

杭州银行股份有限公司

已审财务报表

2017年12月31日

杭州银行股份有限公司

目 录

	页 次
一、 审计报告	1-6
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	7-8
合并利润表	9-10
合并股东权益变动表	11-12
合并现金流量表	13-14
公司资产负债表	15-16
公司利润表	17
公司股东权益变动表	18-19
公司现金流量表	20-21
财务报表附注	22-146
财务报表补充资料	
非经常性损益明细表	147
净资产收益率及每股收益	148

审计报告

安永华明(2018)审字第60467483_B01号
杭州银行股份有限公司

杭州银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的杭州银行股份有限公司的财务报表，包括2017年12月31日的公司资产负债表，2017年度公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

我们认为，后附的杭州银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了杭州银行股份有限公司2017年12月31日的公司财务状况以及2017年度的公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

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

审计报告(续)

安永华明(2018)审字第60467483_B01号
杭州银行股份有限公司

三、关键审计事项(续)

关键审计事项

该事项在审计中是如何应对:

客户贷款及垫款和应收款项类投资的减值准备

贵公司评估客户贷款及垫款和应收款项类投资的减值准备需要依赖重大的判断。对于金额重大的客户贷款及垫款和应收款项类投资,采用单项评估的方式进行减值评估;对于金额不重大或单项评估未发生减值的客户贷款及垫款和应收款项类投资,包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值评估。客户贷款及垫款和应收款项类投资组合未来现金流的评估基于类似资产的历史损失经验,并根据宏观经济环境变化及不确定性产生的影响作出适当调整。对于无抵押、无担保、或者抵押物价值不足的贷款及垫款和应收款项类投资,其未来现金流具有更高的不确定性。

由于客户贷款及垫款和应收款项类投资减值准备涉及较多判断和假设,且考虑金额的重要性(截至2017年12月31日,客户贷款及垫款和应收款项类投资总额人民币3,849.04亿元,占总资产的46%;客户贷款及垫款和应收款项类投资减值准备合计为人民币98.38亿元),我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见合并财务报表附注三、29;附注五、8;附注五、11和附注十、1。

我们了解、评估并测试了与客户贷款及垫款和应收款项类投资审批、贷投后管理、信用评级、押品管理以及减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性,包括相关的数据质量和信息系统。

我们采用风险导向的抽样方法,选取样本执行客户贷款及垫款和应收款项类投资审阅程序,基于贷投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息,分析债务人的还款能力,评估对客户贷款及垫款和应收款项类投资分类的判断结果。

我们对贵公司采用的组合评估模型及其相关假设的应用进行测试,包括客户贷款及垫款和应收款项类投资组合分类,迁徙率和损失率的应用,宏观经济环境变化对客户贷款及垫款和应收款项类投资组合影响的相关假设等。

我们选取样本对单项评估所采用的现金流折现模型及其相关假设进行测试,分析贵公司预计未来现金流的金额、时间以及发生概率,尤其是抵押物的可回收金额,并与可获得的外部信息进行比较。

我们评估并测试了与贵公司信用风险敞口和减值准备相关披露的控制设计和执行的有效性。

审计报告(续)

安永华明(2018)审字第60467483_B01号
杭州银行股份有限公司

三、关键审计事项(续)

关键审计事项

该事项在审计中是如何应对:

合并结构化主体的评估

贵公司管理及投资若干结构化主体（主要为理财产品、基金、资产支持融资、信托和资产管理计划等），对结构化主体是否拥有控制并是否需要合并进行评估。贵公司需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。贵公司在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵公司主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。

截至2017年12月31日，贵公司管理的未纳入合并报表范围的非保本理财产品价值合计人民币1,773.06亿元；贵公司投资的未纳入合并报表范围的结构化主体账面价值合计人民币2,765.40亿元。

考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见合并财务报表附注三、29和附注七、2。

我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。

我们抽样检查了相关的法律文件以分析贵公司是否有义务最终承担结构化主体的风险，审阅了贵公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵公司对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵公司是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，贵公司与结构化主体之间交易的公允性等，对管理层作出的是否控制结构化主体的判断作出评估。

我们评估并测试了与贵公司对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

审计报告(续)

安永华明(2018)审字第60467483_B01号
杭州银行股份有限公司

四、其他信息

杭州银行股份有限公司管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督杭州银行股份有限公司的财务报告过程。

审计报告(续)

安永华明(2018)审字第60467483_B01号
杭州银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

审计报告(续)

安永华明(2018)审字第60467483_B01号
杭州银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：郭杭翔
（项目合伙人）

中国注册会计师：陈丽菁

中国 北京

2018年4月26日

杭州银行股份有限公司

合并资产负债表

2017年12月31日

(单位：人民币千元)

<u>资产</u>	<u>附注五</u>	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
现金及存放中央银行款项	1	73,825,272	68,901,675
存放同业及其他金融机构款项	2	19,216,968	25,081,729
拆出资金	3	8,400,814	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	4	7,138,337	7,951,225
衍生金融资产	5	1,454,392	1,195,840
买入返售金融资产	6	16,094,710	21,215,934
应收利息	7	3,830,538	2,415,680
发放贷款和垫款	8	274,297,192	239,129,968
可供出售金融资产	9	242,755,237	220,245,341
持有至到期投资	10	78,526,806	66,674,346
应收款项类投资	11	100,769,140	52,456,196
长期股权投资	12	1,023,574	979,141
固定资产	13	1,377,690	1,417,334
在建工程	14	70,993	47,334
无形资产	15	202,915	205,663
递延所得税资产	16	3,381,133	1,835,129
其他资产	17	973,017	548,212
资产合计		<u>833,338,728</u>	<u>720,424,176</u>

载于第22页至第146页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2017年12月31日

(单位：人民币千元)

负债和股东权益	附注五	2017年12月31日	2016年12月31日
负债			
同业及其他金融机构存放款项	19	90,662,673	64,459,586
拆入资金	20	32,568,904	24,199,393
衍生金融负债	5	3,816,612	312,179
卖出回购金融资产款	21	10,176,151	29,784,063
吸收存款	22	448,626,861	368,307,031
应付职工薪酬	23	1,547,938	1,512,533
应交税费	24	1,445,669	681,401
应付利息	25	6,123,233	5,282,624
应付债券	26	160,815,480	168,510,483
递延所得税负债	16	363,598	298,960
其他负债	27	<u>25,360,651</u>	<u>18,514,228</u>
负债合计		<u>781,507,770</u>	<u>681,862,481</u>
股东权益			
股本	28	3,664,429	2,617,449
其他权益工具	29	9,979,209	-
资本公积	30	10,332,639	11,379,619
其他综合收益	47	(713,197)	(238,121)
盈余公积	31	3,415,363	2,960,327
一般风险准备	32	10,580,594	9,196,792
未分配利润	33	<u>14,571,921</u>	<u>12,645,629</u>
归属于母公司股东权益合计		<u>51,830,958</u>	<u>38,561,695</u>
股东权益合计		<u>51,830,958</u>	<u>38,561,695</u>
负债和股东权益合计		<u><u>833,338,728</u></u>	<u><u>720,424,176</u></u>

载于第22页至第146页的附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

杭州银行股份有限公司

合并利润表

2017年度

(单位：人民币千元)

	附注五	2017年度	2016年度
一、营业收入			
利息收入	34	31,314,403	24,676,736
利息支出	34	(19,047,094)	(12,979,936)
利息净收入	34	12,267,309	11,696,800
手续费及佣金收入	35	1,762,746	2,297,317
手续费及佣金支出	35	(145,873)	(234,021)
手续费及佣金净收入	35	1,616,873	2,063,296
投资收益	36	824,974	195,620
其中：对联营企业的投资收益		64,662	108,740
公允价值变动收益/(损失)	37	(3,268,431)	677,569
汇兑收益/(损失)		2,655,242	(907,534)
其他业务收入		7,454	7,093
资产处置损失	38	(227)	(37)
其他收益	39	18,324	-
营业收入合计		14,121,518	13,732,807
二、营业支出			
税金及附加	40	(123,502)	(353,284)
业务及管理费	41	(4,482,257)	(4,151,412)
减值损失	42	(4,526,041)	(4,478,547)
其他业务支出		(3,345)	(29,349)
营业支出合计		(9,135,145)	(9,012,592)
三、营业利润		4,986,373	4,720,215
加：营业外收入	43	39,300	55,457
减：营业外支出	44	(21,650)	(50,392)
四、利润总额		5,004,023	4,725,280
减：所得税费用	45	(453,658)	(738,511)
五、净利润		4,550,365	3,986,769
其中：			
归属于母公司股东的净利润		4,550,365	4,020,927
少数股东损益		-	(34,158)

载于第22页至第146页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

合并利润表(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

	附注五	2017年度	2016年度
六、其他综合收益的税后净额	47	<u>(475,076)</u>	<u>(913,354)</u>
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		(475,076)	(913,354)
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>(475,076)</u>	<u>(913,354)</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>4,075,289</u>	<u>3,073,415</u>
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		<u>4,075,289</u>	<u>3,107,573</u>
归属于少数股东的综合收益总额		<u>-</u>	<u>(34,158)</u>
八、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	46	<u>1.24</u>	<u>1.20</u>
稀释每股收益(人民币元)	46	<u>1.24</u>	<u>1.20</u>

载于第22页至第146页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2017年度

(单位：人民币千元)

附注五	归属于母公司股东权益							股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	
一、本年年初余额	2,617,449	-	11,379,619	(238,121)	2,960,327	9,196,792	12,645,629	38,561,695	38,561,695
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	(475,076)	-	-	4,550,365	4,075,289	4,075,289
(二) 股东投入和减少资本									
1、其他权益工具									
持有者投入资本	29	9,979,209	-	-	-	-	-	9,979,209	9,979,209
(三) 利润分配									
1、提取盈余公积	31	-	-	-	455,036	-	(455,036)	-	-
2、提取一般风险准备	32	-	-	-	-	1,383,802	(1,383,802)	-	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(785,235)	(785,235)	(785,235)
(三) 所有者权益内部结转									
1、资本公积转增资本	<u>1,046,980</u>	<u>-</u>	<u>(1,046,980)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
三、本年年末余额	<u>3,664,429</u>	<u>9,979,209</u>	<u>10,332,639</u>	<u>(713,197)</u>	<u>3,415,363</u>	<u>10,580,594</u>	<u>14,571,921</u>	<u>51,830,958</u>	<u>51,830,958</u>

载于第22页至第146页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2016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		2,355,699	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	31	-	-	-	403,395	-	(403,395)	-	-	-
2、 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	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>	<u>-</u>	<u>38,561,695</u>

载于第22页至第146页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

合并现金流量表

2017年度

(单位：人民币千元)

	附注五	2017年度	2016年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款净增加额		85,829,849	55,342,949
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		26,203,087	-
拆入资金净增加额		8,369,511	18,016,950
拆出资金净减少额		6,363,429	8,755,583
收取利息、手续费及佣金现金		21,414,520	19,441,649
卖出回购金融资产款净增加额		-	23,753,513
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	48(2)	<u>1,366,562</u>	<u>213,484</u>
现金流入小计		<u>149,546,958</u>	<u>146,984,316</u>
客户贷款和垫款净增加额		39,558,265	34,335,643
存放中央银行款项净增加额		6,838,115	8,803,620
存放同业及其他金融机构款项净增加额		1,039,169	-
向中央银行借款净减少额		-	1,230,000
卖出回购金融资产款净减少额		19,607,912	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	3,301,185
支付利息、手续费及佣金现金		11,778,498	10,025,414
支付给职工以及为职工支付的现金		2,905,405	2,541,703
支付的各项税费		1,975,630	2,046,211
捐赠所支付的现金		9,316	25,868
支付的其他与经营活动有关的现金	48(3)	<u>1,730,619</u>	<u>1,441,568</u>
现金流出小计		<u>85,442,929</u>	<u>63,751,212</u>
经营活动产生的现金流量净额	48(5)	<u>64,104,029</u>	<u>83,233,104</u>

载于第22页至第146页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

	附注五	2017年度	2016年度
二、投资活动产生的现金流量			
债券投资收到的现金		1,953,470,897	2,019,440,108
处置理财产品、信托计划等收到的现金		428,522,981	183,292,253
取得投资收益收到的现金		11,139,230	7,131,218
处置固定资产收回的现金净额		<u>130</u>	<u>355</u>
现金流入小计		<u>2,393,133,238</u>	<u>2,209,863,934</u>
债券投资支付的现金		1,995,446,569	2,065,525,984
购买理财产品、信托计划等支付的现金		465,527,662	280,732,060
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		216,078	119,716
增加在建工程支付的现金		103,392	74,741
处置子公司及其他营业单位支付的现金净额	48(4)	<u>-</u>	<u>92,537</u>
现金流出小计		<u>2,461,293,701</u>	<u>2,346,545,038</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(68,160,463)</u>	<u>(136,681,104)</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		9,979,209	3,610,705
发行债券收到的现金		<u>246,206,257</u>	<u>239,741,906</u>
现金流入小计		<u>256,185,466</u>	<u>243,352,611</u>
偿还债务支付的现金		259,420,000	166,090,000
支付的现金股利及债券利息		<u>1,949,702</u>	<u>713,999</u>
现金流出小计		<u>261,369,702</u>	<u>166,803,999</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(5,184,236)</u>	<u>76,548,612</u>
四、汇率变动对现金和现金等价物的影响		<u>(167,992)</u>	<u>214,243</u>
五、现金和现金等价物净变动额		(9,408,662)	23,314,855
加：年初现金和现金等价物余额		<u>54,940,575</u>	<u>31,625,720</u>
六、年末现金和现金等价物余额	48(1)	<u><u>45,531,913</u></u>	<u><u>54,940,575</u></u>

载于第22页至第146页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司资产负债表

2017年12月31日

(单位：人民币千元)

<u>资产</u>	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
现金及存放中央银行款项	73,825,272	68,901,675
存放同业及其他金融机构款项	19,216,968	25,081,729
拆出资金	8,400,814	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	7,138,337	7,951,225
衍生金融资产	1,454,392	1,195,840
买入返售金融资产	16,094,710	21,215,934
应收利息	3,830,538	2,415,680
发放贷款和垫款	274,297,192	239,129,968
可供出售金融资产	242,755,237	220,245,341
持有至到期投资	78,526,806	66,674,346
应收款项类投资	100,769,140	52,456,196
长期股权投资	1,023,574	979,141
固定资产	1,377,690	1,417,334
在建工程	70,993	47,334
无形资产	202,915	205,663
递延所得税资产	3,381,133	1,835,129
其他资产	973,017	548,212
资产合计	<u>833,338,728</u>	<u>720,424,176</u>

载于第22页至第146页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司资产负债表(续)

2017年12月31日

(单位：人民币千元)

负债和股东权益	2017年12月31日	2016年12月31日
负债		
同业及其他金融机构存放款项	90,662,673	64,459,586
拆入资金	32,568,904	24,199,393
衍生金融负债	3,816,612	312,179
卖出回购金融资产款	10,176,151	29,784,063
吸收存款	448,626,861	368,307,031
应付职工薪酬	1,547,938	1,512,533
应交税费	1,445,669	681,401
应付利息	6,123,233	5,282,624
应付债券	160,815,480	168,510,483
递延所得税负债	363,598	298,960
其他负债	25,360,651	18,514,228
负债合计	781,507,770	681,862,481
股东权益		
股本	3,664,429	2,617,449
其他权益工具	9,979,209	-
资本公积	10,332,639	11,379,619
其他综合收益	(713,197)	(238,121)
盈余公积	3,415,363	2,960,327
一般风险准备	10,580,594	9,196,792
未分配利润	14,571,921	12,645,629
股东权益合计	51,830,958	38,561,695
负债和股东权益合计	833,338,728	720,424,176

载于第22页至第146页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司利润表

2017年度

(单位：人民币千元)

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
一、营业收入		
利息收入	31,314,403	24,652,008
利息支出	<u>(19,047,094)</u>	<u>(12,975,220)</u>
利息净收入	12,267,309	11,676,788
手续费及佣金收入	1,762,746	2,297,156
手续费及佣金支出	<u>(145,873)</u>	<u>(233,927)</u>
手续费及佣金净收入	1,616,873	2,063,229
投资收益	824,974	205,118
其中：对联营企业的投资收益	64,662	108,740
公允价值变动收益/(损失)	(3,268,431)	677,569
汇兑收益/(损失)	2,655,242	(907,534)
其他业务收入	7,454	7,093
资产处置损失	(227)	(37)
其他收益	<u>18,324</u>	<u>-</u>
营业收入合计	<u>14,121,518</u>	<u>13,722,226</u>
二、营业支出		
税金及附加	(123,502)	(352,869)
业务及管理费	(4,482,257)	(4,141,538)
减值损失	(4,526,041)	(4,431,410)
其他业务支出	<u>(3,345)</u>	<u>(29,349)</u>
营业支出合计	<u>(9,135,145)</u>	<u>(8,955,166)</u>
三、营业利润	4,986,373	4,767,060
加：营业外收入	39,300	55,443
减：营业外支出	<u>(21,650)</u>	<u>(50,383)</u>
四、利润总额	5,004,023	4,772,120
减：所得税费用	<u>(453,658)</u>	<u>(738,172)</u>
五、净利润	<u>4,550,365</u>	<u>4,033,948</u>
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	<u>(475,076)</u>	<u>(913,354)</u>
七、综合收益总额	<u>4,075,289</u>	<u>3,120,594</u>

载于第22页至第146页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司股东权益变动表

2017年度

(单位：人民币千元)

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

载于第22页至第146页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司股东权益变动表(续)

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22页至第146页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司现金流量表

2017年度

(单位：人民币千元)

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	85,829,849	55,343,914
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	26,203,087	-
拆入资金净增加额	8,369,511	18,016,950
拆出资金净减少额	6,363,429	8,755,583
收取利息、手续费及佣金现金	21,414,520	19,417,013
卖出回购金融资产款净增加额	-	23,753,513
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	<u>1,366,562</u>	<u>213,283</u>
现金流入小计	<u>149,546,958</u>	<u>146,960,444</u>
客户贷款和垫款净增加额	39,558,265	34,307,653
存放中央银行款项净增加额	6,838,115	8,805,224
存放同业及其他金融机构款项净增加额	1,039,169	-
向中央银行借款净减少额	-	1,200,000
卖出回购金融资产款净减少额	19,607,912	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	3,335,579
支付利息、手续费及佣金现金	11,778,498	10,021,543
支付给职工以及为职工支付的现金	2,905,405	2,534,147
支付的各项税费	1,975,630	2,045,331
捐赠所支付的现金	9,316	25,868
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>1,730,619</u>	<u>1,439,454</u>
现金流出小计	<u>85,442,929</u>	<u>63,714,799</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>64,104,029</u>	<u>83,245,645</u>

载于第22页至第146页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司现金流量表(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
二、投资活动产生的现金流量		
债券投资收到的现金	1,953,470,897	2,019,440,108
处置理财产品、信托计划等收到的现金	428,522,981	183,292,253
取得投资收益收到的现金	11,139,230	7,131,218
处置固定资产收回的现金净额	130	355
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	<u>2,393,133,238</u>	<u>2,209,878,984</u>
债券投资支付的现金	1,995,446,569	2,065,525,984
购买理财产品、信托计划等支付的现金	465,527,662	280,732,060
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	216,078	119,537
增加在建工程支付的现金	<u>103,392</u>	<u>74,474</u>
现金流出小计	<u>2,461,293,701</u>	<u>2,346,452,055</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(68,160,463)</u>	<u>(136,573,071)</u>
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	9,979,209	3,610,705
发行债券收到的现金	<u>246,206,257</u>	<u>239,741,906</u>
现金流入小计	<u>256,185,466</u>	<u>243,352,611</u>
偿付债务支付的现金	259,420,000	166,090,000
支付的现金股利及债券利息	<u>1,949,702</u>	<u>713,999</u>
现金流出小计	<u>261,369,702</u>	<u>166,803,999</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(5,184,236)</u>	<u>76,548,612</u>
四、汇率变动对现金和现金等价物的影响	<u>(167,992)</u>	<u>214,243</u>
五、现金和现金等价物净变动额	(9,408,662)	23,435,429
加：年初现金和现金等价物余额	<u>54,940,575</u>	<u>31,505,146</u>
六、年末现金和现金等价物余额	<u><u>45,531,913</u></u>	<u><u>54,940,575</u></u>

载于第22页至第146页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

财务报表附注

2017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。2016年10月,本公司公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市。

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

本公司的行业性质:金融业。

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

本财务报表业经本公司董事会于2018年4月26日决议批准。根据本公司章程,本财务报表将提交股东大会审议。

二、 财务报表的编制基础

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

二、 财务报表的编制基础(续)

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、 重要会计政策和会计估计

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

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于2017年12月31日的财务状况以及2017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)

2017年度

(单位：人民币千元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4. 企业合并(续)

同一控制下企业合并

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

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

非同一控制下的企业合并

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

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

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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2017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)

2017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. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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)

2017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，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

(3) 贷款和应收款项

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

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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)：

(4) 可供出售金融资产

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

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

金融负债分类和计量

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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

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

(2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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时按照公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具例如以远期外汇合同、汇率及利率互换合同，分别对汇率风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

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

金融资产的减值

本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)

2017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)

2017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)

2017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(续)

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)

2017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)

2017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)

2017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)

2017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

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

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

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

资产类别	使用年限	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	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%

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)

2017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。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	<u>使用寿命</u>
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)

2017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)

2017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)

2017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，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)

2017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成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期，计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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)

2017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。

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

21. 租赁

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

作为经营租赁承租人

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

21. 租赁(续)

作为经营租赁出租人

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

22. 利润分配

本公司的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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(续)

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。

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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

三、重要会计政策和会计估计(续)

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。

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)

2017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、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

(1) 判断

在应用本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)

2017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)

2017年度

(单位：人民币千元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29. 重大会计判断和会计估计(续)

(2) 估计的不确定性

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)

2017年度

(单位：人民币千元)

四、 税项

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。

城市维护建设税 按实际缴纳的增值税的5%、7%计缴。

教育费附加 按实际缴纳的增值税的5%计缴。

企业所得税 企业所得税按应纳税所得额的25%计缴。

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
现金		826,315	998,459
存放中央银行款项			
-法定存款准备金-人民币	(1)	55,723,624	50,232,823
-法定存款准备金-外币	(1)	1,125,400	812,787
-缴付中央银行备付金	(2)	14,044,357	15,786,731
-存放中央银行财政性存款		2,013,883	854,300
-外汇风险准备金		<u>91,693</u>	<u>216,575</u>
合计		<u><u>73,825,272</u></u>	<u><u>68,901,675</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>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
人民币	13.5%	14.5%
外币	5%	5%

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

2. 存放同业及其他金融机构款项

项目		<u>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
境内银行		17,442,450	24,473,777
境内其他金融机构		694,732	17,954
境外银行		<u>1,079,786</u>	<u>589,998</u>
合计		<u><u>19,216,968</u></u>	<u><u>25,081,729</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

项目	2017-12-31	2016-12-31
同业拆借	1,110,814	-
同业借款	<u>7,290,000</u>	<u>10,123,429</u>
合计	<u>8,400,814</u>	<u>10,123,429</u>

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2017-12-31	2016-12-31
政府债券	328,376	-
政策性金融债券	224,798	2,407,876
同业及其他金融机构债券	6,225,788	5,033,209
企业债券	<u>359,375</u>	<u>510,140</u>
合计	<u>7,138,337</u>	<u>7,951,225</u>

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：

	2017-12-31		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	43,020,000	96,959	118,164
远期汇率协议	196,939,534	1,269,801	3,610,794
结构性产品	<u>33,877,981</u>	<u>87,632</u>	<u>87,654</u>
	<u>273,837,515</u>	<u>1,454,392</u>	<u>3,816,612</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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)

	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	27,126,553	122,781	122,781
	<u>70,377,922</u>	<u>1,195,840</u>	<u>312,179</u>

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

本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)

2017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	2017-12-31	2016-12-31
债券	<u>16,094,710</u>	<u>21,215,934</u>

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

项目	2017-12-31	2016-12-31
境内银行	10,074,860	21,215,934
境内其他金融机构	<u>6,019,850</u>	<u>-</u>
合计	<u>16,094,710</u>	<u>21,215,934</u>

7. 应收利息

	2017-1-1	本年增加	本年减少	2017-12-31
应收贷款利息	579,635	671,121	417,297	833,459
应收存放同业及拆出资金利息	287,745	3,429,285	3,241,395	475,635
持有至到期投资	988,167	2,874,840	2,697,281	1,165,726
可供出售金融资产	467,395	1,868,810	1,369,122	967,083
应收款项类投资	38,814	4,574,129	4,387,216	225,727
衍生金融工具	<u>53,924</u>	<u>993,229</u>	<u>884,245</u>	<u>162,908</u>
合计	<u>2,415,680</u>	<u>14,411,414</u>	<u>12,996,556</u>	<u>3,830,538</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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)

	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	66,252	536,756	549,084	-	53,924
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>

于2017年12月31日及2016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4,590千元及人民币27,355千元，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)

2017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	2017-12-31	2016-12-31
个人贷款和垫款		
— 个人住房贷款	38,843,842	33,014,823
— 个人经营贷款	29,385,238	21,397,031
— 个人消费贷款及其他	25,463,541	22,534,871
企业贷款和垫款		
— 贷款	163,381,186	134,632,214
— 贴现	15,402,416	23,955,469
— 贸易融资及其他	11,358,621	11,073,270
发放贷款和垫款总额	283,834,844	246,607,678
减：贷款损失准备		
单项评估	1,677,434	1,046,910
组合评估	7,860,218	6,430,800
小计	9,537,652	7,477,710
发放贷款和垫款账面价值	274,297,192	239,129,968

于2017年12月31日及2016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 58,309,901 千元及人民币 127,546,560 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)

2017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>2017-12-31</u>	比例 (%)	<u>2016-12-31</u>	比例 (%)
制造业	30,362,367	10.70	26,291,288	10.66
批发和零售业	19,151,372	6.75	22,178,719	8.99
水利、环境和公共设施管理业	42,255,858	14.89	28,395,205	11.51
房地产业	18,535,030	6.53	18,791,982	7.62
租赁和商务服务业	39,014,111	13.75	23,451,073	9.51
建筑业	6,819,358	2.40	8,751,326	3.55
金融业	12,767,888	4.50	22,223,017	9.01
交通运输、仓储和邮政业	2,411,869	0.85	1,279,589	0.52
公共管理和社会组织	542,000	0.19	2,774,403	1.13
住宿和餐饮业	3,611,079	1.27	2,116,519	0.86
个人	93,692,621	33.01	76,946,725	31.20
其他	<u>14,671,291</u>	<u>5.16</u>	<u>13,407,832</u>	<u>5.44</u>
发放贷款和垫款总额	<u>283,834,844</u>	<u>100.00</u>	<u>246,607,678</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备				
单项评估	1,677,434	17.59	1,046,910	14.00
组合评估	<u>7,860,218</u>	<u>82.41</u>	<u>6,430,800</u>	<u>86.00</u>
小计	<u>9,537,652</u>	<u>100.00</u>	<u>7,477,710</u>	<u>100.00</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>274,297,192</u>		<u>239,129,968</u>	

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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	2017-12-31	2016-12-31
信用贷款	49,888,789	33,106,437
保证贷款	93,041,551	72,386,218
抵押贷款	110,892,728	102,346,686
质押贷款	<u>30,011,776</u>	<u>38,768,337</u>
发放贷款和垫款总额	<u>283,834,844</u>	<u>246,607,678</u>
减：贷款损失准备		
单项评估	1,677,434	1,046,910
组合评估	<u>7,860,218</u>	<u>6,430,800</u>
小计	<u>9,537,652</u>	<u>7,477,710</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>274,297,192</u>	<u>239,129,968</u>

(4) 按担保方式分类的逾期贷款分析如下：

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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	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>1,098,977</u>	<u>3,461,119</u>	<u>2,836,618</u>	<u>298,027</u>	<u>7,694,741</u>

(5) 贷款损失准备:

项目	2017年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	1,046,910	6,430,800	7,477,710
本年计提	1,961,375	2,429,666	4,391,041
本年核销/转销	(1,592,807)	(1,134,049)	(2,726,856)
本年收回已核销贷款	<u>261,956</u>	<u>133,801</u>	<u>395,757</u>
年末余额	<u>1,677,434</u>	<u>7,860,218</u>	<u>9,537,652</u>
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	<u>(7,332)</u>	<u>(102,847)</u>	<u>(110,179)</u>
年末余额	<u>1,046,910</u>	<u>6,430,800</u>	<u>7,477,710</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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2017年12月31日及2016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1,673,192千元及人民币666,461千元，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	2017-12-31	2016-12-31
可供出售债务工具：		
政府债券	34,267,124	18,305,970
政策性金融债券	18,365,377	6,993,051
同业及其他金融机构债券	13,535,305	23,300,877
企业债券	2,545,010	1,822,562
理财产品	<u>145,187,910</u>	<u>155,992,874</u>
可供出售权益工具：		
其中：		
按公允价值计量：		
基金	28,737,611	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>16,900</u>
合计	<u>242,755,237</u>	<u>220,245,341</u>

注：于2017年12月31日、2016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)

2017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：

	2017年12月31日		合计
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	
权益工具成本/债务工具摊余成本	28,837,611	214,852,386	243,689,997
公允价值	28,837,611	213,900,726	242,738,337
累计计入其他综合收益 的公允价值变动	-	(951,660)	(951,660)
	2016年12月31日		合计
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	
权益工具成本/债务工具摊余成本	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	-	(318,270)	(318,270)

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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：

2017年

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

2016年

	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本年现金 红利
	年初	年末	年初	年末		
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	-	0.34	650
城市商业银行清算中心	400	400	-	-	1.33	600
浙江缙云联合村镇银行 股份有限公司	<u>-</u>	<u>3,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.00</u>	<u>-</u>
	<u>13,400</u>	<u>16,900</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>1,250</u>

于2017年12月31日，本集团可供出售债券投资中有面值为人民币1.5亿元的债券，用于为2017年深圳市国库现金管理商业银行定期存款（第十二期）共计人民币10.1亿元作质押；有面值为人民币0.08亿元的债券，用于为2017年深圳市国库现金管理商业银行定期存款（第十、十一期）共计人民币6.7亿元作质押；有面值为人民币0.01亿元的债券，用于为2017年深圳市国库现金管理商业银行定期存款（第八期、第九期）共计人民币19.3亿元作质押；有面值为人民币3.139736亿元的债券，用于为2017年安徽省省级国库现金管理商业银行定期存款采购项目共计人民币2.73亿元作质押。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
政府债券	53,994,041	42,184,233
政策性金融债券	12,404,523	12,533,824
同业及其他金融机构债券	6,148,778	6,016,848
企业债券	<u>5,979,464</u>	<u>5,939,441</u>
合计	<u><u>78,526,806</u></u>	<u><u>66,674,346</u></u>

2017年度及2016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>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
持有至到期投资	<u><u>74,846,489</u></u>	<u><u>66,734,968</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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2017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1.380104亿元的债券，用于为2017年北京市市级国库现金管理商业银行定期存款（第十一期）共计人民币1.2亿元作质押；有面值为人民币0.575044亿元的债券，用于为2017年浙江省省级国库现金管理商业银行定期存款（第四期）共计人民币0.5亿元作质押；有面值为人民币10.115872亿元的债券，用于为2017年深圳市国库现金管理商业银行定期存款（第十二期）共计人民币10.1亿元作质押；有面值为人民币1.265095亿元的债券，用于为2017年北京市市级国库现金管理商业银行定期存款（第十期）共计人民币1.1亿元作质押；有面值为人民币0.575044亿元的债券，用于为2017年江苏省本级国库现金管理试点商业银行定期存款（第七期）共计人民币0.5亿元作质押；有面值为人民币34.5005亿元的债券，用于为2017年中央国库现金管理商业银行定期存款（第六期）共计人民币30亿元作质押；有面值为人民币2.185164亿元的债券，用于为2017年北京市市级国库现金管理商业银行定期存款（第九期）共计人民币1.9亿元作质押；有面值为人民币4.312824亿元的债券，用于为2017年浙江省省级国库现金管理商业银行定期存款（第三期）共计人民币3.75亿元作质押；有面值为人民币0.230018亿元的债券，用于为2017年江苏省本级国库现金管理试点商业银行定期存款（第六期）共计人民币0.2亿元作质押；有面值为人民币57.5015亿元的债券，用于为2017年中央国库现金管理商业银行定期存款（第五期）共计人民币50亿元作质押；有面值为人民币0.230018亿元的债券，用于为2017年江苏省本级国库现金管理试点商业银行定期存款（第五期）共计人民币0.2亿元作质押；有面值为人民币7.625579亿元的债券，用于为2017年深圳市国库现金管理商业银行定期存款（第十、十一期）共计人民币6.7亿元作质押；有面值为人民币0.575044亿元的债券，用于为2017年江苏省本级国库现金管理试点商业银行定期存款（第四期）共计人民币0.5亿元作质押；有面值为人民币22.186665亿元的债券，用于为2017年深圳市国库现金管理商业银行定期存款（第八期、第九期）共计人民币19.3亿元作质押；有面值为人民币14.12306亿元的债券，用于为2017年浙江省省级国库现金管理商业银行定期存款（第二期）共计人民币12.28亿元作质押。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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（第一期）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（第一期）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（第八期）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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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	2017-12-31	2016-12-31
政府债券(注)	125,923	110,135
信托及资产管理计划	<u>100,943,217</u>	<u>52,556,061</u>
应收款项类投资总额	<u>101,069,140</u>	<u>52,666,196</u>
减：应收款项类投资减值准备 (附注五、18)	<u>(300,000)</u>	<u>(210,000)</u>
应收款项类投资账面价值	<u>100,769,140</u>	<u>52,456,196</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	2017-12-31	2016-12-31
政府债券(注)	125,923	110,135
信托及资产管理计划	<u>100,943,217</u>	<u>52,556,061</u>
合计	<u>101,069,140</u>	<u>52,666,196</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)

2017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

2017年度

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

2016年度

	年初 余额	本年变动					年末 账面 价值	年末 减值 准备
		增加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利		
联营企业								
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(澠池)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>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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：					
2016年1月1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	1,700,887	721,352	40,390	126,276	2,588,905
购入	53,605	76,839	2,761	5,178	138,383
在建工程转入	-	8,852	-	3,164	12,016
处置或报废	-	(9,481)	-	-	(9,481)
2017年12月31日	<u>1,754,492</u>	<u>797,562</u>	<u>43,151</u>	<u>134,618</u>	<u>2,729,823</u>
累计折旧：					
2016年1月1日	411,800	482,251	32,371	72,779	999,201
本年计提	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	492,936	558,258	34,241	86,136	1,171,571
本年计提	84,779	84,608	2,247	18,052	189,686
处置	-	(9,124)	-	-	(9,124)
2017年12月31日	<u>577,715</u>	<u>633,742</u>	<u>36,488</u>	<u>104,188</u>	<u>1,352,133</u>
固定资产净值：					
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>
2017年12月31日	<u>1,176,777</u>	<u>163,820</u>	<u>6,663</u>	<u>30,430</u>	<u>1,377,690</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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2017年12月31日及2016年12月31日，分别有净值为人民币71,235千元及人民币67,144千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2017年12月31日及2016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548,380千元及人民币421,113千元；账面净值分别为人民币10,564千元及人民币9,663千元。

本集团截至2017年12月31日及2016年12月31日，无暂时闲置的固定资产。

14. 在建工程

项目	2017年度	2016年度
年初余额	47,334	84,773
本年增加	92,892	74,473
转入固定资产(附注五、13)	(12,016)	(82,505)
其他转出	(57,217)	(29,140)
不再纳入合并范围子公司转出	-	(267)
年末净值	<u>70,993</u>	<u>47,334</u>

上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

本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)

2017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：			
2016年1月1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	-	(695)	(695)
2016年12月31日	175,626	225,389	401,015
增加	-	34,130	34,130
2017年12月31日	<u>175,626</u>	<u>259,519</u>	<u>435,145</u>
累计摊销：			
2016年1月1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	-	(352)	(352)
2016年12月31日	42,993	152,359	195,352
摊销	3,616	33,262	36,878
2017年12月31日	<u>46,609</u>	<u>185,621</u>	<u>232,230</u>
无形资产净值：			
2016年12月31日	<u>132,633</u>	<u>73,030</u>	<u>205,663</u>
2017年12月31日	<u>129,017</u>	<u>73,898</u>	<u>202,915</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)

2017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	2017-12-31	2016-12-31
一、 递延所得税资产		
贷款损失准备	1,915,438	1,399,515
应付工资	157,500	144,933
员工提前退休补偿	503	1,001
衍生金融负债公允价值变动	954,153	78,045
可供出售金融资产公允价值变动	237,915	79,567
交易性金融资产公允价值变动	29,660	24,106
其他	85,964	107,962
合计	<u>3,381,133</u>	<u>1,835,129</u>
二、 递延所得税负债		
衍生金融资产公允价值变动	<u>(363,598)</u>	<u>(298,960)</u>
合计	<u>(363,598)</u>	<u>(298,960)</u>
三、 递延所得税净额	<u><u>3,017,535</u></u>	<u><u>1,536,169</u></u>

于2017年12月31日，本集团无重大的未确认的递延所得税资产及负债。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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	2017-12-31	2016-12-31
长期待摊费用	(1)	266,365	273,294
其他应收款	(2)	695,604	234,959
待摊费用		81,262	73,250
抵债资产		4,526	1,000
同城交换清算		97	921
小计		1,047,854	583,424
减：其他资产减值准备 (附注五、18)		(74,837)	(35,212)
合计		973,017	548,212

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)

2017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
2016年1月1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	<u>(28)</u>	<u>(847)</u>	<u>(19)</u>	<u>(894)</u>
2016年12月31日	96,614	154,393	22,287	273,294
增加	24,434	53,169	3,299	80,902
摊销	<u>(18,245)</u>	<u>(65,772)</u>	<u>(3,814)</u>	<u>(87,831)</u>
2017年12月31日	<u>102,803</u>	<u>141,790</u>	<u>21,772</u>	<u>266,365</u>

(2) 其他应收款

按账龄列示：

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

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

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	<u>234,959</u>	<u>100.00</u>	<u>35,212</u>	<u>199,747</u>

18. 资产减值准备(除贷款损失准备)

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

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	<u>25,206</u>	<u>10,006</u>	-	-	<u>35,212</u>
合计	<u>135,206</u>	<u>110,006</u>	-	-	<u>245,212</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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	2017-12-31	2016-12-31
境内银行	40,998,432	31,071,673
境内其他金融机构	<u>49,664,241</u>	<u>33,387,913</u>
合计	<u><u>90,662,673</u></u>	<u><u>64,459,586</u></u>

20. 拆入资金

项目	2017-12-31	2016-12-31
境内银行	24,172,707	22,129,486
境外银行	<u>8,396,197</u>	<u>2,069,907</u>
合计	<u><u>32,568,904</u></u>	<u><u>24,199,393</u></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	2017-12-31	2016-12-31
贵金属	6,177,601	20,667,663
债券	3,986,000	9,106,400
票据	<u>12,550</u>	<u>10,000</u>
合计	<u><u>10,176,151</u></u>	<u><u>29,784,063</u></u>

卖出回购金融资产款按交易对象列示如下：

项目	2017-12-31	2016-12-31
境内银行	<u>10,176,151</u>	<u>29,784,063</u>
合计	<u><u>10,176,151</u></u>	<u><u>29,784,063</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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	2017-12-31	2016-12-31
活期存款(含通知存款)		
公司客户	233,574,144	171,654,074
个人客户	31,829,109	36,060,262
定期存款		
公司客户	119,062,790	104,863,581
个人客户	34,659,298	35,687,320
存入短期保证金	16,983,343	17,319,325
存入长期保证金	3,180,292	1,026,376
财政性存款	1,248,053	330,386
其他存款(含应解汇款等)	8,089,832	1,365,707
合计	<u>448,626,861</u>	<u>368,307,031</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

	2017-1-1	本年增加	本年支付	2017-12-31
短期薪酬:				
员工工资	1,469,285	2,070,756	2,027,472	1,512,569
员工福利费	-	244,629	244,629	-
社会保险费				
医疗保险费	886	83,687	83,358	1,215
工伤保险费及生育保险费	73	9,192	9,165	100
住房公积金	673	156,446	156,396	723
工会经费和职工教育经费	34,708	59,190	66,564	27,334
设定提存计划:				
基本养老保险费	2,706	173,859	172,851	3,714
失业保险费	196	10,379	10,306	269
企业年金缴费	-	93,943	93,943	-
提前退休补偿	(注) 4,006	-	1,992	2,014
合计	<u>1,512,533</u>	<u>2,902,081</u>	<u>2,866,676</u>	<u>1,547,938</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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)

	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	<u>34,970</u>	<u>53,408</u>	<u>53,600</u>	<u>70</u>	<u>34,708</u>
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) <u>6,594</u>	<u>-</u>	<u>2,588</u>	<u>-</u>	<u>4,006</u>
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>

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	2017-12-31	2016-12-31
增值税	226,169	187,537
企业所得税	1,141,258	413,883
城市维护建设税	21,958	18,610
其他	<u>56,284</u>	<u>61,371</u>
合计	<u>1,445,669</u>	<u>681,401</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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	2017年度	2016年度
年初余额	5,282,624	6,072,651
本年计提	13,986,396	10,684,129
本年支出	(13,145,787)	(11,469,616)
不再纳入合并范围子公司转出	-	(4,540)
年末余额	<u>6,123,233</u>	<u>5,282,624</u>

26. 应付债券

项目	2017-12-31	2016-12-31
应付金融债券	9,992,722	17,983,201
应付二级资本债券	11,980,184	3,994,218
应付同业存单	<u>138,842,574</u>	<u>146,533,064</u>
合计	<u>160,815,480</u>	<u>168,510,483</u>

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

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1)	2011-12-07	2021-12-09	5.90%	799,318	(799,318)	-
14二级资本债券(注2)	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>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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	2017-12-31	2016-12-31
固定利率债券	<u>158,379,831</u>	<u>166,408,778</u>

注1： 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2： 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。

注3： 该债券的票面利率为4.80%，本集团有权在2022年8月17日按照面值全部赎回该债券。

27. 其他负债

项目	2017-12-31	2016-12-31
应付代理证券款项	93,140	149,024
应付股利(注)	3,289	3,060
开出本票	910,389	11,242
资金清算应付款	207,551	245,104
暂挂款	309,281	40,258
保本理财款	21,085,670	16,828,000
预计负债	23,596	23,596
待结算财政款项	1,085,386	732,184
待划转款项	1,296,623	224,848
其他	<u>345,726</u>	<u>256,912</u>
合计	<u>25,360,651</u>	<u>18,514,228</u>

注： 于2017年12月31日及2016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)

2017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2017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 其他收益	本年计入 营业外收入	年末余额
财政补助	-	8,276	(8,276)	-	-
贷款风险补偿金	-	663	(663)	-	-
政府奖励	-	7,816	(7,382)	(434)	-
科技金融补贴	-	2,003	(2,003)	-	-
合计	-	18,758	(18,324)	(434)	-

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)	-

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)

2017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

2017年

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

注1：根据本公司2016年年度股东大会决议，本公司审议通过《公司2016年度利润分配预案》，以实施利润分配股权登记日的总股本26.17亿股为基数，每10股以公积金转增股本4股，增加股本10.47亿元。业经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）出具中汇会验[2017]3878号验资报告予以验证。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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)

2016年

	年初余额	发行新股 (注2)	本年增减	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	<u>2,355,699</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,355,699</u>
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	<u>-</u>	<u>261,750</u>	<u>-</u>	<u>261,750</u>
三、股份总数	<u>2,355,699</u>	<u>261,750</u>	<u>-</u>	<u>2,617,449</u>

注2：于2016年10月27日，经中国证监会核准，本公司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，本公司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)

2017年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29. 其他权益工具

2017年，本集团的其他权益工具变动列示如下：

项目	2017-1-1		本年增加		本年减少		2017-12-31	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2017年境内 优先股	-	-	1亿股	99.79亿元	-	-	1亿股	99.79亿元

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

本次发行的优先股的股东按照约定的票面股息率获得分配后，不再同普通股股东以其参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积股息支付方式，即在特定年度未向优先股股东派发的股息或未足额派发股息的差额部分，不累积到下一年度，且不构成违约事件。在出现约定的强制转股触发事件的情况下，报银监会审查并决定，本公司上述优先股将全额或部分强制转换为普通股。

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

30. 资本公积

	股本溢价	其他	合计
2016年1月1日	8,021,534	994	8,022,528
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>
资本公积转增资本	<u>(1,046,980)</u>	<u>-</u>	<u>(1,046,980)</u>
2017年12月31日	<u>10,331,645</u>	<u>994</u>	<u>10,332,639</u>

31. 盈余公积

项目	2017年度	2016年度
法定盈余公积		
年初余额	2,941,314	2,537,919
本年新增	<u>455,036</u>	<u>403,395</u>
年末余额	<u>3,396,350</u>	<u>2,941,314</u>
任意盈余公积		
年初余额	<u>19,013</u>	<u>19,013</u>
年末余额	<u>19,013</u>	<u>19,013</u>
合计	<u>3,415,363</u>	<u>2,960,327</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)

2017年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32. 一般风险准备

项目	2017年度	2016年度
年初余额	9,196,792	6,967,436
本年新增	1,383,802	2,237,493
不再纳入合并范围子公司转出	-	(8,137)
年末余额	<u>10,580,594</u>	<u>9,196,792</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。

33. 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2016年每股派发股利人民币0.3元，总额为人民币785,235千元。本公司股东大会于2017年5月12日批准该决议，并于2017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)

2017年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34. 利息净收入

项目	2017年度	2016年度
利息收入		
存放中央银行款项	852,086	763,685
存放同业及其他金融机构款项	1,845,734	1,026,535
拆出资金及买入返售金融资产	952,847	1,113,821
发放贷款和垫款	12,927,414	11,747,695
其中：个人贷款	4,003,545	3,629,646
公司贷款	7,819,513	7,200,020
贸易融资	270,086	224,071
垫款	3,719	12,775
贴现	830,551	681,183
持有至到期金融资产	2,775,400	2,103,138
可供出售金融资产	7,547,205	5,296,975
应收款项类投资	4,413,717	2,624,887
利息收入小计	<u>31,314,403</u>	<u>24,676,736</u>
利息支出		
向中央银行借款	-	8,792
同业及其他金融机构存放款项	3,220,608	1,634,979
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,798,374	1,204,811
再贴现	-	6,459
吸收存款及其他	7,482,594	5,950,993
应付债券	6,545,518	4,173,902
利息支出小计	<u>19,047,094</u>	<u>12,979,936</u>
利息净收入	<u>12,267,309</u>	<u>11,696,800</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)

2017年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35. 手续费及佣金净收入

项目	2017年度	2016年度
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	58,390	144,926
代理业务手续费	81,814	91,684
银行卡手续费	34,894	58,576
托管及其他受托业务佣金	710,242	988,474
债券承销手续费	379,290	527,368
担保及承诺业务手续费	101,292	76,182
融资顾问业务手续费	73,182	141,723
信用卡手续费	233,817	265,164
其他	89,825	3,220
手续费及佣金收入小计	<u>1,762,746</u>	<u>2,297,317</u>
手续费及佣金支出		
手续费	145,873	234,021
手续费及佣金支出小计	<u>145,873</u>	<u>234,021</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>1,616,873</u></u>	<u><u>2,063,296</u></u>

36. 投资收益

项目	2017年度	2016年度
交易性金融资产交易净收益/(损失)	356,711	(172,973)
可供出售金融资产交易净收益	615,854	446,742
成本法核算的可供出售金融资产投资收益	800	1,250
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	64,662	108,740
衍生工具投资净损失	(155,058)	(179,233)
应收款项类投资交易净损失	(57,781)	-
其他	(214)	592
合计	<u><u>824,974</u></u>	<u><u>195,620</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37. 公允价值变动收益/(损失)

项目	2017年度	2016年度
交易性金融资产	(22,215)	(146,730)
衍生金融工具	<u>(3,246,216)</u>	<u>824,299</u>
合计	<u><u>(3,268,431)</u></u>	<u><u>677,569</u></u>

38. 资产处置损失

项目	2017年度	2016年度
固定资产处置损失	<u><u>(227)</u></u>	<u><u>(37)</u></u>

39. 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

项目	2017年度	2016年度
财政补助	8,276	-
贷款风险补偿金	663	-
政府奖励	7,382	-
科技金融补贴	<u>2,003</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>18,324</u></u>	<u><u>-</u></u>

本集团涉及政府补助的负债项均为与收益相关。

40. 税金及附加

项目	2017年度	2016年度
营业税	-	231,737
城市维护建设税	57,593	62,267
教育费附加	41,626	44,888
其他	<u>24,283</u>	<u>14,392</u>
合计	<u><u>123,502</u></u>	<u><u>353,284</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

41. 业务及管理费

项目	2017年度	2016年度
员工费用	2,940,810	2,729,182
固定资产折旧	189,686	186,270
无形资产摊销	36,878	34,390
长期待摊费用摊销	87,831	84,235
租赁费	322,770	313,993
其他业务及管理费	<u>904,282</u>	<u>803,342</u>
合计	<u><u>4,482,257</u></u>	<u><u>4,151,412</u></u>

42. 减值损失

项目	2017年度	2016年度
贷款减值损失	4,391,041	4,368,541
其他应收款减值损失	45,000	10,006
应收款项类投资减值损失	<u>90,000</u>	<u>100,000</u>
合计	<u><u>4,526,041</u></u>	<u><u>4,478,547</u></u>

43. 营业外收入

项目	2017年度	2016年度
久悬未取款	5,818	5,446
与日常活动无关的政府补助	434	29,109
其他	<u>33,048</u>	<u>20,902</u>
合计	<u><u>39,300</u></u>	<u><u>55,457</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44. 营业外支出

项目	2017年度	2016年度
水利建设基金	218	6,794
捐赠	9,316	25,868
其他	12,116	17,730
合计	<u>21,650</u>	<u>50,392</u>

45. 所得税费用

项目	2017年度	2016年度
当期所得税费用	1,776,676	1,114,922
递延所得税费用	<u>(1,323,018)</u>	<u>(376,411)</u>
合计	<u>453,658</u>	<u>738,511</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项目	2017年度	2016年度
利润总额	5,004,023	4,725,280
按法定税率计算之所得税	1,251,006	1,181,320
不得抵扣之费用	22,264	21,567
免税收入	(819,612)	(476,434)
未确认的可抵扣暂时性差异的影响和可抵扣亏损	<u>-</u>	<u>12,058</u>
所得税费用	<u>453,658</u>	<u>738,511</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46. 每股收益

基本每股收益按照归属于母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	2017年度	2016年度
归属于母公司普通股股东的 当期净利润	<u>4,550,365</u>	<u>4,020,927</u>
母公司发行在外普通股的 加权平均数(千股)	<u>3,664,429</u>	<u>3,359,054</u>

本公司于2017年6月6日每10股以公积金转增股本4股，调整后本公司的股本由人民币26.17亿元变更为人民币36.64亿元。本公司按转增股本后的股数重新计算各比较期间的发行在外普通股的加权平均数及每股收益指标。

本公司无稀释性潜在普通股。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

47. 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
2016年1月1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	(238,702)	581	(238,121)
增减变动	<u>(475,043)</u>	<u>(33)</u>	<u>(475,076)</u>
2017年12月31日	<u>(713,745)</u>	<u>548</u>	<u>(713,197)</u>

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额：

项目	2017年度	2016年度
可供出售金融资产公允价值 变动计入其他综合收益	(508,286)	(1,223,114)
减：出售后转入当年损益	<u>(125,105)</u>	<u>4,558</u>
总额	<u>(633,391)</u>	<u>(1,218,556)</u>
减：其他综合收益组成部分 相关所得税	<u>158,348</u>	<u>304,639</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>(33)</u>	<u>563</u>
净额	<u>(475,076)</u>	<u>(913,354)</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

48. 现金流量表补充资料

(1) 现金及现金等价物

项目	2017-12-31	2016-12-31
现金		
其中：库存现金	<u>826,315</u>	<u>998,459</u>
现金等价物		
其中：可用于支付的存放		
中央银行款项	14,044,357	15,786,731
原到期日不超过三个月的：		
存放同业及其他金融机构款项	5,804,599	12,708,529
拆出资金	5,540,814	900,000
买入返售金融资产	16,094,710	21,215,934
购买日起三个月内到期的：		
债券投资	<u>3,221,118</u>	<u>3,330,922</u>
小计	<u>44,705,598</u>	<u>53,942,116</u>
合计	<u><u>45,531,913</u></u>	<u><u>54,940,575</u></u>

(2) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2017年度	2016年度
暂收待划转款	1,307,302	156,751
其他	<u>59,260</u>	<u>56,733</u>
合计	<u><u>1,366,562</u></u>	<u><u>213,484</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

48. 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	2017年度	2016年度
业务及管理费	1,029,170	1,102,432
其他	<u>701,449</u>	<u>339,136</u>
合计	<u><u>1,730,619</u></u>	<u><u>1,441,568</u></u>

(4) 处置子公司及其他营业单位信息

项目	2017年度	2016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>-</u>	<u>107,587</u>
处置子公司及其他营业单位支付的 现金净额	<u><u>-</u></u>	<u><u>92,537</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

48. 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	2017年度	2016年度
净利润	4,550,365	3,986,769
减值损失	4,526,041	4,478,547
固定资产折旧	189,686	186,270
无形资产摊销	36,878	34,390
长期待摊费用摊销	87,831	84,235
处置固定资产、无形资产 和其他资产的收益	227	37
汇兑损益	167,992	(214,243)
公允价值变动(收益)/损失	3,268,431	(677,569)
债券利息收入及投资收益	(12,785,899)	(8,410,279)
递延所得税资产的增加	(1,387,656)	(620,384)
递延所得税负债的增加	64,638	250,189
应付债券利息支出	6,545,518	4,173,902
经营性应收项目的增加	(42,345,384)	(13,012,070)
经营性应付项目的增加	<u>101,185,361</u>	<u>92,973,310</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>64,104,029</u>	<u>83,233,104</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

49. 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	2017-12-31	2016-12-31
发放贷款和垫款	12,550	10,000
持有至到期投资	3,986,000	6,786,400
可供出售金融资产	-	2,320,000
合计	<u>3,998,550</u>	<u>9,116,400</u>

50. 受托业务

项目	2017-12-31	2016-12-31
委托贷款	123,293,743	94,261,118
委托存款	(123,294,820)	(94,261,279)
委托理财	177,305,644	221,242,208
委托理财资金	(177,305,644)	(221,242,208)

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)

2017年度

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

51. 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2017年12月31日及2016年12月31日的账面价值分别为人民币185,157千元及68,725千元，其最大损失敞口与账面价值相若。

六、 合并范围的变动

本年，本公司无纳入合并范围的子公司。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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(浞池)村镇 银行有限责任公司	浞池县	浞池县	银行业	20	权益法
石嘴山银行 股份有限公司	石嘴山市	石嘴山市	银行业	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：

	2017年度	2016年度
联营企业		
投资账面价值合计	1,023,574	979,141
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	64,662	108,740
其他综合收益	(33)	563
综合收益总额	<u>64,629</u>	<u>109,303</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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2017年12月31日及2016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2017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：

	2017年12月31日			最大损失敞口
	应收款项类投资	可供出售金融资产	合计	
基金	-	28,737,611	28,737,611	28,737,611
理财产品	-	145,187,910	145,187,910	145,187,910
信托及资产管理计划	100,643,217	-	100,643,217	100,643,217
资产支持融资	-	1,686,173	1,686,173	1,686,173
其他	-	100,000	100,000	100,000
合计	<u>100,643,217</u>	<u>175,711,694</u>	<u>276,354,911</u>	<u>276,354,911</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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
	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	<u>52,346,061</u>	<u>176,126,590</u>	<u>228,472,651</u>	<u>228,472,651</u>

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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

2017 年度及 2016 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 40.58 亿元及人民币 23.39 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 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日的账面价值分别为人民币 1.85 亿元及人民币 0.69 亿元。

本集团发行的非保本理财产品，该结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并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 2017 年 12 月 31 日及 2016 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 1,773.06 亿元及人民币 2,212.42 亿元，2017 年度及 2016 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 4.86 亿元及人民币 8.36 亿元。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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	2017-12-31	2016-12-31
已签约但未拨付	<u>89,921</u>	<u>68,106</u>

2. 租赁承诺

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

项目	2017-12-31	2016-12-31
一年以内	296,969	292,233
一年至二年	270,891	266,515
二年至三年	233,127	240,745
三年至五年	390,745	393,747
五年以上	<u>946,645</u>	<u>812,484</u>
合计	<u>2,138,377</u>	<u>2,005,724</u>

3. 或有负债及信贷承诺

项目	2017-12-31	2016-12-31
银行承兑汇票	28,400,466	36,414,056
开出之不可撤销信用证	4,546,210	7,118,891
开出保证凭信	11,464,102	12,231,372
不可撤销之贷款承诺 原到期日在1年以上	<u>5,052,354</u>	<u>4,694,203</u>
合计	<u>49,463,132</u>	<u>60,458,522</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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	2017-12-31	2016-12-31
或有负债及承担的信贷风险加权金额	<u>33,256,285</u>	<u>31,021,708</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2017年12月31日及2016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13,978千元及人民币200,176千元。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2017年12月31日及2016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2,942,221千元及人民币2,695,618千元。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)

2017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)

2017年度

(单位：人民币千元)

九、 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

项目	2017年度					合计
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	
营业收入	7,585,716	1,917,435	2,014,529	2,578,287	25,551	14,121,518
其中：外部利息净收入	1,740,041	1,836,214	1,020,713	7,670,341	-	12,267,309
内部利息净收入	5,437,790	66,842	529,673	(6,034,305)	-	-
手续费及佣金收入	494,844	21,529	493,072	753,301	-	1,762,746
手续费及佣金支出	(102,626)	(7,150)	(28,929)	(7,168)	-	(145,873)
其他净收入(注1)	15,667	-	-	196,118	25,551	237,336
营业支出	(5,174,709)	(1,779,370)	(1,176,480)	(979,841)	(24,745)	(9,135,145)
营业利润	2,411,007	138,065	838,049	1,598,446	806	4,986,373
营业外收支					17,650	17,650
利润总额						5,004,023
所得税费用						(453,658)
净利润						4,550,365
资产总额	221,362,159	39,516,102	76,372,457	492,869,456	3,218,554	833,338,728
负债总额	453,857,984	50,134,998	105,052,026	170,743,975	1,718,787	781,507,770
补充信息：						
发放贷款和垫款(注2)	161,622,790	34,651,624	63,886,964	14,135,814	-	274,297,192
资本性支出	122,340	16,127	32,677	117,070	876	289,090
折旧和摊销费用	133,049	17,539	35,537	127,317	953	314,395
减值损失	3,015,819	1,282,896	124,032	103,294	-	4,526,041
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	7,056	13,732,807
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)	7,056	(27,289)
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	(2,087)	4,720,215
营业外收支					5,065	5,065
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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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、资产处置损益、其他收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2017年12月31日及2016年12月31日，本集团小、微型企业贷款为人民币122,181,278千元、人民币108,382,114千元。

(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	2017年度			合计
	杭州(注2)	其他地区	抵消	
营业收入	9,920,024	4,201,494	-	14,121,518
其中：外部利息净收入	8,948,072	3,319,237	-	12,267,309
内部利息净收入	(710,889)	710,889	-	-
手续费及佣金收入	1,604,015	158,731	-	1,762,746
手续费及佣金支出	(117,765)	(28,108)	-	(145,873)
其他净收入(注1)	196,591	40,745	-	237,336
营业支出	<u>(6,687,587)</u>	<u>(2,447,558)</u>	-	<u>(9,135,145)</u>
营业利润	3,232,437	1,753,936	-	4,986,373
营业外收支	15,831	1,819	-	17,650
利润总额				5,004,023
所得税费用				<u>(453,658)</u>
净利润				<u><u>4,550,365</u></u>
资产总额	<u>691,260,459</u>	<u>242,034,108</u>	<u>(99,955,839)</u>	<u>833,338,728</u>
负债总额	<u>641,184,424</u>	<u>240,279,185</u>	<u>(99,955,839)</u>	<u>781,507,770</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

九、 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

项目	2016年度			合计
	杭州(注2)	其他地区	抵消	
营业收入	9,572,204	4,160,603	-	13,732,807
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)	(196,909)	169,620	-	(27,289)
营业支出	<u>(6,487,457)</u>	<u>(2,525,135)</u>	-	<u>(9,012,592)</u>
营业利润	3,084,747	1,635,468	-	4,720,215
营业外收支	(4,241)	9,306	-	5,065
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>

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

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)

2017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：

- l 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。
- l 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。
- l 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。
- l 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)

2017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)

2017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)

2017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>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
正常	271,223,080	230,715,043
关注	8,092,280	11,888,763
次级	1,841,098	943,703
可疑	1,367,980	581,628
损失	<u>1,310,406</u>	<u>2,478,541</u>
合计	<u><u>283,834,844</u></u>	<u><u>246,607,678</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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	2017-12-31	2016-12-31
存放中央银行款项	72,998,957	67,903,216
存放同业及其他金融机构款项	19,216,968	25,081,729
拆出资金	8,400,814	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	7,138,337	7,951,225
衍生金融资产	1,454,392	1,195,840
买入返售金融资产	16,094,710	21,215,934
应收利息	3,830,538	2,415,680
发放贷款和垫款	274,297,192	239,129,968
可供出售金融资产	242,738,337	220,228,441
持有至到期投资	78,526,806	66,674,346
应收款项类投资	100,769,140	52,456,196
其他资产	625,293	200,747
资产合计	826,091,484	714,576,751
财务担保	44,410,778	55,764,319
贷款承诺	5,052,354	4,694,203
最大信用风险敞口	875,554,616	775,035,273

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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2017年12月31日及2016年12月31日，本集团信用风险敞口：

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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2017年12月31日及2016年12月31日，本集团信用风险敞口(续)：

	2016-12-31		
	发放贷款 和垫款	存放同业及 其他金融机构 款项/拆出资金	投资
单项评估已减值			
总额	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	-	90,000
其中：逾期3个月以内	997,089	-	-
逾期3个月到1年	2,748,250	-	90,000
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)	-	(12,131)
净额	3,710,879	-	77,869
未逾期未单项评估减值			
总额	238,824,937	35,205,158	347,390,208
减值损失准备	(3,932,390)	-	(177,869)
净额	234,892,547	35,205,158	347,212,339
资产账面价值	<u>239,129,968</u>	<u>35,205,158</u>	<u>347,310,208</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
发放贷款和垫款		
房屋、土地和建筑物	<u>3,418,022</u>	<u>4,288,625</u>

重组金融资产包括：

项目	<u>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
发放贷款和垫款	<u>54,612</u>	<u>34,488</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：

2017-12-31

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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)

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	52,536,196	90,000	40,000	52,666,196
衍生金融资产	1,195,840	-	-	1,195,840

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>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
正常	271,223,080	230,715,043
关注	<u>5,897,884</u>	<u>8,109,894</u>
合计	<u>277,120,964</u>	<u>238,824,937</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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。

	2017-12-31							合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	16,976,248	-	-	-	-	56,849,024	73,825,272
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	-	5,454,599	26,975,523	11,282,370	-	-	-	43,712,492
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	1,714,332	4,909,732	456,966	57,307	-	7,138,337
发放贷款和垫款	3,007,496	-	35,361,678	86,227,309	84,712,693	64,988,016	-	274,297,192
可供出售金融资产	-	-	105,384,141	69,170,845	54,622,396	13,560,955	16,900	242,755,237
持有至到期投资	-	-	599,744	3,773,061	30,907,183	43,246,818	-	78,526,806
应收款项类投资	90,000	-	5,785,258	16,097,178	62,128,434	16,668,270	-	100,769,140
衍生金融资产	-	-	105,728,894	90,597,389	797,545	297	-	197,124,125
其他资产	4,590	620,864	3,825,948	-	-	-	-	4,451,402
资产合计	3,102,086	23,051,711	285,375,518	282,057,884	233,625,217	138,521,663	56,865,924	1,022,600,003
负债项目：								
同业存放及拆入资金(1)	-	5,486,920	63,252,365	62,518,443	2,150,000	-	-	133,407,728
吸收存款(2)	-	265,231,529	54,190,586	77,124,609	52,004,971	75,166	-	448,626,861
衍生金融负债	-	-	105,730,021	90,601,574	813,245	512	-	197,145,352
应付债券	-	-	51,190,388	67,747,957	29,896,951	11,980,184	-	160,815,480
其他负债	-	7,632,453	18,267,448	4,376,813	1,035,000	1,010	-	31,312,724
负债合计	-	278,350,902	292,630,808	302,369,396	85,900,167	12,056,872	-	971,308,145
流动性净额	3,102,086	(255,299,191)	(7,255,290)	(20,311,512)	147,725,050	126,464,791	56,865,924	(51,291,858)

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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)

	2016-12-31							合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
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

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)

2017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：

	<u>即时偿还</u>	<u>3个月内</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
<u>2017年12月31日</u>						
信贷承诺	486,106	21,065,666	21,267,553	6,638,091	5,716	49,463,132
<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

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2017年12月31日及2016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)

2017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)

2017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)

2017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：

	2017-12-31					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	71,781,864	-	-	-	2,043,408	73,825,272
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	32,430,122	11,282,370	-	-	-	43,712,492
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,744,194	4,909,732	427,104	57,307	-	7,138,337
发放贷款和垫款	149,997,746	85,730,084	30,702,517	1,618,099	6,248,746	274,297,192
可供出售金融资产	107,283,872	69,170,845	52,854,964	13,428,656	16,900	242,755,237
持有至到期投资	1,369,724	4,122,755	29,787,509	43,246,818	-	78,526,806
应收款项类投资	5,785,259	15,603,650	57,745,510	21,544,721	90,000	100,769,140
衍生金融资产	129,716	41,819	-	-	1,282,857	1,454,392
其他资产	-	-	-	-	4,451,402	4,451,402
资产合计	370,522,497	190,861,255	171,517,604	79,895,601	14,133,313	826,930,270
负债项目：						
同业存放及拆入资金(1)	68,739,285	62,518,443	2,150,000	-	-	133,407,728
吸收存款(2)	319,422,115	77,124,609	52,004,971	75,166	-	448,626,861
衍生金融负债	150,540	42,221	-	-	3,623,851	3,816,612
应付债券	51,190,388	67,747,957	29,896,951	11,980,184	-	160,815,480
其他负债	17,531,070	3,246,600	308,000	-	10,227,054	31,312,724
负债合计	457,033,398	210,679,830	84,359,922	12,055,350	13,850,905	777,979,405
利率风险缺口	(86,510,901)	(19,818,575)	87,157,682	67,840,251	不适用	不适用

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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)

	2016-12-31					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	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	<u>12,408,049</u>	<u>4,089,950</u>	<u>330,000</u>	<u>-</u>	<u>6,770,538</u>	<u>23,598,537</u>
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>

(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)

2017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2017年12月31日及2016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>2017-12-31</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致损益变更	47,993	(46,876)
	<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)

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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2017年12月31日及2016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>2017-12-31</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致权益变更	1,972,644	(1,841,348)
	<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)

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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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

下表列示截至2017年12月31日及2016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>2017-12-31</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致损益变更	2,168,821	(2,168,821)
	<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)

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)

2017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)：

③ 金融衍生工具系统分析方法

本集团通过系统对衍生金融工具进行风险管理和风险度量，综合衡量利率因素、汇率因素对金融衍生工具公允价值的影响。本集团所持有的衍生金融工具头寸主要受到利率因素影响。

鉴于本集团每日的金融衍生工具敞口较低，所面临的利率风险相应较低，所以管理层未对金融衍生工具的利率风险作出量化的披露。

汇率风险

汇率风险主要是由于本集团资产和负债的货币错配以及外汇交易引起的风险。本集团面临的汇率风险主要源自本集团持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、债券投资以及吸收存款等。由于本集团外汇资产和负债的头寸较小，本集团外汇管理部门在业务授权、敞口管理、外汇交易中注重实时监控和管理外汇敞口。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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，本集团的各项资产负债项目的外汇风险敞口列示如下：

	2017-12-31			合计
	人民币	美元(折人民币)	其他(折人民币)	
资产项目				
现金及存放中央银行款项	72,509,896	1,300,856	14,520	73,825,272
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	39,523,794	3,528,259	660,439	43,712,492
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7,138,337	-	-	7,138,337
发放贷款和垫款	264,995,139	8,704,208	597,845	274,297,192
可供出售金融资产	242,181,806	534,479	38,952	242,755,237
持有至到期投资	78,526,806	-	-	78,526,806
应收款项类投资	100,769,140	-	-	100,769,140
衍生金融资产	1,454,392	-	-	1,454,392
其他资产	4,340,073	108,004	3,325	4,451,402
资产合计	<u>811,439,383</u>	<u>14,175,806</u>	<u>1,315,081</u>	<u>826,930,270</u>
负债项目：				
同业存放及拆入资金(1)	101,114,964	31,727,049	565,715	133,407,728
吸收存款(2)	424,668,071	23,449,664	509,126	448,626,861
衍生金融负债	3,816,612	-	-	3,816,612
其他负债	191,291,108	831,462	5,634	192,128,204
负债合计	<u>720,890,755</u>	<u>56,008,175</u>	<u>1,080,475</u>	<u>777,979,405</u>
长盘净额	<u>90,548,628</u>	<u>(41,832,369)</u>	<u>234,606</u>	<u>48,950,865</u>
信贷承担	41,477,054	7,430,912	555,166	49,463,132

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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)：

	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	<u>706,983,428</u>	<u>8,289,377</u>	<u>319,226</u>	<u>715,592,031</u>
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	<u>648,256,071</u>	<u>30,708,154</u>	<u>207,047</u>	<u>679,171,272</u>
长盘净额	<u>58,727,357</u>	<u>(22,418,777)</u>	<u>112,179</u>	<u>36,420,759</u>
信贷承担	52,167,390	8,055,261	235,871	60,458,522

(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)

2017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、专项报告和重大操作风险(损失)事件报告所组成的报告机制，使管理层实时知晓和掌握操作风险暴露及管理状况，确保操作风险管理工作接受监督和评价；

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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；

建立内部控制评价体系，实行员工违规行为扣分管理和“内控合规卡”考核机制，加大对员工操作风险控制的考核力度；

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

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

升级科技设备，建立安全认证机制，提高电子信息处理系统控制风险的能力；

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

改革会计处理流程，完善操作流程和操作管理制度；

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

十一、公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本年财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层： 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；及

第三层： 相关资产或负债的不可观察输入值。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017年度

(单位：人民币千元)

十一、公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

2017年12月31日

	第一层	第二层	第三层	合计
交易性金融资产	-	7,138,337	-	7,138,337
衍生金融资产	-	1,454,392	-	1,454,392
可供出售金融资产	<u>28,737,611</u>	<u>214,000,726</u>	-	<u>242,738,337</u>
金融资产合计	<u>28,737,611</u>	<u>222,593,455</u>	-	<u>251,331,066</u>
衍生金融负债	-	<u>3,816,612</u>	-	<u>3,816,612</u>
金融负债合计	-	<u>3,816,612</u>	-	<u>3,816,612</u>

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	<u>13,713,107</u>	<u>206,515,334</u>	-	<u>220,228,441</u>
金融资产合计	<u>13,713,107</u>	<u>215,662,399</u>	-	<u>229,375,506</u>
衍生金融负债	-	<u>312,179</u>	-	<u>312,179</u>
金融负债合计	-	<u>312,179</u>	-	<u>312,179</u>

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)

2017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
杭州汽轮动力集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
天津农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
上海国鑫投资发展有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
万事利集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江红狮水泥股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州热联集团股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
中国太平洋人寿保险股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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	
	2017-12-31	2016-12-31
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	7,261	3,873
联营企业		
其中：		
石嘴山银行股份有限公司	11	15

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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	
	2017-12-31	2016-12-31
持有本集团5%以上股份的股东及股东集团		
其中：		
杭州市财政局及其附属企业	1,865,000	690,000
杭州市财开投资集团有限公司	1,650,000	590,000
	215,000	100,000
联营企业		
其中：		
石嘴山银行股份有限公司	57,040	58,362
受关键管理人员施加重大影响的其他企业		
其中：		
上海农村商业银行股份有限公司*	/	654,200
浙江红狮水泥股份有限公司	100,000	200,000
安徽乐金健康科技股份有限公司*	/	30,000
杭州汽轮动力集团有限公司	300,000	-
关键管理人员及其关系密切的家庭成员		
	12,701	3,200

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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	
	2017-12-31	2016-12-31
持有本集团5%以上股份的股东及股东集团	35,560,096	30,125,136
其中：		
杭州市财政局及其附属企业	35,458,960	30,018,438
杭州市财开投资集团有限公司	91,466	99,554
杭州汽轮机股份有限公司	9,480	6,916
红狮控股集团有限公司	190	118
中国人寿保险股份有限公司	-	110
联营企业	68,056	208,412
其中：		
石嘴山银行股份有限公司	6	4
杭银消费金融股份有限公司	68,050	208,408
受关键管理人员施加重大影响的其他企业	267,434	1,036,253
其中：		
浙江恒励控股集团有限公司*	/	4,120
杭州汽轮动力集团有限公司*	830	/
中新力合股份有限公司*	/	1
上海国鑫投资发展有限公司	1,750	895
安徽乐金健康科技股份有限公司*	/	85
万事利集团有限公司*	854	/
浙江红狮水泥股份有限公司	6,796	31,152
长江养老保险股份有限公司*	/	1,000,000
天津农村商业银行股份有限公司	5,916	-
杭州热联集团股份有限公司*	251,288	/
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	7,820	6,935

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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	
	2017年度	2016年度
持有本集团5%以上股份的股东及股东集团	83,629	15,156
其中：		
杭州市财政局及其附属企业	69,591	7,068
杭州市财开投资集团有限公司	8,597	7,753
红狮控股集团有限公司	-	98
中国人寿保险股份有限公司	5,440	237
杭州汽轮机股份有限公司	1	-
联营企业	43,922	22,437
其中：		
石嘴山银行股份有限公司	33,326	22,437
杭银消费金融股份有限公司	10,596	-
受关键管理人员施加重大影响的其他企业	38,439	60,394
其中：		
杭州热联集团股份有限公司*	1,030	/
安徽乐金健康科技股份有限公司*	/	1,190
天津农村商业银行股份有限公司	4,505	703
上海农村商业银行股份有限公司*	/	52,413
杭州汽轮动力集团有限公司*	6,047	/
浙江红狮水泥股份有限公司	13,702	5,969
交银康联人寿保险有限公司*	/	119
中国太平洋人寿保险股份有限公司	13,155	-
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	614	313

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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	
	2017年度	2016年度
持有本集团5%以上股份的股东及股东集团		
其中：		
杭州市财政局及其附属企业	1,105,078	1,036,784
杭州市财开投资集团有限公司	309	635
杭州汽轮机股份有限公司	194	688
中国人寿保险股份有限公司	2,179	1,885
红狮控股集团有限公司	72	-
联营企业	3,609	8,330
其中：		
杭银消费金融股份有限公司	3,060	6,310
石嘴山银行股份有限公司	549	2,020
受关键管理人员施加重大影响的其他企业	4,150	67,930
其中：		
中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	9,855
万事利集团有限公司*	3	/
杭州热联集团股份有限公司*	3,455	/
杭州汽轮动力集团有限公司*	388	/
浙江恒励控股集团有限公司*	/	319
上海国鑫投资发展有限公司	47	19
安徽乐金健康科技股份有限公司*	/	2
浙江红狮水泥股份有限公司	257	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)

2017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	
	2017年度	2016年度
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	390	54

6. 关联方表外事项

	年末余额	
	2017-12-31	2016-12-31
受关键管理人员施加重大影响的其他企业	1,104,503	30,000
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*	1,103,103	/
杭州汽轮机股份有限公司	1,400	-

*"/"表示当年/期间,该企业非本集团之关联方。

7. 关联方租赁

2017年度及2016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1,222千元及人民币1,140千元，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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2017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

2017年度，澳洲联邦银行向本集团出具了总额为美元65,000千元的担保函，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，该授信额度已于2017年9月8日到期。

9. 其他关联交易

截至2017年12月31日，本集团与中国人寿保险股份有限公司利率互换业务名义本金为人民币150,000千元。

截至2017年12月31日，本集团向杭银消费金融股份有限公司借出同业借款人民币350,000千元。

截至2017年12月31日，本集团投资于石嘴山银行股份有限公司发行的债券面值人民币150,000千元；2017年度，本集团从该公司受让两笔信托受益权，截至2017年12月31日，余额为人民币93,660千元。

以上业务的利息收入及利息支出已在十二、（二）/4.关联方利息收入及十二、（二）/5.关联方利息支出中汇总。

2017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20千元及人民币147千元，实现手续费收入人民币1.4千元及人民币26.5千元。

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)

2017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

项目	2017年度	2016年度
报酬总额	<u>*15,337</u>	<u>12,383</u>

*2017年度关键管理人员报酬为税前预发数。

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)

2017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，2017年底核心一级资本充足率不得低于7.1%，一级资本充足率不得低于8.1%，资本充足率不得低于10.1%。

项目	2017-12-31	2016-12-31
核心一级资本		
实收资本可计入部分	3,664,429	2,617,449
资本公积可计入部分	9,619,442	11,141,498
盈余公积	3,415,363	2,960,327
一般风险准备	10,580,594	9,196,792
未分配利润	14,571,921	12,645,629
核心一级资本监管扣除数	(110,717)	(109,848)
核心一级资本净额	41,741,032	38,451,847
其他一级资本	9,979,209	-
一级资本净额	51,720,241	38,451,847
二级资本工具及其溢价	11,980,184	3,994,218
超额贷款损失准备	5,018,168	3,473,837
资本净额	68,718,593	45,919,902
风险加权资产	480,468,318	386,585,096
核心一级资本充足率	8.69%	9.95%
一级资本充足率	10.76%	9.95%
资本充足率	14.30%	11.88%

十四、资产负债表日后事项

于2018年4月26日，本公司第六届董事会第十次会议，提出2017年度利润分配预案，以实施利润分配股权登记日的普通股总股本3,664,428,880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），合计派发现金股利人民币1,099,329千元，以资本公积按每10股转增4股，合计转增1,465,771,552股。上述预案尚待股东大会批准。

杭州银行股份有限公司

财务报表补充资料

2017年度

(单位：人民币千元)

一、 非经常性损益明细表

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
归属于母公司普通股 股东的净利润	4,550,365	4,020,927
加(减):		
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	227	37
除上述各项之外的 其他营业外收入	(39,300)	(55,457)
除上述各项之外的 其他营业外支出	21,650	50,392
所得税影响数	6,184	1,131
少数股东损益影响数	-	2
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>4,539,126</u>	<u>4,026,530</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)

2017年度

(单位：人民币千元)

二、 净资产收益率及每股收益

2017年度

项目	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股 股东的净利润	4,550,365	11.34%	1.24	1.24
扣除非经常性损益后 归属于母公司普通 股股东的净利润	4,539,126	11.31%	1.24	1.24

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%	1.20	1.20
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%	1.20	1.20

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。