718
本年计提	2,314,911	2,053,630	4,368,541
本年核销/转销	(1,999,371)	(719,069)	(2,718,440)
本年收回			
已核销贷款	204,109	51,961	256,070
不再纳入合并范围子公司转出	(7,332)	(102,847)	(110,179)
期末余额	<u>1,046,910</u>	<u>6,430,800</u>	<u>7,477,710</u>
项目	2015年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	980,127	3,644,046	4,624,173
本年计提	1,263,488	1,747,560	3,011,048
本年核销/转销	(1,884,974)	(261,545)	(2,146,519)
本年收回			
已核销贷款	<u>175,952</u>	<u>17,064</u>	<u>193,016</u>
年末余额	<u>534,593</u>	<u>5,147,125</u>	<u>5,681,718</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款抵押物：

于2016年12月31日及2015年12月31日，本集团持有的单项评估确认为已减值贷款对应的抵押物公允价值分别为人民币666,461千元及人民币512,981千元，这些抵押物包括商业及工业资产、居民住房和其它资产。

9. 可供出售金融资产

项目	2016-12-31	2015-12-31
可供出售债务工具：		
政府债券	18,305,970	7,952,727
政策性金融债券	6,993,051	11,056,198
同业及其他金融机构债券	23,300,877	4,795,348
企业债券	1,822,562	3,739,146
理财产品	<u>155,992,874</u>	<u>90,142,587</u>
可供出售权益工具：		
其中：		
按公允价值计量：		
基金	13,713,107	-
其他投资(注)	100,000	100,000
按成本计量：		
其他权益投资	<u>16,900</u>	<u>13,400</u>
合计	<u><u>220,245,341</u></u>	<u><u>117,799,406</u></u>

注：于2016年12月31日、2015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、金融债和中央银行票据等。每年根据项目的投资组合回报及项目参与行所持有的份额派发投资回报。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 可供出售金融资产(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	2016年		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本/			
债务工具摊余成本	13,813,107	206,733,604	220,546,711
公允价值	13,813,107	206,415,334	220,228,441
累计计入其他综合收益 的公允价值变动	<u>-</u>	<u>(318,270)</u>	<u>(318,270)</u>
	2015年		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本/			
债务工具摊余成本	100,000	116,785,720	116,885,720
公允价值	100,000	117,686,006	117,786,006
累计计入其他综合收益 的公允价值变动	<u>-</u>	<u>900,286</u>	<u>900,286</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 可供出售金融资产(续)

以成本计量的可供出售金融资产：

2016年

	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	650
城市商业银行清算中心	400	400	-	-	1.33	600
缙云联合村镇银行	-	3,500	-	-	10.00	-
	<u>13,400</u>	<u>16,900</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>1,250</u>

2015年

	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	550
城市商业银行清算中心	400	400	-	-	1.33	-
	<u>13,400</u>	<u>13,400</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>550</u>

于2015年12月31日，本集团可供出售债券投资中有面值为人民币1.958352亿元的债券，用于为2015年北京国库现金管理商业银行定期存款(六期)共计人民币7.3亿元作质押；另有面值为人民币4.2亿元的债券，用于为2015年中央国库现金管理商业银行定期存款(九期)共计人民币40亿元作质押。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 持有至到期投资

项目	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
政府债券	42,184,233	25,986,395
政策性金融债券	12,533,824	12,500,450
同业及其他金融机构债券	6,016,848	3,996,370
企业债券	<u>5,939,441</u>	<u>919,730</u>
合计	<u><u>66,674,346</u></u>	<u><u>43,402,945</u></u>

截至2016年度及2015年度，本集团无出售或回售尚未到期的持有至到期投资的情况。

上述持有至到期投资于资产负债表日的公允价值列示如下：

项目	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
持有至到期投资	<u><u>66,734,968</u></u>	<u><u>45,396,067</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 持有至到期投资(续)

于2016年12月31日，本集团持有至到期债券投资中有面值为人民币8.855665亿元的债券，用于为2016年深圳国库现金管理商业银行定期存款（第十九、二十期）共计人民币7.7亿元作质押；有面值为人民币1.150087亿元的债券，用于为江苏省本级国库2016第1期共计人民币1亿元作质押；有面值为人民币5.669926亿元的债券，用于为浙江省2016年第1期省级国库现金管理共计人民币4.93亿元作质押；有面值为人民币6.095458亿元的债券，用于为2016年北京市国库现金管理商业银行定期存款第十四期共计人民币5.3亿元作质押；有面值为人民币46.0009亿元的债券，用于为2016年中央国库现金管理商业银行定期存款（8期）共计人民币40亿元作质押；有面值为人民币2.300173亿元的债券，用于为2016年上海市国库现金管理招标第七期共计人民币2亿元作质押；有面值为人民币1.380104亿元的债券，用于为2016年深圳市国库现金管理商业银行定期存款第（十五）期共计人民币1.2亿元作质押；有面值为人民币2.737206亿元的债券，用于为2016年安徽省省级国库现金定期存款存放商业银行项目共计人民币2.38亿元作质押；有面值为人民币12.420932亿元的债券，用于为2016年北京市国库现金管理商业银行定期存款第九期共计人民币10.8亿元作质押；有面值为人民币3.450259亿元的债券，用于为上海市国库现金管理2016年第四期共计人民币3亿元作质押。

于2015年12月31日，本集团持有至到期债券投资中有面值为人民币22.308亿元的债券，用于为2015年深圳市国库现金管理商业银行定期存款(一期)共计人民币18.59亿元作质押；有面值为人民币38.5927亿元的债券，用于为2015年中央国库现金管理商业银行定期存款(九期)共计人民币40亿元作质押；有面值为人民币5.7073亿元的债券，用于为2015年北京国库现金管理商业银行定期存款(六期)共计人民币7.3亿元作质押；有面值为人民币3.450259亿元的债券，用于为2015年上海国库现金管理商业银行定期存款(八期)共计人民币3亿元作质押；另有面值为人民币43.2272亿元的债券，用于为2015年中央国库现金管理商业银行定期存款(十期)共计人民币40亿元作质押。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11. 应收款项类投资

项目	2016-12-31	2015-12-31
政府债券(注)	110,135	184,314
信托及资产管理计划	<u>52,556,061</u>	<u>34,756,478</u>
应收款项类投资总额	<u>52,666,196</u>	<u>34,940,792</u>
减：应收款项类投资减值准备 (附注五、18)	<u>(210,000)</u>	<u>(110,000)</u>
应收款项类投资账面价值	<u>52,456,196</u>	<u>34,830,792</u>

上述应收款项类投资于资产负债表日的公允价值列示如下：

项目	2016-12-31	2015-12-31
政府债券(注)	110,135	207,265
信托及资产管理计划	<u>52,556,061</u>	<u>34,756,478</u>
合计	<u>52,666,196</u>	<u>34,963,743</u>

注：该等债券为有固定或可确定支付金额且不存在活跃市场的债券。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

#### 12. 长期股权投资

2016年

	年初 余额	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	年末 账面 价值	年末 减值 准备
联营企业								
澳洲联邦银行(济源)村镇 银行有限责任公司	26,778	-	760	-	-	-	27,538	-
澳洲联邦银行(登封)村镇 银行有限责任公司	12,703	-	(1,113)	-	-	-	11,590	-
澳洲联邦银行(兰考)村镇 银行有限责任公司	9,124	-	(377)	-	-	-	8,747	-
澳洲联邦银行(伊川)村镇 银行有限责任公司	11,337	-	(494)	-	-	-	10,843	-
澳洲联邦银行(渑池)村镇 银行有限责任公司	7,826	-	(244)	-	-	-	7,582	-
杭银消费金融 股份有限公司	205,049	-	(4,167)	-	-	-	200,882	-
石嘴山银行股份 有限公司	627,315	-	114,375	563	-	(30,294)	711,959	-
	<u>900,132</u>	<u>-</u>	<u>108,740</u>	<u>563</u>	<u>-</u>	<u>(30,294)</u>	<u>979,141</u>	<u>-</u>

2015年

	年初 余额	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	年末 账面 价值	年末 减值 准备
联营企业								
澳洲联邦银行(济源)村镇 银行有限责任公司	26,190	-	588	-	-	-	26,778	-
澳洲联邦银行(登封)村镇 银行有限责任公司	12,536	-	167	-	-	-	12,703	-
澳洲联邦银行(兰考)村镇 银行有限责任公司	9,221	-	(97)	-	-	-	9,124	-
澳洲联邦银行(伊川)村镇 银行有限责任公司	11,310	-	27	-	-	-	11,337	-
澳洲联邦银行(渑池)村镇 银行有限责任公司	8,385	-	(559)	-	-	-	7,826	-
杭银消费金融 股份有限公司	-	205,000	49	-	-	-	205,049	-
石嘴山银行股份 有限公司	545,416	-	112,052	141	-	(30,294)	627,315	-
	<u>613,058</u>	<u>205,000</u>	<u>112,227</u>	<u>141</u>	<u>-</u>	<u>(30,294)</u>	<u>900,132</u>	<u>-</u>



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13. 固定资产

	房屋及 建筑物	电子及 办公设备	运输工具	固定 资产装修	合计
原价：					
2015年1月1日	1,395,615	629,476	40,309	86,442	2,151,842
购入	49,906	52,877	1,430	3,467	107,680
在建工程转入	186,024	12,924	-	15,918	214,866
处置或报废	(121)	(9,853)	-	-	(9,974)
2015年12月31日	1,631,424	685,424	41,739	105,827	2,464,414
购入	910	48,130	354	8,136	57,530
在建工程转入	68,553	1,639	-	12,313	82,505
处置或报废	-	(9,048)	(852)	-	(9,900)
不再纳入合并范围 子公司转出	-	(4,793)	(851)	-	(5,644)
2016年12月31日	<u>1,700,887</u>	<u>721,352</u>	<u>40,390</u>	<u>126,276</u>	<u>2,588,905</u>
累计折旧：					
2015年1月1日	335,304	401,335	28,149	60,599	825,387
本年计提	76,614	90,230	4,222	12,180	183,246
处置	(118)	(9,314)	-	-	(9,432)
2015年12月31日	411,800	482,251	32,371	72,779	999,201
本期计提	81,136	88,268	3,509	13,357	186,270
处置	-	(8,693)	(816)	-	(9,509)
不再纳入合并范围 子公司转出	-	(3,568)	(823)	-	(4,391)
2016年12月31日	<u>492,936</u>	<u>558,258</u>	<u>34,241</u>	<u>86,136</u>	<u>1,171,571</u>
固定资产净值：					
2015年12月31日	<u>1,219,624</u>	<u>203,173</u>	<u>9,368</u>	<u>33,048</u>	<u>1,465,213</u>
2016年12月31日	<u>1,207,951</u>	<u>163,094</u>	<u>6,149</u>	<u>40,140</u>	<u>1,417,334</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13. 固定资产(续)

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。

本集团截至2016年12月31日及2015年12月31日，分别有净值为人民币67,144千元及人民币71,543千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2016年12月31日及2015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421,113千元及人民币351,861千元；账面净值分别为人民币9,663千元及人民币9,369千元。

本集团截至2016年12月31日及2015年12月31日，无暂时闲置的固定资产。

14. 在建工程

项目	2016年度	2015年度
年初余额	84,773	241,576
本年增加	74,473	106,050
转入固定资产(附注五、13)	(82,505)	(214,866)
其他转出	(29,140)	(47,987)
不再纳入合并范围子公司转出	(267)	-
年末净值	47,334	84,773

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

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 无形资产

	土地使用权	软件	合计
原值：			
2015年1月1日	174,678	177,516	352,194
增加	<u>948</u>	<u>18,901</u>	<u>19,849</u>
2015年12月31日	175,626	196,417	372,043
增加	-	29,667	29,667
不再纳入合并范围子公司转出	<u>-</u>	<u>(695)</u>	<u>(695)</u>
2016年12月31日	<u>175,626</u>	<u>225,389</u>	<u>401,015</u>
累计摊销：			
2015年1月1日	35,785	90,503	126,288
摊销	<u>3,592</u>	<u>31,434</u>	<u>35,026</u>
2015年12月31日	39,377	121,937	161,314
摊销	3,616	30,774	34,390
不再纳入合并范围子公司转出	<u>-</u>	<u>(352)</u>	<u>(352)</u>
2016年12月31日	<u>42,993</u>	<u>152,359</u>	<u>195,352</u>
无形资产净值：			
2015年12月31日	<u>136,249</u>	<u>74,480</u>	<u>210,729</u>
2016年12月31日	<u>132,633</u>	<u>73,030</u>	<u>205,663</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

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

16. 递延所得税资产/负债

项目	2016-12-31	2015-12-31
一、 递延所得税资产		
贷款损失准备	1,399,515	879,506
应付工资	144,933	157,500
员工提前退休补偿	1,001	1,649
衍生金融负债公允价值变动	78,045	21,267
可供出售金融资产公允价值变动	79,567	-
交易性金融资产公允价值变动	24,106	-
其他	107,962	75,256
合计	1,835,129	1,135,178
二、 递延所得税负债		
交易性金融资产公允价值变动	-	(12,514)
可供出售金融资产公允价值变动	-	(225,072)
衍生金融资产公允价值变动	(298,960)	(36,257)
合计	(298,960)	(273,843)
三、 递延所得税净额	1,536,169	861,335

于2016年12月31日，本集团有未确认的递延所得税资产12,058千元。于2015年12月31日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

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产

项目	附注	2016-12-31	2015-12-31
长期待摊费用	(1)	273,294	296,495
其他应收款	(2)	234,959	237,558
待摊费用		73,250	74,400
抵债资产		1,000	5,201
同城交换清算		921	1,565
小计		583,424	615,219
减：其他资产减值准备 (附注五、18)		(35,212)	(25,206)
合计		548,212	590,013

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产(续)

(1) 长期待摊费用

	租赁费用	经营租入固定 资产改良支出	其他	合计
2015年1月1日	95,272	191,823	22,131	309,226
增加	3,210	70,250	5,832	79,292
摊销	(15,777)	(72,951)	(3,295)	(92,023)
2015年12月31日	82,705	189,122	24,668	296,495
增加	25,739	34,913	1,276	61,928
摊销	(11,802)	(68,795)	(3,638)	(84,235)
不再纳入合并范围 子公司转出	(28)	(847)	(19)	(894)
2016年12月31日	<u>96,614</u>	<u>154,393</u>	<u>22,287</u>	<u>273,294</u>

(2) 其他应收款

按账龄列示：

项目	2016-12-31			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1年以内	139,710	59.46	10,773	128,937
1-2年	30,162	12.84	8,695	21,467
2-3年	17,020	7.24	6,927	10,093
3年以上	<u>48,067</u>	<u>20.46</u>	<u>8,817</u>	<u>39,250</u>
合计	<u>234,959</u>	<u>100.00</u>	<u>35,212</u>	<u>199,747</u>

  

项目	2015-12-31			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1年以内	146,863	61.82	12,264	134,599
1-2年	20,828	8.77	7,355	13,473
2-3年	7,437	3.13	2,876	4,561
3年以上	<u>62,430</u>	<u>26.28</u>	<u>2,711</u>	<u>59,719</u>
合计	<u>237,558</u>	<u>100.00</u>	<u>25,206</u>	<u>212,352</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

#### 17. 其他资产(续)

##### (2) 其他应收款(续)

按性质列示：

项目	2016-12-31			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结算款项	29,898	12.72	-	29,898
存出保证金	27,000	11.49	-	27,000
其他	178,061	75.79	35,212	142,849
合计	234,959	100.00	35,212	199,747

  

项目	2015-12-31			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结算款项	43,477	18.30	-	43,477
存出保证金	47,000	19.78	-	47,000
其他	147,081	61.92	25,206	121,875
合计	237,558	100.00	25,206	212,352

#### 18. 资产减值准备(除贷款损失准备)

项目	2016-1-1	本年 计提额	本年减少额		2016-12-31
			转回	转销	
应收款项类投资损失准备	110,000	100,000	-	-	210,000
其他应收款坏账准备	25,206	10,006	-	-	35,212
合计	135,206	110,006	-	-	245,212

  

项目	2015-1-1	本年 计提额	本年减少额		2015-12-31
			转回	转销	
应收款项类投资损失准备	-	110,000	-	-	110,000
其他应收款坏账准备	14,720	9,960	526	-	25,206
合计	14,720	119,960	526	-	135,206

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 同业及其他金融机构存放款项

项目	2016-12-31	2015-12-31
境内银行	31,071,673	29,014,444
境内其他金融机构	<u>33,387,913</u>	<u>38,768,537</u>
合计	<u>64,459,586</u>	<u>67,782,981</u>

20. 拆入资金

项目	2016-12-31	2015-12-31
境内银行	22,129,486	3,473,503
境外银行	<u>2,069,907</u>	<u>2,708,940</u>
合计	<u>24,199,393</u>	<u>6,182,443</u>

21. 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按担保物类别列示如下：

项目	2016-12-31	2015-12-31
贵金属	20,667,663	4,000,000
债券	9,106,400	2,018,800
票据	<u>10,000</u>	<u>11,750</u>
合计	<u>29,784,063</u>	<u>6,030,550</u>

卖出回购金融资产款按交易对象列示如下：

项目	2016-12-31	2015-12-31
境内银行	<u>29,784,063</u>	<u>6,030,550</u>
合计	<u>29,784,063</u>	<u>6,030,550</u>



# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

#### 22. 吸收存款

项目	2016-12-31	2015-12-31
活期存款(含通知存款)		
公司客户	171,654,074	126,499,113
个人客户	36,060,262	25,024,108
定期存款		
公司客户	104,863,581	112,025,643
个人客户	35,687,320	32,229,532
存入短期保证金	17,319,325	14,170,386
存入长期保证金	1,026,376	1,432,112
财政性存款	330,386	257,899
其他存款(含应解汇款等)	1,365,707	407,720
合计	<u>368,307,031</u>	<u>312,046,513</u>

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十二。

#### 23. 应付职工薪酬

	2016-1-1	本年增加	本年支付	不再纳入 合并范围 子公司转出	2016-12-31
短期薪酬：					
员工工资	1,274,668	1,958,620	1,762,624	1,379	1,469,285
员工福利费	-	216,707	216,707	-	-
社会保险费					
医疗保险费	800	71,688	71,558	44	886
工伤保险费及生育保险费	67	7,874	7,863	5	73
住房公积金	601	137,054	136,946	36	673
工会经费和职工教育经费	34,970	53,408	53,600	70	34,708
设定提存计划：					
基本养老保险费	2,413	148,932	148,564	75	2,706
失业保险费	176	8,891	8,866	5	196
企业年金缴费	-	80,906	80,906	-	-
提前退休补偿	(注) 6,594	-	2,588	-	4,006
合计	<u>1,320,289</u>	<u>2,684,080</u>	<u>2,490,222</u>	<u>1,614</u>	<u>1,512,533</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

#### 23. 应付职工薪酬(续)

	2015-1-1	本年增加	本年支付	不再纳入 合并范围 子公司转出	2015-12-31
短期薪酬：					
员工工资	977,557	1,718,161	1,421,050	-	1,274,668
员工福利费	-	191,688	191,688	-	-
社会保险费					
医疗保险费	723	69,434	69,357	-	800
工伤保险费及生育保险费	58	7,626	7,617	-	67
住房公积金	422	123,100	122,921	-	601
工会经费和职工教育经费	<u>22,207</u>	<u>49,407</u>	<u>36,644</u>	<u>-</u>	<u>34,970</u>
设定提存计划：					
基本养老保险费	2,357	144,331	144,275	-	2,413
失业保险费	175	9,896	9,895	-	176
企业年金缴费	-	52,752	52,752	-	-
提前退休补偿	(注) <u>9,003</u>	<u>-</u>	<u>2,409</u>	<u>-</u>	<u>6,594</u>
合计	<u>1,012,502</u>	<u>2,366,395</u>	<u>2,058,608</u>	<u>-</u>	<u>1,320,289</u>

注：员工提前退休补偿

本集团提前退休人员自提前退休日至正式退休日之间享受提前退休补偿。

#### 24. 应交税费

项目	2016-12-31	2015-12-31
增值税	187,537	-
营业税	-	283,605
企业所得税	413,883	318,247
城市维护建设税	18,610	15,773
其他	<u>61,371</u>	<u>71,183</u>
合计	<u>681,401</u>	<u>688,808</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

#### 25. 应付利息

应付利息主要为应付吸收存款利息，有关报告期内应付利息的变动情况如下：

项目	2016年度	2015年度
年初余额	6,072,651	5,215,644
本年计提	10,684,129	14,136,680
本年支出	(11,469,616)	(13,279,673)
不再纳入合并范围子公司转出	(4,540)	-
年末余额	<u>5,282,624</u>	<u>6,072,651</u>

#### 26. 应付债券

项目	2016-12-31	2015-12-31
应付金融债券	17,983,201	7,990,621
应付次级债券	-	799,318
应付二级资本债券	3,994,218	3,993,474
应付同业存单	<u>146,533,064</u>	<u>78,908,676</u>
合计	<u>168,510,483</u>	<u>91,692,089</u>

债券类型	发行日	到期日	利率	2016-1-1	本年变动	2016-12-31
11次级债券(注2)	2011-12-07	2021-12-09	5.90%	799,318	(799,318)	-
14二级资本债券(注3)	2014-05-21	2024-05-23	6.18%	3,993,474	744	3,994,218
12金融债券	2012-03-23	2017-03-26	4.55%	7,990,621	6,575	7,997,196
16金融债券	2016-01-19	2019-01-19	3.00%	-	9,986,005	9,986,005
同业存单				<u>78,908,676</u>	<u>67,624,388</u>	<u>146,533,064</u>
合计				<u>91,692,089</u>	<u>76,818,394</u>	<u>168,510,483</u>

债券类型	发行日	到期日	利率	2015-1-1	本年变动	2015-12-31
10次级债券(注1)	2010-12-14	2020-12-14	5.40%	1,198,747	(1,198,747)	-
11次级债券(注2)	2011-12-07	2021-12-09	5.90%	798,663	655	799,318
14二级资本债券(注3)	2014-05-21	2024-05-23	6.18%	3,992,781	693	3,993,474
12金融债券	2012-03-23	2017-03-26	4.55%	7,983,063	7,558	7,990,621
同业存单				<u>9,767,983</u>	<u>69,140,693</u>	<u>78,908,676</u>
合计				<u>23,741,237</u>	<u>67,950,852</u>	<u>91,692,089</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

#### 26. 应付债券(续)

上述债券于资产负债表日以公允价值列示如下：

项目	2016-12-31	2015-12-31
固定利率债券	<u>166,408,778</u>	<u>90,742,358</u>

注1： 该债券的票面利率为5.40%，本集团有权在2015年12月14日按照面值全部赎回该债券。如本集团未行使赎回权，自2015年12月14日起，票面利率为5.40%。本集团已在2015年12月14日行使赎回权。

注2： 该债券的票面利率为5.90%，本集团有权在2016年12月9日按照面值全部赎回该债券。本集团已在2016年12月9日行使赎回权。

注3： 该债券的票面利率为6.18%，本集团有权在2019年5月23日按照面值全部赎回该债券。

#### 27. 其他负债

项目	2016-12-31	2015-12-31
应付代理证券款项	149,024	165,840
应付股利 (注1)	3,060	3,060
开出本票	11,242	32,312
资金清算应付款	245,104	238,641
暂挂款	40,258	51,186
保本理财款	16,828,000	18,794,070
预计负债	23,596	23,596
待结算财政款项	732,184	2,047
其他	<u>481,760</u>	<u>523,270</u>
合计	<u>18,514,228</u>	<u>19,834,022</u>

注1： 于2016年12月31日及2015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3,060千元及人民币3,060千元。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 其他负债(续)

于2016年12月31日，涉及政府补助的负债项目如下：

	年初余额	本年新增	本年计入 营业外收入	年末余额
财政补助	-	13,950	(13,950)	-
贷款风险补偿金	-	4,816	(4,816)	-
政府奖励	-	8,297	(8,297)	-
科技金融补贴	-	2,046	(2,046)	-
合计	-	29,109	(29,109)	-

于2015年12月31日，涉及政府补助的负债项目如下：

	年初余额	本年新增	本年计入 营业外收入	年末余额
财政补助	-	23,243	(23,243)	-
贷款风险补偿金	-	6,698	(6,698)	-
政府奖励	-	2,216	(2,216)	-
科技金融补贴	-	6,283	(6,283)	-
合计	-	38,440	(38,440)	-

本集团涉及政府补助的负债项均为与收益相关。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

#### 28. 股本

2016年

	年初余额	发行新股 (注1)	本年减少	年末余额
一、有限售条件股份				
1、 国家持股	382,098	-	9,135	391,233
2、 国家法人持股	882,174	-	(9,135)	873,039
3、 其他内资持股	617,141	-	480	617,621
其中：境内法人持股	518,448	-	-	518,448
其中：境内自然人持股	98,693	-	480	99,173
4、 外资持股	471,040	-	-	471,040
其中：境外法人持股	471,040	-	-	471,040
5、 高管持股	3,246	-	(480)	2,766
有限售条件股份合计	2,355,699	-	-	2,355,699
二、无限售条件股份				
人民币普通股	-	261,750	-	261,750
无限售条件股份合计	-	261,750	-	261,750
三、股份总数	2,355,699	261,750	-	2,617,449

注1：于2016年10月27日，经中国证监会核准，本集团A股股票在上海证券交易所上市交易，并向社会公众公开发行人民币普通股(A股)2.6175亿股，每股发行价格为人民币14.39元。完成本次境内首次公开发行A股后，本集团注册股本及实收股本增加至人民币2,617,449千元，业经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）出具中汇会验[2016]4413号验资报告予以验证。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

28. 股本(续)

2015年

	年初余额	定向增发 (注2)	本年减少	年末余额
一、有限售条件股份				
1、 国家持股	355,778	26,320	-	382,098
2、 国家法人持股	797,994	84,180	-	882,174
3、 其他内资持股	617,141	-	-	617,141
其中：境内法人持股	518,448	-	-	518,448
其中：境内自然人持股	98,693	-	-	98,693
4、 外资持股	401,040	70,000	-	471,040
其中：境外法人持股	401,040	70,000	-	471,040
5、 高管持股	3,246	-	-	3,246
有限售条件股份合计	2,175,199	180,500	-	2,355,699
二、无限售条件股份				
人民币普通股	-	-	-	-
无限售条件股份合计	-	-	-	-
三、股份总数	2,175,199	180,500	-	2,355,699

注2：根据本集团2013年年度股东大会决议，本集团审议通过《关于拟定向增发股份的议案》，本集团拟向符合资格的机构投资者增发不超过4亿股股份。2015年，收到股本人民币1.805亿元，经中国银行业监督管理委员会批复，业经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）出具中汇会验[2015]2535号及中汇会验[2015]2645号验资报告予以验证。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29. 资本公积

	股本溢价	其他	合计
2015年1月1日	6,246,990	994	6,247,984
定向增发	1,774,048	-	1,774,048
购买子公司少数股东股 权形成的资本公积	<u>496</u>	<u>-</u>	<u>496</u>
2015年12月31日	<u>8,021,534</u>	<u>994</u>	<u>8,022,528</u>
股东投入和减少资本 处置子公司	3,357,587 <u>(496)</u>	- <u>-</u>	3,357,587 <u>(496)</u>
2016年12月31日	<u>11,378,625</u>	<u>994</u>	<u>11,379,619</u>

30. 盈余公积

项目	2016年度	2015年度
法定盈余公积		
年初余额	2,537,919	2,167,235
本年新增	<u>403,395</u>	<u>370,684</u>
年末余额	<u>2,941,314</u>	<u>2,537,919</u>
任意盈余公积		
年初余额	<u>19,013</u>	<u>19,013</u>
年末余额	<u>19,013</u>	<u>19,013</u>
合计	<u>2,960,327</u>	<u>2,556,932</u>

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

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



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

31. 一般风险准备

项目	2016年度	2015年度
年初余额	6,967,436	4,756,114
本年新增	2,237,493	2,215,244
本年减少	-	(3,922)
不再纳入合并范围子公司转出	(8,137)	-
年末余额	<u>9,196,792</u>	<u>6,967,436</u>

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

32. 未分配利润

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

本公司拟于2014年每股派发股利人民币0.2元，总额为人民币471,140千元。本集团股东大会于2015年3月20日批准该决议，并于2015年度财务报表中确认该部分负债。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33. 利息净收入

项目	2016年度	2015年度
利息收入		
存放中央银行款项	763,685	741,923
存放同业及其他金融机构款项	1,026,535	2,150,370
拆出资金及买入返售金融资产	1,113,821	1,332,746
发放贷款和垫款	11,747,695	13,414,338
其中：个人贷款	3,629,646	4,228,621
公司贷款	7,200,020	8,274,182
贸易融资	224,071	201,511
垫款	12,775	6,139
贴现	681,183	703,885
持有至到期金融资产	2,103,138	1,440,519
可供出售金融资产	5,296,975	4,200,299
应收款项类投资	<u>2,624,887</u>	<u>1,963,643</u>
利息收入小计	<u>24,676,736</u>	<u>25,243,838</u>
利息支出		
向中央银行借款	8,792	35,958
同业及其他金融机构存放款项	1,634,979	3,620,722
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,204,811	566,408
再贴现	6,459	131
吸收存款及其他	5,950,993	7,224,351
应付债券	<u>4,173,902</u>	<u>2,758,852</u>
利息支出小计	<u>12,979,936</u>	<u>14,206,422</u>
利息净收入	<u>11,696,800</u>	<u>11,037,416</u>

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34. 手续费及佣金净收入

项目	2016年度	2015年度
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	144,926	81,178
代理业务手续费	91,684	71,075
银行卡手续费	58,576	101,256
托管及其他受托业务佣金	988,474	376,915
债券承销手续费	527,368	271,908
担保及承诺业务手续费	76,182	107,423
融资顾问业务手续费	141,723	134,174
信用卡手续费	265,164	312,611
其他	3,220	3,138
手续费及佣金收入小计	2,297,317	1,459,678
手续费及佣金支出		
手续费	234,021	270,341
手续费及佣金支出小计	234,021	270,341
手续费及佣金净收入	2,063,296	1,189,337

35. 投资收益

项目	2016年度	2015年度
交易性金融资产交易净收益/(损失)	(172,973)	195,955
可供出售金融资产交易净收益	446,742	149,894
成本法核算的可供出售		
金融资产投资收益	1,250	550
处置长期股权投资产生的投资收益	(9,498)	-
权益法核算的长期股权投资收益	108,740	112,227
衍生工具投资净损失	(179,233)	(219,079)
其他	592	396
合计	195,620	239,943

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

36. 公允价值变动收益

项目	2016年度	2015年度
交易性金融资产	(146,730)	46,765
衍生金融工具	<u>824,299</u>	<u>113,983</u>
合计	<u>677,569</u>	<u>160,748</u>

37. 税金及附加

项目	2016年度	2015年度
营业税	231,737	789,641
城市维护建设税	62,267	53,352
教育费附加	44,888	38,582
其他	<u>14,392</u>	<u>-</u>
合计	<u>353,284</u>	<u>881,575</u>

38. 业务及管理费

项目	2016年度	2015年度
员工费用	2,729,182	2,419,553
固定资产折旧	186,270	183,246
无形资产摊销	34,390	35,026
长期待摊费用摊销	84,235	92,023
租赁费	313,993	285,920
其他业务及管理费	<u>803,342</u>	<u>895,710</u>
合计	<u>4,151,412</u>	<u>3,911,478</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39. 减值损失

项目	2016年度	2015年度
贷款减值损失	4,368,541	3,011,048
其他应收款减值损失	10,006	9,960
应收款项类投资减值损失	100,000	110,000
表外业务减值损失	-	(28,396)
合计	<u>4,478,547</u>	<u>3,102,612</u>

40. 营业外收入

项目	2016年度	2015年度
固定资产处置收益	252	109
久悬未取款	5,446	5,442
政府补助	29,109	38,440
其他	20,902	47,873
合计	<u>55,709</u>	<u>91,864</u>

计入当期损益的政府补助如下：

	2016年度	2015年度	与资产/ 收益相关
财政补助	13,950	23,243	收益
贷款风险补偿金	4,816	6,698	收益
科技金融补贴	2,046	6,283	收益
政府奖励	8,297	2,216	收益
合计	<u>29,109</u>	<u>38,440</u>	

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

41. 营业外支出

项目	2016年度	2015年度
固定资产处置损失	289	83
水利建设基金	6,794	7,542
捐赠	25,868	40,698
其他	17,730	7,480
合计	<u>50,681</u>	<u>55,803</u>

42. 所得税费用

项目	2016年度	2015年度
当期所得税费用	1,114,922	936,721
递延所得税费用	<u>(376,411)</u>	<u>(108,593)</u>
合计	<u>738,511</u>	<u>828,128</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项目	2016年度	2015年度
利润总额	4,725,280	4,533,341
按法定税率计算之所得税	1,181,320	1,133,335
不得抵扣之费用	21,567	21,910
免税收入	(476,434)	(327,117)
未确认的可抵扣暂时性差异的影响和可抵扣亏损	<u>12,058</u>	<u>-</u>
所得税费用	<u>738,511</u>	<u>828,128</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

43. 每股收益

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

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

项目	2016年度	2015年度
归属于母公司普通股股东的 当期净利润	<u>4,020,927</u>	<u>3,704,479</u>
母公司发行在外普通股的 加权平均数(千股)	<u>2,399,324</u>	<u>2,265,449</u>

本集团无稀释性潜在普通股。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

#### 44. 其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累计余额：

	可供出售金融资产 公允价值变动	权益法下在被投资单位 其他综合收益中享有的份额	合计
2015年1月1日	119,184	(123)	119,061
增减变动	<u>556,031</u>	<u>141</u>	<u>556,172</u>
2015年12月31日	675,215	18	675,233
增减变动	<u>(913,917)</u>	<u>563</u>	<u>(913,354)</u>
2016年12月31日	<u>(238,702)</u>	<u>581</u>	<u>(238,121)</u>

合并利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额：

项目	2016年度	2015年度
可供出售金融资产公允价值 变动计入资本公积	(1,223,114)	847,850
减：出售后转入当年损益	<u>4,558</u>	<u>(106,475)</u>
总额	<u>(1,218,556)</u>	<u>741,375</u>
减：其他综合收益组成部分 相关所得税	<u>(304,639)</u>	<u>185,344</u>
按照权益法核算的在被投资单位 其他综合收益中所享有的份额	<u>563</u>	<u>141</u>
净额	<u>(913,354)</u>	<u>556,172</u>



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

45. 现金流量表补充资料

(1) 现金及现金等价物

项目	2016-12-31	2015-12-31
现金		
其中：库存现金	998,459	798,676
现金等价物		
其中：可用于支付的存放		
中央银行款项	15,786,731	9,860,153
原到期日不超过三个月的：		
存放同业及其他金融机构款项	12,708,529	4,058,486
拆出资金	900,000	1,623,400
买入返售金融资产	21,215,934	14,995,310
购买日起三个月内到期的：		
债券投资	3,330,922	289,695
小计	53,942,116	30,827,044
合计	54,940,575	31,625,720

(2) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2016年度	2015年度
暂收待划转款	156,751	18,982
其他	56,733	107,516
合计	213,484	126,498

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

45. 现金流量表补充资料(续)

(3) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2016年度	2015年度
业务及管理费	1,102,432	1,162,334
理财产品	-	349,423
其他	339,136	54,848
合计	<u>1,441,568</u>	<u>1,566,605</u>

(4) 处置子公司及其他营业单位信息

处置子公司及其他营业单位的信息

项目	2016年度	2015年度
处置子公司及其他营业单位的价格	15,050	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物	(15,050)	-
减：处置子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	<u>107,587</u>	<u>-</u>
处置子公司及其他营业单位支付的现金净额	<u>92,537</u>	<u>-</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

45. 现金流量表补充资料(续)

(5) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量

项目	2016年度	2015年度
净利润	3,986,769	3,705,213
减值损失	4,478,547	3,102,612
固定资产折旧	186,270	183,246
无形资产摊销	34,390	35,026
长期待摊费用摊销	84,235	92,023
处置固定资产、无形资产 和其他资产的收益	37	(26)
汇兑损益	(214,243)	12,439
公允价值变动收益	(677,569)	(160,748)
债券利息收入及投资收益	(8,410,279)	(3,037,096)
递延所得税资产的增加	(620,384)	(138,348)
递延所得税负债的增加	250,189	29,755
应付债券利息支出	4,173,902	2,758,852
经营性应收项目的增加	(13,012,070)	(27,081,236)
经营性应付项目的增加	<u>92,973,310</u>	<u>55,384,469</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>83,233,104</u>	<u>34,886,181</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46. 担保物

本集团以下列金融资产作为卖出回购交易的担保物。于资产负债表日，作为负债或或有负债的担保物的金融资产的面值列示如下：

项目	2016-12-31	2015-12-31
发放贷款和垫款	10,000	11,750
持有至到期投资	6,786,400	2,018,800
可供出售金融资产	<u>2,320,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>9,116,400</u>	<u>2,030,550</u>

47. 受托业务

项目	2016-12-31	2015-12-31
委托贷款	94,261,118	82,726,552
委托存款	(94,261,279)	(82,727,286)
委托理财	221,242,208	148,646,550
委托理财资金	(221,242,208 )	(148,646,550)

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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

48. 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。

信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。对于已终止确认相关信贷资产的证券化交易中，本集团持有的资产支持证券投资于2016年12月31日及2015年12月31日的账面价值分别为人民币68,725千元及80,796千元，其最大损失敞口与账面价值相若。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 六、 合并范围的变动

#### 1. 处置子公司

	注册地	业务性质	本集团合计 持股比例	本集团合计享有 的表决权比例	不再成为 子公司原因
缙云联合村镇银行	浙江省	村镇银行	53%	53%	(注)

注： 本集团与杭州联合农村商业银行股份有限公司于2016年6月21日签订股权转让协议，以人民币1,505万元出售其所持有缙云联合村镇银行的43%股权，处置日为2016年8月19日。故自2016年8月31日起，本集团不再将缙云联合村镇银行纳入合并范围。缙云联合村镇银行的相关财务信息列示如下：

	2016年8月31日 账面价值	2015年12月31日 账面价值
资产合计	474,578	544,001
负债合计	<u>(421,383)</u>	<u>(418,126)</u>
	<u>53,195</u>	<u>125,875</u>
少数股东权益	<u>-</u>	<u>59,161</u>
剩余股权的公允价值	<u>3,500</u>	
处置损益	<u>(9,643)</u>	
处置对价	<u>15,050</u>	
		2016年1月1日 至8月31日期间
营业收入		20,079
营业成本		(92,759)
净利润		<u>(72,680)</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 七、 在其他主体中的权益

#### 1. 在联营企业中的权益投资

	主要经营地	注册地	业务性质	直接持股 比例(%)	会计处理
联营企业					
澳洲联邦银行(济源)村镇 银行有限责任公司	济源市	济源市	银行业	20	权益法
澳洲联邦银行(登封)村镇 银行有限责任公司	登封市	登封市	银行业	20	权益法
澳洲联邦银行(兰考)村镇 银行有限责任公司	兰考县	兰考县	银行业	20	权益法
澳洲联邦银行(伊川)村镇 银行有限责任公司	伊川县	伊川县	银行业	20	权益法
澳洲联邦银行(渑池)村镇 银行有限责任公司	渑池县	渑池县	银行业	20	权益法
石嘴山银行 股份有限公司	石嘴山市	石嘴山市	银行业	19.8	权益法
杭银消费金融 股份有限公司	杭州市	杭州市其他金融业		41	权益法

本集团持有石嘴山银行股份有限公司(以下简称“石嘴山银行”)19.8%的股份，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，本集团已派出江波副行长担任董事，并有权派出一名合格人员担任石嘴山银行副行长。本集团对石嘴山银行具有重大影响。

下表列示了对本集团不重要的联营企业的汇总财务信息：

	2016年	2015年
联营企业		
投资账面价值合计	979,141	900,132
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	108,740	112,227
其他综合收益	563	141
综合收益总额	<u>109,303</u>	<u>112,368</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 七、 在其他主体中的权益(续)

#### 1. 在联营企业中的权益投资(续)

由于对被投资单位不负有承担额外损失义务，因此在确认被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，于2016年12月31日及2015年12月31日，本集团无未确认的投资损失。

#### 2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本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) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

截至2016年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2016年12月31日				最大损失敞口
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	应收款项类投资	可供出售金融资产	合计	
基金	-	-	13,713,107	13,713,107	13,713,107
理财产品	-	-	155,992,874	155,992,874	155,992,874
信托及资产管理计划	-	52,346,061	-	52,346,061	52,346,061
资产支持融资	-	-	6,320,609	6,320,609	6,320,609
其他	-	-	100,000	100,000	100,000
合计	-	52,346,061	176,126,590	228,472,651	228,472,651



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

七、 在其他主体中的权益(续)

2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益(续)

截至2015年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2015年12月31日				最大损失 敞口
	以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融资产	应收款项 类投资	可供出售 金融资产	合计	
理财产品	-	-	90,142,587	90,142,587	90,142,587
信托及资产 管理计划	-	34,756,478	-	34,756,478	34,756,478
资产支持融资	-	-	716,344	716,344	716,344
其他	-	-	100,000	100,000	100,000
合计	-	34,756,478	90,958,931	125,715,409	125,715,409

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

七、 在其他主体中的权益(续)

2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

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

2016 年度及 2015 年度，本集团向证券化交易中设立的未合并主体转移了信贷资产于转让日的账面价值分别为人民币 23.385 亿元及人民币 0 亿元，本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日的账面价值分别为人民币 68,725 千元及人民币 80,796 千元。

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财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体收取管理费收入。截至 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品资产规模余额分别为人民币 2,212.42 亿元及人民币 1,486.47 亿元，2016 年度及 2015 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分别为人民币 8.36 亿元及人民币 3.22 亿元。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

八、 财务承诺及或有事项

1. 资本性支出承诺

项目	2016-12-31	2015-12-31
已签约但未拨付	<u>68,106</u>	<u>55,791</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：

项目	2016-12-31	2015-12-31
一年以内	292,233	423,460
一年至二年	266,515	352,701
二年至三年	240,745	291,830
三年至五年	393,747	421,645
五年以上	<u>812,484</u>	<u>496,045</u>
合计	<u>2,005,724</u>	<u>1,985,681</u>

3. 或有负债及信贷承诺

项目	2016-12-31	2015-12-31
银行承兑汇票	36,414,056	55,115,773
开出之不可撤销信用证	7,118,891	14,314,182
开出保证凭信	12,231,372	10,833,687
其中：代开承兑汇票	-	280,008
不可撤销之贷款承诺		
原到期日在1年以内(含1年)	-	-
原到期日在1年以上	<u>4,694,203</u>	<u>3,014,452</u>
合计	<u>60,458,522</u>	<u>83,278,094</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

八、 财务承诺及或有事项(续)

3. 或有负债及信贷承诺(续)

信贷风险加权金额

项目	2016-12-31	2015-12-31
或有负债及承担的信贷风险加权金额	<u>31,021,708</u>	<u>41,150,273</u>

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

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

4. 未决诉讼和纠纷

截至2016年12月31日及2015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200,176千元及人民币9,396千元。管理层认为，本集团已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失计提了足够的准备，该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营结果产生重大影响。

5. 国债兑付和承销承诺

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

截至2016年12月31日及2015年12月31日止，本集团发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式及电子式国债累积本金余额分别为人民币2,695,618千元及人民币2,434,685千元。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金及利息。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

### 八、 财务承诺及或有事项(续)

#### 5. 国债兑付和承销承诺(续)

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

### 九、 分部报告

#### (1) 业务分部

本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關项目。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。

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

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 九、 分部报告(续)

#### (1) 业务分部(续)

项目	2016年度					合计
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	
营业收入	7,108,223	2,207,451	2,003,952	2,406,125	7,093	13,732,844
其中：外部利息净收入	2,447,409	1,648,438	1,019,035	6,581,918	-	11,696,800
内部利息净收入	4,224,395	622,004	546,554	(5,392,953)	-	-
手续费及佣金收入	430,840	17,960	533,851	1,314,666	-	2,297,317
手续费及佣金支出	(50,422)	(80,951)	(95,488)	(7,160)	-	(234,021)
其他净收入(注1)	56,001	-	-	(90,346)	7,093	(27,252)
营业支出	(4,739,705)	(2,081,544)	(1,218,338)	(963,862)	(9,143)	(9,012,592)
营业利润	2,368,518	125,907	785,614	1,442,263	(2,050)	4,720,252
营业外收支					5,028	5,028
利润总额						4,725,280
所得税费用						(738,511)
净利润						3,986,769
资产总额	187,195,161	31,686,265	68,451,918	429,893,554	3,197,278	720,424,176
负债总额	374,093,431	48,058,013	104,028,029	153,965,499	1,717,509	681,862,481
补充信息：						
发放贷款和垫款(注2)	134,631,594	26,951,739	54,706,124	22,840,511	-	239,129,968
资本性支出	78,606	11,129	24,072	79,973	677	194,457
折旧和摊销费用	123,249	17,450	37,743	125,392	1,061	304,895
减值损失	2,632,995	1,554,965	190,587	100,000	-	4,478,547
项目	2015年度					合计
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	
营业收入	6,402,006	2,148,565	2,049,815	1,786,161	17,392	12,403,939
其中：外部利息净收入	2,578,565	2,480,169	578,662	5,400,020	-	11,037,416
内部利息净收入	3,527,123	(279,688)	1,134,492	(4,381,927)	-	-
手续费及佣金收入	308,466	16,068	467,287	667,857	-	1,459,678
手续费及佣金支出	(62,148)	(67,984)	(130,626)	(9,583)	-	(270,341)
其他净收入(注1)	50,000	-	-	109,794	17,392	177,186
营业支出	(4,201,950)	(1,658,663)	(1,336,431)	(690,126)	(19,489)	(7,906,659)
营业利润	2,200,056	489,902	713,384	1,096,035	(2,097)	4,497,280
营业外收支					36,061	36,061
利润总额						4,533,341
所得税费用						(828,128)
净利润						3,705,213
资产总额	158,261,267	35,546,354	55,771,549	292,520,736	3,214,659	545,314,565
负债总额	278,017,024	39,852,535	86,111,269	108,064,969	1,374,326	513,420,123
补充信息：						
发放贷款和垫款(注2)	116,701,419	31,754,997	45,523,499	15,594,679	-	209,574,594
资本性支出	110,154	18,914	35,759	98,922	1,135	264,884
折旧和摊销费用	129,039	22,156	41,889	115,881	1,330	310,295
减值损失	1,854,445	836,552	301,615	110,000	-	3,102,612

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 九、 分部报告(续)

#### (1) 业务分部(续)

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

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2016年12月31日及2015年12月31日，本集团小、微型企业贷款为人民币108,382,114千元、人民币93,627,405千元。

#### (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。

项目	2016年度			
	杭州(注2)	其他地区	抵消	合计
营业收入	9,572,425	4,160,419	-	13,732,844
其中：外部利息净收入	8,840,136	2,856,664	-	11,696,800
内部利息净收入	(962,081)	962,081	-	-
手续费及佣金收入	2,091,904	205,413	-	2,297,317
手续费及佣金支出	(200,846)	(33,175)	-	(234,021)
其他净收入(注1)	(196,688)	169,436	-	(27,252)
营业支出	<u>(6,487,457)</u>	<u>(2,525,135)</u>	-	<u>(9,012,592)</u>
营业利润	3,084,968	1,635,284	-	4,720,252
营业外收支	(4,462)	9,490	-	5,028
利润总额				4,725,280
所得税费用				<u>(738,511)</u>
净利润				<u>3,986,769</u>
资产总额	<u>600,787,236</u>	<u>184,092,529</u>	<u>(64,455,589)</u>	<u>720,424,176</u>
负债总额	<u>563,938,457</u>	<u>182,455,491</u>	<u>(64,531,467)</u>	<u>681,862,481</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

九、 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

项目	2015年度			合计
	杭州(注2)	其他地区	抵消	
营业收入	7,732,806	4,671,133	-	12,403,939
其中：外部利息净收入	8,124,923	2,912,493	-	11,037,416
内部利息净收入	(1,517,871)	1,517,871	-	-
手续费及佣金收入	1,269,320	190,358	-	1,459,678
手续费及佣金支出	(174,607)	(95,734)	-	(270,341)
其他净收入(注1)	31,041	146,145	-	177,186
营业支出	<u>(5,434,989)</u>	<u>(2,471,670)</u>	-	<u>(7,906,659)</u>
营业利润	2,297,817	2,199,463	-	4,497,280
营业外收支	18,991	17,070	-	<u>36,061</u>
利润总额				4,533,341
所得税费用				<u>(828,128)</u>
净利润				<u><u>3,705,213</u></u>
资产总额	<u>447,481,897</u>	<u>152,523,632</u>	<u>(54,690,964)</u>	<u>545,314,565</u>
负债总额	<u>417,850,937</u>	<u>150,206,950</u>	<u>(54,637,764)</u>	<u>513,420,123</u>

注1：其他净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益及其他业务净收入。

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



# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险

金融风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，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。
- 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：操作风险是指因未遵循系统及程序或因欺诈而产生的经济或声誉的损失。

本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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

十、 与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

本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，正常类贷款细化为三级，关注类贷款细化为二级，从而更准确地判断贷款质量。本集团具体的贷款评级如下：

正常类贷款：最优类贷款、较优类贷款和正常类贷款；

关注类贷款：包括一般关注类贷款和重点关注类贷款；

次级类贷款：次级类贷款；

可疑类贷款：可疑类贷款；

损失类贷款：损失类贷款。

本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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

十、 与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

本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五、8。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

十、 与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

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

项目	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
正常	230,715,043	201,630,858
关注	11,888,763	10,688,087
次级	943,703	493,759
可疑	581,628	718,813
损失	<u>2,478,541</u>	<u>1,724,795</u>
合计	<u><u>246,607,678</u></u>	<u><u>215,256,312</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

项目	2016-12-31	2015-12-31
存放中央银行款项	67,903,216	53,201,821
存放同业及其他金融机构款项	25,081,729	33,195,255
拆出资金	10,123,429	19,602,412
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7,951,225	5,967,297
衍生金融资产	1,195,840	325,890
买入返售金融资产	21,215,934	19,533,909
应收利息	2,415,680	2,695,530
发放贷款和垫款	239,129,968	209,574,594
可供出售金融资产	220,228,441	117,786,006
持有至到期投资	66,674,346	43,402,945
应收款项类投资	52,456,196	34,830,792
其他资产	200,747	217,553
资产合计	714,576,751	540,334,004
财务担保	55,764,319	80,263,642
贷款承诺	4,694,203	3,014,452
最大信用风险敞口	775,035,273	623,612,098

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

截至2016年12月31日及2015年12月31日，本集团信用风险敞口：

		2016-12-31	
	发放贷款 和垫款	存放同业款项 他金融机构款 项及拆出资金	投资
单项评估已减值			
总额	1,573,452	-	40,000
单项评估减值损失准备	(1,046,910)	-	(20,000)
净额	526,542	-	20,000
已逾期但未单项评估减值			
总额	6,209,289	-	-
其中：逾期3个月以内	997,089	-	-
逾期3个月到1年	2,748,250	-	-
逾期1年到3年	2,331,401	-	-
逾期3年以上	132,549	-	-
减值损失准备	(2,498,410)	-	-
净额	3,710,879	-	-
未逾期未单项评估减值			
总额	238,824,937	35,205,158	347,480,208
减值损失准备	(3,932,390)	-	(190,000)
净额	234,892,547	35,205,158	347,290,208
资产账面价值	239,129,968	35,205,158	347,310,208

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

截至2016年12月31日及2015年12月31日，本集团信用风险敞口(续)：

		2015-12-31	
	发放贷款 和垫款	存放同业款项 他金融机构款 项及拆出资金	投资
单项评估已减值			
总额	763,743	-	40,000
单项评估减值损失准备	(534,593)	-	(20,000)
净额	229,150	-	20,000
已逾期但未单项评估减值			
总额	6,254,898	-	-
其中：逾期3个月以内	1,980,225	-	-
逾期3个月到1年	2,555,599	-	-
逾期1年到3年	1,689,322	-	-
逾期3年以上	29,752	-	-
减值损失准备	(2,256,125)	-	-
净额	3,998,773	-	-
未逾期未单项评估减值			
总额	208,237,671	52,797,667	202,057,040
减值损失准备	(2,891,000)	-	(90,000)
净额	205,346,671	52,797,667	201,967,040
资产账面价值	209,574,594	52,797,667	201,987,040

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

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

已逾期未减值金融资产的抵押物公允价值：

项目	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
发放贷款和垫款		
房屋、土地和建筑物	<u>4,288,625</u>	<u>3,264,337</u>

重组金融资产包括：

项目	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
发放贷款和垫款	<u>34,488</u>	<u>134,999</u>

根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下：

2016-12-31

	既未逾期也未 单项评估减值	已逾期但未 单项评估减值	单项评估 已减值	合计
存放同业及其他金融机构款项	25,081,729	-	-	25,081,729
拆出资金	10,123,429	-	-	10,123,429
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7,951,225	-	-	7,951,225
买入返售金融资产	21,215,934	-	-	21,215,934
应收利息	2,388,325	27,355	-	2,415,680
发放贷款和垫款	238,824,937	6,209,289	1,573,452	246,607,678
可供出售金融资产	220,228,441	-	-	220,228,441
持有至到期投资	66,674,346	-	-	66,674,346
应收款项类投资	52,626,196	-	40,000	52,666,196
衍生金融资产	1,195,840	-	-	1,195,840



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下(续)：

2015-12-31

	既未逾期也未 单项评估减值	已逾期但未 单项评估减值	单项评估 已减值	合计
存放同业及其他金融机构款项	33,195,255	-	-	33,195,255
拆出资金	19,602,412	-	-	19,602,412
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5,967,297	-	-	5,967,297
买入返售金融资产	19,533,909	-	-	19,533,909
应收利息	2,670,661	24,869	-	2,695,530
发放贷款和垫款	208,237,671	6,254,898	763,743	215,256,312
可供出售金融资产	117,786,006	-	-	117,786,006
持有至到期投资	43,402,945	-	-	43,402,945
应收款项类投资	34,900,792	-	40,000	34,940,792
衍生金融资产	325,890	-	-	325,890

既未逾期也未单项评估减值的发放贷款及垫款：

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

项目	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
正常	230,715,043	201,629,858
关注	<u>8,109,894</u>	<u>6,607,813</u>
合计	<u><u>238,824,937</u></u>	<u><u>208,237,671</u></u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 2. 流动性风险

流动性风险是指本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。

本集团的风险管理委员会负责全行的流动性风险管理，制定流动性风险管理政策，提出流动性风险监测指标，定期分析和审核指标的执行情况，提出改进流动性风险管理的建议，并按季对全行的流动性风险管理情况进行审议。

本集团资产负债管理委员会根据流动性管理的要求，合理配置资金的运用结构，并由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。风险管理部负责对本集团的流动性需求进行分析预测，每日编制流动性管理监测报告，为高级管理层提供决策依据。本集团风险管理部负责对流动性指标的执行情况进行日常监控。

	2016-12-31							
	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	-	17,639,490	-	-	-	-	51,262,185	68,901,675
存放同业、拆出资金及								
买入返售金融资产	-	3,825,514	34,787,688	12,807,890	5,000,000	-	-	56,421,092
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	-	29,992	5,219,250	2,383,736	318,247	-	7,951,225
发放贷款和垫款	4,189,073	-	31,331,653	92,260,567	69,971,823	41,376,852	-	239,129,968
可供出售金融资产	-	-	47,874,616	135,211,297	32,603,618	4,538,910	16,900	220,245,341
持有至到期投资	-	-	569,958	1,759,978	21,198,051	43,146,359	-	66,674,346
应收款项类投资	90,000	-	6,666,732	13,002,778	32,695,975	-	711	52,456,196
衍生金融资产	-	-	14,786,487	15,551,215	114,113	432	-	30,452,247
其他资产	27,355	176,253	2,412,740	-	-	-	-	2,616,348
资产合计	4,306,428	21,641,257	138,459,866	275,812,975	163,967,316	89,380,800	51,279,796	744,848,438
负债项目：								
同业存放及拆入资金(1)	-	14,959,951	46,634,616	54,548,475	2,300,000	-	-	118,443,042
吸收存款(2)	-	205,996,717	40,978,191	81,926,323	39,402,485	3,315	-	368,307,031
衍生金融负债	-	-	14,786,451	15,551,428	135,102	432	-	30,473,413
应付债券	-	-	56,371,039	98,159,221	9,986,005	3,994,218	-	168,510,483
其他负债	-	4,806,486	12,568,464	5,310,021	913,519	47	-	23,598,537
负债合计	-	225,763,154	171,338,761	255,495,468	52,737,111	3,998,012	-	709,332,506
流动性净额	4,306,428	(204,121,897)	(32,878,895)	20,317,507	111,230,205	85,382,788	51,279,796	35,515,932

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 2. 流动性风险(续)

	2015-12-31							
	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	-	11,592,488	-	-	-	-	42,408,009	54,000,497
存放同业、拆出资金及								
买入返售金融资产	-	2,721,585	43,981,537	23,128,454	2,500,000	-	-	72,331,576
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	-	79,943	935,641	3,224,442	1,727,271	-	5,967,297
发放贷款和垫款	3,187,064	-	31,150,506	87,940,750	55,164,487	32,131,787	-	209,574,594
可供出售金融资产	-	-	27,121,133	62,886,080	18,121,530	9,657,263	13,400	117,799,406
持有至到期投资	-	-	659,589	1,926,171	14,511,584	26,305,601	-	43,402,945
应收款项类投资	-	26,577	3,779,244	15,189,931	15,692,493	142,547	-	34,830,792
衍生金融资产	-	-	2,856,516	5,313,078	66,874	108	-	8,236,576
其他资产	24,869	213,108	2,671,375	40	55	-	5,201	2,914,648
资产合计	3,211,933	14,553,758	112,299,843	197,320,145	109,281,465	69,964,577	42,426,610	549,058,331
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	1,200,000	30,000	-	-	-	1,230,000
同业存放及拆入资金(1)	-	5,252,982	27,479,526	45,013,466	2,250,000	-	-	79,995,974
吸收存款(2)	-	147,895,481	48,877,585	72,614,461	39,784,371	2,874,615	-	312,046,513
衍生金融负债	-	-	2,825,629	5,277,200	73,683	108	-	8,176,620
应付债券	-	-	28,459,553	50,439,123	8,000,621	4,792,792	-	91,692,089
其他负债	-	3,287,862	13,130,864	8,587,396	793,142	56,013	-	25,855,277
负债合计	-	156,436,325	121,973,157	181,961,646	50,901,817	7,723,528	-	518,996,473
流动性净额	3,211,933	(141,882,567)	(9,673,314)	15,358,499	58,379,648	62,241,049	42,426,610	30,061,858

上表中的衍生金融工具，其金额表示衍生金融工具中(例如，货币互换)待交换的合同金额(交换现金流量总额)加上支付流动利率/收取固定利率的互换净额(交换现金流量净额)。

(1) 同业存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

(2) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 2. 流动性风险(续)

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

	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
<u>2016年12月31日</u>						
信贷承诺	186,430	20,976,122	34,175,052	5,120,003	915	60,458,522
<u>2015年12月31日</u>						
信贷承诺	1,659,465	23,479,412	53,215,785	4,921,238	2,194	83,278,094

本集团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。本集团管理层认为：于2016年12月31日及2015年12月31日，由于集团金融负债组合大部分期限较短，本集团金融负债组合所负担之利息金额不重大。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本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和风险管理委员会审议决定全行资产负债管理政策，确定本集团市场风险管理目标，动态控制本集团的业务总量与结构、利率及流动性等。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，对金融市场部和资产管理部的日常业务操作审核和监控，设定本集团资产负债的期限结构和提出利率结构调整建议。金融市场部负责识别和计量资金业务中的市场风险，对交易账户头寸每日进行市值评估和指标计算，并严格根据授权进行业务操作。

本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，并根据评估结果制定下一阶段的业务发展策略。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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

十、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本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。

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

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 利率风险(续)

于各资产负债表日，本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：

	2016-12-31					
	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	66,816,307	-	-	-	2,085,368	68,901,675
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	38,613,202	12,807,890	5,000,000	-	-	56,421,092
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	29,992	5,219,250	2,501,317	200,666	-	7,951,225
发放贷款和垫款	99,331,922	87,837,957	42,697,730	1,885,925	7,376,434	239,129,968
可供出售金融资产	47,874,616	135,211,297	32,603,618	4,538,910	16,900	220,245,341
持有至到期投资	569,958	1,759,978	21,198,051	43,146,359	-	66,674,346
应收款项类投资	6,666,732	13,002,777	28,995,845	3,700,131	90,711	52,456,196
衍生金融资产	103,345	86,837	10,696	-	994,962	1,195,840
其他资产	-	-	-	-	2,616,348	2,616,348
资产合计	<u>260,006,074</u>	<u>255,925,986</u>	<u>133,007,257</u>	<u>53,471,991</u>	<u>13,180,723</u>	<u>715,592,031</u>
负债项目：						
同业存放及拆入资金(1)	61,594,567	54,548,475	2,300,000	-	-	118,443,042
吸收存款(2)	246,974,908	81,926,323	39,402,485	3,315	-	368,307,031
衍生金融负债	129,858	85,505	6,680	-	90,136	312,179
应付债券	56,371,039	98,159,221	9,986,005	3,994,218	-	168,510,483
其他负债	12,408,049	4,089,950	330,000	-	6,770,538	23,598,537
负债合计	<u>377,478,421</u>	<u>238,809,474</u>	<u>52,025,170</u>	<u>3,997,533</u>	<u>6,860,674</u>	<u>679,171,272</u>
利率风险缺口	<u>(117,472,347)</u>	<u>17,116,512</u>	<u>80,982,087</u>	<u>49,474,458</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 利率风险(续)

	2015-12-31					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	52,628,870	-	-	-	1,371,627	54,000,497
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	46,703,122	23,128,454	2,500,000	-	-	72,331,576
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	79,943	935,641	3,224,442	1,727,271	-	5,967,297
发放贷款和垫款	85,905,504	80,569,193	33,033,052	2,976,518	7,090,327	209,574,594
可供出售金融资产	28,157,801	62,882,556	17,158,026	9,601,023	-	117,799,406
持有至到期投资	1,629,130	2,246,020	13,222,194	26,305,601	-	43,402,945
应收款项类投资	3,779,243	15,189,932	15,692,494	142,546	26,577	34,830,792
衍生金融资产	109,851	120,671	3,521	-	91,847	325,890
其他资产	-	-	-	-	2,914,648	2,914,648
资产合计	218,993,464	185,072,467	84,833,729	40,752,959	11,495,026	541,147,645
负债项目：						
向中央银行借款	1,200,000	30,000	-	-	-	1,230,000
同业存放及拆入资金(1)	32,732,508	45,013,466	2,250,000	-	-	79,995,974
吸收存款(2)	196,515,167	72,614,461	39,784,371	2,874,615	257,899	312,046,513
衍生金融负债	112,059	125,608	3,521	-	24,746	265,934
应付债券	28,459,553	50,439,123	8,000,621	4,792,792	-	91,692,089
其他负债	11,662,090	7,131,981	-	-	7,061,206	25,855,277
负债合计	270,681,377	175,354,639	50,038,513	7,667,407	7,343,851	511,085,787
利率风险缺口	(51,687,913)	9,717,828	34,795,216	33,085,552	不适用	不适用

(1) 同业存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

(2) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

本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。



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

十、 与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

本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2016年12月31日及2015年12月31日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

	<u>2016-12-31</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致损益变更	93,662	(90,607)
	<u>2015-12-31</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致损益变更	217,950	(204,071)

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

十、 与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

本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)

下表列示截至2016年12月31日及2015年12月31日，按当时可供出售债券投资进行久期分析所得结果：

	<u>2016-12-31</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致权益变更	847,476	(804,528)
	<u>2015-12-31</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致权益变更	1,111,814	(1,027,351)

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

本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2016年12月31日及2015年12月31日，按当时可供出售债券投资以外的非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

	<u>2016-12-31</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致损益变更	2,067,731	(2,067,731)
	<u>2015-12-31</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致损益变更	578,142	(578,142)

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

十、 与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

本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)：

② 缺口分析方法(续)

以上缺口分析基于可供出售债券投资以外的非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团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

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

十、 与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

③ Opics Plus系统分析方法

本集团运用Opics Plus系统对衍生金融工具进行风险管理和风险度量。该系统综合衡量利率因素、汇率因素以及股票价格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

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 汇率风险(续)

于各资产负债表日，本集团的各资产负债项目的外汇风险敞口列示如下：

	2016-12-31			合计
	人民币	美元(折人民币)	其他(折人民币)	
资产项目				
现金及存放中央银行款项	67,770,691	1,117,112	13,872	68,901,675
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	52,654,679	3,543,400	223,013	56,421,092
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7,951,225	-	-	7,951,225
发放贷款和垫款	236,690,816	2,393,578	45,574	239,129,968
可供出售金融资产	219,067,426	1,141,437	36,478	220,245,341
持有至到期投资	66,674,346	-	-	66,674,346
应收款项类投资	52,386,059	70,137	-	52,456,196
衍生金融资产	1,193,222	2,618	-	1,195,840
其他资产	2,594,964	21,095	289	2,616,348
资产合计	706,983,428	8,289,377	319,226	715,592,031
负债项目：				
同业存放及拆入资金(1)	103,000,173	15,422,248	20,621	118,443,042
吸收存款(2)	353,016,468	15,105,519	185,044	368,307,031
衍生金融负债	312,179	-	-	312,179
其他负债	191,927,251	180,387	1,382	192,109,020
负债合计	648,256,071	30,708,154	207,047	679,171,272
长盘净额	58,727,357	(22,418,777)	112,179	36,420,759
信贷承担	52,167,390	8,055,261	235,871	60,458,522

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 十、与金融工具相关的风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 汇率风险(续)

于各资产负债表日，本集团的各资产负债项目的外汇风险敞口列示如下(续)：

	2015-12-31			合计
	人民币	美元(折人民币)	其他(折人民币)	
资产项目				
现金及存放中央银行款项	53,285,520	700,036	14,941	54,000,497
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	68,460,712	3,585,853	285,011	72,331,576
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5,967,297	-	-	5,967,297
发放贷款和垫款	205,983,981	3,386,070	204,543	209,574,594
可供出售金融资产	117,799,406	-	-	117,799,406
持有至到期投资	43,402,945	-	-	43,402,945
应收款项类投资	34,830,792	-	-	34,830,792
衍生金融资产	234,042	89,917	1,931	325,890
其他资产	2,901,177	12,046	1,425	2,914,648
资产合计	532,865,872	7,773,922	507,851	541,147,645
负债项目：				
向中央银行借款	1,230,000	-	-	1,230,000
同业存放及拆入资金(1)	76,929,854	3,009,741	56,379	79,995,974
吸收存款(2)	302,458,164	9,216,632	371,717	312,046,513
衍生金融负债	241,188	22,896	1,850	265,934
其他负债	117,489,402	56,922	1,042	117,547,366
负债合计	498,348,608	12,306,191	430,988	511,085,787
长盘净额	34,517,264	(4,532,269)	76,863	30,061,858
信贷承担	79,050,337	4,049,636	178,121	83,278,094

(1) 同业存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

(2) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

十、 与金融工具相关的风险(续)

4. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件造成本集团损失的风险，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集团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；

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

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

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



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

十、与金融工具相关的风险(续)

4. 操作风险(续)

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括(续)：

建立并完善业务连续性管理，制定策略、组织、方法、标准和程序等一整套管理过程，保障重要业务持续运营，并规范运营中断事件的应急处理程序；

建立内部控制评价系统，加大对员工操作风险控制的考核力度；

分离有潜在利益冲突的岗位，加强关键环节、关键岗位的事中控制和事后复核，建立相互监督与制约机制；

设立杭州运营管理中心及业务运营中心、财务核算中心等操作中心，对中后台业务处理、放款、财务核算、授权等操作风险易发环节进行集中化处理；

升级科技设备，建立安全认证机制，提高电子信息处理系统控制风险的能力；

强化对临柜等特殊业务的授权管理，利用计算机系统对操作环节审批权限实行刚性控制；

改革会计处理流程，完善操作流程和操作管理制度；

加大监督检查力度，对操作风险高发环节发起内控检查，针对发现的违规行为实施违规行为扣分与问责。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

十一、公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本中期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。

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：

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十一、公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

2016年12月31日

	第一层	第二层	第三层	合计
交易性金融资产	-	7,951,225	-	7,951,225
衍生金融资产	-	1,195,840	-	1,195,840
可供出售金融资产	13,713,107	206,515,334	-	220,228,441
金融资产合计	13,713,107	215,662,399	-	229,375,506
衍生金融负债	-	312,179	-	312,179
金融负债合计	-	312,179	-	312,179

2015年12月31日

	第一层	第二层	第三层	合计
交易性金融资产	-	5,967,297	-	5,967,297
衍生金融资产	-	325,890	-	325,890
可供出售金融资产	-	117,786,006	-	117,786,006
金融资产合计	-	124,079,193	-	124,079,193
衍生金融负债	-	265,934	-	265,934
金融负债合计	-	265,934	-	265,934

报告期内，本集团未发生以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的重大转换。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 联营企业

联营企业详见附注七。

2. 其他关联方

企业名称	与本集团的关系
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
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
天津农村商业银行股份有限公司	同上
上海农村商业银行股份有限公司	同上
上海国鑫投资发展有限公司	同上
浙江恒励控股集团有限公司	同上
中新力合股份有限公司	同上
浙江红狮水泥股份有限公司	同上
长江养老保险股份有限公司	同上
交银康联人寿保险有限公司	同上
安徽乐金健康科技股份有限公司	同上

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易

1. 存放关联方余额

	年末余额	
	2016-12-31	2015-12-31
持有本集团5%以上股份 的股东及股东集团		
其中：		
澳洲联邦银行	3,873	5,060
联营企业		
其中：		
石嘴山银行股份有限公司	15	200,034
受关键管理人员施加重大影响 的其他企业	-	577,000
其中：		
广东华兴银行股份有限公司*	/	100,000
江苏银行股份有限公司*	/	177,000
郑州银行股份有限公司*	/	300,000

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

2. 关联方贷款余额

	年末余额	
	2016-12-31	2015-12-31
<b>持本集团5%以上股份的股东及股东集团</b>	690,000	115,000
其中：		
杭州市财政局及其附属企业	590,000	-
杭州市财开投资集团有限公司	100,000	115,000
<b>联营企业</b>	58,362	-
其中：		
石嘴山银行股份有限公司	58,362	-
<b>受关键管理人员施加重大影响的其他企业</b>	884,200	1,666,912
其中：		
杭州市金融投资集团有限公司*	/	700,000
广东华兴银行股份有限公司*	/	-
安徽乐金健康科技股份有限公司	30,000	30,000
杭州汽轮动力集团有限公司*	/	300,000
杭州热联集团股份有限公司*	/	15,830
天津农村商业银行股份有限公司	-	511,082
上海农村商业银行股份有限公司	654,200	110,000
浙江红狮水泥股份有限公司	200,000	-
<b>关键管理人员及其关系密切的家庭成员</b>	3,200	4,500

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

3. 关联方存款余额

	年末余额	
	2016-12-31	2015-12-31
<b>持有本集团5%以上股份的股东及股东集团</b>		
其中：		
杭州市财政局及其附属企业	30,125,136	26,677,557
杭州市财开投资集团有限公司	30,018,438	26,484,300
杭州汽轮机股份有限公司	99,554	85,574
红狮控股集团有限公司	6,916	107,665
中国人寿保险股份有限公司	118	18
	110	-
<b>联营企业</b>		
石嘴山银行股份有限公司	208,412	506,104
杭银消费金融股份有限公司	4	-
	208,408	506,104

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

3. 关联方存款余额(续)

	年末余额	
	2016-12-31	2015-12-31
受关键管理人员施加 重大影响的其他企业	1,036,253	4,336,044
其中：		
中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	1,000,000
杭州热联集团股份有限公司*	/	88,983
浙江恒励控股集团有限公司	4,120	16,871
杭州汽轮动力集团有限公司*	/	19,760
中新力合股份有限公司	1	23
上海国鑫投资发展有限公司	895	104,408
杭州市金融投资集团有限公司*	/	62,724
安徽乐金健康科技股份有限公司	85	3,175
江苏银行股份有限公司*	/	3,040,000
浙江红狮水泥股份有限公司	31,152	100
长江养老保险股份有限公司	1,000,000	-
关键管理人员及其关系密切 的家庭成员	6,935	6,615



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

4. 关联方利息收入

	各年发生额	
	2016年度	2015年度
<b>持有本集团5%以上 股份的股东及股东集团</b>	15,156	5,330
其中：		
杭州市财政局及其附属企业	7,068	-
杭州市财开投资集团有限公司	7,753	5,330
红狮控股集团有限公司	98	-
中国人寿保险股份有限公司	237	-
<b>联营企业</b>		
其中：		
石嘴山银行股份有限公司	22,437	1,307
<b>受关键管理人员施加 重大影响的其他企业</b>	60,394	143,396
其中：		
杭州市金融投资集团有限公司*	/	42,864
杭州热联集团股份有限公司*	/	143
广东华兴银行股份有限公司*	/	21,169
安徽乐金健康科技股份有限公司	1,190	1,187
江苏银行股份有限公司*	/	3,635
郑州银行股份有限公司*	/	7,157
天津农村商业银行股份有限公司	703	47,811
上海农村商业银行股份有限公司	52,413	18,870
杭州汽轮动力集团有限公司*	/	560
浙江红狮水泥股份有限公司	5,969	-
交银康联人寿保险有限公司	119	-
<b>关键管理人员及其关系密切 的家庭成员</b>	313	178

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

5. 关联方利息支出

	各年发生额	
	2016年度	2015年度
<b>持有本集团5%以上 股份的股东及股东集团</b>	1,039,992	883,593
其中：		
杭州市财政局及其附属企业	1,036,784	882,331
杭州市财开投资集团有限公司	635	779
杭州汽轮机股份有限公司	688	483
中国人寿保险股份有限公司	1,885	-
<b>联营企业</b>	8,330	510
杭银消费金融股份有限公司	6,310	510
石嘴山银行股份有限公司	2,020	-
<b>受关键管理人员施加 重大影响的其他企业</b>	67,930	104,514
其中：		
中国太平洋人寿保险股份有限公司	9,855	6,450
杭州热联集团股份有限公司*	/	2,833
杭州汽轮动力集团有限公司*	/	197
浙江恒励控股集团有限公司	319	307
中新力合股份有限公司	-	1
杭州市金融投资集团有限公司*	/	936
上海国鑫投资发展有限公司	19	46
安徽乐金健康科技股份有限公司	2	17
江苏银行股份有限公司*	/	93,727
浙江红狮水泥股份有限公司	23	-
上海农村商业银行股份有限公司	57,712	-

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

5. 关联方利息支出(续)

	各年发生额	
	2016年度	2015年度
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	54	83

6. 关联方表外事项

	年末余额	
	2016-12-31	2015-12-31
受关键管理人员施加重大影响的其他企业	30,000	22,346
其中：		
浙江红狮水泥股份有限公司	30,000	-
杭州热联集团股份有限公司*	/	22,346

\* “/” 表示当年/期间,该企业非本集团之关联方。

7. 关联方租赁

于2016年度及2015年度，本集团分别向财政局的附属单位杭州上城区投资控股集团有限公司以及浙江恒励控股集团有限公司租赁房产作为营业网点并向杭州上城区投资控股集团有限公司支付租金人民币1,140千元及人民币1,114千元，向浙江恒励控股集团有限公司支付租金人民币392千元及人民币392千元。本集团与上述关联方分别签订了租赁协议，并按协议约定交付租金。

于2016年度，本集团向杭银消费金融股份有限公司提供了数据信息服务并收取了杭银消费金融股份有限公司人民币1,493千元。本集团与杭银消费金融股份有限公司签订了服务协议，并按协议收取了费用。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

8. 关联方担保

2015年度，澳洲联邦银行向本集团出具了总额为美元69,230千元的担保函，双方约定在担保额度内，由本集团向澳洲联邦银行下设的村镇银行提供总金额为人民币400,000千元的授信额度，授信种类为同业存款和银行保函。截止2016年12月31日，澳洲联邦银行下设村镇银行在本集团的实际用信余额为零。

9. 其他关联交易

2015年，本集团与杭银消费金融股份有限公司签订了名义本金为美元15,000千元的远期汇率协议，截至2016年12月31日，该笔远期汇率协议已经到期。另外，截至2015年12月31日，本集团为杭银消费金融股份有限公司垫付了开办费人民币10,472千元，2016年上半年已向杭银消费金融股份有限公司收回。

截至2016年12月31日，本集团与中国人寿保险股份有限公司，签订了名义本金为人民币200,000千元的利率互换协议；与交银康联人寿保险有限公司质押式逆回购业务余额为人民币199,500千元；投资于天津农村商业银行股份有限公司发行的金融债券人民币440,000千元；投资于上海农村商业银行股份有限公司发行的同业存单人民币5,872,300千元，投资于该公司发行的金融债券人民币200,000千元。以上业务的利息收入已在十二、（二）/4.关联方利息收入中汇总。

截至2016年12月31日，石嘴山银行股份有限公司向本集团票据贴现贴入人民币58,362千元。

2016年度，本集团分别代理销售中国人寿保险股份有限公司及中国太平洋人寿保险股份有限公司的各类保险人民币946千元、357千元，分别实现手续费收入人民币10千元、人民币56千元。

本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

10. 关键管理人员报酬总额(税后)

项目	2016年度	2015年度
报酬总额	<u>*13,066</u>	<u>13,571</u>

\*2016年度关键管理人员报酬为税前预发数，尚待相关主管部门审核。

十三、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，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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十三、资本管理(续)

根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》(银监发[2012]57号)，过渡期内，商业银行逐步引入储备资本要求(2.5%)，商业银行应达到分年度资本充足率要求，2016年底核心一级资本充足率不得低于百分之六点七，一级资本充足率不得低于百分之七点七，资本充足率不得低于百分之九点七。

项目	2016-12-31	2015-12-31
<b>核心一级资本</b>		
实收资本可计入部分	2,617,449	2,355,699
资本公积可计入部分	11,141,498	8,697,761
盈余公积	2,960,327	2,556,932
一般风险准备	9,196,792	6,967,436
未分配利润	12,645,629	11,257,453
少数股东资本可计入部分	-	33,234
核心一级资本监管扣除数	(109,848)	(111,299)
<b>核心一级资本净额</b>	<b>38,451,847</b>	<b>31,757,216</b>
其他一级资本	-	1,286
<b>一级资本净额</b>	<b>38,451,847</b>	<b>31,758,502</b>
二级资本工具及其溢价	3,994,218	4,792,792
超额贷款损失准备	3,473,837	2,744,352
少数股东资本可计入部分	-	3,474
<b>资本净额</b>	<b>45,919,902</b>	<b>39,299,120</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>386,585,096</b>	<b>335,994,276</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>9.95%</b>	<b>9.45%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>9.95%</b>	<b>9.45%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>11.88%</b>	<b>11.70%</b>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 十四、资产负债表日后事项

于2017年4月18日，本公司第六届董事会第二次会议，提出2016年度利润分配预案，以实施利润分配股权登记日的总股本2,617,449,200股为基数，向登记在册的全体股东每10股派发现金股利3元人民币（含税），合计派发现金股利785,235千元，以资本公积按每10股转增4股，合计转增1,046,979,680股。上述预案尚待股东大会批准。

### 十五、母公司财务报表主要项目注释

#### 1. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况分析如下：

项目	2016-12-31	2015-12-31
个人贷款和垫款		
— 个人住房贷款	33,014,823	24,612,148
— 个人经营贷款	21,397,031	23,937,733
— 个人消费贷款及其他	22,534,871	20,737,978
企业贷款和垫款		
— 贷款	134,632,214	124,191,152
— 贴现	23,955,469	15,792,581
— 贸易融资及其他	11,073,270	5,491,008
发放贷款和垫款总额	246,607,678	214,762,600
减：贷款损失准备		
单项评估	1,046,910	527,260
组合评估	6,430,800	5,126,615
小计	7,477,710	5,653,875
发放贷款和垫款账面价值	239,129,968	209,108,725

于2016年12月31日及2015年12月31日，本公司尚未到期的已转贴现卖出票据余额分别为人民币127,546,560千元及人民币85,902,617千元。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十五、母公司财务报表主要项目注释(续)

1. 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析如下：

行业分布	<u>2016-12-31</u>	比例 (%)	<u>2015-12-31</u>	比例 (%)
制造业	26,291,288	10.66	28,818,198	13.42
批发和零售业	22,178,719	8.99	22,508,115	10.48
水利、环境和公共设施管理业	28,395,205	11.51	18,140,960	8.45
房地产业	18,791,982	7.62	20,372,950	9.49
租赁和商务服务业	23,451,073	9.51	17,591,352	8.19
建筑业	8,751,326	3.55	9,183,338	4.28
金融业	22,223,017	9.01	11,828,666	5.51
交通运输、仓储和邮政业	1,279,589	0.52	1,854,718	0.86
公共管理和社会组织	2,774,403	1.13	2,230,938	1.04
住宿和餐饮业	2,116,519	0.86	1,617,298	0.75
个人	76,946,725	31.20	69,287,859	32.26
其他	<u>13,407,832</u>	<u>5.44</u>	<u>11,328,208</u>	<u>5.27</u>
发放贷款和垫款总额	<u>246,607,678</u>	<u>100.00</u>	<u>214,762,600</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备				
单项评估	1,046,910	14.00	527,260	9.32
组合评估	<u>6,430,800</u>	<u>86.00</u>	<u>5,126,615</u>	<u>90.68</u>
小计	<u>7,477,710</u>	<u>100.00</u>	<u>5,653,875</u>	<u>100.00</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>239,129,968</u>		<u>209,108,725</u>	



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十五、母公司财务报表主要项目注释(续)

1. 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析如下：

项目	2016-12-31	2015-12-31
信用贷款	33,106,437	27,195,754
保证贷款	72,386,218	60,423,380
抵押贷款	102,346,686	100,151,924
质押贷款	<u>38,768,337</u>	<u>26,991,542</u>
发放贷款和垫款总额	<u>246,607,678</u>	<u>214,762,600</u>
减：贷款损失准备		
单项评估	1,046,910	527,260
组合评估	<u>6,430,800</u>	<u>5,126,615</u>
小计	<u>7,477,710</u>	<u>5,653,875</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>239,129,968</u></u>	<u><u>209,108,725</u></u>

(4) 按担保方式分类的逾期贷款分析如下：

项目	2016-12-31				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	179,468	257,707	1,084,826	101,739	1,623,740
保证贷款	532,091	1,675,407	1,086,516	119,471	3,413,485
抵押贷款	327,456	1,403,309	597,137	75,468	2,403,370
质押贷款	<u>59,962</u>	<u>124,696</u>	<u>68,139</u>	<u>1,349</u>	<u>254,146</u>
合计	<u><u>1,098,977</u></u>	<u><u>3,461,119</u></u>	<u><u>2,836,618</u></u>	<u><u>298,027</u></u>	<u><u>7,694,741</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十五、母公司财务报表主要项目注释(续)

1. 发放贷款和垫款(续)

(4) 按担保方式分类的逾期贷款分析如下(续):

项目	2015-12-31				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	409,687	917,465	571,704	17,117	1,915,973
保证贷款	937,782	1,175,061	1,101,986	6,746	3,221,575
抵押贷款	618,735	591,087	455,755	53,748	1,719,325
质押贷款	-	26,840	10,841	-	37,681
合计	<u>1,966,204</u>	<u>2,710,453</u>	<u>2,140,286</u>	<u>77,611</u>	<u>6,894,554</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十五、母公司财务报表主要项目注释(续)

1. 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款损失准备：

项目	2016年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	527,260	5,126,615	5,653,875
本年计提	2,314,912	1,971,498	4,286,410
本年核销/转销	(1,999,371)	(719,069)	(2,718,440)
本年收回			
已核销贷款	204,109	51,756	255,865
年末余额	<u>1,046,910</u>	<u>6,430,800</u>	<u>7,477,710</u>
项目	2015年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	977,719	3,624,303	4,602,022
本年计提	1,258,562	1,742,698	3,001,260
本年核销/转销	(1,884,974)	(257,141)	(2,142,115)
本年收回			
已核销贷款	175,953	16,755	192,708
年末余额	<u>527,260</u>	<u>5,126,615</u>	<u>5,653,875</u>

(6) 贷款抵押物：

于2016年12月31日及2015年12月31日，本公司持有的单项评估确认为已减值贷款对应的抵押物公允价值分别为人民币666,461千元及人民币512,981千元，这些抵押物包括商业及工业资产、居民住房和其它资产。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 十五、母公司财务报表主要项目注释(续)

#### 2. 长期股权投资

联营企业：

2016年

	年初 余额	增加 投资	减少 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	本年变动 其他权益 变动	宣告现金 股利	计提减值 准备	年末 账面 价值	年末 减值 准备
澳洲联邦银行(济源)村镇 银行有限责任公司	26,778	-	-	760	-	-	-	-	27,538	-
澳洲联邦银行(登封)村镇 银行有限责任公司	12,703	-	-	(1,113)	-	-	-	-	11,590	-
澳洲联邦银行(兰考)村镇 银行有限责任公司	9,124	-	-	(377)	-	-	-	-	8,747	-
澳洲联邦银行(伊川)村镇 银行有限责任公司	11,337	-	-	(494)	-	-	-	-	10,843	-
澳洲联邦银行(渑池)村镇 银行有限责任公司	7,826	-	-	(244)	-	-	-	-	7,582	-
杭银消费金融 股份有限公司	205,049	-	-	(4,167)	-	-	-	-	200,882	-
石嘴山银行股份 有限公司	627,315	-	-	114,375	563	-	(30,294)	-	711,959	-
	<u>900,132</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>108,740</u>	<u>563</u>	<u>-</u>	<u>(30,294)</u>	<u>-</u>	<u>979,141</u>	<u>-</u>

2015年

	年初 余额	增加 投资	减少 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	本年变动 其他权益 变动	宣告现金 股利	计提减值 准备	年末 账面 价值	年末 减值 准备
澳洲联邦银行(济源)村镇 银行有限责任公司	26,190	-	-	588	-	-	-	-	26,778	-
澳洲联邦银行(登封)村镇 银行有限责任公司	12,536	-	-	167	-	-	-	-	12,703	-
澳洲联邦银行(兰考)村镇 银行有限责任公司	9,221	-	-	(97)	-	-	-	-	9,124	-
澳洲联邦银行(伊川)村镇 银行有限责任公司	11,310	-	-	27	-	-	-	-	11,337	-
澳洲联邦银行(渑池)村镇 银行有限责任公司	8,385	-	-	(559)	-	-	-	-	7,826	-
杭银消费金融 股份有限公司	-	205,000	-	49	-	-	-	-	205,049	-
石嘴山银行股份 有限公司	545,416	-	-	112,052	141	-	(30,294)	-	627,315	-
	<u>613,058</u>	<u>205,000</u>	<u>-</u>	<u>112,227</u>	<u>141</u>	<u>-</u>	<u>(30,294)</u>	<u>-</u>	<u>900,132</u>	<u>-</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 十五、母公司财务报表主要项目注释(续)

#### 2. 长期股权投资(续)

子公司成本法：

	年初余额	增减变动	年末余额	减值准备	本年现金红利
2015年					
缙云联合村镇银行 股份有限公司	<u>51,000</u>	<u>2,200</u>	<u>53,200</u>	<u>-</u>	<u>3,060</u>
2016年					
缙云联合村镇银行 股份有限公司	<u>53,200</u>	<u>(53,200)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

#### 3. 吸收存款

项目	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
活期存款(含通知存款)		
公司客户	171,654,074	126,447,920
个人客户	36,060,262	25,002,075
定期存款		
公司客户	104,863,581	111,901,816
个人客户	35,687,320	32,117,299
存入短期保证金	17,319,325	14,160,344
存入长期保证金	1,026,376	1,432,112
财政性存款	330,386	257,899
其他存款(含应解汇款等)	<u>1,365,707</u>	<u>407,720</u>
合计	<u><u>368,307,031</u></u>	<u><u>311,727,185</u></u>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

### 十五、母公司财务报表主要项目注释(续)

#### 4. 利息净收入

项目	2016年度	2015年度
利息收入		
存放中央银行款项	763,430	741,108
存放同业及其他金融机构款项	1,027,691	2,150,574
拆出资金及买入返售金融资产	1,113,821	1,332,746
发放贷款和垫款	11,722,066	13,375,409
其中：个人贷款	3,614,297	4,208,371
公司贷款	7,189,740	8,255,503
贸易融资	224,071	201,511
垫款	12,775	6,139
贴现	681,183	703,885
持有至到期金融资产	2,103,138	1,440,519
可供出售金融资产	5,296,975	4,200,299
应收款项类投资	<u>2,624,887</u>	<u>1,963,643</u>
利息收入小计	<u>24,652,008</u>	<u>25,204,298</u>
利息支出		
向中央银行借款	8,400	35,520
同业及其他金融机构存放款项	1,634,940	3,621,594
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,204,811	566,408
再贴现	6,459	131
吸收存款及其他	5,946,708	7,214,316
应付债券	<u>4,173,902</u>	<u>2,758,852</u>
利息支出小计	<u>12,975,220</u>	<u>14,196,821</u>
利息净收入	<u>11,676,788</u>	<u>11,007,477</u>

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十五、母公司财务报表主要项目注释(续)

5. 手续费及佣金净收入

项目	2016年度	2015年度
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	144,915	81,159
代理业务手续费	91,613	70,896
银行卡手续费	58,497	101,184
托管及其他受托业务佣金	988,474	376,915
债券承销手续费	527,368	271,908
担保及承诺业务手续费	76,182	107,418
融资顾问业务手续费	141,723	134,174
信用卡手续费	265,164	312,611
其他	3,220	3,134
手续费及佣金收入小计	2,297,156	1,459,399
手续费及佣金支出		
手续费	233,927	270,157
手续费及佣金支出小计	233,927	270,157
手续费及佣金净收入	2,063,229	1,189,242

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十五、母公司财务报表主要项目注释(续)

6. 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动产生的现金流量：

项目	2016年度	2015年度
净利润	4,033,948	3,706,836
减值损失	4,431,410	3,092,864
固定资产折旧	185,843	182,492
无形资产摊销	34,295	34,914
长期待摊费用摊销	83,746	90,841
处置固定资产、无形资产 和其他资产的收益	37	(26)
汇兑损益	(214,243)	12,439
公允价值变动收益	(677,569)	(160,748)
债券利息收入及投资收益	(8,410,279)	(3,040,156)
递延所得税资产的增加	(626,600)	(136,767)
递延所得税负债的增加	250,189	29,755
应付债券利息支出	4,173,902	2,758,852
经营性应收项目的增加	(13,012,070)	(27,170,301)
经营性应付项目的增加	<u>92,993,036</u>	<u>55,479,696</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>83,245,645</u>	<u>34,880,691</u>



杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

---

十五、母公司财务报表主要项目注释(续)

7. 母公司资本管理

本公司采用足够防范本公司经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本公司资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本公司将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，转增资本和发行新的债券等。报告期内，本公司资本管理的目标和方法没有重大变化。

自2013年起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银监会要求商业银行在2018年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求，对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.5%，一级资本充足率不得低于8.5%，资本充足率不得低于10.5%。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》(银监发[2012]57号)，过渡期内，商业银行逐步引入储备资本要求(2.5%)，商业银行应达到分年度资本充足率要求，2016年底核心一级资本充足率不得低于百分之六点七，一级资本充足率不得低于百分之七点七，资本充足率不得低于百分之九点七。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

十五、母公司财务报表主要项目注释(续)

7. 母公司资本管理(续)

项目	2016-12-31	2015-12-31
<b>核心一级资本</b>		
实收资本可计入部分	2,617,449	2,355,699
资本公积可计入部分	11,141,498	8,697,266
盈余公积	2,960,327	2,556,932
一般风险准备	9,196,792	6,959,299
未分配利润	12,645,629	11,252,569
核心一级资本监管扣除数	(109,848)	(164,084)
其他无形资产(不含土地使用权)	(109,848)	(110,884)
对有控制权但不并表的 金融机构的核心一级资本投资	-	(53,200)
<b>核心一级资本净额</b>	<b>38,451,847</b>	<b>31,657,681</b>
<b>一级资本净额</b>	<b>38,451,847</b>	<b>31,657,681</b>
<b>二级资本</b>		
二级资本工具及其溢价	3,994,218	4,792,792
超额贷款损失准备	3,473,837	2,733,757
<b>资本净额</b>	<b>45,919,902</b>	<b>39,184,230</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>386,585,096</b>	<b>335,592,819</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>9.95%</b>	<b>9.43%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>9.95%</b>	<b>9.43%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>11.88%</b>	<b>11.68%</b>

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表补充资料

2016年度

(单位：人民币千元)

### 一、 非经常性损益明细表

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
归属于母公司普通股 股东的净利润	4,020,927	3,704,479
<b>加(减):</b>		
非经常性损益项目		
处置长期股权投资产生的损益	9,498	-
处置固定资产损益	37	(26)
除上述各项之外的		
其他营业外收入	(55,457)	(91,755)
除上述各项之外的		
其他营业外支出	50,392	55,720
所得税影响数	1,131	13,186
少数股东损益影响数	<u>2</u>	<u>36</u>
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	<u><u>4,026,530</u></u>	<u><u>3,681,640</u></u>

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。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及应收款项类投资等取得的投资收益，系本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(续)

2016年度

(单位：人民币千元)

二、 净资产收益率及每股收益

2016年度

项目	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股 股东的净利润	4,020,927	11.83%	1.68	1.68
扣除非经常性损益后 归属于母公司普通 股股东的净利润	4,026,530	11.84%	1.68	1.68

2015年度

项目	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股 股东的净利润	3,704,479	12.84%	1.64	1.64
扣除非经常性损益后 归属于母公司普通 股股东的净利润	3,681,640	12.76%	1.63	1.63

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。