

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表及审计报告

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表及审计报告

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



审计报告

普华永道中天审字(2020)第 10016 号
(第一页, 共九页)

杭州银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

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

(二) 我们的意见

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

二、 形成审计意见的基础

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

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

三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

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

三、 关键审计事项(续)

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

三、 关键审计事项(续)

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



三、 关键审计事项(续)

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

三、 关键审计事项(续)

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



三、 关键审计事项(续)

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

四、 其他信息

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

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

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

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督杭州银行的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

普华永道中天审字(2020)第 10016 号
(第九页, 共九页)

六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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



注册会计师



周章(项目合伙人)

注册会计师



童咏静

杭州银行股份有限公司

2019年12月31日的合并及银行资产负债表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

杭州银行股份有限公司

2019年12月31日的合并及银行资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人:




主管会计工作负责人:




会计机构负责人:




杭州银行股份有限公司

2019 年度合并及银行利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度合并及银行利润表(续) (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

杭州银行股份有限公司

2019年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度合并及银行现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

杭州银行股份有限公司

2019年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

杭州银行股份有限公司

2019年度银行股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

杭州银行股份有限公司

2019年度银行股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 基本情况

杭州银行股份有限公司(以下简称“本银行”)原名杭州市商业银行股份有限公司及杭州城市合作银行，是根据中国人民银行银复(1996)306 号文批准成立的股份有限公司形式的商业银行，1996 年 9 月 25 日获得杭州市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。1998 年本银行经中国人民银行杭州中心支行批准更名为“杭州市商业银行股份有限公司”。2008 年本银行经中国银行业监督管理委员会批复更名为“杭州银行股份有限公司”，并于当年在浙江省工商行政管理局进行了规范登记。2016 年 10 月，本银行公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市。于 2019 年 12 月 31 日，本银行的普通股股本为 51.30 亿股，每股面值人民币 1 元；优先股股本为 1 亿股，每股面值人民币 100 元。

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

本银行及子公司(统称“本集团”)的行业性质：金融业。

本集团的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；从事衍生产品交易业务；提供保管箱服务；外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据的承兑和贴现，结汇、售汇，资信调查、咨询、鉴证业务；开办个人理财业务；从事短期融资券承销业务；面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务；以及从事经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注六(1)

本财务报表业经本银行董事会于 2020 年 4 月 29 日批准报出。

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计

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

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断详见附注二(32)。

1 财务报表的编制基础

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

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

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

3 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4 记账本位币

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

5 企业合并

(a) 同一控制下的企业合并

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

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

(b) 非同一控制下的企业合并

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

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

6 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本银行及全部子公司。

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

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

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

7 现金及现金等价物

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

8 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

9 金融资产与负债

(a) 金融工具的确认和终止确认

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(a) 金融工具的确认和终止确认(续)

金融资产合同修改

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

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

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

金融资产合同修改对预期信用损失计算的影响于附注九.1.(2)中讨论。

除合同修改以外的终止确认

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(a) 金融工具的确认和终止确认(续)

除合同修改以外的终止确认(续)

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

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

(b) 金融工具的分类和计量

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

金融资产

本集团自 2019 年 1 月 1 日起应用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》，并按以下计量类别对其金融资产进行分类：

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

摊余成本和实际利率

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

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

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

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

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

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

债务工具(续)

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

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

利息收入是根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

权益工具

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

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

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中。

金融负债

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

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(c) 金融工具的减值

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

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

附注九.1.(2)就如何计量预期信用损失准备提供了更多详情信息。

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

(d) 金融工具的抵销

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

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

10 财务担保合同和贷款承诺

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

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

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

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

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。

11 衍生工具和套期活动

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

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

11 衍生工具和套期活动(续)

公允价值套期

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

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

现金流量套期

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

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

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

12 买入返售和卖出回购交易

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

13 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

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

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

(a) 投资成本确定

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

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

(b) 后续计量及损益确认方法

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

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

13 长期股权投资(续)

(b) 后续计量及损益确认方法(续)

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

(c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

(d) 长期股权投资减值

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

14 固定资产

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、电子及办公设备、运输工具以及固定资产装修等。

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

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

(b) 固定资产的折旧方法

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

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

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

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

(d) 固定资产的处置

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

15 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产或长期待摊费用。

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

16 无形资产

无形资产包括土地使用权和软件，以成本计量。

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	40-50年
软件	1-10年

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

17 长期待摊费用

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

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

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

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

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

18 抵债资产

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

19 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

19 资产减值(续)

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

20 职工薪酬

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

(a) 短期薪酬

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

(b) 离职后福利

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

20 职工薪酬(续)

(c) 辞退福利

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

(d) 内退福利

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

21 预计负债

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

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

22 其他权益工具

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

23 收入及支出确认原则和方法

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

利息收入和利息支出

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

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

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理估算时确认。

24 政府补助

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

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

24 政府补助(续)

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

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

25 所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

25 所得税(续)

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

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

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

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

26 租赁

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

(a) 作为经营租赁承租人

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

(b) 作为经营租赁出租人

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

27 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

28 关联方

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

29 受托业务

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

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

30 或有负债

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

31 分部报告

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

31 分部报告(续)

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

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

32 重要会计判断和会计估计

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

(a) 预期信用损失的计量

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

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

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

预期信用损失的具体计量方法详见附注九.1.(2)。

二 主要会计政策和会计估计(续)

32 重要会计判断和会计估计(续)

(b) 金融工具的公允价值

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

(c) 所得税

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

(d) 对结构化主体的合并

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

(e) 金融资产的终止确认

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更

财政部于 2017 年对《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》进行了修订(以下合称“新金融工具准则”，修订前的上述准则另称为“原金融工具准则”)，并于 2019 年颁布了修订后的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》(以下简称“非货币性资产交换准则”)和《企业会计准则第 12 号——债务重组》(以下简称“债务重组准则”)，本集团已采用上述准则和通知编制 2019 年度财务报表。修订后非货币性资产交换准则及债务重组准则对本集团及本银行无显著影响。根据新金融工具准则的衔接规定，本集团无需重述前期可比数，首日执行新金融工具准则与原金融工具准则的差异，调整计入期初留存收益或者其他综合收益。

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

比较期适用的原金融工具准则如下：

金融工具

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

(a) 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

金融工具(续)

(a) 金融工具的确认和终止确认(续)

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

(b) 金融资产分类和计量

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 持有至到期投资

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

金融工具(续)

(b) 金融资产分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类(续)：

(3) 贷款和应收款项

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

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

(4) 可供出售金融资产

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

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

(c) 金融负债分类和计量

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

金融工具(续)

(c) 金融负债分类和计量(续)

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

(2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(d) 金融工具抵销

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

(e) 财务担保合同

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

金融工具(续)

(f) 衍生金融工具

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

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

(g) 金融资产的减值

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

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

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

金融工具(续)

(g) 金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

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

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

(2) 以成本计量的金融资产

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

(3) 可供出售金融资产

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

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

金融工具(续)

(g) 金融资产的减值(续)

(3) 可供出售金融资产(续)

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

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

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

金融资产转移

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

(1) 新旧准则切换对本银行资产负债表的影响

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

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

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

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

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

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

(3) 将本银行减值准备余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

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

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 税项

1 本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

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

- (a) 本集团按照规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。在报告期间，本集团具体缴存比例为：

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

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

2 存放同业款项

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

3 拆出资金

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

4 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物类别列示如下：

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

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

5 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义价值和公允价值：

本集团及本银行	2019 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	168,175,770	312,512	326,643
远期汇率协议	319,811,943	1,590,373	1,953,121
利率期权	91,982,105	213	-
货币期权	36,126,536	116,710	74,023
信用风险缓释	320,000	200	335
合计	<u>616,416,354</u>	<u>2,020,008</u>	<u>2,354,122</u>
本银行	2018 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	218,137,380	415,040	411,735
远期汇率协议	228,325,323	4,152,626	2,310,074
利率期权	75,801,746	-	14,656
货币期权	1,638,839	37,837	38,764
信用风险缓释	300,000	1,725	1,450
合计	<u>524,203,288</u>	<u>4,607,228</u>	<u>2,776,679</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。

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 应收利息

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 发放贷款和垫款

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款

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

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.1 发放贷款和垫款按行业分布情况分析如下：

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.2 发放贷款和垫款按地区分布情况分析如下：

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

7.3 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析如下：

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.4 按担保方式分类的逾期贷款分析如下：

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

本银行	2018 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	116,534	173,919	380,225	395,593	1,066,271
保证贷款	209,496	592,211	1,265,664	78,496	2,145,867
抵押贷款	61,630	224,174	529,036	77,947	892,787
质押贷款	18,622	30,462	1,800	17,000	67,884
合计	406,282	1,020,766	2,176,725	569,036	4,172,809

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.5 贷款损失准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.5 贷款损失准备变动(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动

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

7.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动

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

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响(续)

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动(续)

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

7.7 发放贷款和垫款的质押情况如下:

本集团及本银行

2019 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
发放贷款和垫款	14,883,040	向中央银行借款	7,403,623	2020 年 1 月 8 日 -2020 年 12 月 7 日

本银行

2018 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
发放贷款和垫款	838,965	卖出回购金融资产款	838,965	2019 年 1 月 4 日 -2019 年 6 月 20 日 2019 年 8 月 15 日
发放贷款和垫款	9,000,000	向中央银行借款	9,000,000	-2019 年 8 月 24 日

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

8 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

9 可供出售金融资产

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

注：于2018年12月31日的其他投资为本银行参与的银行间市场资金联合投资项目。项目资金投资场所为银行间市场，投资品种主要包括国债、金融债和中央银行票据等。每年根据项目的投资组合回报及项目参与行所持有的份额派发投资回报。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

9 可供出售金融资产(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产：

本银行	2018 年 12 月 31 日		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本/债务工具			
初始成本	49,302,343	102,749,825	152,052,168
公允价值	49,787,689	103,358,327	153,146,016
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	<u>485,346</u>	<u>608,502</u>	<u>1,093,848</u>

以成本计量的可供出售金融资产：

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

可供出售金融资产的质押情况如下：

本银行

2018 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
可供出售金融资产				2019 年 1 月 28 日
-债券	1,555,862	国库现金管理	1,363,630	-2019 年 5 月 21 日
可供出售金融资产				2019 年 1 月 2 日
-债券	2,981,702	向中央银行借款	2,614,249	-2019 年 7 月 23 日

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

10 持有至到期投资

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

2018 年度，本银行无出售或回售尚未到期的持有至到期投资的情况。

持有至到期投资的质押情况如下：

本银行

2018 年 12 月 31 日

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

11 应收款项类投资

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

注：该等债券为有固定或可确定支付金额且不存在活跃市场的债券。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 金融投资

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

(a) 交易性金融资产

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

注：于 2019 年 12 月 31 日的其他投资为本集团参与的银行间市场资金联合投资项目。项目资金投资场所为银行间市场，投资品种主要包括国债、金融债、中央银行票据和企业债等。每年根据项目的投资组合回报及项目参与行所持有的份额派发投资回报。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 金融投资(续)

(b) 债权投资

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

注：资金信托计划及资产管理计划按投向分类如下：

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

债权投资的质押情况如下：

本集团及本银行

2019 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
债权投资-债券	33,420,000	卖出回购金融资产款	30,954,382	2020 年 1 月 2 日 -2020 年 1 月 7 日
债权投资-债券	6,232,447	国库现金管理	5,630,542	2020 年 1 月 16 日 -2022 年 10 月 31 日
债权投资-债券	52,113,371	向中央银行借款	48,689,409	2020 年 1 月 2 日 -2020 年 12 月 16 日

(i) 减值准备变动如下：

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

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

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

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

(c) 其他债权投资

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

其他债权投资的质押情况如下：

本集团及本银行

2019 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
其他债权投资-债券	2,160,000	卖出回购金融资产款	1,980,818	2020 年 1 月 2 日 2020 年 1 月 16 日
其他债权投资-债券	1,392,132	国库现金管理	1,210,458	-2022 年 9 月 29 日 2020 年 1 月 2 日
其他债权投资-债券	18,297,685	向中央银行借款	15,960,591	-2020 年 11 月 5 日

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 金融投资(续)

(c) 其他债权投资(续)

(i) 其他债权投资相关信息分析如下：

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

(ii) 其他债权投资减值准备相关信息分析如下：

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

(d) 其他权益工具投资

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

其他权益工具投资相关信息分析如下：

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 长期股权投资

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

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

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

(a) 联营企业

2019 年度

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 长期股权投资(续)

(a) 联营企业(续)

2018 年度

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

在联营企业中的权益相关信息见附注六、2。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

14 固定资产

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

本集团报告期内未发生固定资产可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提固定资产减值准备。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

14 固定资产(续)

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

本集团截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币 851,628 千元及人民币 679,876 千元；账面净值分别为人民币 14,669 千元及人民币 11,678 千元。

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

15 在建工程

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

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

16 无形资产

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

本集团报告期内未发生无形资产可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提无形资产减值准备。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

17 递延所得税资产/负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

17 递延所得税资产/负债(续)

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续):

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

(b) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示:

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

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

17 递延所得税资产/负债(续)

(c) 递延所得税的变动情况列示如下：

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

18 其他资产

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

18 其他资产(续)

(a) 其他应收款

按账龄列示：

本集团及 本银行	2019 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	409,856	74.45	(11,423)	398,433
1-2 年	33,902	6.16	(8,441)	25,461
2-3 年	50,958	9.26	(20,450)	30,508
3 年以上	55,745	10.13	(24,768)	30,977
合计	550,461	100.00	(65,082)	485,379
本银行	2018 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	70,362	32.54	(19,558)	50,804
1-2 年	54,500	25.20	(28,163)	26,337
2-3 年	52,093	24.09	(15,299)	36,794
3 年以上	39,288	18.17	(16,927)	22,361
合计	216,243	100.00	(79,947)	136,296

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

18 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

按性质列示：

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

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

(b) 长期待摊费用

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

19 资产减值准备

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

20 同业及其他金融机构存放款项

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

21 拆入资金

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

22 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按担保物类别列示如下：

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

卖出回购金融资产款按交易对象列示如下：

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

23 吸收存款

	<u>本集团及本银行</u> 2019 年 12 月 31 日	<u>本银行</u> 2018 年 12 月 31 日
活期存款(含通知存款)		
公司客户	273,335,752	233,393,652
个人客户	35,904,071	36,421,653
定期存款		
公司客户	210,925,688	178,615,701
个人客户	70,299,591	62,428,473
存入短期保证金	16,060,161	15,912,136
存入长期保证金	5,326,629	4,217,551
财政性存款	1,212,157	1,392,713
其他存款(含应解汇款等)	837,702	400,810
应付利息	6,074,646	不适用
合计	<u>619,976,397</u>	<u>532,782,689</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十一。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

24 应付职工薪酬

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

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

注：员工内退福利

本集团内部退养人员自职工停止提供服务日至正式退休日之间享受内退福利。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

25 应交税费

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

26 应付利息

应付利息主要为应付吸收存款利息，有关报告期内应付利息的变动情况如下：

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

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

27 应付债券

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

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

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

27 应付债券(续)

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

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

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

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

28 预计负债

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

29 其他负债

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

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

30 股本

2019 年度

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

30 股本(续)

2018 年度

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

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

31 其他权益工具

2019 年度，本集团的其他权益工具变动列示如下：

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

31 其他权益工具(续)

2018 年度，本集团的其他权益工具变动列示如下：

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

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

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

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

32 资本公积

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

33 其他综合收益

本集团及本银行

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

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

注 2：其他债权投资减值准备包含金融投资中其他债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及其应计利息的减值准备。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

33 其他综合收益(续)

本银行

	资产负债表其他综合收益			2018年度利润表中其他综合收益			
	2017年 12月31日	税后归属于 股东权益	2018年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：其他综合收 益本年转入损益	减：所得税费用	税后归属于 股东权益
将重分类进损益的其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动损益	(713,745)	1,534,131	820,386	2,077,172	(31,664)	(511,377)	1,534,131
权益法下在被投资单位其他综合收益中 享有的份额	548	(621)	(73)	(621)	-	-	(621)
	<u>(713,197)</u>	<u>1,533,510</u>	<u>820,313</u>	<u>2,076,551</u>	<u>(31,664)</u>	<u>(511,377)</u>	<u>1,533,510</u>

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

34 盈余公积

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本银行</u>
	2019 年度	2018 年度
法定盈余公积		
年初余额	3,937,558	3,396,350
本年新增	660,187	541,208
年末余额	<u>4,597,745</u>	<u>3,937,558</u>
任意盈余公积		
年初余额	19,013	19,013
年末余额	<u>19,013</u>	<u>19,013</u>
合计	<u>4,616,758</u>	<u>3,956,571</u>

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

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

35 一般风险准备

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
年初余额	11,823,556	10,580,594
本年新增	871,244	1,242,962
年末余额	12,694,800	11,823,556

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

36 未分配利润

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

根据本集团 2019 年 4 月 25 日董事会决议，以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 51.30 亿股为基数，向登记在册的全体股东每 10 股派发股利人民币 2.5 元(含税)，总额为人民币 1,282,550 千元。本集团股东大会于 2019 年 5 月 21 日批准该决议。

根据本集团 2019 年 12 月 3 日《关于全额发放杭州银行股份有限公司优先股（杭银优 1）第二个计息年度股息的决定》，本集团已于 2019 年 12 月 16 日发放现金股息人民币 520,000 千元（含税）。本次股息发放的计息起始日为 2018 年 12 月 15 日，按照杭银优 1 票面股息率 5.20%计算，每股优先股发放现金股息人民币 5.20 元（含税），以杭银优 1 发行量 1 亿股计算，合计发放现金股息人民币 520,000 千元（含税）。

于2020年4月29日，本银行第六届董事会第二十五次会议，提出2019年度利润分配预案，以实施权益分派股权登记日的普通股总股本5,930,200,432股为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派发现金股利3.5元人民币（含税），合计派发现金股利人民币2,075,570千元。上述预案尚待股东大会批准。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

37 利息净收入

	本集团	本银行	
	2019 年度	2019 年度	2018 年度
利息收入			
存放中央银行款项	919,236	919,236	953,333
存放同业及其他金融机构款项	706,470	706,470	816,965
拆出资金及买入返售金融资产	1,494,960	1,494,960	1,815,749
发放贷款和垫款	20,957,250	20,957,250	16,407,113
其中：个人贷款	7,722,742	7,722,742	5,750,650
公司贷款	12,339,496	12,339,496	9,511,818
贸易融资	365,485	365,485	402,897
垫款	2,441	2,441	8,089
贴现	527,086	527,086	733,659
持有至到期金融资产	不适用	不适用	3,219,322
可供出售金融资产	不适用	不适用	6,435,115
应收款项类投资	不适用	不适用	6,900,396
债权投资	11,712,406	11,712,406	不适用
其他债权投资	2,993,201	2,993,201	不适用
利息收入小计	<u>38,783,523</u>	<u>38,783,523</u>	<u>36,547,993</u>
利息支出			
向中央银行借款	1,477,172	1,477,172	493,550
同业及其他金融机构存放款项	959,075	959,666	2,655,647
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,947,081	1,947,081	2,290,430
吸收存款及其他	13,068,448	13,068,448	10,446,881
应付债券	5,718,626	5,718,626	6,669,109
利息支出小计	<u>23,170,402</u>	<u>23,170,993</u>	<u>22,555,617</u>
利息净收入	<u>15,613,121</u>	<u>15,612,530</u>	<u>13,992,376</u>

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

38 手续费及佣金净收入

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本银行</u>
	2019 年度	2018 年度
手续费及佣金收入		
托管及其他受托业务佣金	717,261	348,707
投行类业务手续费	386,711	365,590
担保及承诺业务手续费	207,090	138,726
信用卡手续费	204,737	230,461
代理业务手续费	172,408	101,148
结算与清算手续费	111,423	72,065
银行卡手续费	16,062	21,031
其他	99,270	85,568
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金收入小计	1,914,962	1,363,296
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金支出		
结算与清算手续费	193,186	140,898
银行卡手续费	3,403	2,583
代理业务手续费	2,733	4,121
其他	50,434	32,603
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金支出小计	249,756	180,205
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金净收入	1,665,206	1,183,091
	<hr/>	<hr/>

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

39 投资收益

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
交易性金融资产	3,900,241	851,261
其他债权投资	178,527	不适用
权益法核算的长期股权投资	7,016	53,339
其他权益工具投资	1,500	不适用
债权投资	(5,071)	不适用
衍生工具投资	(9,624)	(416,733)
可供出售金融资产	不适用	2,070,756
成本法核算的可供出售金融资产		
投资收益	不适用	1,100
处置应收款项类投资的投资收益	不适用	(6,500)
其他	-	475
合计	<u>4,072,589</u>	<u>2,553,698</u>

40 公允价值变动损益

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
交易性金融资产	(99,210)	62,228
衍生金融工具	(5,605)	4,191,001
交易性金融负债	(72)	-
合计	<u>(104,887)</u>	<u>4,253,229</u>

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

41 汇兑损益

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本银行</u>
	2019 年度	2018 年度
外汇衍生工具公允价值变动损益	(2,193,324)	不适用
外汇衍生工具投资收益	7,428	不适用
其他汇兑损益	2,322,841	(4,968,096)
合计	<u>136,945</u>	<u>(4,968,096)</u>

注：根据财政部于2018年12月发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)，本集团从2019年1月1日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，汇兑收益项目主要包括外币交易因汇率变动而产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的收益。

42 资产处置损失

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本银行</u>
	2019 年度	2018 年度
固定资产处置损失	<u>364</u>	<u>523</u>

43 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本银行</u>
	2019 年度	2018 年度
政府奖励	7,691	15,998
科技金融补贴	4,808	7,407
财政补助	3,076	7,677
贷款风险补偿金	445	1,263
合计	<u>16,020</u>	<u>32,345</u>

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

44 税金及附加

	本集团	本银行	
	2019 年度	2019 年度	2018 年度
城市维护建设税	88,308	88,308	60,050
教育费附加	63,631	63,631	43,719
其他	30,622	30,372	27,453
合计	182,561	182,311	131,222

45 业务及管理费

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
员工费用	4,111,508	3,379,363
固定资产折旧	196,308	189,593
无形资产摊销	59,607	38,444
长期待摊费用摊销	89,659	94,295
租赁费	393,796	363,154
其他业务及管理费	1,296,121	1,036,424
合计	6,146,999	5,101,273

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

46 信用减值损失

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
存放同业	(6,223)	不适用
以摊余成本计量的拆出资金	6,106	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	(6,727)	不适用
买入返售金融资产	303	不适用
以摊余成本计量的贷款和垫款	7,165,266	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	6,383	不适用
债权投资	581,311	不适用
其他债权投资	28,230	不适用
其他资产	865	不适用
预计负债	(12,062)	不适用
合计	<u>7,763,452</u>	<u>不适用</u>

47 资产减值损失

	本集团及本银行	本银行
	2019 年度	2018 年度
发放贷款和垫款	不适用	5,705,020
应收款项类投资	不适用	300,000
其他应收款	不适用	5,000
合计	<u>不适用</u>	<u>6,010,020</u>

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

48 营业外收入

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本银行</u>
	2019 年度	2018 年度
与日常活动无关的政府补助	5,888	6,037
久悬未取款	4,913	6,641
其他	24,015	18,726
合计	<u>34,816</u>	<u>31,404</u>

49 营业外支出

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本银行</u>
	2019 年度	2018 年度
捐赠	21,046	16,229
久悬款项	3,225	2,359
水利建设基金	359	-
其他	2,481	28,274
合计	<u>27,111</u>	<u>46,862</u>

50 所得税费用

	<u>本集团</u>	<u>本银行</u>	
	2019 年度	2019 年度	2018 年度
当期所得税费用	3,010,680	3,010,595	524,960
递延所得税费用	<u>(2,296,525)</u>	<u>(2,296,525)</u>	<u>(145,180)</u>
合计	<u>714,155</u>	<u>714,070</u>	<u>379,780</u>

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

50 所得税费用(续)

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	本集团	本银行	
	2019 年度	2019 年度	2018 年度
利润总额	7,316,278	7,315,937	5,791,862
按法定税率计算之所得税	1,829,069	1,828,984	1,447,966
不得抵扣之费用	22,226	22,226	36,143
免税收入	(1,123,140)	(1,123,140)	(1,091,203)
其他	(14,000)	(14,000)	(13,126)
所得税费用	<u>714,155</u>	<u>714,070</u>	<u>379,780</u>

51 每股收益

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

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2019 年度	2018 年度
归属于股东的当年净利润	6,602,123	5,412,082
减：优先股当年宣告股息	<u>(520,000)</u>	<u>(520,000)</u>
归属于普通股股东的当年净利润	<u>6,082,123</u>	<u>4,892,082</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>5,130,200</u>	<u>5,130,200</u>
基本每股收益(人民币元)	<u>1.19</u>	<u>0.95</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>1.19</u>	<u>0.95</u>

本集团无稀释性潜在普通股。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

52 现金流量表补充资料

(a) 现金及现金等价物

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本银行</u>
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
现金		
其中：库存现金	<u>582,173</u>	<u>651,305</u>
现金等价物		
其中：可用于支付的存放中央银行款项	23,642,200	22,776,661
原到期日不超过三个月的：		
存放同业款项	36,946,118	20,956,843
拆出资金	6,100,000	1,179,480
买入返售金融资产	16,624,440	28,492,136
购买日起三个月内到期的：		
债券投资	4,658,396	-
同业存单	<u>496,151</u>	<u>-</u>
小计	<u>88,467,305</u>	<u>73,405,120</u>
合计	<u>89,049,478</u>	<u>74,056,425</u>

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

52 现金流量表补充资料(续)

(b) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量

	本集团		本银行	
	2019 年度	2019 年度	2019 年度	2018 年度
净利润	6,602,123	6,601,867	5,412,082	
加：减值损失	7,763,452	7,763,452	6,010,020	
固定资产折旧	196,308	196,308	189,593	
无形资产摊销	59,607	59,607	38,444	
长期待摊费用摊销	89,659	89,659	94,295	
处置固定资产、无形资产 和其他资产的损失	364	364	523	
汇兑损失/(收益)	2,109,266	2,109,266	(207,594)	
公允价值变动损失/(收益)	104,887	104,887	(4,253,229)	
金融投资利息收入及投资 收益	(17,843,931)	(17,843,931)	(15,889,209)	
递延所得税资产的增加	(2,296,525)	(2,296,525)	(145,180)	
应付债券利息支出	5,718,626	5,718,626	6,669,109	
经营性应收项目的增加	(80,520,986)	(79,826,913)	(78,655,109)	
经营性应付项目的增加	123,311,400	124,311,656	93,823,672	
经营活动产生的现金流量净额	<u>45,294,250</u>	<u>46,988,323</u>	<u>13,087,417</u>	

2019年度，本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2018年度：无)。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

53 受托业务

	本集团及本银行	本银行
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
委托贷款	85,075,306	99,038,259
委托存款	(85,078,238)	(99,038,806)
委托理财	231,119,587	187,480,434
委托理财资金	(231,119,587)	(187,480,434)

委托存款是指存款者向本集团指定特定的第三者为贷款对象的存款，而贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

委托理财业务是指本集团接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。

54 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购金融资产款披露详见附注四(22)。2019 年度，本集团通过资产证券化交易、对外转让和证券借出交易的方式转移金融资产人民币 896.71 亿元。(2018 年度：人民币 559.40 亿元)

信贷资产转让

2019 年度，本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 3.00 亿元，均终止确认(2018 年度：人民币 0.28 亿元，均终止确认)。

信贷资产证券化

2019 年度，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 173.21 亿元，除“杭盈 2019 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”外，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件(2018 年度：本银行通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 111.89 亿元，均符合完全终止确认条件)。对于转让账面原值人民币 46.54 亿元的“杭盈 2019 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”，本集团继续涉入了该转让的信贷资产。于 2019 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 6.94 亿元，并已划分为发放贷款和垫款。同时本集团由于该事项确认了相关金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

54 金融资产的转移(续)

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。2019 年度，本集团在证券借出交易中转让资产的累计债券面值为人民币 720.50 亿元(2018 年度：人民币 438.40 亿元)。截止 2019 年 12 月 31 日，本集团在证券借出交易中转让资产的债券面值为人民币 162.79 亿元(截止 2018 年 12 月 31 日：人民币 99.80 亿元)。

五、 合并范围的变动

本年度新纳入合并范围的主体为杭银理财有限责任公司。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 在其他主体中的权益

1 在主要子公司中的权益

主要子公司名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例(直接)
杭银理财有限责任公司	杭州市	杭州市	设立	100.00%

杭银理财有限责任公司于 2019 年 12 月 20 日成立，主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务。

2 在联营企业中的权益投资

	主要经营地	注册地	业务性质	直接持股比例(%)	会计处理
联营企业					
济源齐鲁村镇银行 有限责任公司	济源市	济源市	银行业	20.00	权益法
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	登封市	登封市	银行业	20.00	权益法
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	兰考县	兰考县	银行业	20.00	权益法
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	伊川县	伊川县	银行业	20.00	权益法
澠池齐鲁村镇银行 有限责任公司	澠池县	澠池县	银行业	20.00	权益法
石嘴山银行股份有 限公司	石嘴山市	石嘴山市	银行业	18.60	权益法
杭银消费金融股份 有限公司	杭州市	杭州市	其他金融业	41.67	权益法

本集团持有石嘴山银行股份有限公司(以下简称“石嘴山银行”)18.60%的股份(2018 年 12 月 31 日: 18.60%)，为石嘴山银行并列第一大股东之一。同时，按照双方签订的战略合作协议，本集团向其派驻了一名董事，能够对石嘴山银行经营和财务策略施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

下表列示了对本集团不重要的联营企业的汇总财务信息：

	2019 年度	2018 年度
联营企业		
投资账面价值合计	1,531,757	1,063,458
下列各项按持股比例计算的合计数净利润		
净利润	7,016	53,339
其他综合收益	1,479	(621)
综合收益总额	<u>8,495</u>	<u>52,718</u>

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 在其他主体中的权益(续)

2 在联营企业中的权益投资(续)

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团无未确认的投资损失。

3 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并报表范围。本集团在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

(1) 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

截至 2019 年 12 月 31 日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2019 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失敞口
基金	41,818,500	-	-	41,818,500
理财产品	14,194,397	-	-	14,194,397
信托及资产管理计划	-	87,411,041	-	87,411,041
资产支持证券	669,115	5,192,535	1,254,528	7,116,178
其他	100,041	-	-	100,041
合计	56,782,053	92,603,576	1,254,528	150,640,157

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 在其他主体中的权益(续)

3 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益(续)

(1) 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益(续)

截至 2018 年 12 月 31 日，本银行投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2018 年 12 月 31 日		
	应收款项类投资	可供出售金融资产	最大损失敞口
基金	-	49,687,689	49,687,689
理财产品	-	28,727,948	28,727,948
信托及资产管理计划	109,387,066	2,833,417	112,220,483
资产支持证券	-	2,705,577	2,705,577
其他	-	100,000	100,000
合计	109,387,066	84,054,631	193,441,697

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

在本公司的资产证券化业务中，本公司将部分信贷资产和资产管理计划投资委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本公司担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券和信贷资产流转份额。于 2019 年 12 月 31 日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币 167.34 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 138.32 亿元)。截至 2019 年 12 月 31 日，本集团持有结构化主体发行的部分资产支持证券的账面价值为人民币 14.10 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 14.56 亿元)。

本集团发行的非保本理财产品，该结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体收取管理费收入。截至 2019 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并范围内的非保本理财产品资产规模余额为人民币 2,311.20 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 1,874.80 亿元)。2019 年度，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币 4.72 亿元(2018 年度：人民币 0.95 亿元)。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 在其他主体中的权益(续)

4 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为“杭盈 2019 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”以及本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品和信托计划，该等结构化主体 2019 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 48.89 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 57.10 亿元)。2019 年度，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(2018 年度：无)。

七、 财务承诺及或有事项

1 资本性支出承诺

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>87,733</u>	<u>89,106</u>

2 租赁承诺

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

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
一年以内	342,135	349,112
一年至二年	327,011	314,098
二年至三年	298,403	299,198
三年至五年	494,920	503,401
五年以上	<u>733,822</u>	<u>850,655</u>
合计	<u>2,196,291</u>	<u>2,316,464</u>

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 财务承诺及或有事项(续)

3 或有负债及信贷承诺

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	52,658,810	39,028,374
开出之不可撤销信用证	12,337,320	6,122,283
开出保证凭信	25,325,728	16,170,706
贷款承诺	40,622,152	42,694,278
合计	<u>130,944,010</u>	<u>104,015,641</u>

信贷风险加权金额

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
或有负债及承担的信贷风险加权金额	<u>49,821,178</u>	<u>41,335,717</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。对于有条件且可以撤销的，本集团不需要承担未使用的授信额度。

4 未决诉讼和纠纷

截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，以本集团为被告的未决诉讼案件的诉讼标的金额分别为人民币 15,311 千元及人民币 7,201 千元。管理层认为，预计赔付可能性均不大，因此年末无需确认预计负债。

5 国债兑付和承销承诺

本集团受财政部委托代理发行储蓄国债。持有人可以要求提前兑付持有的储蓄国债，而本集团亦有义务履行兑付责任。

截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日止，本集团代理发行的但尚未到期、且尚未兑付的储蓄国债累积本金余额分别为人民币 4,353,653 千元及人民币 3,087,836 千元。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会定期或在其到期时一次性兑付本金及利息。

本集团管理层认为在该等储蓄国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债金额并不重大。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、 分部报告

(1) 业务分部

本集团主要通过五大业务分部提供金融服务：公司业务、小企业业务、零售业务、资金业务及其他业务。在业务分部中列示的分部收入和资产包括直接归属于各分部及可以基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资产负债委员会在各个业务分部中进行分配。分部间的内部转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

公司业务指为大中型企业客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等。

小企业业务指为小企业及从事经营的个人客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等。

零售业务指为非从事经营的个人客户提供的银行业务服务，包括存款、借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等。

资金业务包括同业存/拆放业务、返售/回购业务、贴现业务、投资业务等自营及代理业务。

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2019 年度						合计
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	
营业收入	11,166,559	1,818,155	2,931,423	5,466,837	25,765	-	21,408,739
其中：外部利息							
净收入	9,461,176	2,990,898	2,043,324	1,117,723	-	-	15,613,121
内部利息							
净收入	1,498,448	(1,199,822)	52,360	(350,986)	-	-	-
手续费及							
佣金收入	322,354	42,357	843,516	706,735	-	-	1,914,962
手续费及							
佣金支出	(217,345)	(15,278)	(7,777)	(9,356)	-	-	(249,756)
其他净收入							
(注1)	101,926	-	-	4,002,721	25,765	-	4,130,412
营业支出	(8,124,950)	(1,269,350)	(1,706,230)	(2,937,273)	(62,363)	-	(14,100,166)
营业利润	3,041,609	548,805	1,225,193	2,529,564	(36,598)	-	7,308,573
营业外收支	-	-	-	-	7,705	-	7,705
利润总额							7,316,278
所得税费用							(714,155)
净利润							6,602,123
	2019 年 12 月 31 日						
资产总额	289,057,800	64,841,807	119,482,327	546,809,187	4,879,578	(1,000,592)	1,024,070,107
负债总额	556,142,148	51,852,047	145,573,028	206,132,868	2,826,011	(1,000,592)	961,525,510
补充信息：							
发放贷款和垫款							
(注2)	220,925,074	60,133,332	103,483,397	12,940,666	-	-	397,482,469
资本性支出	226,637	30,874	70,591	197,060	2,029	-	527,191
折旧和摊销费用	148,560	20,238	46,273	129,173	1,330	-	345,574
信用减值损失	5,999,159	534,447	645,335	584,511	-	-	7,763,452

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2018 年度					
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	9,264,488	1,348,683	2,164,410	4,236,717	39,958	17,054,256
其中：外部利息净收入	7,290,094	2,030,756	1,422,800	3,248,726	-	13,992,376
内部利息净收入	1,824,870	(694,714)	300,273	(1,430,429)	-	-
手续费及佣金收入	226,973	23,282	440,638	672,403	-	1,363,296
手续费及佣金支出	(149,188)	(10,641)	699	(21,075)	-	(180,205)
其他净收入(注1)	71,739	-	-	1,767,092	39,958	1,878,789
营业支出	(6,808,628)	(973,279)	(1,192,122)	(2,224,782)	(48,125)	(11,246,936)
营业利润	2,455,860	375,404	972,288	2,011,935	(8,167)	5,807,320
营业外收支	-	-	-	-	(15,458)	(15,458)
利润总额						5,791,862
所得税费用						(379,780)
净利润						<u>5,412,082</u>
	2018 年 12 月 31 日					
资产总额	<u>262,536,468</u>	<u>51,608,297</u>	<u>101,402,413</u>	<u>501,347,765</u>	<u>4,161,161</u>	<u>921,056,104</u>
负债总额	<u>500,806,456</u>	<u>58,978,557</u>	<u>132,200,982</u>	<u>169,618,493</u>	<u>2,287,033</u>	<u>863,891,521</u>
补充信息：						
发放贷款和垫款(注2)	196,425,773	45,826,628	85,587,237	9,620,480	-	337,460,118
资本性支出	575,628	82,743	175,151	493,028	4,770	1,331,320
折旧和摊销费用	139,368	20,033	42,407	119,369	1,155	322,332
资产减值损失	5,032,748	415,947	261,325	300,000	-	6,010,020

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

注 2：小企业贷款数据系根据本集团内部管理口径，如按照《关于印发中小企业划型标准规定的通知》(工信部联企业[2011]300号)的标准，于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团小、微型企业贷款为人民币 136,963,349 千元、人民币 119,028,798 千元。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、 分部报告(续)

(2) 地区分部

本集团的业务主要分布在浙江省杭州市、浙江省其他部分市县、北京市、上海市、广东省深圳市、江苏省南京市和安徽省合肥市等地区。根据各地资产总额的占比，分为杭州和其他地区两个地区分部。

	2019 年度			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	15,151,676	6,257,063	-	21,408,739
其中：外部利息净收入	10,852,344	4,760,777	-	15,613,121
内部利息净收入	(12,332)	12,332	-	-
手续费及佣金收入	1,550,231	364,731	-	1,914,962
手续费及佣金支出	(236,444)	(13,312)	-	(249,756)
其他净收入(注 1)	2,997,877	1,132,535	-	4,130,412
营业支出	(10,528,077)	(3,572,089)	-	(14,100,166)
营业利润	4,623,599	2,684,974	-	7,308,573
营业外收支	(1,731)	9,436	-	7,705
利润总额				7,316,278
所得税费用				(714,155)
净利润				6,602,123
	2019 年 12 月 31 日			
资产总额	775,857,413	349,903,027	(101,690,333)	1,024,070,107
负债总额	717,159,942	346,055,901	(101,690,333)	961,525,510

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	2018 年度			合计
	杭州	其他地区	抵消	
营业收入	12,068,270	4,985,986	-	17,054,256
其中：外部利息净收入	10,835,074	3,157,302	-	13,992,376
内部利息净收入	(1,622,049)	1,622,049	-	-
手续费及佣金收入	1,192,763	170,533	-	1,363,296
手续费及佣金支出	(158,828)	(21,377)	-	(180,205)
其他净收入(注 1)	1,821,310	57,479	-	1,878,789
营业支出	<u>(8,327,378)</u>	<u>(2,919,558)</u>	-	<u>(11,246,936)</u>
营业利润	3,740,892	2,066,428	-	5,807,320
营业外收支	341	(15,799)	-	<u>(15,458)</u>
利润总额				5,791,862
所得税费用				<u>(379,780)</u>
净利润				<u>5,412,082</u>

2018 年 12 月 31 日

资产总额	<u>737,344,147</u>	<u>269,484,700</u>	<u>(85,772,743)</u>	<u>921,056,104</u>
负债总额	<u>682,227,438</u>	<u>267,436,826</u>	<u>(85,772,743)</u>	<u>863,891,521</u>

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

九、 与金融工具相关的风险

金融风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

- 信用风险：因借款人或交易对手无法履约而引致损失的风险。本集团面临的信用风险，主要源自本集团的贷款组合、投资组合、保证和承诺等。

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

- 市场风险：指市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团承受的市场风险主要来自本集团资产负债表中的资产与负债以及资产负债表外承诺及担保。
- 流动性风险：商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自于为贷款、交易、投资等活动提供资金以及对流动性资金头寸的管理。
- 操作风险：操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件造成本集团损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本集团设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部、授信审批部、法律合规部和资产保全部等负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立。风险管理委员会在风险偏好指引下制定适用于本集团风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修订。

1 信用风险

本集团制定了规范的信贷管理制度和信贷流程，并在全行范围内实施。本集团风险政策依据董事会风险偏好、风险管理战略按年制订发布。信贷流程可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷发放以及贷后管理等。

本集团根据中国银监会发布的贷款风险分类指引，制定了资产风险分类管理办法，通过借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目的盈利情况、担保情况、贷款偿还的法律责任等指标进行风险判断。并基于内部管理细化需要，在指引五级划分的基础上将本集团贷款风险分类标准划分为八级。其中，正常类贷款细分为三级，关注类贷款细分为二级，从而更准确地判断贷款质量。本集团具体的贷款评级如下：

(1) 信用风险管理

正常类贷款：最优类贷款、较优类贷款和正常类贷款；

关注类贷款：包括一般关注类贷款和重点关注类贷款；

次级类贷款：次级类贷款；

可疑类贷款：可疑类贷款；

损失类贷款：损失类贷款。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

本集团划分发放贷款和垫款的五个基本类别的主要定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本集团使用贷款风险分类法对贷款质量进行分类，主要依据是判断借款人及时足额归还贷款本息的可能性，考虑的主要因素包括：1、借款人的还款能力；2、借款人的还款记录和还款意愿；3、贷款的担保以及担保人的经济前景；4、贷款的抵质押物以及抵质押物出售所得的净值；5、影响借款人还款能力和担保人代为偿付能力的非财务因素；6、贷款偿还的法律责任。同时，本集团也会考虑贷款的本金和利息逾期偿还的时间。

本集团的资金营运业务由于进行投资活动和资金拆借活动而面临信用风险。本集团人民币投资组合以政府债券、央行票据、政策性金融债券等信用风险较低的债券组合为主，同时购入信用等级较高的金融机构债券、短期融资券、中期票据以及企业债券等。本集团风险管理部制定对债券投资和资金拆借等各项业务的集中度限额及交易限额，本集团亦严格控制交易对手的准入和授信敞口以降低信用风险。

汇票承兑、财务担保、贷款承诺以及或有负债可能会因为交易对手违约而产生风险。因此，本集团对该类交易制定了严格的申请、审批和贷后管理要求，对部分交易要求提供本集团认可的担保。

在地理区域、经济性质或者行业特征等因素的变化对本集团的交易对手产生相似影响的情况下，如果对该交易对手发放的信贷与本集团的总体信用风险相比是重要的，则会产生信贷集中风险。本集团的金融工具分散在不同的行业和产品之间。有关行业、性质的分析参见附注四(7)。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，第一阶段是“信用质量正常”阶段，仅需计算未来一年预期信用损失(ECL)，第二阶段是“信用风险显著增加”阶段，以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段，需计算整个生命周期的预期信用损失。本集团按新准则要求开发了减值模型来计算预期信用损失，采用自上而下的开发方法，建立了国内生产总值同比、消费价格指数、美元兑人民币汇率、城镇居民可支配收入同比等宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景，应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

信用风险评级

本集团对企业贷款和金融投资划分十九级内部信用风险评级，内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息(例如：可支配收入、零售敞口的担保率、公司借款人的销售收入和行业分类)都被纳入评级模型。同时，本集团还将征信机构借款人评分等外部数据作为补充信息。此外，本模型还将信用风险管理人员的专家判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。

本集团无按照新金融工具准则要求认定为“低风险”并进行信用风险管理的金融资产。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

阶段划分

信用风险显著增加

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准：

本集团通过信用风险评级是否下跌到一定等级如企业贷款和金融投资交易对手在报告日的信用风险评级下降至 16 级及以下或违约概率较初始确认的违约概率是否大幅上升如个人贷款交易对手在报告日的剩余存续期违约概率较初始增加 0.20-0.35 等表明信用风险显著增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

定性标准：

如果借款人在风险监控清单上和/或该工具满足以下一个或多个标准：

- 借款人还款意愿差，存在恶意逃废债、欺骗银行的行为等
- 借款人在他行已形成不良资产或已列入不良信用记录名单
- 借款人突然发生对其现金流量、财务状况和影响还款能力的非财务因素产生不利影响，可能造成本集团信贷资产损失的事件
- 其他影响借款人及时足额偿还贷款本息的事件或因素

上限指标：

如果交易对手在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款，则视为该金融工具已经发生信用风险显著增加。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

阶段划分(续)

违约和已发生信用减值

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

定性指标：

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

- 发行方或债务人发生重大财务困难
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等
- 债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出让步
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实

上限指标：

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

计量预期信用损失 – 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量准备损失。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。
- 违约风险敞口是指发生违约时某一债项应被偿付的金额。
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

本集团通过预计未来各单个敞口的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。

整个存续期违约概率是基于到期信息由 12 个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本集团依据行业最佳实践结合公司内专家判断，选择了一系列宏观经济指标(包含国内生产总值同比、消费价格指数、美元兑人民币汇率、城镇居民可支配收入同比等)，进而对各模型敞口建立实际违约概率与宏观因子间的统计学关系，并通过对应宏观因子预测值计算得到实际违约概率的前瞻性结果。

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于 2019 年 1 月 1 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。在确定金融工具处于第 1 阶段、第 2 阶段或第 3 阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第 1 阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第 2 阶段及第 3 阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。

本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计，并分析了本集团不同组合的非线性及不对称特征，以确定所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有的高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。

关于经济指标的假设

于 2019 年 12 月 31 日，用于估计预期信用损失的重要假设列示如下。“基准”、“上升”及“下降”这三种情景适用于所有组合。三种情景的权重分别是 40%、30%和 30%。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

关于经济指标的假设(续)

2019 年 12 月 31 日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计逾期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

项目	范围
国内生产总值同比	5.70%-6.20%
消费价格指数	1.80%-3.20%
美元兑人民币汇率	6.900-7.300
城镇居民可支配收入同比	4.50%-5.50%

敏感性分析

2019 年 12 月 31 日 3 情景加权平均后的减值准备较基准情景下的减值准备增加如下：

	2019 年 12 月 31 日
企业贷款	266,406
个人贷款	93,381
金融投资	213,579

假若基准、上升和下降的情景权重从 40%、30%和 30%变成 40%、20%和 40%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币 17,523 百万元上升至人民币 18,237 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 1,718 百万元上升至人民币 1,918 百万元。假若基准、上升和下降的情景权重从 40%、30%和 30%变成 40%、40%和 20%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币 17,523 百万元下降至人民币 16,809 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 1,718 百万元下降至人民币 1,518 百万元。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(3) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部/外部的补充数据用于建立模型。用于确定分组特征的信息以及补充数据列示如下：

企业贷款和金融投资

- 行业

零售贷款

- 产品类型(例如，个人住房、信用卡等)
- 担保类型

本集团定期监控并复核分组的恰当性。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口

纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

金融工具	2019 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口	2018 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
存放央行款项(第一阶段)	84,495,887	82,960,555
存放同业款项(第一阶段)	43,445,927	34,920,487
拆出资金(第一阶段)	14,991,270	10,967,753
买入返售金融资产(第一阶段)	41,219,141	28,492,136
应收利息	不适用	5,533,057
发放贷款和垫款(a)	397,482,469	337,460,118
—以摊余成本计量	383,422,198	不适用
第一阶段	374,168,213	不适用
第二阶段	8,192,340	不适用
第三阶段	1,061,645	不适用
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	13,140,223	不适用
第一阶段	13,105,828	不适用
第二阶段	13,457	不适用
第三阶段	20,938	不适用
—应计利息	920,048	不适用
第一阶段	901,871	不适用
第二阶段	17,711	不适用
第三阶段	466	不适用
可供出售金融资产	不适用	153,146,016
持有至到期投资	不适用	126,077,055
应收款项类投资	不适用	110,484,997

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口(续)

纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺(续)

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口(续)。

金融工具	2019 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口	2018 年 12 月 31 最大信用风险敞口
金融投资(b)		
债权投资	268,579,608	不适用
—以摊余成本计量	265,720,034	不适用
第一阶段	265,720,034	不适用
—应计利息	2,859,574	不适用
第一阶段	2,859,574	不适用
其他债权投资	85,597,329	不适用
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
第一阶段	84,285,656	不适用
—应计利息	1,311,673	不适用
第一阶段	1,311,673	不适用
其他金融资产	655,441	136,799
第一阶段	616,810	不适用
第二阶段	14,646	不适用
第三阶段	23,985	不适用
金融工具合计	936,467,072	890,178,973
担保及承诺		
银行承兑汇票	52,533,538	39,028,374
开出之不可撤销信用证	12,311,376	6,122,283
开出保证凭信	25,258,959	16,170,706
贷款承诺	40,560,780	42,694,278
担保及承诺合计	130,664,653	104,015,641

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口(续)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级标尺将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”，该信用等级为本集团为内部信用风险管理目的所使用。“低风险”指资产质量良好，未来违约可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素，违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

	发放贷款及垫款				2018 年
	2019 年 12 月 31 日				
	预期信用损失阶段			总计	
信用等级	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计	总计
低风险	369,506,702	349,444	-	369,856,146	不适用
中风险	26,418,201	10,602,980	-	37,021,181	不适用
高风险	-	1,676,992	5,531,126	7,208,118	不适用
本金余额 (注)	395,924,903	12,629,416	5,531,126	414,085,445	350,477,682
减值准备	(8,650,862)	(4,423,619)	(4,448,543)	(17,523,024)	(13,017,564)
合计	387,274,041	8,205,797	1,082,583	396,562,421	337,460,118

注：本金余额包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款本金及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款扣除减值准备前的公允价值总额。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口(续)

(b) 金融投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

	金融投资				2018 年
	2019 年 12 月 31 日				
	预期信用损失阶段			总计	
第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计		
信用等级					
低风险	342,662,358	-	-	342,662,358	不适用
中风险	8,973,251	-	-	8,973,251	不适用
高风险	-	-	88,337	88,337	不适用
本金余额					
(注)	351,635,609	-	88,337	351,723,946	390,308,068
减值准备	(1,629,919)	-	(88,337)	(1,718,256)	(600,000)
合计	350,005,690	-	-	350,005,690	389,708,068

注：本金余额包含债权投资的本金及其他债权投资扣除减值准备前的公允价值总额。

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口(续)

未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

	最大信用风险敞口	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
金融投资：		
交易性金融资产		
—基金投资	41,818,500	不适用
—债券投资	17,917,409	不适用
—购买他行理财	14,194,397	不适用
—资产支持证券	669,115	不适用
—其他投资	100,041	不适用
小计	74,699,462	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产		
—债券投资	不适用	18,910,050
小计	不适用	18,910,050
合计	74,699,462	18,910,050

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(5) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

本集团存放同业、拆出资金及买入返售金融资产的信用风险均为第一阶段，其中存放同业和拆出资金的主要交易对手为境内商业银行。

买入返售金融资产有足额的债券作为质押物，2019 年 12 月 31 日余额为人民币 411.89 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 284.92 亿元)，本集团认为不存在重大的信用风险。

(6) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2019 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	企业贷款	个人贷款	合计
2019 年 12 月 31 日			
总敞口	4,683,174	847,952	5,531,126
减值准备	(3,828,527)	(620,016)	(4,448,543)
账面价值	<u>854,647</u>	<u>227,936</u>	<u>1,082,583</u>
持有担保品的公允价值	<u>7,970,417</u>	<u>437,598</u>	<u>8,408,015</u>

当本集团执行了必要的程序后仍无法合理预期可收回金融资产整体或一部分，且该金融资产满足财政部所规定的核销条件时，则将其核销。

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险

流动性风险是指本集团无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团流动性风险主要来自于为贷款、交易和投资等活动提供资金以及对流动性资金头寸的管理。本集团进行流动性管理的主要目的在于保证在所有市场周期及财务出现危机时期的流动性，及时满足本集团偿付义务和未知需求，并及时为本集团的贷款和投资业务提供充足的资金。

本集团的流动性风险管理组织架构由董事会、监事会、高级管理层、总行流动性风险管理职能部门和流动性风险执行部门等层面组成。

董事会层面包括董事会及其下设的风险管理与关联交易控制委员会；高级管理层层面包括行长及其下设的资产负债管理委员会和风险管理委员会；总行流动性风险管理的牵头管理部门为财务管理部，负责制定流动性风险管理策略、政策及程序，建立现金流测算和流动性指标分析框架，识别、计量和监测流动性风险，在资产负债管理中充分考量流动性因素；风险管理部将流动性风险管理纳入全面风险管理，负责建立流动性风险压力测试，分析全行承受短期和中长期压力情景的能力，监测预警并制定有效的流动性风险应急计划；审计部为流动性风险管理的监督审计部门；金融市场部对本集团头寸进行日常管理，以确保合理的备付水平，提高资金的使用效率；业务经营管理部门及分支机构为流动性风险管理执行部门。

杭州银行股份有限公司

2019年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险(续)

本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债未折现现金流按合同到期日分析如下：

	2019年12月31日							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	-	24,224,373	-	-	-	-	60,853,687	85,078,060
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	-	11,343,618	82,514,388	6,082,855	-	-	-	99,940,861
发放贷款和垫款	5,268,457	-	45,834,095	140,707,030	196,154,362	129,974,202	-	517,938,146
交易性金融资产	-	11,925,000	19,545,671	17,318,721	25,919,145	857,224	-	75,565,761
债权投资	88,337	-	13,449,688	41,086,926	156,633,407	113,727,855	-	324,986,213
其他债权投资	-	-	6,071,034	12,398,418	56,990,159	21,789,999	-	97,249,610
其他资产	119,422	614,732	-	-	-	-	-	734,154
资产合计	5,476,216	48,107,723	167,414,876	217,593,950	435,697,073	266,349,280	60,853,687	1,201,492,805
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	15,369,212	58,605,326	-	-	-	73,974,538
同业存放、拆入资金和 卖出回购金融资产	-	15,947,609	100,134,705	7,859,326	-	-	-	123,941,640
交易性金融负债	-	-	-	1,460	51,511	-	-	52,971
吸收存款(1)	-	301,601,564	102,222,253	97,787,108	127,690,741	3,825,530	-	633,127,196
应付债券	-	-	47,610,000	52,179,189	16,600,418	26,448,197	-	142,837,804
其他负债	-	66,135	4,275,151	66,424	58,887	-	-	4,466,597
负债合计	-	317,615,308	269,611,321	216,498,833	144,401,557	30,273,727	-	978,400,746
流动性净额	5,476,216	(269,507,585)	(102,196,445)	1,095,117	291,295,516	236,075,553	60,853,687	223,092,059

杭州银行股份有限公司

2019 年度报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险(续)

	2018年12月31日							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	-	27,043,622	-	-	-	-	56,568,238	83,611,860
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	-	6,445,487	49,181,257	18,753,632	-	-	-	74,380,376
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	1,407,382	11,562,613	5,231,217	708,838	-	18,910,050
发放贷款和垫款	1,099,293	-	33,632,459	98,622,989	119,520,005	84,585,372	-	337,460,118
可供出售金融资产	-	-	66,632,661	40,531,867	30,139,258	15,842,230	16,900	153,162,916
持有至到期投资	-	-	760,033	4,170,355	62,956,672	58,189,995	-	126,077,055
应收款项类投资	7,298	-	6,175,829	16,732,360	79,120,499	8,449,011	-	110,484,997
其他资产(2)	35,941	104,641	5,529,274	-	-	-	-	5,669,856
资产合计	1,142,532	33,593,750	163,318,895	190,373,816	296,967,651	167,775,446	56,585,138	909,757,228
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	20,850,000	26,000,000	-	-	-	46,850,000
同业存放、拆入资金和卖出回购金融资产	-	8,210,200	74,599,996	23,614,206	-	-	-	106,424,402
吸收存款(1)	-	271,498,865	77,449,138	101,064,227	82,727,316	43,143	-	532,782,689
应付债券	-	-	34,466,181	98,616,476	10,458,644	11,987,952	-	155,529,253
其他负债(2)	-	7,020,263	6,355,794	2,093,460	1,346,224	643	-	16,816,384
负债合计	-	286,729,328	213,721,109	251,388,369	94,532,184	12,031,738	-	858,402,728
流动性净额	1,142,532	(253,135,578)	(50,402,214)	(61,014,553)	202,435,467	155,743,708	56,585,138	51,354,500

(1) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

(2) 2018 年 12 月 31 日的其他资产含各资产的应收利息，其他负债含各负债的应付利息。

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险(续)

本集团衍生金融工具按合同到期日分析如下：

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换、结构性产品衍生金融工具。

下表列示了本集团以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2019 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率互换	(2,108)	(4,262)	(9,254)	-	(15,624)
利率期权	47	166	-	-	213
信用风险缓释	(288)	153	-	-	(135)
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
2018 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率互换	10,902	6,045	(13,106)	(536)	3,305
利率期权	-	-	(14,656)	-	(14,656)
信用风险缓释	-	275	-	-	275
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括远期汇率协议和期权衍生金融工具。

下表列示了本集团以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2019 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
远期汇率协议					
现金流出	(195,150,127)	(175,624,005)	(6,536,038)	-	(377,310,170)
现金流入	195,039,371	175,285,422	6,595,869	-	376,920,662
货币期权					
现金流出	(22,644,974)	(13,836,011)	-	-	(36,480,985)
现金流入	22,574,429	13,725,699	-	-	36,300,128
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险(续)

以全额结算的衍生金融工具(续)

2018 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
远期汇率协议					
现金流出	(127,743,864)	(96,086,727)	(2,619,619)	-	(226,450,210)
现金流入	129,279,386	96,436,857	2,609,080	-	228,325,323
货币期权					
现金流出	(872,377)	(654,108)	(112,506)	-	(1,638,991)
现金流入	872,225	654,108	112,506	-	1,638,839

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

	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2019 年 12 月 31 日						
信贷承诺	<u>1,584,006</u>	<u>39,966,450</u>	<u>62,722,768</u>	<u>26,667,310</u>	<u>3,476</u>	<u>130,944,010</u>
2018 年 12 月 31 日						
信贷承诺	<u>439,393</u>	<u>29,275,551</u>	<u>46,719,875</u>	<u>27,576,491</u>	<u>4,331</u>	<u>104,015,641</u>

于 2018 年 12 月 31 日，本银行在进行基于合约规定之未折现现金流量的流动性分析时，未考虑金融资产、负债组合之利息因素。本银行管理层认为：于 2018 年 12 月 31 日，由于公司金融负债组合大部分期限较短，本银行金融负债组合所负担之利息金额不重大。

3 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可以分为利率风险、汇率风险(包括黄金)、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。本集团的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本集团市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本集团受金融工具内在波动性风险的影响。

本集团的资产负债管理委员会审议决定全行资产负债管理政策，动态控制本集团的业务总量与结构、利率及流动性等，设定本集团资产负债的期限结构和提出利率结构调整建议。风险管理委员会确定本集团市场风险管理目标。本集团风险管理部承担市场风险监控的日常职能，制定合理的市场风险敞口水平，设定交易额及止损额等限额。金融市场部和资产管理部内设风险管理团队进行日常业务的操作审核和监控金融市场部负责识别和计量资金业务中的市场风险，对交易账户头寸每日进行市值评估和指标计算，并严格根据授权进行业务操作。

九、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

本集团的风险管理部根据风险管理委员会的授权制订市场风险管理政策及管理其整体市场风险敞口。风险管理部为本集团的利率风险和外汇风险设定风险限额和指标，对本集团的风险状况进行定期评估，并根据评估结果对下一阶段的业务发展策略制定提供建议。金融市场部负责本集团交易账户市场风险管理的日常工作，主要包括管理本集团人民币和外币投资组合，从事自营及代客交易，执行市场风险管理政策及法则，以开展日常风险的识别、计量、评估与控制。

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，主要通过久期分析评估固定收入金融工具市场价格预期变动对本集团损益和权益的潜在影响。缺口分析是本集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。

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

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

本集团的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

利率风险

本集团利率风险的主要来源是本集团对利率敏感的资产负债组合期限或重新定价期限的错配，从而可能使利息净收入以及资产的市场价值受到利率水平变动的影

响。本集团主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本集团定期召开资产负债管理委员会会议，预测未来利率走势，并通过资产和负债的结构调整建议，管理利率风险敞口。

根据中国人民银行公告[2019]第 15 号，中国人民银行决定改革完善贷款市场报价利率(LRP)形成机制，自该公告日起，各银行应在新发放的贷款中主要参考贷款市场报价利率定价，并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准。2019 年 12 月 28 日，中国人民银行公告要求商业银行于 2020 年 3 月至 8 月期间基本完成存量贷款基准利率的转换。为此，本集团将制定存量贷款基准利率转换实施方案及定价策略，确保在稳步推进存量贷款基准转换工作的同时，有效管控利率风险。本集团严格执行中国人民银行存贷款利率政策，对于利率市场化的贷款、债券投资、同业拆借等业务，通过控制组合久期，设定目标收益率的方法，对利率风险实行动态管理。与此同时，本集团在债券投资和同业拆借业务中加强期限配比管理，以期规避利率风险。

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

于各资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(两者较早者)的情况列示如下：

	2019年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	78,278,771	-	-	-	6,799,289	85,078,060
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	93,497,035	5,881,911	-	-	277,392	99,656,338
发放贷款和垫款	265,908,499	87,163,357	38,550,315	1,555,652	4,304,646	397,482,469
交易性金融资产	7,753,128	14,681,084	9,623,264	823,486	41,818,500	74,699,462
债权投资	54,705,941	26,510,568	88,447,993	96,055,532	2,859,574	268,579,608
其他债权投资	5,825,024	10,012,526	49,684,442	18,763,664	1,311,673	85,597,329
衍生金融资产	-	-	-	-	2,020,008	2,020,008
其他资产	-	-	-	-	655,441	655,441
资产合计	505,968,398	144,249,446	186,306,014	117,198,334	60,046,523	1,013,768,715
负债项目：						
向中央银行借款	15,326,780	56,726,842	-	-	781,293	72,834,915
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	115,453,492	7,634,785	-	-	578,629	123,666,906
交易性金融负债	-	-	50,122	-	-	50,122
吸收存款(1)	400,938,020	93,661,064	115,477,137	3,825,530	6,074,646	619,976,397
衍生金融负债	-	-	-	-	2,354,122	2,354,122
应付债券	57,862,365	39,791,111	14,986,511	17,984,676	814,028	131,438,691
其他负债	234,510	-	-	-	4,232,087	4,466,597
负债合计	589,815,167	197,813,802	130,513,770	21,810,206	14,834,805	954,787,750
利率风险缺口	(83,846,769)	(53,564,356)	55,792,244	95,388,128	不适用	不适用

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

	2018 年 12 月 31 日					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	81,495,547	-	-	-	2,116,313	83,611,860
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	55,626,744	18,753,632	-	-	-	74,380,376
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,407,382	11,562,613	5,231,217	708,838	-	18,910,050
发放贷款和垫款	266,317,684	51,252,904	14,419,058	975,484	4,494,988	337,460,118
可供出售金融资产	23,537,876	35,312,041	29,479,828	15,028,582	49,804,589	153,162,916
持有至到期投资	1,530,023	4,520,180	61,836,857	58,189,995	-	126,077,055
应收款项类投资	6,175,478	16,732,361	79,120,499	8,449,011	7,648	110,484,997
衍生金融资产	408,947	6,678	1,155	-	4,190,448	4,607,228
其他资产(2)	-	-	-	-	5,669,856	5,669,856
资产合计	436,499,681	138,140,409	190,088,614	83,351,910	66,283,842	914,364,456
负债项目：						
向中央银行借款	20,850,000	26,000,000	-	-	-	46,850,000
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	82,810,196	23,614,206	-	-	-	106,424,402
吸收存款(1)	348,948,003	101,064,227	82,727,316	43,143	-	532,782,689
衍生金融负债	410,215	3,009	14,656	-	2,348,799	2,776,679
应付债券	34,466,181	98,616,476	10,458,644	11,987,952	-	155,529,253
其他负债(2)	4,939,600	552,110	-	-	11,324,674	16,816,384
负债合计	492,424,195	249,850,028	93,200,616	12,031,095	13,673,473	861,179,407
利率风险缺口	(55,924,514)	(111,709,619)	96,887,998	71,320,815	不适用	不适用

(1) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

(2) 2018 年 12 月 31 日的其他资产含各资产的应收利息，其他负债含各负债的应付利息。

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以交易性债券投资、其他债权投资和可供出售债券投资为主要内容的债券投资组合，本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本集团损益和权益的潜在影响；与此同时，对于以债权投资、持有至到期债券投资、发放贷款和垫款、吸收存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1. 久期分析方法

下表列示截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致税前利润变更	<u>242,598</u>	<u>(234,305)</u>	<u>269,733</u>	<u>(257,043)</u>

下表列示截至 2019 年 12 月 31 日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2019 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致权益变更	<u>2,808,196</u>	<u>(2,614,437)</u>

下表列示截至 2018 年 12 月 31 日，按当时可供出售债券投资进行久期分析所得结果：

	2018 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致权益变更	<u>1,891,500</u>	<u>(1,750,908)</u>

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

1. 久期分析方法(续)

在上述久期分析中，本集团采用有效久期分析法，即对不同的时段运用不同的权重，根据在特定的利率变化情况下，假想金融工具市场价值的实际百分比变化，来设计各时段风险权重，从而更好地反映市场利率的显著变动所导致的价格的非线性变化。基于有效久期分析法，本集团分别计算交易性债券投资和可供出售债券投资的有效久期来计量市场利率变化所产生的对损益和权益的影响，从而消除加总全部头寸或现金流量时可能产生的误差，更为准确地估算利率风险对本集团的影响。

2. 缺口分析方法

下表列示截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，按当时除交易性债券投资、其他债权投资和可供出售债券投资以外的金融资产和金融负债进行缺口分析所得结果：

	2019 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致净利润变更	<u>1,189,354</u>	<u>(1,189,354)</u>
	2018 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致净利润变更	<u>1,410,010</u>	<u>(1,410,010)</u>

以上缺口分析基于其他债权投资和可供出售债券投资以外的非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团其他债权投资和可供出售债券投资以外的非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：一、各类非交易性金融工具发生金额保持不变；二、收益率曲线随利率变化而平行移动；三、非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

3.金融衍生工具系统分析方法

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

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

汇率风险

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

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

汇率风险(续)

于各资产负债表日，本集团的各项资产及负债项目的外汇风险敞口列示如下：

	2019 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元(折人民币)	其他(折人民币)	
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	83,402,154	1,651,734	24,172	85,078,060
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	94,453,973	3,947,329	1,255,036	99,656,338
发放贷款和垫款	388,183,015	9,244,155	55,299	397,482,469
交易性金融资产	72,304,662	2,394,800	-	74,699,462
债权投资	268,579,608	-	-	268,579,608
其他债权投资	81,366,581	3,134,983	1,095,765	85,597,329
其他权益工具投资	128,100	-	-	128,100
衍生金融资产	1,985,514	34,494	-	2,020,008
其他资产	655,437	4	-	655,441
资产合计	991,059,044	20,407,499	2,430,272	1,013,896,815
负债项目：				
向中央银行借款	72,834,915	-	-	72,834,915
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	114,563,370	9,049,320	54,216	123,666,906
交易性金融负债	50,122	-	-	50,122
吸收存款(1)	589,696,165	29,659,964	620,268	619,976,397
衍生金融负债	2,311,384	42,738	-	2,354,122
应付债券	131,438,691	-	-	131,438,691
其他负债	4,466,147	441	9	4,466,597
负债合计	915,360,794	38,752,463	674,493	954,787,750
长盘净额	75,698,250	(18,344,964)	1,755,779	59,109,065
信贷承诺	118,971,969	11,203,353	489,331	130,664,653

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

汇率风险(续)

于各资产负债表日，本集团的各项资产、负债项目的外汇风险敞口列示如下(续)：

	2018 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元(折人民币)	其他(折人民币)	
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	82,035,786	1,551,767	24,307	83,611,860
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	69,003,476	4,193,559	1,183,341	74,380,376
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,724,692	1,185,358	-	18,910,050
发放贷款和垫款	328,143,916	9,305,615	10,587	337,460,118
可供出售金融资产	150,936,434	1,716,348	510,134	153,162,916
持有至到期投资	126,077,055	-	-	126,077,055
应收款项类投资	110,484,997	-	-	110,484,997
衍生金融资产	4,604,889	2,339	-	4,607,228
其他资产(2)	5,436,934	232,712	210	5,669,856
资产合计	894,448,179	18,187,698	1,728,579	914,364,456
负债项目：				
向中央银行借款	46,850,000	-	-	46,850,000
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	70,759,296	35,664,132	974	106,424,402
吸收存款(1)	507,086,940	25,363,665	332,084	532,782,689
衍生金融负债	2,775,644	1,035	-	2,776,679
应付债券	155,529,253	-	-	155,529,253
其他负债(2)	15,957,341	453,194	405,849	16,816,384
负债合计	798,958,474	61,482,026	738,907	861,179,407
长盘净额	95,489,705	(43,294,328)	989,672	53,185,049
信贷承诺	92,428,979	10,574,213	1,012,449	104,015,641

(1) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

(2) 2018 年 12 月 31 日的其他资产含各资产的应收利息，其他负债含各负债的应付利息。

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 增加/(减少)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	汇率变动		汇率变动	
	-5%	5%	-5%	5%
美元对人民币	23,157	(23,157)	4,981	(4,981)
其他外币对人民币	(40,117)	40,117	16,727	(16,727)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

4. 操作风险

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

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

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

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括：

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

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

4. 操作风险(续)

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括(续):

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

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

强化员工职业道德教育和行为管理，坚决实行员工职业操守“八项禁令”，通过不定期开展合规飞行检查、员工失范行为排查、案件警示教育，强化员工行为“底线”意识，防范和化解案件风险。

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

建立内部控制评价体系，实行“内控等级行评定”和“员工违规行为扣分管理”等考核机制，加大对分支机构、员工操作风险控制的考核力度；

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

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

开发升级科技设备，建立健全安全认证机制，提高电子信息处理系统控制风险的能力；

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

改革会计处理流程，完善操作流程和操作管理制度；

加大监督检查力度，对操作风险高发环节发起内控检查，建立“问题库”的检查评价分析机制，针对发现的违规行为实施违规行为扣分与问责。

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、公允价值的披露

(1) 公允价值层次

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；及

第三层：相关资产或负债的不可观察输入值。

(2) 非以公允价值计量的金融工具

2019年12月31日，资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款(以摊余成本计量)、金融投资—债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和应付债券(2018年12月31日：主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和应付债券)。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的金融投资—债权投资、持有至到期投资、应收款项类投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

	账面价值	2019年12月31日			合计
		公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	268,579,608	-	154,951,776	117,254,655	272,206,431
金融负债：					
应付债券	131,438,691	-	131,878,802	-	131,878,802

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 公允价值的披露(续)

(2) 非以公允价值计量的金融工具(续)

	2018年12月31日				
	账面价值	公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产：					
持有至到期投资	126,077,055	-	127,231,772	-	127,231,772
应收款项类投资	111,084,997	-	121,080	110,963,431	111,084,511
金融负债：					
应付债券	155,529,253	-	153,760,110	-	153,760,110

(i) 金融投资—债权投资

债权投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。在适用的情况下，债权投资参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，属于第二层次。

(ii) 应付债券

应付债券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的，以现金流量贴现法确定计算。

(iii) 持有至到期投资和应收款项类的投资

持有至到期投资和应收款项类投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果持有至到期投资和应收款项类的投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。在适用的情况下，持有至到期投资和应收款项类投资参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，属于第二层次。

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值和公允价值无重大差异。

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、公允价值的披露(续)

(3) 以公允价值计量的金融资产和负债

持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

2019年12月31日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	2,020,008	-	2,020,008
发放贷款和垫款				
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的				
贴现	-	-	13,140,223	13,140,223
交易性金融资产				
—基金投资	41,818,500	-	-	41,818,500
—购买他行理财产品	-	-	14,194,397	14,194,397
—债券	-	17,917,409	-	17,917,409
—资产支持证券	-	393,530	275,585	669,115
—其他投资	-	100,041	-	100,041
其他债权投资	-	85,597,329	-	85,597,329
其他权益工具投资	-	-	128,100	128,100
金融资产合计	<u>41,818,500</u>	<u>106,028,317</u>	<u>27,738,305</u>	<u>175,585,122</u>
衍生金融负债	-	2,354,122	-	2,354,122
交易性金融负债	-	50,122	-	50,122
金融负债合计	<u>-</u>	<u>2,404,244</u>	<u>-</u>	<u>2,404,244</u>

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、公允价值的披露(续)

(3) 以公允价值计量的金融资产和负债(续)

持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下(续):

2018年12月31日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	4,607,228	-	4,607,228
交易性金融资产	-	18,910,050	-	18,910,050
可供出售金融资产	29,652,343	123,493,673	-	153,146,016
金融资产合计	29,652,343	147,010,951	-	176,663,294
衍生金融负债	-	2,776,679	-	2,776,679
金融负债合计	-	2,776,679	-	2,776,679

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

(i) 第二层次的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具(例如场外衍生工具)的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有)，尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据，则该金融工具列入第三层次。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、公允价值的披露(续)

(3) 以公允价值计量的金融资产和负债(续)

(ii) 第三层次的金融工具

上述第三层次资产变动如下：

	拆出资金	发放贷款和 垫款	金融投资 交易性金融 资产	金融投资 其他权益 工具投资	合计
2019年1月1日(重述)	5,837,587	10,031,188	29,421,054	81,900	45,371,729
增加	-	166,321,615	38,334,786	-	204,656,401
减少	(5,909,255)	(163,730,647)	(54,588,940)	-	(224,228,842)
计入损益的利得或损失	74,091	527,086	1,303,082	-	1,904,259
计入其他综合收益的利得 或损失	(2,423)	(9,019)	-	46,200	34,758
2019年12月31日	-	13,140,223	14,469,982	128,100	27,738,305
2019年12月31日仍持有 的金融工具计入截至 2019年度损益的未实现 利得或损失的变动	-	-	(42,111)	-	(42,111)

分类为第三层次的金融资产主要包括本银行购买的他行理财产品、资产支持证券及非上市权益。由于并非所有涉及这些资产公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上资产分类为第三层次。这些资产中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。管理层基于可观察的减值迹象、收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差的重大变动的假设条件，做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存在差异。

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 子公司及联营企业

子公司及联营企业详见附注六。

2. 其他主要关联方

企业名称	与本集团的关系
杭州市财政局	持股超过5%的股东
杭州市财开投资集团有限公司	持股超过5%的股东
中国人寿保险股份有限公司	持股超过5%的股东
杭州汽轮机股份有限公司	持股超过5%的股东
澳洲联邦银行	持股超过5%的股东
红狮控股集团有限公司	持股超过5%的股东
上海农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州格林达电子材料股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
江苏江南农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州汽轮动力集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
万事利集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江红狮水泥股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
中国太平洋人寿保险股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江兰溪农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州浙大未来创新投资管理有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州皮蛋科技有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州市江干区万事利科创小额贷款股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州万事利丝绸文化股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州万事利进出口有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州万普华互联网金融服务有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易

1. 存放同业款项

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
主要股东	11,725	13,228
联营企业	13	250,001
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	500,000
合计	11,738	763,229
	2019年度	2018年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	19,261	19,262

2. 拆出资金

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
联营企业	550,000	850,000
	2019年度	2018年度
拆出资金利息收入	52,476	52,205

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

3. 买入返售金融资产

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
主要股东	-	1,999,940
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>2,280,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,280,000</u>	<u>1,999,940</u>
	2019年度	2018年度
买入返售金融资产利息收入	<u>12,641</u>	<u>14,683</u>

4. 衍生金融工具

	2019年12月31日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
主要股东			
信用风险缓释	10,000	-	-
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)			
利率互换合同	980,000	542	1,366
远期汇率协议	<u>104,643</u>	<u>2,893</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,094,643</u>	<u>3,435</u>	<u>1,366</u>

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

4. 衍生金融工具(续)

	2018 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
主要股东			
信用风险缓释	110,000	-	422
其他主要关联方-关键管理 人员有重大影响的企业 (不含股东)			
利率互换合同	390,000	223	872
合计	500,000	223	1,294

5. 发放贷款和垫款

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东	206,000	-
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	4,792,796	2,220,000
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	170,000	115,526
其他主要关联方-关联自然人	15,375	8,128
合计	5,184,171	2,343,654
	2019 年度	2018 年度
发放贷款和垫款利息收入	258,506	182,784

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

6. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
主要股东	不适用	40,000
	2019年度	2018年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入	不适用	190

7. 可供出售金融资产

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
联营企业	不适用	150,000
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	不适用	96,604
合计	不适用	246,604
	2019年度	2018年度
可供出售金融资产利息收入	不适用	11,350

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

8. 应收款项类投资

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股 东)	不适用	130,000
联营企业	不适用	40,569
	<u>不适用</u>	<u>170,569</u>
	2019年度	2018年度
应收款项类投资利息收入	<u>不适用</u>	<u>21,089</u>

9. 交易性金融资产

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
主要股东	100,000	不适用
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股 东)	2,783,454	不适用
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响 的企业(不含股东)	<u>900,000</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>3,783,454</u>	<u>不适用</u>
	2019年度	2018年度
交易性金融资产投资收益	<u>262,667</u>	<u>不适用</u>

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

10. 债权投资

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	<u>140,000</u>	不适用
	2019 年度	2018 年度
债权投资利息收入	<u>3,890</u>	不适用

11. 其他债权投资

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
联营企业	150,000	不适用
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	<u>193,968</u>	不适用
合计	<u>343,968</u>	不适用
	2019 年度	2018 年度
其他债权投资利息收入	<u>8,704</u>	不适用

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

12. 同业及其他金融机构存放款项

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
联营企业	416,143	63,690
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>1,100,000</u>	<u>5,020,170</u>
合计	<u>1,516,143</u>	<u>5,083,860</u>
	2019年度	2018年度
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>8,654</u>	<u>37,559</u>

13. 拆入资金

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>-</u>	<u>187,000</u>
	2019年度	2018年度
拆入资金利息支出	<u>9,720</u>	<u>28,913</u>

14. 卖出回购金融资产款

	2019年度	2018年度
卖出回购金融资产款利息支出	<u>1,849</u>	<u>5,325</u>

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

15. 吸收存款

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
主要股东	51,917,760	40,664,927
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	4,285,325	2,504,749
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	5,828,156	680,401
其他主要关联方-关联自然人	6,346	4,397
合计	62,037,587	43,854,474
	2019年度	2018年度
吸收存款利息支出	947,990	670,814

16. 应付债券

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	1,200,000	2,230,000
	2019年度	2018年度
应付债券利息支出	66,661	132,384

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

17. 手续费及佣金收入

	2019 年度	2018 年度
主要股东	1,074	2,863
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	258	-
联营企业	149	246
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	89	1,656
合计	1,570	4,765

18. 业务及管理费

	2019 年度	2018 年度
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	1,887	1,283
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	5,622	5,264
合计	7,509	6,547

19. 其他业务收入

	2019 年度	2018 年度
联营企业	1,381	104

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

20. 银行承兑汇票

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东	10,000	24,200
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	126,405	-
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	1,842,049
合计	136,405	1,866,249

21. 开出之不可撤销信用证

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
主要股东	94,000	-
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	200,500	-
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	107,027
合计	294,500	107,027

22. 开出保证凭信

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	172,205	75,843

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

23. 存在控制关系的关联方

与本银行存在控制关系的关联方为本银行的控股子公司(详细情况见附注六)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

年末余额：	2019年 12月31日	2018年 12月31日
同业及其他金融机构存放款项	100,592	不适用
本年交易：	2019年度	2018年度
同业及其他金融机构存放款项利息支出	592	不适用

24. 关键管理人员薪酬

	2019年度	2018年度
报酬总额	<u>25,245</u>	<u>22,808</u>

杭州银行股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、资本管理

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

自 2013 年起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。同时按《商业银行资本管理办法(试行)》要求进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银监会要求商业银行在 2018 年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求，对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，资本充足率不得低于 10.5%。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

	本集团	本银行	
	2019 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本			
实收资本可计入部分	5,130,200	5,130,200	5,130,200
资本公积可计入部分	10,014,133	10,014,133	9,694,543
盈余公积	4,616,758	4,616,758	3,956,571
一般风险准备	12,694,800	12,694,800	11,823,556
未分配利润	20,109,497	20,109,241	16,580,504
核心一级资本监管扣除数	(155,353)	(1,155,353)	(125,730)
核心一级资本净额	52,410,035	51,409,779	47,059,644
其他一级资本	9,979,209	9,979,209	9,979,209
一级资本净额	62,389,244	61,388,988	57,038,853
二级资本工具及其溢价	17,984,676	17,984,676	11,987,952
超额贷款损失准备	7,435,934	7,435,934	6,656,257
资本净额	87,809,854	86,809,598	75,683,062
风险加权资产	648,729,308	648,728,938	575,666,964
核心一级资本充足率	8.08%	7.92%	8.17%
一级资本充足率	9.62%	9.46%	9.91%
资本充足率	13.54%	13.38%	13.15%

杭州银行股份有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三、资产负债表日后事项

1. 无固定期限资本债券

2020 年 1 月 15 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 70 亿元的“杭州银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”。该债券前 5 年票面利率为 4.10%，每 5 年调整一次。

2. 非公开发行 A 股股票

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

3. 对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒感染的肺炎疫情于 2020 年 1 月在全国爆发以来，对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。本集团将切实贯彻落实由中国人民银行、财政部、银保监会、证监会和国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染的肺炎疫情的通知》的各项要求，强化金融对疫情防控工作的支持。

肺炎疫情将对包括湖北省在内的部分省市和部分行业的企业经营、以及整体经济运行造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本集团信贷资产和金融投资资产的资产质量或资产收益水平，影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。

本集团将继续密切关注肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本集团财务状况、经营成果等方面的影响。

十四、比较数据

若干比较数字已经重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

杭州银行股份有限公司

财务报表补充资料

2019 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、非经常性损益明细表

	2019 年度	2018 年度
归属于普通股股东的净利润	6,082,123	4,892,082
加(减):		
非经常性损益项目		
处置固定资产损失	364	523
除上述各项之外的其他营业外收入	(34,816)	(31,404)
除上述各项之外的其他营业外支出	27,111	46,862
所得税影响数	3,011	(2,585)
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	<u>6,077,793</u>	<u>4,905,478</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。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资及债权投资等取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

杭州银行股份有限公司

财务报表补充资料

2019 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二、 净资产收益率及每股收益

2019 年度

	报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净利润	6,082,123	12.15%	1.19	1.19
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	6,077,793	12.14%	1.18	1.18

2018 年度

	报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净利润	4,892,082	11.01%	0.95	0.95
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	4,905,478	11.04%	0.96	0.96

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于二零一零年修订的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号》所载之计算公式计算。