



杭州银行股份有限公司 BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

二〇一七年半年度报告 (股票代码: 600926)

二〇一七年八月

重要提示

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

二、 公司第六届董事会第七次会议于 2017 年 8 月 25 日审议通过了本报告，刘峰独立董事以电话连线方式出席会议，Ian Park 董事、王家华董事因公务原因无法亲自出席会议，书面委托陈震山董事长代行表决权，其余董事现场出席会议并行使表决权，公司监事及高级管理人员列席会议。

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

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

五、 本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

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

七、 公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

八、 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、 **重大风险提示：**公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第五节银行业务信息与数据中“十四、报告期各类风险和风险管理情况”。

目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	公司业务概要.....	9
第四节	经营情况讨论与分析.....	13
第五节	银行业务信息与数据.....	29
第六节	重要事项.....	40
第七节	普通股股份变动及股东情况.....	52
第八节	董事、监事、高级管理人员情况.....	58
第九节	财务报告.....	61
第十节	备查文件目录.....	62

第一节 释义

一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
公司、本公司	指	杭州银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
杭银消费金融公司	指	杭银消费金融股份有限公司
石嘴山银行	指	石嘴山银行股份有限公司
澳洲联邦银行村镇银行	指	公司与公司境外战略投资者澳洲联邦银行在河南济源、登封、兰考、伊川、澠池合作设立的五家村镇银行
缙云村镇银行	指	原浙江缙云杭银村镇银行股份有限公司、现浙江缙云联合村镇银行股份有限公司
报告期、本期	指	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日
上年同期	指	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
报告期末	指	2017 年 6 月 30 日
元	指	人民币元

本报告中部分合计数与各加数之和在尾数上有差异，这些差异是由四舍五入造成的。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

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

二、 联系人和联系方式

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

三、 基本情况简介

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

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

四、信息披露及备置地点

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

五、公司股票简况

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

六、其他相关资料

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

七、公司获奖情况

类别	评奖机构	奖项名称
银行排名	英国《银行家》杂志	排名“2017全球银行1000强”榜单第209名,排名较上年提升10位
综合金融服务	中国银行业协会	总行营业部、城东支行、合肥分行营业部获评“2016年度中国银行业千佳示范单位”
	全国城市商业银行资金清算中心	2016年支付清算业务“突出贡献奖”
	中国人民银行杭州中心支行	跨境人民币业务优秀金融机构
	中国金融认证中心（CFCA）	第三届中国金融品牌“金栗子”奖——极具安全传播责任奖
	中国证券报·金牛理财网	2016年度金牛理财银行奖
	《证券时报》	2017中国区域商行投行君鼎奖
	《华夏时报》	2016年度创新银行

企业社会责任	浙江省人民政府	2016 年度金融机构支持浙江经济社会发展二等奖
	杭州市人民政府	“2016 年度在杭银行机构支持我市经济社会发展评价结果”贡献评价第一等次
	浙江省银行业协会	支持协会工作突出贡献单位及文明规范服务突出贡献奖
	杭州市国资委	市国资系统安全生产目标责任制考核优秀单位

八、 报告期主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2017年1-6月	2016年1-6月	本期比上年同期增减(%)
营业收入	6,582,674	6,802,983	-3.24
营业利润	2,934,482	2,872,275	2.17
利润总额	2,945,795	2,852,559	3.27
归属于上市公司股东的净利润	2,531,119	2,346,653	7.86
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,523,544	2,361,514	6.86
经营活动产生的现金流量净额	16,627,692	7,288,623	128.13
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	本期末比上年末 增减(%)
总资产	754,085,254	720,424,176	4.67
贷款总额	273,111,501	246,607,678	10.75
贷款损失准备	8,136,853	7,477,710	8.81
总负债	713,918,380	681,862,481	4.70
存款总额	381,953,751	368,307,031	3.71
归属于上市公司股东的净资产	40,166,874	38,561,695	4.16
总股本（千股）	3,664,429	2,617,449	40.00
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	10.96	10.52	4.18

注：2017 年 6 月 6 日，公司实施 2016 年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以方案实施前的公司总股本 2,617,449,200 股为基数，以资本公积按每 10 股转增 4 股，合计转增 1,046,979,680 股。资本公积转增股本实施后，公司总股本扩大为 3,664,428,880 股。

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2017年1-6月	2016年1-6月	本期比上年同期增减(%/百分点)
基本每股收益（元/股）	0.69	0.71	-2.82
稀释每股收益（元/股）	0.69	0.71	-2.82
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.69	0.72	-4.17
加权平均净资产收益率（%）	6.39	7.14	下降 0.75 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	6.37	7.19	下降 0.82 个百分点
每股经营活动产生的现金流量净额	4.54	2.21	105.43

(元/股)

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

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

(三) 补充财务指标

	2017年1-6月	2016年1-6月	本期比上年同期 增减(百分点)
盈利能力指标			
全面摊薄净资产收益率	6.30%	6.93%	下降 0.63 个百分点
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	6.28%	6.97%	下降 0.69 个百分点
资产利润率	0.34%	0.42%	下降 0.08 个百分点
资本利润率	6.43%	7.14%	下降 0.71 个百分点
净利差 (NIS)	1.55%	1.95%	下降 0.40 个百分点
净利息收益率 (NIM)	1.63%	2.12%	下降 0.49 个百分点
成本收入比	30.35%	28.25%	上升 2.10 个百分点
占营业收入百分比			
利息净收入占比	89.80%	88.75%	上升 1.05 个百分点
非利息净收入占比	10.20%	11.25%	下降 1.05 个百分点
其中：中间业务净收入占比	11.25%	13.29%	下降 2.04 个百分点
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	本期末比上年末 增减(百分点)
资产质量指标			
不良贷款率	1.61%	1.62%	下降 0.01 个百分点
拨备覆盖率	184.89%	186.76%	下降 1.87 个百分点
拨贷比	2.98%	3.03%	下降 0.05 个百分点
资本充足率指标			
资本充足率	11.54%	11.88%	下降 0.34 个百分点
一级资本充足率	9.67%	9.95%	下降 0.28 个百分点
核心一级资本充足率	9.67%	9.95%	下降 0.28 个百分点

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

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

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

4、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；

5、净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额；

6、成本收入比=业务及管理费/营业收入；

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

8、其他指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

九、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
处置固定资产损益	-36	154
除上述各项之外的其他营业外收入	21,396	9,919
除上述各项之外的其他营业外支出	10,047	29,789
所得税影响额	-3,738	4,859
少数股东权益影响额	-	-4
合计	7,575	-14,861

第三节 公司业务概要

一、公司经营范围

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

二、报告期公司所处行业发展情况

1、央行实行稳健中性的货币政策，市场利率上行。2017年1月24日，央行开展一年期MLF操作，利率3.1%，较上次操作提高10BP。2017年2月3日，央行上调常备借贷便利利率，调整后隔夜、七天、1个月利率分别上调35个、10个、10个基点。2017年3月16日继续上调常备借贷便利利率，调整后隔夜、七天、1个月利率再次分别上调20个、10个、10个基点；同日，7天、14天和28天期逆回购中标利率分别为2.45%、2.60%、2.75%，均较上期上调10个基点。此外，6个月和1年期MLF中标利率分别为3.05%、3.2%，亦均较上期上调10个基点。2017年上半年，Shibor走势整体上扬，3个月Shibor涨幅最大，上涨122个基点；一周Shibor涨幅最小，上涨26个基点。10年期国债上涨46个基点。

2、存贷款平稳增长，M2增速创新低。截至2017年6月末，全国全部金融机构人民币存款余额159.66万亿元，较上年同期末增长9.2%，外汇存款余额7,931亿美元，较上年同期末增长20.9%；全部金融机构人民币贷款114.57万亿元，较上年同期末增长12.9%，外汇贷款余额8,327亿美元，较上年同期末增长6.1%。2017年6月末广义货币M2余额163.13万亿元，较上年同期末增加9.4%，继5月末增速9.6%后，续创历史新低。

3、银行业不良贷款企稳，去杠杆持续推进。截至2017年6月末，商业银行不良贷款余额1.64万亿元，较年初增加1,236亿元，不良贷款率1.74%，与年初持平。商业银行在调整贷款结构的同时，加大了不良资产的处置力度，新增不良贷款态势企稳。2017年上半年，在金融去杠杆背景下，银行理财、同业资产及同业存单规模增速均显著放缓。

三、报告期公司主要业务情况

（一）公司金融业务

报告期，公司金融板块“1+3”协同发展取得良好成效。公司金融加强规划与统筹协调，强化基础管理；投行业务发展重点项目，维护战略客户；交易银行业务依靠产品带动，推动存款和基础客户增长；科技文创金融深化五项机制，以创新促发展。

——存贷款业务。报告期末，公司金融条线存款余额2,882.66亿元，较上年末增长155.78亿元，增幅5.71%，存款日均较上年增长438.34亿元，增幅18.47%；贷款余额1,648.28亿元，较上年末增长271.08亿元，增幅19.68%。

——投资银行业务。上市公司、战略客户营销取得实效，重点项目融资投放进展顺利，同时通过直接融资、信贷资产证券化等手段盘活存量，提高了资产周转效率。

——交易银行业务。公司围绕客户日常交易，从产品、渠道、服务等方面建立一站式服务体系，努力打造公司理财、杭银票据管家、集团财资管理等特色产品和服务。贸易融资与国际业务方面，公司持续加强本外币、境内外联动，为企业提供融资和结算便利。

——科技文创金融。报告期，公司深化科技文创金融五项机制，继续推进科技文创金融事业部制改革及分行科技文创金融专营机构建设。截至报告期末，公司服务的科技文创企业客户达到 4,991 户，较年初增加 345 户，增幅 7.43%；表内外融资敞口余额 276.81 亿元，较年初增加 20.08 亿元，增幅 7.82%。已挂牌新三板客户 824 户，较年初增长 102 户，增幅 14.13%。

（二）零售金融业务

报告期，零售金融业务加快创新步伐，实现平稳增长。实施了三大消费信贷产品的系统改造和开发，进一步丰富完善了财富产品体系，同时转变零售信贷作业模式，推进营销平台、服务平台建设。

——消费信贷业务。报告期，公司完成幸福易贷产品的标准化、线上化改造和房贷中心的专业化改造，新开发个人网上信用贷款（公鸡贷），并推出互联网消费信贷平台，通过数据风控保障集中作业平台运营。截至报告期末，零售金融条线贷款余额 539.16 亿元，同口径较上年末增加 59.91 亿元，增幅 12.50%。

——财富管理业务。报告期，公司健全财富管理产品体系，财富管家平台基本搭建完成。截至报告期末，储蓄存款余额 717.34 亿元，与上年末基本持平，日均储蓄存款 689.92 亿元，较上年增长 96.96 亿元，增幅 16.35%；零售理财产品累计销售 2,834.97 亿元，较上年同期增长 34.54%，零售理财存续余额 1,351.28 亿元，较上年末增加 181.89 亿元，增幅 15.56%。

——客户服务。报告期，公司积极搭建网络信贷平台、外呼平台等营销服务平台，同时依托“幸福盈家”工程，深耕社区，组织开展社区营销活动，为社区居民提供社区金融服务。截至报告期末，公司零售客户 685.97 万户，较上年末增加 56.79 万户，增幅 9.03%。

（三）小微金融业务

报告期，小微金融业务继续秉持“存量推进结构调整、增量专注微贷业务”的基本原则，积极推进“小微金融”转型升级，实现了小微金融业务的稳步增长和资产质量的回升好转。

——存量结构调整，聚焦重点产品。截至报告期末，小微金融条线贷款余额 336.49 亿元，同口径较上年末增加 6.85 亿元，增幅 2.08%。产品聚焦策略初见成效，抵押和微贷六大重点产品贷款余额 192.77 亿元，占条线贷款总额的 57.29%。报告期，公司小微贷款中的风险贷款余额较上年末下降 1.17 亿元，逾期欠息贷款余额较上年末下降 5.38 亿元，资产质量趋于好转。

——构建微贷体制，形成微贷模式。公司持续推进“前端标准化、后端集约化”的微贷业务模式，逐步运用和完善打分卡模型和贷后管理模型，从贷前和贷后两端有效控制风险。公司明确新设台州分行为小微金融业务改革的“试验田”，并为台州分行建立单独的体制、机制和制度保障体系，保障分行小微金融服务创新的成功落地，稳步推进小微金融业务发展。

——提升客户服务，践行普惠金融。公司从提升队伍能力、优化流程、创新产品、丰富渠道、加强数据应用等多方位着手，简化小微企业申贷手续。在系统中开发了小微企业贷款年审及续贷提前审批功能，优化企业资金管理，不断提升小微金融服务满意度。截至报告期末，公司共计服务小微客户 12.02 万户，较年初新增基本结算户 0.30 万户；滚动发行保本、非保本、灵便型理财 171 期，累计销售小微理财 180.48 亿元。

（四）金融市场业务

报告期，在市场波动加大的情况下，金融市场业务积极主动调整业务结构，优化资产配置，取得了较好的业绩表现。

——投资业务。报告期，证券投资业务规模与收益均较上年同期有较大增长。债券承销继续保持市场前列，利率债承销规模合计达 1,127.22 亿元，各利率债的承销排名均位列全市场前十。投顾业务、外币投资业务也继续保持良好发展。

——同业业务。报告期，公司强化政策与市场研判，深化同业机构间的业务合作，积极调整资产结构，控制同业负债成本，经营效益保持稳定。牵头发起的“价值连城”浙江法人金融机构战略合作联盟平台建设稳步推进，影响力不断增强，上半年累计合作规模达 1,295 亿元。

——票据业务。报告期，票据业务量同比有所下降，通过逐步调整持仓结构，净利差有所上升。2017 年上半年办理银票直贴量 207.87 亿元，转贴现业务量 2,263.02 亿元。同时强化内控管理，继续保持假票、“克隆”票收进率、不良资产率、资金损失率和经济发案率为零的良好记录。

——托管业务。报告期，公司以中小城商行与农商行为主要目标客户，积极拓展主流托管业务，打造“精品服务，唯美托管”品牌，取得良好成效。截至报告期末，公司资产托管业务规模达到 10,277.24 亿元，较上年末增长 8.73%，较上年同期末增长 59.38%。

（五）资产管理业务

报告期，公司优化理财资金结构和投资结构，加强投资研究的资源投入，进一步完善大类资产配置，同时严格投资风险管理，理财资产管理业务稳健发展。

——优化理财资金结构。报告期，公司推进净值型理财、外币理财等产品的开发，重点发展基础理财客户，零售理财余额占比较上年末提升 19.16 个百分点，公司理财保持基本平稳，同业理财余额和占比双降。报告期公司累计销售理财产品 4,521.74 亿元，较上年同期增加 47.25%；报告期末，公司存续理财产品规模为 1,983.20 亿，较上年同期末增加 22.97%，较上年末下降 16.94%。

——优化理财资产结构。报告期，公司抓住债券市场调整机会，丰富债券池投资标的，增配高收益债券资产，同时加大对结构融资资产的投放力度，压缩低收益的同业资产。投资研究的专业化程度进一步加强。

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

（六）渠道与服务建设

报告期，公司新增 5 家新设机构，其中台州地区新设分行 1 家，杭州地区新设支行 1 家，上海、深圳、嘉兴各新设支行 1 家。截至报告期末，公司已在杭州地区设有 100 家机构，并在北京、上海、深圳、南京、合肥及浙江省内的宁波、绍兴、舟山、温州、衢州、金华、丽水、嘉兴、台州、德清等地设有 14 家分行及 82 家机构，共 196 个网点。

为满足客户多样化的金融需求，公司大力发展电子银行业务，努力拓展新型客户服务渠道。报告期，公司发布了“易拍付”移动支付品牌，推出“苹果PAY”、“华为PAY”、“小米PAY”、“银联 HCE 云闪付”等移动支付业务，电子渠道交易替代率达到 94.26%。此外，公司积极开展数字化创新，一方面进行传统业务的数字化改造，另一方面积极发展直销银行等线上平台。做大做深银校、银政等跨界合作，推进学费缴费、车牌竞价款缴费、物业费缴费等项目落地，公司直销银行注册用户、管理资产规模得到快速增长。截至报告期末，注册用户数达到 105.00 万户，较年初增长 62.51%。

四、报告期内核心竞争力分析

1、扎根经济活跃区域，受益于长江经济带国家战略和 G20 峰会效应

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

2、深耕细分市场，为目标客户提供优质而有竞争力的服务

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

3、专注科技文创金融服务，形成了“投融一站通”品牌

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

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

4、完善公司治理，为公司的持续发展奠定基础

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

5、以客户为导向，形成了贴近市场的管理体制

公司建立了面向市场与客户的专业化经营管理体制，致力于客户管理与营销队伍的专业化建设，建立了公司金融、小微金融、零售金融、金融市场、资产管理五大利润中心，以及专业化的业务管理体系和营销团队，针对大中型公司客户、小微企业客户以及零售客户进行专业化的产品开发和营销组织，使公司业务经营决策更为贴近市场实际。公司加强业务条线管理，分支机构业务条线接受总行相关专业部门的业务管理与绩效考评，管理层级少、汇报路线短、管理专业化程度高，使公司的经营活动更为精细化、专业化，能够迅速捕捉客户需求和市场机会，快速做出经营决策，通过产品创新、差异化营销和快捷服务形成市场竞争优势。

6、以“引资”促进“引智”，与境外战略投资者的合作带来价值提升

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

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

资产规模平稳增长。截至报告期末，公司资产总额达到 7,540.85 亿元，较年初增加 336.61 亿元，增幅 4.67%；其中贷款总额(含票据贴现)2,731.12 亿元，较年初增加 265.04 亿元，增幅 10.75%。负债总额 7,139.18 亿元，较年初增加 320.56 亿元，增幅 4.70%；其中存款总额 3,819.54 亿元，较年初增加 136.47 亿元，增幅 3.71%。

经营效益持续提升。报告期，公司实现营业收入 65.83 亿元，较上年同期减少 3.24%；实现利润总额 29.46 亿元，较上年同期增长 3.27%；实现归属于母公司股东的净利润 25.31 亿元，较上年同期增长 7.86%。中间业务收入占比 11.25%，较上年同期下降 2.04 个百分点。报告期公司全面摊薄净资产收益率 6.30%（未年化），加权平均净资产收益率 6.39%（未年化），基本每股收益 0.69 元（未年化），成本收入比 30.25%。

资产质量趋于好转。报告期，公司继续加强全面风险管理，狠抓信用风险降旧控新，扎实开展“双基”管理（基础管理、基层管理），期内公司逾期贷款余额下降，不良贷款余额增速、增量较上年同期减缓，不良贷款率较年初略有下降，收息率较上年有所改善，资产质量出现好转。截止报告期末，公司不良贷款余额 44.01 亿元，比上年末增加 3.97 亿元；不良贷款率 1.61%，较上年末下降 0.01 个百分点；年末拨备覆盖率 184.89%，较上年末下降 1.87 个百分点；拨贷比 2.98%，较上年末下降 0.05 个百分点。

战略规划稳步推进。报告期，公司加快推进五年战略规划暨三年发展计划的实施，聚焦六大业务发展策略（详见第三节公司业务概要之三、报告期公司主要业务情况），支持六大区域分行转型升级，同时稳步推进六大能力提升战略。报告期内，公司试点实施高级管理人员的职业经理人制度，启动涵盖管理会计平台、总账平台和共享平台的“MAST”财务管理框架建设，持续推进七项重点项目开发，管理基础日趋夯实。

二、报告期内主要经营情况

(一)主营业务分析

1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：人民币千元

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
营业收入	6,582,674	6,802,983	-3.24
营业支出	3,648,192	3,930,708	-7.19
营业利润	2,934,482	2,872,275	2.17
经营活动产生的现金流量净额	16,627,692	7,288,623	128.13
投资活动产生的现金流量净额	24,113,066	-31,324,472	176.98
筹资活动产生的现金流量净额	-19,614,031	13,774,605	-242.39

2. 业务收入按业务种类分布情况

单位：人民币千元

业务种类	2017年1-6月 金额	占比（%）	2016年1-6月 金额	占比（%）	同比增长（%）
发放贷款和垫款利息收	6,068,671	39.82	6,128,489	46.56	-0.98

入					
债券及应收款项类投资利息收入	6,676,165	43.80	4,513,107	34.28	47.93
存放中央银行款项利息收入	408,615	2.68	359,624	2.73	13.62
拆出资金及买入返售金融资产利息收入	373,893	2.45	696,188	5.29	-46.29
存放同业及其他金融机构款项利息收入	982,354	6.45	592,258	4.50	65.87
手续费及佣金收入	801,537	5.26	1,012,806	7.69	-20.86
其他项目收入	-69,239	-0.45	-138,949	-1.06	50.17
合计	15,241,996	100.00	13,163,523	100.00	15.79

3. 营业收入按地区分布情况

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比 (%)	比上年同期增减	营业利润	占比 (%)	比上年同期增减
杭州	4,463,835	67.81	-101,614	1,952,080	66.52	-145,137
北京	447,204	6.79	19,649	292,984	9.98	357,523
上海	176,836	2.69	-94,614	5,893	0.20	-38,101
深圳	168,900	2.57	-76,989	61,774	2.11	-123,754
南京	325,793	4.95	23,133	210,816	7.18	7,983
合肥	214,802	3.26	48,959	120,526	4.11	36,952
宁波	201,802	3.07	7,324	75,591	2.58	54,050
温州	65,223	0.99	3,867	5,471	0.19	14,334
绍兴	205,904	3.13	-14,865	137,147	4.67	-8,690
舟山	72,002	1.09	-20,884	-34,200	-1.17	-103,123
湖州	58,060	0.88	-2,024	44,489	1.52	1,857
嘉兴	95,347	1.45	5,718	47,571	1.62	-4,202
衢州	31,781	0.48	-10,640	4,509	0.15	-21,322
金华	47,126	0.72	18,657	12,182	0.42	9,736
丽水	8,059	0.12	199	-2,351	-0.08	24,101
合计	6,582,674	100.00	-220,309	2,934,482	100.00	62,207

(二) 财务状况和经营成果分析

1. 会计报表中变化幅度超过 30% 以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月末	2016 年末	增减幅度 (%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	56,698,260	25,081,729	126.05	存放同业规模增长
拆出资金	3,099,904	10,123,429	-69.38	同业借款减少
以公允价值计量且其变动计入	16,309,785	7,951,225	105.12	同业存单投资增加

当期损益的金融资产				
衍生金融资产	346,700	1,195,840	-71.01	外币汇率变化导致公允价值估值变化
应收利息	3,225,895	2,415,680	33.54	资产规模增加导致应收利息增加
应收款项类投资	71,078,347	52,456,196	35.50	信托及资产管理计划增加
其他资产	945,953	548,212	72.55	待划转财政性资金和清算资金增加
同业及其他金融机构存放款项	88,103,460	64,459,586	36.68	同业存放规模增长
拆入资金	38,692,110	24,199,393	59.89	同业拆入资金增加
衍生金融负债	1,020,919	312,179	227.03	外币汇率变化导致公允价值估值变化
应付职工薪酬	1,053,168	1,512,533	-30.37	薪酬发放的时间性差异所致
递延所得税负债	86,675	298,960	-71.01	衍生金融资产公允价值变动导致的应纳税暂时性差异减少
股本	3,664,429	2,617,449	40.00	资本公积转增股本
其他综合收益	-378,826	-238,121	-59.09	可供出售金融资产公允价值下降

项目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	增减幅度 (%)	主要原因
利息支出	8,598,528	6,251,909	37.53	同业业务利息成本上升
手续费及佣金支出	60,794	108,631	-44.04	银联结算手续费支出下降
投资收益/(损失)	138,428	-38,164	462.72	债券交易买卖收益增加
公允价值变动收益/(损失)	-1,500,140	98,636	-1,620.88	衍生金融工具公允价值减少
汇兑收益/(损失)	1,289,485	-202,345	737.27	外币业务汇兑损益受汇率变化影响
税金及附加	67,556	284,694	-76.27	金融业营改增影响
其他业务支出	3,017	21,875	-86.21	其他业务支出减少
营业外收入	21,397	10,130	111.22	拆迁补偿款增加
营业外支出	10,084	29,846	-66.21	水利基金和捐赠减少

2. 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
信用承诺	53,164,738	60,458,522

其中：银行承兑汇票	30,870,361	36,414,056
开出不可撤销信用证	6,072,494	7,118,891
开出保证凭证	11,310,529	12,231,372
不可撤销之贷款承诺	4,911,354	4,694,203
经营租赁承诺	2,193,532	2,005,724
资本性支出承诺	44,051	68,106
衍生金融工具	134,692,968	70,377,922

(三) 资产情况分析

报告期末，公司资产总额 7,540.85 亿元，较 2016 年末增加 336.61 亿元，增幅 4.67%。

1. 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

类别	2017 年 6 月 30 日			2016 年 12 月 31 日		
	账面余额	不良贷款 总额	不良 贷款率	账面余额	不良贷款 总额	不良 贷款率
公司贷款	192,634,469	2,313,229	1.20%	169,660,953	1,573,451	0.93%
其中：票据贴现	20,718,651	0	0.00%	23,955,469	20,771	0.09%
个人贷款	80,477,032	2,087,782	2.59%	76,946,725	2,430,421	3.16%
合计	273,111,501	4,401,010	1.61%	246,607,678	4,003,872	1.62%

2. 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

类别	2017 年 6 月 30 日			2016 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款 总额	不良 贷款率	贷款金额	不良贷款 总额	不良 贷款率
公司贷款	192,634,469	2,313,229	1.20%	169,660,953	1,573,451	0.93%
制造业	31,646,429	607,745	1.92%	26,291,288	659,494	2.51%
批发和零售业	24,150,286	877,986	3.64%	22,178,719	672,936	3.03%
水利、环境和公共设施 管理业	37,549,361	0	0.00%	28,395,205	0	0.00%
房地产业	17,334,354	347,154	2.00%	18,791,982	19,209	0.10%
租赁和商务服务业	32,428,222	214,055	0.66%	23,451,073	42,439	0.18%
建筑业	8,944,926	70,999	0.79%	8,751,326	86,101	0.98%
金融业	20,868,377	17,000	0.08%	22,223,017	17,000	0.08%
交通运输、仓储和邮 政业	1,832,707	1,598	0.09%	1,279,589	1,348	0.11%
公共管理和社会组织	588,176	0	0.00%	2,774,403	0	0.00%
住宿和餐饮业	3,087,276	97,039	3.14%	2,116,519	23,541	1.11%
其他	14,204,355	79,652	0.56%	13,407,832	51,384	0.38%
个人贷款	80,477,032	2,087,782	2.59%	76,946,725	2,430,421	3.16%
合计	273,111,501	4,401,010	1.61%	246,607,678	4,003,872	1.62%

注：公司贷款包括票据贴现。

3. 按地区划分的贷款结构

单位：人民币千元

地区分布	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
浙江	191,450,296	70.10	176,038,196	71.38
其中：杭州	130,067,884	47.62	124,726,347	50.58
北京	20,831,368	7.63	16,470,119	6.68
上海	21,462,861	7.86	20,626,194	8.36
深圳	14,025,025	5.14	10,869,179	4.41
江苏	15,656,156	5.73	13,669,224	5.54
安徽	9,685,795	3.55	8,934,765	3.62
合计	273,111,501	100.00	246,607,678	100.00

4. 担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	42,394,864	15.52	33,106,437	13.42
保证贷款	90,850,561	33.27	72,386,218	29.35
抵押贷款	100,997,065	36.98	102,346,686	41.50
质押贷款	38,869,011	14.23	38,768,337	15.72
合计	273,111,501	100.00	246,607,678	100.00

5. 前十名客户贷款情况

单位：人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
XX 客户	2,709,760	0.99	5.67
XX 客户	1,695,177	0.62	3.55
XX 客户	1,354,880	0.50	2.83
XX 客户	1,150,000	0.42	2.41
XX 客户	1,000,000	0.37	2.09
XX 客户	1,000,000	0.37	2.09
XX 客户	1,000,000	0.37	2.09
XX 客户	1,000,000	0.37	2.09
XX 客户	993,488	0.36	2.08
XX 客户	980,000	0.36	2.05
合计	12,883,305	4.72	26.95

6. 个人贷款结构

单位：人民币千元

结构	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
个人住房贷款	36,403,535	45.23	33,014,823	42.91
个人经营贷款	21,480,403	26.69	21,397,031	27.81
个人消费贷款及其他	22,593,094	28.07	22,534,871	29.29
合计	80,477,032	100.00	76,946,725	100.00

7. 买入返售金融资产

单位：人民币千元

品种	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	20,913,760	100.00	21,215,934	100.00
票据	-	-	-	-
合计	20,913,760	100.00	21,215,934	100.00

8. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：人民币千元

品种	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
政府债券	357,370	2.19	-	-
政策性金融债券	299,000	1.83	2,407,876	30.28
同业及其他金融机构债券	15,245,501	93.48	5,033,209	63.30
企业债券	407,914	2.50	510,140	6.42
合计	16,309,785	100.00	7,951,225	100.00

9. 可供出售金融资产

单位：人民币千元

品种	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
可供出售债务工具：				
政府债券	9,635,764	5.53	18,305,970	8.31
政策性金融债券	4,588,242	2.63	6,993,051	3.18
同业及其他金融机构债券	37,963,273	21.80	23,300,877	10.58
企业债券	1,367,474	0.79	1,822,562	0.83
理财产品	107,814,393	61.92	155,992,874	70.83
可供出售权益工具：				
其中：按公允价值计量：				
基金	12,643,813	7.26	13,713,107	6.23
其他投资	100,000	0.06	100,000	0.05
按成本计量：				
		-		

其他权益投资	16,900	0.01	16,900	0.01
合计	174,129,859	100.00	220,245,341	100.00

10. 持有至到期投资

单位：人民币千元

品种	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
政府债券	51,574,209	68.07	42,184,233	63.27
政策性金融债券	12,393,964	16.36	12,533,824	18.80
同业及其他金融机构债券	5,698,385	7.52	6,016,848	9.02
企业债券	6,099,083	8.05	5,939,441	8.91
合计	75,765,641	100.00	66,674,346	100.00

11. 应收款项类投资

单位：人民币千元

品种	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
政府债券	124,937	0.18	110,135	0.21
信托及资产管理计划	71,188,410	99.82	52,556,061	99.79
合计	71,313,347	100.00	52,666,196	100.00

(四) 负债情况分析

截至报告期末，本公司负债总额 7,139.18 亿元，较 2016 年末增加 320.56 亿元，增幅 4.70%。

1. 客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款（含通知存款）				
其中：公司存款	185,145,991	48.47	171,654,074	46.61
个人存款	30,725,594	8.04	36,060,262	9.79
定期存款				
其中：公司存款	105,273,680	27.56	104,863,581	28.47
个人存款	35,309,481	9.24	35,687,320	9.69
保证金存款	19,111,885	5.00	18,345,701	4.98
其他存款	6,387,120	1.67	1,696,093	0.46
合计	381,953,751	100.00	368,307,031	100.00

注：其他存款包括财政性存款、开出汇票、应解汇款及临时存款。

2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内银行	55,656,625	63.17	31,071,673	48.20
境内其他金融机构	32,446,835	36.83	33,387,913	51.80
合计	88,103,460	100.00	64,459,586	100.00

3. 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	14,802,120	59.67	9,106,400	30.57
票据	13,880	0.06	10,000	0.03
贵金属	9,990,046	40.27	20,667,663	69.39
合计	24,806,046	100.00	29,784,063	100.00

(五) 利润表分析

报告期内，本公司各项业务持续发展，实现归属于母公司股东的净利润 25.31 亿元，同比增长 7.86%。

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
营业收入	6,582,674	6,802,983
其中：利息净收入	5,911,170	6,037,757
非利息净收入	671,504	765,226
税金及附加	67,556	284,694
业务及管理费	1,998,013	1,922,125
资产减值损失	1,579,606	1,702,014
其他业务成本	3,017	21,875
营业外收支净额	11,313	-19,716
利润总额	2,945,795	2,852,559
所得税	414,676	539,292
净利润	2,531,119	2,313,267
少数股东损益	-	-33,386
归属于母公司股东的净利润	2,531,119	2,346,653

1. 利息收入

报告期内，由于公司上半年资产规模稳步扩张带动利息收入增长，公司利息收入 145.10 亿元，同比增长 22.20 亿元，增幅 18.06%。

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放中央银行款项	408,615	2.82	359,624	2.93
存放同业及其他金融机构款项	982,354	6.77	592,258	4.82
拆出资金及买入返售金融资产	373,893	2.58	696,188	5.66

发放贷款和垫款	6,068,671	41.82	6,128,489	49.87
其中：个人贷款	1,838,331	12.67	1,846,695	15.03
公司贷款	3,701,098	25.51	3,781,408	30.77
贸易融资	125,309	0.86	133,347	1.09
垫款	1,978	0.01	11,141	0.09
贴现	401,955	2.77	355,898	2.90
持有至到期金融资产	1,336,356	9.21	962,401	7.83
可供出售金融资产	3,525,820	24.30	2,325,342	18.92
应收款项类投资	1,813,989	12.50	1,225,364	9.97
合计	14,509,698	100.00	12,289,666	100.00

2. 利息支出

报告期内，公司利息支出 85.99 亿元，同比增加 23.47 亿元，增幅 37.53%。

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款	-	0.00	8,792	0.14
同业及其他金融机构存放款项	1,148,461	13.36	1,036,479	16.58
拆入资金及卖出回购金融资产款	878,260	10.21	467,544	7.48
再贴现	-	0.00	3,226	0.05
吸收存款及其他	3,333,173	38.76	2,755,926	44.08
应付债券	3,238,634	37.66	1,979,942	31.67
合计	8,598,528	100.00	6,251,909	100.00

3. 非利息净收入

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	740,743	110.31	904,175	118.16
其中：手续费及佣金收入	801,537	119.36	1,012,806	132.35
手续费及佣金支出	-60,794	-9.05	-108,631	-14.20
投资收益/（损失）	138,428	20.61	-38,164	-4.99
公允价值变动收益/（损失）	-1,500,140	-223.40	98,636	12.89
汇兑损益	1,289,485	192.03	-202,345	-26.44
其他业务收入	2,988	0.44	2,924	0.38
合计	671,504	100.00	765,226	100.00

（1）手续费及佣金收入

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
结算与清算手续费	35,882	4.48	73,162	7.22

代理业务手续费	31,821	3.97	46,773	4.62
银行卡手续费	19,184	2.39	32,206	3.18
托管及其他受托业务手续费	280,488	34.99	263,493	26.02
债券承销手续费	194,107	24.22	297,180	29.34
担保及承诺业务手续费	57,512	7.18	38,488	3.80
融资顾问业务手续费	31,488	3.93	121,169	11.96
信用卡手续费	119,496	14.91	139,500	13.77
其他	31,559	3.94	835	0.08
合计	801,537	100.00	1,012,806	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产交易净收益/(损失)	109,225	78.90	-148,424	388.91
可供出售金融资产交易净收益	67,720	48.92	111,945	-293.33
权益法核算的长期股权投资收益	32,473	23.46	55,746	-146.07
衍生工具投资净损失	-70,729	-51.09	-85,415	223.81
其他	-261	-0.19	27,984	-73.33
合计	138,428	100.00	-38,164	100.00

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	58,137	-3.88	-49,997	-50.69
衍生金融工具	-1,558,277	103.88	148,633	150.69
合计	-1,500,140	100.00	98,636	100.00

4. 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	1,267,322	63.43	1,250,817	65.07
固定资产折旧	96,168	4.81	92,117	4.79
无形资产摊销	19,652	0.98	16,764	0.87
长期待摊费用摊销	41,738	2.09	42,762	2.22
租赁费	176,020	8.81	166,566	8.67
其他业务及管理费	397,113	19.88	353,099	18.37
合计	1,998,013	100.00	1,922,125	100.00

5. 资产减值损失

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款减值损失	1,544,606	97.79	1,649,005	96.89
其他应收款减值损失	10,000	0.63	3,009	0.18
应收款项类投资减值损失	25,000	1.58	50,000	2.94
合计	1,579,606	100.00	1,702,014	100.00

6. 所得税费用

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税费用	829,490	200.03	649,591	120.45
递延所得税费用	-414,814	-100.03	-110,299	-20.45
合计	414,676	100.00	539,292	100.00

(六) 股东权益变动分析

报告期末归属于母公司股东的所有者权益为 401.67 亿元，较上年底增加了 4.16%。

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	变动比例 (%)
股本	3,664,429	2,617,449	40.00
资本公积	10,332,639	11,379,619	-9.20
其他综合收益	-378,826	-238,121	-59.09
盈余公积	2,960,327	2,960,327	-
一般风险准备	9,196,792	9,196,792	-
未分配利润	14,391,513	12,645,629	13.81
归属于母公司股东权益合计	40,166,874	38,561,695	4.16
少数股东权益	-	-	-
股东权益合计	40,166,874	38,561,695	4.16

(七) 股权投资情况

1、 对外股权投资总体分析

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
对联营公司的投资	991,375	979,141
其他股权投资	16,900	16,900
合计	1,008,275	996,041

所持对象名称	持有数量 (千)	占该公司股权比 (%)	期末账面值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目
--------	----------	-------------	-------	-------	------------	--------

	股)					
杭银消费金融股份有限公司	205,000	41	198,940	-1,942	-	长期股权投资
石嘴山银行股份有限公司	201,960	19.8	726,026	34,306	-43	长期股权投资
澳洲联邦银行（济源）村镇银行	24,000	20	27,402	-136	-	长期股权投资
澳洲联邦银行（登封）村镇银行	14,000	20	11,664	74	-	长期股权投资
澳洲联邦银行（兰考）村镇银行	10,000	20	8,823	76	-	长期股权投资
澳洲联邦银行（伊川）村镇银行	12,000	20	11,292	449	-	长期股权投资
澳洲联邦银行（澠池）村镇银行	10,000	20	7,228	-354	-	长期股权投资
浙江缙云联合村镇银行	10,000	10	3500	-	-	可供出售金融资产
中国银联股份有限公司	10,000	0.34	13000	-	-	可供出售金融资产
城市商业银行清算中心	400	1.29	400	-	-	可供出售金融资产
合 计	—	—	1,008,275	32,473	-43	—

注：报告期损益指该项投资对公司报告期利润的影响。

2、 主要控股参股公司分析

（1）杭银消费金融股份有限公司

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

截至报告期末，杭银消费金融公司未经审计总资产为 8.60 亿元，净资产为 4.85 亿元，营业收入 2,256.26 万元，实现净利润-473.64 万元。

（2）石嘴山银行股份有限公司

石嘴山银行股份有限公司于 2009 年 3 月 21 日经中国银监会批准成立，总部位于石嘴山市，前身是成立于 1987 年的石嘴山市城市信用社。石嘴山银行目前金融服务范围覆盖宁夏石嘴山、银川、中卫、吴忠和固原五个地市，以建立“高效、温馨的精品银行”为企业愿景，坚持“助力小微成长银行，服务百姓贴心银行”的定位，努力实现经济效益和社会效益“双赢”。自 2010 年 11 月参股该行以来，公司始终持有其 19.80% 的股份，与国电财务有限公司并列为该行第一大股东。

截至报告期末，石嘴山银行未经审计总资产为 487.70 亿元，净资产为 36.76 亿元，上半年实现营业收入 4.92 亿元，净利润 1.73 亿元。

（3）澳洲联邦银行村镇银行

2011、2012 年，公司与境外战略投资者澳洲联邦银行在河南省先后共同发起设立了 5 家村镇银行。澳洲联邦银行作为该 5 家村镇银行的主发起行，持股比例均为 80%，公司参股比例均为 20%。

n 澳洲联邦银行（济源）村镇银行有限责任公司

澳洲联邦银行（济源）村镇银行有限责任公司 2011 年 2 月 22 日成立于河南省济源市，注册资本 12,000 万元人民币，由澳洲联邦银行和本公司分别出资 9,600 万元和 2,400 万元并共同设立。截至报告期末，该行未经审计总资产为 4.12 亿元，净资产 1.37 亿元，2017 年 1-6 月份营业收入 1,172.05 万元，实现净利润-67.69 万元。

n 澳洲联邦银行（登封）村镇银行有限责任公司

澳洲联邦银行（登封）村镇银行有限责任公司 2011 年 6 月 23 日成立于河南省登封市，注册资本 7,000 万元人民币，由澳洲联邦银行和本公司分别出资 5,600 万元和 1,400 万元并共同设立。截至报告期末，该行未经审计总资产为 1.87 亿元，净资产 0.59 亿元，2017 年 1-6 月份营业收入 533.44 万元，实现净利润 37.15 万元。

n 澳洲联邦银行（兰考）村镇银行有限责任公司

澳洲联邦银行（兰考）村镇银行有限责任公司 2011 年 6 月 23 日成立于河南省开封市兰考县，注册资本 5,000 万元人民币，由澳洲联邦银行和本公司分别出资 4,000 万元和 1,000 万元并共同设立。截至报告期末，该行未经审计总资产为 1.63 亿元，净资产 0.44 亿元，2017 年 1-6 月份营业收入 533.7 万元，实现净利润 38.29 万元。

n 澳洲联邦银行（伊川）村镇银行有限责任公司

澳洲联邦银行（伊川）村镇银行有限责任公司 2012 年 4 月 10 日成立于河南省洛阳市伊川县，注册资本 6,000 万元人民币，由澳洲联邦银行和本公司分别出资 4,800 万元和 1,200 万元并共同设立。截至报告期末，该行未经审计总资产为 2.10 亿元，净资产 0.57 亿元，2017 年 1-6 月份营业收入 621.19 万元，实现净利润 224.55 万元。

n 澳洲联邦银行（滎池）村镇银行有限责任公司

澳洲联邦银行（滎池）村镇银行有限责任公司 2012 年 5 月 24 日成立于河南省滎池县，注册资本 5,000 万元人民币，由澳洲联邦银行和本公司分别出资 4,000 万元和 1,000 万元并共同设立。截至报告期末，该行未经审计总资产为 1.07 亿元，净资产 0.36 亿元，2017 年 1-6 月份营业收入 211.25 万元，实现净利润-177.27 万元。

（4）浙江缙云联合村镇银行股份有限公司

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

截至报告期末，缙云村镇银行未经审计总资产为 5.64 亿元，净资产 0.89 亿元，上半年实现营业收入 1,837.42 万元，净利润 35.77 万元。

（八）以公允价值计量的金融资产与负债

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
以公允价值计量的资产					
1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,951,225	58,137	-	-	16,309,785
2、衍生金融资产	1,195,840	-849,537	-	-	346,700

3、可供出售金融资产	220,245,341	-	-187,550	-	174,129,859
金融资产小计	229,392,406	-	-	-	190,786,344
以公允价值计量的负债					
衍生金融负债	312,179	708,740	-	-	1,020,919
金融负债小计	312,179	-	-	-	1,020,919

关于公司公允价值计量的说明：

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

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

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

(九)公司控制的结构化主体情况

1、公司在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

截至2017年6月30日，公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

单位：人民币千元

	应收款项类投资	可供出售金融资产	合计	最大损失敞口
基金	-	12,643,813	12,643,813	12,643,813
理财产品	-	107,814,393	107,814,393	107,814,393
信托及资产管理计	70,953,410	-	70,953,410	70,953,410

划				
资产支持融资	-	241,709	241,709	241,709
其他	-	100,000	100,000	100,000
合计	70,953,410	120,799,915	191,753,325	191,753,325

(2) 在公司作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

2017 年上半年及 2016 年度，公司向证券化交易中设立的未合并主体转移了信贷资产于转让日的账面价值分别为人民币 40.58 亿元及人民币 23.39 亿元，公司持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券于 2017 年 6 月 30 日及 2016 年 12 月 31 日的账面价值分别为人民币 2.20 亿元及人民币 0.69 亿元。

公司发行的非保本理财产品，该结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。公司在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体收取管理费收入。截至 2017 年 6 月 30 日，公司发起设立但未纳入公司合并财务报表范围的非保本理财产品资产规模余额为人民币 1,816.97 亿元，2017 年上半年，公司在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币 1.74 亿元。

2、纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为公司发行并管理的保本理财产品。截至 2017 年 6 月 30 日，保本理财余额为 166.23 亿。

三、下半年工作举措

一、聚焦发展重点，壮大利润中心。（一）强化零售导向，厚植零售根基。积极发展消费信贷，提升财富管理，促进社区金融和金融科技融合发展。（二）培育公司金融细分业务竞争优势。重点发展城市化建设项目融资、上市公司服务、区域及行业龙头企业、贸易融资与交易银行、科技金融等五大客户群，推进名单制营销，深化公司金融“1+3”联动发展，培育联动优势。（三）实现小微金融再起航。以本地客户、有房有税客户为核心目标客户，聚焦低风险信贷业务，推动台州分行差异化发展，完善小微金融线下模式与体系。增强销售意识，加强对存量低效客户营销。改革作业模式，提升内控与效率。（四）促进大资管业务专业能力再提升。整合开发大资管系统，提升基础管理。强化市场策略研究，抓住债券交易性机会。加强同业合作，开展“价值连城”系列活动。发挥机构能动性，加快托管业务发展。加快票据业务系统改造，推广电票业务，严防票据案件。加资产管理业务的流动性管理，继续推进理财销售，切实改进委外管理。

二、拓展资金来源，做好稳存增存。紧跟资金流向，依托产品带动，加强存款组织与营销，创新存款组织方式，千方百计确保存款增长。

三、加强全面风险管理，提升风险管理实效。（一）集中力量降旧控新。围绕三张清单（投向清单、负面清单、清收转化清单）见实效，改进清收管理，实现资产质量转折回升。（二）落实两手抓，风险防控前移。严把客户准入关、还款来源关、用人关；加强信贷调查与贷后管理；改革平行作业模式，实现大额业务平行作业和中小微信贷集中签约。（三）加强监测检查，健全风险防控体系。结合“三三四十”检查做好后续风险分析与整改；建立重点业务风险监测目录，定期检视。（四）加强审计监督与问责。

四、持续推进“双基”管理。基层管理重点抓不当行为，基础管理聚焦业务流程优化。按照双基管理方案，善始善终完成各项工作任务。同时结合监管检查发现的问题，全面梳理与整改，组织开展抽查，巩固提升整改效果。

五、围绕六项能力提升，夯实发展基础。（一）优化人力、资负、IT 等各项资源配置。加强人才培养，推进“五个一百”人才遴选，打造人才管理梯队；发挥资负管理在资本和信贷资源配置的引领作用；持续加大 IT 投入，实施大项目带动策略，全力以赴推进重点项目开发。（二）推进运营转型，提高协同效率。建立智慧银行车库创新机制，推进网点服务标准化和智能化，完善集中放款处理模式；规范优化决策流程，增强部门与机构的协同主动性、有效性。（三）推进市场

化激励约束机制建设。设立人才发展专项奖励基金，鼓励引进紧缺人才；实施产能达标考核，加大对网点产能、员工产能提升的考核与激励挂钩力度，对不胜任员工实行差异考核和调整退出。

第五节 银行业务信息与数据

一、主要财务会计数据

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产总额	754,085,254	720,424,176	545,314,565
负债总额	713,918,380	681,862,481	513,420,123
股东权益	40,166,874	38,561,695	31,894,442
存款总额	381,953,751	368,307,031	312,046,513
其中：			
公司活期存款	185,145,991	171,654,074	126,499,113
公司定期存款	105,273,680	104,863,581	112,025,643
储蓄活期存款	30,725,594	36,060,262	25,024,108
储蓄定期存款	35,309,481	35,687,320	32,229,532
存入短期保证金	17,687,136	17,319,325	14,170,386
存入长期保证金	1,424,749	1,026,376	1,432,112
财政性存款	351,288	330,386	257,899
其他存款	6,035,832	1,365,707	407,720
贷款总额	273,111,501	246,607,678	215,256,312
其中：			
公司贷款	192,634,469	169,660,953	145,738,528
零售贷款	80,477,032	76,946,725	69,517,784
贷款损失准备	8,136,853	7,477,710	5,681,718

注：1、公司贷款包括票据贴现；

2、其他存款包括应解汇款、临时存款及贷记卡存款。

二、资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、资本净额	47,798,648	47,798,648	45,919,902	45,919,902
1.1 核心一级资本	40,166,874	40,166,874	38,561,695	38,561,695
1.2 核心一级资本扣减项	98,514	98,514	109,848	109,848
1.3 核心一级资本净额	40,068,360	40,068,360	38,451,847	38,451,847
1.4 其他一级资本	0	0	0	0
1.5 其他一级资本扣减项	0	0	0	0
1.6 一级资本净额	40,068,360	40,068,360	38,451,847	38,451,847
1.7 二级资本	7,730,288	7,730,288	7,468,055	7,468,055
1.8 二级资本扣减项	0	0	0	0
2、信用风险加权资产	385,685,137	385,685,137	358,032,320	358,032,320
3、市场风险加权资产	5,559,259	5,559,259	5,586,223	5,586,223

4、操作风险加权资产	22,966,553	22,966,553	22,966,553	22,966,553
5、风险加权资产合计	414,210,949	414,210,949	386,585,096	386,585,096
6、核心一级资本充足率	9.67%	9.67%	9.95%	9.95%
7、一级资本充足率	9.67%	9.67%	9.95%	9.95%
8、资本充足率	11.54%	11.54%	11.88%	11.88%

三、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
一级资本净额	40,068,360	40,068,360	38,451,847	38,451,847
调整后的表内外资产余额	805,395,783	805,395,783	775,044,418	775,044,418
杠杆率	4.97%	4.97%	4.96%	4.96%

四、流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
合格优质流动性资产	63,489,703	63,489,703	100,292,657	100,292,657	74,818,542	74,807,504
现金净流出量	52,125,963	52,125,963	70,096,274	70,096,274	56,358,605	57,160,368
流动性覆盖率	121.80%	121.80%	143.08%	143.08%	132.75%	130.87%

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

五、其他监管财务指标

项目		2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存贷比	本外币合并	66.67%	60.90%	60.86%
流动性比例	本外币合并	47.56%	52.80%	54.74%
拆借资金比例	拆入资金比	10.13%	6.57%	1.98%
	拆出资金比	0.81%	2.75%	6.28%
单一最大客户贷款比率		5.67%	2.18%	2.26%
最大十家客户贷款比例		26.95%	19.57%	19.43%

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

六、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

公司实行一级法人体制，采用总分行制。截至 2017 年 6 月 30 日，公司共有分支机构 196 家，其中在杭州地区设有 100 家分支机构，包括 18 家直属支行（含总行营业部）和下辖的 78 家支行，以及科技文创金融事业部下辖的 4 家支行。公司还在北京、上海、深圳、南京、合肥和浙江省内

的宁波、绍兴、舟山、温州、衢州、金华、丽水、嘉兴、台州等地设有 14 家分行及 81 家下辖支行（其中北京中关村支行、深圳深圳湾支行归属科技文创金融事业部管理），并在浙江省湖州市德清县设有 1 家支行。此外，公司发起设立了杭银消费金融公司，和澳洲联邦银行在河南省共同投资设立了五家村镇银行，并投资入股了石嘴山银行、缙云村镇银行。报告期末，公司分支机构情况如下：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (亿元)
0	总行	杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦	-	1,204	3,829.57
1	总行营业部	杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦	4	170	676.65
2	北京分行	北京市东城区建国门内大街 26 号一层南侧新闻大厦九层、十层、十一层	15	486	447.85
3	上海分行	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 103 单元	15	462	332.79
4	深圳分行	深圳市福田区深南中路 2038 号	9	341	255.12
5	南京分行	南京市中山南路 239 号	10	345	247.04
6	合肥分行	合肥市蜀山区怀宁路 1639 号	8	268	164.07
7	宁波分行	浙江省宁波市江东区惊驾路 672 弄 9 号，惊驾路 680、688、696 号，汉德城公寓 1、2、3 号	9	332	187.54
8	温州分行	浙江省温州市鹿城区信河街工会大厦 1、2、4 层	5	173	45.93
9	绍兴分行	浙江省绍兴市中兴中路 29、31 号	6	238	137.70
10	衢州分行	浙江省衢州市荷花中路 2 幢 4 号	2	72	30.72
11	金华分行	浙江省金华市婺城区双龙南街 1051 号 101 室、201 室、301 室、401 室、501 室、601 室	2	75	35.66
12	丽水分行	浙江省丽水市莲都区丽青路 206 号	1	53	5.49
13	舟山分行	浙江省舟山市定海区临城街道定沈路 619 号舟山港航国际大厦 B 座	5	158	88.26
14	嘉兴分行	浙江省嘉兴市城东路 83 号 D 座西侧 1-2 层	5	131	71.69
15	台州分行	浙江省台州市中心大道 147、149、151、153 号	1	70	-
16	科技文创 金融事业部	杭州市滨江区江南大道 3850 号	6	147	147.21
17	滨江支行	杭州市滨江区长河街道滨盛路 1890、1892、1894 号和江汉路 1786 号钱龙大厦 202 室	6	169	125.97
18	湖墅支行	杭州市拱墅区湖墅南路 459 号	11	206	138.68
19	城东支行	杭州市江干区天城路 68 号	9	170	90.15
20	下沙开发区 支行	杭州经济技术开发区三号大街 800 号	3	56	31.22
21	江城支行	杭州市江干区新塘路 15-1、15-2、15-3 号	8	152	113.81
22	官巷口支行	杭州市上城区解放路 178 号	6	182	157.32
23	西湖支行	杭州市西湖区天目山路 260 号 B 座一至二层	8	172	158.39

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (亿元)
24	保俶支行	杭州市西湖区保俶路 88 号	6	144	129.42
25	西城支行	杭州市西湖区文二西路 1 号元茂大厦 1 至 2 层	6	128	83.41
26	环北支行	杭州市下城区中山北路 572 号	11	209	120.01
27	萧山支行	杭州市萧山区金城路 419-425 号	5	150	100.69
28	余杭支行	杭州市余杭区临平世纪大道西 100 号九洲大厦 101 室	4	133	79.26
29	临安支行	浙江省临安市钱王大街 528 号	2	52	25.75
30	桐庐支行	浙江省桐庐县迎春南路 177 号	2	44	18.76
31	建德支行	浙江省建德市新安路 70 号	1	32	17.82
32	富阳支行	浙江省富阳市富春街道文教路 26-1 号	3	73	52.67
33	淳安支行	浙江省淳安县千岛湖镇新安东路 1 号	1	32	14.70
34	德清支行	浙江省德清县武康镇永安街 49、51、53 号	1	43	37.55

注：1、员工数指公司在册员工人数；

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

七、报告期信贷资产质量情况

1. 五级分类情况

单位：人民币千元

项目	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (百分点)
正常贷款	258,838,491	94.77	上升 1.22 个百分点
关注贷款	9,872,000	3.61	下降 1.21 个百分点
次级贷款	2,002,859	0.73	上升 0.35 个百分点
可疑贷款	389,999	0.14	下降 0.10 个百分点
损失贷款	2,008,152	0.74	下降 0.27 个百分点
合计	273,111,501	100.00	

2. 公司贷款迁徙率情况

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年	2015 年
正常类贷款迁徙率	0.48%	2.62%	3.32%
关注类贷款迁徙率	16.64%	23.13%	18.48%
次级类贷款迁徙率	30.69%	37.58%	73.71%
可疑类贷款迁徙率	54.74%	46.53%	73.28%

3. 公司重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	所占比例 (%)	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	34,488	0.01	30,176	0.01
逾期贷款	7,694,741	3.12	7,257,018	2.66

说明：报告期内重组贷款减少主要是因为存量重组贷款到期后收回；逾期贷款比上年末减少 4.38 亿元，主要是因为一方面新增逾期贷款生成速度放缓，另一方面部分存量逾期贷款现金收回或通过转让、核销等方式处置而减少。

4. 报告期内不良贷款变动情况及采取的的相应措施

报告期末，按五级分类口径，公司后三类不良贷款总额为 44.01 亿元，较年初增加 3.97 亿元，不良率 1.61%，较年初降低 0.01 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日		比年初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	百分比
次级类贷款	2,002,859	0.73	943,703	0.38	1,059,156	0.35
可疑类贷款	389,999	0.14	581,628	0.24	-191,629	-0.10
损失类贷款	2,008,152	0.74	2,478,541	1.01	-470,389	-0.27

采取的措施：公司上半年信用风险暴露延续放缓趋势，资产质量开始逐步好转，期末不良贷款率较上年末有所下降。报告期公司在信用风险管控方面采取的主要措施包括：(1)围绕供给侧结构性改革，持续加大资产结构调整优化力度，新增融资投放符合“聚焦重点、优化结构”的导向。公司客户中，战略性新兴产业、科技文创型企业等符合产业政策导向的客群数量和融资余额占比进一步提升；小微信贷业务落实小额分散原则，聚焦核心产品，实行专业团队和专业机构管理，新增融资投放以抵押类产品 and 单户 100 万元以下的微贷类产品为主；零售信贷新增投放以住房按揭贷款和受薪客群的个人消费贷款为主。继续严控高风险区域、高风险行业、高风险客群信贷投放。推进存量业务结构调整，上半年主动压缩退出不符合公司政策导向的存量贷款超过 50 亿元。(2)加大信用风险降旧控新力度。总行深度介入分支机构的存量风险清收处置，对大额风险客户进行督导。积极推进市场化处置方式，开展内部经营性清收，加大不良贷款核销力度。(3)强化信贷基础管理。深化贷后管理，完善系统支撑，强化第一道防线的贷后管理责任，加强监测督促，贷后管理质量有效提高；完善客户预警信息体系，开发上线客户预警信息平台，丰富预警信息来源，完善预警规则，为掌握客户关联信息、担保圈信息、预警信息提供了有效工具。(4)加大检查纠偏力度。先后在全行范围开展信用风险专项排查、“三三四十”系列检查以及全行风险防控自查，基本覆盖全行各类业务和主要风险点；对重点业务、新业务开展针对性检查；落实各类检查整改。

5. 政府融资平台贷款情况

报告期末，公司纳入监管部门“名单制”管理的政府融资平台贷款余额为 101.75 亿元，同口径较上年末增加 22.22 亿元，占全部贷款余额的比例为 3.73%，较上年末提高 0.51 个百分点。政府融资平台无不良贷款。

6. 集团客户授信业务风险管理情况

报告期末，本公司的单一集团客户授信集中度为 5.05%，符合监管要求。报告期内，本公司在集团客户风险管理方面，采取了以下措施：(1)在董事会风险偏好和年度风险政策中，对集团客户设定比监管标准更为严格的比例和余额控制要求，对表内融资、传统表外融资、理财资金融资等统一纳入限额管理，并加强日常监控；(2)严格执行集团客户授信主办行制度，实现跨业务条线、跨产品的集团客户管理机制；(3)集团成员企业授信业务全部纳入统一授信管理，审慎控制集团及

关联客户互保，严格执行分级授权审批；(4)强化集团客户风险预警及授信后监控，纳入信贷检查重点范围。

八、贷款损失准备的计提和核销情况

单位：人民币千元

贷款损失准备的计提方法	单项和组合评估结合
贷款损失准备的期初余额	7,477,710
贷款损失准备本期计提	1,544,606
贷款损失准备本期核销	-1,051,093
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	165,630
贷款损失准备的期末余额	8,136,853

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

九、应收利息及其他应收款情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应收利息	2,415,680	6,380,964	5,570,749	3,225,895

单位：人民币千元

项目	期初余额	期末余额	本期增加数额
其他应收款	234,959	485,374	250,415
坏账准备	35,212	45,334	10,122

十、抵债资产情况

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
土地、房屋及建筑物	1,000	0	1,000	0
合计	1,000	0	1,000	0

十一、主要计息负债与生息资产

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
付息负债	698,888,121	2.46%	554,975,663	2.34%
吸收存款及其他	386,912,758	1.72%	330,804,649	1.80%

同业及其他金融机构存入款项①	132,369,250	3.06%	101,723,525	2.81%
应付债券	179,606,113	3.61%	122,447,489	3.41%
生息资产	724,306,172	4.01%	591,646,977	4.17%
客户贷款	263,530,624	4.61%	233,237,305	5.04%
金融资产投资②	331,809,775	4.02%	243,213,162	4.12%
存放中央银行款项	54,970,285	1.49%	50,234,203	1.52%
存放、拆放同业及其他金融机构款项③	73,995,487	3.67%	64,962,308	3.29%

注：1、生息资产和计息负债的日均余额为公司管理账户的日均余额，未经审计；

2、平均利率按照利息收入/支出除以生息资产/计息负债日均余额计算；

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

4、②包括可供出售类金融资产、持有至到期类债券投资、应收款项类投资；

5、③包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

十二、报告期末金融债券情况

(一) 所持金融债券的类别和金额

单位：人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	17,281,206
同业及其他金融机构债券	58,907,159
合计	76,188,365

其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率（%）	到期日
15 进出 19	2,050,000	3.88	2036-01-12
15 北京银行 02	2,000,000	4.00	2020-10-23
15 国开 16	1,600,000	3.94	2022-07-10
16 浙商银行债	1,450,000	3.60	2021-02-25
16 国开 05	990,000	3.80	2036-01-25
14 农发 23	900,000	5.48	2024-03-21
16 进出 10	740,000	3.18	2026-09-05
16 农发 13	700,000	2.98	2021-04-06
15 泰隆商行 01	660,000	4.15	2018-11-27
16 国开 13	510,000	3.05	2026-08-25

(二) 所持衍生金融工具情况

单位：人民币千元

项目	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	27,290,000	71,969	99,427
远期汇率协议	77,604,198	163,763	815,459

结构性产品	29,798,770	110,968	106,033
合计	134,692,968	346,700	1,020,919

十三、报告期理财业务、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

(一) 理财业务的开展情况

报告期，公司积极推进理财业务发展，丰富理财产品线，加大销售力度，理财产品销售量持续增加，上半年累计销售理财产品 4,521.74 亿元，同比增幅 47.25%；截至报告期末，公司存续理财产品的规模为 1,983.20 亿，同比增幅 22.97%。

(二) 资产证券化业务的开展情况

报告期内，为丰富资产负债管理的工具与手段，公司积极开展信贷资产证券化业务。2017 年 3 月 20 日，公司在银行间市场成功发行首单个人住房抵押贷款证券化项目（杭盈 2017 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券），总额 405,786.42 万元。

(三) 代理业务的开展情况

报告期，为扩大中间业务收入，公司积极开展各项代理业务。合作保险公司 13 家，代理销售各类保险产品 150 支；代理销售基金产品 668 支；此外还承销凭证式国债四期，承销额为 1.98 亿元；承销储蓄国债电子式四期，承销额为 1.80 亿元。

(四) 托管业务的开展情况

报告期，公司进一步丰富和深化杭银托管品牌，加快建设 IT 系统，强化运营服务，资产托管规模稳步增长。截至报告期末，公司托管资产总规模为 10,277.24 亿元，较上年期末增长 59.38%；托管项目共计 3,653 个，较上年末增长 777 个，增幅 27.02%。

十四、报告期各类风险和风险管理情况

(一) 信用风险状况的说明及对策

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

报告期，公司在信用风险管控方面开展的重点工作包括：一是持续加大资产结构调整优化力度，新增融资投放符合聚焦重点、优化结构的导向。二是加大信用风险降旧控新力度。积极推进市场化处置方式，开展内部经营性清收，加大不良贷款核销力度。三是强化信贷基础管理。深化贷后管理，完善系统支撑，强化第一道防线的贷后管理责任；完善客户预警信息体系，开发上线客户预警信息平台。四是加大检查纠偏力度。对重点业务、新业务开展针对性检查，同时积极落实各类检查整改。

(二) 流动性风险状况的说明及对策

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

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

报告期，公司主要从以下方面加强流动性风险管理：一是完善流动性风险政策体系。在 2017 年度风险政策中明确流动性风险管理策略，涵盖表内外各项业务，明确流动性指标限额及流动性缺口限额等。二是加强流动性风险日常管理。期内公司继续优化资产负债期限结构，通过发行同业存单等方式适度增加长期主动负债，控制期限缺口；设立包括超额准备金、同业融入、同业资产和投资、随时可变现债券等分层次、较为充裕的流动性储备。三是开展流动性管理相关研究工作。通过梳理宏观流动性指标体系、评估分析公司融资能力等，为公司流动性风险管理提供有力支撑。四是完善流动性风险管理系统，增加开展多场景流动性风险管理压力测试的频率，评估压力情景下的应对能力。

（三）市场风险状况的说明及对策

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动，而使银行表内和表外业务发生损失的风险。影响公司业务的市场风险主要类别为利率风险和汇率风险。公司建立并不断完善市场风险管控体系，明确了董事会、监事会、高级管理层、市场风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门的职责；明确了市场风险管理程序，每年制定市场风险管理政策并进行动态管理，不断优化市场风险识别、计量和监测的工具和方法；明确了市场风险报告、信息披露、应急处置及市场风险资本计量程序和要求，明确了市场风险内部控制、内外部审计及信息系统建设要求。

报告期，公司主要从以下方面加强市场风险管理：一是根据对市场形势的判断，在 2017 年度风险政策中明确市场风险管理策略、相关业务指标限额和管理要求。二是进一步深化市场风险派驻管理机制，增设派驻团队人员，提升精细化管理水平，确保对市场风险的有效监测与管控。三是完善新产品评估机制。在新产品或新业务开展之前，充分识别和评估其中包含的市场风险，建立相应的风险控制程序和后评估机制。四是进一步做好交易账户及银行账户市场风险管理。公司制定了清晰的交易账户和银行账户划分方法并严格执行，根据交易账户和银行账户头寸的性质和风险特征，选择了适当的、普遍接受的市场风险计量方法。其中针对交易账户，公司制定了交易对手准入标准、业务准入标准，建立了市场风险指标限额管理体系，每日监测市场风险指标限额执行情况，定期开展市场风险压力测试。

（四）操作风险状况的说明及对策

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

报告期，公司主要通过以下措施加强操作风险管理：一是结合监管要求加强操作风险关键指标管理，对内部制度执行情况、管理措施有效性实施常态化监测；对监测中反映出的操作风险总体情况、变化趋势、存在的内部控制缺陷等，及时采用专项检查等手段进行干预和控制，提高管理的针对性和有效性。二是推动构建案防长效机制。落实案防领导小组和岗位责任制度，员工全员签订《诚信尽职承诺书》，管理层逐级签署《案防责任书》；制定案防“十必做”和日常管理台账，常态化开展非法集资预警监测、案件风险排查和案防专题培训，提高管理有效性。三是加强员工行为管理。结合监管部门关于“两违”回头看检查和“三违反、三套利、四不当、十乱象”专项排查等要求，重点针对操作风险薄弱环节，以分支机构自查、总行非现场监测、总行现场检查三步走的方式扎实开展检查。持续实施“员工账户资金异常往来排查”、“员工失范行为排查”等专项

督查；建立“合规飞行检查”机制，加强员工违规、不尽职的责任追究，强化员工尽职教育和管理。在全行范围内开展“强化双基管理(基础管理和基层管理)实施年”活动，通过学习讨论、培训、完善制度等形式，进一步抓好基础管理和基层管理工作，强化全行风险合规意识，养成合规习惯，夯实发展基础。

(五) 合规风险状况的说明及对策

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

报告期，公司重点通过以下工作加强合规风险防范：一是持续完善内控制度。根据监管要求变化和内部管理需要，加强内控制度的动态管理，期内新制定内控制度 46 项，修订原有制度 54 项，对 37 项已失效制度进行了统一废止。二是加强内控检查。制定年度内控检查计划，下发《现场检查管理办法》，明确检查实施流程、检查主体责任、文档及报告等，进一步提升检查质效。期内重点开展了“清雷防险专项排查”、“类现金业务专项检查”、“两违回头看专项检查”、“人行综合执法专项检查”等工作，加强检查整改。继续推进实施内控管理有效性专项督查，对各检查主体的检查过程、效果实施监督评价，提高内控检查有效性。三是继续推进员工行为评价机制。公司建立了以违规扣分为手段的员工行为评价机制，设置全面覆盖并聚焦重点的《违规事项库》，根据员工违规失职行为的过程和主观严重性量化评价违规性质，根据内控管理系统记录扣分情况并视违规情节上追业务所在机构负责人的管理责任。同时，进一步深化扣分结果运用，年度扣分纳入员工绩效考评，与员工参加先进评选、岗位职级晋升相挂钩，对完善员工约束机制、建设合规文化起到积极作用。四是持续加强洗钱风险管理。以落实反洗钱新规为重点，全面梳理反洗钱管理制度，修订包括《反洗钱管理办法》在内的六项主要制度。建立反洗钱黑名单监测系统，实现对监控名单的实时监控、实时预警。进一步优化反洗钱管理系统，完善客户基础信息、优化客户评级指标、调整可疑预警模型，提高可疑交易的排除准确率。加强反洗钱文化建设，对新入职员工、反洗钱管理岗、营业主管、风险管理部门负责人等开展反洗钱培训，提升全员洗钱风险识别与主动管理意识。同时，提高反洗钱专项现场检查频率，加强整改监督与处罚力度。

(六) 信息科技风险状况的说明及对策

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

报告期，公司重点通过以下工作加强信息科技风险管理：一是开展基于 ISO27001 标准的信息安全体系建设。进一步健全相关信息安全规范和技术防范措施，制定信息科技重点领域安全管理流程和十三五期间信息安全规划。二是继续完善信息系统基础建设和应急管理。加强信息系统监控广度和深度，实现系统的全范围覆盖，重要系统应用级实现自动化统一监控；深化灾备中心应用，完善重要系统灾备措施，异地灾备中心正式投入运营；加强应急管理，重要系统进行本地高可用性和灾备切换演练，上半年进行各类应急演练 30 余次。三是按照监管要求，推进网络安全专项治理。进行网络安全自查和风险评估，进行各类自查和评估 10 余次，涉及各重要系统和基础设施；加大安全建设投入，重点完善互联网安全和桌面安全，有效抵制各类网络安全攻击。期内公司未发生信息安全事件，并在信息科技风险监管评级中，连续五年在城商行中位居前列。

(七) 声誉风险状况的说明及对策

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

报告期，公司根据新形势下的声誉风险管理要求，制定下发了《2017 年度声誉风险管理工作指导意见》，组织各分支机构开展培训，落实声誉风险管理工作要求。强化员工行为管理和业务

合规管理，加强金融消费者权益保护工作，着力从源头上化解声誉风险隐患。加强舆情监测，扩大监测范围。主动加强正面宣传，塑造良好的品牌形象。报告期内，公司舆情平稳，未发生重大声誉风险事件。

十五、业务创新及推出新的业务品种情况

——公司金融业务方面。科技金融形成了包括政府风险缓释类产品、企业现金流管控类产品、无形资产质押类产品、新三板企业专属金融服务方案、投贷联动创新产品序列等五大科技金融产品与客户服务体系，基本覆盖创新创业企业全生命周期的金融服务需求；交易银行运用互联网思维，针对工程建设企业需求推出“线上投标保函”服务，贴心为实体企业减负，企业可通过杭州银行电子招投标平台“杭银在线”自助办理投标保函业务，实现系统自动审批，线上签订合同，当天即可领取保函。

——零售金融业务方面。上线运行互联网消费信贷产品“公鸡贷”，实现客户足不出户即可享受贷款服务的业务流程；加快智能化网点建设，智能机具以客户体验为中心，优化业务流程，界面更突出客户需求重点，并增加大额存单、定期存款等产品功能，满足客户的储蓄类金融需求。

——小微金融业务方面。新增二维码、官网、微信端等多种电子申贷渠道，拓宽微贷业务覆盖渠道；创新存款理财产品，开发了针对小微客户的 T+0 理财产品“金钱包”和结构性存款产品“金添利”，既保证客户资金灵便使用又能提高资金收益。

——金融市场业务方面。成为信用风险缓释工具核心交易商，开展信用违约互换交易。

——资产管理业务方面。推出公司 7 天、14 天周期型理财产品、小微金钱包、新开放式净值型产品丰睿 3 号系列、零售活期宝等新产品，丰富了理财产品线。

——电子银行业务方面。个人手机银行新增外汇实盘买卖、线上贷款申请等金融服务功能，扩充多种生活缴费类服务；企业电子渠道上线现金管理平台，实现与多家银行、多家机构的系统直连；招投标平台“杭银在线”实现线上保函模式创新。

第六节 重要事项

一、公司治理状况

(一) 股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2017 年第一次临时股东大会	2017-02-10	http://www.sse.com.cn	2017-02-11
2016 年年度股东大会	2017-05-12	http://www.sse.com.cn	2017-05-13

报告期，公司共召开 1 次年度股东大会和 1 次临时股东大会。其中 2016 年年度股东大会审议通过 11 项议案，2017 年第一次临时股东大会审议通过 33 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》和《股东大会议事规则》的规定。

1、年度股东大会

公司于 2017 年 5 月 12 日在杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦召开了 2016 年年度股东大会，会议审议并通过了《公司 2016 年度董事会工作报告》、《公司 2016 年度监事会工作报告》、《公司 2016 年度财务决算报告及 2017 年度财务预算方案》、《公司 2016 年度利润分配预案》等 11 项议案。律师出席会议并对会议召集人、召开流程、表决程序和表决结果的合法性、合规性出具法律意见书。

2、临时股东大会

公司于 2017 年 2 月 10 日在杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦召开了 2017 年第一次临时股东大会，会议审议并通过了《关于公司董事会换届选举的议案》、《关于公司符合非公开发行优先股条件的议案》、《公司非公开发行优先股方案》、《关于修订〈公司章程〉的议案》、《关于修订〈公司股东大会议事规则〉的议案》等 33 项议案。律师出席会议并对会议召集人、召开流程、表决程序和表决结果的合法性、合规性出具法律意见书。

(二) 关于董事和董事会

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

报告期，公司共召开 6 次董事会会议，审议并通过议案 60 项，包括董事会换届、非公开发行优先股等各专项议题，充分发挥了董事会的领导决策职能。

报告期，董事会各专业委员会共召开会议 9 次，共计审议 33 项议案，其中：战略发展与消费者权益保护委员会 2 次，提名与薪酬委员会 4 次、风险管理与关联交易控制委员会 2 次、审计委员会 1 次。报告期，各专业委员会围绕各自核心职能，对拟提交董事会审议的相关事项认真讨论并提出独立的专业意见，有效提高了董事会的决策质量和议事效率。

(三) 关于监事和监事会

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

报告期，公司共召开 5 次监事会会议，审议涉及监事会换届选举、监事会工作报告、董监事履职评价、监事会制度修订与完善、公司定期报告等各类议案 31 项。此外，公司监事会通过出席股东大会、列席董事会、开展专题调研等方式对公司的经营管理情况进行检查和监督，切实履行了《公司章程》赋予的各项监督职能。

报告期，监事会提名委员会共召开 4 次会议，对监事会换届选举、董监事履职评价报告、董监事履职评价办法修订、高级管理人员履职评价实施办法制定等 11 项议案进行了审议。监事会监督委员会共召开 2 次会议，对公司定期报告等 5 项议案进行了审议，并向监事会提出专业意见，有效地提高了监事会的监督效率。

二、利润分配或资本公积金转增方案的执行情况

2017 年 5 月 12 日，公司 2016 年年度股东大会审议通过《杭州银行股份有限公司 2016 年度利润分配预案》，决定以实施利润分配股权登记日的总股本 2,617,449,200 股为基数，向登记在册的全体股东每 10 股派送现金股利 3 元人民币（含税），合计派发现金股利 785,234,760 元，以资本公积按每 10 股转增 4 股，合计转增 1,046,979,680 股。

2017 年 5 月 27 日，公司在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）登载《杭州银行 2016 年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2017 年 6 月 5 日，除权除息日为 2017 年 6 月 6 日，现金红利发放日为 2017 年 6 月 6 日，转增股本上市日为 2017 年 6 月 7 日。目前公司已实施完毕本次权益分派。

三、承诺事项履行情况

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局；杭州市财开投资集团有限公司；杭州经济技术开发区财政局；杭州市下城区财政局；杭州市江干区财政局；杭州市西湖区财政局；杭州上城区投资控股集团有限公司；杭州余杭金融控股集团有限公司	持有公司股票，自公司股票上市后 36 个月内不转让。	2016 年 10 月 27 日至 2019 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	关于减持股份意向的承诺	杭州市财政局；杭州市财开投资集团有限公司；杭州经济技术开发区财政局；杭州市下城区财政局；杭州市江干区财政局；杭州市西湖区财政局；杭州上城区投资控股集团有限公司；杭州余杭金融控股集团有限公司	1) 锁定期满后两年内若拟进行股份减持，减持价格不低于发行价的 100%（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）。若未履行该承诺，减持公司股份所得收益归公司所有； 2) 锁定期满两年后若拟进行股份减持，减持股份数量等具体事宜将在减持前予以公告； 本局/本公司同意承担并赔偿因违反上述承诺而给公司及其下属企业造成的一切损失、损害和开支。	锁定期满后两年	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	澳洲联邦银行	承诺在 2005 年认购、2006 年受让及 2009 年增资扩股中认购的股份，自公司股票在证券交易所上市交易之日起锁定 36 个月。	2016 年 10 月 27 日至 2019 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	澳洲联邦银行	在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日起锁定 5 年。	2015 年 6 月 12 日至 2020 年 6 月 11 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局	在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日起锁定 5 年。	2015 年 6 月 12 日至 2020 年 6 月 11 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	杭州市财开投资集团有限公司	在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日起锁定 5 年。	2015 年 5 月 21 日至 2020 年 5 月 20 日	是	是	不适用	不适用
与首次公	股份锁定	红狮控股集团有限公司	在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日	2014 年 12 月 31 日	是	是	不适用	不适用

开发行相关的承诺	承诺		起锁定 5 年。	至 2019 年 12 月 30 日					
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	中国人寿保险股份有限公司	其自亚洲开发银行受让的股份,自交割之日起 5 年内不转让;其自杭州新闻物业管理开发有限公司受让的股份,自交割之日起 5 年内不转让。	2014 年 11 月 27 日 至 2019 年 11 月 26 日	是	是	不适用	不适用	
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	杭州汽轮机股份有限公司	自公司股票在证券交易所上市交易之日起 36 个月内,不转让或者委托他人管理直接和间接持有的公司股份,也不由公司收购该部分股份。	2016 年 10 月 27 日 至 2019 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用	
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	上海国鑫投资发展有限公司	在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日起锁定 3 年。	2015 年 6 月 7 日 至 2018 年 6 月 6 日	是	是	不适用	不适用	
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	持有公司 5 万股以上的内部职工股股东 (431 人,含持有公司股份的董事及高级管理人员)	1) 自公司首次公开发行 A 股在证券交易所上市交易之日起 3 年内,其持有的该等股份不转让; 2) 公司首次公开发行 A 股在证券交易所上市交易的 3 年之后,其每年转让该部分股份的数量不超过该等股份总数的 15%; 3) 公司首次公开发行 A 股在证券交易所上市交易 3 年期满之日起的 5 年内,其转让该部分股份的总数不超过该等股份总数的 50%。	2016 年 10 月 27 日 至 2024 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用	
与首次公开发行相关的承诺	关于减持股份意向的承诺	持有公司股份的董事及高级管理人员	1) 锁定期满后两年内若拟进行股份减持,减持价格不低于发行价的 100% (若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的,发行价将进行除权、除息调整)。若未履行该承诺,减持公司股份所得收益归公司所有; 2) 锁定期满两年后若拟进行股份减持,减持股份数量等具体事宜将在减持前予以公告。	锁定期满后两年	是	是	不适用	不适用	
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	持有公司股份的董事、监事及高级管理人员	1) 在任职期间每年转让的股份不超过其所持有公司股份总数的 25%; 2) 离职后 6 个月内,不转让其持有的公司股份。	至其离职后满 6 个月之日	是	是	不适用	不适用	
与首次公开发行相关的承诺	关于减持股份意向的承诺	持有公司股份的高级管理人员近亲属	1) 锁定期满后两年内若拟进行股份减持,减持价格不低于发行价的 100% (若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的,发行价将进行除权、除息调整)。若未履行该承诺,减持公司股份所得收益归公司所有; 2) 锁定期满两年后若拟进行股份减持,减持股份数量等具体事宜将在减持前予以公告;	锁定期满后两年	是	是	不适用	不适用	
与首次公	股份锁定	持有公司股份的高级管理人	1) 在本人近亲属任职高级管理人员期间每年转让的股	至其任职公司高级管理	是	是	不适用	不适用	

开发行相关的承诺	承诺	员近亲属	份不超过本人所持有公司股份总数的 25%； 2) 在本人近亲属离职后 6 个月内，不转让本人持有的公司股份。	人员的近亲属离职后满 6 个月之日					
与首次公开发行人相关的承诺	股份锁定承诺	其余在 2013 年 7 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日期间因股权转让、拍卖继承等方式成为公司新增股东的投资者	持有的公司股份的锁定期为自股份在浙江股权托管服务有限公司完成登记之日起 36 个月。在上述股份锁定期内，因送红股、转增股本等原因增加的股份自股份登记之日起锁定，并与上述股份同时解锁。	自所持公司股份登记在公司股东名册之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用	
与首次公开发行人相关的承诺	关于减持股份意向的承诺	澳洲联邦银行；杭州市财政局；杭州市财开投资集团有限公司；红狮控股集团有限公司；中国人寿保险股份有限公司；杭州汽轮机股份有限公司；中国太平洋人寿保险股份有限公司	公司上市后，其在锁定期满后可根据需要减持其所持公司的股票。其将在减持前 3 个交易日公告减持计划。减持公司股票应符合相关法律、法规、规章的规定，具体方式包括但不限于交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式等。若未履行上述承诺，其减持公司股份所得收益归公司所有。	锁定期满后，在承诺方作为杭州银行股东期间	是	是	不适用	不适用	
与首次公开发行人相关的承诺	关于招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的承诺	杭州银行股份有限公司；杭州市财政局；杭州市财开投资集团有限公司；杭州余杭金融控股集团有限公司；杭州经济技术开发区财政局；杭州上城区投资控股集团有限公司；杭州市下城区财政局；杭州市江干区财政局；杭州市西湖区财政局；杭州银行股份有限公司董事、监事及高级管理人员	公司招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。	自招股说明书出具之日起	是	是	不适用	不适用	
与首次公开发行人相关的承诺	履行填补回报措施承诺	杭州银行股份有限公司董事、高级管理人员	1、不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益； 2、对本人的职务消费行为进行约束，同时督促公司对其他董事、高级管理人员的职务消费行为进行约束，严格执行公司相关费用使用和报销的相关规定； 3、不动用公司资产从事与履行董事、高级管理人员职责无关的投资、消费活动； 4、由董事会或董事会提名与薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩； 5、未来公司如实施股权激励计划，股权激励计划设置的行权条件将与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。	在承诺方担任杭州银行董事、高级管理人员期间	是	是	不适用	不适用	
与首次公	关于稳定	杭州银行股份有限公司；杭	公司上市后三年内，若公司股价持续低于每股净资产，	2016-10-27	是	是	不适用	不适用	

公开发行相关的承诺	公司股价承诺	州市财政局；杭州市财开投资集团有限公司；杭州余杭金融控股集团有限公司；杭州经济技术开发区财政局；杭州上城区投资控股集团有限公司；杭州市下城区财政局；杭州市江干区财政局；杭州市西湖区财政局；杭州银行股份有限公司董事（不含独立董事）、高级管理人员	将通过：1）公司回购股票；2）公司实际控制人及其一致行动人增持公司股票；3）董事（不含独立董事，下同）、高级管理人员增持公司股票等方式启动股价稳定措施。	至 2019-10-26				
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争承诺	杭州市财政局	我局将不采取任何行为或措施，从事对贵行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，不会直接或间接控股其他银行业金融机构；我局将不会基于对交通银行股份有限公司的持股或未来对除贵行以外的其他银行或非银行金融机构的持股，而进行对贵行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，且不会对贵行的合法权益进行不法侵害。	在承诺方作为杭州银行实际控制人期间	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争承诺	杭州经济技术开发区财政局；杭州市下城区财政局；杭州市江干区财政局；杭州市西湖区财政局；杭州市财开投资集团有限公司；杭州余杭金融控股集团有限公司	我局/我公司将不采取任何行为或措施，从事对贵行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，不会直接或间接控股其他银行业金融机构；如果我局/我公司未来持有除贵行以外其他银行或非银行金融机构股权，我局/我公司将不会基于对除贵行以外的其他银行或非银行金融机构持股，而进行对贵行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，且不会对贵行的合法权益进行不法侵害。	在承诺方作为杭州银行实际控制人的一致行动人期间	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争承诺	杭州上城区投资控股集团有限公司	我公司将不采取任何行为或措施，从事对贵行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，不会直接或间接控股其他银行业金融机构；我公司将不会基于对浙江香溢担保有限公司及信泰人寿保险股份有限公司或未来对除贵行以外的其他银行或非银行金融机构持股，而进行对贵行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，且不会对贵行的合法权益进行不法侵害。	在承诺方作为杭州银行实际控制人的一致行动人期间	是	是	不适用	不适用
其他对公司中小股东所作承诺	避免同业竞争承诺	澳洲联邦银行	澳洲联邦银行不得①获得总行位于双方约定排他区域内的任何中国商业银行的股权或与其进行与本战略合作相同或相似的合作；②在任何时候持有除三家中国城市商业银行外的中国商业银行的股权；③在排他区域内	2005年4月21日起	是	是	不适用	不适用

			设立任何银行分支机构。					
其他对公司中小股东所作承诺	避免同业竞争承诺	澳洲联邦银行	澳洲联邦银行承诺,其上海机构的业务范围主要为国际业务、大中型公司业务和高端客户业务等,以避免与公司致力于发展包括中、小企业业务以及零售客户等银行业务形成实质性的同业竞争。	2008年2月20日起	是	是	不适用	不适用

四、聘任、解聘会计师事务所情况

经公司 2016 年年度股东大会审议通过，公司续聘安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2017 年度财务审计机构。

五、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

六、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼共计 12 笔，涉及金额 2,571.04 万元，预计损失 80.33 万元；公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼共计 1,202 笔，涉及金额 26.30 亿元。

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

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

八、报告期内公司及控股股东、实际控制人诚信状况的说明

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

九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十、关联交易事项

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

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

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

（一）关联方信贷业务

单位：人民币千元

关联方名称	2017 年 6 月 30 日余额 /2017 年上半年利息收入		关联关系	备注
杭州市金融投资集团有限公司	贷款余额	832,000	杭州市财开投资集团有限公司的母公司	
	利息收入	17,559		
杭州市财开投资集团有限公司	贷款余额	215,000	公司实际控制人的一致行动人及持有公司 5% 以上股份的股东	
	利息收入	3,843		
杭州金投企业集团有限公司（原杭州金投商贸发展有限公司）	贷款余额	500,000	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	另有表外业务敞口 25,000 千美元
	利息收入	1,589		

关联方名称	2017年6月30日余额 /2017年上半年利息收入		关联关系	备注
杭州金投实业有限公司	贷款余额	20,000	杭州金投企业集团有限公司的子公司	
	利息收入	463		
杭州国际机场大厦开发有限公司	贷款余额	450,000	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	
	利息收入	13,138		
杭州市中小企业担保有限公司	贷款余额	-	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	另有表外业务敞口 158,725.62 千元
	利息收入	405		
杭州金投融资租赁有限公司	贷款余额	167,000	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	
	利息收入	3,194		
杭州上城区投资控股集团有限公司	贷款余额	100,000	公司实际控制人的一致行动人	
	利息收入	2,401		
杭州湖滨环球商业发展有限公司	贷款余额	400,000	杭州上城区投资控股集团有限公司的子公司	
	利息收入	1,503		
杭州湖滨南山商业发展有限公司	贷款余额	490,000	杭州上城区投资控股集团有限公司的孙公司	
	利息收入	8,141		
杭州余杭金控控股股份有限公司	贷款余额	300,000	公司实际控制人的一致行动人杭州余杭金融控股集团有限公司的子公司	
	利息收入	4,351		
杭州热联集团股份有限公司	贷款余额	85,679.9	杭州汽轮动力集团有限公司的子公司 公司原董事聂忠海先生任杭州热联集团股份有限公司董事长	另有表外业务敞口 939,922.09 千元
	利息收入	337		
杭州汽轮工程股份有限公司	贷款余额	11,000	杭州汽轮动力集团有限公司的子公司	另有表外业务敞口 40,346.70 千元
	利息收入	20		
杭州香江科技有限公司	贷款余额	336,000	杭州汽轮动力集团有限公司的子公司	
	利息收入	6,424		
浙江红狮水泥股份有限公司	贷款余额	300,000	持有公司 5% 以上股份的股东红狮控股集团有限公司的子公司 公司董事章小华先生任浙江红狮水泥股份有限公司董事长兼总经理	
	利息收入	5,745		
关键管理人员及其近亲属	贷款余额	6,107	公司董监高及其近亲属	
	利息收入	131		
除董监高之外的内部人及其近亲属	贷款余额	97,194	公司分行高级管理人员、有权决定或参与公司授信和资产转移的其他人员及其近亲属	
	利息收入	2,028		

(二) 关联方资金业务

单位：人民币千元

关联方名称	业务品种及利息收入	余额	关联关系
澳洲联邦银行	存放同业	4,649	持有公司 5% 以上股份的股东
	利息收入	-	
杭州市金融投资集团有限公司	债券投资	-	公司实际控制人的一致行动人及持有公司 5% 以上股份的股东杭州市财开投资集团有限公司的母公司
	利息收入	28	
杭州汽轮动力集团有限公司	债券投资	-	持有公司 5% 以上股份的股东杭州汽轮机股份有限公司的母公司 公司原董事聂忠海先生任杭州汽轮动力集团有限公司董事长
	利息收入	18	
中国人寿保险股份有限公司	利率互换余额	150,000	持有公司 5% 以上股份的股东
	利息收入	15	
交银康联人寿保险有限公司	质押式逆回购	-	公司原董事 Simon Robert Saunders Blair 担任交银康联人寿保险有限公司副董事长
	利息收入	554	
天津农村商业银行股份有限公司	质押式逆回购	-	公司监事顾卫平先生担任天津农村商业银行股份有限公司董事
	存放同业	200,000	
	债券借贷	-	
	利息收入	2,905	
上海农村商业银行股份有限公司	质押式逆回购	-	公司董事王卫华先生任上海农村商业银行股份有限公司董事
	同业理财	-	
	同业拆借	-	
	利息收入	14,042	
石嘴山银行股份有限公司	票据贴现贴入	500	公司联营企业
	质押式逆回购	-	
	他行同业存单	-	
	存放同业	550,015	
	债券投资	150,000	
	利息收入	13,648	
杭银消费金融股份有限公司	定期同业借款	200,000	公司联营企业
	利息收入	479	
广东华兴银行股份有限公司	存放同业	-	公司原董事聂忠海先生任广东华兴银行股份有限公司董事
	他行同业存单	392,296	
	利息收入	5,303	

(三) 关联方代理

报告期，公司分别代理销售公司持股 5% 以上股东中国人寿保险股份有限公司及公司董事王卫华先生原任职单位中国太平洋人寿保险股份有限公司的各类保险 1.99 万元、1.14 万元，分别实现手续费收入 0.14 万元、0.20 万元。

(四) 关联方租赁

报告期，公司分别向公司实际控制人的一致行动人杭州上城区投资控股集团有限公司及公司原监事张克夫先生任职单位浙江恒励控股集团有限公司租赁房产作为营业网点并向杭州上城区投资控股集团有限公司支付租金人民币 59.50 万元，向浙江恒励控股集团有限公司支付租金人民币 19.60 万元。公司与上述关联方分别签订了租赁协议，并按协议约定交付租金。

(五) 关联方担保

2016 年度，公司持股 5% 以上股东澳洲联邦银行向公司出具了总额为 6,600 万美元的担保函，双方约定在担保额度内，由公司向澳洲联邦银行下设的村镇银行提供总金额为人民币 40,000 万元的授信额度，授信种类为同业存款和银行保函。截止 2017 年 6 月 30 日，澳洲联邦银行下设村镇银行在公司的实际用信余额为零。

十一、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

报告期内，公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

(二) 担保情况

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

(三) 其他重大合同

报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷产生。

十二、扶贫工作情况

(一) 精准扶贫规划

支持实体经济，深入产业扶贫。以科技文创金融支持技术创新，推动产业升级。

助力小微企业，提升服务水平。加大农村、农户金融服务力度。

支持创新创业，拓宽融资渠道。切实支持大学生创业，寻求多方合作推动大学生创业贷款业务。

响应政府号召，做好帮扶工作。积极与各级地方政府对接扶贫工作，深入贫困地区开展定点扶贫，结对帮扶项目。热心公益事业，长效志愿服务。

(二) 年度精准扶贫概要

绿色产业扶贫。公司通过加强政策导向，优化资源配置，创新担保方式及服务模式，推动绿色信贷流程、产品和服务创新，重点支持国家节能减排重点工程 and 环境保护重点项目，支持“节能环保技术和产品名录”和“节能产品惠民工程”相关项目。截止报告期末，公司节能环保项目及服务贷款余额 57.21 亿元。

金融扶贫。公司持续加大农村、农户金融服务力度，切实推动农户贷业务。截至报告期末，本行涉农贷款余额 346.57 亿元，在温州、绍兴等地区开展农村承包土地的经营权和农民住房财产权抵押贷款业务，贷款余额 2,395 万元、贷款客户数 45 户。支持大学生创业，承贷杭州市大学生创业企业融资“风险池”基金项目项下贷款。该项目由杭州市人才办、团市委、市财政局、市金融办等单位联合推出，项目总额度 3,500 万元。截至报告期末，该项业务贷款余额 350 万元。

教育扶贫。报告期，公司续约长河高级中学“杭州银行宏志班”慈善项目（2017 年度款项待支付），并制定“杭银蒲公英成长计划”关心、关注学生的全面成长。

公益慈善。公司参与杭州市政府发起的杭州市春风行动，救助对象为企事业单位特困职工、低保家庭、残疾人困难家庭等。公司与淳安县枫树岭镇开展“联乡结村”和“万名党员干部结对帮扶万户城乡困难家庭”活动，帮助枫树岭镇发展建设，努力为创建和谐社会、加快城乡区域发展一体

化建设出一份力。公司党员领导干部与淳安枫树岭镇 49 户贫困家庭结成帮扶对子，报告期内赴枫树岭镇开展帮扶活动 1 次。公司绍兴分行、宁波分行镇海支行开展了“慈善一日捐”捐款活动，宁波分行慈溪支行参与了慈溪市慈善总会的慈善募捐活动。

(三) 2017 年 1-6 月精准扶贫工作情况统计表

单位：人民币万元

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1.资金	302.78
2.物资折款	-
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	-
二、分项投入	
1.教育脱贫	
其中：1.1 资助贫困学生投入金额	-
1.2 资助贫困学生人数（人）	192
1.3 改善贫困地区教育资源投入金额	-
2.社会扶贫	
其中：2.1 东西部扶贫协作投入金额	-
2.2 定点扶贫工作投入金额	2.78
2.3 扶贫公益基金	-
3.其他项目	
其中：3.1.项目个数（个）	1
3.2.投入金额	300.00
3.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	-
3.4.其他项目说明	杭州市春风行动

(四) 后续精准扶贫计划

公司将继续做好各项扶贫工作，扎实抓好队伍建设。

从改进作风上下功夫，努力提升金融服务窗口形象，广泛开展金融知识普及活动，努力推进贫困群体金融知识普及。优化网点布局，提升对特殊群体的服务水平。

以市场为导向，加快金融产品和服务创新，支持创新融资产品，因地制宜对接脱贫金融融资需求。

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

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	2,355,699,200	90.000%	-	-	942,279,680	-	942,279,680	3,297,978,880	90.000%
1、国家持股	391,232,962	14.947%	-	-	156,493,185	-	156,493,185	547,726,147	14.947%
2、国有法人持股	873,039,678	33.355%	-	-	349,215,871	-	349,215,871	1,222,255,549	33.355%
3、其他内资持股	620,386,560	23.702%	-	-	248,154,624	-	248,154,624	868,541,184	23.702%
其中：境内非国有法人持股	518,448,360	19.807%	-	-	207,379,344	-	207,379,344	725,827,704	19.807%
境内自然人持股	101,938,200	3.895%	-	-	40,775,280	-	40,775,280	142,713,480	3.895%
4、外资持股	471,040,000	17.996%	-	-	188,416,000	-	188,416,000	659,456,000	17.996%
其中：境外法人持股	471,040,000	17.996%	-	-	188,416,000	-	188,416,000	659,456,000	17.996%
境外自然人持股	-	0.000%	-	-	-	-	-	-	0.000%
二、无限售条件流通股份	261,750,000	10.000%	-	-	104,700,000	-	104,700,000	366,450,000	10.000%
1、人民币普通股	261,750,000	10.000%	-	-	104,700,000	-	104,700,000	366,450,000	10.000%
2、境内上市的外资股	-	0.000%	-	-	-	-	-	-	0.000%
3、境外上市的外资股	-	0.000%	-	-	-	-	-	-	0.000%
4、其他	-	0.000%	-	-	-	-	-	-	0.000%
三、普通股股份总数	2,617,449,200	100.000%	-	-	1,046,979,680	-	1,046,979,680	3,664,428,880	100.000%

2、普通股股份变动情况说明

2017 年 6 月 6 日，公司实施 2016 年度利润分配及资本公积转增股本方案。本次利润分配及资本公积转增股本以方案实施前的公司总股本 2,617,449,200 股为基数，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 4 股，共计转增 1,046,979,680 股。资本公积转增股本实施后，公司总股本扩大为 3,664,428,880 股。

(二) 限售股份变动情况

2017 年 6 月 6 日，公司实施 2016 年度利润分配及资本公积转增股本方案。本次利润分配及资本公积转增股本以方案实施前的公司总股本 2,617,449,200 股为基数，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 4 股，共计转增 1,046,979,680 股，其中向限售股股东共计转增 942,279,680 股，转增完成后公司限售股股份数增加为 3,297,978,880 股。

二、股东情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	83,451
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (户)	0

(二)截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件 股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
Commonwealth Bank of Australia	+188,416,000	659,456,000	18.00%	659,456,000	-	-	境外法人
杭州市财政局	+113,723,732	398,033,062	10.86%	398,033,062	-	-	国家
杭州市财开投资集团有限公司	+80,924,980	283,237,431	7.73%	283,237,431	-	-	国有法人
红狮控股集团有限公司	+60,000,000	210,000,000	5.73%	210,000,000	-	-	境内 非国有法人
中国人寿保险股份有限公司	+58,080,000	203,280,000	5.55%	203,280,000	-	-	国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	+55,484,736	194,196,576	5.30%	194,196,576	质押	32,200,000	国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	+48,000,000	168,000,000	4.58%	168,000,000	-	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	+31,200,000	109,200,000	2.98%	109,200,000	-	-	境内 非国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	+22,327,958	78,147,853	2.13%	78,147,853	-	-	国有法人
华能资本服务有限公司	+21,622,864	75,680,025	2.07%	75,680,025	-	-	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件 流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
深圳市前海宜涛资产管理有限公司— 前海宜涛红树 8 号证券投资私募基金	3,200,000	人民币普通股	3,200,000				
国信证券股份有限公司	2,519,983	人民币普通股	2,519,983				
深圳市前海宜涛资产管理有限公司— 前海宜涛红树 1 号私募证券投资基金	2,227,600	人民币普通股	2,227,600				
陈颖	2,083,480	人民币普通股	2,083,480				
雷云杏	1,628,099	人民币普通股	1,628,099				
刘春路	1,579,700	人民币普通股	1,579,700				

新华人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—018L—FH002 沪	1,485,331	人民币普通股	1,485,331
吉林市吉晟金融投资控股集团有限公司	1,386,000	人民币普通股	1,386,000
中国建设银行股份有限公司—鹏华中证银行指数分级证券投资基金	1,380,700	人民币普通股	1,380,700
汇丰环球投资管理(香港)有限公司—汇丰中国翔龙基金	1,319,360	人民币普通股	1,319,360
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司股东杭州市财政局是杭州市政府的财政主管职能部门，公司股东杭州市财开投资集团有限公司为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，杭州市金融投资集团有限公司的出资人为杭州市政府。杭州市财开投资集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人。		

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	Commonwealth Bank of Australia	659,456,000	2019-10-27	561,456,000	-
			2020-06-12	98,000,000	-
2	杭州市财政局	398,033,062	2019-10-27	361,947,949	-
			2020-06-12	36,085,113	-
3	杭州市财开投资集团有限公司	283,237,431	2019-10-27	180,164,527	-
			2020-05-21	103,072,904	-
4	红狮控股集团有限公司	210,000,000	2019-12-31	210,000,000	-
5	中国人寿保险股份有限公司	203,280,000	2017-10-27	84,000,000	-
			2019-11-27	119,280,000	-
6	杭州汽轮机股份有限公司	194,196,576	2019-10-27	194,196,576	-
7	中国太平洋人寿保险股份有限公司	168,000,000	2017-10-27	168,000,000	-
8	杭州河合电器股份有限公司	109,200,000	2017-10-27	109,200,000	-

9	上海国鑫投资发展有限公司	78,147,853	2017-10-27	65,808,718	-
			2018-06-07	12,339,135	-
10	华能资本服务有限公司	75,680,025	2017-10-27	75,680,025	-
上述股东关联关系或一致行动的说明		<p>公司股东杭州市财政局是杭州市政府的财政主管职能部门，公司股东杭州市财开投资集团有限公司为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，杭州市金融投资集团有限公司的出资人为杭州市政府。杭州市财开投资集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人。</p>			

三、控股股东或实际控制人变更情况

(一) 控股股东情况

公司不存在控股股东。

(二) 实际控制人情况

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

截至 2017 年 6 月 30 日，该八家股东合计持有公司股份 88,520.68 万股，占公司股本总额的 24.157%。杭州市财政局为公司的实际控制人，报告期内没有发生变更。

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

第八节 董事、监事、高级管理人员情况

一、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
陈震山	董事长、党委书记	0	0	0	-
宋剑斌	副董事长、行长、财务负责人	480,000	672,000	192,000	资本公积转增股本
Ian Park (严博)	董事	0	0	0	-
王家华	董事	0	0	0	-
章小华	董事	0	0	0	-
郑斌	董事	0	0	0	-
王卫华	董事	0	0	0	-
刘峰	独立董事	0	0	0	-
邢承益	独立董事	0	0	0	-
王洪卫	独立董事	0	0	0	-
范卿午	独立董事	0	0	0	-
任勤民	职工监事、监事长	480,000	672,000	192,000	资本公积转增股本
吕汉泉	监事	0	0	0	-
顾卫平	监事	0	0	0	-
孙立新	监事	0	0	0	-
孙枫	外部监事	0	0	0	-
陈显明	外部监事	0	0	0	-
韩玲珑	外部监事	0	0	0	-
张静	职工监事、工会主席	480,000	672,000	192,000	资本公积转增股本
楼纓	职工监事	39,600	55,440	15,840	资本公积转增股本
江波	副行长	484,100	700,000	215,900	买入及资本公积转增股本
丁锋	副行长	480,000	672,000	192,000	资本公积转增股本
敖一帆	副行长	366,000	512,400	146,400	资本公积转增股本
王立雄	副行长	366,000	512,400	146,400	资本公积转增股本
徐国民	董事会秘书	480,000	672,000	192,000	资本公积转增股本
潘来法	行长助理	480,000	672,000	192,000	资本公积转增股本
郭瑜	运营总监	480,000	672,000	192,000	资本公积转增股本
Simon Robert Saunders Blair	原董事	0	0	0	-

刘煜辉	原独立董事	0	0	0	-
John Law	原独立董事	0	0	0	-
张克夫	原监事	0	0	0	-
Michael Yahng	原外部监事	0	0	0	-

注：1、2017年7月28日，公司召开第六届董事会第六次会议，聘任宋剑斌先生为公司行长兼财务负责人，聘任江波先生、丁锋先生、敖一帆先生、王立雄先生为公司副行长，聘任徐国民先生为公司董事会秘书，聘任潘来法先生为公司行长助理，聘任郭瑜先生为公司运营总监（总行行长助理级），任期至第六届董事会届满之日止。

2、王立雄先生担任公司副行长、郭瑜先生担任公司运营总监的任职资格尚待中国银监会浙江监管局核准。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	担任职务	变动情形	变动原因
2017-02-10	Ian Park (严博)	董事	公司 2017 年第一次临时股东大会选举担任公司董事职务	董事会换届选举
	郑 斌	董事		
	邢承益	独立董事	公司 2017 年第一次临时股东大会选举担任公司独立董事职务	
	王洪卫	独立董事		
	范卿午	独立董事		
	Simon Robert Saunders Blair	董事	董事会换届，不再担任公司董事职务	董事会换届离任
	刘煜辉	独立董事	董事会换届，不再担任公司独立董事职务	
John Law	独立董事			
2017-02-10	孙立新	监事	公司 2017 年第一次临时股东大会选举担任公司监事职务	监事会换届选举
	陈显明	外部监事	公司 2017 年第一次临时股东大会选举担任公司外部监事职务	
	韩玲珑	外部监事		
	张克夫	监事	监事会换届，不再担任公司监事职务	监事会换届离任
	Michael Yahng	外部监事	监事会换届，不再担任公司外部监事职务	
邢承益	外部监事			
2017-07-28	王立雄	副行长	公司第六届董事会第六次会议聘任为公司副行长	董事会聘任
	郭 瑜	运营总监	公司第六届董事会第六次会议聘任为公司运营总监	

三、母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

母公司在职工的数量	6,550
主要子公司在职工的数量	0
在职工的数量合计	6,550
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	498
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	1,032
技术人员	573
业务人员	4,945
合计	6,550
教育程度	

教育程度类别	数量
博硕士研究生学历	843
大学本科学历	4,885
其他	822
合计	6,550

注：上表在职员工指公司在职在册员工，不含劳务派遣员工。

第九节 财务报告

- 一、杭州银行股份有限公司 2017 年半年度审阅报告（见附件）
- 二、杭州银行股份有限公司 2017 年半年度财务报表（见附件）

第十节 备查文件目录

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

董事长：陈震山

董事会批准报送日期：2017 年 8 月 25 日

杭州银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2017 年半年度报告的书面确认意见

作为杭州银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2017 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司 2017 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、公司 2017 年半年度财务报告未经审计，已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师根据中国注册会计师审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

我们保证公司 2017 年半年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高级管理人员签名：

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

杭州银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2017年6月30日止六个月期间

杭州银行股份有限公司

目 录

	页 次
一、 审阅报告	1
二、 财务报表	
合并资产负债表	2-3
合并利润表	4-5
合并股东权益变动表	6-7
合并现金流量表	8-9
公司资产负债表	10-11
公司利润表	12
公司股东权益变动表	13-14
公司现金流量表	15-16
财务报表附注	17-110
财务报表补充资料	
非经常性损益明细表	111
净资产收益率及每股收益	112

审阅报告

安永华明(2017)专字第60467483_B07号

杭州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的杭州银行股份有限公司(“贵公司”)的中期财务报表，包括2017年6月30日的公司资产负债表，截至2017年6月30日止六个月期间的公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：郭杭翔

中国 北京

中国注册会计师：陈丽菁

2017年8月25日

杭州银行股份有限公司

合并资产负债表

2017年6月30日

(单位：人民币千元)

<u>资产</u>	<u>附注五</u>	<u>2017年6月30日</u> (未经审计)	<u>2016年12月31日</u>
现金及存放中央银行款项	1	61,894,043	68,901,675
存放同业及其他金融机构款项	2	56,698,260	25,081,729
拆出资金	3	3,099,904	10,123,429
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	16,309,785	7,951,225
衍生金融资产	5	346,700	1,195,840
买入返售金融资产	6	20,913,760	21,215,934
应收利息	7	3,225,895	2,415,680
发放贷款和垫款	8	264,974,648	239,129,968
可供出售金融资产	9	174,129,859	220,245,341
持有至到期投资	10	75,765,641	66,674,346
应收款项类投资	11	71,078,347	52,456,196
长期股权投资	12	991,375	979,141
固定资产	13	1,380,822	1,417,334
在建工程	14	53,196	47,334
无形资产	15	192,521	205,663
递延所得税资产	16	2,084,545	1,835,129
其他资产	17	945,953	548,212
资产合计		<u>754,085,254</u>	<u>720,424,176</u>

载于第17页至第110页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2017年6月30日

(单位：人民币千元)

负债和股东权益	附注五	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
负债			
同业及其他金融机构存放款项	19	88,103,460	64,459,586
拆入资金	20	38,692,110	24,199,393
衍生金融负债	5	1,020,919	312,179
卖出回购金融资产款	21	24,806,046	29,784,063
吸收存款	22	381,953,751	368,307,031
应付职工薪酬	23	1,053,168	1,512,533
应交税费	24	829,466	681,401
应付利息	25	5,692,888	5,282,624
应付债券	26	153,477,776	168,510,483
递延所得税负债	16	86,675	298,960
其他负债	27	<u>18,202,121</u>	<u>18,514,228</u>
负债合计		<u>713,918,380</u>	<u>681,862,481</u>
股东权益			
股本	28	3,664,429	2,617,449
资本公积	29	10,332,639	11,379,619
其他综合收益	44	(378,826)	(238,121)
盈余公积	30	2,960,327	2,960,327
一般风险准备	31	9,196,792	9,196,792
未分配利润	32	<u>14,391,513</u>	<u>12,645,629</u>
归属于母公司股东权益合计		40,166,874	38,561,695
少数股东权益		-	-
股东权益合计		<u>40,166,874</u>	<u>38,561,695</u>
负债和股东权益合计		<u><u>754,085,254</u></u>	<u><u>720,424,176</u></u>

载于第17页至第110页的附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

杭州银行股份有限公司

合并利润表

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

	附注五	2017年1-6月 (未经审计)	2016年1-6月
一、营业收入			
利息收入	33	14,509,698	12,289,666
利息支出	33	<u>(8,598,528)</u>	<u>(6,251,909)</u>
利息净收入	33	5,911,170	6,037,757
手续费及佣金收入	34	801,537	1,012,806
手续费及佣金支出	34	<u>(60,794)</u>	<u>(108,631)</u>
手续费及佣金净收入	34	740,743	904,175
投资收益/(损失)	35	138,428	(38,164)
其中：对联营企业的投资收益		32,473	55,746
公允价值变动收益/(损失)	36	(1,500,140)	98,636
汇兑收益/(损失)		1,289,485	(202,345)
其他业务收入		<u>2,988</u>	<u>2,924</u>
营业收入合计		<u>6,582,674</u>	<u>6,802,983</u>
二、营业支出			
税金及附加	37	(67,556)	(284,694)
业务及管理费	38	(1,998,013)	(1,922,125)
减值损失	39	(1,579,606)	(1,702,014)
其他业务支出		<u>(3,017)</u>	<u>(21,875)</u>
营业支出合计		<u>(3,648,192)</u>	<u>(3,930,708)</u>
三、营业利润		2,934,482	2,872,275
加：营业外收入	40	21,397	10,130
减：营业外支出	41	<u>(10,084)</u>	<u>(29,846)</u>
四、利润总额		2,945,795	2,852,559
减：所得税费用	42	<u>(414,676)</u>	<u>(539,292)</u>
五、净利润		<u>2,531,119</u>	<u>2,313,267</u>
其中：			
归属于母公司股东的净利润		<u>2,531,119</u>	<u>2,346,653</u>
少数股东损益		<u>-</u>	<u>(33,386)</u>

载于第17页至第110页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

合并利润表(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

	附注五	2017年1-6月 (未经审计)	2016年1-6月
六、其他综合收益的税后净额	44	<u>(140,705)</u>	<u>(300,218)</u>
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		(140,705)	(300,218)
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动		<u>(140,705)</u>	<u>(300,218)</u>
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-
七、综合收益总额		<u>2,390,414</u>	<u>2,013,049</u>
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		<u>2,390,414</u>	<u>2,046,435</u>
归属于少数股东的综合收益总额		<u>-</u>	<u>(33,386)</u>
八、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	43	<u>0.69</u>	<u>0.71</u>
稀释每股收益(人民币元)	43	<u>0.69</u>	<u>0.71</u>

载于第17页至第110页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2017年6月30日止6个月期间
(单位：人民币千元)

	归属于母公司股东权益(未经审计)						少数股东权益	股东权益合计	
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、本年期初余额	2,617,449	11,379,619	(238,121)	2,960,327	9,196,792	12,645,629	38,561,695	-	38,561,695
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	(140,705)	-	-	2,531,119	2,390,414	-	2,390,414
(二) 利润分配									
1、对股东的分配	-	-	-	-	-	(785,235)	(785,235)	-	(785,235)
(三) 所有者权益内部结转									
1、资本公积转增资本	1,046,980	(1,046,980)	-	-	-	-	-	-	-
三、本期期末余额	<u>3,664,429</u>	<u>10,332,639</u>	<u>(378,826)</u>	<u>2,960,327</u>	<u>9,196,792</u>	<u>14,391,513</u>	<u>40,166,874</u>	<u>-</u>	<u>40,166,874</u>

载于第17页至第110页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

截至2016年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、本期期初余额	2,355,699	8,022,528	675,233	2,556,932	6,967,436	11,257,453	31,835,281	59,161	31,894,442
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	(300,218)	-	-	2,346,653	2,046,435	(33,386)	2,013,049
三、本期期末余额	<u>2,355,699</u>	<u>8,022,528</u>	<u>375,015</u>	<u>2,556,932</u>	<u>6,967,436</u>	<u>13,604,106</u>	<u>33,881,716</u>	<u>25,775</u>	<u>33,907,491</u>

载于第17页至第110页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

合并现金流量表

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

	附注五	2017年1-6月 (未经审计)	2016年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款净增加额		12,528,433	7,988,580
存放中央银行款项净减少额		301,798	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额		-	17,842,201
同业及其他金融机构存放款项净增加额		23,643,874	-
拆入资金净增加额		14,492,717	-
拆出资金净减少额		7,257,429	-
收取利息、手续费及佣金现金		9,714,264	11,604,131
卖出回购金融资产款净增加额		-	8,643,238
买入返售金融资产净减少额		-	4,538,599
收到的其他与经营活动有关的现金	45(2)	398,681	220,362
现金流入小计		68,337,196	50,837,111
客户贷款和垫款净增加额		27,389,286	18,326,212
存放中央银行款项净增加额		-	2,259,111
存放同业及其他金融机构款项净增加额		11,326,785	-
向中央银行借款净减少额		-	1,230,000
拆入资金净减少额		-	363,395
拆出资金净增加额		-	875,685
卖出回购金融资产款净减少额		4,978,017	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	11,701,497
支付利息、手续费及佣金现金		4,517,697	5,534,712
支付给职工以及为职工支付的现金		1,726,687	1,507,739
支付的各项税费		1,163,389	1,186,941
捐赠所支付的现金		4,612	20,385
支付的其他与经营活动有关的现金	45(3)	603,031	542,811
现金流出小计		51,709,504	43,548,488
经营活动产生的现金流量净额	45(4)	16,627,692	7,288,623

载于第17页至第110页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

	附注五	2017年1-6月 (未经审计)	2016年1-6月
二、投资活动产生的现金流量			
债券投资收到的现金		913,618,707	662,777,723
处置理财产品、信托计划等收到的现金		174,159,131	84,794,667
取得投资收益收到的现金		5,105,633	1,708,804
处置固定资产收回的现金净额		<u>2</u>	<u>231</u>
现金流入小计		<u>1,092,883,473</u>	<u>749,281,425</u>
债券投资支付的现金		902,508,335	670,514,055
购买理财产品、信托计划等支付的现金		166,166,521	110,021,538
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		70,358	34,751
增加在建工程支付的现金		<u>25,193</u>	<u>35,553</u>
现金流出小计		<u>1,068,770,407</u>	<u>780,605,897</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>24,113,066</u>	<u>(31,324,472)</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		<u>105,025,783</u>	<u>104,918,907</u>
现金流入小计		<u>105,025,783</u>	<u>104,918,907</u>
偿还债务支付的现金		122,940,000	90,750,000
支付的现金股利及债券利息		<u>1,699,814</u>	<u>394,302</u>
现金流出小计		<u>124,639,814</u>	<u>91,144,302</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(19,614,031)</u>	<u>13,774,605</u>
四、汇率变动对现金和现金等价物的影响		<u>(68,064)</u>	<u>80,236</u>
五、现金和现金等价物净变动额		21,058,663	(10,181,008)
加：期初现金和现金等价物余额		<u>54,940,575</u>	<u>31,625,720</u>
六、期末现金和现金等价物余额	45(1)	<u><u>75,999,238</u></u>	<u><u>21,444,712</u></u>

载于第17页至第110页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司资产负债表

2017年6月30日

(单位：人民币千元)

资产	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
现金及存放中央银行款项	61,894,043	68,901,675
存放同业及其他金融机构款项	56,698,260	25,081,729
拆出资金	3,099,904	10,123,429
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	16,309,785	7,951,225
衍生金融资产	346,700	1,195,840
买入返售金融资产	20,913,760	21,215,934
应收利息	3,225,895	2,415,680
发放贷款和垫款	264,974,648	239,129,968
可供出售金融资产	174,129,859	220,245,341
持有至到期投资	75,765,641	66,674,346
应收款项类投资	71,078,347	52,456,196
长期股权投资	991,375	979,141
固定资产	1,380,822	1,417,334
在建工程	53,196	47,334
无形资产	192,521	205,663
递延所得税资产	2,084,545	1,835,129
其他资产	945,953	548,212
资产合计	<u>754,085,254</u>	<u>720,424,176</u>

载于第17页至第110页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司资产负债表(续)

2017年6月30日

(单位：人民币千元)

负债和股东权益	2017年6月30日	2016年12月31日
	(未经审计)	
负债		
同业及其他金融机构存放款项	88,103,460	64,459,586
拆入资金	38,692,110	24,199,393
衍生金融负债	1,020,919	312,179
卖出回购金融资产款	24,806,046	29,784,063
吸收存款	381,953,751	368,307,031
应付职工薪酬	1,053,168	1,512,533
应交税费	829,466	681,401
应付利息	5,692,888	5,282,624
应付债券	153,477,776	168,510,483
递延所得税负债	86,675	298,960
其他负债	<u>18,202,121</u>	<u>18,514,228</u>
负债合计	<u>713,918,380</u>	<u>681,862,481</u>
股东权益		
股本	3,664,429	2,617,449
资本公积	10,332,639	11,379,619
其他综合收益	(378,826)	(238,121)
盈余公积	2,960,327	2,960,327
一般风险准备	9,196,792	9,196,792
未分配利润	<u>14,391,513</u>	<u>12,645,629</u>
股东权益合计	<u>40,166,874</u>	<u>38,561,695</u>
负债和股东权益合计	<u><u>754,085,254</u></u>	<u><u>720,424,176</u></u>

载于第17页至第110页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司利润表

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

	<u>2017年1-6月</u> (未经审计)	<u>2016年1-6月</u>
一、营业收入		
利息收入	14,509,698	12,270,013
利息支出	<u>(8,598,528)</u>	<u>(6,248,130)</u>
利息净收入	5,911,170	6,021,883
手续费及佣金收入	801,537	1,012,675
手续费及佣金支出	<u>(60,794)</u>	<u>(108,562)</u>
手续费及佣金净收入	740,743	904,113
投资收益/(损失)	138,428	(38,164)
其中：对联营企业的投资收益	32,473	55,746
公允价值变动收益/(损失)	(1,500,140)	98,636
汇兑收益/(损失)	1,289,485	(202,345)
其他业务收入	<u>2,988</u>	<u>2,924</u>
营业收入合计	<u>6,582,674</u>	<u>6,787,047</u>
二、营业支出		
税金及附加	(67,556)	(284,278)
业务及管理费	(1,998,013)	(1,914,222)
减值损失	(1,579,606)	(1,660,453)
其他业务支出	<u>(3,017)</u>	<u>(21,875)</u>
营业支出合计	<u>(3,648,192)</u>	<u>(3,880,828)</u>
三、营业利润	2,934,482	2,906,219
加：营业外收入	21,397	10,109
减：营业外支出	<u>(10,084)</u>	<u>(29,836)</u>
四、利润总额	2,945,795	2,886,492
减：所得税费用	<u>(414,676)</u>	<u>(528,440)</u>
五、净利润	<u>2,531,119</u>	<u>2,358,052</u>
六、其他综合收益的税后净额		
以后将重分类进损益的其他综合收益		
可供出售金融资产公允价值变动	<u>(140,705)</u>	<u>(300,218)</u>
七、综合收益总额	<u>2,390,414</u>	<u>2,057,834</u>

载于第17页至第110页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司股东权益变动表

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

	(未经审计)						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本期期初余额	2,617,449	11,379,619	(238,121)	2,960,327	9,196,792	12,645,629	38,561,695
二、本期增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	(140,705)	-	-	2,531,119	2,390,414
(二) 利润分配							
1、对股东的分配	-	-	-	-	-	(785,235)	(785,235)
(三) 所有者权益内部结转							
1、资本公积转增股本	1,046,980	(1,046,980)	-	-	-	-	-
三、本期期末余额	<u>3,664,429</u>	<u>10,332,639</u>	<u>(378,826)</u>	<u>2,960,327</u>	<u>9,196,792</u>	<u>14,391,513</u>	<u>40,166,874</u>

载于第17页至第110页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司股东权益变动表(续)

截至2016年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本期期初余额	2,355,699	8,022,033	675,233	2,556,932	6,959,299	11,252,569	31,821,765
二、本期增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	(300,218)	-	-	2,358,052	2,057,834
三、本期期末余额	<u>2,355,699</u>	<u>8,022,033</u>	<u>375,015</u>	<u>2,556,932</u>	<u>6,959,299</u>	<u>13,610,621</u>	<u>33,879,599</u>

载于第17页至第110页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司现金流量表

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

	<u>2017年1-6月</u> (未经审计)	<u>2016年1-6月</u>
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	12,528,433	7,963,696
存放中央银行款项净减少额	301,798	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	18,000,221
同业及其他金融机构存放款项净增加额	23,643,874	-
拆入资金净增加额	14,492,717	-
拆出资金净减少额	7,257,429	-
收取利息、手续费及佣金现金	9,714,264	11,584,590
卖出回购金融资产款净增加额	-	8,643,238
买入返售金融资产净减少额	-	4,538,599
收到的其他与经营活动有关的现金	398,681	220,608
现金流入小计	<u>68,337,196</u>	<u>50,950,952</u>
客户贷款和垫款净增加额	27,389,286	18,305,248
存放中央银行款项净增加额	-	2,260,525
存放同业及其他金融机构款项净增加额	11,326,785	-
向中央银行借款净减少额	-	1,200,000
拆入资金净减少额	-	363,395
拆出资金净增加额	-	875,685
卖出回购金融资产款净减少额	4,978,017	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	11,706,818
支付利息、手续费及佣金现金	4,517,697	5,530,922
支付给职工以及为职工支付的现金	1,726,687	1,501,707
支付的各项税费	1,163,389	1,186,242
捐赠所支付的现金	4,612	20,385
支付的其他与经营活动有关的现金	603,031	541,288
现金流出小计	<u>51,709,504</u>	<u>43,492,215</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>16,627,692</u>	<u>7,458,737</u>

载于第17页至第110页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

公司现金流量表(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

	<u>2017年1-6月</u> (未经审计)	<u>2016年1-6月</u>
二、投资活动产生的现金流量		
债券投资收到的现金	913,618,707	662,777,723
处置理财产品、信托计划等收到的现金	174,159,131	84,794,667
取得投资收益收到的现金	5,105,633	1,708,804
处置固定资产收回的现金净额	<u>2</u>	<u>231</u>
现金流入小计	<u>1,092,883,473</u>	<u>749,281,425</u>
债券投资支付的现金	902,508,335	670,514,055
购买理财产品、信托计划等支付的现金	166,166,521	110,021,538
购建固定资产、无形资产 和其他资产支付的现金	70,358	34,572
增加在建工程支付的现金	<u>25,193</u>	<u>35,286</u>
现金流出小计	<u>1,068,770,407</u>	<u>780,605,451</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>24,113,066</u>	<u>(31,324,026)</u>
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	<u>105,025,783</u>	<u>104,918,907</u>
现金流入小计	<u>105,025,783</u>	<u>104,918,907</u>
偿付债务支付的现金	122,940,000	90,750,000
支付的现金股利及债券利息	<u>1,699,814</u>	<u>394,302</u>
现金流出小计	<u>124,639,814</u>	<u>91,144,302</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(19,614,031)</u>	<u>13,774,605</u>
四、汇率变动对现金和现金等价物的影响	<u>(68,064)</u>	<u>80,236</u>
五、现金和现金等价物净变动额	21,058,663	(10,010,448)
加：期初现金和现金等价物余额	<u>54,940,575</u>	<u>31,505,146</u>
六、期末现金和现金等价物余额	<u><u>75,999,238</u></u>	<u><u>21,494,698</u></u>

载于第17页至第110页的附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

财务报表附注

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

一、 集团简介

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

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

2016年10月,本公司公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市。

本公司的行业性质:金融业。

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

本中期财务报表业经本公司董事会于2017年8月25日决议批准。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

二、 财务报表的编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释及其他相关规定(以下统称“企业会计准则”)编制。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本公司作出会计估计的实质和假设与编制2016年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

三、 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2017年6月30日的公司财务状况以及截至2017年6月30日止六个月期间的公司经营成果和现金流量等有关信息。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

四、 税项

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

本公司的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

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

营业税 按应税收入的3%、5%计缴。

城市维护建设税 按实际缴纳的营业税以及增值税的5%、7%缴纳。

教育费附加 按实际缴纳的营业税以及增值税的5%缴纳。

企业所得税 企业所得税按应纳税所得额的25%计缴。

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目		<u>2017-6-30</u>	<u>2016-12-31</u>
现金		561,796	998,459
存放中央银行款项			
-法定存款准备金-人民币	(1)	49,302,526	50,232,823
-法定存款准备金-外币	(1)	1,167,695	812,787
-缴付中央银行备付金	(2)	9,517,560	15,786,731
-存放中央银行财政性存款		1,117,742	854,300
-外汇风险准备金		<u>226,724</u>	<u>216,575</u>
合计		<u><u>61,894,043</u></u>	<u><u>68,901,675</u></u>

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

	<u>2017-6-30</u>	<u>2016-12-31</u>
人民币	13.5%	14.5%
外币	5%	5%

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

2. 存放同业及其他金融机构款项

项目		<u>2017-6-30</u>	<u>2016-12-31</u>
境内银行		56,011,346	24,473,777
境内其他金融机构		21,788	17,954
境外银行		<u>665,126</u>	<u>589,998</u>
合计		<u><u>56,698,260</u></u>	<u><u>25,081,729</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

3. 拆出资金

项目	2017-6-30	2016-12-31
同业拆借	1,083,904	-
同业借款	<u>2,016,000</u>	<u>10,123,429</u>
合计	<u>3,099,904</u>	<u>10,123,429</u>

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2017-6-30	2016-12-31
政府债券	357,370	-
政策性金融债券	299,000	2,407,876
同业及其他金融机构债券	15,245,501	5,033,209
企业债券	<u>407,914</u>	<u>510,140</u>
合计	<u>16,309,785</u>	<u>7,951,225</u>

5. 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义价值和公允价值：

	2017-6-30		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	27,290,000	71,969	99,427
远期汇率协议	77,604,198	163,763	815,459
结构性产品	<u>29,798,770</u>	<u>110,968</u>	<u>106,033</u>
	<u>134,692,968</u>	<u>346,700</u>	<u>1,020,919</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5. 衍生金融工具(续)

	名义价值	2016-12-31	
		公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	13,000,000	78,097	99,262
远期汇率协议	30,251,369	994,962	90,136
结构性产品	27,126,553	122,781	122,781
	<u>70,377,922</u>	<u>1,195,840</u>	<u>312,179</u>

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

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

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

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物类别列示如下：

项目	2017-6-30	2016-12-31
债券	<u>20,913,760</u>	<u>21,215,934</u>

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

项目	2017-6-30	2016-12-31
境内银行	<u>20,913,760</u>	<u>21,215,934</u>

7. 应收利息

	2017-1-1	本期增加	本期减少	2017-6-30
应收贷款利息	579,635	313,335	199,468	693,502
应收存放同业及拆出资金利息	287,745	1,676,953	1,518,291	446,407
持有至到期投资	988,167	1,389,810	1,168,704	1,209,273
可供出售金融资产	467,395	771,416	643,314	595,497
应收款项类投资	38,814	1,886,548	1,763,505	161,857
衍生金融工具	53,924	342,902	277,467	119,359
合计	<u>2,415,680</u>	<u>6,380,964</u>	<u>5,570,749</u>	<u>3,225,895</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 应收利息(续)

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

于2017年6月30日及2016年12月31日，上述应收利息中已逾期利息金额分别为人民币9,065千元及人民币27,355千元，均为逾期时间在90天以内的贷款应收利息。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况分析如下：

项目	2017-6-30	2016-12-31
个人贷款和垫款		
— 个人住房贷款	36,403,535	33,014,823
— 个人经营贷款	21,480,403	21,397,031
— 个人消费贷款及其他	22,593,094	22,534,871
企业贷款和垫款		
— 贷款	156,598,120	134,632,214
— 贴现	20,718,651	23,955,469
— 贸易融资及其他	15,317,698	11,073,270
发放贷款和垫款总额	273,111,501	246,607,678
减：贷款损失准备		
— 单项评估	1,200,644	1,046,910
— 组合评估	6,936,209	6,430,800
小计	8,136,853	7,477,710
发放贷款和垫款账面价值	264,974,648	239,129,968

于2017年6月30日及2016年12月31日，本集团尚未到期的已转贴现卖出票据余额分别为人民币116,048,374千元及人民币127,546,560千元。

持有本集团5%以上(含5%)表决权股份的股东单位或关联方的贷款情况详见附注十二。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析如下：

行业分布	<u>2017-6-30</u>	比例 (%)	<u>2016-12-31</u>	比例 (%)
制造业	31,646,429	11.59	26,291,288	10.66
批发和零售业	24,150,286	8.84	22,178,719	8.99
水利、环境和公共设施管理业	37,549,361	13.75	28,395,205	11.51
房地产业	17,334,354	6.35	18,791,982	7.62
租赁和商务服务业	32,428,222	11.87	23,451,073	9.51
建筑业	8,944,926	3.28	8,751,326	3.55
金融业	20,868,377	7.64	22,223,017	9.01
交通运输、仓储和邮政业	1,832,707	0.67	1,279,589	0.52
公共管理和社会组织	588,176	0.22	2,774,403	1.13
住宿和餐饮业	3,087,276	1.13	2,116,519	0.86
个人	80,477,032	29.47	76,946,725	31.20
其他	<u>14,204,355</u>	<u>5.19</u>	<u>13,407,832</u>	<u>5.44</u>
发放贷款和垫款总额	<u>273,111,501</u>	<u>100.00</u>	<u>246,607,678</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备				
单项评估	1,200,644	14.76	1,046,910	14.00
组合评估	<u>6,936,209</u>	<u>85.24</u>	<u>6,430,800</u>	<u>86.00</u>
小计	<u>8,136,853</u>	<u>100.00</u>	<u>7,477,710</u>	<u>100.00</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>264,974,648</u>		<u>239,129,968</u>	

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析如下：

项目	2017-6-30	2016-12-31
信用贷款	42,394,864	33,106,437
保证贷款	90,850,561	72,386,218
抵押贷款	100,997,065	102,346,686
质押贷款	<u>38,869,011</u>	<u>38,768,337</u>
发放贷款和垫款总额	<u>273,111,501</u>	<u>246,607,678</u>
减：贷款损失准备		
单项评估	1,200,644	1,046,910
组合评估	<u>6,936,209</u>	<u>6,430,800</u>
小计	<u>8,136,853</u>	<u>7,477,710</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>264,974,648</u>	<u>239,129,968</u>

(4) 按担保方式分类的逾期贷款分析如下：

项目	2017-6-30				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	109,358	280,175	826,598	141,297	1,357,428
保证贷款	390,564	1,261,825	1,613,730	106,889	3,373,008
抵押贷款	228,056	1,159,668	989,372	104,299	2,481,395
质押贷款	<u>7,009</u>	<u>10,039</u>	<u>28,139</u>	<u>-</u>	<u>45,187</u>
合计	<u>734,987</u>	<u>2,711,707</u>	<u>3,457,839</u>	<u>352,485</u>	<u>7,257,018</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(4) 按担保方式分类的逾期贷款分析如下(续):

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

(5) 贷款损失准备:

项目	2017年1-6月		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	1,046,910	6,430,800	7,477,710
本期计提	1,036,166	508,440	1,544,606
本期核销/转销	(1,013,367)	(37,726)	(1,051,093)
本期收回已核销贷款	<u>130,935</u>	<u>34,695</u>	<u>165,630</u>
期末余额	<u>1,200,644</u>	<u>6,936,209</u>	<u>8,136,853</u>

项目	2016年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	534,593	5,147,125	5,681,718
本年计提	2,314,911	2,053,630	4,368,541
本年核销/转销	(1,999,371)	(719,069)	(2,718,440)
本年收回已核销贷款	204,109	51,961	256,070
不再纳入合并范围子公司转出	<u>(7,332)</u>	<u>(102,847)</u>	<u>(110,179)</u>
年末余额	<u>1,046,910</u>	<u>6,430,800</u>	<u>7,477,710</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款抵押物：

于2017年6月30日及2016年12月31日，本集团持有的单项评估确认为已减值贷款对应的抵押物公允价值分别为人民币1,259,268千元及人民币666,461千元，这些抵押物包括商业及工业资产、居民住房和其它资产。

9. 可供出售金融资产

项目	2017-6-30	2016-12-31
可供出售债务工具：		
政府债券	9,635,764	18,305,970
政策性金融债券	4,588,242	6,993,051
同业及其他金融机构债券	37,963,273	23,300,877
企业债券	1,367,474	1,822,562
理财产品	<u>107,814,393</u>	<u>155,992,874</u>
可供出售权益工具：		
其中：		
按公允价值计量：		
基金	12,643,813	13,713,107
其他投资(注)	100,000	100,000
按成本计量：		
其他权益投资	<u>16,900</u>	<u>16,900</u>
合计	<u>174,129,859</u>	<u>220,245,341</u>

注：于2017年6月30日、2016年12月31日的其他投资为本集团参与的银行间市场资金联合投资项目。项目资金投资场所为银行间市场，投资品种主要包括国债、金融债和中央银行票据等。每年根据项目的投资组合回报及项目参与行所持有的份额派发投资回报。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 可供出售金融资产(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	2017年6月30日		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本/债务工具摊余成本	12,743,813	161,874,966	174,618,779
公允价值	12,743,813	161,369,146	174,112,959
累计计入其他综合收益 的公允价值变动	-	(505,820)	(505,820)
	2016年12月31日		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本/债务工具摊余成本	13,813,107	206,733,604	220,546,711
公允价值	13,813,107	206,415,334	220,228,441
累计计入其他综合收益 的公允价值变动	-	(318,270)	(318,270)

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 可供出售金融资产(续)

以成本计量的可供出售金融资产：

2017年1-6月

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

2016年

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

于2017年6月30日，本集团可供出售债券投资中有面值为人民币3.139736亿元的债券，用于为2017年安徽省省级国库现金管理商业银行定期存款采购项目共计人民币2.73亿元作质押；有面值为人民币9.775734亿元的债券，用于为2017年北京市市级国库现金管理商业银行定期存款（第四期）共计人民币8.5亿元作质押；有面值为人民币1.1042亿元的债券，用于为2017年中央国库现金管理商业银行定期存款(第二期)共计人民币50亿元作质押。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 持有至到期投资

项目	2017-6-30	2016-12-31
政府债券	51,574,209	42,184,233
政策性金融债券	12,393,964	12,533,824
同业及其他金融机构债券	5,698,385	6,016,848
企业债券	<u>6,099,083</u>	<u>5,939,441</u>
合计	<u><u>75,765,641</u></u>	<u><u>66,674,346</u></u>

截至2017年6月30日止6个月期间及2016年度，本集团无出售或回售尚未到期的持有至到期投资的情况。

上述持有至到期投资于资产负债表日的公允价值列示如下：

项目	2017-6-30	2016-12-31
持有至到期投资	<u><u>73,861,309</u></u>	<u><u>66,734,968</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 持有至到期投资(续)

于2017年6月30日，本集团持有至到期债券投资中有面值为人民币3.680277亿元的债券，用于为2017年北京市市级国库现金管理商业银行定期存款（第五期）共计人民币3.2亿元作质押；有面值为人民币56.4亿元的债券，用于为2017年中央国库现金管理商业银行定期存款(第二期)共计人民币50亿元作质押；有面值为人民币3.910294亿元的债券，用于为2017年北京市市级国库现金管理商业银行定期存款（第三期）共计人民币3.4亿元作质押；有面值为人民币4.485337亿元的债券，用于为2017年深圳市国库现金管理商业银行定期存款（第六期）共计人民币3.9亿元作质押；有面值为人民币1.150087亿元的债券，用于为2017年上海市国库现金管理商业银行定期存款(第三期)共计人民币1亿元作质押；有面值为人民币14.37599亿元的债券，用于为2017年浙江国库现金管理商业银行定期存款(第一期)共计人民币12亿元作质押；有面值为人民币0.575044亿元的债券，用于为2017年江苏省本级国库现金管理试点商业银行定期存款项目（第二期）共计人民币0.5亿元作质押；有面值为人民币0.345026亿元的债券，用于为2017年南京国库省本级国库现金管理试点商业银行定期存款项目（第一期）共计人民币0.3亿元作质押；有面值为人民币12.995976亿元的债券，用于为2017年深圳市国库现金管理商业银行定期存款（第一、二期）共计人民币11.3亿元作质押；有面值为人民币1.150087亿元的债券，用于为2016年深圳市国库现金管理商业银行定期存款（第十一、十二期）共计人民币1亿元作质押。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 持有至到期投资(续)

于2016年12月31日，本集团持有至到期债券投资中有面值为人民币8.855665亿元的债券，用于为2016年深圳国库现金管理商业银行定期存款（第十九、二十期）共计人民币7.7亿元作质押；有面值为人民币1.150087亿元的债券，用于为江苏省本级国库2016（第一期）共计人民币1亿元作质押；有面值为人民币5.669926亿元的债券，用于为浙江省2016年（第一期）省级国库现金管理共计人民币4.93亿元作质押；有面值为人民币6.095458亿元的债券，用于为2016年北京市国库现金管理商业银行定期存款（第十四期）共计人民币5.3亿元作质押；有面值为人民币46.0009亿元的债券，用于为2016年中央国库现金管理商业银行定期存款（第八期）共计人民币40亿元作质押；有面值为人民币2.300173亿元的债券，用于为2016年上海市国库现金管理招标（第七期）共计人民币2亿元作质押；有面值为人民币1.380104亿元的债券，用于为2016年深圳市国库现金管理商业银行定期存款（第十五期）共计人民币1.2亿元作质押；有面值为人民币2.737206亿元的债券，用于为2016年安徽省省级国库现金定期存款存放商业银行项目共计人民币2.38亿元作质押；有面值为人民币12.420932亿元的债券，用于为2016年北京市国库现金管理商业银行定期存款（第九期）共计人民币10.8亿元作质押；有面值为人民币3.450259亿元的债券，用于为上海市国库现金管理2016年（第四期）共计人民币3亿元作质押。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11. 应收款项类投资

项目	2017-6-30	2016-12-31
政府债券(注)	124,937	110,135
信托及资产管理计划	<u>71,188,410</u>	<u>52,556,061</u>
应收款项类投资总额	<u>71,313,347</u>	<u>52,666,196</u>
减：应收款项类投资减值准备 (附注五、18)	<u>(235,000)</u>	<u>(210,000)</u>
应收款项类投资账面价值	<u>71,078,347</u>	<u>52,456,196</u>

上述应收款项类投资于资产负债表日的公允价值列示如下：

项目	2017-6-30	2016-12-31
政府债券(注)	124,937	110,135
信托及资产管理计划	<u>71,188,410</u>	<u>52,556,061</u>
合计	<u>71,313,347</u>	<u>52,666,196</u>

注：该等债券为有固定或可确定支付金额且不存在活跃市场的债券。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12. 长期股权投资

2017年1-6月

	期初 余额	本期变动					期末 账面 价值	期末 减值 准备
		增加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利		
联营企业								
澳洲联邦银行(济源)村镇 银行有限责任公司	27,538	-	(136)	-	-	-	27,402	-
澳洲联邦银行(登封)村镇 银行有限责任公司	11,590	-	74	-	-	-	11,664	-
澳洲联邦银行(兰考)村镇 银行有限责任公司	8,747	-	76	-	-	-	8,823	-
澳洲联邦银行(伊川)村镇 银行有限责任公司	10,843	-	449	-	-	-	11,292	-
澳洲联邦银行(澠池)村镇 银行有限责任公司	7,582	-	(354)	-	-	-	7,228	-
杭银消费金融 股份有限公司	200,882	-	(1,942)	-	-	-	198,940	-
石嘴山银行股份 有限公司	711,959	-	34,306	(43)	-	(20,196)	726,026	-
	<u>979,141</u>	<u>-</u>	<u>32,473</u>	<u>(43)</u>	<u>-</u>	<u>(20,196)</u>	<u>991,375</u>	<u>-</u>

2016年度

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13. 固定资产

	房屋及 建筑物	电子及 办公设备	运输工具	固定 资产装修	合计
原价：					
2016年1月1日	1,631,424	685,424	41,739	105,827	2,464,414
购入	910	48,130	354	8,136	57,530
在建工程转入	68,553	1,639	-	12,313	82,505
处置或报废	-	(9,048)	(852)	-	(9,900)
不再纳入合并范围 子公司转出	-	(4,793)	(851)	-	(5,644)
2016年12月31日	1,700,887	721,352	40,390	126,276	2,588,905
购入	25,455	26,683	413	5,040	57,591
在建工程转入	-	1,544	-	559	2,103
处置或报废	-	(2,083)	-	-	(2,083)
2017年6月30日	<u>1,726,342</u>	<u>747,496</u>	<u>40,803</u>	<u>131,875</u>	<u>2,646,516</u>
累计折旧：					
2016年1月1日	411,800	482,251	32,371	72,779	999,201
本年计提	81,136	88,268	3,509	13,357	186,270
处置	-	(8,693)	(816)	-	(9,509)
不再纳入合并范围 子公司转出	-	(3,568)	(823)	-	(4,391)
2016年12月31日	492,936	558,258	34,241	86,136	1,171,571
本期计提	42,317	43,457	1,173	9,221	96,168
处置	-	(2,045)	-	-	(2,045)
2017年6月30日	<u>535,253</u>	<u>599,670</u>	<u>35,414</u>	<u>95,357</u>	<u>1,265,694</u>
固定资产净值：					
2016年12月31日	<u>1,207,951</u>	<u>163,094</u>	<u>6,149</u>	<u>40,140</u>	<u>1,417,334</u>
2017年6月30日	<u>1,191,089</u>	<u>147,826</u>	<u>5,389</u>	<u>36,518</u>	<u>1,380,822</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13. 固定资产(续)

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

本集团截至2017年6月30日及2016年12月31日，分别有净值为人民币63,134千元及人民币67,144千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本集团截至2017年6月30日及2016年12月31日，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币455,650千元及人民币421,113千元；账面净值分别为人民币10,104千元及人民币9,663千元。

本集团截至2017年6月30日及2016年12月31日，无暂时闲置的固定资产。

14. 在建工程

项目	2017年1-6月	2016年度
期/年初余额	47,334	84,773
本期/年增加	25,193	74,473
转入固定资产(附注五、13)	(2,103)	(82,505)
其他转出	(17,228)	(29,140)
不再纳入合并范围子公司转出	-	(267)
期/年末净值	<u>53,196</u>	<u>47,334</u>

上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

本集团报告期内未发生在建工程可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提在建工程减值准备。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 无形资产

	土地使用权	软件	合计
原值：			
2016年1月1日	175,626	196,417	372,043
增加	-	29,667	29,667
不再纳入合并范围子公司转出	-	(695)	(695)
2016年12月31日	175,626	225,389	401,015
增加	-	6,510	6,510
2017年6月30日	<u>175,626</u>	<u>231,899</u>	<u>407,525</u>
累计摊销：			
2016年1月1日	39,377	121,937	161,314
摊销	3,616	30,774	34,390
不再纳入合并范围子公司转出	-	(352)	(352)
2016年12月31日	42,993	152,359	195,352
摊销	<u>1,820</u>	<u>17,832</u>	<u>19,652</u>
2017年6月30日	<u>44,813</u>	<u>170,191</u>	<u>215,004</u>
无形资产净值：			
2016年12月31日	<u>132,633</u>	<u>73,030</u>	<u>205,663</u>
2017年6月30日	<u>130,813</u>	<u>61,708</u>	<u>192,521</u>

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

16. 递延所得税资产/负债

项目	2017-6-30	2016-12-31
一、 递延所得税资产		
贷款损失准备	1,449,221	1,399,515
应付工资	161,278	144,933
员工提前退休补偿	830	1,001
衍生金融负债公允价值变动	255,230	78,045
可供出售金融资产公允价值变动	126,455	79,567
交易性金融资产公允价值变动	9,572	24,106
其他	81,959	107,962
合计	<u>2,084,545</u>	<u>1,835,129</u>
二、 递延所得税负债		
衍生金融资产公允价值变动	<u>(86,675)</u>	<u>(298,960)</u>
合计	<u>(86,675)</u>	<u>(298,960)</u>
三、 递延所得税净额	<u>1,997,870</u>	<u>1,536,169</u>

于2017年6月30日，本集团无重大的未确认的递延所得税资产及负债。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产

项目	附注	2017-6-30	2016-12-31
长期待摊费用	(1)	255,041	273,294
其他应收款	(2)	485,374	234,959
待摊费用		76,440	73,250
抵债资产		1,000	1,000
同城交换清算		<u>173,432</u>	<u>921</u>
小计		<u>991,287</u>	<u>583,424</u>
减：其他资产减值准备 (附注五、18)		<u>(45,334)</u>	<u>(35,212)</u>
合计		<u>945,953</u>	<u>548,212</u>

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产(续)

(1) 长期待摊费用

	租赁费用	经营租入固定 资产改良支出	其他	合计
2016年1月1日	82,705	189,122	24,668	296,495
增加	25,739	34,913	1,276	61,928
摊销	(11,802)	(68,795)	(3,638)	(84,235)
不再纳入合并范围 子公司转出	<u>(28)</u>	<u>(847)</u>	<u>(19)</u>	<u>(894)</u>
2016年12月31日	96,614	154,393	22,287	273,294
增加	-	21,259	2,226	23,485
摊销	<u>(6,936)</u>	<u>(32,936)</u>	<u>(1,866)</u>	<u>(41,738)</u>
2017年6月30日	<u>89,678</u>	<u>142,716</u>	<u>22,647</u>	<u>255,041</u>

(2) 其他应收款

按账龄列示：

项目	2017-6-30			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1年以内	387,287	79.79	20,579	366,708
1-2年	29,742	6.13	6,814	22,928
2-3年	14,807	3.05	7,989	6,818
3年以上	<u>53,538</u>	<u>11.03</u>	<u>9,952</u>	<u>43,586</u>
合计	<u>485,374</u>	<u>100.00</u>	<u>45,334</u>	<u>440,040</u>
项目	2016-12-31			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1年以内	139,710	59.46	10,773	128,937
1-2年	30,162	12.84	8,695	21,467
2-3年	17,020	7.24	6,927	10,093
3年以上	<u>48,067</u>	<u>20.46</u>	<u>8,817</u>	<u>39,250</u>
合计	<u>234,959</u>	<u>100.00</u>	<u>35,212</u>	<u>199,747</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 其他资产(续)

(2) 其他应收款(续)

按性质列示：

项目	2017-6-30			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结算款项	225,698	46.50	-	225,698
存出保证金	27,000	5.56	-	27,000
其他	232,676	47.94	45,334	187,342
合计	<u>485,374</u>	<u>100.00</u>	<u>45,334</u>	<u>440,040</u>

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

18. 资产减值准备(除贷款损失准备)

项目	2017-1-1	本期 计提额	本期减少额		2017-6-30
			转回	转销	
应收款项类投资损失准备	210,000	25,000	-	-	235,000
其他应收款坏账准备	<u>35,212</u>	<u>10,000</u>	<u>122</u>	-	<u>45,334</u>
合计	<u>245,212</u>	<u>35,000</u>	<u>122</u>	-	<u>280,334</u>

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 同业及其他金融机构存放款项

项目	2017-6-30	2016-12-31
境内银行	55,656,625	31,071,673
境内其他金融机构	<u>32,446,835</u>	<u>33,387,913</u>
合计	<u>88,103,460</u>	<u>64,459,586</u>

20. 拆入资金

项目	2017-6-30	2016-12-31
境内银行	31,024,331	22,129,486
境外银行	<u>7,667,779</u>	<u>2,069,907</u>
合计	<u>38,692,110</u>	<u>24,199,393</u>

21. 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按担保物类别列示如下：

项目	2017-6-30	2016-12-31
贵金属	9,990,046	20,667,663
债券	14,802,120	9,106,400
票据	<u>13,880</u>	<u>10,000</u>
合计	<u>24,806,046</u>	<u>29,784,063</u>

卖出回购金融资产款按交易对象列示如下：

项目	2017-6-30	2016-12-31
境内银行	<u>24,806,046</u>	<u>29,784,063</u>
合计	<u>24,806,046</u>	<u>29,784,063</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 吸收存款

项目	2017-6-30	2016-12-31
活期存款(含通知存款)		
公司客户	185,145,991	171,654,074
个人客户	30,725,594	36,060,262
定期存款		
公司客户	105,273,680	104,863,581
个人客户	35,309,481	35,687,320
存入短期保证金	17,687,136	17,319,325
存入长期保证金	1,424,749	1,026,376
财政性存款	351,288	330,386
其他存款(含应解汇款等)	6,035,832	1,365,707
合计	381,953,751	368,307,031

持有本集团5%以上(含5%)表决权股份的股东单位或关联方的存款情况详见附注十二。

23. 应付职工薪酬

	2017-1-1	本期增加	本期支付	2017-6-30
短期薪酬:				
员工工资	1,469,285	886,031	1,339,598	1,015,718
员工福利费	-	115,883	115,883	-
社会保险费				
医疗保险费	886	37,520	36,944	1,462
工伤保险费及生育保险费	73	4,121	4,074	120
住房公积金	673	70,106	68,321	2,458
工会经费和职工教育经费	34,708	22,178	31,588	25,298
设定提存计划:				
基本养老保险费	2,706	77,947	76,184	4,469
失业保险费	196	3,671	3,543	324
企业年金缴费	-	47,703	47,703	-
提前退休补偿	(注) 4,006	-	687	3,319
合计	1,512,533	1,265,160	1,724,525	1,053,168

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

23. 应付职工薪酬(续)

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

注： 员工提前退休补偿

本集团提前退休人员自提前退休日至正式退休日之间享受提前退休补偿。

24. 应交税费

项目	2017-6-30	2016-12-31
增值税	205,682	187,537
企业所得税	544,615	413,883
城市维护建设税	24,910	18,610
其他	<u>54,259</u>	<u>61,371</u>
合计	<u>829,466</u>	<u>681,401</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 应付利息

应付利息主要为应付吸收存款利息，有关报告期内应付利息的变动情况如下：

项目	2017年1-6月	2016年度
期/年初余额	5,282,624	6,072,651
本期/年计提	5,887,849	10,684,129
本期/年支出	(5,477,585)	(11,469,616)
不再纳入合并范围子公司转出	-	(4,540)
期/年末余额	<u>5,692,888</u>	<u>5,282,624</u>

26. 应付债券

项目	2017-6-30	2016-12-31
应付金融债券	9,989,336	17,983,201
应付二级资本债券	3,994,445	3,994,218
应付同业存单	<u>139,493,995</u>	<u>146,533,064</u>
合计	<u>153,477,776</u>	<u>168,510,483</u>

债券类型	发行日	到期日	利率	2017-1-1	本期变动	2017-6-30
14二级资本债券(注2)	2014-05-21	2024-05-23	6.18%	3,994,218	227	3,994,445
12金融债券	2012-03-23	2017-03-26	4.55%	7,997,196	(7,997,196)	-
16金融债券	2016-01-19	2019-01-19	3.00%	9,986,005	3,331	9,989,336
同业存单				<u>146,533,064</u>	<u>(7,039,069)</u>	<u>139,493,995</u>
合计				<u>168,510,483</u>	<u>(15,032,707)</u>	<u>153,477,776</u>

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26. 应付债券(续)

上述债券于资产负债表日以公允价值列示如下：

项目	2017-6-30	2016-12-31
固定利率债券	<u>148,796,980</u>	<u>166,408,778</u>

注1： 该债券的票面利率为5.90%，本集团有权在2016年12月9日按照面值全部赎回该债券。本集团已在2016年12月9日行使赎回权。

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

27. 其他负债

项目	2017-6-30	2016-12-31
应付代理证券款项	100,845	149,024
应付股利(注)	3,503	3,060
开出本票	8,590	11,242
资金清算应付款	543,389	245,104
暂挂款	26,361	40,258
保本理财款	16,242,980	16,828,000
预计负债	23,596	23,596
待结算财政款项	198,917	732,184
待划转款项	613,850	224,848
其他	<u>440,090</u>	<u>256,912</u>
合计	<u>18,202,121</u>	<u>18,514,228</u>

注： 于2017年6月30日及2016年12月31日，本集团应付股利由于股东未领取而逾期超过1年的金额分别为人民币3,060千元及人民币3,060千元。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 其他负债(续)

于2017年6月30日，涉及政府补助的负债项目如下：

	期初余额	本期新增	本期计入 营业外收入	期末余额
财政补助	-	1,039	(1,039)	-
贷款风险补偿金	-	1,997	(1,997)	-
政府奖励	-	74	(74)	-
合计	-	3,110	(3,110)	-

于2016年12月31日，涉及政府补助的负债项目如下：

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

本集团涉及政府补助的负债项均为与收益相关。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

28. 股本

2017年1-6月

	期初余额	资本公积转增 (注1)	本期减少	期末余额
一、有限售条件股份				
1、 国家持股	391,233	156,493	-	547,726
2、 国家法人持股	873,039	349,217	-	1,222,256
3、 其他内资持股	617,621	247,048	-	864,669
其中：境内法人持股	518,448	207,379	-	725,827
其中：境内自然人持股	99,173	39,669	-	138,842
4、 外资持股	471,040	188,416	-	659,456
其中：境外法人持股	471,040	188,416	-	659,456
5、 高管持股	2,766	1,106	-	3,872
有限售条件股份合计	<u>2,355,699</u>	<u>942,280</u>	-	<u>3,297,979</u>
二、无限售条件股份				
人民币普通股	<u>261,750</u>	<u>104,700</u>	-	<u>366,450</u>
无限售条件股份合计	<u>261,750</u>	<u>104,700</u>	-	<u>366,450</u>
三、股份总数	<u>2,617,449</u>	<u>1,046,980</u>	-	<u>3,664,429</u>

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

28. 股本(续)

2016年

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

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29. 资本公积

	股本溢价	其他	合计
2016年1月1日	8,021,534	994	8,022,528
股东投入和减少资本 处置子公司	3,357,587 <u>(496)</u>	- <u>-</u>	3,357,587 <u>(496)</u>
2016年12月31日	<u>11,378,625</u>	<u>994</u>	<u>11,379,619</u>
资本公积转增资本	<u>(1,046,980)</u>	<u>-</u>	<u>(1,046,980)</u>
2017年6月30日	<u>10,331,645</u>	<u>994</u>	<u>10,332,639</u>

30. 盈余公积

项目	2017年1-6月	2016年度
法定盈余公积		
期/年初余额	2,941,314	2,537,919
本期/年新增	<u>-</u>	<u>403,395</u>
期/年末余额	<u>2,941,314</u>	<u>2,941,314</u>
任意盈余公积		
期/年初余额	<u>19,013</u>	<u>19,013</u>
期/年末余额	<u>19,013</u>	<u>19,013</u>
合计	<u>2,960,327</u>	<u>2,960,327</u>

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

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

31. 一般风险准备

项目	2017年1-6月	2016年度
期/年初余额	9,196,792	6,967,436
本期/年新增	-	2,237,493
不再纳入合并范围子公司转出	-	(8,137)
期/年末余额	<u>9,196,792</u>	<u>9,196,792</u>

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

32. 未分配利润

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

本公司拟于2016年每股派发股利人民币0.3元，总额为人民币785,235千元。本公司股东大会于2017年5月12日批准该决议，并于2017年度财务报表中确认该部分负债。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33. 利息净收入

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
利息收入		
存放中央银行款项	408,615	359,624
存放同业及其他金融机构款项	982,354	592,258
拆出资金及买入返售金融资产	373,893	696,188
发放贷款和垫款	6,068,671	6,128,489
其中：个人贷款	1,838,331	1,846,695
公司贷款	3,701,098	3,781,408
贸易融资	125,309	133,347
垫款	1,978	11,141
贴现	401,955	355,898
持有至到期金融资产	1,336,356	962,401
可供出售金融资产	3,525,820	2,325,342
应收款项类投资	1,813,989	1,225,364
利息收入小计	14,509,698	12,289,666
利息支出		
向中央银行借款	-	8,792
同业及其他金融机构存放款项	1,148,461	1,036,479
拆入资金及卖出回购金融资产款	878,260	467,544
再贴现	-	3,226
吸收存款及其他	3,333,173	2,755,926
应付债券	3,238,634	1,979,942
利息支出小计	8,598,528	6,251,909
利息净收入	5,911,170	6,037,757

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34. 手续费及佣金净收入

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	35,882	73,162
代理业务手续费	31,821	46,773
银行卡手续费	19,184	32,206
托管及其他受托业务佣金	280,488	263,493
债券承销手续费	194,107	297,180
担保及承诺业务手续费	57,512	38,488
融资顾问业务手续费	31,488	121,169
信用卡手续费	119,496	139,500
其他	31,559	835
手续费及佣金收入小计	801,537	1,012,806
手续费及佣金支出		
手续费	60,794	108,631
手续费及佣金支出小计	60,794	108,631
手续费及佣金净收入	740,743	904,175

35. 投资收益/(损失)

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
交易性金融资产交易净收益/(损失)	109,225	(148,424)
可供出售金融资产交易净收益	67,720	111,945
权益法核算的长期股权投资收益	32,473	55,746
衍生工具投资净损失	(70,729)	(85,415)
其他	(261)	27,984
合计	138,428	(38,164)

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

36. 公允价值变动收益/(损失)

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
交易性金融资产	58,137	(49,997)
衍生金融工具	<u>(1,558,277)</u>	<u>148,633</u>
合计	<u><u>(1,500,140)</u></u>	<u><u>98,636</u></u>

37. 税金及附加

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
营业税	-	234,005
城市维护建设税	32,456	29,451
教育费附加	23,392	21,238
其他	<u>11,708</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>67,556</u></u>	<u><u>284,694</u></u>

38. 业务及管理费

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
员工费用	1,267,322	1,250,817
固定资产折旧	96,168	92,117
无形资产摊销	19,652	16,764
长期待摊费用摊销	41,738	42,762
租赁费	176,020	166,566
其他业务及管理费	<u>397,113</u>	<u>353,099</u>
合计	<u><u>1,998,013</u></u>	<u><u>1,922,125</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39. 减值损失

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
贷款减值损失	1,544,606	1,649,005
其他应收款减值损失	10,000	3,009
应收款项类投资减值损失	<u>25,000</u>	<u>50,000</u>
合计	<u>1,579,606</u>	<u>1,702,014</u>

40. 营业外收入

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
固定资产处置收益	1	211
久悬未取款	2,955	2,367
政府补助	3,110	3,130
其他	<u>15,331</u>	<u>4,422</u>
合计	<u>21,397</u>	<u>10,130</u>

41. 营业外支出

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
固定资产处置损失	37	57
水利建设基金	126	4,577
捐赠	4,612	20,385
其他	<u>5,309</u>	<u>4,827</u>
合计	<u>10,084</u>	<u>29,846</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

42. 所得税费用

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
当期所得税费用	829,490	649,591
递延所得税费用	<u>(414,814)</u>	<u>(110,299)</u>
合计	<u>414,676</u>	<u>539,292</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
利润总额	2,945,795	2,852,559
按法定税率计算之所得税	736,449	713,140
不得抵扣之费用	9,816	5,057
免税收入	(331,589)	(198,252)
未确认的可抵扣暂时性差异 的影响和可抵扣亏损	<u>-</u>	<u>19,347</u>
所得税费用	<u>414,676</u>	<u>539,292</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

43. 每股收益

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

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
归属于母公司普通股股东的 当期净利润	<u>2,531,119</u>	<u>2,346,653</u>
母公司发行在外普通股的 加权平均数(千股)	<u>3,664,429</u>	<u>3,297,979</u>

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

本公司无稀释性潜在普通股。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44. 其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累计余额：

	可供出售金融资产 公允价值变动	权益法下在被投资单位 其他综合收益中享有的份额	合计
2016年1月1日	675,215	18	675,233
增减变动	<u>(913,917)</u>	<u>563</u>	<u>(913,354)</u>
2016年12月31日	(238,702)	581	(238,121)
增减变动	<u>(140,662)</u>	<u>(43)</u>	<u>(140,705)</u>
2017年6月30日	<u>(379,364)</u>	<u>538</u>	<u>(378,826)</u>

利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额：

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
可供出售金融资产公允价值 变动计入资本公积	(189,811)	(394,056)
减：出售后转入当年损益	<u>(2,261)</u>	<u>2,546</u>
总额	<u>(187,550)</u>	<u>(396,602)</u>
减：其他综合收益组成部分 相关所得税	<u>(46,888)</u>	<u>(99,150)</u>
按照权益法核算的在被投资单位 其他综合收益中所享有的份额	<u>(43)</u>	<u>(2,766)</u>
净额	<u>(140,705)</u>	<u>(300,218)</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

45. 现金流量表补充资料

(1) 现金及现金等价物

项目	2017-6-30	2016-12-31
现金		
其中：库存现金	<u>561,796</u>	<u>998,459</u>
现金等价物		
其中：可用于支付的存放		
中央银行款项	9,517,560	15,786,731
原到期日不超过三个月的：		
存放同业及其他金融机构款项	32,998,275	12,708,529
拆出资金	1,133,904	900,000
买入返售金融资产	20,913,760	21,215,934
购买日起三个月内到期的：		
债券投资	<u>10,873,943</u>	<u>3,330,922</u>
小计	<u>75,437,442</u>	<u>53,942,116</u>
合计	<u><u>75,999,238</u></u>	<u><u>54,940,575</u></u>

(2) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
暂收待划转款	377,252	207,483
其他	<u>21,429</u>	<u>12,879</u>
合计	<u><u>398,681</u></u>	<u><u>220,362</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

45. 现金流量表补充资料(续)

(3) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
业务及管理费	492,129	507,355
其他	<u>110,902</u>	<u>35,456</u>
合计	<u><u>603,031</u></u>	<u><u>542,811</u></u>

(4) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
净利润	2,531,119	2,313,267
减值损失	1,579,606	1,702,014
固定资产折旧	96,168	92,117
无形资产摊销	19,652	16,764
长期待摊费用摊销	41,738	42,762
处置固定资产、无形资产 和其他资产的收益	36	(154)
汇兑损益	68,064	(80,236)
公允价值变动(收益)/损失	1,500,140	(98,636)
债券利息收入及投资收益	(5,683,063)	(1,440,173)
递延所得税资产的增加	(202,528)	(166,101)
递延所得税负债的增加/(减少)	(212,285)	55,801
应付债券利息支出	3,238,634	1,979,942
经营性应收项目的增加	(32,157,745)	(1,122,448)
经营性应付项目的增加	<u>45,808,156</u>	<u>3,993,704</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u><u>16,627,692</u></u>	<u><u>7,288,623</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46. 担保物

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

项目	2017-6-30	2016-12-31
发放贷款和垫款	13,880	10,000
持有至到期投资	10,347,420	6,786,400
可供出售金融资产	<u>4,454,700</u>	<u>2,320,000</u>
合计	<u><u>14,816,000</u></u>	<u><u>9,116,400</u></u>

47. 受托业务

项目	2017-6-30	2016-12-31
委托贷款	103,897,107	94,261,118
委托存款	(103,897,934)	(94,261,279)
委托理财	181,697,061	221,242,208
委托理财资金	(181,697,061)	(221,242,208)

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

委托理财业务是指本集团接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

48. 金融资产的转移

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

信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。对于已终止确认相关信贷资产的证券化交易中，本集团持有的资产支持证券投资于2017年6月30日及2016年12月31日的账面价值分别为人民币220,015千元及68,725千元，其最大损失敞口与账面价值相若。

六、 合并范围的变动

本期，本公司无纳入合并范围的子公司。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

七、 在其他主体中的权益

1. 在联营企业中的权益投资

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

本集团持有石嘴山银行股份有限公司(以下简称“石嘴山银行”)19.8%的股份，为石嘴山银行并列第一大股东之一。同时，按照双方签订的战略合作协议，本集团已派出江波副行长担任董事，并有权派出一名合格人员担任石嘴山银行副行长。本集团对石嘴山银行具有重大影响。

下表列示了对本集团不重要的联营企业的汇总财务信息：

	2017年1-6月	2016年1-6月
联营企业		
投资账面价值合计	991,375	922,819
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	32,473	55,746
其他综合收益	(43)	(2,766)
综合收益总额	<u>32,430</u>	<u>52,980</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

七、 在其他主体中的权益(续)

1. 在联营企业中的权益投资(续)

由于对被投资单位不负有承担额外损失义务，因此在确认被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，于2017年6月30日及2016年12月31日，本集团无未确认的投资损失。

2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或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) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

截至2017年6月30日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2017年6月30日			最大损失敞口
	应收款项类投资	可供出售金融资产	合计	
基金	-	12,643,813	12,643,813	12,643,813
理财产品	-	107,814,393	107,814,393	107,814,393
信托及资产管理计划	70,953,410	-	70,953,410	70,953,410
资产支持融资	-	241,709	241,709	241,709
其他	-	100,000	100,000	100,000
合计	<u>70,953,410</u>	<u>120,799,915</u>	<u>191,753,325</u>	<u>191,753,325</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

七、 在其他主体中的权益(续)

2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益(续)

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

	2016年12月31日			最大损失 敞口
	应收款项 类投资	可供出售 金融资产	合计	
基金	-	13,713,107	13,713,107	13,713,107
理财产品	-	155,992,874	155,992,874	155,992,874
信托及资产 管理计划	52,346,061	-	52,346,061	52,346,061
资产支持融资	-	6,320,609	6,320,609	6,320,609
其他	-	100,000	100,000	100,000
合计	<u>52,346,061</u>	<u>176,126,590</u>	<u>228,472,651</u>	<u>228,472,651</u>

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

七、 在其他主体中的权益(续)

2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

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

截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2016 年度，本集团向证券化交易中设立的未合并主体转移了信贷资产于转让日的账面价值分别为人民币 40.58 亿元及人民币 23.39 亿元，本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券于 2017 年 6 月 30 日及 2016 年 12 月 31 日的账面价值分别为人民币 2.20 亿元及人民币 0.69 亿元。

本集团发行的非保本理财产品，该结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体收取管理费收入。截至 2017 年 6 月 30 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品资产规模余额分别为人民币 1,816.97 亿元及人民币 2,212.42 亿元，截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间及截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入分别为人民币 1.74 亿元及人民币 2.23 亿元。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

八、 财务承诺及或有事项

1. 资本性支出承诺

项目	2017-6-30	2016-12-31
已签约但未拨付	<u>44,051</u>	<u>68,106</u>

2. 租赁承诺

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

项目	2017-6-30	2016-12-31
一年以内	309,902	292,233
一年至二年	293,435	266,515
二年至三年	258,264	240,745
三年至五年	441,197	393,747
五年以上	<u>890,734</u>	<u>812,484</u>
合计	<u>2,193,532</u>	<u>2,005,724</u>

3. 或有负债及信贷承诺

项目	2017-6-30	2016-12-31
银行承兑汇票	30,870,361	36,414,056
开出之不可撤销信用证	6,072,494	7,118,891
开出保证凭信	11,310,529	12,231,372
不可撤销之贷款承诺 原到期日在1年以上	<u>4,911,354</u>	<u>4,694,203</u>
合计	<u>53,164,738</u>	<u>60,458,522</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

八、 财务承诺及或有事项(续)

3. 或有负债及信贷承诺(续)

信贷风险加权金额

项目	2017-6-30	2016-12-31
或有负债及承担的信贷风险加权金额	<u>32,366,579</u>	<u>31,021,708</u>

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

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

4. 未决诉讼和纠纷

截至2017年6月30日及2016年12月31日，以本集团为被告的未决诉讼案件的诉讼标的金额分别为人民币25,710千元及人民币200,176千元。管理层认为，本集团已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失计提了足够的准备，该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营结果产生重大影响。

5. 国债兑付和承销承诺

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

截至2017年6月30日及2016年12月31日止，本集团发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式及电子式国债累积本金余额分别为人民币2,777,863千元及人民币2,695,618千元。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金及利息。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

八、 财务承诺及或有事项(续)

5. 国债兑付和承销承诺(续)

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

九、 分部报告

(1) 业务分部

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

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

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

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

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

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

九、 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

项目	2017年1-6月					合计
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	
营业收入	3,250,494	953,736	1,024,558	1,350,898	2,988	6,582,674
其中：外部利息净收入	1,031,296	856,743	444,395	3,578,736	-	5,911,170
内部利息净收入	2,118,701	90,003	295,933	(2,504,637)	-	-
手续费及佣金收入	137,568	9,983	296,404	357,582	-	801,537
手续费及佣金支出	(42,963)	(2,993)	(12,174)	(2,664)	-	(60,794)
其他净收入(注1)	5,892	-	-	(78,119)	2,988	(69,239)
营业支出	(1,868,021)	(847,581)	(499,631)	(420,164)	(12,795)	(3,648,192)
营业利润	1,382,473	106,155	524,927	930,734	(9,807)	2,934,482
营业外收支	-	-	-	-	11,313	11,313
利润总额						2,945,795
所得税费用						(414,676)
净利润						2,531,119
资产总额	208,543,036	35,213,689	65,247,590	441,945,374	3,135,565	754,085,254
负债总额	384,246,210	47,508,293	97,932,356	183,024,683	1,206,838	713,918,380
补充信息：						
发放贷款和垫款(注2)	160,025,550	31,172,804	53,427,478	20,348,816	-	264,974,648
资本性支出	38,927	5,410	10,687	40,248	279	95,551
折旧和摊销费用	64,187	8,921	17,623	66,366	461	157,558
减值损失	901,422	625,045	28,139	25,000	-	1,579,606
项目	2016年1-6月					合计
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	
营业收入	3,683,875	907,340	1,018,946	1,189,898	2,924	6,802,983
其中：外部利息净收入	1,585,226	914,364	565,625	2,972,542	-	6,037,757
内部利息净收入	1,894,448	9,906	315,078	(2,219,432)	-	-
手续费及佣金收入	207,384	8,878	194,447	602,097	-	1,012,806
手续费及佣金支出	(22,004)	(25,808)	(56,204)	(4,615)	-	(108,631)
其他净收入(注1)	18,821	-	-	(160,694)	2,924	(138,949)
营业支出	(2,233,176)	(735,944)	(604,297)	(353,080)	(4,211)	(3,930,708)
营业利润	1,450,699	171,396	414,649	836,818	(1,287)	2,872,275
营业外收支	-	-	-	-	(19,716)	(19,716)
利润总额						2,852,559
所得税费用						(539,292)
净利润						2,313,267
资产总额	174,635,476	31,447,677	58,792,444	298,869,020	3,144,372	566,888,989
负债总额	311,893,112	40,510,559	84,228,373	95,060,778	1,288,676	532,981,498
补充信息：						
发放贷款和垫款(注2)	131,378,517	27,805,872	48,765,141	18,302,269	-	226,251,799
资本性支出	31,400	4,621	9,201	24,802	280	70,304
折旧和摊销费用	67,730	9,968	19,846	53,497	602	151,643
减值损失	1,166,130	419,062	66,822	50,000	-	1,702,014

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

九、 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

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

注2： 小企业贷款数据系根据本集团内部管理口径，如按照《关于印发中小企业划型标准规定的通知》(工信部联企业[2011]300号)的标准，于2017年6月30日及2016年12月31日，本集团小、微型企业贷款为人民币116,293,864千元、人民币108,382,114千元。

(2) 地区分部

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

项目	2017年1-6月			合计
	杭州(注2)	其他地区	抵消	
营业收入	4,463,835	2,118,839	-	6,582,674
其中：外部利息净收入	4,257,262	1,653,908	-	5,911,170
内部利息净收入	(375,605)	375,605	-	-
手续费及佣金收入	706,800	94,737	-	801,537
手续费及佣金支出	(46,514)	(14,280)	-	(60,794)
其他净收入(注1)	(78,108)	8,869	-	(69,239)
营业支出	<u>(2,511,755)</u>	<u>(1,136,437)</u>	-	<u>(3,648,192)</u>
营业利润	1,952,080	982,402	-	2,934,482
营业外收支	9,834	1,479	-	11,313
利润总额				2,945,795
所得税费用				<u>(414,676)</u>
净利润				<u><u>2,531,119</u></u>
资产总额	<u>610,964,654</u>	<u>208,696,352</u>	<u>(65,575,752)</u>	<u>754,085,254</u>
负债总额	<u>571,998,683</u>	<u>207,901,755</u>	<u>(65,982,058)</u>	<u>713,918,380</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

九、 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

项目	2016年1-6月			合计
	杭州(注2)	其他地区	抵消	
营业收入	4,565,449	2,237,534	-	6,802,983
其中：外部利息净收入	4,460,095	1,577,662	-	6,037,757
内部利息净收入	(503,772)	503,772	-	-
手续费及佣金收入	905,564	107,242	-	1,012,806
手续费及佣金支出	(89,935)	(18,696)	-	(108,631)
其他净收入(注1)	(206,503)	67,554	-	(138,949)
营业支出	<u>(2,468,232)</u>	<u>(1,462,476)</u>	-	<u>(3,930,708)</u>
营业利润	2,097,217	775,058	-	2,872,275
营业外收支	(22,267)	2,551	-	(19,716)
利润总额				2,852,559
所得税费用				<u>(539,292)</u>
净利润				<u>2,313,267</u>
资产总额	<u>576,515,325</u>	<u>159,446,832</u>	<u>(169,073,168)</u>	<u>566,888,989</u>
负债总额	<u>543,436,868</u>	<u>158,617,799</u>	<u>(169,073,169)</u>	<u>532,981,498</u>

注1：其他净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益及其他业务净收入。

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险

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

- l 信用风险：因借款人或交易对手无法履约而引致损失的风险。本集团面临的信用风险，主要源自本集团的贷款组合、投资组合、保证和承诺等。
- l 市场风险：指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团承受的市场风险主要来自本集团资产负债表中的资产与负债以及资产负债表外承诺及担保。
- l 流动性风险：商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自于为贷款、交易、投资等活动提供资金以及对流动性资金头寸的管理。
- l 操作风险：操作风险是指因未遵循系统及程序或因欺诈而产生的经济或声誉的损失。

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

1. 信用风险

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、 与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

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

正常类贷款：最优类贷款、较优类贷款和正常类贷款；

关注类贷款：包括一般关注类贷款和重点关注类贷款；

次级类贷款：次级类贷款；

可疑类贷款：可疑类贷款；

损失类贷款：损失类贷款。

本集团划分发放贷款和垫款的五个基本类别的主要定义如下：

正常： 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑： 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

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

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

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

在地理区域、经济性质或者行业特征等因素的变化对本集团的交易对手产生相似影响的情况下，如果对该交易对手发放的信贷与本集团的总体信用风险相比是重要的，则会产生信贷集中风险。本集团的金融工具分散在不同的行业和产品之间。有关行业、性质的分析参见附注五、8。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、 与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

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

项目	<u>2017-6-30</u>	<u>2016-12-31</u>
正常	258,838,491	230,715,043
关注	9,872,000	11,888,763
次级	2,002,859	943,703
可疑	389,999	581,628
损失	<u>2,008,152</u>	<u>2,478,541</u>
合计	<u><u>273,111,501</u></u>	<u><u>246,607,678</u></u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、 与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

项目	2017-6-30	2016-12-31
存放中央银行款项	61,332,247	67,903,216
存放同业及其他金融机构款项	56,698,260	25,081,729
拆出资金	3,099,904	10,123,429
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	16,309,785	7,951,225
衍生金融资产	346,700	1,195,840
买入返售金融资产	20,913,760	21,215,934
应收利息	3,225,895	2,415,680
发放贷款和垫款	264,974,648	239,129,968
可供出售金融资产	174,112,959	220,228,441
持有至到期投资	75,765,641	66,674,346
应收款项类投资	71,078,347	52,456,196
其他资产	441,040	200,747
资产合计	<u>748,299,186</u>	<u>714,576,751</u>
财务担保	48,253,384	55,764,319
贷款承诺	<u>4,911,354</u>	<u>4,694,203</u>
最大信用风险敞口	<u>801,463,924</u>	<u>775,035,273</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

截至2017年6月30日及2016年12月31日，本集团信用风险敞口：

	2017-6-30		
	发放贷款 和垫款	存放同业及 其他金融机构 款项/拆出资金	投资
单项评估已减值			
总额	2,313,229	-	40,000
单项评估减值损失准备	(1,200,644)	-	(20,000)
净额	<u>1,112,585</u>	<u>-</u>	<u>20,000</u>
已逾期但未单项评估减值			
总额	5,317,813	-	90,000
其中：逾期3个月以内	731,988	-	-
逾期3个月到1年	1,994,111	-	90,000
逾期1年到3年	2,353,365	-	-
逾期3年以上	238,349	-	-
减值损失准备	(1,989,258)	-	(12,131)
净额	<u>3,328,555</u>	<u>-</u>	<u>77,869</u>
未逾期未单项评估减值			
总额	265,480,459	59,798,164	337,371,732
减值损失准备	(4,946,951)	-	(202,869)
净额	<u>260,533,508</u>	<u>59,798,164</u>	<u>337,168,863</u>
资产账面价值	<u>264,974,648</u>	<u>59,798,164</u>	<u>337,266,732</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

截至2017年6月30日及2016年12月31日，本集团信用风险敞口(续)：

	2016-12-31		
	发放贷款 和垫款	存放同业及 其他金融机构 款项/拆出资金	投资
单项评估已减值			
总额	1,573,452	-	40,000
单项评估减值损失准备	(1,046,910)	-	(20,000)
净额	526,542	-	20,000
已逾期但未单项评估减值			
总额	6,209,289	-	90,000
其中：逾期3个月以内	997,089	-	-
逾期3个月到1年	2,748,250	-	90,000
逾期1年到3年	2,331,401	-	-
逾期3年以上	132,549	-	-
减值损失准备	(2,498,410)	-	(12,131)
净额	3,710,879	-	77,869
未逾期未单项评估减值			
总额	238,824,937	35,205,158	347,390,208
减值损失准备	(3,932,390)	-	(177,869)
净额	234,892,547	35,205,158	347,212,339
资产账面价值	239,129,968	35,205,158	347,310,208

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

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

已逾期未减值金融资产的抵押物公允价值：

项目	2017-6-30	2016-12-31
发放贷款和垫款		
房屋、土地和建筑物	<u>3,819,937</u>	<u>4,288,625</u>

重组金融资产包括：

项目	2017-6-30	2016-12-31
发放贷款和垫款	<u>30,176</u>	<u>34,488</u>

根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下：

2017-6-30

	既未逾期也未 单项评估减值	已逾期但未 单项评估减值	单项评估 已减值	合计
存放同业及其他金融机构款项	56,698,260	-	-	56,698,260
拆出资金	3,099,904	-	-	3,099,904
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	16,309,785	-	-	16,309,785
买入返售金融资产	20,913,760	-	-	20,913,760
应收利息	3,216,830	9,065	-	3,225,895
发放贷款和垫款	265,480,459	5,317,813	2,313,229	273,111,501
可供出售金融资产	174,112,959	-	-	174,112,959
持有至到期投资	75,765,641	-	-	75,765,641
应收款项类投资	71,183,347	90,000	40,000	71,313,347
衍生金融资产	346,700	-	-	346,700

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、 与金融工具相关的风险(续)

1. 信用风险(续)

根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下(续):

2016-12-31

	既未逾期也未 单项评估减值	已逾期但未 单项评估减值	单项评估 已减值	合计
存放同业及其他金融机构款项	25,081,729	-	-	25,081,729
拆出资金	10,123,429	-	-	10,123,429
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7,951,225	-	-	7,951,225
买入返售金融资产	21,215,934	-	-	21,215,934
应收利息	2,388,325	27,355	-	2,415,680
发放贷款和垫款	238,824,937	6,209,289	1,573,452	246,607,678
可供出售金融资产	220,228,441	-	-	220,228,441
持有至到期投资	66,674,346	-	-	66,674,346
应收款项类投资	52,536,196	90,000	40,000	52,666,196
衍生金融资产	1,195,840	-	-	1,195,840

既未逾期也未单项评估减值的发放贷款及垫款:

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

项目	<u>2017-6-30</u>	<u>2016-12-31</u>
正常	258,836,482	230,715,043
关注	<u>6,643,977</u>	<u>8,109,894</u>
合计	<u>265,480,459</u>	<u>238,824,937</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

2. 流动性风险

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

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

本集团资产负债管理委员会根据流动性管理的要求，合理配置资金的运用结构，并由金融市场部对本集团头寸进行日常管理，以确保合理的备付水平，提高资金的使用效率。风险管理部负责对本集团的流动性需求进行分析预测，每日编制流动性管理监测报告，为高级管理层提供决策依据。本集团风险管理部负责对流动性指标的执行情况进行日常监控。

	2017-6-30							合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	11,197,097	-	-	-	-	50,696,946	61,894,043
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	-	6,958,275	56,847,664	16,405,985	500,000	-	-	80,711,924
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	11,002,531	4,348,104	880,098	79,052	-	16,309,785
发放贷款和垫款	3,946,983	-	42,295,576	88,520,076	81,665,352	48,546,661	-	264,974,648
可供出售金融资产	-	-	49,177,948	92,649,101	27,204,820	5,081,090	16,900	174,129,859
持有至到期投资	-	-	529,919	1,750,859	25,019,135	48,465,728	-	75,765,641
应收款项类投资	90,000	-	4,116,977	14,912,491	51,958,879	-	-	71,078,347
衍生金融资产	-	-	40,747,050	33,460,707	3,579,109	270	-	77,787,136
其他资产	9,065	660,414	3,169,888	-	-	-	-	3,839,367
资产合计	4,046,048	18,815,786	207,887,553	252,047,323	190,807,393	102,172,801	50,713,846	826,490,750
负债项目：								
同业存放及拆入资金(1)	-	5,884,620	72,710,179	70,856,817	2,150,000	-	-	151,601,616
吸收存款(2)	-	215,810,848	46,100,932	79,499,289	40,533,641	9,041	-	381,953,751
衍生金融负债	-	-	40,745,209	33,461,883	3,602,291	275	-	77,809,658
应付债券	-	-	65,653,133	73,840,862	9,989,336	3,994,445	-	153,477,776
其他负债	-	5,024,473	14,197,505	3,893,987	620,444	133	-	23,736,542
负债合计	-	226,719,941	239,406,958	261,552,838	56,895,712	4,003,894	-	788,579,343
流动性净额	4,046,048	(207,904,155)	(31,519,405)	(9,505,515)	133,911,681	98,168,907	50,713,846	(37,911,407)

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

2. 流动性风险(续)

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

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

- (1) 同业存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。
- (2) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、 与金融工具相关的风险(续)

2. 流动性风险(续)

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

	<u>即时偿还</u>	<u>3个月内</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
<u>2017年6月30日</u>						
信贷承诺	282,021	22,629,426	24,259,424	5,988,226	5,641	53,164,738
<u>2016年12月31日</u>						
信贷承诺	186,430	20,976,122	34,175,052	5,120,003	915	60,458,522

本集团在进行基于合约规定之未折现现金流量的流动性分析时，未考虑金融资产、负债组合之利息因素。本集团管理层认为：于2017年6月30日及2016年12月31日，由于集团金融负债组合大部分期限较短，本集团金融负债组合所负担之利息金额不重大。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、 与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险

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

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

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

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、 与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

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

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

本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

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

本集团严格执行中国人民银行存贷款利率政策，对于利率市场化的债券投资、同业拆借等业务，通过控制组合久期，设定目标收益率的方法，对利率风险实行动态管理。与此同时，本集团在债券投资和同业拆借业务中加强期限配比管理，以期规避利率风险。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

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

	2017-6-30					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	59,899,681	-	-	-	1,994,362	61,894,043
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	63,805,939	16,405,985	500,000	-	-	80,711,924
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11,032,659	4,348,104	849,970	79,052	-	16,309,785
发放贷款和垫款	89,780,984	123,997,256	42,097,383	2,005,204	7,093,821	264,974,648
可供出售金融资产	48,436,100	92,984,157	27,617,098	5,075,604	16,900	174,129,859
持有至到期投资	1,299,894	2,100,488	22,852,466	49,512,793	-	75,765,641
应收款项类投资	3,516,977	15,202,491	36,730,408	15,538,471	90,000	71,078,347
衍生金融资产	118,167	61,821	2,949	-	163,763	346,700
其他资产	-	-	-	-	3,839,367	3,839,367
资产合计	<u>277,890,401</u>	<u>255,100,302</u>	<u>130,650,274</u>	<u>72,211,124</u>	<u>13,198,213</u>	<u>749,050,314</u>
负债项目：						
同业存放及拆入资金(1)	78,594,799	70,856,817	2,150,000	-	-	151,601,616
吸收存款(2)	261,911,780	79,499,289	40,533,641	9,041	-	381,953,751
衍生金融负债	145,749	58,206	1,505	-	815,459	1,020,919
应付债券	65,653,133	73,840,862	9,989,336	3,994,445	-	153,477,776
其他负债	13,564,690	2,678,290	-	-	7,493,562	23,736,542
负债合计	<u>419,870,151</u>	<u>226,933,464</u>	<u>52,674,482</u>	<u>4,003,486</u>	<u>8,309,021</u>	<u>711,790,604</u>
利率风险缺口	<u>(141,979,750)</u>	<u>28,166,838</u>	<u>77,975,792</u>	<u>68,207,638</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

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

(1) 同业存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

(2) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、 与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

① 久期分析方法

下表列示截至2017年6月30日及2016年12月31日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

	<u>2017-6-30</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致损益变更	70,080	(68,360)
	<u>2016-12-31</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致损益变更	93,662	(90,607)

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、 与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续)：

① 久期分析方法(续)

下表列示截至2017年6月30日及2016年12月31日，按当时可供出售债券投资进行久期分析所得结果：

	<u>2017-6-30</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致权益变更	737,331	(695,009)
	<u>2016-12-31</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致权益变更	847,476	(804,528)

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

② 缺口分析方法

下表列示截至2017年6月30日及2016年12月31日，按当时可供出售债券投资以外的非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

	<u>2017-6-30</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致损益变更	2,375,746	(2,375,746)
	<u>2016-12-31</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致损益变更	2,067,731	(2,067,731)

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、 与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

③ 金融衍生工具系统分析方法

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

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

汇率风险

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

汇率风险(续)

于各资产负债表日，本集团的各项资产负债项目的外汇风险敞口列示如下：

	2017-6-30			合计
	人民币	美元(折人民币)	其他(折人民币)	
资产项目				
现金及存放中央银行款项	60,394,504	1,485,704	13,835	61,894,043
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	75,676,763	4,449,166	585,995	80,711,924
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	16,309,785	-	-	16,309,785
发放贷款和垫款	256,875,485	7,751,199	347,964	264,974,648
可供出售金融资产	173,464,717	626,453	38,689	174,129,859
持有至到期投资	75,765,641	-	-	75,765,641
应收款项类投资	71,078,347	-	-	71,078,347
衍生金融资产	346,277	423	-	346,700
其他资产	3,727,637	110,786	944	3,839,367
资产合计	<u>733,639,156</u>	<u>14,423,731</u>	<u>987,427</u>	<u>749,050,314</u>
负债项目：				
同业存放及拆入资金(1)	123,684,937	27,570,254	346,425	151,601,616
吸收存款(2)	359,525,757	21,982,741	445,253	381,953,751
衍生金融负债	1,020,269	650	-	1,020,919
其他负债	176,804,321	405,233	4,764	177,214,318
负债合计	<u>661,035,284</u>	<u>49,958,878</u>	<u>796,442</u>	<u>711,790,604</u>
长盘净额	<u>72,603,872</u>	<u>(35,535,147)</u>	<u>190,985</u>	<u>37,259,710</u>
信贷承担	46,105,518	6,763,111	296,109	53,164,738

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

汇率风险(续)

于各资产负债表日，本集团的各项资产负债项目的外汇风险敞口列示如下(续)：

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

(1) 同业存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

(2) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、与金融工具相关的风险(续)

4. 操作风险

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

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

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

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括：

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

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

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

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十、 与金融工具相关的风险(续)

4. 操作风险(续)

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括(续)：

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

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

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

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

升级科技设备，建立安全认证机制，提高电子信息处理系统控制风险的能力；

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

改革会计处理流程，完善操作流程和操作管理制度；

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十一、公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层： 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；及

第三层： 相关资产或负债的不可观察输入值。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十一、公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

2017年6月30日

	第一层	第二层	第三层	合计
交易性金融资产	-	16,309,785	-	16,309,785
衍生金融资产	-	346,700	-	346,700
可供出售金融资产	<u>12,643,813</u>	<u>161,469,146</u>	-	<u>174,112,959</u>
金融资产合计	<u>12,643,813</u>	<u>178,125,631</u>	-	<u>190,769,444</u>
衍生金融负债	-	<u>1,020,919</u>	-	<u>1,020,919</u>
金融负债合计	-	<u>1,020,919</u>	-	<u>1,020,919</u>

2016年12月31日

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

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 联营企业

联营企业详见附注七。

2. 其他关联方

企业名称	与本集团的关系
杭州市财政局	持股超过5%的股东
杭州市财开投资集团有限公司	持股超过5%的股东
中国人寿保险股份有限公司	持股超过5%的股东
杭州汽轮机股份有限公司	持股超过5%的股东
澳洲联邦银行	持股超过5%的股东
红狮控股集团有限公司	持股超过5%的股东
杭州汽轮动力集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
天津农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
上海农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
上海国鑫投资发展有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
万事利集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江红狮水泥股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江汽轮成套技术开发有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
平安资产管理有限责任公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
长江养老保险股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易

1. 存放关联方余额

	期/年末余额	
	2017-6-30	2016-12-31
持有本集团5%以上股份的股东及股东集团		
其中：		
澳洲联邦银行	4,649	3,873
联营企业		
其中：		
石嘴山银行股份有限公司	550,015	15
受关键管理人员施加重大影响的其他企业		
其中：		
天津农村商业银行股份有限公司	200,000	-

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

2. 关联方贷款余额

	期/年末余额	
	2017-6-30	2016-12-31
持有本集团5%以上股份的股东及股东集团		
其中：		
杭州市财政局及其附属企业	1,505,000	690,000
杭州市财开投资集团有限公司	1,290,000	590,000
	215,000	100,000
联营企业		
其中：		
石嘴山银行股份有限公司	500	58,362
受关键管理人员施加重大影响的其他企业		
其中：		
上海农村商业银行股份有限公司	300,000	884,200
浙江红狮水泥股份有限公司	-	654,200
安徽乐金健康科技股份有限公司*	300,000	200,000
	/	30,000
关键管理人员及其关系密切的家庭成员		
	6,107	3,200

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

3. 关联方存款余额

	期/年末余额	
	2017-6-30	2016-12-31
持有本集团5%以上股份的股东及股东集团	32,097,697	30,125,136
其中：		
杭州市财政局及其附属企业	32,004,342	30,018,438
杭州市财开投资集团有限公司	84,790	99,554
杭州汽轮机股份有限公司	8,446	6,916
红狮控股集团有限公司	119	118
中国人寿保险股份有限公司	-	110
联营企业	72,178	208,412
其中：		
石嘴山银行股份有限公司	-	4
杭银消费金融股份有限公司	72,178	208,408
受关键管理人员施加重大影响的其他企业	117,497	1,036,253
其中：		
浙江恒励控股集团有限公司*	/	4,120
杭州汽轮动力集团有限公司*	14,796	/
中新力合股份有限公司*	/	1
上海国鑫投资发展有限公司	101,329	895
安徽乐金健康科技股份有限公司*	/	85
万事利集团有限公司*	978	/
浙江红狮水泥股份有限公司	394	31,152
长江养老保险股份有限公司	-	1,000,000
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	6,151	6,935

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

4. 关联方利息收入

	各期发生额	
	2017年1-6月	2016年1-6月
持有本集团5%以上股份的股东及股东集团	20,254	3,284
其中：		
杭州市财政局及其附属企业	16,396	-
杭州市财开投资集团有限公司	3,843	3,284
中国人寿保险股份有限公司	15	-
联营企业	14,127	5,308
其中：		
石嘴山银行股份有限公司	13,648	5,308
杭银消费金融股份有限公司	479	-
受关键管理人员施加重大影响的其他企业	22,710	85,722
其中：		
杭州市金融投资集团有限公司*	/	19,010
杭州热联集团股份有限公司*	/	272
广东华兴银行股份有限公司*	/	5,098
安徽乐金健康科技股份有限公司*	/	509
江苏银行股份有限公司*	/	14,980
郑州银行股份有限公司*	/	546
天津农村商业银行股份有限公司	2,905	8,348
上海农村商业银行股份有限公司	14,042	29,142
杭州汽轮动力集团有限公司*	18	6,796
浙江红狮水泥股份有限公司	5,745	1,021
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	131	157

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

5. 关联方利息支出

	各期发生额	
	2017年1-6月	2016年1-6月
持有本集团5%以上股份的股东及股东集团	308,705	420,345
其中：		
杭州市财政局及其附属企业	307,136	406,341
中国太平洋人寿保险股份有限公司*	/	13,470
杭州市财开投资集团有限公司	111	106
杭州汽轮机股份有限公司	126	427
中国人寿保险股份有限公司	1,330	1
红狮控股集团有限公司	2	-
联营企业	2,484	3,160
其中：		
杭银消费金融股份有限公司	1,936	3,157
石嘴山银行股份有限公司	548	3
受关键管理人员施加重大影响的其他企业	66,244	52,351
其中：		
万事利集团有限公司*	2	/
杭州热联集团股份有限公司*	/	587
杭州汽轮动力集团有限公司	325	42
浙江恒励控股集团有限公司*	/	89
平安资产管理有限责任公司*	650	/
杭州市金融投资集团有限公司*	/	540
上海国鑫投资发展有限公司	8	14
安徽乐金健康科技股份有限公司*	/	1
江苏银行股份有限公司*	/	47,949
浙江红狮水泥股份有限公司	248	4
长江养老保险股份有限公司	-	3,066
上海农村商业银行股份有限公司	65,011	59

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

5. 关联方利息支出(续)

	各期发生额	
	2017年1-6月	2016年1-6月
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	38	91

6. 关联方表外事项

	期/年末余额	
	2017-6-30	2016-12-31
受关键管理人员施加重大影响的其他企业	-	30,000
其中：		
浙江红狮水泥股份有限公司	-	30,000

*"/"表示当年/期间,该企业非本集团之关联方。

7. 关联方租赁

截至2017年6月30日止6个月期间及2016年度，本集团分别向财政局的附属单位杭州上城区投资控股集团有限公司以及浙江恒励控股集团有限公司租赁房产作为营业网点并向杭州上城区投资控股集团有限公司支付租金人民币595千元及人民币1,140千元，向浙江恒励控股集团有限公司支付租金人民币196千元及人民币392千元。本集团与上述关联方分别签订了租赁协议，并按协议约定交付租金。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

8. 关联方担保

2016年度，澳洲联邦银行向本集团出具了总额为美元66,000千元的担保函，双方约定在担保额度内，由公司向澳洲联邦银行下设的村镇银行提供总金额为人民币400,000千元的授信额度，授信种类为同业存款和银行保函。截至2017年6月30日，澳洲联邦银行下设村镇银行在公司的实际用信余额为零。

9. 其他关联交易

截至2017年6月30日，本集团与中国人寿保险股份有限公司利率互换业务名义本金为人民币150,000千元。

截至2017年6月30日，本集团向上海农村商业银行股份有限公司拆入资金人民币1,000,000千元；与该公司质押式正回购业务余额为人民币999,800千元。

截至2017年6月30日，本集团向杭银消费金融股份有限公司借出同业借款人民币200,000千元。

截至2017年6月30日，本集团投资于石嘴山银行股份有限公司发行的债券人民币150,000千元。

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

截至2017年6月30日止6个月期间，本集团代理销售持股5%以上股东中国人寿保险股份有限公司的各类保险人民币19.9千元，实现手续费收入人民币1.4千元。

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

10. 关键管理人员报酬总额

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
报酬总额	<u>*4,829</u>	<u>5,530</u>

*截至2017年6月30日止6个月期间关键管理人员报酬为税前预发数。

十三、资本管理

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

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

十三、资本管理(续)

根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》(银监发[2012]57号)，过渡期内，商业银行逐步引入储备资本要求(2.5%)，商业银行应达到分年度资本充足率要求，2017年底核心一级资本充足率不得低于百分之七点一，一级资本充足率不得低于百分之八点一，资本充足率不得低于百分之十点一。

项目	2017-6-30	2016-12-31
核心一级资本		
实收资本可计入部分	3,664,429	2,617,449
资本公积可计入部分	9,953,813	11,141,498
盈余公积	2,960,327	2,960,327
一般风险准备	9,196,792	9,196,792
未分配利润	14,391,513	12,645,629
核心一级资本监管扣除数	(98,514)	(109,848)
核心一级资本净额	40,068,360	38,451,847
其他一级资本	-	-
一级资本净额	40,068,360	38,451,847
二级资本工具及其溢价	3,994,445	3,994,218
超额贷款损失准备	3,735,843	3,473,837
资本净额	47,798,648	45,919,902
风险加权资产	414,210,949	386,585,096
核心一级资本充足率	9.67%	9.95%
一级资本充足率	9.67%	9.95%
资本充足率	11.54%	11.88%

十四、资产负债表日后事项

本集团无重大日后事项。

杭州银行股份有限公司

财务报表补充资料

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

一、 非经常性损益明细表

	<u>2017年1-6月</u>	<u>2016年1-6月</u>
归属于母公司普通股 股东的净利润	2,531,119	2,346,653
加(减):		
非经常性损益项目		
处置固定资产损益	36	(154)
除上述各项之外的 其他营业外收入	(21,396)	(9,919)
除上述各项之外的 其他营业外支出	10,047	29,789
所得税影响数	3,738	(4,859)
少数股东损益影响数	<u>-</u>	<u>4</u>
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	<u>2,523,544</u>	<u>2,361,514</u>

本集团对非经常性损益项目的确认是依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43号)的规定执行。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及应收款项类投资等取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

杭州银行股份有限公司

财务报表补充资料(续)

截至2017年6月30日止6个月期间

(单位：人民币千元)

二、 净资产收益率及每股收益

2017年1-6月

项目	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股 股东的净利润	2,531,119	6.39%	0.69	0.69
扣除非经常性损益后 归属于母公司普通 股股东的净利润	2,523,544	6.37%	0.69	0.69

2016年1-6月

项目	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股 股东的净利润	2,346,653	7.14%	0.71	0.71
扣除非经常性损益后 归属于母公司普通 股股东的净利润	2,361,514	7.19%	0.72	0.72

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。