（上接B236版）

单位：人民币千元

项目	2018年	2017年	2016年
资产总额	921,066,104	832,976,130	720,125,216
负债总额	863,891,523	781,144,172	681,563,521
股东权益	57,164,582	51,830,958	38,561,695
存款总额	532,782,639	448,626,861	368,307,031
其中：公司活期存款	233,393,652	233,574,144	171,654,074
公司定期存款	178,615,701	119,062,790	104,863,581
个人活期存款	36,421,653	31,829,109	36,060,262
个人定期存款	62,428,473	41,914,899	36,724,406
存入短期保证金	15,912,136	16,983,343	17,319,325
存入长期保证金	4,217,561	3,180,292	1,026,376
其他存款	1,793,523	2,082,284	659,005
贷款总额	350,477,682	283,834,944	246,607,678
其中：公司贷款	222,731,231	190,142,223	169,660,953
个人贷款	127,746,451	93,692,621	76,946,725
贷款损失准备	13,017,564	9,537,652	7,477,710

注：1、公司贷款包括票据贴现；
2、其他存款包括财政性存款、开出汇票、信用卡存款、应解汇款及临时存款。

4.2 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
1.资本净额	75,683,062	68,718,565
1.1核心一级资本	47,185,374	41,851,749
1.2核心一级资本扣减项	125,730	110,717
1.3核心一级资本净额	47,059,644	41,741,032
1.4其他一级资本	9,979,209	9,979,209
1.5其他一级资本扣减项	-	-
1.6一级资本净额	57,038,853	51,720,241
1.7二级资本	18,644,209	16,998,352
1.8二级资本扣减项	-	-
2.信用风险加权资产	539,156,867	452,778,167
3.市场风险加权资产	8,706,786	2,809,293
4.操作风险加权资产	27,803,311	24,880,868
5.风险加权资产合计	575,666,964	480,468,318
6.核心一级资本充足率	8.17%	8.69%
7.一级资本充足率	9.91%	10.76%
8.资本充足率	13.15%	14.30%

注：资本构成信息附表及有关科目展开说明表等请查阅公司官网投资者关系栏目中的“定期公告”子栏目（http://www.hzbank.com.cn/hzyh/tzzgx/index.html）。

4.3 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
一级资本净额	57,038,853	51,720,241
调整后的表内外资产余额	997,340,056	887,164,756
杠杆率（%）	5.72	5.83

4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
合格优质流动性资产	132,460,668	118,101,242	100,292,657
现金净流出量	88,514,716	85,665,329	70,096,274
流动性覆盖率（%）	149.64	137.86	143.08

注：上表各指标依据中国银监会于2018年5月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

4.5 报告期末前三年其他监管财务指标

项目		2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
存贷比（%）	本外币合并	64.16	58.18	60.90
流动性比例（%）	本外币合并	56.43	52.08	52.80
拆借资金比例(%)	拆入资金比	8.46	7.26	6.57
	拆出资金比	2.06	1.87	2.75
单一最大客户贷款比率(%)		7.03	6.18	2.18
最大十家客户贷款比例(%)		29.09	23.57	19.87

注：上表中流动性比例依据中国银保监会于2018年5月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算；单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例依据中国银保监会发布的《商业银行风险监管核心指标(试行)》计算。

4.6 报告期信贷资产质量情况

4.6.1 五级分类情况

单位：人民币千元

项目	金额	占比（%）	与上年末相比增减（%）
正常贷款	340,973,610	97.29	25.72
关注贷款	4,419,006	1.26	-45.39
次级贷款	2,346,294	0.67	27.44
可疑贷款	1,066,847	0.30	-22.01
损失贷款	1,671,925	0.48	27.59
合计	350,477,682	100.00	23.48

报告期末，按五级分类口径，公司后三类不良贷款总额为50.85亿元，较上年末增加5.66亿元，不良贷款率1.45%，较上年末下降0.14个百分点。

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017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	2,346,294	0.67	1,841,098	0.65	505,196	上升0.02个百分点
可疑类贷款	1,066,847	0.30	1,367,980	0.48	-301,133	下降0.18个百分点
损失类贷款	1,671,925	0.48	1,310,406	0.46	361,519	上升0.02个百分点

4.6.2 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	54,612	0.02	38,077	0.01
逾期贷款	6,310,792	2.22	4,172,809	1.19

说明：报告期内重组贷款减少主要是由于重组贷款到期后收回；逾期贷款减少主要是因为新增逾期贷款生成速度放缓，同时公司加大存量逾期贷款的清收处置和核销力度，存量逾期贷款减少。

4.7 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	9,537,652
贷款损失准备本期计提	5,706,020
贷款损失准备本期核销	-2,856,120
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	630,012
贷款损失准备的期末余额	13,017,564

贷款损失准备计提方法的说明：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，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。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，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。

4.8 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	3,830,538	37,503,386	36,800,867	5,533,057

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	695,604	216,243	-479,361
坏账准备	74,837	79,947	5,110

4.9 抵债资产情况

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
土地、房屋及建筑物	11,919	-	4,526	-
合计	11,919	-	4,526	-

4.10 主要计息负债与生息资产

单位：人民币千元

项目	2018年		2017年	
	平均金额	平均利率	平均金额	平均利率
付息负债	806,320,091	2.80%	730,001,746	2.61%
吸收存款	494,567,034	2.11%	413,289,083	1.81%
同业及其他金融机构存入款项①	148,190,231	3.34%	149,328,049	3.36%
应付债券	146,685,593	4.56%	167,274,613	3.91%
向中央银行借款	15,877,233	3.11%	-	-
生息资产	818,664,402	4.46%	741,486,132	4.22%
客户贷款	319,644,670	5.13%	272,949,692	4.74%
存放中央银行款项	65,385,389	1.46%	56,857,716	1.50%
存放、拆放同业及其他金融机构款项②	78,472,674	3.35%	73,774,666	3.79%
金融资产投资③	355,161,669	4.66%	337,904,068	4.36%

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包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产；
5、③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。

4.11 报告期末所持金融债券情况

单位：人民币千元

类别	金额
政策性金融债券	73,011,677
同业及其他金融机构债券	49,145,909
合计	122,157,586

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	计提减值准备
18国开11	6,910,000	3.76	2023-08-14	-
18农发08	4,790,000	4.37	2023-06-25	-
16国开13	4,320,000	3.06	2026-08-26	-
18进出09	4,010,000	4.37	2023-06-19	-
17国开15	3,680,000	4.24	2027-08-24	-
18定性银行01	2,330,000	3.83	2021-11-22	-
18国开14	2,300,000	4.15	2025-10-26	-
15进出19	2,250,000	3.88	2036-01-12	-
15老农银行02	2,000,000	4.00	2020-10-23	-
18农发06	2,000,000	4.65	2028-06-11	-

5、涉及财务报告的相关事项

5.1 与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的，公司应当说明情况、原因及其影响。

□适用 √不适用

5.2 报告期内发生重大会计差错更正需要追溯重述的，公司应当说明情况、更正金额、原因及其影响。

□适用 √不适用

5.3 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当做出具体说明。

□适用 √不适用

5.4 财务报告被会计师事务所出具非标准审计意见的，董事会、监事会应当对涉及事项做出说明。

□适用 √不适用

董事长：陈震山

董事会批准报送日期：2019年4月25日

证券代码：600926 股票简称：杭州银行 公告编号：2018-013
优先股代码：360027 优先股简称：杭银优1

杭州银行股份有限公司第六届董事会第十八次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

杭州银行股份有限公司（以下简称“公司”）第六届董事会第十八次会议于2019年4月15日以电子邮件及书面形式发出会议通知，并于2019年4月25日在杭州市庆春路46号杭州银行大厦5楼会议室以现场方式召开，陈震山董事长主持了会议。本次会议应出席董事11名，现场出席董事11名，公司监事及高级管理人员列席了会议。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等法律法规及《杭州银行股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）的有关规定，会议所形成的决议合法、有效。

会议审议并通过决议如下：

一、审议通过《杭州银行股份有限公司2018年度董事会工作报告》

表决结果：同意11票；弃权0票；反对0票。

本议案需提交公司股东大会审议。

二、审议通过《杭州银行股份有限公司2018年度经营情况及2019年度工作计划》

表决结果：同意11票；弃权0票；反对0票。

三、审议通过《杭州银行股份有限公司2018年度财务决算报告及2019年度财务预算方案》

表决结果：同意11票；弃权0票；反对0票。

本议案需提交公司股东大会审议。

四、审议通过《杭州银行股份有限公司2018年度利润分配预案》

公司正处于转型升级发展阶段，考虑监管部门对上市公司现金分红的指导意见和对商业银行资本充足率的要求，为保障内源性资本的持续补充以支持业务的持续健康发展，同时为兼顾投资者的合理投资回报要求，拟定公司2018年度利润分配预案如下：

1、根据《中华人民共和国公司法》有关规定，按当年税后利润10%的比例提取法定盈余公积金，计人民币54,120.8万元；

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，按风险资产余额的1.50%差额计提一般风险准备人民币124,296.2万元；

3、以实施利润分配股权登记日的普通股总股本5,130,200,432股为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利人民币2.50元（含税），合计派送现金股利人民币1,282,550,108.00元（含税）。

4、经上述分配后，剩余的未分配利润1,529,795.4万元结转下一年度。

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

表决结果：同意11票；弃权0票；反对0票。

本议案需提交公司股东大会审议。

公司独立董事认为公司2018年度利润分配预案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。公司独立董事一致同意《杭州银行股份有限公司2018年度利润分配预案》，并同意将其提交公司股东大会审议。

五、审议通过《杭州银行股份有限公司2018年年度报告及摘要》

批准公司2018年年度报告及摘要，同意对外披露。

表决结果：同意11票；弃权0票；反对0票。

六、审议通过《杭州银行股份有限公司2018年度风险管理报告》

表决结果：同意11票；弃权0票；反对0票。

七、审议通过《杭州银行股份有限公司2018年度内部控制评价报告》

批准公司2018年度内部控制评价报告，同意对外披露。

表决结果：同意11票；弃权0票；反对0票。

公司独立董事认为《杭州银行股份有限公司2018年度内部控制评价报告》比较客观地反映了公司内部控制的实际情况，对公司内部控制的总结比较全面，如实反映了内部控制设计与运行的有效性。公司独立董事一致同意《杭州银行股份有限公司2018年度内部控制评价报告》的相关结论。

八、审议通过《杭州银行股份有限公司2018年度内部资本充足评估程序报告》

表决结果：同意11票；弃权0票；反对0票。

九、审议通过《杭州银行股份有限公司2018年度关联交易专项报告》

表决结果：同意11票；弃权0票；反对0票。

本议案需提交公司股东大会审议。

公司独立董事认为《杭州银行股份有限公司2018年度关联交易专项报告》全面、客观、真实地反映了公司2018年度的关联交易活动，不存在虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。2018年度公司的关联交易活动不存在损害公司和股东特别是中小股东利益的情形。公司独立董事一致同意该报告，并同意将其提交公司股东大会审议。

十、审议通过《杭州银行股份有限公司2018年度主要股东履职履约情况评估报告》

表决结果：同意11票；弃权0票；反对0票。

十一、审议通过《杭州银行股份有限公司2018年度社会责任报告》

批准公司2018年度社会责任报告，同意对外披露。

表决结果：同意11票；弃权0票；反对0票。

十二、审议通过《杭州银行股份有限公司2018年度高级管理人员薪酬考核结果报告》

表决结果：同意11票；弃权0票；反对0票。

十三、审议通过《杭州银行股份有限公司2019年第一季度报告》

批准公司2019年第一季度报告，同意对外披露。

表决结果：同意11票；弃权0票；反对0票。

十四、审议通过《杭州银行股份有限公司关于2019年度日常关联交易预计额度的议案》

表决结果：同意4票，反对0票，弃权0票。

王家华董事、章小华董事、郑斌董事、赵鹰董事、刘峰独立董事、范卿午独立董事、刘树浙独立董事因关联关系对本议案回避表决。

本议案需提交公司股东大会审议。

公司独立董事在董事会召开前发表事前认可意见认为：公司根据经营需要，对公司2019年度与关联方发生的日常关联交易总金额进行合理预计，符合《上海证券交易所股票上市规则》等规范性文件的规定；公司与关联方的关联交易为银行正常经营范围内发生的常规业务，符合公司经营发展的需要；独立董事同意将《杭州银行股份有限公司关于2019年度日常关联交易预计额度的议案》提交公司第六届董事会第十八次会议审议，关联董事应按规定予以回避。

董事会召开后公司独立董事又发表独立意见认为：1、公司预计的2019年度日常关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务，公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件开展关联交易，不存在利益输送及价格操纵行为，不会损害公司和股东的利益，符合关联交易管理要求的公允性原则，不影响公司独立性，不会对公司的持续经营能力、盈利能力及资产状况构成不利影响。2、公司2019年度日常关联交易预计额度已经公司第六届董事会第十八次会议审议通过，关联董事王家华董事、章小华董事、郑斌董事、赵鹰董事、刘峰独立董事、范卿午独立董事、刘树浙独立董事回避表决，上述关联交易的决策程序符合法律法规、《公司章程》及公司《关联交易管理办法》的规定，程序合法合规。3、同意将《关于2019年度日常关联交易预计额度的议案》提交公司股东大会审议。

特此公告。

杭州银行股份有限公司董事会
二〇一九年四月二十五日

证券代码：600926 证券简称：杭州银行 公告编号：2019-014
优先股代码：360027 优先股简称：杭银优1

杭州银行股份有限公司第六届监事会第十二次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容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。

杭州银行股份有限公司（下称“公司”）第六届监事会第十二次会议于2019年4月12日以电子邮件及书面形式发出会议通知，并于2019年4月24日至25日在杭州市庆春路46号杭州银行大厦5楼会议室以现场方式召开，任勤民监事长主持了会议。本次会议应出席监事8名，亲自出席监事8名。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等法律法规及《杭州银行股份有限公司章程》的有关规定，会议所形成的决议合法、有效。

会议审议并通过决议如下：

一、审议通过《关于〈杭州银行股份有限公司2018年度监事会工作报告〉的议案》

表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司股东大会审议。

二、审议通过《关于〈杭州银行股份有限公司2018年度监事履职情况评价报告〉的议案》

表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

三、审议通过《关于〈杭州银行股份有限公司2018年度董事履职情况评价报告〉的议案》

表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

四、审议通过《关于〈杭州银行股份有限公司2018年度高级管理人员履职情况评价报告〉的议案》

表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

本议案将与议案二、议案三合并提交公司股东大会审议。

五、审议通过《关于增补缪新先生为杭州银行股份有限公司第六届监事会股东监事的议案》

监事会同意提名缪新先生为公司第六届监事会股东监事候选人。缪新先生简历请见附件。

表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司股东大会审议。

六、审议通过《关于〈杭州银行股份有限公司2018年度利润分配预案〉的议案》

监事会认为公司2018年度利润分配预案综合考虑了公司的可持续发展，监管部门对资本充足的要求以及平衡股东短期和中长期利益等因素制定的，且制定程序符合《杭州银行股份有限公司章程》规定。

表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司股东大会审议。

七、审议通过《关于〈杭州银行股份有限公司2018年年度报告及摘要〉的议案》

监事会认为公司2018年年度报告及摘要的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定，报告的内容真实、准确、完整地反映了公司的实际情况。

表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

八、审议通过《关于〈杭州银行股份有限公司2019年第一季度报告〉的议案》

监事会认为公司2019年第一季度报告编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定，报告的内容真实、准确、完整地反映了公司的实际情况。

表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

九、审议通过《关于〈杭州银行股份有限公司2018年度经营情况及2019年度工作计划〉的议案》

表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

十、审议通过《关于〈杭州银行股份有限公司2018年度财务决算报告及2019年度财务预算方案〉的议案》

表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司股东大会审议。

十一、审议通过《关于〈杭州银行股份有限公司2018年度风险管理报告〉的议案》

表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

十二、审议通过《关于〈杭州银行股份有限公司2018年度内部控制评价报告〉的议案》

表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

十三、审议通过《关于〈杭州银行股份有限公司2018年度关联交易专项报告〉的议案》

表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司股东大会审议。

十四、审议通过《关于〈杭州银行股份有限公司2018年度社会责任报告〉的议案》

表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

十五、审议通过《关于聘任杭州银行股份有限公司2019年度会计师事务所的议案》

表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司股东大会审议。

会议还听取了《杭州银行股份有限公司监事会提名委员会2019年度工作计划》《杭州银行股份有限公司监事会监督委员会2019年度工作计划》《杭州银行股份有限公司2018年度内部资本充足评估程序报告》《杭州银行股份有限公司2018年度外部检查情况报告》《杭州银行股份有限公司2019年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》。

特此公告。

附件：缪新先生简历

杭州银行股份有限公司监事会
二〇一九年四月二十五日

附件：

缪新先生简历

缪新先生，生于1971年，中国国籍，毕业于西安交通大学社会科学系，持有经济学硕士学位，高级会计师，国际注册内部审计师（CIA）。现任浙佛电信集团有限公司、浙江甬天邮电通讯技术有限公司监事会主席、总经理，浙江贝尔技术有限公司监事会主席。曾任浙江省邮电管理局审计处、浙江省电信公司审计室主任科员，浙江省电信实业集团公司财务部副经理、审计室主任，浙江大学城市学院董事，浙江省数字安全证书管理有限公司监事，华信咨询设计研究院有限公司监事会主席，浙江省通信产业服务有限公司审计部主任，浙江钱塘旅业资产经营管理有限公司执行董事。

证券代码：600926 股票简称：杭州银行 公告编号：2019-015
优先股代码：360027 优先股简称：杭银优1

杭州银行股份有限公司关于2019年度日常关联交易预计额度的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示：

●2019年4月25日，杭州银行股份有限公司（以下简称“公司”）第六届董事会第十八次会议审议通过了《杭州银行股份有限公司关于2019年度日常关联交易预计额度的议案》，关联董事会回避表决。该日常关联交易事项须提交股东大会审议。

●该日常关联交易事项不影响公司独立性，不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

一、日常关联交易基本情况

（一）日常关联交易履行的审议程序

2019年4月25日，公司第六届董事会第十八次会议以非关联董事4票赞成、0票反对、0票弃权审议通过了《杭州银行股份有限公司关于2019年度日常关联交易预计额度的议案》，关联董事王家华董事、章小华董事、郑斌董事、赵鹰董事、刘峰独立董事、范卿午独立董事、刘树浙独立董事回避表决。

本议案尚需提交股东大会审议，关联股东杭州市财政局、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、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、杭州市江干区财政局、杭州市下城区财政局、杭州市西湖区财政局、杭州汽轮机股份有限公司、红狮控股集团有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、万事利集团有限公司将在股东大会上对本议案回避表决。本次关联交易未构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组，不需要经过有关部门批准。

独立董事事前认可意见：1、公司根据经营需要，对公司2019年度与关联方发生的日常关联交易总金额进行合理预计，符合《上海证券交易所股票上市规则》等规范性文件的规定；2、公司与关联方的关联交易为银行正常经营范围内发生的常规业务，符合公司经营发展的需要；3、同意将《关于2019年度日常关联交易预计额度的议案》提交公司第六届董事会第十八次会议审议，关联董事王家华董事、章小华董事、郑斌董事、赵鹰董事、刘峰独立董事、范卿午独立董事、刘树浙独立董事回避表决，上述关联交易的决策程序符合法律法规、《公司章程》及公司《关联交易管理办法》的规定，程序合法合规。3、同意将《关于2019年度日常关联交易预计额度的议案》提交公司股东大会审议。

独立董事意见：1、公司预计的2019年度日常关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务，公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件开展关联交易，不存在利益输送及价格操纵行为，不会损害公司和股东的利益，符合关联交易管理要求的公允性原则，不影响公司独立性，不会对公司的持续经营能力、盈利能力及资产状况构成不利影响。2、公司2019年度日常关联交易预计额度已经公司第六届董事会第十八次会议审议通过，关联董事王家华董事、章小华董事、郑斌董事、赵鹰董事、刘峰独立董事、范卿午独立董事、刘树浙独立董事回避表决，上述关联交易的决策程序符合法律法规、《公司章程》及公司《关联交易管理办法》的规定，程序合法合规。3、同意将《关于2019年度日常关联交易预计额度的议案》提交公司股东大会审议。

（二）本次日常关联交易预计金额和类别

序号	关联方		2019年关联交易情况	2019年申请的关联交易预计额度	2019年拟开展的业务/交易
1	杭州市财开投资集团有限公司及关联体	杭州市金融投资集团有限公司	贷款余额4.30亿元，债券承销4亿元	授信13.87亿元	综合授信业务
		杭州市财开投资集团有限公司	贷款余额0亿元	授信3.00亿元	综合授信业务
		杭州金投企业集团有限公司	贷款余额1.50亿元	授信11.50亿元	综合授信业务
		杭州国际机场大厦开发有限公司	贷款余额8.00亿元	授信18.00亿元	综合授信业务
		杭州金投融资租赁有限公司	贷款余额2.00亿元	授信2.00亿元	综合授信业务
		杭州市中小企业担保有限公司	保函余额1.58亿元	授信1.70亿元	综合授信业务
		杭州金投实业有限公司	贷款余额0.20亿元	授信0.20亿元	综合授信业务
		信贷投信合计	信贷余额17.58亿元	40.27亿元	
		投资产品投信	投资余额1.00亿元	授信1.00亿元	投资产品
		合计	投信余额18.58亿元	41.27亿元	
2	杭州上城投资控股集团有限公司及关联体	杭州上城区投资控股集团有限公司	贷款余额1.00亿元	授信10亿元	综合授信业务
			租赁金额128.28万元	租赁金额180万元	房屋租赁
		杭州湖滨环球商业发展有限公司	应收款项类投资余额1.36亿元	授信2.80亿元	综合授信业务
		杭州新龙翔商业发展有限公司	贷款余额8.30亿元	授信8.30亿元	综合授信业务
		杭州湖滨南山商业发展有限公司	贷款余额10.00亿元	授信14.60亿元	综合授信业务
		合计	投信余额21.51亿元	35.72亿元	
3	杭州余杭金融控股集团有限公司及关联体	杭州余杭金融控股集团有限公司	委贷余额4.60亿元	授信4.60亿元	综合授信业务
		杭州余杭金控控股股份有限公司	贷款余额2.00亿元	授信2.00亿元	综合授信业务
		合计	投信余额6.60亿元	6.60亿元	
4	红狮控股集团有限公司及关联体	红狮控股集团有限公司	风险缓释凭证余额1.10亿元，债券投资余额1.90亿元，债券承销10亿元	授信8.00亿元	综合授信业务
		浙江红狮水泥股份有限公司	贷款余额1.00亿元	授信4.50亿元	综合授信业务
		兰溪市汇源能源贸易有限公司	未发生	授信1.00亿元	综合授信业务
		合计	投信余额4.00亿元	13.50亿元	
5	杭州汽轮机股份有限公司及关联体	杭州汽轮动力集团有限公司	保函余额0.12亿元，债券投资余额2.40亿元	授信6.40亿元	综合授信业务
		杭州热联集团股份有限公司	贷款余额0.16亿元；表外业务余额20.13亿元	授信30.00亿元	综合授信业务
		杭州汽轮机股份有限公司	承兑汇票余额0.24亿元	授信7.00亿元	综合授信业务
		杭州香江科技有限公司	贷款余额6.00亿元	授信6.00亿元	综合授信业务
		杭州汽轮工程股份有限公司	表外业务余额0.16亿元	授信0.80亿元	综合授信业务
		杭州汽轮铸锻有限公司	未发生	授信1.00亿元	综合授信业务
		浙江汽轮成套技术开发有限公司	未发生	授信1.00亿元	综合授信业务
		合计	授信余额25.81亿元	54.20亿元	
6	万事利集团有限公司		租金620万元	租金642万元	房产租赁
7	中国太平洋财产保险股份有限公司		房屋抵押履约保证保险一贷款余额0.53亿元	授信10.00亿元	同业投、融资业务、国际业务、票据业务等
8	上海农村商业银行股份有限公司		债券投资余额3.00亿元	授信80.00亿元	同业投、融资业务、国际业务、票据业务等
9	厦门国际港务股份有限公司		未发生	授信2.00亿元	同业投、融资业务、国际业务、票据业务等
10	江苏江南农村商业银行股份有限公司		存放同业余额5.00亿元，他行同业存单余额0.97亿元，利率互换本金余额3.90亿元	授信10.00亿元	同业投、融资业务、国际业务、票据业务等
11	杭州格林达电子材料股份有限公司		贷款余额0.30亿元	授信0.60亿元	同业投、融资业务、国际业务、票据业务等
12	天津农村商业银行股份有限公司		质押式逆回购、存放同业、债券投资、期末余额零	授信4.00亿元	同业投、融资业务、国际业务、票据业务等
			资产托管131.51亿元	资产托管200亿元	
13	杭银消费金融股份有限公司		同业借出余额8.50亿元	授信60.00亿元	同业投、融资业务
			租金10.42万元	—	出租房产
14	石嘴山银行股份有限公司		信托受益权投资余额0.41亿元；存放同业余额2.50亿元；债券投资余额1.50亿元	授信8.00亿元	同业投、融资业务、国际业务、票据业务等
			资产托管33.38亿元	资产托管60亿元	
15	关联自然人		贷款余额1.63亿元	授信总额控制在10.00亿元以内	个人贷款、信用卡透支等业务
	总计		授信类交易余额103.93亿元；其他类交易余额182.86亿元	授信类交易预计额度332.87亿元；资产托管等其他类交易328.08亿元	其中：授信总口径关联方授信类交易预计额度140.87亿元

注：杭州热联集团股份有限公司、上海农村商业银行股份有限公司、江苏江南农村商业银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、杭银消费金融股份有限公司、石嘴山银行股份有限公司不属于银保监口径关联方。

二、关联方介绍和关联关系

（一）杭州市财开投资集团有限公司及关联体

1、杭州市金融投资集团有限公司

（1）关联方基本情况

杭州市金融投资集团有限公司成立于1997年8月28日，实收资本人民币50亿元，注册地址为杭州市上城区庆春路155号中财发展大厦12楼，经营范围为杭州市政府授权范围内的国有资产经营、市政府及有关部门委托经营的资产。截至2018年末，杭州市金融投资集团有限公司并表总资产472.36亿元，总负债298.17亿元，净资产174.19亿元；2018年度实现营业收入143.77亿元，净利润16.41亿元。

（2）与公司的关联关系

杭州市金融投资集团有限公司是公司实际控制人的一致行动人杭州市财开投资集团有限公司的控股股东、实际控制人，属于中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）定义的公司关联方。

2、杭州市财开投资集团有限公司

（1）关联方基本情况

杭州市财开投资集团有限公司成立于1993年2月1日，注册资本人民币39.50亿元，为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，注册地址为杭州市上城区庆春路155号，主要从事大宗原材料的批发贸易。截至2018年末，杭州市财开投资集团有限公司总资产24.59亿元，总负债21.42亿元，净资产3.17亿元；2018年度实现营业收入18.81亿元，净利润4.44亿元。

（2）与公司的关联关系

杭州市财开投资集团有限公司是公司实际控制人的一致行动人、公司持股5%以上股东，属于银保监会、证券监督管理机构和企业会计准则定义的公司关联方。

3、杭州金投企业集团有限公司

（1）关联方基本情况

杭州金投企业集团有限公司成立于1998年10月29日，是杭州市金融投资集团有限公司全资子公司，注册地址为杭州市上城区庆春路155号，注册资本人民币9亿元，主要经营范围为化工、钢材、有色金属、机电设备、粮油等大宗商品贸易。截至2018年末，杭州金投企业集团有限公司总资产30.97亿元，总负债16.01亿元，净资产14.96亿元；2018年度实现营业收入37.50亿元，净利润8,886万元。

（2）与公司的关联关系

杭州金投企业集团有限公司是公司实际控制人的一致行动人、公司持股5%以上股东杭州市财开投资集团有限公司的控股股东、实际控制人杭州市金融投资集团有限公司控制的企业，属于银保监会定义的公司关联方。

4、杭州国际机场大厦开发有限公司

（1）关联方基本情况

杭州国际机场大厦开发有限公司成立于2003年7月15日，是杭州市金融投资集团有限公司针对杭州国际机场大厦专门成立的项目公司，注册资本人民币1.60亿元，注册地址为杭州市江干区杭海路219号，主要经营范围为杭州国际机场大厦开发、自有房屋租赁。截至2018年末，杭州国际机场大厦开发有限公司总资产9.86亿元，总负债8.47亿元，净资产1.39亿元；2018年度实现营业收入9,253万元，净利润-290万元。

（2）与公司的关联关系

杭州国际机场大厦开发有限公司是公司实际控制人的一致行动人、公司持股5%以上股东杭州市财开投资集团有限公司的控股股东、实际控制人杭州市金融投资集团有限公司控制的企业，属于银保监会定义的公司关联方。

5、杭州金投融资租赁有限公司

（1）关联方基本情况。

杭州金投融资租赁有限公司成立于