



杭州银行股份有限公司
BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

二〇二一年半年度报告
(股票代码: 600926)

二〇二一年八月

重要提示

- 一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本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、公司于 2021 年 8 月 30 日召开第七届董事会第十一次会议审议通过了本报告，本次会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 11 名，陈震山董事长因公务原因书面委托宋剑斌副董事长代为出席、主持会议并行使表决权。
- 三、公司半年度报告未经审计，但已经普华永道中天会计师事务所（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、本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，2021 年半年度财务数据与指标均为公司及全资子公司杭银理财有限责任公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。
- 七、**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。
- 八、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。
- 九、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- 十、**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，具体详见第四节经营情况讨论与分析中“七、报告期各类风险和风险管理情况”。

目录

第一节	释义.....	5
第二节	公司简介	5
第三节	会计数据和财务指标	9
第四节	经营情况讨论与分析	12
第五节	公司治理	41
第六节	环境与社会责任.....	43
第七节	重要事项	44
第八节	普通股股份变动及股东情况	51
第九节	优先股相关情况.....	58
第十节	可转换公司债券情况	60
第十一节	财务报告	62

备查文件目录

- 一、载有法定代表人签名的2021年半年度报告全文；
- 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。

第一节 释义

一、 释义

在本半年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义

公司、本公司、杭州银行	指	杭州银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
报告期末、本期末、期末	指	2021 年 6 月 30 日
报告期、本期	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
上年同期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日
元	指	人民币元

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

第二节 公司简介

一、 公司基本情况

(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	毛夏红	王志森
联系地址	杭州市庆春路46号	杭州市庆春路46号
电话	0571-87253058	0571-87253058
传真	0571-85151339	0571-85151339
电子信箱	maoxiahong@hzbank.com.cn	wangzhisen@hzbank.com.cn

(三) 基本情况简介

公司注册及办公地址	杭州市庆春路46号
公司办公地址的邮政编码	310003
公司网址	http://www.hzbank.com.cn
电子信箱	ir@hzbank.com.cn

(四) 信息披露及备置地点

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

公司半年度报告备置地点	公司董事会办公室
-------------	----------

(五) 公司债券简况

种类	上市交易所	简称	代码
A股	上海证券交易所	杭州银行	600926
优先股	上海证券交易所	杭银优1	360027
可转债	上海证券交易所	杭银转债	110079

(六) 其他相关资料

公司聘请的 会计师事务所	名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
	签字会计师姓名	周章、童咏静
报告期内履行 持续督导职责 的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东南路 528 号证券大厦北塔 2206 室
	签字保荐代表人姓名	周子昊、董贵欣
	持续督导的期间	2021 年 4 月 23 日至 2022 年 12 月 31 日

二、公司业务概要

公司成立于 1996 年 9 月，是一家总部位于中国杭州的城市商业银行。2016 年 10 月 27 日，公司在上海证券交易所主板上市（证券代码：600926）。公司主要业务分布在浙江省杭州市以及浙江省其他市县。近年来，公司坚持做精杭州、深耕浙江，同时积极拓展长三角区域及国内一线城市业务，搭建了覆盖北京、上海、深圳、南京、合肥等重点城市在内的区域经营布局。

自成立以来，公司始终坚持服务区域经济、中小企业和城乡居民的市场定位，致力于为客户提供专业、便捷、亲和及全面的金融服务。经过近二十五年的稳健发展，公司已拥有较为扎实的客户基础，形成了较为完备的金融产品体系，业务资质不断完善，服务功能持续增强，综合化服务能力不断提升，综合实力和市場影响力持续增强，已成长壮大为一家经营业绩优良、资产质量优异、综合实力跻身全国城市商业银行前列的上市区域性股份制商业银行。

2021 年上半年，公司开始积极贯彻实施新一轮五年战略规划（“二二五五”战略）。公司的发展愿景是打造“中国价值领先银行”，力争成为持续创造价值、平衡风险收益、引领数智赋能的“优等生”和客户口碑度佳、员工满意度高、市场认可度好的“好银行”。未来五年，公司将秉承“客户导向、数智赋能、持续构建差异化竞争优势”的战略定位，聚焦“客户导向”和“效能驱动”两大转型，实现财务和客户发展两维目标。为此，公司将坚持“做强公司、做大零售、做优小微、做专资管、做实区域”五大业务策略并重点提升科技创新、智慧运营、风险合规、资源配置、组织人才五大核心能力，力争再造一个杭州银行。

三、公司经营范围

经中国人民银行和中国银保监会批准，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；以及从事经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

四、报告期公司所处行业发展情况

报告期，我国经济发展动力增强，积极因素增多，经济保持稳定恢复态势，但经济恢复的基础还不均衡、不牢固。在灵活精准、合理适度的稳健货币政策引导下，银行体系流动性合理充裕，

银行服务实体能力增强，贷款结构优化，精准支持制造业、小微企业等实体经济领域，但区域融资环境延续分化格局，长三角、珠三角地区企业经营活动恢复较快，信贷及债务融资保持积极。2021 年上半年，国内生产总值同比增长 12.7%，二季度末，金融机构人民币各项贷款余额 185.5 万亿元，同比增长 12.3%。考虑到疫情对中长期经济的抑制可能开始显现，预计下半年货币政策仍将加强预期管理，稳健有效；仍将通过再贷款、再贴现和直达实体经济货币政策工具的牵引带动作用，引导金融机构加大对科技创新、小微企业、绿色发展、制造业等领域的支持。

五、核心竞争力分析

1、股权结构合理，公司治理稳健高效。公司股权结构呈现“小集中、大分散”的特点，前三大股东外资、国资和民资三足鼎立，前十大股东持股比例稳定在 66%左右，各类资本相互融合，多元结构相互制衡，股东行为规范且积极支持公司发展，为稳健的公司治理奠定了坚实基础。在坚持党委领导核心基础上，公司建立健全了以“三会一层”为主体的现代公司治理架构，并制定了规范有效的运行机制，各治理主体职责边界清晰到位，逐步形成“党委核心领导、董事会战略决策、监事会依法监督、经营层授权经营”稳健高效的公司治理体系。

2、区位优势显著，未来发展空间广阔。公司以杭州为大本营，全面渗透浙江省，六大分行战略性布局长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈，长江经济带发展战略、长三角区域一体化、京津冀一体化、粤港澳大湾区建设、上海自贸区建设、浙江共同富裕示范区等国家战略的规划与实施，进一步打开了公司的发展空间。近年来，公司经营机构所在区域经济持续向好，金融环境较为活跃，新动能快速成长，居民收入稳步增长，经济增速和居民收入等经济数据整体较优。受益于区域优势，公司各项业务保持稳健快速的发展态势，未来发展空间十分广阔。

3、大零售金融布局成形，数字化优势显现。近年来，公司加大战略转型力度，大零售金融布局基本成形。零售金融聚焦“制胜财富业务”“巩固消费信贷”，小微金融在坚持抵押、信用、数据“三大支柱”基础上着力加强信用小微、企业小微“两大延伸”。零售与小微金融业务加速迭代标准化、线上化产品，实现规模化获客、自动化审批和集中运营；大力推进数字化创新和大运营转型，数字化运营成效显现，科技支撑能力不断增强，审批效率、客户体验、市场响应明显改善；推进体系化客户经营，专业化运营激发基层经营活力，组织营销能力明显提升。

4、风险管理不断完善，资产质量持续向好。公司坚持风险是发展的前提、不以风险换发展的理念，坚守全员全程的风控策略，坚持质量立行、从严治行；持续强化风险政策和授信标准对资产投向的引领和约束，积极加强资产组合管理和大类资产配置管理；不断完善全面风险管理体系，实施风险管理体系体制改革，推进全口径信用风险管理体系建设，持续提升风险管理的全面性、专业性和独立性；狠抓基础管理和基层管理能力提升，加强员工行为管理。近年来，公司资产质量持续向好，不良率处于行业较低水平，拨备覆盖率和拨贷比提升至行业较优水平。

5、科创金融特色彰显，细分市场服务领先。公司是业内较早创新科创金融服务模式的商业银行，经过十余年发展已树立良好的专业化品牌和市场口碑。公司着力构建了创新创业企业金融服务生态，集聚渠道合作伙伴政策资源、资金资源和信息资源，共同支持初创期、成长期企业发展壮大，通过风险缓释、吸收低付息负债和创新选择权中收等手段，基本实现了商业模式可持续。报告期，公司加大重点地区资源投入，打造科创金融“4+4+N”专营机构新体系，深化渠道合作，开发与推广标准化信贷产品，夯实创新生态的客群基础，努力提升细分行业专业服务优势。

6、基础管理持续强化，市场机制逐渐发力。公司较早开展多元布局，各类业务资质健全，综合化经营稳步推进；持续着力推进“双基”管理、“三化”建设等项目，管理基础全面夯实；资产负债管理逐步发挥统筹作用，科技对业务发展与创新的支撑、赋能日益增强；大力倡导公平公正的用人机制，积极推进管理人员年轻化、专业化，进一步完善高级管理人员职业经理人制度，有序推进中级管理人员轮岗和退岗，加大优秀人才选拔和奖优罚劣力度，人才队伍建设扎实推进，逐步建立起较为有效的激励约束机制，充分激发创业动力和活力。

六、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	“2021 年全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排

		名第 144 位，排名较上年上升 30 位
综合金融服务	中共浙江省委办公厅 浙江省人民政府办公厅	浙江省融资畅通工程“突出贡献奖”
	中国银行业协会	2019-2020 年度“先进示范单位”
		2019-2020 年度“创新成果单位”
	浙江省人民政府办公厅	支持浙江经济社会发展先进单位二等奖
企业社会责任	中国红十字会	中国红十字会新冠肺炎疫情防控工作特殊贡献奖
	浙江省银行业协会	抗击疫情突出贡献单位
	中共杭州市委办公厅	2020 年“春风行动”爱心奖单位

第三节 会计数据和财务指标

一、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2021年1-6月	2020年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2019年1-6月
营业收入	14,875,704	12,853,894	15.73	10,459,634
营业利润	5,774,733	4,744,843	21.71	4,115,686
利润总额	5,782,278	4,727,311	22.32	4,124,032
归属于上市公司股东的净利润	5,006,857	4,068,201	23.07	3,628,806
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,969,330	4,082,741	21.72	3,622,923
经营活动产生的现金流量净额	-16,994,559	3,459,758	-591.21	-8,207,373

主要会计数据	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2019年 12月31日
资产总额	1,286,599,234	1,169,257,248	10.04	1,024,070,107
贷款总额	539,983,505	483,648,968	11.65	414,055,893
其中：公司贷款	339,533,990	295,627,197	14.85	255,318,173
个人贷款	200,449,515	188,021,771	6.61	158,737,720
贷款损失准备	27,918,867	24,287,235	14.95	17,493,472
负债总额	1,201,332,529	1,088,394,693	10.38	961,525,510
存款总额	744,194,507	698,026,157	6.61	613,901,751
其中：公司活期存款	360,625,053	352,244,378	2.38	273,335,752
公司定期存款	223,438,569	205,666,906	8.64	210,925,688
个人活期存款	43,742,020	40,097,957	9.09	35,904,071
个人定期存款	89,253,357	79,775,469	11.88	70,299,591
保证金存款	24,775,687	18,454,692	34.25	21,386,790
其他存款	2,359,821	1,786,755	32.07	2,049,859
归属于上市公司股东的净资产	85,266,705	80,862,555	5.45	62,544,597
归属于上市公司普通股股东的净资产	68,292,358	63,888,208	6.89	52,565,388
普通股总股本（千股）	5,930,200	5,930,200	-	5,130,200
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	11.52	10.77	6.96	10.25

注：1、非经常性损益根据中国证券监督管理委员会公告[2008]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；

2、公司贷款包括票据贴现；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；

3、上表“贷款总额”“存款总额”及其明细项目均为不含息金额。

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本期比上年同期增 减（%/百分点）	2019年 1-6月
基本每股收益（元/股）	0.80	0.75	6.67	0.71
稀释每股收益（元/股）	0.76	0.75	1.33	0.71
扣除非经常性损益后的基本每	0.79	0.76	3.95	0.71

股收益（元/股）				
加权平均净资产收益率（%）	7.09	7.14	下降 0.05 个百分点	7.38
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	7.04	7.17	下降 0.13 个百分点	7.37
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-2.87	0.58	-594.83	-1.60

注：1、基本每股收益和加权平均净资产收益率根据《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；

2、公司于 2020 年 1 月发行人民币 70 亿元无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）。2021 年 1 月，公司按照票面利率 4.10% 计算，向全体债券持有者支付第一期利息人民币 2.87 亿元。在计算本报告披露的基本每股收益和加权平均净资产收益率时，公司考虑了相应的永续债利息；

3、公司本期尚未发放优先股股息，在计算本报告披露的基本每股收益和加权平均净资产收益率时，公司未考虑相应的优先股股息。

（三）补充财务指标

	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本期比上年同期增减 (百分点)	2019年 1-6月
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	6.91	6.60	上升 0.31 个百分点	7.29
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	6.86	6.62	上升 0.24 个百分点	7.28
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.41	0.39	上升 0.02 个百分点	0.39
归属于公司普通股股东的平均净资产收益率	7.14	7.12	上升 0.02 个百分点	7.49
净利差（NIS）	1.94	1.94	持平	1.92
净利息收益率（NIM）	1.93	1.96	下降 0.03 个百分点	1.79
成本收入比	23.92	23.71	上升 0.21 个百分点	25.15
占营业收入百分比（%）				
利息净收入占比	71.26	72.73	下降 1.47 个百分点	70.04
非利息净收入占比	28.74	27.27	上升 1.47 个百分点	29.96
其中：中间业务净收入占比	13.83	13.39	上升 0.44 个百分点	6.84
迁徙率指标（%）				
正常类贷款迁徙率	0.34	1.08	下降 0.74 个百分点	1.02
关注类贷款迁徙率	39.87	20.20	上升 19.67 个百分点	40.88
次级类贷款迁徙率	78.66	75.83	上升 2.83 个百分点	54.32
可疑类贷款迁徙率	26.04	89.48	下降 63.44 个百分点	48.77

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

2、归属于公司股东的平均总资产收益率=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、归属于公司普通股股东的平均净资产收益率=归属于上市公司普通股股东的净利润/[（期初归属于上市公司普通股股东的净资产+期末归属于上市公司普通股股东的净资产）/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、根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》（财会〔2021〕2 号），信用卡分期业务收入的列报项目需从“手续费及佣金收入”项目调整至“利息收入”项目列示。因上述财务报表项目列报口径变化，公司已对同期比较数据按照当期口径进行了重述。

(四) 补充监管指标

单位：人民币千元

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	本期末比上年末 增减（%/百分点）	2019 年 12 月 31 日
流动性风险指标				
合格优质流动性资产	198,898,294	193,603,034	2.74	119,457,065
现金净流出量	131,925,700	120,653,281	9.34	83,702,685
流动性覆盖率（%）	150.77	160.46	下降 9.69 个百分点	142.72
流动性比例（%）	58.88	51.74	上升 7.14 个百分点	46.24
资产质量指标（%）				
不良贷款率	0.98	1.07	下降 0.09 个百分点	1.34
拨备覆盖率	530.43	469.54	上升 60.89 个百分点	316.71
拨贷比	5.18	5.02	上升 0.16 个百分点	4.23
资本充足率指标（%）				
资本充足率	13.91	14.41	下降 0.50 个百分点	13.54
一级资本充足率	10.53	10.83	下降 0.30 个百分点	9.62
核心一级资本充足率	8.43	8.53	下降 0.10 个百分点	8.08
其他监管财务指标（%）				
存贷比	72.57	68.91	上升 3.66 个百分点	67.23
拆入资金比	2.89	3.41	下降 0.52 个百分点	3.21
拆出资金比	2.38	2.10	上升 0.28 个百分点	2.43
单一最大客户贷款比例	3.03	2.92	上升 0.11 个百分点	6.43
最大十家客户贷款比例	25.86	23.22	上升 2.64 个百分点	29.60

注：1、流动性风险指标依据中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算；
 2、资本充足率指标按照中国银保监会 2012 年发布的《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算；
 3、同业拆借资金比例依据中国人民银行 2007 年发布的《同业拆借管理办法》以人民币口径计算；
 4、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）》以非并表口径计算；
 5、其他指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及监管口径计算。

(五) 最近三季度末净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	693,759,422	653,677,059	650,411,378
所需的稳定资金	645,875,402	624,553,526	578,879,103
净稳定资金比例(%)	107.41	104.66	112.36

注：净稳定资金比例依据中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

二、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	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
处置固定资产损失	-13	-44	-228
除上述各项之外的其他营业外收入	66,393	9,483	15,857
除上述各项之外的其他营业外支出	-14,490	-27,015	-7,511
所得税影响额	-14,363	3,036	-2,235
合计	37,527	-14,540	5,883

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2021 年是公司新一轮五年战略规划的开局之年。上半年，面对内外部经营形势的变化，公司上下认真贯彻行党委、董事会部署，锚定战略发展目标，坚持高质量发展主线，重点工作有序推进，春耕行动成效显著，主要指标完成序时进度，“二二五五”战略实现良好起步。

（一）结构调整有序推进

公司以战略规划为引领，积极推进“做强公司、做大零售、做优小微、做专资管、做实区域”的业务发展策略。报告期，公司金融细分市场竞争力提升，投资银行、交易银行、科技金融协同发力；零售金融加快财富布局，客群综合经营初显成效；小微金融在坚持抵押、信用、数据“三大支柱”基础上着力加强信用小微、企业小微“两大延伸”；金融市场绩效提升，理财业务加快转型；期内公司资产规模稳步增长，业务结构更趋优化。

截至报告期末，公司资产总额 12,865.99 亿元，较上年末增长 10.04%；贷款总额 5,399.84 亿元，较上年末增长 11.65%；贷款总额占资产总额比例 41.97%，较上年末提高 0.61 个百分点；负债总额 12,013.33 亿元，较上年末增长 10.38%；存款总额 7,441.95 亿元，较上年末增长 6.61%，其中个人储蓄存款占存款总额 17.87%，较上年末上升 0.70 个百分点；存款总额占负债总额比例 61.95%。报告期末，公司集团存续理财产品规模 2,567.69 亿元，其中净值型理财产品占比达到 91.98%，较上年末提升 7.00 个百分点。

（二）经营效益平稳增长

公司围绕“以客户为导向”的战略定位，细化十大利润中心的客户定位和业务定位，深耕客户需求，聚焦客户经营，多点发力，带动规模增长，促进业务结构优化。与此同时，公司致力于数智赋能提高效率、专业驱动强化能力、资配科学提升效益，加快推动高质量发展。期内受益于资产规模的平稳增长、资产负债结构的优化调整和中间业务的较快发展等因素，公司营业收入与利润保持稳健增长，盈利水平稳中有升，内生增长动能提升。

报告期，公司净利差、净息差分别为 1.94% 和 1.93%，实现营业收入 148.76 亿元，同比增长 15.73%，其中手续费及佣金净收入 20.57 亿元，同比增长 19.50%，中间业务净收入占比 13.83%，较上年同期提升 0.44 个百分点；实现减值损失前营业利润 112.07 亿元，同比增长 15.52%；实现归属于公司股东净利润 50.07 亿元，同比增长 23.07%；基本每股收益 0.80 元，归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率（未年化）7.09%。

（三）风险合规稳健有效

公司深入推进行业与产业研究，提升风险政策、授信标准对资产配置引领能力；加强重点领域风险防控，开展大额授信风险排查，常态化推进存量信贷结构调整；积极探索数智风控技术应用；“项目制”管理大额风险资产，实施标准化清收模式，推动风险处置；落实合规清单管理，常态化开展合规风险监测，推进整改落实与合规达标；加强内控检查统筹管理，搭建全行检查“人才库”，扎实开展员工行为六大排查，压实员工管理主体责任。

报告期，公司资产质量进一步改善，各项风险管理指标持续向好，风险抵补能力明显增强。截至报告期末，公司不良贷款总额 52.74 亿元，不良贷款率 0.98%，较上年末下降 0.09 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例 76.95%，较上年末下降 1.21 个百分点；逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 69.20%，较上年末增加 10.15 个百分点。期内公司计提信用减值损失 54.32 亿元，同比增长 9.59%，其中计提贷款减值损失 37.19 亿元，计提金融投资减值损失 15.69 亿元；期末拨备覆盖率 530.43%，较上年末提高 60.89 个百分点；拨贷比 5.18%，较上年末提高 0.16 个百分点。

（四）基础管理不断夯实

报告期，公司围绕新一轮五年战略规划，稳步推进各项能力提升策略，“双基管理”与“三化建设”发挥联动效应，管理基础进一步夯实，为高质量发展提供了坚实保障。一是加强资产负债统筹协调，启动客户分配项目，加快平台优化，推进盈利中心建设；二是制定实施人力资源规划，加强人才培养体系建设，不断优化岗位等级评定和直属机构负责人考核方案；三是强化战训营赋能团队塑形，结合“三化”模板，授课培训、复盘演练及实战推进形成体系，提升机构关键人员专业能力和营销推动能力；四是强化审计成果应用，找准审计与服务的结合点，建立外部监

管发现问题整改的跟踪评价机制；五是持续加强科技投入与集中运营，按计划有序推进重点科技项目群；六是着力提升反洗钱管理能力，增强消费者权益保护能力。

二、主要业务讨论与分析

（一）公司金融业务

公司坚持和完善“1+3”（公司金融+交易银行、投资银行、科技文创金融）的公司金融管理模式，加强业务协同，提升对客综合服务能力，努力打造专业化、多元化公司银行。报告期，公司聚焦九大目标客群，积极打造公司客户服务体系，正式发布“杭银金引擎”服务品牌，优化升级面向特定客群的综合金融服务方案和跨客群使用的“需求场景型”产品集合。截至报告期末，公司金融条线存款余额 5,661.75 亿元，较上年末增长 309.65 亿元，增幅 5.79%；贷款（不含贴现）余额 3,117.92 亿元，较上年末增长 398.48 亿元，增幅 14.65%。

交易银行业务。公司持续推进“金引擎”产品体系的数字化转型，不断探索服务模式升级，财资管理平台、资产管家等拳头产品初显能级。“财资金引擎”上线自主研发的全新版 TMSC2021，围绕“智互联”为客户提供十大智能化场景服务，期末累计签约集团客户 1,794 家，较上年末增加 608 家。“贸易金引擎”升级票据管家为资产管家，助力企业资产流动性管理，同时不断优化数字供应链金融服务平台，打造云 e 信标准化产品，帮助解决供应链上下游中小企业融资难题。“外汇金引擎”强化产品迭代并提升服务质效，期内推出“出口易贷”和“杭信贷”产品，助力优化中小企业融资环境；推出跨境电商收结汇服务，为出口电商跨境出海提供“安全、高效、快捷”的金融服务；推出加强型结汇、远期宝、双货币存款等外汇衍生服务，帮助企业树立汇率中性理念，合理规避汇率风险。

投资银行业务。公司坚持融资资产高周转策略，积极发展直接融资和资产证券化业务，加快推动轻资本转型。债券承销方面，公司抓住直接融资发展的政策机遇，加强公司金融、金融市场、资产管理业务联动，推出“债券金引擎”服务品牌，债券承销业务取得快速发展。期内公司共计承销债务融资工具 671.73 亿元，较上年同期增长 68.62%，其中浙江省内承销规模 360.43 亿元，省内债券市场市占率达 13.50%，市场地位进一步巩固提升。资产证券化方面，持续推进资产证券化业务创新发展，积极盘活存量资产，进一步为资本节约提供空间。期内发行信贷资产支持证券 3 单共计 86.29 亿元，主承销非金融企业资产支持票据（ABN）2 单共计 21.01 亿元。

科技文创金融。为发挥网点布局优势，巩固科技文创金融先发优势，报告期，公司加大资源投入，推动科技文创金融“1+6+N”专营体系升级为“4+4+N”体系。一是在科技文创金融事业部基础上成立北京、上海、深圳三大科创金融中心，同时提升南京、合肥、宁波、嘉兴四个区域城市专营机构的科技金融专业化经营能力，并在若干省内直属分支行设立特色机构或团队。二是创设“科创金引擎”服务品牌，加强特色产品创新，推出“科易贷”（标准版）、“科保贷”（标准版）等小额标准化贷款产品，实现“客户在线申请”“网银自助放款”等功能。三是聚焦资本市场发展，深化客户分层分类经营体系和客户经理管理体系建设，坚持“增量、扩面、提质、促效”，持续推进“卓越计划”“起飞计划”“掘金计划”三大客群营销计划实施，积极提供全成长周期、全价值链的综合金融服务。截至报告期末，科技文创金融表内贷款（不含贴现）余额 297.09 亿元；不良贷款率 1.26%，资产质量保持良好水平。

（二）零售金融业务

公司围绕制胜财富业务、巩固消费信贷、贯通内外生态、提升数字赋能、强化专业运营的新“五位一体”零售金融发展方向，聚焦“制胜财富业务”“巩固消费信贷”，加速推进零售金融业务的转型发展。期内公司加快财富业务布局，存款增速明显提升，储蓄增长结构改善，代销业务带动收益，客群综合经营初显成效。期末公司管理的零售客户总资产（AUM）余额 4,004.01 亿元，较上年末增长 179.00 亿元，增幅 4.68%；零售金融条线贷款余额 1,166.84 亿元，较上年末增长 16.30 亿元，增幅 1.42%；零售金融条线贷款不良率 0.21%，资产质量继续保持良好水平。

财富管理业务。公司坚持以“制胜财富业务”为主基调推动零售金融业务转型发展，加强产品创新能力，丰富扩大代销合作方和合作产品种类。期内公司积极引入保险产品、基金投顾、净值型信托产品及股权类私募产品等，持续构建和完善符合客户多元化投资需求的财富产品体系；加强理财经理梯队建设和能力建设，“三化建设”强化做深做实，启动战训营新型培训模式，努力提升专业能力和营销推动能力。截至报告期末，零售金融条线个人储蓄存款余额达到 1,330.45

亿元，较上年末增加 131.20 亿元，增幅 10.94%，其中一般性存款增长 76.43 亿元；期内累计销售零售财富管理产品 4,420.45 亿元（含代销 347.21 亿元），较上年同期增长 23.33%；代销业务余额 390.59 亿元，较上年末新增 47.46 亿元，代销业务中间收入接近上年全年水平。

消费信贷业务。公司以“巩固消费信贷”为导向，围绕“有房”和“有薪”两大客群，聚焦发展消费信用贷款与个人住房按揭贷款业务。一方面，持续迭代优化信用贷拳头产品“公鸡贷”，重点发力优质客户拓新留旧，同时加强客群综合经营，有效提升客户综合价值贡献；受市场消费需求疲软及资产证券化转出等因素影响，期末公司“公鸡贷”余额 371.42 亿元。另一方面，严格落实政府房地产调控政策，主动调整个人住房按揭贷款的投放节奏和价格，并持续优化房贷业务流程，通过房贷中心集中化运营，统一业务标准，进一步提升业务运营效率和客户体验，上半年完成 3 家异地分行的房贷中心建设，期末公司个人住房按揭贷款余额 773.12 亿元。

（三）小微金融业务

报告期，公司从专业化团队运营、专业化培训培养、专业化产能督导、专业化考核落实四个方面深化小微金融业务的专业化运营，强化总行垂直化管理能力，不断完善组织、营销、考核、队伍、产品、风险“六大体系”建设，保障小微金融业务发展行稳致远，努力打造具有“杭银基因”的小微先进行。期末小微金融条线贷款余额 864.22 亿元，较上年末增长 102.75 亿元，增幅 13.49%；按照监管口径的“两增两控”普惠型小微企业贷款余额 845.73 亿元，较上年末增长 86.94 亿元，满足监管达标要求。

业务发展策略。公司继续坚持“抵押、信用、数据”三个方向发展小微信贷业务。抵押方向，优化“云抵贷产品平台”，实现抵押客户分级分层管理和信贷流程集约化管理，为客户提供集中看房、集中作业、线上征信查询、系统复估等服务，提升运营效率和客户体验。期末“云抵贷”系列产品余额 675.85 亿元，较上年末增长 15.18%。信用方向，聚焦税务客户、我行存量经营类抵押客户、他行经营类抵押客户、我行存量结算小微客户、农户客户等五类重点客群开拓小微信用贷款，加强团队建设，实施集约管理和差异考核，运用名单制开展网格化访客营销。数据方向，搭建“云小贷产品平台”，整合申请入口、业务流程、准入模型、额度测算及利率测算五大板块，扩大客群覆盖，并利用存量客户数据、业务场景分析、系统数据埋点等手段，实现客户行为留痕和数据沉淀，数据赋能更为显著。此外，公司积极推进“两个延伸”（即向小微法人客户和向信用贷款延伸）的战略举措，期内上线“云抵贷”和“税金贷”两个拳头产品的企业版，提升法人客户用信体验，同时优化“蒲公英”访客系统，加大访客力度，法人业务进入上升通道。

区域发展策略。公司持续推进区域差异化发展策略。省外分行聚焦“云抵贷”产品，着眼于小微企业金融园区，深度挖掘房屋抵押及厂房按揭类客户，为供应链下游小微企业提供高效金融服务；省内分支机构大幅扩充信用微贷队伍，组建信用微贷专营团队 31 个，信用微贷业务专业化、标准化程度进一步提升；台州分行继续坚持小微专营定位，依托单独体制机制，运用“跑街”模式稳健发展信用小微贷款业务；按照单独体制机制原则，在总行小微金融部下设信用小微业务管理部，坚持专营专业专注，推动台州信用小微贷款业务模式在全行的复制与推广。报告期末，公司经监管部门批复正式挂牌的小微专营支行网点共计 17 家，致力于深耕当地小微业务。

风险管控策略。公司综合运用现场与非现场检查、滚动排查等多种手段，强化对重点业务、重点机构、重点人员的风险监测、管理和防控；以风险变动清单、重点管理客户清单、问题业务整改清单为抓手，摸清潜在风险，化解存量风险。期内公司小微业务的风控模式向大数据、区块链、人工智能+专家经验模式不断探索，建成了基于大数据平台的风险预警平台、标签画像系统和全域运营风险预警平台，叠加公司专家经验，不断修正风控模型，并实施人工干预重点业务。期末小微金融条线不良贷款率 0.68%，较上年末下降 0.22 个百分点，资产质量连续五年实现提升。

（四）金融市场业务

报告期，货币政策重归稳健中性，市场环境整体平稳。公司积极把握时机调整债券持仓，提高资本使用效率，同时紧抓产品和客户、开拓新的业务增长点，期内落地新业务获取新资质，有序推进“三化”赋能，提升业务发展能力，金融市场业务实现稳健发展。

投资业务。公司深入研究货币政策及宏观经济形势，积极把握市场机会，适时调整阶段性投资策略，扩大投资规模，推动金融市场业务账户收益增长；置换低利率信用债、增配长期地方债，提升资本使用效率；进一步加大代客业务支持力度，丰富对客业务客户群体及产品线，代客业务

稳步发展，基础客户数持续增加；期内公司获得国债甲类成员资格、外汇远掉期和期权尝试做市商资格，并成功跻身国债做市支持机构。

同业业务。公司认真研判市场利率走势，主动把握市场机会，优化资产负债管理，提高效益；加强融资渠道多元化建设，合理安排负债节奏，有效降低负债成本；申请支小再贷款，进一步加强对小微企业的金融服务；深化以客户为中心的营销模式，扩大同业平台合作客户数，推出钱塘 E 存等产品丰富同业平台产品线，提升同业客户综合服务能力；利用债券分销业务推动客户拓展，提高中间业务收入；持续推进浙江省内“价值连城”联盟流动性互助建设，组织开展银行数字化转型、科技金融、同业业务等交流会议，联盟成员合作进一步加深。

票据业务。公司积极利用科技赋能推动票据业务的数字化转型，期内实现电票直贴业务全流程线上化，有效提高运营效率，进一步提升客户用票体验度；综合运用再贴现工具和二级市场做市交易，切实降低实体经济融资成本，充分发挥票据支持中小微企业和实体经济作用；不断优化风险管理策略，有序推进“三化”赋能，有效提升风险管理能力，推动票据业务健康发展，继续保持票据业务连续多年零风险的良好记录。

托管业务。公司紧跟市场趋势，持续创新托管产品及服务，加快丰富和完善托管产品服务体系，期内成功落地首笔跨境 QDII 托管项目；同时公司加强分支机构能力建设，强化客户走访，充分利用互联网平台优势寻找托管业务新增长点，积极应对业务挑战与市场竞争；此外公司优化风险管控能力，提升智慧运营支撑力度，大力推进战略类、重点类科技项目，切实履行托管人职责。期末公司资产托管规模达 10,189.85 亿元，较上年末增长 94.64 亿元，其中公募基金规模破千亿达 1,052.67 亿元，较上年末增长 20.14%。

（五）资产管理业务

围绕客户多元化需求，对照资管新规过渡期整改要求，公司加快产品体系建设，优化资产配置，加强风控体系建设，提升管理支撑，稳步推进理财业务转型发展，期内全资子公司杭银理财有限责任公司（以下简称“杭银理财”）规范运营，业务发展良好。截至报告期末，公司集团存续的各类理财产品余额 2,567.69 亿元，理财业务营业收入和管理费收入均取得较快增长。

理财产品。公司加快幸福“99”理财产品体系建设，积极提升产品创新能力，期内新推出固收增强、金钻创投等系列创新产品，其中金钻创投为公司首只创投主题新产品；加强营销宣传力度，杭银理财积极拓宽代销渠道，推动与各类机构的代销合作落地；持续加强净值型产品管理能力，积极发行中长期公私募产品，期末定开式产品占比由上年末的 9.37% 提高至 13.68%，产品结构进一步优化。截至报告期末，公司集团符合资管新规要求的净值型理财产品比例达到 91.98%，较上年末上升 7.00 个百分点，理财业务转型计划扎实推进。

资产配置。公司加大标准化资产投资力度，持续提升符合新规导向和产品结构调整方向的标准化资产配置比例，资产结构显著优化；坚持风险可控、稳健稳妥的大类资产配置策略，不断强化固收投研，推动投资策略和投资品种多元化，期内杭银理财发布多资产稳健增长指数，并获批合格境内投资者投资额度（QDII 额度）；完善资产配置模型，提升资产配置策略可量化依据的有效性、可靠性，逐步形成低波动稳定收益的大类资产配置策略。

风险管控。杭银理财全方位梳理、健全涵盖风险偏好与风险政策、授权管理、专业委员会决策、内控制度、内控流程、系统风控的“六位一体”全面风险管理体系框架，建立健全针对信用风险、市场和流动性风险、操作风险等全视角、全流程、全方位的风险管理；加强制度体系对业务发展支撑，基于现有内控制度和外部法规政策要求，实时对项目投资、理财产品管理、金融科技管理、反洗钱、风险管理、员工管理相关制度迭代优化，持续创新风险管理工具，不断推进风控流程标准化管理，“主动”风险管理基础逐步夯实。

科技赋能。公司高度重视科技对业务的有力支撑，坚持完善信息科技架构治理，推进系统优化升级，并持续加大信息科技投入，促进业务流程优化和数据应用能力提升。期内杭银理财完成经营分析平台、新估值核算系统、投资交易系统等重点项目投产上线，搭建涵盖数据治理、数据应用的数据平台体系，开发符合新金融工具准则的估值管理体系，建立以投资交易为核心的单产品管理体系，金融科技与核心业务融合程度大幅提高。

（六）电子银行业务

公司围绕直销银行利润经营为核心，积极拓展开银行平台场景，并利用电子渠道开放赋能，加速推动客服中心转型升级，全面推进电子银行业务发展。

直销银行。公司以“客户直营、产品直销、服务直达”为目标，深入探索“差异化、开放化、智能化”的在线经营模式。期内公司加快产业生态圈和场景搭建布局，以账户管理、支付结算为主要工具，深度融合各类场景平台，有力支撑产品交叉营销。截至报告期末，公司累计合作平台超过 50 家，已形成涵盖钱包、收单、结算等标准化业务的行业解决方案。期末直销银行累计服务用户数超过 800 万，管理的资产规模达 90.96 亿元，较上年末增长 9.80 亿元，增幅 12.07%。

渠道建设。公司坚持“统筹开放、赋能共创、数据运营”原则，积极打造渠道统一中台，加强建设数字运营体系，通过可视化大屏、渠道运营平台、渠道数据应用平台和渠道交易风控平台，实现运行数据的可视化动态监测展示。个人线上渠道方面，公司逐步建立手机银行用户成长体系，支撑条线自主开展运营活动，期末个人手机银行签约数达到 332.62 万，较上年末增长 9.56%，月活峰值超过 100 万；企业线上渠道方面，公司积极开展优创计划，充分运用远程视频、智能客服及智能风控等金融科技手段，提升企业开户、支付、投融资等各类服务质效，不断健全客户分层服务体系，实现从服务财务人员到服务企业全员的全综合化金融服务平台的布局。

智能客服。公司客服中心以客服统一平台建设为主线，以客户分层服务为目标，积极构建远程客户服务中心。期内客户分层服务框架初显成效；视频服务场景首创业内渠道互通协同作业模式，实现不同团队的人员复用，大幅提高服务质效；加速推动人工智能技术在外部能力输出场景的应用探索，构建“人工+AI”双轮驱动、“呼入+呼出”集约化管理等多功能为一体的智能接待服务平台，加速提升服务能力。

三、报告期内主要经营情况

（一）主营业务分析

1. 业务收入按业务种类分布情况

报告期，公司各条线业务发展良好，实现各项业务收入 280.44 亿元，较上年同期增长 13.90%。业务收入增长的主要原因是发放贷款和垫款利息收入增长较快，较上年同期增长 12.11%，此外债权投资利息收入、手续费及佣金收入分别较上年同期增长 16.02%、19.78%，也对整体业务收入增长起到良好的促进作用。

单位：人民币千元

业务种类	2021年 1-6月	占比(%)	2020年 1-6月	占比(%)	同比增长 (%)
存放中央银行款项利息收入	533,772	1.90	472,580	1.92	12.95
存放同业及其他金融机构款项 利息收入	112,073	0.40	189,848	0.77	-40.97
拆出资金及买入返售金融资产 利息收入	669,377	2.39	589,714	2.40	13.51
发放贷款和垫款利息收入	13,077,769	46.63	11,665,384	47.38	12.11
债权投资利息收入	7,365,644	26.26	6,348,512	25.78	16.02
其他债权投资利息收入	1,881,143	6.71	1,747,517	7.10	7.65
手续费及佣金收入	2,185,801	7.79	1,824,855	7.41	19.78
其他项目收入	2,218,280	7.91	1,783,194	7.24	24.40
合计	28,043,859	100.00	24,621,604	100.00	13.90

2. 营业收入按地区分布情况

公司的业务目前主要集中在浙江地区，同时公司紧跟国家区域经济战略，搭建了覆盖北京、上海、深圳、南京、合肥等重点城市的区域经营布局。报告期，公司发挥在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈均有网点布局的优势，切实推进做深杭州城区、做强六大分行、做精省内分行、做专县域支行的区域聚焦策略，结合区域产业和客户特点，充分挖掘区域经济中的优质客户，

上半年实现营业收入 148.76 亿元，较上年同期增长 15.73%，实现营业利润 57.75 亿元，较上年同期增长 21.71%。

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比(%)	比去年同期增减	营业利润	占比(%)	比去年同期增减
浙江	11,781,434	79.20	1,811,247	4,657,079	80.65	1,032,405
其中：杭州	9,448,868	63.52	1,185,502	3,726,169	64.53	764,565
其他地区	3,094,270	20.80	210,563	1,117,654	19.35	-2,515
合计	14,875,704	100.00	2,021,810	5,774,733	100.00	1,029,890

注：1、杭州地区营业收入包括总行债券业务收入、同业业务收入、资管业务收入等。

(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	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
衍生金融资产	3,176,508	8,505,554	-62.65	外汇掉期业务变化
其他债权投资	125,867,451	96,283,077	30.73	其他债权投资 债券类业务增加
长期股权投资	2,452,437	1,694,989	44.69	对外投资增加
在建工程	862,553	574,584	50.12	在建营业用房增加
其他资产	10,761,899	5,729,925	87.82	使用权资产及清算款项增加
同业及其他金融机构存放 款项	100,803,535	75,261,839	33.94	非存款类金融机构存入一般 款项增加
卖出回购金融资产款	38,737,751	26,858,552	44.23	卖出回购债券业务变化
衍生金融负债	3,452,310	9,313,565	-62.93	外汇掉期业务变化
应交税费	2,840,553	5,517,054	-48.51	应交企业所得税减少
应付债券	180,861,515	135,408,152	33.57	发行金融债、可转债
预计负债	457,348	327,381	39.70	表外业务减值准备增加
其他负债	9,615,988	4,886,648	96.78	租赁负债及清算应付款增加
其他综合收益	1,100,684	790,343	39.27	其他债权投资公允价值及信 用减值准备变化
项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减幅度 (%)	主要原因
以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的收益	9,822	40,628	-75.82	卖出以摊余成本计量的金融 资产减少
公允价值变动损益	383,956	-168,332	328.09	交易性金融资产估值变动
汇兑损益	-1,482	41,972	-103.53	外币业务汇兑损益受汇率变 动影响
资产处置损失	-13	-44	-70.45	固定资产处置减少
其他收益	44,358	3,031	1363.48	收到的与日常经营活动相关 的政府补助增加
其他业务支出	-117	-352	-66.76	其他业务支出减少
营业外收入	22,035	9,483	132.36	收到的政府补助增加
营业外支出	-14,490	-27,015	-46.36	对外捐赠减少
其他综合收益的税后净额	310,341	-5,161	6113.20	其他债权投资公允价值变动

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

公司资产负债表外项目包括信贷承诺、租赁承诺、资本性支出承诺及衍生金融工具，其中信贷承诺及衍生金融工具为主要构成部分。截至报告期末，公司信贷承诺余额 1,295.89 亿元，较上年末增长 0.92%。有关衍生金融工具详见财务报告“财务报表附注四、5”。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
信贷承诺	129,589,330	128,411,679
其中：银行承兑汇票	70,583,448	62,315,213
开出之不可撤销信用证	18,825,292	15,782,700
开出保证凭信	22,942,008	26,404,483
贷款承诺	17,238,582	23,909,283
租赁承诺	4,978	2,166,133
资本性支出承诺	158,307	202,908
衍生金融工具	587,511,238	810,397,990

(三) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额达到 12,865.99 亿元，较上年末增加 1,173.42 亿元，增幅 10.04%，主要是由于发放贷款和垫款、金融投资等的增长。

为保持数据的可比性，本节“（三）资产情况分析”中的金融工具除在“资产构成情况分析”表中按财政部要求包含实际利率法计提的应收利息之外，其他部分仍按未包含应收利息的口径进行分析。下表列出截至所示日期公司资产总额的构成情况：

1. 资产构成情况分析

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
现金及存放中央银行款项	82,358,372	6.40	92,714,087	7.93
存放同业款项	14,345,163	1.11	12,846,410	1.10
拆出资金	17,169,954	1.33	14,327,737	1.23
买入返售金融资产	43,737,215	3.40	39,793,574	3.40
发放贷款和垫款	512,880,843	39.86	460,016,232	39.34
交易性金融资产	120,320,441	9.35	104,269,505	8.92
债权投资	342,197,382	26.60	322,596,486	27.59
其他债权投资	125,867,451	9.78	96,283,077	8.23
其他权益工具投资	121,750	0.01	134,350	0.01
其他	27,600,663	2.15	26,275,790	2.25
合计	1,286,599,234	100.00	1,169,257,248	100.00

注：1、其他包括衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产和其他资产；

2、上表项目的账面余额包含了相应的减值准备。

2. 贷款及垫款

报告期，公司有序推进信贷投放，加大实体经济支持力度，贷款规模及占比稳步提升；同时公司继续加强信用风险管理，资产质量持续优化，风险抵补能力进一步增强。截至报告期末，公司发放贷款及垫款总额 5,399.84 亿元，较上年末增长 11.65%；发放贷款及垫款总额占资产总额比例 41.97%，较上年末上升 0.61 个百分点；不良贷款率 0.98%，较上年末下降 0.09 个百分点；拨备覆盖率 530.43%，较上年末提高 60.89 个百分点；拨贷比 5.18%，较上年末提高 0.16 个百分点。

(1) 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

公司强化客群综合经营，继续支持实体经济有效融资需求，公司、零售与小微信贷业务均衡发展。截至报告期末，个人贷款总额 2,004.50 亿元，较上年末增加 124.28 亿元，增幅 6.61%；公司贷款总额 3,395.34 亿元，较上年末增加 439.07 亿元，增幅 14.85%。

单位：人民币千元

类别	2021 年 6 月 30 日			2020 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	339,533,990	4,540,052	1.34%	295,627,197	4,337,006	1.47%
一般贷款（含贴现）	330,090,188	4,466,309	1.35%	290,169,225	4,261,178	1.47%
贸易融资及其他	9,443,802	73,743	0.78%	5,457,972	75,828	1.39%
个人贷款	200,449,515	733,570	0.37%	188,021,771	838,362	0.45%
个人住房贷款	77,311,588	50,678	0.07%	72,076,618	49,254	0.07%
个人经营贷款	79,796,017	441,587	0.55%	70,229,790	509,738	0.73%
个人消费贷款及其他	43,341,910	241,305	0.56%	45,715,363	279,370	0.61%
合计	539,983,505	5,273,622	0.98%	483,648,968	5,175,368	1.07%

(2) 按行业划分的贷款结构及贷款质量

公司继续支持实体经济发展，聚焦主流市场、主流客户、主流资产，积极支持战略新兴产业、现代服务业、先进制造业、科技创新型企业、文化产业等领域的优质客户，推进贷款结构和质量进一步优化。公司类贷款投放主要集中在：（i）水利、环境和公共设施管理业、（ii）租赁和商务服务业、（iii）制造业、（iv）房地产业、（v）批发和零售业。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日，公司类贷款发放最多的前五大行业的贷款总额占公司类贷款总额的比例分别为 87.96%、86.31%，主要行业贷款占比基本保持稳定。

单位：人民币千元

类别	2021 年 6 月 30 日			2020 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	339,533,990	4,540,052	1.34%	295,627,197	4,337,006	1.47%
水利、环境和公共设施管理业	122,199,291	-	-	94,023,452	-	-
租赁和商务服务业	65,689,031	504,114	0.77%	57,611,420	373,926	0.65%
房地产业	41,499,377	1,093,331	2.63%	45,819,280	1,278,529	2.79%
制造业	41,341,714	1,342,135	3.25%	36,403,741	1,155,721	3.17%
批发和零售业	27,935,354	759,106	2.72%	21,291,121	757,976	3.56%
建筑业	11,228,744	424,689	3.78%	8,804,075	344,240	3.91%
金融业	7,520,905	-	-	8,681,822	-	-
信息传输、软件和信息技术服务业	5,070,486	106,716	2.10%	5,998,005	94,759	1.58%
交通运输、仓储和邮政业	3,612,254	47,167	1.31%	4,044,861	47,317	1.17%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,545,458	-	-	3,002,329	-	-
其他	9,891,376	262,794	2.66%	9,947,091	284,538	2.86%
个人贷款	200,449,515	733,570	0.37%	188,021,771	838,362	0.45%
合计	539,983,505	5,273,622	0.98%	483,648,968	5,175,368	1.07%

注：公司贷款包括票据贴现。

(3) 按地区划分的贷款结构

公司业务主要集中在浙江地区，同时公司在北京、上海、深圳、南京、合肥等长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的重要城市布设网点、拓展业务。针对各区域经济特点及客群差异，公司实行差异化发展策略和差异化风险管理策略，在提升区域服务能力的同时，有效防范区域系统性风险。截至报告期末，公司在浙江地区的贷款余额占贷款总额比例为 70.48%，较上年末上升 0.71 个百分点，其中杭州地区贷款占贷款总额比例为 43.54%，较上年末下降 1.20 个百分点。整体而言，公司经营机构均位于我国经济发达地区，区域内产业结构升级调整、经济动能转换较为领先，金融业信用环境较好，为公司信贷业务的健康发展提供了良好的外部环境。

单位：人民币千元

地区分布	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
浙江	380,593,746	70.48	337,431,744	69.77
其中：杭州	235,129,951	43.54	216,390,751	44.74
北京	38,534,021	7.14	36,567,577	7.56
上海	34,244,351	6.34	29,523,354	6.10
深圳	20,419,304	3.78	22,815,411	4.72
江苏	41,220,010	7.63	35,274,505	7.29
安徽	24,972,073	4.62	22,036,377	4.56
合计	539,983,505	100.00	483,648,968	100.00

(4) 担保方式分布情况

公司贷款的担保结构保持稳定，期末担保物贷款（包括质押贷款和抵押贷款）占贷款总额比例为 49.00%，较上年末下降 1.15 个百分点；信用贷款占比 16.98%，较上年末下降 1.46 个百分点。

单位：人民币千元

担保方式	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	91,669,197	16.98	89,202,597	18.44
保证贷款	183,737,629	34.03	151,917,965	31.41
抵押贷款	219,197,964	40.59	204,320,228	42.25
质押贷款	45,378,715	8.40	38,208,178	7.90
合计	539,983,505	100.00	483,648,968	100.00

(5) 五级分类情况及针对不良贷款采取的相应措施

根据资产风险分类监管规定，公司不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。期末公司后三类不良贷款总额为 52.74 亿元，较上年末增加 0.98 亿元；不良贷款率 0.98%，较上年末下降 0.09 个百分点。此外，期末公司关注类贷款占比 0.49%，较上年末下降 0.09 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		比上年末	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	百分点变化
正常贷款	532,071,679	98.53	475,687,497	98.35	56,384,182	0.18
关注贷款	2,638,204	0.49	2,786,103	0.58	-147,899	-0.09
次级贷款	2,523,971	0.47	2,234,040	0.46	289,931	0.01
可疑贷款	742,937	0.14	716,458	0.15	26,479	-0.01
损失贷款	2,006,714	0.37	2,224,870	0.46	-218,156	-0.09
合计	539,983,505	100.00	483,648,968	100.00	56,334,537	-

报告期，公司持续加大信用风险“降旧控新”力度。落实公司新一轮战略规划要求，顺应和服务实体经济转型，积极推动资产结构调整和持续优化。强化风险政策和授信政策引领，严把新增客户准入关，持续推进存量信贷业务结构调整，开展大额授信客户风险排查，严控新增信用风

险；有序推进全口径信用风险管理体系建设，提升信用风险管理有效性；实施大额风险资产项目制和小额风险资产标准化清收模式，风险资产清收处置取得良好成效。

(6) 重组贷款情况

期末公司重组贷款余额 0.69 亿元，较上年末减少 0.13 亿元，主要是由于公司对存在暂时资金困难的企业通过续贷、借新还旧、提供利率优惠等方式予以支持，企业经营好转后通过分期还款等方式逐步归还贷款。

单位：人民币千元

项目	期末余额	占贷款总额比例(%)	期初余额	占贷款总额比例(%)
重组贷款	69,283	0.01	82,548	0.02

(7) 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末，公司逾期贷款 40.58 亿元，较上年末增加 0.13 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例与上年末相比下降 0.09 个百分点。逾期贷款与不良贷款比例 76.95%，较上年末下降 1.21 个百分点。从逾期期限来看，截至报告期末，公司逾期贷款主要为逾期 3 个月至 1 年和逾期 1 年至 3 年的贷款，余额分别为 13.11 亿元、17.21 亿元，占贷款总额的比例分别为 0.24%、0.32%。逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 69.20%，较上年末上升 10.15 个百分点。

单位：人民币千元

逾期期限	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期 3 个月以内（含 3 个月）	408,521	0.08	989,134	0.20
逾期 3 个月至 1 年（含 1 年）	1,310,927	0.24	692,863	0.14
逾期 1 年至 3 年（含 3 年）	1,721,257	0.32	1,691,283	0.35
逾期 3 年以上	617,150	0.11	671,883	0.14
合计	4,057,855	0.75	4,045,163	0.84
贷款及垫款总额	539,983,505	100.00	483,648,968	100.00

(8) 政府融资平台贷款管理情况

截至报告期末，公司政府融资平台贷款余额为 10.15 亿元，较上年末减少 2.11 亿元；占贷款总额比例为 0.19%，较上年末下降 0.06 个百分点。期末公司政府融资平台无不良贷款。

报告期，公司认真执行政府和监管部门关于规范地方政府举债融资管理的各项规定，对于存量政府融资平台贷款，按照“总量控制、分类管理、区别对待、逐步化解”的原则，配合地方政府开展隐性债务清理工作，分类处理存量业务。对于新增业务，严格执行《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》（国发[2014]43 号）、《关于进一步规范地方政府举债融资行为的通知》（财预[2017]50 号）、《银行保险机构进一步做好地方政府隐性债务风险防范化解工作的指导意见》（银保监发[2021]15 号）等相关政策和监管规定，加强融资主体、融资项目合规性审核，严格准入标准，加强风险管控。按照“聚焦短板、协同发力、分类实施、防范风险”的原则，以市场化方式，支持基础设施“补短板”领域新建项目融资，支持地方经济建设与社会民生事业发展。

(9) 前十名客户贷款情况

截至报告期末，公司最大单一借款人贷款总额 33.60 亿元，占资本净额比例为 3.03%，较上年末上升 0.11 个百分点；最大十家单一借款人贷款总额为 286.98 亿元，占资本净额比例 25.86%，较上年末上升 2.64 个百分点，占贷款总额比例 5.31%，较上年末上升 0.26 个百分点。

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(%)
客户 A	3,359,890	0.62	3.03
客户 B	3,300,000	0.61	2.97

客户 C	3,220,450	0.60	2.90
客户 D	3,200,000	0.59	2.88
客户 E	3,150,000	0.58	2.84
客户 F	3,022,000	0.56	2.72
客户 G	2,915,082	0.54	2.63
客户 H	2,720,000	0.50	2.45
客户 I	2,000,000	0.37	1.80
客户 J	1,811,000	0.34	1.63
合计	28,698,422	5.31	25.86

注：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）》以非并表口径的资本净额计算。

(10) 集团客户授信业务风险管理情况

报告期，公司严格执行《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》《商业银行大额风险暴露管理办法》等相关监管规定，加强集团客户、经济依存客户识别和认定，将同一实际控制人的授信客户全部纳入统一集团授信。同时公司加强集团客户授信限额管控，在董事会风险合规偏好和经营管理层年度风险政策中，均明确制定集团客户授信集中度、非同业关联客户风险暴露等限额，并加强执行监测。报告期，公司大额风险暴露各项指标均符合监管规定。

(11) 以摊余成本计量的贷款损失准备的计提和核销情况

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
期初余额	24,287,235	17,493,472
本期净增加	3,678,518	3,832,882
本期核销及处置	-348,549	-243,853
本期收回原核销贷款和垫款	301,663	359,278
期末余额	27,918,867	21,441,779

贷款损失准备计提方法的说明：公司在资产负债表日，结合前瞻性信息，确认贷款相关的预期信用损失准备。公司对预期信用损失的计量方法反映了以下各项要素：（1）通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；（2）货币的时间价值；（3）在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。公司金融工具减值的相关信息详见后附财务报告“财务报表附注八、1”。

3. 金融投资

公司金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。截至报告期末，公司金融投资合计金额 5,872.78 亿元，较上年末增加 662.50 亿元，增幅 12.72%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	120,320,441	20.49	104,269,505	20.01
债权投资	342,604,283	58.34	321,849,729	61.77
其他债权投资	124,231,285	21.15	94,774,254	18.19
其他权益工具投资	121,750	0.02	134,350	0.03
合计	587,277,759	100.00	521,027,838	100.00

(1) 交易性金融资产

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至报告期末，公司持有交易性金融资产账面余额为 1,203.20 亿元，主要类别为基金和债券投资。相关详情请参阅财务报表附注四、7(a)“金融投资-交易性金融资产”。

(2) 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具。截至报告期末，公司持有债权投资账面余额 3,426.04 亿元，主要类别为债券投资及资金信托计划及资产管理计划。相关详情请参阅财务报表附注四、7(b)“金融投资-债权投资”。

(3) 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具。截至报告期末，公司持有其他债权投资账面余额为 1,242.31 亿元，主要投资品种为债券投资，其中以政策银行债券及企业债券为主。相关详情请参阅财务报表附注四、7(c)“金融投资-其他债权投资”。

(4) 其他权益工具投资

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，该类投资主要是公司持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。截至报告期末，公司持有其他权益工具投资账面余额为 1.22 亿元。相关详情请参阅财务报表附注四、7(d)“金融投资-其他权益工具投资”。

(5) 金融债券的类别和金额

单位：人民币千元

类别	金额
政策性银行债券	165,230,006
金融债券	14,617,756
合计	179,847,762

公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资，截至报告期末，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值 619.80 亿元，主要为政策性银行债，加权平均年利率为 3.50%。

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
20 农发 04	10,540,000	2.96	2030-04-17	3,572
16 国开 13	7,260,000	3.05	2026-08-25	2,518
20 农发 10	6,850,000	3.79	2030-10-26	2,478
21 国开 03	6,590,000	3.30	2026-03-03	2,021
18 国开 11	5,700,000	3.76	2023-08-14	2,052
19 农发 01	5,380,000	3.75	2029-01-25	1,937
18 农发 11	5,350,000	4.00	2025-11-12	1,941
20 进出 10	5,030,000	3.23	2030-03-23	1,743
18 国开 10	4,710,000	4.04	2028-07-06	1,726
19 进出 10	4,570,000	3.86	2029-05-20	1,656

4. 衍生金融工具

报告期末公司所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。相关详情请参阅财务报表附注四、5“衍生金融工具”。

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日		
	合同/名义 金额	公允价值		合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率类衍生产品	209,293,611	521,217	521,593	331,534,992	702,920	705,602
远期汇率协议	273,117,641	2,187,977	2,385,034	344,807,403	6,667,027	7,491,841
货币期权	103,109,986	467,314	528,542	131,922,595	1,135,607	1,109,329
信用风险缓释	1,990,000	-	17,141	2,133,000	-	6,793
合计	587,511,238	3,176,508	3,452,310	810,397,990	8,505,554	9,313,565

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

5. 应收利息及其他应收款

(1) 应收利息

报告期末，公司基于实际利率法计提的金融工具的应收利息如下表所示：

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期净增加数额
应收利息	7,167,196	6,504,281	662,915
减：应收利息损失准备	38,222	37,984	238
合计	7,128,974	6,466,297	662,677

(2) 其他应收款

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期净增加数额
其他应收款	1,794,568	557,440	1,237,128
减：其他应收款坏账准备	74,631	69,343	5,288
合计	1,719,937	488,097	1,231,840

6. 抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产金额 1,476.70 万元，与上年末一致。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020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	14,767	-	14,767	-
合计	14,767	-	14,767	-

(四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额 12,013.33 亿元，较上年末增加 1,129.38 亿元，增幅 10.38%。报告期，公司负债总额的快速增长主要是由于公司吸收存款和应付债券的增长。

为保持数据的可比性，本节“（四）负债情况分析”中的金融工具除在“负债构成情况分析”表中按财政部要求包含实际利率法计提的应付利息之外，其他部分仍按未包含应付利息的口径进行分析。下表列出截至所示日期公司负债总额的构成情况：

1. 负债构成情况分析

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
吸收存款	749,698,884	62.41	703,680,405	64.65
向中央银行借款	83,368,690	6.94	95,970,122	8.82
同业及其他金融机构存放款项	100,803,535	8.39	75,261,839	6.91
拆入资金	29,140,529	2.43	28,385,031	2.61
卖出回购金融资产款	38,737,751	3.22	26,858,552	2.47
应付债券	180,861,515	15.06	135,408,152	12.44
其他	18,721,625	1.56	22,830,592	2.10
合计	1,201,332,529	100.00	1,088,394,693	100.00

注：其他包括交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债和其他负债。

2. 客户存款

吸收客户存款是公司的主要资金来源。报告期，公司积极开展“春耕行动”抢抓机遇，深化客户综合经营，压降结构性存款规模，提升代收付、现金管理类业务服务质效，推动客户存款高质量平稳增长。截至报告期末，公司客户存款余额 7,441.95 亿元，较上年末增加 461.68 亿元，增幅 6.61%，其中对公客户存款余额 5,840.64 亿元，较上年末增长 4.69%；个人存款余额 1,329.95 亿元，较上年末增长 10.95%。从存款的期限结构来看，截至报告期末，定期存款占客户存款总额的比例达到 42.02%，较上年末上升 1.13 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020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	360,625,053	48.46	352,244,378	50.46
个人存款	43,742,020	5.88	40,097,957	5.74
定期存款				
其中：公司存款	223,438,569	30.02	205,666,906	29.46
个人存款	89,253,357	11.99	79,775,469	11.43
保证金存款	24,775,687	3.33	18,454,692	2.64
其他存款	2,359,821	0.32	1,786,755	0.26
合计	744,194,507	100.00	698,026,157	100.00

注：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。

3. 应付债券

公司应付债券主要包括债券和同业存单，期末应付债券金额 1,799.28 亿元，较上年末增加 452.76 亿元，同比增加 33.62%。其中，债券金额 616.40 亿元，占应付债券总额的 34.26%；同业存单金额 1,181.88 亿元，占应付债券总额的 65.69%。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付金融债券	29,990,224	16.67	14,993,666	11.14
应付二级资本债券	17,991,174	10.00	17,989,298	13.36
应付可转债	13,658,664	7.59	-	-
应付信用联结票据	100,000	0.06	-	-
应付同业存单	118,188,227	65.69	101,669,673	75.51
合计	179,928,289	100.00	134,652,637	100.00

下表列示公司发行的报告期末存续的债券及持续到报告期内的债券情况：

名称	期限(年)	票面利率	起息日	发行量(亿)	行权日	到期日	类型
17 杭州银行二级	5+5	4.80%	2017-08-17	80	2022-08-17	2027-08-17	商业银行二级债券
19 杭州银行双创金融债	3	3.45%	2019-01-24	50	/	2022-01-24	商业银行债
19 杭州银行二级	5+5	4.60%	2019-05-30	100	2024-05-30	2029-05-30	商业银行二级债券
19 杭州银行债	3	3.60%	2019-07-05	100	/	2022-07-05	商业银行债
20 杭州银行永续债	5+N	4.10%	2020-01-17	70	2025-01-17	2025-01-17	商业银行次级债券

杭银转债	6	可 变 利率	2021-03-29	150	/	2027-03-28	可转换 公司债券
21 杭州银行 小微金融债	3	3.50%	2021-04-09	150	/	2024-04-09	商业 银行债
21 杭州银行 第一期信用 联结票据	270 天	6.40%	2021-06-02	1	/	2022-02-27	信用联结 票据

注：公司发行的永续债不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；且该永续债不存在须用或可用自身权益工具进行结算的条款安排。据此，公司将发行的永续债分类为权益工具，计入其他权益工具核算。

(五) 股东权益变动分析

截至报告期末，公司股东权益合计为 852.67 亿元，较上年末增加 44.04 亿元，增幅 5.45%。其中，其他权益工具 184.23 亿元，较上年末增长 8.54%，主要由于发行 A 股可转换公司债券；未分配利润 253.35 亿元，较上年末增长 11.43%，主要是报告期经营积累。

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	变动比例(%)
股本	5,930,200	5,930,200	-
其他权益工具	18,423,226	16,974,347	8.54
资本公积	15,206,373	15,205,730	0.00
其他综合收益	1,100,684	790,343	39.27
盈余公积	5,317,036	5,317,036	-
一般风险准备	13,953,730	13,907,561	0.33
未分配利润	25,335,456	22,737,338	11.43
合计	85,266,705	80,862,555	5.45

(六) 利润表分析

2021 年上半年，公司稳健合规经营，受益于资产规模的平稳增长、资产负债结构的优化调整和中间业务的较快发展等因素，公司营收与利润保持稳健增长。报告期，公司实现营业收入 148.76 亿元，同比增长 20.22 亿元，增幅 15.73%；实现净利润 50.07 亿元，同比增长 9.39 亿元，增幅 23.07%。

下表列示了所示期间公司主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
营业收入	14,875,704	12,853,894
其中：利息净收入	10,600,152	9,349,166
非利息净收入	4,275,552	3,504,728
税金及附加	-111,263	-104,528
业务及管理费	-3,557,764	-3,047,868
信用减值损失	-5,431,827	-4,956,303
其他业务支出	-117	-352
营业外收支净额	7,545	-17,532
利润总额	5,782,278	4,727,311
所得税费用	-775,421	-659,110
净利润	5,006,857	4,068,201

1. 利息净收入

利息净收入是公司营业收入的主要组成部分。报告期，公司实现利息净收入 106.00 亿元，同比增长 12.51 亿元，增幅 13.38%；利息净收入占营业收入比重 71.26%，占比较上年同期下降 1.47 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
存放中央银行款项	533,772	2.26	472,580	2.25
存放同业及其他金融机构款项	112,073	0.47	189,848	0.90
拆出资金及买入返售金融资产	669,377	2.83	589,714	2.81
发放贷款和垫款	13,077,769	55.32	11,665,384	55.51
其中：个人贷款	5,208,184	22.03	4,434,070	21.10
公司贷款	7,530,888	31.86	6,778,807	32.26
贸易融资	66,360	0.28	145,907	0.69
垫款	1,040	0.00	7,346	0.03
贴现	271,297	1.15	299,254	1.42
债权投资	7,365,644	31.16	6,348,512	30.21
其他债权投资	1,881,143	7.96	1,747,517	8.32
小计	23,639,778	100.00	21,013,555	100.00
利息支出				
向中央银行借款	1,065,605	8.17	1,080,461	9.26
同业及其他金融机构存放款项	809,165	6.21	321,730	2.76
拆入资金及卖出回购金融资产款	652,377	5.00	622,149	5.33
吸收存款及其他	7,992,242	61.29	7,611,364	65.25
应付债券	2,484,455	19.05	2,028,685	17.39
租赁负债	35,782	0.27	不适用	不适用
小计	13,039,626	100.00	11,664,389	100.00
利息净收入	10,600,152	/	9,349,166	/

(1) 主要计息负债与生息资产

公司加强对宏观形势和国家政策的研判，强化资产负债和财务管理，提升资产负债管理专业能力与管理效率。期内公司生息资产、计息负债平均余额呈平稳上升态势，分别较上年同期增长 15.44% 和 16.78%；生息资产平均利率 4.31%，较上年同期下降 10 个基点，主要是受 2020 年贷款市场报价利率多次下调的累积效应影响；计息负债平均利率 2.37%，较上年同期下降 10 个基点，主要是公司主动压降高成本的结构存款，积极优化负债结构；净利差 1.94%，与上年同期持平。

下表列示了所示期间公司资产负债项目平均余额及平均利率情况：

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
计息负债				
吸收存款	738,217,858	2.18%	640,500,258	2.39%
同业及其他金融机构存入款项①	142,800,776	2.06%	111,933,645	1.70%
应付债券	150,574,557	3.33%	127,168,780	3.21%
向中央银行借款	75,439,793	2.85%	69,716,648	3.12%
租赁负债	1,571,975	4.59%	不适用	不适用
合计	1,108,604,959	2.37%	949,319,332	2.47%
生息资产				
客户贷款	508,131,618	5.19%	432,056,366	5.43%
存放中央银行款项	76,805,757	1.40%	68,515,631	1.39%
存放、拆放同业及其他金融机构 款项②	67,211,887	2.34%	80,572,138	1.95%
金融资产投资③	453,279,985	4.11%	376,450,692	4.32%

合计	1,105,429,248	4.31%	957,594,827	4.41%
----	---------------	-------	-------------	-------

注：1、生息资产和计息负债的平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/计息负债平均余额计算；
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；
4、②包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产；
5、③金融资产投资中包括金融投资中债权投资和其他债权投资。

2. 非利息净收入

报告期，公司实现非利息净收入 42.76 亿元，同比增长 7.71 亿元，增幅 21.99%；非利息净收入占营业收入比重为 28.74%，占比较上年同期提高 1.47 个百分点。其中手续费及佣金净收入增长 19.50%，其他非利息收入增长 24.40%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	2,057,272	48.12	1,721,534	49.12
其中：手续费及佣金收入	2,185,801	51.12	1,824,855	52.07
手续费及佣金支出	-128,529	-3.01	-103,321	-2.95
其他非利息收入	2,218,280	51.88	1,783,194	50.88
合计	4,275,552	100.00	3,504,728	100.00

(1) 手续费及佣金净收入

公司加快财富管理业务布局，丰富财富管理产品体系，助推中间业务收入较快增长。报告期，公司实现手续费及佣金收入 21.86 亿元，较上年同期增加 3.61 亿元，增幅 19.78%。其中，托管及其他受托业务佣金增加 3.94 亿元，增幅 41.08%，主要是由于理财业务手续费收入增加；代理业务手续费增加 0.70 亿元，增幅 72.14%，主要是由于代理基金、代理保险手续费收入增加。

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
托管及其他受托业务佣金	1,352,943	65.76	958,970	55.70
投行类业务手续费	378,668	18.41	426,179	24.76
担保及承诺业务手续费	125,405	6.10	157,005	9.12
代理业务手续费	166,648	8.10	96,812	5.62
结算与清算手续费	75,690	3.68	100,013	5.81
银行卡手续费	20,018	0.97	22,366	1.30
其他	66,429	3.23	63,510	3.69
手续费及佣金收入	2,185,801	106.25	1,824,855	106.00
手续费及佣金支出	-128,529	-6.25	-103,321	-6.00
手续费及佣金净收入	2,057,272	100.00	1,721,534	100.00

(2) 其他非利息收入

公司其他非利息收入主要由投资损益和公允价值变动损益组成。报告期，公司其他非利息收入为 22.18 亿元，较上年同期增加 4.35 亿元，增幅 24.40%，主要是受市场行情变化影响，报告期公司公允价值变动损益较上年同期增加 5.52 亿元，增幅 328.09%。

下表列示了所示期间公司其他非利息收入的主要组成部分：

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
投资收益	1,785,328	80.48	1,899,533	106.52

公允价值变动损益	383,956	17.31	-168,332	-9.44
汇兑损益	-1,482	-0.07	41,972	2.35
其他业务收入	6,133	0.28	7,034	0.39
资产处置损失	-13	0.00	-44	0.00
其他收益	44,358	2.00	3,031	0.17
合计	2,218,280	100.00	1,783,194	100.00

3. 业务及管理费

公司加强成本管控、深挖降本增效空间，切实提升成本管理效率，期内业务及管理费平稳增长。报告期，公司业务及管理费合计 35.58 亿元，同比增加 5.10 亿元，增幅 16.73%。业务及管理费增长主要原因是公司积极推进“做大零售、做优小微”的大零售发展战略，加强大零售专业团队建设力度，扩充人才储备。报告期，公司成本收入比 23.92%，较上年同期上升 0.21 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	2,510,816	70.57	2,211,874	72.57
租赁费	110,157	3.10	207,282	6.80
固定资产折旧	106,611	3.00	95,990	3.15
使用权资产折旧	186,829	5.25	不适用	不适用
长期待摊费用摊销	34,345	0.97	36,091	1.18
无形资产摊销	37,995	1.07	32,920	1.08
其他业务及管理费	571,011	16.05	463,711	15.21
合计	3,557,764	100.00	3,047,868	100.00

4. 信用减值损失

公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策，期内共计提信用减值损失 54.32 亿元，较上年同期增加 4.76 亿元，增幅 9.59%。其中贷款和垫款信用减值损失是信用减值损失的最大组成部分，期内公司计提贷款减值损失 37.19 亿元，同比减少 3.09%；此外期内公司计提金融投资减值损失 15.69 亿元，同比增长 40.41%，主要是公司顺应宏观审慎监管要求，遵循及时性、审慎性和独立性要求，进一步加大对贷款以外其他承担信用风险的金融资产的减值准备计提力度。

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放同业	-405	-0.01	-2,465	-0.05
以摊余成本计量的拆出资金	7,293	0.13	32	0.00
买入返售金融资产	1,698	0.03	182	0.00
以摊余成本计量的贷款和垫款	3,678,518	67.72	3,832,882	77.33
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	40,534	0.75	4,572	0.09
债权投资	1,360,000	25.04	983,672	19.85
其他债权投资	209,096	3.85	133,811	2.70
其他资产	5,126	0.09	3,617	0.07
预计负债	129,967	2.39	-	-
合计	5,431,827	100.00	4,956,303	100.00

5. 所得税费用

报告期，公司所得税费用合计 7.75 亿元，较上年同期增加 1.16 亿元，增幅 17.65%，主要是由于公司利润总额增长。

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	1,500,140	193.46	1,586,988	240.78
递延所得税费用	-724,719	-93.46	-927,878	-140.78
合计	775,421	100.00	659,110	100.00

(七) 现金流量表分析

报告期，公司经营活动产生的现金净流出 169.95 亿元。其中，现金流入 1,032.78 亿元，同比增加 239.78 亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额增加；现金流出 1,202.72 亿元，同比增加 444.32 亿元，主要是客户贷款和垫款净增加额及返售业务资金净增加额增加。

公司投资活动产生的现金净流出 488.89 亿元。其中，现金流入 2,084.12 亿元，同比减少 534.84 亿元，主要是收回投资收到的现金减少；现金流出 2,573.01 亿元，同比减少 564.89 亿元，主要是投资支付的现金减少。

公司筹资活动产生的现金净流入 418.77 亿元。其中，现金流入 1,569.77 亿元，同比增加 421.54 亿元，主要是发行债券收到的现金增加；现金流出 1,151.01 亿元，同比减少 7.94 亿元，主要是偿还债务支付的现金减少。

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	变动比例(%)
经营活动现金流入小计	103,277,782	79,300,280	30.24
经营活动现金流出小计	120,272,341	75,840,522	58.59
经营活动产生现金流量净额	-16,994,559	3,459,758	-591.21
投资活动现金流入小计	208,412,457	261,896,131	-20.42
投资活动现金流出小计	257,301,172	313,789,705	-18.00
投资活动产生现金流量净额	-48,888,715	-51,893,574	-5.79
筹资活动现金流入小计	156,977,449	114,823,165	36.71
筹资活动现金流出小计	115,100,848	115,894,383	-0.68
筹资活动产生现金流量净额	41,876,601	-1,071,218	-4,009.25
现金及现金等价物净增加额	-24,082,867	-49,432,687	-51.28

(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					
交易性金融资产	104,269,505	393,167	-	-	120,320,441
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	17,766,552	-	17,127	40,534	21,116,019
其他债权投资	96,283,077	-	160,255	209,096	125,867,451
其他权益工具投资	134,350	-	-12,600	-	121,750
衍生金融资产	8,505,554	-5,200,219	-	-	3,176,508
金融资产小计	226,959,038	-4,807,052	164,782	249,630	270,602,169
以公允价值计量的负债					
衍生金融负债	9,313,565	5,730,553	-	-	3,452,310
金融负债小计	9,313,565	5,730,553	-	-	3,452,310

关于公司公允价值计量的说明：

对于存在活跃市场的金融工具，公司优先采用活跃市场的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用信用风险、流动性信息及折现率等不可观察输入值。公司金融工具的分类和计量的相关信息详见后附财务报告“财务报表附注二、9”。

(九) 投资状况分析

1. 对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司对外股权投资情况如下表所示：

所持对象名称	持股数量 (万股)	占该公司 股权比	主要业务
杭银理财 有限责任公司	100,000	100.00%	(一) 面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；(二) 面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；(三) 理财顾问和咨询服务；(四) 经银保监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
杭银消费金融 股份有限公司	94,990	37.09%	(一) 发放个人消费贷款；(二) 接受股东境内子公司及境内股东的存款；(三) 向境内金融机构借款；(四) 经批准发行金融债券；(五) 境内同业拆借；(六) 与消费金融相关的咨询、代理业务；(七) 代理销售与消费贷款相关的保险产品；(八) 固定收益类证券投资业务；(九) 经银监会批准的其他业务。
石嘴山银行 股份有限公司	22,215.6	18.60%	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；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准办理的其他业务。
济源齐鲁村镇银 行有限责任公司	2,400	20.00%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。
登封齐鲁村镇银 行有限责任公司	1,400	20.00%	
兰考齐鲁村镇银 行有限责任公司	1,000	20.00%	
伊川齐鲁村镇银 行有限责任公司	1,200	20.00%	
澠池齐鲁村镇银 行有限责任公司	1,000	20.00%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。
浙江缙云联合 村镇银行股份 有限公司	1,000	10.00%	经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。
中国银联 股份有限公司	1,000	0.34%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，制定银行卡跨行交易业务规范和技

			术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经中国人民银行批准的其他相关业务。
城银服务中心	40	1.29%	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务；经中国人民银行批准的其他业务。

2. 重大的非股权投资

公司于 2017 年 8 月 14 日在杭州市国有建设用地使用权挂牌出让活动中竞拍取得“江干区钱江新城单元 JG1308-02 地块”的土地使用权（土地面积 9,615.00 平方米，用途为商业兼容商务用地），用于建造公司总行新综合大楼。目前项目地下室结构施工已完成，正在进行主体结构施工。

公司于 2019 年 9 月 10 日在杭州市国有建设用地使用权挂牌出让活动中竞拍取得“下城区东新单元 XC0607-B2-19 地块”的土地使用权（土地面积 9,855.00 平方米，用途为商务用地），用于建造公司总行数据中心及信息科技办公大楼。目前项目已取得底板以下施工许可证。

除上述土地使用权的取得和银行业监督管理机构批准的经营范围的投资业务外，公司未有其他新增的重大非股权投资。

3. 重大资产和股权出售

报告期内，公司无重大资产和股权出售事项。

4. 主要控股参股公司分析

(1) 杭银理财有限责任公司

杭银理财有限责任公司（以下简称“杭银理财”）成立于 2019 年 12 月 20 日，目前注册资本 10 亿元，公司持股比例 100%。杭银理财以客户和市场为导向，诚实勤勉履行“受人之托、代人理财”职责，依法合规开展经营活动，主要从事理财产品发行、对受托的投资者财产进行投资和管理以及进行理财顾问和咨询服务等业务。截至报告期末，杭银理财未经审计总资产 15.21 亿元，净资产 13.71 亿元，报告期营业收入 3.55 亿元，实现净利润 2.37 亿元。

(2) 杭银消费金融股份有限公司

杭银消费金融股份有限公司（以下简称“杭银消金”）成立于 2015 年 12 月 3 日，目前注册资本 25.61 亿元，其中公司持股比例 37.09%。杭银消金以“成为一家具有良好口碑的一流消费金融公司”为愿景，实施线上、线下两大业务模式，全面践行“高效”企业文化，持续构建金融科技、智能风控等核心竞争力。截至报告期末，杭银消金未经审计总资产 271.48 亿元，净资产 41.85 亿元，报告期营业收入 10.17 亿元，实现净利润 1.35 亿元。

(3) 石嘴山银行股份有限公司

石嘴山银行股份有限公司（以下简称“石嘴山银行”）成立于 2009 年 3 月 21 日，目前注册资本 11.95 亿元，其中公司持股比例 18.60%，为石嘴山银行并列第一大股东。石嘴山银行以“行稳致远建设高效、温馨的特色银行”为战略愿景，坚持“助力小微成长、服务百姓贴心”的客户定位，积极开拓市场，服务地方经济。截至报告期末，石嘴山银行未经审计总资产 600.65 亿元，净资产 43.39 亿元，报告期营业收入 5.39 亿元，实现净利润 0.99 亿元。

(4) 济源齐鲁村镇银行有限责任公司

济源齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 2 月，目前注册资本 1.20 亿元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，济源齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 15.67 亿元，净资产 1.74 亿元，报告期营业收入 3,015.69 万元，实现净利润 1,156.09 万元。

(5) 登封齐鲁村镇银行有限责任公司

登封齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月，目前注册资本 7,000 万元，其中公司持

股比例 20%。截至报告期末，登封齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 3.57 亿元，净资产 0.66 亿元，报告期营业收入 955.17 万元，实现净利润 434.13 万元。

(6) 兰考齐鲁村镇银行有限责任公司

兰考齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月，目前注册资本 5,000 万元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，兰考齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 4.95 亿元，净资产 0.53 亿元，报告期营业收入 1,261.69 万元，实现净利润 330.10 万元。

(7) 伊川齐鲁村镇银行有限责任公司

伊川齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 4 月，目前注册资本 6,000 万元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，伊川齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 6.49 亿元，净资产 0.88 亿元，报告期营业收入 1,861.54 万元，实现净利润 742.15 万元。

(8) 浉池齐鲁村镇银行有限责任公司

浉池齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 5 月，目前注册资本 5,000 万元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，浉池齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 3.14 亿元，净资产 0.42 亿元，报告期营业收入 597.47 万元，实现净利润 221.82 万元。

(9) 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成立于 2011 年 1 月，目前注册资本 1 亿元，其中公司持股比例 10%。截至报告期末，浙江缙云联合村镇银行股份有限公司未经审计总资产 10.80 亿元，净资产 1.48 亿元，报告期营业收入 4,408.90 万元，实现净利润 1,135.12 万元。

(十) 公司控制的结构化主体情况

1. 公司在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

公司主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。公司会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并报表范围。公司在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息详见财务报表“财务报表附注五、3”。

2. 纳入合并范围内的结构化主体

公司纳入合并范围内的结构化主体主要为“杭盈 2017 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2019 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2019 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2019 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2020 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2020 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2020 年第四期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”和“杭盈 2021 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”，该等结构化主体报告期末的账面价值为人民币 54.86 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 42.22 亿元）。报告期，公司未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持（截至 2020 年 6 月 30 日六个月期间：无）。

(十一) 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

公司有关理财业务、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展情况详见本节之“二、主要业务讨论与分析”。

(十二) 逾期未偿债务情况

截至报告期末，公司不存在逾期未偿债务情况。

四、资本管理情况

(一) 资本管理说明及方法

公司资本管理的目标是建立健全资本管理机制，在符合资本充足率监管要求基础上，围绕全行战略导向，通过资本有效配置来调整业务结构、业务发展方式，实现经风险调整后的资本收益最大化；并合理运用各类资本补充工具，不断优化资本总量与结构，提高资本质量，提升抵御风险的能力，实现全面、协调和可持续发展。公司资本管理的主要内容包括资本充足率管理、资本融资管理和经济资本管理等内容。

资本充足率管理是公司资本管理的核心。根据中国银保监会规定，公司定期监控和计算资本充足率，并披露有关信息；通过压力测试等手段，按月开展资本充足率预测，监控资本充足率指标，确保指标符合监管要求；同时通过推进全面风险管理建设，进一步提高公司的风险识别和评估能力，使公司能够根据业务实质更精确计量风险加权资产，确保业务发展与资本水平相适应。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时公司积极研究新型资本工具，合理利用外源性融资，进一步加强资本实力。报告期，公司发行 150 亿元可转换公司债券，为中长期核心资本补充奠定良好基础，进一步提高了公司抗风险能力和支持实体经济发展的能力。

经济资本管理致力于在集团中牢固树立资本约束理念，优化公司资源配置，实现资本集约化管理。报告期，公司稳步推进经济资本管理，加强资本约束机制，实现资本在各业务条线、地区、产品、风险领域之间的优化配置，统筹安排各业务条线风险加权资产规模，促进资本优化配置，努力实现风险加权资产收益率最大化；进一步发挥集团综合化经营优势，通过完善集团并表管理等制度，逐步加强子公司资本管理，满足集团化、综合化经营对资本管理的需求。

公司内部资本充足评估目前由实质性风险评估、压力测试、资本充足预测和规划等部分组成。实质性风险评估体系实现了对公司所有实质性风险的评估，能对公司各类风险状况和管理情况进行全面分析和报告；压力测试包括信用风险、市场风险和流动性风险压力测试，在分析未来宏观经济走势的前提下，设置能体现公司业务经营、资产负债组合和风险特征的压力情景，得出压力情景下公司资本充足率等指标的变化情况；资本充足预测和规划是在考虑公司业务规划和财务规划基础上，预测各类风险加权资产和资本的变动，进而预测未来几年的资本充足水平，按照公司资本充足率目标，计算资本缺口并制订合理的资本补充规划。

(二) 资本充足率情况

1. 资本充足率的计算范围

资本充足率的计算范围包括公司以及符合中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定的公司直接或间接投资的金融机构。按照中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》有关规定，公司合并范围包括杭州银行和杭银理财有限责任公司。

2. 资本充足率计算结果

截至报告期末，公司并表、非并表资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、资本净额	112,331,643	110,961,623	106,421,671	105,173,113
1.1 核心一级资本	68,292,358	67,921,093	63,888,208	63,754,280
1.2 核心一级资本扣减项	180,009	1,177,461	876,822	1,987,329
1.3 核心一级资本净额	68,112,349	66,743,632	63,011,386	61,766,951
1.4 其他一级资本	16,974,347	16,974,347	16,974,347	16,974,347
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	85,086,696	83,717,979	79,985,733	78,741,298
1.7 二级资本	27,244,947	27,243,644	26,435,938	26,431,815

1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
2、风险加权资产合计	807,793,767	807,522,135	738,405,103	737,905,061
3、核心一级资本充足率	8.43%	8.27%	8.53%	8.37%
4、一级资本充足率	10.53%	10.37%	10.83%	10.67%
5、资本充足率	13.91%	13.74%	14.41%	14.25%

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>）。

3.风险加权资产

下表列示了公司按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的风险加权资产情况，其中信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法，计量方法保持一致，对资本充足率计算无影响。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
信用风险加权资产	749,555,619	684,177,834
—表内信用风险	702,123,824	629,721,452
—表外信用风险	45,897,007	48,128,389
—交易对手信用风险	1,534,788	6,327,993
市场风险加权资产	18,745,814	14,734,935
操作风险加权资产	39,492,334	39,492,334
合计	807,793,767	738,405,103

4.信用风险暴露

下表列示了公司按照权重法计量的信用风险暴露情况：

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	风险暴露	未缓释风险暴露	风险暴露	未缓释风险暴露
表内信用风险	1,238,132,911	1,149,357,867	1,114,119,019	1,038,979,917
表外信用风险	99,677,859	46,237,302	97,461,821	51,153,249
交易对手信用风险	3,766,701	3,754,306	15,510,206	15,436,102
合计	1,341,577,471	1,199,349,475	1,227,091,046	1,105,569,268

5.市场风险资本要求

下表列示了报告期末公司按照标准法计量的市场风险资本要求：

单位：人民币千元

项目	资本要求	
	2021年6月30日	2020年12月31日
利率风险	1,431,193	1,172,294
股票风险	-	-
外汇风险	66,687	5,522
商品风险	-	-
期权风险	1,785	979
合计	1,499,665	1,178,795

6.操作风险资本要求

公司采用基本指标法计量操作风险资本。报告期末公司的操作风险资本要求为人民币315,938.67万元。

(三) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
一级资本净额	85,086,696	79,985,733
调整后的表内外资产余额	1,404,022,926	1,284,870,152
杠杆率(%)	6.06	6.23

注：上表指标根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算。

五、公司的员工情况

单位：人

集团在职员工的数量	9,615
其中：子公司在职员工数量	126
公司需承担费用的离退休职工人数	667
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	1,514
技术人员	1,213
业务人员	6,888
合计	9,615
教育程度	
教育程度类别	数量
博硕士研究生学历	1,780
大学本科学历	7,172
其他	663
合计	9,615

注：1、上表在职员工包含了劳务派遣员工；

2、上表技术人员指掌握特定专业领域知识和能力的员工。

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。截至报告期末，公司共有分支机构 228 家，其中在杭州地区设有支行（含总行营业部）103 家，在浙江省内的宁波、绍兴、温州、舟山、衢州、金华、丽水、嘉兴、台州、湖州设有分支行 59 家，在北京、上海、深圳、南京、合肥设有分支行 65 家），并在上海设立了 1 家资金营运中心，基本实现浙江省内机构全覆盖，并实现机构网点在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的战略布局。

截至报告期末，公司经营网点的具体情况详见下表：

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	-	1,712	5,115.33
1	总行营业部	杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦	4	338	1,152.77
2	资金营运中心	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 9 层	1	46	545.18
3	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 9 层、10 层、11 层	16	619	853.56
4	上海分行	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 103 单元 3 层、5 层、6 层、11 层、12 层、15 层、16 层	16	528	585.88
5	深圳分行	深圳市南山区粤海街道后海滨路 3168 号中海油大厦 B 座一楼大堂 106、107，二楼西南角区域，以	11	392	317.42

及 B 座 16-19 楼					
6	南京分行	南京市中山南路 239 号	13	477	531.25
7	合肥分行	合肥市包河区徽州大道 4872 号	9	405	276.20
8	宁波分行	浙江省宁波市鄞州区惊驾路 672 弄 9 号, 惊驾路 680、688、696 号, 汉德城公寓 1、2、3 号	10	411	302.48
9	温州分行	温州市鹿城区惠民路 666 号汇富大厦 1-6 层	9	257	140.33
10	绍兴分行	浙江省绍兴市中兴中路 29、31 号	7	289	233.02
11	衢州分行	浙江省衢州市荷花中路 2 幢 4 号	3	122	71.27
12	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	4	161	104.49
13	丽水分行	浙江省丽水市莲都区丽青路 206 号	2	117	38.18
14	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	6	185	99.62
15	嘉兴分行	浙江省嘉兴市常睦路 278 号	7	216	301.88
16	台州分行	浙江省台州市中心大道 147、149、151、153 号	9	281	37.73
17	湖州分行	浙江省湖州市青铜路 99 号 (民政综合大楼 1 至 3 层部分)	2	126	123.65
18	科技文创 金融事业部	杭州市滨江区江南大道 3850 号	4	232	332.83
19	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	7	192	213.44
20	湖墅支行	杭州市拱墅区湖墅南路 459 号	11	221	238.66
21	城东支行	杭州市江干区天城路 68 号 (万事利科技大厦) 1 幢 1-3 层	9	183	175.70
22	钱塘支行	杭州市钱塘新区 (经济技术开发区) 万晶湖畔中心东区 2 幢金沙大道 829、831 号一层二层	5	101	133.77
23	江城支行	杭州市江干区新塘路 15-1、15-2、15-3 号	7	154	228.89
24	官巷口支行	杭州市上城区解放路 178 号	6	207	262.03
25	西湖支行	杭州市西湖区天目山路 260 号 B 座 1 至 2 层	7	183	317.94
26	保俶支行	杭州市西湖区保俶路 88 号	5	177	242.27
27	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	186	171.27
28	环北支行	杭州市拱墅区环城北路 165 号汇金国际大厦东 1 幢 901、902、903、904、905 室; 东 2 幢 901、902 室; 环城北路 165-2 号	10	245	292.16
29	萧山支行	杭州市萧山区金城路 419-425 号	5	189	190.70
30	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	6	223	168.72
31	临安支行	杭州市临安区万马路 255 号 1 至 2 层	3	69	61.94
32	桐庐支行	浙江省桐庐县迎春南路 177 号	2	61	57.32
33	建德支行	浙江省建德市新安江街道新安东路 655、657、659、661、663、665、667、669 号 1 至 2 层	2	56	34.81

34	富阳支行	浙江省富阳市富春街道文教路 26-1 号	3	80	70.47
35	淳安支行	浙江省淳安县千岛湖镇新安东路 1 号	1	48	21.93

注：1、员工数指公司（不含子公司）在册员工人数；

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

3、由于杭州市行政区划调整，公司正按浙江银保监局的要求进行新版许可证换发工作。

七、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。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。

公司持续提升重点客户的授信引领能力，加强业务流程关键环节管控，从客户和业务结构调整优化、大额授信业务管理、信贷基础管理、信用风险管理系统建设、风险资产清收处置等方面着手，持续巩固信用风险管理成效。强化风险政策、授信政策对大类资产配置的引导、约束作用；完善大额授信业务全流程风险管理机制，开展大额授信客户风险排查，严防大额新增风险发生；落实房地产宏观调整政策和监管要求，加强房地产融资管控，开展资金流向检查；强化大零售信用风险管理，加强客群、产品、团队等组合维度风险监测；推进全口径信用风险管理系统建设，优化主干系统功能，强化系统组合应用；实施大额风险资产项目制和小额风险资产标准化清收模式，清收工作取得良好成效。

（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。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。

公司主要从以下方面加强流动性风险管理：一是加强日常流动性监测与管理，关注宏观经济变化趋势，结合监管动向、市场流动性变化，做好流动性风险日常监测，及时进行预警，合理控制风险；二是持续开展专项风险评估，从优质流动性储备、同业融资能力等多个方面开展风险排查与评估，同时立足业务，开展应用型的专题研究工作，提升流动性管理精细化程度；三是积极运作浙江辖内城商行流动性支持专项资金，不断优化流动性互助机制。

（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。报告期内公司有效应对金融市场波动，市场风险控制在较低水平。

公司建立了与业务性质、规模、复杂程度相适应的市场风险管理体系，明确了董事会、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权责。公司制定了清晰的交易账簿和银行账簿划分方法并严格执行，针对交易账簿和银行账簿头寸的性质和风险特征，选择适当的、普遍接受的市场风险计量方法。

公司从以下方面加强市场风险管理：一是持续完善市场风险管理政策和制度框架，优化市场风险管理的政策和程序；二是加强市场风险日常监测和定期业务评估，根据风险政策限额要求，监测每日市场风险限额执行情况、市场行情变化情况，按期发布监测报告，积极开展专项压力测试及常规压力测试，及时预警相关信息，对各类业务开展常态化评估与检查；三是强化市场风险基础管理工作，做好市场数据监测管理；四是积极推进金融市场业务平台一体化系统建设项目和

市场风险数据集市项目，提升市场风险管理水平；五是加强市场风险管理队伍建设，做好人才引进和培养，积极打造高素质、专业化的人才队伍。

（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的损失的风险。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。报告期内公司未发生重大操作风险和案件。

公司持续加强制度管理，开展制度优化建设三年行动，确保制度与法律法规、监管规定相一致，实现业务、流程、服务、管理全覆盖，提高制度执行力，从制度层面防控操作风险；加大员工行为管理力度，固化员工资金往来、经商办企业、涉诉信息等六大排查机制，对风险隐患做到早发现、早预防；持续推动检查问题库应用，强化查后分析机制，实现以问题为导向的检查统筹管理；持续强化案防管理，制定《案件防控与处置三化手册》，紧盯二十条《案件风险清单》，抓实监测、排查、宣教三项举措，提升案件风险处置水平；不定期对比分析行内外频发的典型操作风险案例，梳理风险点，及时发布风险提示。

（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。报告期内公司未发生重大合规风险。

公司实施“双基”管理（基础管理、基层管理）常态化，将“三化”建设、贷（投）后管理体系、大额风险排查、第三方机构管理、案件防控和员工行为管理等十项工作作为重点项目推进；建立合规清单管理机制，制定《杭州银行合规清单管理办法》，明确整改目标和整改责任，按月监测、按季管控；加强检查问题库管理，实行从问题发现、整改过程跟踪到整改结果评估的全过程闭环管理；认真落实执行反洗钱管理的各项要求，持续推进客户身份信息治理，优化更新反洗钱监测系统，提升客户身份识别和高风险客户监控能力，通过强化集中审核、组织专项活动、开展多维度排查等工作，进一步提升反洗钱管理水平。

（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。

公司持续夯实信息科技基础建设，完善信息科技风险管理“三道防线”建设，强化信息安全生产，以监管政策为导向，推进信息科技风险管控措施全面落地。从信息科技风险评估标准库建设、网络安全保障、灾备咨询建设、业务连续性管理等方面加强信息科技风险管理。公司不断优化信息科技风险评估体系，建立信息科技风险问题跟踪机制；加强网络安全保障，组织实施红蓝对抗和网络安全应急演练，开展重要时期网络安全排查，完善数据安全治理；开展灾备建设咨询，明确灾难恢复目标，评估信息系统灾备恢复能力；优化业务连续性管理体系，开展业务影响分析和风险评估，制定重要业务业务连续性计划。报告期内，公司未发生信息安全事故，在信息科技风险监管评级中位居城商行前列。

（七）声誉风险状况的说明及对策

声誉风险是指由公司行为、员工行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

公司坚持预防为主的原则，强化声誉风险管理，提升声誉风险防控能力。持续健全声誉风险管理内控制度，完善声誉风险管理体系。同时加强内控合规管理，深化金融消费者权益保护工作；强化声誉风险的源头治理和主动管理，加强舆情监测；加大正面宣传引导力度。报告期，公司未发生重大声誉风险事件，保持了良好的舆情环境。

八、业务创新及推出新的业务品种情况

为加强产品管理，提升产品创新的系统性和科学性，公司成立了产品管理与创新委员会，负责全行产品管理与创新工作。报告期，公司持续开展业务创新和新产品研发，有效推动战略转型，有关业务创新和新产品研发情况详见本节之“二、主要业务讨论与分析”。

九、下半年经营管理措施

1、加强数智赋能，推进精益管理。积极推行数字化转型，明确目标客户，畅通客户触达渠道，实现精准营销；以客户为中心，适应客户新需求，调整产品形态功能，加快产品迭代；以团队建设为重点，深入研究区域特点，及时调整优化网点、团队建设，全力支持四大科创中心、小微信贷中心、信用小微事业部业务开拓，探索弹性组织架构，打造敏捷组织；制定专项计划下沉零售、小微、公司的特定客户群，实行有计划有节制的客户下沉策略。

2、深化客户经营，加快转型发展。零售业务实施渠道平台、客户生态两维提升零售客群经营策略，推进客户服务数智化，落实落细财富制胜计划，适度下沉客户继续巩固消费信贷；小微业务着力两个延伸（向法人客户延伸、向信用贷款延伸），强化综合服务拓户增效，抓好法人小微的普适产品应用，并以“三化”、系统建设赋能提升客户运营水平，促进小微金融价值再提升；公司金融深化政务金融服务，加强产业金融研究，从行业龙头、区域优势产业、中小企业三个维度深化实体经济服务，落实“4+4+N”科技金融服务体系，调整优化债券联动机制，推进公司金融轻资本高周转；金融市场继续深化债券市场研究，加强利率债承销和本外币联动，持续调整资产配置结构，强化同业合作与交流，优化流动性管理，加大票据业务拓户力度，进一步丰富、扩大托管业务合作渠道；杭银理财确保理财新规达标，做好现金类管理产品新老衔接，加快新产品创新落地，拓展销售渠道，促进代销业务发展。

3、强化风控合规，提升发展质量。推进全口径信用风险管理体系建设，迭代优化系统群功能，做好市场风险、流动性风险监测预警，加强风险管理专业队伍建设；加强大额风险排查和信贷结构调整，定向清雷防险，同步客户下沉与风险控制，关注新业务新问题，增强大数据风控核心竞争力；保持对市场、政策、资产变化的敏感，做好产业研究与客户调研，优化信用风险管理方式；加强合规清单管理，落实发现问题的整改过程跟踪和整改结果评估，健全机构内控合规工作联系督导机制，强化合规检查的监督指导，切实提升检查有效性管理；推广案防“三化”手册，建立员工行为管理常态化机制，传导合规文化；强化反洗钱反欺诈管理，常抓不懈打防治理电信网络诈骗工作，持续做好消费者权益保护。

4、夯实发展基础，优化资源配置。加强资产负债统筹管理，优化平台系统，加快推进客户分配项目，动态调整资负策略，体现管理前瞻性；落实 IT 规划科技赋能，推进数字化建设，实现 IT 能力平台化，积极探索创新开发运行模式，建立开发、运维的高效协同机制；加强团队建设与紧缺人才培养引进，做好重点领域专业人才引育；加强网点管理和运营风险控制，加速智慧风控，加强自动化、集约化运营；推动网点分层分类管理，建立和提升全行客户服务标准，并通过网点智能化转型拓展服务延伸半径，建立跨渠道标准化的运营作业流程，优化客户体验，同时加强绩效考核直达，激发机构经营活力。

第五节 公司治理

一、股东大会情况简介

报告期，公司共召开 1 次年度股东大会。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。会议通知与决议均及时、合规地披露于《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站。会议由律师出席见证并对会议的召集召开流程、表决程序和表决结果的合法性、合规性出具法律意见书。

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
2020 年年度股东大会	2021 年 5 月 21 日	www.sse.com.cn	2021 年 5 月 22 日

公司股东大会的议案详情，请参阅公司刊载于上海证券交易所网站的股东大会会议材料。

二、关于董事和董事会

报告期内，公司遵循《公司法》《商业银行法》《中资商业银行行政许可事项实施办法》等法律法规及《公司章程》相关要求，规范执行新任董事的提名与选举程序，新任董事的任职资格已获得浙江银保监局核准。截至报告期末，公司第七届董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 2 名、股东董事 6 名、独立董事 5 名。独立董事在经济金融、银行信贷、财务审计、投资管理等领域具备扎实的专业背景与丰富的执业经验，并且在公司董事会成员中占比超过三分之一，分别担任 5 个专业委员会主任委员职务，符合公司治理相关监管规定。

本着为全体股东负责的态度，各位董事认真参加董事会相关会议，就发展战略、重大经营事项、风险管控、内部控制等重要领域展开深入讨论，积极建言献策、集思广益，有效落实股东大会决议，督导管理层合规开展经营活动，提升公司治理水平，推动公司高质量发展。

报告期内，公司共召开董事会会议 2 次，其中现场会议与通讯表决各 1 次，累计审议并通过议案 28 项，包括新一轮战略规划编制、董事增补、债券发行等重要事项及财务预决算、定期报告、利润分配等常规议题，董事会科学决策职能得到有效发挥。董事会各专业委员会共召开会议 4 次，累计审议议案 26 项，各委员会委员各司其职，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，促进董事会高效运作。

三、关于监事和监事会

公司监事会由 9 名监事组成，其中股东监事 3 名、外部监事 3 名、职工监事 3 名。

报告期内，公司共召开 2 次监事会会议，审议并通过议案 18 项，讨论听取专题报告 4 项，审议涉及监事会工作报告、利润分配预案、定期报告、内控评价报告、财务预决算、董监事和高级管理人员 2020 年度履职评价实施方案和履职评价报告等重要议题，并对相关议案发表独立意见，较好地发挥了监事会的议事监督职能。公司监事通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、开展专题监督等方式对公司的经营管理情况以及董事会、高级管理层的履职尽责情况进行监督，有效发挥监督保障职能。同时，公司监事会根据《公司法》《公司章程》等有关法律法规和监管政策的规定，积极推进自身建设，强化培训交流，不断提升监事会履职监督水平。

报告期内，监事会提名委员会共召开 2 次会议，审议涉及提名委员会工作计划、董监事和高级管理人员履职评价实施方案及履职评价报告等 6 项议案，并组织实施了 2020 年度董事、监事、高级管理人员履职评价工作。监事会监督委员会召开 1 次会议，审议涉及监督委员会工作计划、利润分配预案、定期报告等 4 项议案。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	担任职务	变动情形	变动原因
2021 年 4 月	王平	董事	辞去公司董事	工作变动

注：1、赵鹰先生于 2021 年 8 月 5 日辞去公司董事及董事会审计委员会委员职务，其辞职自其辞呈送达至公司董事会之日起生效；

2、缪新先生于 2021 年 8 月 5 日辞去公司监事及监事会监督委员会委员职务，其辞职自其辞呈送达至公司监事会之日起生效；

3、2021 年 8 月 27 日，公司召开 2021 年第一次临时股东大会，选举周建华先生为公司第七届董事会董事，选举徐飞女士为公司第七届监事会股东监事。周建华先生担任公司董事的任职资格尚待中国银保监会浙江监管局核准。

五、利润分配或资本公积金转增方案的执行情况

2021 年 5 月 21 日，公司 2020 年年度股东大会审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案》，决定以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 5,930,200,432 股为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利 3.50 元人民币（含税），合计派送现金股利 2,075,570,151.20 元人民币（含税）。

2021 年 6 月 18 日，公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）登载了《杭州银行 2020 年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2021 年 6 月 24 日，除息日为 2021 年 6 月 25 日，现金红利发放日为 2021 年 6 月 25 日。公司本次权益分派已实施完毕。

六、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。

第六节 环境与社会责任

一、环境信息情况

(一) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

公司顺应绿色经济发展潮流，深化绿色发展理念，制定了《杭州银行 2021 年度推进绿色金融业务发展的实施意见》，持续加大对绿色低碳领域的资源配置力度，助力“美丽中国”“美丽浙江”和“美丽乡村”建设。公司绿色信贷业务主要集中在北京、嘉兴、湖州、南京、衢州、宁波和杭州等地，绿色信贷主要投放到基础设施绿色升级、生态环境产业、节能环保产业领域。截至报告期末，公司绿色信贷余额 374.18 亿元，较上年末增加 59.35 亿元，增幅 18.85%。在中国人民银行杭州中心支行的 2021 年第 2 季度绿色信贷业绩评价结果排名中，公司位于浙江省 177 家法人金融机构第 7 位，全省 13 家同类型金融机构第 2 位，所在地市 23 家法人金融机构第 1 位。

(二) 在报告期内为减少碳排放所采取的措施及效果

公司倡导“绿色、低碳”理念，努力构建低碳、环保的办公场所，着力减少资源消耗，提升能源利用效率，降低环境有害物排放，全方位践行低碳运营，推动绿色发展。公司新综合大楼和金融科技大厦项目在前设计过程中，合理采用相关绿色生态节能技术，根据项目自身特点，重点深化设计雨水回用系统，侧重于节水与水资源利用以及节能与能源利用两方面，融合可再生能源利用（空气源热泵热水系统）、节能照明、高效空调系统、自然采光及通风模拟优化设计、BIM 技术应用、新风热回收系统等绿色生态技术为一体，努力打造高品质节能减排项目。

公司秉承服务实体经济理念，积极支持制造业企业绿色发展，以发展绿色金融助力生态文明建设和“3060”碳达峰碳中和目标实现为己任。近年来，公司紧跟市场变化，不断探索绿色金融产品和服务创新，以满足绿色企业和项目的多元化融资服务需求。今年年初，公司参与了全国首批可持续发展挂钩债券，并助力国家开发银行发行首单多市场同发绿色金融债券和“债券通”绿色金融债券，不断推动绿色金融发展。2021 年 8 月 5 日，公司为中策橡胶集团有限公司发放了 2,000 万元的碳排放配额质押贷款，落地了上市城商行首单碳排放配额质押贷款业务。

二、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

公司积极参与杭州市政府发起的杭州市春风行动，持续援助企事业单位特困职工、低保家庭、残疾人困难家庭等，报告期公司和员工合计捐款 357 万元。此外，公司还出资捐助困难失能老人，服务老龄事业发展，并积极开展金融知识进社区、金融知识进校园以及环境保护等多种形式的公益慈善、志愿服务活动。公司已连续 15 年向杭州市长河高级中学“杭州银行宏志班”慈善项目捐款，实施“绿色书包计划”“杭银蒲公英成长计划”，关心、关注贫困学生的全面成长。此外，以宣传服务活动为载体，公司启动实施“雏鹰计划”，深度介入青少年“校外课堂”和“第二课堂”领域，形成常态化的宣传教育体系，搭建银行与学校良性互动平台。

公司丰富金融产品，加大信贷投入，不断提升金融服务的便利性，努力满足乡村振兴领域多样化金融需求。期内公司下沉服务重心，加强对县域服务网点的信贷保障；相关分支机构通过与当地政府、主管单位联合开展金融知识宣传教育和金融消费者权益保护等服务工作，扩大涉农金融服务覆盖率，进一步提升服务质量，优化农村金融生态环境。同时公司积极配合政府相关部门对接乡村振兴领域重大工程与重点项目，持续加大对县域和农村地区农村人居环境整治、农村交通、通信电力等基础设施领域补短板信贷投入，推动美丽乡村建设与农村基础设施提档升级。截至报告期末，公司涉农贷款余额 686.91 亿元，较上年末增长 100.63 亿元，增幅 17.16%。

第七节 重要事项

一、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	持有公司5万股以上的内部职工股股东（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
其他承诺	股份锁定承诺	红狮控股集团有限公司	红狮控股集团有限公司于2017年12月25日至2018年6月25日期间增持的杭州银行13,033,241股股份（资本公积转增后增加为18,246,537股）自取得股权之日起五年内不转让。	2017年12月25日至 2023年6月24日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局	杭州市财政局于2018年8月16日至2018年10月29日期间增持的杭州银行11,069,024股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2018年8月16日至 2023年10月28日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市财开投资集团有限公司	杭州市财开投资集团有限公司于2018年8月16日至2018年10月29日期间增持的杭州银行1,500,000股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2018年8月16日至 2023年10月28日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局	杭州市财政局于2019年2月11日至2019年2月14日期间增持的杭州银行18,783,918股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2019年2月11日至 2024年2月13日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市财开投资集团有限公司	杭州市财开投资集团有限公司于2019年2月11日至2019年2月14日期间增持的杭州银行10,089,957股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2019年2月11日至 2024年2月13日	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承	股份锁定承诺	杭州市财政局	杭州市财政局认购的本次非公开发行的股票（116,116,000股）锁定期为5年，锁定期自取得股权之	2020年4月23日至	是	是	不适用	不适用

诺			日起开始计算。	2025 年 4 月 22 日				
与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	红狮控股集团有限公司	红狮控股集团有限公司认购的本次非公开发行的股票（387,967,000股）锁定期为5年，锁定期自取得股权之日起开始计算。	2020 年 4 月 23 日至 2025 年 4 月 22 日	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	苏州高新科技产业发展有限公司	苏州高新科技产业发展有限公司认购的本次非公开发行的股票（177,906,012股）锁定期为36个月，锁定期自取得股权之日起开始计算。相关监管机构对于发行对象所认购股份限售期另有要求的，从其规定。	2020 年 4 月 23 日至 2023 年 4 月 22 日	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	苏州新区高新技术产业股份有限公司	苏州新区高新技术产业股份有限公司认购的本次非公开发行的股票（118,010,988股）锁定期为36个月，锁定期自取得股权之日起开始计算。相关监管机构对于发行对象所认购股份限售期另有要求的，从其规定。	2020 年 4 月 23 日至 2023 年 4 月 22 日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	苏州高新科技产业发展有限公司	苏州高新科技产业发展有限公司认购的本次非公开发行的股票（177,906,012股）自取得股权之日起5年内不转让。	2020 年 4 月 23 日至 2025 年 4 月 22 日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	苏州新区高新技术产业股份有限公司	苏州新区高新技术产业股份有限公司认购的本次非公开发行的股票（118,010,988股）自取得股权之日起5年内不转让。	2020 年 4 月 23 日至 2025 年 4 月 22 日	是	是	不适用	不适用

二、与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

财政部 2018 年修订了《企业会计准则第 21 号——租赁》，公司自 2021 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新租赁准则。此次修订完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁(短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用；改进了承租人对租赁的后续计量，增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理，并增加了相关披露要求。此外，也丰富了出租人的披露内容。上述修订的采用对公司的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

三、聘任、解聘会计师事务所情况

经公司 2020 年年度股东大会审议通过，公司聘任普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2021 年度外部审计机构，负责公司 2021 年度财务审计和内控审计。

四、重大诉讼、仲裁事项

公司上海分行因与上海璟合实业有限公司等的金融借款合同纠纷于 2019 年 12 月 3 日向上海金融法院提起诉讼。该案由上海金融法院正式立案受理后经 2020 年 3 月 5 日及 2020 年 5 月 15 日两次开庭审理，公司上海分行于 2020 年 5 月 27 日取得一审胜诉判决书。判决作出后，被告未在法定期限内提出上诉，一审判决生效。因被告未自动履行一审判决书内容，公司上海分行已于 2020 年 7 月向上海金融法院申请强制执行，并于 2020 年 12 月 31 日收到《执行裁定书》。相关信息请查阅公司 2019 年 12 月 7 日、2020 年 6 月 3 日、2021 年 1 月 6 日于上海证券交易所(www.sse.com.cn)发布的相关公告。

截至报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 427 笔，涉及本金为 24.79 亿元；公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼有 10 笔，涉及金额为 0.35 亿元，预计上述诉讼及仲裁不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。

五、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，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。

六、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信情况的说明

报告期，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。

七、关联交易事项

根据中国银保监会、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，公司按不同监管要求对关联方的不同定义，分类识别与确认关联方，定期更新确定关联方名单。

公司的关联交易是指公司及公司控股子公司与公司关联方之间发生转移资源或者义务的事项，具体包括授信、资产转移和提供服务等交易事项，其中授信包括贷款(含贸易融资)、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、贷款承诺，以及其他实质上由公司或公司发行的理财产品承担信用风险的业务。

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，公司(包括公司控股子公司及公司发行的理财产品)与关联方发生的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：人民币万元

关联方名称	2021年6月30日余额		关联关系	备注
	/2021半年度利息/手续费收入			
杭州市财开投资集团有限公司	贷款	9,400	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	银保监/证监/会计准则口径关联方
	信用证	20,600		
	利息及手续费收入	-		
杭州市金融投资集团有限公司	贷款	83,000	杭州市财开投资集团有限公司的母公司；公司徐云鹤董事任董事、副总经理	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	1,798		
杭州金投融资租赁有限公司	贷款	17,695	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监/会计准则口径关联方
	利息收入	429		
杭州金投企业集团有限公司	贷款	8,000	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监/会计准则口径关联方
	信用证	3,000		
	利息及手续费收入	176		
杭州金投实业有限公司	承兑汇票	2,500	杭州市金融投资集团有限公司的孙公司	银保监/会计准则口径关联方
	票据贴现	-		
	利息及手续费收入	18		
杭州国际机场大厦开发有限公司	贷款	80,000	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监/会计准则口径关联方
	利息收入	2,378		
杭州市中小企业融资担保有限公司	单位履约保函	10,920	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监/会计准则口径关联方
	手续费收入	3		
杭州新龙翔商业发展有限公司	贷款	74,500	杭州上城区投资控股集团有限公司的子公司	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	2,262		
杭州湖滨南山商业发展有限公司	贷款	168,800	杭州上城区投资控股集团有限公司的孙公司	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	4,797		
杭州湖滨国际商业发展有限公司	单位履约保函	227	杭州上城区投资控股集团有限公司的孙公司	银保监/证监/会计准则口径关联方
	手续费收入	3		
杭州岑崑商业运营管理有限公司	贷款	96,800	杭州上城区投资控股集团有限公司的孙公司	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	790		
杭州余杭金融控股集团有限公司	贷款	46,000	公司实际控制人的一致行动人	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	810		
杭州钱塘新区产业发展集团有限公司	贷款	28,000	公司实际控制人的一致行动人	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	687		
浙江红狮水泥股份有限公司	贷款	35,000	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、公司章小华董事任董事长兼总经理	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	263		
邻水红狮水泥有限公司	贷款	40,000	红狮控股集团有限公司间接控制的企业	银保监/会计准则口径关联方
	利息收入	849		

浙江杭州湾建筑集团有限公司	在线投标保函	60	公司柴洁丹监事 任财务经理	银保监 口径关联方
	手续费收入	1		
杭州城市大数据运营有限公司	单位履约保函	21	公司李炯副行长 原担任董事	证监口径关联方
	贷款	1,000		
	手续费收入	24		
关键管理人员及其近亲属	贷款	2,330	公司董监高及其近亲属	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	63		
除董监高之外的内部人及其近亲属、关联法人的董监高及其近亲属	贷款	11,678	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；公司关联法人的关联自然人	银保监口径关联方
	利息收入	278		

注：上表中“-”表示报告期内发生过该等类型的关联交易，但期末余额为零。

(二) 关联方资金业务

单位：人民币万元

关联方名称	业务品种及利息收入	报告期末余额	关联关系	备注
澳洲联邦银行	存放同业 (清算资金)	551	持有公司 5% 以上股份的 股东	证监/会计准则口 径关联方
	利息收入	/		
杭州市金融投资集团有限公司	债券投资	20,999	杭州市财开投资集团有限 公司的母公司；公司徐云 鹤董事任董事、副总经理	银保监/证监/会计 准则口径关联方
	利息收入	443		
杭州钱塘新区产业发展集团有限公司	产业基金投资	73,815	公司实际控制人的 一致行动人	银保监/证监/会计 准则口径关联方
	利息收入	2,584		
杭州市下城区国有投资控股集团有限公司	理财资金投资 资产交易信托计划	200,000	公司实际控制人的 一致行动人	银保监/证监/会计 准则口径关联方
	利息收入	6,881		
杭州月隐天城投资有限公司	定向债权投资	31,887	杭州市下城区国有投资 控股集团有限公司 实际控制的企业	银保监/证监/会计 准则口径关联方
	利息收入	1,149		
杭州下城国投置业发展有限公司	定向债权投资	299,800	杭州市下城区国有投资 控股集团有限公司 实际控制的企业	银保监/证监/会计 准则口径关联方
	利息收入	9,761		
红狮控股集团 有限公司	债券投资	10,000	持有公司 5% 以上股份 的股东；公司章小华董事 任董事长	银保监/证监/会计 准则口径关联方
	理财资金债券投资	15,000		
	利息收入	733		
苏州新区高新技术产业股份有限公司	理财资金债券投资	6,133	公司董事沈明任 副董事长、总经理	银保监/证监/会计 准则口径关联方
	利息收入	144		
苏州苏高新集团 有限公司	理财资金债券投资	12,495	苏州新区高新技术产业股 份有限公司的母公司	银保监口径 关联方
	利息收入	294		

	固定收益	-		
	利率互换名义本金	79,000		
	同业拆出	-		
上海农村商业银行股份有限公司	债券投资	-	公司原董事赵鹰任 该公司董事	证监口径关联方
	理财资金债券投资	30,000		
	质押式逆回购	-		
	利息收入	471		
	债券质押式逆回购	-		
	利率互换名义本金	95,000		
江苏江南农村商业银行股份有限公司	远期汇率协议	6,460	公司范卿午独立董事原任 该公司独立董事	证监口径关联方
	债券投资	-		
	债券借出	-		
	利息收入	528		
江苏金融租赁股份有限公司	同业借出	400,000	公司原独立董事颜延 任该公司独立董事	证监口径关联方
	利息收入	6,044		
杭银消费金融股份有限公司	同业借出	85,000	公司联营企业	会计准则口径 关联方
	利息收入	2,508		

注：上表中“-”表示报告期内发生过该等类型的关联交易，但期末余额为零。

(三) 租赁类关联交易

报告期，公司向关联方杭州上城区投资控股集团有限公司租赁房产作为营业网点和办公场所，并支付租金 68.17 万元。

(四) 担保类关联交易

报告期，公司与关联方中国太平洋财产保险股份有限公司合作开展“房屋抵押履约保证保险”贷款产品，期内该项贷款产品共放款 1,377 笔，合同金额总计 30.75 亿元，公司共支付保费 303.98 万元。截至报告期末，中国太平洋财产保险股份有限公司用信余额为 6.34 亿元。

(五) 投行类关联交易

报告期，公司承销发行关联方红狮控股集团有限公司的超短期融资券共计 3 亿元，承销中期票据 2.67 亿元并同时创设相应信用风险缓释凭证 1 亿元，分别实现债券承销发行手续费收入和信用风险缓释凭证净收入 287.92 万元、79.70 万元。此外，公司承销关联方杭州市金融投资集团有限公司的中期票据 3.30 亿元，实现债券承销发行手续费收入 84.00 万元。

(六) 托管类关联交易

下表列示了报告期内公司与部分关联法人开展资产托管业务的情况：

关联法人名称	2021 年 6 月末资产 托管规模（亿元）	2021 年 1-6 月度托管 收入（万元）
杭州工商信托股份有限公司	53.02	39.05
杭州泰邦创业投资有限公司	1.13	-
杭州金投产业基金管理有限公司	12.39	-
杭州金投资本管理有限公司	0.23	-
杭州泰恒投资管理有限公司	2.45	3.12

杭州和达投资管理有限公司	9.37	-
太平洋资产管理有限责任公司	29.34	27.66
国联安基金管理有限公司	23.64	12.19
上海禹阔投资管理有限公司	2.00	-
浙江浙商创新资本管理有限公司	11.37	-
杭银理财有限责任公司	1,421.06	1,200.56
石嘴山银行股份有限公司	0.94	1.29

(七) 理财类关联交易

报告期，公司 16 户关联法人累计购买公司及杭银理财发行的理财产品 51.58 亿元；截至报告期末，公司关联方购买的公司及杭银理财发行的理财产品余额为 5.06 亿元。

(八) 其他类关联交易

报告期，公司向全资子公司杭银理财支付业务委托管理费 7,077.83 万元并向杭银理财收取理财产品代销手续费 645.03 万元；此外，公司向关联方国联安基金管理有限公司支付管理费 2,219.22 元、向关联方杭州工商信托股份有限公司支付管理费 1,088.45 万元。

八、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

报告期，公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

(二) 担保情况

报告期，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，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷产生。

第八节 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	888,840,165	14.99	-	-	-	-	-	888,840,165	14.99
1、国家持股	116,116,000	1.96	-	-	-	-	-	116,116,000	1.96
2、国有法人持股	295,917,000	4.99	-	-	-	-	-	295,917,000	4.99
3、其他内资持股	476,807,165	8.04	-	-	-	-	-	476,807,165	8.04
其中：境内非国有法人持股	387,967,000	6.54	-	-	-	-	-	387,967,000	6.54
境内自然人持股	88,840,165	1.50	-	-	-	-	-	88,840,165	1.50
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	5,041,360,267	85.01	-	-	-	-	-	5,041,360,267	85.01
1、人民币普通股	5,041,360,267	85.01	-	-	-	-	-	5,041,360,267	85.01
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	5,930,200,432	100.00	-	-	-	-	-	5,930,200,432	100.00

2、普通股股份变动情况说明

报告期内公司普通股份总数无变化，股东结构变化情况见本节“普通股股份变动情况表”。

3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

无。

(二) 限售股份变动情况

报告期，公司限售股份未发生变动。

二、证券发行与上市情况

(一) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

报告期内公司普通股份总数无变化，股东结构变化情况见本节“普通股股份变动情况表”。

(二) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
2003年6月	1.30	89,675,000
现存的内部职工股情况的说明	截至 2021 年 6 月 30 日，公司尚有 433 名股东共计持有内部职工股 88,840,165 股处于限售状态，约占公司总股本的 1.50%。	

三、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	58,728
报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	58,157
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-
报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-

(二)截至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	-	923,238,400	15.57	-	/	-	境外法人	
杭州市财政局	-	703,215,229	11.86	116,116,000	/	-	国家	
红狮控股集团有限公司	-	700,213,537	11.81	387,967,000	质押	12,000,000	境内非国有法人	
杭州市财开投资集团有限公司	-	408,122,361	6.88	-	/	-	国有法人	
中国人寿保险股份有限公司	-	284,592,000	4.80	-	/	-	国有法人	
杭州汽轮机股份有限公司	-	271,875,206	4.58	-	质押	45,080,000	国有法人	
中国太平洋人寿保险股份有限公司	-45,072,898	190,127,102	3.21	-	/	-	国有法人	
苏州苏高新科技产业发展有限公司	-	177,906,012	3.00	177,906,012	/	-	国有法人	
杭州河合电器股份有限公司	-	152,880,000	2.58	-	/	-	境内非国有法人	
香港中央结算有限公司	21,944,740	119,628,310	2.02	-	/	-	其他	
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					
Commonwealth Bank of Australia	923,238,400	人民币普通股	923,238,400					
杭州市财政局	587,099,229	人民币普通股	587,099,229					
杭州市财开投资集团有限公司	408,122,361	人民币普通股	408,122,361					
红狮控股集团有限公司	312,246,537	人民币普通股	312,246,537					
中国人寿保险股份有限公司	284,592,000	人民币普通股	284,592,000					
杭州汽轮机股份有限公司	271,875,206	人民币普通股	271,875,206					
中国太平洋人寿保险股份有限公司	190,127,102	人民币普通股	190,127,102					
杭州河合电器股份有限公司	152,880,000	人民币普通股	152,880,000					
香港中央结算有限公司	119,628,310	人民币普通股	119,628,310					
浙江恒励控股集团有限公司	80,749,400	人民币普通股	80,749,400					
前十名股东中回购专户情况说明		不适用。						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明		不适用。						

上述股东关联关系或一致行动的说明	杭州市财开投资集团有限公司为杭州市财政局的一致行动人。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用。

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	红狮控股集团有限公司	387,967,000	2025-04-23	387,967,000	/
2	苏州苏高新科技产业发展有限公司	177,906,012	2023-04-23	177,906,012	/
3	苏州新区高新技术产业股份有限公司	118,010,988	2023-04-23	118,010,988	/
4	杭州市财政局	116,116,000	2025-04-23	116,116,000	/
			2021-10-27	141,120	/
5	宋剑斌等 32 人	658,560	2022-10-27	47,040	/
			2024-10-28	470,400	/

上述股东关联关系或一致行动的说明	苏州苏高新科技产业发展有限公司及苏州新区高新技术产业股份有限公司均受苏州苏高新集团有限公司控制。
------------------	--

四、董事、监事和高级管理人员情况

(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

姓名	职务(注)	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	-	-	-	/
宋剑斌	副董事长 行长 财务负责人	940,800	940,800	-	/
Ian Park (严博)	董事	-	-	-	/
吴建民	董事	-	-	-	/
章小华	董事	-	-	-	/
徐云鹤	董事	-	-	-	/
沈明	董事	-	-	-	/
赵鹰	董事	-	-	-	/
王洪卫	独立董事	-	-	-	/
范卿午	独立董事	-	-	-	/
刘树浙	独立董事	-	-	-	/
唐荣汉	独立董事	-	-	-	/
李常青	独立董事	-	-	-	/
郭瑜	监事长 职工监事	940,800	940,800	-	/
吕汉泉	监事	-	-	-	/
缪新	监事	-	-	-	/
柴洁丹	监事	-	-	-	/
韩玲珑	外部监事	-	-	-	/
陈显明	外部监事	-	-	-	/
吕洪	外部监事	-	-	-	/
陆志红	职工监事 工会主席	-	-	-	/
蒋超琼	职工监事	70,560	70,560	-	/
王立雄	副行长	717,360	717,360	-	/
李晓华	副行长	-	-	-	/
陈岚	副行长	717,360	717,360	-	/
李炯	副行长	124,655	124,655	-	/
毛夏红	行长助理 董事会秘书	717,360	717,360	-	/
潘华富	风险总监	-	-	-	/
章建夫	财务总监	190,513	190,513	-	/
王平	原董事	-	-	-	/

注：1、王平先生于 2021 年 4 月 15 日辞去公司董事及战略发展委员会委员职务，其辞职自其辞呈送至公司董事会之日起生效；

2、沈明先生于 2021 年 7 月获得中国银保监会浙江监管局董事资格核准；

3、赵鹰先生于 2021 年 8 月 5 日辞去公司董事及董事会审计委员会委员职务，其辞职自其辞呈送达至公司董事会之日起生效；

4、缪新先生于 2021 年 8 月 5 日辞去公司监事及监事会监督委员会委员职务，其辞职自其辞呈送达至公司监事会之日起生效；

5、2021年8月27日，公司召开2021年第一次临时股东大会，选举周建华先生为公司第七届董事会董事，选举徐飞女士为公司第七届监事会股东监事。周建华先生担任公司董事的任职资格尚待中国银保监会浙江监管局核准。

五、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

公司不存在控股股东。

(二) 实际控制人情况

公司股东杭州市财政局、杭州市江干区财政局、杭州市西湖区财政局是杭州市政府、原杭州市江干区政府及杭州市西湖区政府财政主管部门，其中杭州市财政局为两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人民政府；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；公司股东杭州钱塘新区产业发展集团有限公司的出资人为杭州钱塘新区管理委员会；公司股东杭州上城区投资控股集团有限公司为杭州市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；公司股东杭州市下城区国有投资控股集团有限公司为杭州市下城区人民政府授权经营的国有全资子公司，注册资本由原杭州市下城区财政局投入。上述两家区财政局、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、杭州钱塘新区产业发展集团有限公司、杭州上城区投资控股集团有限公司及杭州市下城区国有投资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2021年6月30日，该八家股东合计持有公司股份139,684.84万股，占公司股本总额的23.55%。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。

股东名称	持股数量(股)	持股比例(%)
杭州市财政局	703,215,229	11.86
杭州市财开投资集团有限公司	408,122,361	6.88
杭州余杭金融控股集团有限公司	69,099,153	1.17
杭州钱塘新区产业发展集团有限公司	55,663,206	0.94
杭州市江干区财政局	44,146,682	0.74
杭州市西湖区财政局	41,267,551	0.70
杭州上城区投资控股集团有限公司	40,784,625	0.69
杭州市下城区国有投资控股集团有限公司	34,549,577	0.58
合计	1,396,848,384	23.55

注：1、2021年3月，公司原股东杭州钱塘新区财政金融局将其所持公司全部股份无偿划转给杭州钱塘新区产业发展集团有限公司。杭州钱塘新区产业发展集团有限公司出具了确认函，确认其将作为杭州市财政局的一致行动人，与杭州市财政局及公司其余六家股东保持一致行动关系。

2、2021年4月，浙江省人民政府发布《关于调整杭州市部分行政区划的通知》，根据《国务院关于同意浙江省调整杭州市部分行政区划的批复》，撤销杭州市上城区、江干区，设立新的杭州市上城区；撤销杭州市下城区、拱墅区，设立新的杭州市拱墅区；撤销杭州市余杭区，设立新的杭州市余杭区；设立杭州市临平区、杭州市钱塘区。后续公司相关股东将需办理更名等手续。

六、报告期末主要股东相关情况

单位：万股

序号	主要股东名称	控股股东/实际控制人	最终受益人	期末持有公司股份数	质押股份数	提名董监事情况
1	Commonwealth Bank of Australia	-	Commonwealth Bank of Australia	92,323.84	-	董事 Ian Park
2	杭州市财政局	-	杭州市财政局	70,321.52	-	董事吴建民
3	红狮控股集团 有限公司	章小华	章小华	70,021.35	1,200.00	董事章小华
4	杭州市财开投资 集团有限公司	杭州市金融投资 集团有限公司	杭州市国资委	40,812.24	-	董事徐云鹤
5	中国太平洋 人寿保险股份 有限公司	中国太平洋保险 (集团)股份有 限公司	上海市国资委	19,012.71	-	原董事赵鹰
6	苏州新区高新技 术产业股份 有限公司	苏州苏高新集团 有限公司	苏州市虎丘区 人民政府	11,801.10	-	董事沈明
7	杭州河合电器 股份有限公司	吕汉泉	吕汉泉	15,288.00	-	监事吕汉泉
8	浙江省电信实业 集团有限公司	中国电信集团有 限公司	国务院国资委	1,151.65	-	监事缪新
9	浙江杭州湾建筑 集团有限公司	黄伟	黄伟	621.41	-	监事柴洁丹

注：1、赵鹰先生于 2021 年 8 月 5 日辞去公司董事及董事会审计委员会委员职务，其辞职自其辞呈送达至公司董事会之日起生效；

2、缪新先生于 2021 年 8 月 5 日辞去公司监事及监事会监督委员会委员职务，其辞职自其辞呈送达至公司监事会之日起生效；

3、2021 年 8 月，公司股东浙江大华建设集团有限公司推荐徐飞女士为公司第七届监事会股东监事候选人；2021 年 8 月 27 日，公司召开 2021 年第一次临时股东大会，选举徐飞女士为公司第七届监事会股东监事。

第九节 优先股相关情况

一、截至报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

单位：万股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360027	杭银优1	2017-12-15	100	5.20	10,000	2018-1-4	10,000	-

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数（户）	18
报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	18

(二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
海富通基金—聚宝财富溢融—海富通—惠祥一号单一资产管理计划	-	19,350,000	19.35	境内优先股	-	-	基金公司
鑫沅资管—宁波银行—鑫沅资产鑫梅花 520 号集合资产管理计划	16,244,000	16,244,000	16.24	境内优先股	-	-	其他投资者
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	-	16,000,000	16.00	境内优先股	-	-	其他投资者
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	15,000,000	15.00	境内优先股	-	-	保险公司
建信信托有限责任公司—恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	10.00	境内优先股	-	-	信托公司
中金公司—华夏银行—中金多利 2 号集合资产管理计划	5,530,000	5,530,000	5.53	境内优先股	-	-	其他投资者
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	5,000,000	5.00	境内优先股	-	-	基金公司
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	-	5,000,000	5.00	境内优先股	-	-	其他投资者
交银施罗德资管—宁波银行—交银施罗德资管丰德 1 号集合资产管理计划	2,480,000	2,480,000	2.48	境内优先股	-	-	其他投资者

平安养老保险股份有限公司 —分红—团险分红	-	2,000,000	2.00	境内 优先股	-	-	保险 公司
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量				无。			
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明				中国平安财产保险股份有限公司和平安养老保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的控股子公司。			

三、优先股利股息发放的情况

(一) 报告期内优先股股息发放情况

报告期内，公司未发放优先股股息。

(二) 近 3 年（含报告期）优先股股息发放情况

单位：人民币千元

派息年份	优先股 代码	优先股 简称	派息期间	票面股 息率(%)	派息金额 (元/股)	派息额
2020 年	360027	杭银优 1	2019/12/15-2020/12/14	5.20	5.20	520,000
2019 年	360027	杭银优 1	2018/12/15-2019/12/14	5.20	5.20	520,000
2018 年	360027	杭银优 1	2017/12/15-2018/12/14	5.20	5.20	520,000

四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

五、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情形。

六、公司对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017 年修订）和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等要求以及优先股发行方案，公司将 2017 年发行的优先股作为权益工具核算。派发优先股股息作为税后利润分配处理。

第十节 可转换公司债券情况

一、可转债发行情况

2021年4月2日，公司完成A股可转换公司债券发行工作，募集资金总额为1,500,000万元，扣除不含税的发行费用后募集资金净额为1,498,401.98万元；2021年4月23日，上述A股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌交易，简称“杭银转债”，代码110079。

债券代码	债券简称	发行日期	到期日期	发行价格	票面利率	发行数量	上市日期	转股起始日
110079	杭银转债	2021-3-29	2027-3-28	100元	第一年0.20%； 第二年0.40%； 第三年0.80%； 第四年1.20%； 第五年1.80%； 第六年2.00%。	15,000万张	2021-4-23	2021-10-8至 2027-3-28

二、报告期末转债持有人情况

(一) 可转债基本情况

可转换公司债券名称	杭银转债
期末转债持有人数	185,267
公司转债的担保人	无。

(二) 报告期末可转债前十名持有人情况表

可转换公司债券持有人名称	期末持债数量(元)	持有比例(%)
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	1,556,631,000	10.38
杭州市财开投资集团有限公司	1,032,141,000	6.88
中国农业银行股份有限公司— 广发均衡优选混合型证券投资基金	562,807,000	3.75
中国人寿保险股份有限公司	476,333,000	3.18
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	383,671,000	2.56
兴业银行股份有限公司— 广发稳健优选六个月持有期混合型证券投资基金	280,509,000	1.87
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	242,198,000	1.61
登记结算系统债券回购质押专用账户 (平安银行股份有限公司)	207,188,000	1.38
全国社保基金二零六组合	186,290,000	1.24
登记结算系统债券回购质押专用账户 (光大证券股份有限公司)	175,151,000	1.17

三、报告期转债变动情况

单位:千元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
杭银转债	15,000,000	-	-	-	15,000,000

四、报告期转债累计转股情况

“杭银转债”转股期的起止日期为 2021 年 10 月 8 日至 2027 年 3 月 28 日。截至本报告披露日，“杭银转债”尚未进入转股期。

五、转股价格历次调整情况

单位:元/股				
杭银转债				
可转换公司债券名称				
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2021-6-25	16.71	2021-6-18	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因 2020 年度 利润分配调整
截止本报告期末最新转股价格				16.71

注：公司于 2021 年 8 月 27 日召开公司 2021 年第一次临时股东大会审议通过了《杭州银行股份有限公司关于向下修正 A 股可转换公司债券转股价格的议案》，“杭银转债”转股价格自 2021 年 8 月 30 日起由 16.71 元/股调整为 12.99 元/股。

六、公司的负债情况及资信变化情况

根据《上市公司证券发行管理办法》和《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，公司委托中诚信国际信用评级有限责任公司（以下简称“中诚信”）对公司 2021 年 3 月发行的 A 股可转债进行了信用评级，中诚信出具了《杭州银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级 AAA，评级展望为稳定，“杭银转债”的信用等级为 AAA。中诚信后于 2021 年 6 月对公司主体及“杭银转债”进行了跟踪信用评级，公司主体信用评级维持“AAA”，评级展望维持“稳定”，“杭银转债”的信用评级维持“AAA”，评级结果较前次没有变化。公司资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好，具备充分的偿债能力。

第十一节 财务报告

- 一、杭州银行股份有限公司 2021 年半年度审阅报告（见附件）
- 二、杭州银行股份有限公司 2021 年半年度财务报表（见附件）

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的
中期财务报表及审阅报告

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表及审阅报告

	页码
审阅报告	1
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表	
合并及银行资产负债表	1-2
合并及银行利润表	3-4
合并及银行现金流量表	5-6
合并股东权益变动表	7-8
银行股东权益变动表	9-10
财务报表附注	11-170
补充资料	1-2

审阅报告

普华永道中天阅字(2021)第 0051 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(以下简称“杭州银行”)的中期财务报表，包括 2021 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是杭州银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对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，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问银行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。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

—————
周 章

中国·上海市
2021年8月30日

注册会计师

—————
童 咏 静

杭州银行股份有限公司

2021年6月30日的合并及银行资产负债表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本银行	
		2021年 6月30日 未经审计	2020年 12月31日 经审计	2021年 6月30日 未经审计	2020年 12月31日 经审计
资产					
现金及存放中央银行					
款项	四(1)	82,358,372	92,714,087	82,358,372	92,714,087
存放同业款项	四(2)	14,345,163	12,846,410	14,345,163	12,846,410
拆出资金	四(3)	17,169,954	14,327,737	17,169,954	14,327,737
买入返售金融资产	四(4)	43,737,215	39,793,574	43,737,215	39,793,574
衍生金融资产	四(5)	3,176,508	8,505,554	3,176,508	8,505,554
发放贷款和垫款	四(6)	512,880,843	460,016,232	509,410,450	457,596,079
金融投资：	四(7)				
交易性金融资产		120,320,441	104,269,505	123,790,835	106,689,657
债权投资		342,197,382	322,596,486	342,197,382	322,596,486
其他债权投资		125,867,451	96,283,077	125,867,451	96,283,077
其他权益工具投资		121,750	134,350	121,750	134,350
长期股权投资	四(8)	2,452,437	1,694,989	3,452,437	2,694,989
固定资产	四(9)	1,530,629	1,562,445	1,528,015	1,559,509
在建工程	四(10)	862,553	574,584	862,553	574,584
无形资产	四(11)	1,126,976	1,139,848	1,124,429	1,137,224
递延所得税资产	四(12)	7,689,661	7,068,445	7,689,661	7,068,445
其他资产	四(13)	10,761,899	5,729,925	10,660,242	5,687,945
资产总计		1,286,599,234	1,169,257,248	1,287,492,417	1,170,209,707

后附中期财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

杭州银行股份有限公司

2021年6月30日的合并及银行资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本银行	
		2021年 6月30日 未经审计	2020年 12月31日 经审计	2021年 6月30日 未经审计	2020年 12月31日 经审计
负债					
向中央银行借款		83,368,690	95,970,122	83,368,690	95,970,122
同业及其他金融机构 存放款项	四(15)	100,803,535	75,261,839	102,217,523	76,428,023
拆入资金	四(16)	29,140,529	28,385,031	29,140,529	28,385,031
卖出回购金融资产款	四(17)	38,737,751	26,858,552	38,737,751	26,858,552
衍生金融负债	四(5)	3,452,310	9,313,565	3,452,310	9,313,565
吸收存款	四(18)	749,698,884	703,680,405	749,698,884	703,680,405
应付职工薪酬	四(19)	2,355,426	2,785,944	2,347,169	2,748,579
应交税费	四(20)	2,840,553	5,517,054	2,745,078	5,481,655
应付债券	四(21)	180,861,515	135,408,152	180,861,515	135,408,152
预计负债	四(22)	457,348	327,381	457,348	327,381
其他负债	四(23)	9,615,988	4,886,648	9,570,180	4,879,615
负债合计		1,201,332,529	1,088,394,693	1,202,596,977	1,089,481,080
股东权益					
股本	四(24)	5,930,200	5,930,200	5,930,200	5,930,200
其他权益工具	四(25)	18,423,226	16,974,347	18,423,226	16,974,347
其中：优先股		9,979,209	9,979,209	9,979,209	9,979,209
永续债		6,995,138	6,995,138	6,995,138	6,995,138
可转债		1,448,879	-	1,448,879	-
资本公积	四(26)	15,206,373	15,205,730	15,206,373	15,205,730
其他综合收益	四(27)	1,100,684	790,343	1,100,684	790,343
盈余公积	四(28)	5,317,036	5,317,036	5,317,036	5,317,036
一般风险准备	四(29)	13,953,730	13,907,561	13,893,528	13,893,528
未分配利润	四(30)	25,335,456	22,737,338	25,024,393	22,617,443
股东权益合计		85,266,705	80,862,555	84,895,440	80,728,627
负债和股东权益总计		1,286,599,234	1,169,257,248	1,287,492,417	1,170,209,707

后附中期财务报表附注为本中期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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本银行	
		截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计
一、营业收入					
利息收入	四(31)	23,639,778	21,013,555	23,639,778	21,013,555
利息支出	四(31)	(13,039,626)	(11,664,389)	(13,041,307)	(11,665,910)
利息净收入	四(31)	10,600,152	9,349,166	10,598,471	9,347,645
手续费及佣金收入	四(32)	2,185,801	1,824,855	1,899,043	1,820,454
手续费及佣金支出	四(32)	(128,529)	(103,321)	(195,087)	(125,176)
手续费及佣金净收入	四(32)	2,057,272	1,721,534	1,703,956	1,695,278
投资收益	四(33)	1,785,328	1,899,533	1,785,328	1,899,533
其中：对联营企业的 投资收益 以摊余成本计 量的金融资 产终止确认 产生的收益		74,634	61,953	74,634	61,953
公允价值变动损益	四(34)	383,956	(168,332)	383,956	(168,332)
汇兑损益	四(35)	(1,482)	41,972	(1,482)	41,972
其他业务收入		6,133	7,034	6,133	7,034
资产处置损失	四(36)	(13)	(44)	(13)	(44)
其他收益	四(37)	44,358	3,031	44,332	3,026
营业收入合计		14,875,704	12,853,894	14,520,681	12,826,112
二、营业支出					
税金及附加	四(38)	(111,263)	(104,528)	(108,812)	(104,379)
业务及管理费	四(39)	(3,557,764)	(3,047,868)	(3,521,644)	(3,030,144)
信用减值损失	四(40)	(5,431,827)	(4,956,303)	(5,431,827)	(4,956,303)
其他业务支出		(117)	(352)	(117)	(352)
营业支出合计		(9,100,971)	(8,109,051)	(9,062,400)	(8,091,178)
三、营业利润					
		5,774,733	4,744,843	5,458,281	4,734,934
加：营业外收入	四(41)	22,035	9,483	21,985	9,483
减：营业外支出	四(42)	(14,490)	(27,015)	(14,490)	(27,015)
四、利润总额					
		5,782,278	4,727,311	5,465,776	4,717,402
减：所得税费用	四(43)	(775,421)	(659,110)	(696,256)	(656,632)
五、净利润					
		5,006,857	4,068,201	4,769,520	4,060,770
(一)按经营持续性分类					
持续经营净利润		5,006,857	4,068,201	4,769,520	4,060,770
(二)按所有者归属分类					
归属于母公司股东的净 利润		5,006,857	4,068,201		

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本银行	
		截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	四(27)	310,341	(5,161)	310,341	(5,161)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		310,341	(5,161)		
将重分类进损益的其他综合收益		319,790	(5,161)	319,790	(5,161)
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		133,036	(108,495)	133,036	(108,495)
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		186,923	104,024	186,923	104,024
一权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额		(169)	(690)	(169)	(690)
不能重分类进损益的其他综合收益		(9,449)	-	(9,449)	-
一其他权益工具投资公允价值变动		(9,449)	-	(9,449)	-
七、综合收益总额		<u>5,317,198</u>	<u>4,063,040</u>	<u>5,079,861</u>	<u>4,055,609</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		<u>5,317,198</u>	<u>4,063,040</u>		
八、每股收益	四(44)				
基本每股收益(人民币元)		<u>0.80</u>	<u>0.75</u>		
稀释每股收益(人民币元)		<u>0.76</u>	<u>0.75</u>		

后附中期财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行现金流量表 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计
附注				
一、经营活动(使用)/产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	72,290,323	47,499,965	72,538,127	47,503,768
存放中央银行和同业款项净减少额	-	275,817	-	275,817
向中央银行借款净增加额	-	5,379,445	-	5,379,445
拆入资金净增加额	740,958	-	740,958	-
收取利息、手续费及佣金的现金	17,214,964	15,948,540	16,951,406	15,947,229
返售业务资金净减少额	-	7,286,615	-	7,286,615
回购业务资金净增加额	11,861,739	-	11,861,739	-
收到的其他与经营活动有关的现金	1,169,798	2,909,898	1,169,721	2,909,198
经营活动现金流入小计	103,277,782	79,300,280	103,261,951	79,302,072
客户贷款和垫款净增加额	56,364,297	38,462,521	55,314,056	38,074,579
存放中央银行和同业款项净增加额	6,765,184	-	6,765,165	-
向中央银行借款净减少额	13,229,767	-	13,229,767	-
拆入资金净减少额	-	10,568,761	-	10,568,761
拆出资金净增加额	2,795,000	2,380	2,795,000	2,380
回购业务资金净减少额	-	5,687,684	-	5,687,684
返售业务资金净增加额	18,367,294	-	18,367,294	-
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	1,568,056	2,904,885	1,568,056	2,904,885
支付利息、手续费及佣金的现金	9,810,936	10,194,167	9,879,393	10,217,543
支付给职工及为职工支付的现金	2,941,334	2,547,762	2,886,785	2,534,887
支付的各项税费	5,239,063	1,958,312	5,197,098	1,956,553
支付的其他与经营活动有关的现金	3,191,410	3,514,050	3,206,739	3,511,462
经营活动现金流出小计	120,272,341	75,840,522	119,209,353	75,458,734
经营活动(使用)/产生的现金流量 净额	四(45) (16,994,559)	3,459,758	(15,947,402)	3,843,338

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计
附注				
二、投资活动使用的现金流量				
收回投资收到的现金	197,681,794	251,811,675	197,681,794	251,811,675
取得投资收益收到的现金	10,730,599	10,084,016	10,730,599	10,084,016
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额	64	440	64	440
投资活动现金流入小计	208,412,457	261,896,131	208,412,457	261,896,131
投资支付的现金	256,877,844	313,334,569	257,928,087	313,722,512
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金	423,328	455,136	422,296	450,773
投资活动现金流出小计	257,301,172	313,789,705	258,350,383	314,173,285
投资活动使用的现金流量净额	(48,888,715)	(51,893,574)	(49,937,926)	(52,277,154)
三、筹资活动产生/(使用)的现金流量净额				
吸收投资收到的现金	1,448,879	14,126,639	1,448,879	14,126,639
发行债券收到的现金	155,528,570	100,696,526	155,528,570	100,696,526
筹资活动现金流入小计	156,977,449	114,823,165	156,977,449	114,823,165
偿还债务支付的现金	110,635,438	114,000,902	110,635,438	114,000,902
分配股利或偿付利息支付的现金	4,286,599	1,893,481	4,286,599	1,893,481
偿付租赁负债的本金和利息	178,811	不适用	176,757	不适用
筹资活动现金流出小计	115,100,848	115,894,383	115,098,794	115,894,383
筹资活动产生/(使用)的现金流量 净额	41,876,601	(1,071,218)	41,878,655	(1,071,218)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额				
	(76,194)	72,347	(76,194)	72,347
五、现金及现金等价物净减少额				
	(24,082,867)	(49,432,687)	(24,082,867)	(49,432,687)
加：期初现金及现金等价物余额	四(45) 59,069,022	89,049,478	59,069,022	89,049,478
六、期末现金及现金等价物余额				
	四(45) 34,986,155	39,616,791	34,986,155	39,616,791

后附中期财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	股本 四(24)	其他权益工具 四(25)	资本公积 四(26)	其他综合收益 四(27)	盈余公积 四(28)	一般风险准备 四(29)	未分配利润 四(30)	股东权益合计
一、 2021年1月1日余额		5,930,200	16,974,347	15,205,730	790,343	5,317,036	13,907,561	22,737,338	80,862,555
二、 截至2021年6月30日止六个月 期间增减变动金额									
(一) 综合损益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	5,006,857	5,006,857
其他综合收益		-	-	-	310,341	-	-	-	310,341
(二) 股东投入和减少资本									
发行可转换公司债券所增加的 权益		-	1,448,879	-	-	-	-	-	1,448,879
(三) 利润分配									
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	46,169	(46,169)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,075,570)	(2,075,570)
永续债利息发放		-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
(四) 其他									
按照权益法核算的在被投资 单位除综合收益以及利润 分配以外其他股东权益中 所享有的份额		-	-	643	-	-	-	-	643
三、 2021年6月30日余额		5,930,200	18,423,226	15,206,373	1,100,684	5,317,036	13,953,730	25,335,456	85,266,705

后附中期财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间合并股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	股本 四(24)	其他权益工具 四(25)	资本公积 四(26)	其他综合收益 四(27)	盈余公积 四(28)	一般风险准备 四(29)	未分配利润 四(30)	股东权益合计
一、 2020 年 1 月 1 日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	1,139,903	4,616,758	12,694,800	20,109,497	62,544,597
二、 截至2020年6月30日止六个月 期间增减变动金额									
(一) 综合损益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	4,068,201	4,068,201
其他综合收益		-	-	-	(5,161)	-	-	-	(5,161)
(二) 股东投入和减少资本									
普通股非公开发行		800,000	-	6,331,500	-	-	-	-	7,131,500
发行永续债		-	6,995,138	-	-	-	-	-	6,995,138
(三) 利润分配									
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	440	(440)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,075,570)	(2,075,570)
三、 2020年6月30日余额		5,930,200	16,974,347	15,205,730	1,134,742	4,616,758	12,695,240	22,101,688	78,658,705

后附中期财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期银行股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	股本 四(24)	其他权益工具 四(25)	资本公积 四(26)	其他综合收益 四(27)	盈余公积 四(28)	一般风险准备 四(29)	未分配利润 四(30)	股东权益合计
一、 2021年1月1日余额		5,930,200	16,974,347	15,205,730	790,343	5,317,036	13,893,528	22,617,443	80,728,627
二、 截至2021年6月30日止六个月 期间增减变动金额									
(一) 综合损益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	4,769,520	4,769,520
其他综合收益		-	-	-	310,341	-	-	-	310,341
(二) 股东投入和减少资本									
发行可转换公司债券所增加 的权益		-	1,448,879	-	-	-	-	-	1,448,879
(三) 利润分配									
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,075,570)	(2,075,570)
永续债利息发放		-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
(四) 其他									
按照权益法核算的在被投资 单位除综合收益以及利润 分配以外其他股东权益中 所享有的份额		-	-	643	-	-	-	-	643
三、 2021年6月30日余额		5,930,200	18,423,226	15,206,373	1,100,684	5,317,036	13,893,528	25,024,393	84,895,440

后附中期财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期银行股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	股本 四(24)	其他权益工具 四(25)	资本公积 四(26)	其他综合收益 四(27)	盈余公积 四(28)	一般风险准备 四(29)	未分配利润 四(30)	股东权益合计
一、 2020 年 1 月 1 日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	1,139,903	4,616,758	12,694,800	20,109,241	62,544,341
二、 截至2020年6月30日止六个月 期间增减变动金额									
(一) 综合损益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	4,060,770	4,060,770
其他综合收益		-	-	-	(5,161)	-	-	-	(5,161)
(二) 股东投入和减少资本									
普通股非公开发行		800,000	-	6,331,500	-	-	-	-	7,131,500
发行永续债		-	6,995,138	-	-	-	-	-	6,995,138
(三) 利润分配									
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,075,570)	(2,075,570)
三、 2020年6月30日余额		5,930,200	16,974,347	15,205,730	1,134,742	4,616,758	12,694,800	22,094,441	78,651,018

后附中期财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 基本情况

杭州银行股份有限公司(以下简称“本银行”)原名杭州市商业银行股份有限公司及杭州城市合作银行，是根据中国人民银行银复(1996)306 号文批准成立的股份有限公司形式的商业银行，1996 年 9 月 25 日获得杭州市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。1998 年本银行经中国人民银行杭州中心支行批准更名为“杭州市商业银行股份有限公司”。2008 年本银行经中国银行业监督管理委员会批复更名为“杭州银行股份有限公司”，并于当年在浙江省工商行政管理局进行了规范登记。2016 年 10 月，本银行公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市。于 2021 年 6 月 30 日，本银行的普通股股本为 59.30 亿股，每股面值人民币 1 元；优先股股本为 1 亿股，每股面值人民币 100 元。

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

本银行及子公司(统称“本集团”)的行业性质：金融业。

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

本期纳入合并范围的主要子公司详见附注五.1。

本财务报表业经本银行董事会于 2021 年 8 月 30 日批准报出。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计

本集团内企业为金融机构，主要会计政策包括对结构化主体的合并(附注二.31.(d))、金融工具的确认、分类和计量(附注二.8.(b))及金融资产减值(附注二.8.(c))等。

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断及重要会计估计详见附注二.31。

1 财务报表的编制基础

本中期财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本中期财务报表按照《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号-半年度报告的内容与格式》(2021 年修订)的披露规定进行列报和披露。除附注二(32)所述会计政策变更之外，本财务报表所采用的会计政策与本集团编制 2020 年度财务报表所采用的会计政策一致。

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3 记账本位币

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

4 企业合并

(a) 同一控制下的企业合并

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

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

(b) 非同一控制下的企业合并

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

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

5 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本银行及全部子公司。

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

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

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

在编制合并财务报表时，子公司与本银行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本银行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益总额中不归属于本银行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本银行向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本银行出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本银行对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

6 现金及现金等价物

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

7 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

8 金融资产与负债

(a) 金融工具的确认和终止确认

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

8 金融资产与负债(续)

(a) 金融工具的确认和终止确认(续)

金融资产合同修改

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

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

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

金融资产合同修改对预期信用损失计算的影响于附注八.1.(2)中讨论。

除合同修改以外的终止确认

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

8 金融资产与负债(续)

(a) 金融工具的确认和终止确认(续)

除合同修改以外的终止确认(续)

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

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

(b) 金融工具的分类和计量

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

8 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

公允价值

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

金融资产

本集团按以下计量类别对金融资产进行分类：

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

摊余成本和实际利率

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

8 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

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

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

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

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

8 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

债务工具(续)

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

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

利息收入是根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

8 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

权益工具

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

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

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中。

金融负债

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

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。
- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注二.8.(a) “除合同修改以外的终止确认”。
- 不属于以上情形的财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

二 主要会计政策和会计估计(续)

8 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

可转换公司债券

可转换公司债券包括负债部分和权益部分。负债组成部分体现了支付固定本息义务，被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值，并采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入所有者权益。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券的相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中股本溢价。

(c) 金融工具的减值

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

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

附注八.1.(2)就如何计量预期信用损失准备提供了更多详情信息。

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

8 金融资产与负债(续)

(d) 金融工具的抵销

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

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

9 财务担保合同和贷款承诺

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

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注八.1.(2)中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注八.1.(2)中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。

10 衍生工具和套期活动

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

某些衍生工具被嵌入到非衍生工具中，构成混合合同。对于混合合同包含的主合同属于金融资产的，本集团将该混合合同作为一个整体进行分类和计量(附注二.8.(b))。对于混合合同包含的主合同不属于金融资产，在符合以下条件时，从混合工具中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具处理：

- (i) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同不紧密相关；

二 主要会计政策和会计估计(续)

10 衍生工具和套期活动(续)

(ii) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；

(iii) 混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

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

公允价值套期

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

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

现金流量套期

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

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

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

11 买入返售和卖出回购交易

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

12 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

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

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

(a) 投资成本确定

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

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

(b) 后续计量及损益确认方法

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

12 长期股权投资(续)

(b) 后续计量及损益确认方法(续)

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

(c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

(d) 长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二.18)。

二 主要会计政策和会计估计(续)

13 固定资产

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、电子及办公设备、运输工具以及固定资产装修等。

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

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

(b) 固定资产的折旧方法

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

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

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

(c) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二.18)。

(d) 固定资产的处置

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

14 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产或长期待摊费用。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二.18)。

15 无形资产

无形资产包括土地使用权和软件，以成本计量。

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	40-50 年
软件	1-10 年

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

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

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二.18)。

二 主要会计政策和会计估计(续)

16 长期待摊费用

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

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

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

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

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

17 抵债资产

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

18 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

18 资产减值(续)

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19 职工薪酬

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

(a) 短期薪酬

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

(b) 离职后福利

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

19 职工薪酬(续)

(c) 辞退福利

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

(d) 内退福利

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

20 预计负债

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

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

21 其他权益工具

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

本集团发行的永续债不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；且该永续债不存在须用或可用自身权益工具进行结算的条款安排。本集团将发行的永续债分类为权益工具，发行永续债发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。本集团发行的永续债采用非累积利息支付方式，本集团有权部分或全部取消该债券的派息，并不构成违约事件，永续债利息在宣告时，作为利润分配处理。

22 收入及支出确认原则和方法

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

利息收入和利息支出

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

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

手续费及佣金收入

对于履约义务在某一时点履行的手续费及佣金收入，本集团在客户取得并消耗了本集团履约所带来的经济利益时确认收入。对于履约义务在某一时段内履行的手续费及佣金收入，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

二 主要会计政策和会计估计(续)

23 政府补助

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

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

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

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

24 所得税

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

24 所得税(续)

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

25 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产主要包括租入的房屋及建筑物等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

对于由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免，本集团选择采用简化方法，在达成协议解除原支付义务时将未折现的减免金额计入当期损益，并相应调整租赁负债。

二 主要会计政策和会计估计(续)

25 租赁(续)

本集团作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(a) 经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本集团将按销售额的一定比例确定的可变租金在实际发生时计入租金收入。

对于由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免，本集团选择采用简化方法，将减免的租金作为可变租金，在减免期间将减免金额计入当期损益。

除上述新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，当租赁发生变更时，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁，并将与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额作为新租赁的收款额。

26 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

27 关联方

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

28 受托业务

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

29 或有负债

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

30 分部报告

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

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

31 重要会计判断和会计估计

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

(a) 预期信用损失的计量

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计判断和会计估计(续)

(a) 预期信用损失的计量(续)

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 判断信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；及
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

预期信用损失的具体计量方法详见附注八.1.(2)。

(b) 金融工具的公允价值

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

(c) 所得税

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计判断和会计估计(续)

(d) 对结构化主体的合并

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

(e) 金融资产的终止确认

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

32 重要会计政策变更

财政部于 2021 年 1 月颁布了《企业会计准则解释第 14 号》(财会[2021]1 号)，主要明确了基准利率改革导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理、基准利率改革导致的租赁变更的会计处理及相关披露要求。该解释自 2021 年 1 月 1 日起施行。本集团已采用该解释的相关规定。

财政部于 2021 年 5 月颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>的适用范围通知》(财会[2021]9 号)，对于承租人与出租人就现有租赁合同达成的、由新冠肺炎疫情直接引发的、针对 2022 年 6 月 30 日之前的应付租赁付款额的减让、减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变、且租赁合同的其他条款和条件无重大变化的，允许采用上述通知中的简化方法进行处理。该通知对本集团财务报表无重大影响。

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号—租赁》(以下简称“新租赁准则”)，本集团已采用上述准则编制截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的财务报表。修订后新租赁准则对本集团及本银行报表的影响列示如下：

本集团及本银行于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则，根据相关规定，本集团及本银行对于首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本集团及本银行对于该准则的累积影响数调整 2021 年年初留存收益以及财务报表相关项目金额，2020 年度的比较财务报表未重列。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

32 重要会计政策变更(续)

(i) 会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	影响金额	
		2021 年 1 月 1 日 本集团	本银行
对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本集团及本银行按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：	其他资产	1,864,878	1,850,539
	其中：使用权资产	1,900,733	1,886,394
	待摊费用	(4,165)	(4,165)
	长期待摊费用	(31,690)	(31,690)

剩余租赁期超过 12 个月的，本集团及本银行根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，并假设使用权资产等于租赁负债，且根据预付租金进行必要调整。	其他负债	1,864,878	1,850,539
	其中：租赁负债	1,864,878	1,850,539

剩余租赁期不超过 12 个月的，本集团及本银行采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本集团及本银行采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

于 2021 年 1 月 1 日，本集团及本银行在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款利率的加权平均值为 3.78%。

(ii) 于 2021 年 1 月 1 日，本集团及本银行将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

	本集团	本银行
于 2020 年 12 月 31 日披露未来最低经营租赁付款额	2,166,133	2,151,007
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的现值	1,882,287	1,867,948
减：不超过 12 个月的租赁合同付款额的现值	(17,409)	(17,409)
于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债	<u>1,864,878</u>	<u>1,850,539</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

三 税项

1 本集团适用的主要税种及其税率列示如下:

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

四 财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
现金	499,196	790,613
存放中央银行款项		
-法定存款准备金-人民币(a)	63,038,829	57,508,287
-法定存款准备金-外币(a)	2,006,092	1,283,364
-缴付中央银行备付金(b)	13,551,146	30,633,025
-存放中央银行财政性存款	3,047,305	2,054,470
-外汇风险准备金	185,634	414,717
应计利息	30,170	29,611
合计	<u>82,358,372</u>	<u>92,714,087</u>

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

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
人民币	9.0%	9.0%
外币	7.0%	5.0%

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

2 存放同业款项

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
境内银行	10,390,089	8,746,790
境内其他金融机构	1,569,832	1,317,396
境外银行	2,319,002	2,775,449
应计利息	71,226	12,154
减：减值准备		
—存放同业款项	(4,967)	(5,372)
—存放同业款项的应计利息	(19)	(7)
合计	<u>14,345,163</u>	<u>12,846,410</u>

3 拆出资金

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
同业借款	16,980,000	13,250,000
同业拆借	-	935,000
应计利息	210,505	155,979
减：减值准备		
—拆出资金	(20,406)	(13,113)
—拆出资金的应计利息	(145)	(129)
合计	<u>17,169,954</u>	<u>14,327,737</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

4 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物类别列示如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
债券	34,476,999	39,786,614
贵金属	7,229,013	-
同业存单	2,002,336	-
应计利息	35,643	12,037
减：减值准备		
—买入返售金融资产	(6,773)	(5,075)
—买入返售金融资产的应计利息	(3)	(2)
合计	<u>43,737,215</u>	<u>39,793,574</u>

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
境内银行	9,617,853	16,834,400
境内其他金融机构	34,090,495	22,952,214
应计利息	35,643	12,037
减：减值准备		
—买入返售金融资产	(6,773)	(5,075)
—买入返售金融资产的应计利息	(3)	(2)
合计	<u>43,737,215</u>	<u>39,793,574</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

5 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义价值和公允价值：

本集团及本银行	2021 年 6 月 30 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率类衍生产品	209,293,611	521,217	521,593
远期汇率协议	273,117,641	2,187,977	2,385,034
货币期权	103,109,986	467,314	528,542
信用风险缓释	1,990,000	-	17,141
合计	<u>587,511,238</u>	<u>3,176,508</u>	<u>3,452,310</u>

本集团及本银行	2020 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率类衍生产品	331,534,992	702,920	705,602
远期汇率协议	344,807,403	6,667,027	7,491,841
货币期权	131,922,595	1,135,607	1,109,329
信用风险缓释	2,133,000	-	6,793
合计	<u>810,397,990</u>	<u>8,505,554</u>	<u>9,313,565</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。

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量(a)	518,867,486	465,882,416	515,397,093	463,462,263
—以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益(b)	21,116,019	17,766,552	21,116,019	17,766,552
小计	539,983,505	483,648,968	536,513,112	481,228,815
应计利息	844,303	681,132	844,303	681,132
减值准备				
—以摊余成本计量的 贷款和垫款(a)	(27,918,867)	(24,287,235)	(27,918,867)	(24,287,235)
—以摊余成本计量的 贷款和垫款的应 计利息	(28,098)	(26,633)	(28,098)	(26,633)
减值准备小计	(27,946,965)	(24,313,868)	(27,946,965)	(24,313,868)
贷款和垫款净额	512,880,843	460,016,232	509,410,450	457,596,079

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款				
— 个人住房贷款	77,311,588	72,076,618	73,841,195	69,656,465
— 个人经营贷款	79,796,017	70,229,790	79,796,017	70,229,790
— 个人消费贷款及其他	43,341,910	45,715,363	43,341,910	45,715,363
企业贷款和垫款				
— 一般贷款	308,974,169	272,402,673	308,974,169	272,402,673
— 贸易融资及其他	9,443,802	5,457,972	9,443,802	5,457,972
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	518,867,486	465,882,416	515,397,093	463,462,263
减：贷款损失准备	(27,918,867)	(24,287,235)	(27,918,867)	(24,287,235)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	490,948,619	441,595,181	487,478,226	439,175,028

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
— 贴现总额	21,105,095	17,772,756	21,105,095	17,772,756
— 加：公允价值变动	10,924	(6,204)	10,924	(6,204)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款净额	21,116,019	17,766,552	21,116,019	17,766,552

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 发放贷款和垫款按行业分布情况分析如下:

	本集团				本银行			
	2021年6月30日		2020年12月31日		2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人	200,449,515	37.12	188,021,771	38.88	196,979,122	36.71	185,601,618	38.57
水利、环境和公共设施管理业	122,199,291	22.62	94,023,452	19.43	122,199,291	22.78	94,023,452	19.54
租赁和商务服务业	65,689,031	12.17	57,611,420	11.91	65,689,031	12.24	57,611,420	11.97
房地产业	41,499,377	7.69	45,819,280	9.47	41,499,377	7.74	45,819,280	9.52
制造业	41,341,714	7.66	36,403,741	7.53	41,341,714	7.71	36,403,741	7.56
批发和零售业	27,935,354	5.17	21,291,121	4.40	27,935,354	5.21	21,291,121	4.42
建筑业	11,228,744	2.08	8,804,075	1.82	11,228,744	2.09	8,804,075	1.83
金融业	7,520,905	1.39	8,681,822	1.80	7,520,905	1.40	8,681,822	1.80
信息传输、软件和信息技术 服务业	5,070,486	0.94	5,998,005	1.24	5,070,486	0.95	5,998,005	1.25
交通运输、仓储和邮政业	3,612,254	0.67	4,044,861	0.84	3,612,254	0.67	4,044,861	0.84
电力、热力、燃气及水生产 和供应业	3,545,458	0.66	3,002,329	0.62	3,545,458	0.66	3,002,329	0.62
其他	9,891,376	1.83	9,947,091	2.06	9,891,376	1.84	9,947,091	2.08
发放贷款和垫款总额	539,983,505	100.00	483,648,968	100.00	536,513,112	100.00	481,228,815	100.00

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 发放贷款和垫款按地区分布情况分析如下：

	本集团				本银行			
	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
杭州	235,129,951	43.54	216,390,751	44.74	232,809,089	43.39	214,714,480	44.62
其他地区	304,853,554	56.46	267,258,217	55.26	303,704,023	56.61	266,514,335	55.38
发放贷款和垫款总额	539,983,505	100.00	483,648,968	100.00	536,513,112	100.00	481,228,815	100.00

6.3 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析如下：

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	91,669,197	89,202,597	91,669,197	89,202,597
保证贷款	183,737,629	151,917,965	183,737,629	151,917,965
抵押贷款	219,197,964	204,320,228	215,727,571	201,900,075
质押贷款	45,378,715	38,208,178	45,378,715	38,208,178
发放贷款和垫款总额	539,983,505	483,648,968	536,513,112	481,228,815

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按担保方式分类的逾期贷款分析如下：

本集团及 本银行	2021 年 6 月 30 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	158,021	247,567	285,343	173,790	864,721
保证贷款	88,905	253,373	598,706	324,439	1,265,423
抵押贷款	161,595	809,987	547,419	118,921	1,637,922
质押贷款	-	-	289,789	-	289,789
合计	<u>408,521</u>	<u>1,310,927</u>	<u>1,721,257</u>	<u>617,150</u>	<u>4,057,855</u>
	2020 年 12 月 31 日				
本集团及 本银行	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	合计
信用贷款	91,204	231,115	326,509	192,409	841,237
保证贷款	73,173	193,619	592,860	350,747	1,210,399
抵押贷款	824,757	268,129	481,367	128,727	1,702,980
质押贷款	-	-	290,547	-	290,547
合计	<u>989,134</u>	<u>692,863</u>	<u>1,691,283</u>	<u>671,883</u>	<u>4,045,163</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 贷款损失准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本银行	第 1 阶段		第 2 阶段		第 3 阶段	
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	总计	
2021 年 1 月 1 日余额	15,101,874	5,072,879	4,112,482	24,287,235		
本期净增加/(减少)	2,431,991	(1,516,003)	(354,470)	561,518		
重新计量(注 1)	1,356,758	1,495,853	264,389	3,117,000		
本期核销/转销	-	-	(348,549)	(348,549)		
本期转移:	554,841	(732,499)	177,658	-		
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(416,069)	416,069	-	-		
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(32,315)	-	32,315	-		
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	1,000,520	(1,000,520)	-	-		
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(148,129)	148,129	-		
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	81	(81)	-		
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	2,705	-	(2,705)	-		
本期收回原核销贷款和垫款	-	-	301,663	301,663		
期末余额	19,445,464	4,320,230	4,153,173	27,918,867		
本集团及本银行	第 1 阶段		第 2 阶段		第 3 阶段	
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	总计	
2020 年 1 月 1 日余额	8,645,096	4,419,984	4,428,392	17,493,472		
本年净增加/(减少)	2,623,746	(2,394,978)	(1,196,018)	(967,250)		
重新计量(注 1)	3,653,674	3,574,743	1,373,211	8,601,628		
本年核销/转销	-	-	(1,591,236)	(1,591,236)		
本年转移:	179,358	(526,870)	347,512	-		
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(571,121)	571,121	-	-		
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(123,591)	-	123,591	-		
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	873,889	(873,889)	-	-		
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(224,178)	224,178	-		
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	76	(76)	-		
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	181	-	(181)	-		
本年收回原核销贷款和垫款	-	-	750,621	750,621		
年末余额	15,101,874	5,072,879	4,112,482	24,287,235		

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 贷款损失准备变动(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动

本集团及本银行	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
2021 年 1 月 1 日余额	13,435
本期净增加	40,534
期末余额	53,969
本集团及本银行	2020 年度
2020 年 1 月 1 日余额	29,552
本年净减少	(16,117)
年末余额	13,435

6.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动

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

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2021 年 1 月 1 日余额	444,938,271	15,758,435	5,185,710	465,882,416
本期净增加/(减少)	66,334,385	(4,804,191)	(451,442)	61,078,752
本期转让	(7,579,137)	-	(45,000)	(7,624,137)
本期核销	-	-	(348,549)	(348,549)
本期转移：	(4,025,432)	3,021,594	1,003,838	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(6,516,623)	6,516,623	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(559,841)	-	559,841	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,045,771	(3,045,771)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(449,459)	449,459	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	201	(201)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	5,261	-	(5,261)	-
汇率变动	(115,517)	(3,648)	(1,831)	(120,996)
期末余额	499,552,570	13,972,190	5,342,726	518,867,486

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响(续)

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动(续)

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2020 年 1 月 1 日余额	382,813,309	12,612,324	5,490,037	400,915,670
本年净增加/(减少)	92,711,945	(7,137,468)	(1,495,867)	84,078,610
本年转让	(17,235,512)	-	(41,700)	(17,277,212)
本年核销	-	-	(1,591,236)	(1,591,236)
本年转移:	(13,120,475)	10,293,989	2,826,486	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(13,436,801)	13,436,801	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,282,905)	-	2,282,905	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,598,985	(2,598,985)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(543,916)	543,916	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	89	(89)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	246	-	(246)	-
汇率变动	(230,996)	(10,410)	(2,010)	(243,416)
年末余额	444,938,271	15,758,435	5,185,710	465,882,416
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2021 年 1 月 1 日余额	442,518,118	15,758,435	5,185,710	463,462,263
本期净增加/(减少)	66,334,385	(4,804,191)	(451,442)	61,078,752
本期转让	(8,629,377)	-	(45,000)	(8,674,377)
本期核销	-	-	(348,549)	(348,549)
本期转移:	(4,025,432)	3,021,594	1,003,838	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(6,516,623)	6,516,623	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(559,841)	-	559,841	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,045,771	(3,045,771)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(449,459)	449,459	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	201	(201)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	5,261	-	(5,261)	-
汇率变动	(115,517)	(3,648)	(1,831)	(120,996)
期末余额	496,082,177	13,972,190	5,342,726	515,397,093

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响(续)

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动(续)

本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2020 年 1 月 1 日余额	382,119,236	12,612,324	5,490,037	400,221,597
本年净增加/(减少)	92,711,945	(7,137,468)	(1,495,867)	84,078,610
本年转让	(18,961,592)	-	(41,700)	(19,003,292)
本年核销	-	-	(1,591,236)	(1,591,236)
本年转移:	(13,120,475)	10,293,989	2,826,486	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(13,436,801)	13,436,801	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,282,905)	-	2,282,905	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,598,985	(2,598,985)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(543,916)	543,916	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	89	(89)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	246	-	(246)	-
汇率变动	(230,996)	(10,410)	(2,010)	(243,416)
年末余额	442,518,118	15,758,435	5,185,710	463,462,263

6.7 发放贷款和垫款的质押情况如下:

本集团及本银行

2021 年 6 月 30 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
发放贷款和垫款	2,457,943	向中央银行借款	2,457,943	2021 年 7 月 1 日 -2021 年 12 月 24 日

本集团及本银行

2020 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
发放贷款和垫款	2,777,531	向中央银行借款	2,777,531	2021 年 1 月 6 日 -2021 年 6 月 7 日

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
交易性金融资产(a)	120,320,441	104,269,505	123,790,835	106,689,657
债权投资(b)	342,197,382	322,596,486	342,197,382	322,596,486
其他债权投资(c)	125,867,451	96,283,077	125,867,451	96,283,077
其他权益工具投资(d)	121,750	134,350	121,750	134,350
金融投资净额	<u>588,507,024</u>	<u>523,283,418</u>	<u>591,977,418</u>	<u>525,703,570</u>

(a) 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
基金投资	79,405,521	51,852,904	79,405,521	51,852,904
同业存单	14,836,563	2,860,213	14,836,563	2,860,213
政策性银行债券	7,738,344	1,847,477	7,738,344	1,847,477
企业债券	7,596,248	10,922,786	7,596,248	10,922,786
金融债券	3,074,870	2,893,476	3,074,870	2,893,476
资产支持证券	2,420,800	1,541,566	5,891,194	3,961,718
政府债券	2,396,222	21,319,997	2,396,222	21,319,997
资金信托计划及资产管理计划(注)	1,617,103	-	1,617,103	-
购买他行理财产品	1,234,770	11,031,086	1,234,770	11,031,086
合计	<u>120,320,441</u>	<u>104,269,505</u>	<u>123,790,835</u>	<u>106,689,657</u>

注：资金信托计划及资产管理计划按投向分类均为信贷类资产。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(b) 债权投资

	本集团及本银行 2021 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日
政策性银行债券	112,311,197	108,173,558
企业债券	84,275,002	63,466,841
政府债券	68,016,047	62,402,580
资金信托计划及资产管理计划(注)	56,762,026	67,596,848
资产支持证券	13,412,698	10,487,128
金融债券	6,827,313	8,474,730
其他	1,000,000	1,248,044
小计	<u>342,604,283</u>	<u>321,849,729</u>
应计利息	4,287,163	4,082,076
减：减值准备		
— 债权投资	(4,688,856)	(3,328,856)
— 债权投资应计利息	(5,208)	(6,463)
减值准备小计	<u>(4,694,064)</u>	<u>(3,335,319)</u>
合计	<u>342,197,382</u>	<u>322,596,486</u>

注：资金信托及资产管理计划按担保方式分类如下：

	本集团及本银行 2021 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日
向信托公司购买		
— 第三方企业担保	12,267,000	11,021,000
— 财产抵押	1,199,918	795,000
— 信用	<u>14,870,000</u>	<u>15,080,000</u>
向证券公司购买		
— 第三方企业担保	25,088,900	36,530,819
— 财产抵押	2,529,708	2,104,929
— 信用	<u>806,500</u>	<u>2,065,100</u>
合计	<u>56,762,026</u>	<u>67,596,848</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

注：资金信托计划及资产管理计划按投向分类如下(续)：

	本集团及本银行 2021 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日
— 信贷类资产	43,817,026	49,363,168
— 债券类资产	12,945,000	18,233,680
合计	<u>56,762,026</u>	<u>67,596,848</u>

债权投资的质押情况如下：

本集团及本银行

2021 年 6 月 30 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
债权投资-债券	33,700,700	卖出回购金融资产款	31,769,500	2021 年 7 月 1 日 -2021 年 7 月 5 日 2021 年 7 月 7 日
债权投资-债券	14,733,096	国库现金管理	12,995,031	-2026 年 6 月 29 日 2021 年 7 月 7 日
债权投资-债券	85,275,061	向中央银行借款	79,076,905	-2022 年 6 月 28 日

2020 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
债权投资-债券	25,130,000	卖出回购金融资产款	23,463,500	2021 年 1 月 4 日 -2021 年 1 月 8 日 2021 年 3 月 1 日
债权投资-债券	9,922,944	国库现金管理	8,972,625	-2023 年 12 月 14 日 2021 年 1 月 4 日
债权投资-债券	95,810,318	向中央银行借款	89,081,155	-2021 年 12 月 17 日

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

(i) 减值准备变动如下:

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	3,148,876	37,022	142,958	3,328,856
本期净增加(注 1)	222,969	-	78,352	301,321
重新计量(注 2)	713,779	-	344,900	1,058,679
本期转移	-	(37,022)	37,022	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(37,022)	37,022	-
期末余额(注 3)	4,085,624	-	603,232	4,688,856
本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2020 年 1 月 1 日余额	1,536,619	-	88,337	1,624,956
本年净增加(注 1)	417,279	-	142,958	560,237
重新计量(注 2)	1,206,964	25,036	-	1,232,000
本年核销	-	-	(88,337)	(88,337)
本年转移	(11,986)	11,986	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(11,986)	11,986	-	-
年末余额(注 3)	3,148,876	37,022	142,958	3,328,856

注 1: 因购买或除核销外的终止确认而导致的变动。

注 2: 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

注 3: 资金信托计划及资产管理计划中信贷类资产的本金为人民币 43,817,026 千元, 预期信用损失余额为人民币 2,509,562 千元(2020 年 12 月 31 日: 信贷类资产的本金为人民币 49,363,168 千元, 预期信用损失余额为人民币 1,993,313 千元), 第三阶段信贷类资产的本金为人民币 1,249,709 千元, 计提预期信用减值准备人民币 603,232 千元(2020 年 12 月 31 日: 第三阶段信贷类资产的本金为人民币 754,887 千元, 计提预期信用减值准备人民币 142,958 千元)。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

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

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2021 年 1 月 1 日余额	320,881,842	213,000	754,887	321,849,729
本期净增加(注 1)	20,472,732	-	281,822	20,754,554
本期转移：	-	(213,000)	213,000	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(213,000)	213,000	-
期末余额	341,354,574	-	1,249,709	342,604,283
本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2020 年 1 月 1 日余额	267,256,653	-	88,337	267,344,990
本年净增加(注 1)	53,838,189	-	754,887	54,593,076
本年核销	-	-	(88,337)	(88,337)
本年转移：	(213,000)	213,000	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(213,000)	213,000	-	-
年末余额	320,881,842	213,000	754,887	321,849,729

注 1：因购买或除核销外的终止确认而导致的变动。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(c) 其他债权投资

	本集团及本银行 2021 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日
政策性银行债券	45,180,465	34,828,831
企业债券	33,881,729	31,432,686
政府债券	27,724,858	17,567,408
同业存单	12,477,449	9,545,886
金融债券	4,715,573	1,017,058
资产支持证券	251,211	382,385
小计	<u>124,231,285</u>	<u>94,774,254</u>
应计利息	1,636,166	1,508,823
合计	<u>125,867,451</u>	<u>96,283,077</u>

其他债权投资的质押情况如下：

本集团及本银行

2021 年 6 月 30 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
其他债权投资-债券	127,408	国库现金管理	105,699	2021 年 8 月 31 日 -2023 年 7 月 31 日
其他债权投资-债券	661,767	向中央银行借款	600,005	2021 年 7 月 5 日 -2021 年 11 月 16 日

本集团及本银行

2020 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
其他债权投资-债券	745,261	国库现金管理	642,375	2021 年 4 月 30 日 -2023 年 7 月 31 日
其他债权投资-债券	4,038,767	向中央银行借款	3,505,935	2021 年 5 月 17 日 -2021 年 7 月 15 日

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(c) 其他债权投资(续)

(i) 其他债权投资相关信息分析如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
债务工具		
—公允价值	124,231,285	94,774,254
—初始确认成本	123,722,385	94,425,609
—累计计入其他综合收益	508,900	348,645

(ii) 其他债权投资减值准备相关信息分析如下：

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	总计
2021 年 1 月 1 日余额	576,011	-	-	576,011
本期净增加	183,891	-	-	183,891
重新计量(注 1)	25,205	-	-	25,205
期末余额	785,107	-	-	785,107
本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	总计
2020 年 1 月 1 日余额	93,300	-	-	93,300
本年净增加	39,413	-	-	39,413
重新计量(注 1)	443,298	-	-	443,298
年末余额	576,011	-	-	576,011

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(c) 其他债权投资(续)

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

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	95,350,265	-	-	95,350,265
本期净增加	29,666,127	-	-	29,666,127
期末余额	125,016,392	-	-	125,016,392

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2020 年 1 月 1 日余额	84,378,956	-	-	84,378,956
本年净增加	10,971,309	-	-	10,971,309
年末余额	95,350,265	-	-	95,350,265

(d) 其他权益工具投资

	本集团及本银行 2021 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日
股权投资	121,750	134,350

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团及本银行 2021 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日
—公允价值	121,750	134,350
—初始确认成本	16,900	16,900
—累计计入其他综合收益	104,850	117,450

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

8 长期股权投资

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
联营企业(a)	2,452,437	1,694,989	2,452,437	1,694,989
子公司(附注五.1)	不适用	不适用	1,000,000	1,000,000
合计	2,452,437	1,694,989	3,452,437	2,694,989

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本集团及本银行于 2021 年 6 月 30 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

(a) 联营企业

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间

	本集团及本银行						期末账 面价值	期末减 值准备
	期初余额	本期变动						
	增加 投资	权益法下 投资损益	其他综 合收益	其他权 益变动	宣告现 金股利			
联营企业								
济源齐鲁村镇银行 有限责任公司	32,469	-	2,292	-	-	-	34,761	-
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	12,261	-	845	-	-	-	13,106	-
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	9,650	-	945	-	-	-	10,595	-
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	15,801	-	1,895	-	-	-	17,696	-
浉池齐鲁村镇银行 有限责任公司	7,898	-	442	-	-	-	8,340	-
杭银消费金融股份 有限公司	822,759	682,340	49,868	-	643	-	1,555,610	-
石嘴山银行股份 有限公司	794,151	-	18,347	(169)	-	-	812,329	-
合计	1,694,989	682,340	74,634	(169)	643	-	2,452,437	-

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

8 长期股权投资(续)

(a) 联营企业(续)

2020 年度

	本集团及本银行					年末账 面价值	年末减 值准备
	年初余额	本年变动					
		增加 投资	权益法下 投资损益	其他综 合收益	宣告现 金股利		
联营企业							
济源齐鲁村镇银行 有限责任公司	29,747	-	2,722	-	-	32,469	-
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	10,475	-	1,786	-	-	12,261	-
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	8,765	-	885	-	-	9,650	-
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	13,764	-	2,037	-	-	15,801	-
澠池齐鲁村镇银行 有限责任公司	7,355	-	543	-	-	7,898	-
杭银消费金融股份 有限公司	723,101	-	99,658	-	-	822,759	-
石嘴山银行股份 有限公司	738,550	-	60,310	340	(5,049)	794,151	-
合计	1,531,757	-	167,941	340	(5,049)	1,694,989	-

在联营企业中的权益相关信息见附注五.2。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

9 固定资产

本集团	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					
2020 年 1 月 1 日	1,864,813	971,856	44,053	143,390	3,024,112
购入	157,101	104,417	3,534	12	265,064
在建工程转入	150,558	11,907	-	8,826	171,291
处置及报废	-	(36,032)	(3,991)	-	(40,023)
2020 年 12 月 31 日	2,172,472	1,052,148	43,596	152,228	3,420,444
购入	20,200	26,085	-	-	46,285
在建工程转入	-	2,980	-	25,618	28,598
处置及报废	-	(4,072)	-	-	(4,072)
2021 年 6 月 30 日	<u>2,192,672</u>	<u>1,077,141</u>	<u>43,596</u>	<u>177,846</u>	<u>3,491,255</u>
累计折旧					
2020 年 1 月 1 日	749,256	780,920	39,329	131,797	1,701,302
本年计提	86,584	100,219	1,410	7,246	195,459
处置	-	(34,957)	(3,805)	-	(38,762)
2020 年 12 月 31 日	835,840	846,182	36,934	139,043	1,857,999
本期计提	49,883	54,520	819	1,389	106,611
处置	-	(3,984)	-	-	(3,984)
2021 年 6 月 30 日	<u>885,723</u>	<u>896,718</u>	<u>37,753</u>	<u>140,432</u>	<u>1,960,626</u>
固定资产净值					
2020 年 12 月 31 日	<u>1,336,632</u>	<u>205,966</u>	<u>6,662</u>	<u>13,185</u>	<u>1,562,445</u>
2021 年 6 月 30 日	<u>1,306,949</u>	<u>180,423</u>	<u>5,843</u>	<u>37,414</u>	<u>1,530,629</u>

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

9 固定资产(续)

本银行	房屋及 建筑物	电子及办 公设备	运输工具	固定资产 装修	合计
原价					
2020 年 1 月 1 日	1,864,813	971,856	44,053	143,390	3,024,112
购入	157,101	100,557	3,534	12	261,204
在建工程转入	150,558	11,907	-	8,826	171,291
处置及报废	-	(36,032)	(3,991)	-	(40,023)
2020 年 12 月 31 日	2,172,472	1,048,288	43,596	152,228	3,416,584
购入	20,200	25,761	-	-	45,961
在建工程转入	-	2,980	-	25,618	28,598
处置及报废	-	(4,072)	-	-	(4,072)
2021 年 6 月 30 日	<u>2,192,672</u>	<u>1,072,957</u>	<u>43,596</u>	<u>177,846</u>	<u>3,487,071</u>
累计折旧					
2020 年 1 月 1 日	749,256	780,920	39,329	131,797	1,701,302
本年计提	86,584	99,295	1,410	7,246	194,535
处置	-	(34,957)	(3,805)	-	(38,762)
2020 年 12 月 31 日	835,840	845,258	36,934	139,043	1,857,075
本期计提	49,883	53,874	819	1,389	105,965
处置	-	(3,984)	-	-	(3,984)
2021 年 6 月 30 日	<u>885,723</u>	<u>895,148</u>	<u>37,753</u>	<u>140,432</u>	<u>1,959,056</u>
固定资产净值					
2020 年 12 月 31 日	<u>1,336,632</u>	<u>203,030</u>	<u>6,662</u>	<u>13,185</u>	<u>1,559,509</u>
2021 年 6 月 30 日	<u>1,306,949</u>	<u>177,809</u>	<u>5,843</u>	<u>37,414</u>	<u>1,528,015</u>

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

9 固定资产(续)

本集团截至 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，分别有净值为人民币 22,946 千元及人民币 24,507 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 2021 年 6 月 30 日及 2020 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 975,187 千元及人民币 953,497 千元；账面净值分别为人民币 15,449 千元及人民币 15,435 千元。

本集团截至 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，无暂时闲置的固定资产。

10 在建工程

	本集团及本银行	本集团及本银行
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	2020 年度
期/年初余额	574,584	327,054
本期/年增加	333,018	504,284
转入固定资产(附注四.9)	(28,598)	(171,291)
其他转出	(16,451)	(85,463)
期/年末净值	<u>862,553</u>	<u>574,584</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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

11 无形资产

本集团	土地使用权	软件	合计
原价			
2020 年 1 月 1 日	1,107,960	365,471	1,473,431
增加	-	64,866	64,866
2020 年 12 月 31 日	1,107,960	430,337	1,538,297
增加	-	25,123	25,123
2021 年 6 月 30 日	1,107,960	455,460	1,563,420
累计摊销			
2020 年 1 月 1 日	83,345	246,936	330,281
摊销	27,219	40,949	68,168
2020 年 12 月 31 日	110,564	287,885	398,449
摊销	13,610	24,385	37,995
2021 年 6 月 30 日	124,174	312,270	436,444
无形资产净值			
2020 年 12 月 31 日	997,396	142,452	1,139,848
2021 年 6 月 30 日	983,786	143,190	1,126,976

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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

11 无形资产(续)

本银行	土地使用权	软件	合计
原价			
2020 年 1 月 1 日	1,107,960	365,471	1,473,431
增加	-	62,014	62,014
2020 年 12 月 31 日	1,107,960	427,485	1,535,445
增加	-	24,897	24,897
2021 年 6 月 30 日	1,107,960	452,382	1,560,342
累计摊销			
2020 年 1 月 1 日	83,345	246,936	330,281
摊销	27,219	40,721	67,940
2020 年 12 月 31 日	110,564	287,657	398,221
摊销	13,610	24,082	37,692
2021 年 6 月 30 日	124,174	311,739	435,913
无形资产净值			
2020 年 12 月 31 日	997,396	139,828	1,137,224
2021 年 6 月 30 日	983,786	140,643	1,124,429

本银行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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 递延所得税资产/负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	本集团及本银行		本集团及本银行	
	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
资产损失准备	30,469,883	7,617,471	27,217,289	6,804,322
应付工资	1,008,000	252,000	910,000	227,500
员工内退福利	187	47	218	55
衍生金融负债公允 价值变动	3,452,310	863,078	9,313,565	2,328,391
贷款及垫款公允价 值变动	-	-	6,204	1,551
其他	460,678	115,170	236,222	59,056
合计	<u>35,391,058</u>	<u>8,847,766</u>	<u>37,683,498</u>	<u>9,420,875</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 递延所得税资产/负债(续)

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续):

	本集团及本银行		本集团及本银行	
	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	831,234	207,809	438,067	109,517
贷款及垫款公允价值变动	10,924	2,731	-	-
其他债权投资的公允价值变动	508,900	127,225	348,645	87,161
其他权益投资的公允价值变动	104,850	26,213	117,450	29,363
衍生金融资产公允价值变动	3,176,508	794,127	8,505,554	2,126,389
合计	4,632,416	1,158,105	9,409,716	2,352,430

(b) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示:

	本集团及本银行		本集团及本银行	
	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	抵销前金额	抵销后余额	抵销前金额	抵销后余额
递延所得税资产	8,847,766	7,689,661	9,420,875	7,068,445
递延所得税负债	1,158,105	-	2,352,430	-

于 2021 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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 递延所得税资产/负债(续)

(c) 递延所得税的变动情况列示如下：

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
本集团及本银行	
期初净额	7,068,445
计入利润表的递延所得税(附注四.43)	724,719
计入其他综合收益的递延所得税(附注四.27)	<u>(103,503)</u>
期末净额	<u>7,689,661</u>

13 其他资产

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
继续涉入资产(附注四.47)	3,470,394	2,705,752	3,470,394	2,705,752
资金清算款项	3,308,228	2,114,895	3,308,228	2,114,895
使用权资产(a)	1,961,409	不适用	1,949,090	不适用
其他应收款(b)	1,794,568	557,440	1,708,414	519,829
长期待摊费用(c)	203,992	249,670	201,375	246,935
应收未收利息	52,020	22,469	52,020	22,469
待摊费用	35,901	139,025	35,334	137,391
抵债资产	14,767	14,767	14,767	14,767
小计	<u>10,841,279</u>	<u>5,804,018</u>	<u>10,739,622</u>	<u>5,762,038</u>
减：其他应收款减值准备	(74,631)	(69,343)	(74,631)	(69,343)
应收未收利息减值准备	(4,749)	(4,750)	(4,749)	(4,750)
合计	<u>10,761,899</u>	<u>5,729,925</u>	<u>10,660,242</u>	<u>5,687,945</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(a) 使用权资产

本集团	房屋及建筑物	其他	合计
使用权资产原值			
2021 年 1 月 1 日	1,874,079	26,654	1,900,733
本期增加	247,970	-	247,970
本期减少	(469)	-	(469)
2021 年 6 月 30 日	<u>2,121,580</u>	<u>26,654</u>	<u>2,148,234</u>
使用权资产累计折旧			
2020 年 1 月 1 日	-	-	-
本期增加	185,338	1,491	186,829
本期减少	(4)	-	(4)
2021 年 6 月 30 日	<u>185,334</u>	<u>1,491</u>	<u>186,825</u>
使用权资产账面价值			
2021 年 1 月 1 日	<u>1,874,079</u>	<u>26,654</u>	<u>1,900,733</u>
2021 年 6 月 30 日	<u>1,936,246</u>	<u>25,163</u>	<u>1,961,409</u>
租赁负债			
2021 年 1 月 1 日	<u>(1,841,479)</u>	<u>(23,399)</u>	<u>(1,864,878)</u>
2021 年 6 月 30 日	<u>(1,947,188)</u>	<u>(22,156)</u>	<u>(1,969,344)</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(a) 使用权资产(续)

本银行	房屋及建筑物	其他	合计
使用权资产原值			
2021 年 1 月 1 日	1,859,740	26,654	1,886,394
本期增加	247,970	-	247,970
本期减少	(469)	-	(469)
2021 年 6 月 30 日	<u>2,107,241</u>	<u>26,654</u>	<u>2,133,895</u>
使用权资产累计折旧			
2020 年 1 月 1 日	-	-	-
本期增加	183,318	1,491	184,809
本期减少	(4)	-	(4)
2021 年 6 月 30 日	<u>183,314</u>	<u>1,491</u>	<u>184,805</u>
使用权资产账面价值			
2021 年 1 月 1 日	<u>1,859,740</u>	<u>26,654</u>	<u>1,886,394</u>
2021 年 6 月 30 日	<u>1,923,927</u>	<u>25,163</u>	<u>1,949,090</u>
租赁负债			
2021 年 1 月 1 日	<u>(1,827,140)</u>	<u>(23,399)</u>	<u>(1,850,539)</u>
2021 年 6 月 30 日	<u>(1,934,684)</u>	<u>(22,156)</u>	<u>(1,956,840)</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(b) 其他应收款

按账龄列示：

本集团	2021 年 6 月 30 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	1,642,772	91.54	(5,410)	1,637,362
1-2 年	26,207	1.46	(4,068)	22,139
2-3 年	17,879	1.00	(5,405)	12,474
3 年以上	107,710	6.00	(59,748)	47,962
合计	<u>1,794,568</u>	<u>100.00</u>	<u>(74,631)</u>	<u>1,719,937</u>
	2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	409,660	73.48	(4,707)	404,953
1-2 年	33,318	5.98	(9,064)	24,254
2-3 年	20,294	3.64	(8,286)	12,008
3 年以上	94,168	16.90	(47,286)	46,882
合计	<u>557,440</u>	<u>100.00</u>	<u>(69,343)</u>	<u>488,097</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(b) 其他应收款(续)

按账龄列示(续):

本银行	2021 年 6 月 30 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	1,564,534	91.58	(5,410)	1,559,124
1-2 年	18,291	1.07	(4,068)	14,223
2-3 年	17,879	1.05	(5,405)	12,474
3 年以上	107,710	6.30	(59,748)	47,962
合计	<u>1,708,414</u>	<u>100.00</u>	<u>(74,631)</u>	<u>1,633,783</u>
	2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	372,049	71.57	(4,707)	367,342
1-2 年	33,318	6.41	(9,064)	24,254
2-3 年	20,294	3.90	(8,286)	12,008
3 年以上	94,168	18.12	(47,286)	46,882
合计	<u>519,829</u>	<u>100.00</u>	<u>(69,343)</u>	<u>450,486</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(b) 其他应收款(续)

按性质列示：

本集团

2021 年 6 月 30 日

	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结				
算款项	966,494	53.86	(9,786)	956,708
存出保证金	2,858	0.16	-	2,858
其他	825,216	45.98	(64,845)	760,371
合计	<u>1,794,568</u>	<u>100.00</u>	<u>(74,631)</u>	<u>1,719,937</u>

2020 年 12 月 31 日

	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结				
算款项	320,146	57.43	-	320,146
存出保证金	7,132	1.28	-	7,132
其他	230,162	41.29	(69,343)	160,819
合计	<u>557,440</u>	<u>100.00</u>	<u>(69,343)</u>	<u>488,097</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(b) 其他应收款(续)

按性质列示(续):

本银行	2021 年 6 月 30 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结				
算款项	963,629	56.41	(9,786)	953,843
存出保证金	2,750	0.16	-	2,750
其他	742,035	43.43	(64,845)	677,190
合计	<u>1,708,414</u>	<u>100.00</u>	<u>(74,631)</u>	<u>1,633,783</u>
	2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结				
算款项	319,275	61.42	-	319,275
存出保证金	7,043	1.35	-	7,043
其他	193,511	37.23	(69,343)	124,168
合计	<u>519,829</u>	<u>100.00</u>	<u>(69,343)</u>	<u>450,486</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(c) 长期待摊费用

本集团	经营租入固定资 产改良支出	其他	合计
2020 年 1 月 1 日	160,540	77,030	237,570
增加	65,834	20,663	86,497
摊销	(57,182)	(17,215)	(74,397)
2020 年 12 月 31 日	169,192	80,478	249,670
会计政策变更	-	(31,690)	(31,690)
2021 年 1 月 1 日	169,192	48,788	217,980
增加	20,357	-	20,357
摊销	(30,611)	(3,734)	(34,345)
2021 年 6 月 30 日	158,938	45,054	203,992
本银行	经营租入固定资 产改良支出	其他	合计
2020 年 1 月 1 日	160,540	77,030	237,570
增加	62,448	20,537	82,985
摊销	(56,422)	(17,198)	(73,620)
2020 年 12 月 31 日	166,566	80,369	246,935
会计政策变更	-	(31,690)	(31,690)
2021 年 1 月 1 日	166,566	48,679	215,245
增加	20,092	-	20,092
摊销	(30,255)	(3,707)	(33,962)
2021 年 6 月 30 日	156,403	44,972	201,375

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

14 资产减值准备

本集团及 本银行	2020 年 12 月 31 日	本期计提额	收回已核 销资产	核销/转销	2021 年 6 月 30 日
存放同业款项	5,372	(405)	-	-	4,967
以摊余成本计量的拆出资金	13,113	7,293	-	-	20,406
买入返售金融资产	5,075	1,698	-	-	6,773
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	24,287,235	3,678,518	301,663	(348,549)	27,918,867
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款	13,435	40,534	-	-	53,969
债权投资	3,328,856	1,360,000	-	-	4,688,856
其他债权投资	576,011	209,096	-	-	785,107
其他资产减值准备	109,453	5,126	-	-	114,579
预计负债	327,381	129,967	-	-	457,348
合计	28,665,931	5,431,827	301,663	(348,549)	34,050,872
本集团及 本银行	2019 年 12 月 31 日	本年计提额	收回已核 销资产	核销/转销	2020 年 12 月 31 日
存放同业款项	5,939	(567)	-	-	5,372
以摊余成本计量的拆出资金	10,179	2,934	-	-	13,113
买入返售金融资产	5,415	(340)	-	-	5,075
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	17,493,472	7,634,378	750,621	(1,591,236)	24,287,235
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款	29,552	(16,117)	-	-	13,435
债权投资	1,624,956	1,792,237	-	(88,337)	3,328,856
其他债权投资	93,300	482,711	-	-	576,011
其他资产减值准备	94,122	15,331	-	-	109,453
预计负债	279,357	48,024	-	-	327,381
合计	19,636,292	9,958,591	750,621	(1,679,573)	28,665,931

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

15 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
境内银行	54,711,345	53,271,481	54,711,345	53,271,481
境内其他金融机构	45,511,464	21,718,965	46,925,452	22,885,149
应付利息	580,726	271,393	580,726	271,393
合计	<u>100,803,535</u>	<u>75,261,839</u>	<u>102,217,523</u>	<u>76,428,023</u>

16 拆入资金

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
境内银行	24,496,774	25,608,318
境外银行	4,581,087	2,728,585
应付利息	62,668	48,128
合计	<u>29,140,529</u>	<u>28,385,031</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

17 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按担保物类别列示如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
贵金属	6,883,615	3,327,876
债券	31,769,500	23,463,500
应付利息	84,636	67,176
合计	<u>38,737,751</u>	<u>26,858,552</u>

卖出回购金融资产款按交易对象列示如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
境内银行	38,653,115	26,500,376
境内其他金融机构	-	291,000
应付利息	84,636	67,176
合计	<u>38,737,751</u>	<u>26,858,552</u>

18 吸收存款

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
活期存款(含通知存款)		
公司客户	360,625,053	352,244,378
个人客户	43,742,020	40,097,957
定期存款		
公司客户	223,438,569	205,666,906
个人客户	89,253,357	79,775,469
存入保证金	24,775,687	18,454,692
财政性存款	2,108,003	1,475,934
其他存款(含应解汇款等)	251,818	310,821
应付利息	5,504,377	5,654,248
合计	<u>749,698,884</u>	<u>703,680,405</u>

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

19 应付职工薪酬

本集团	2021 年 1 月 1 日	本期增加	本期支付	2021 年 6 月 30 日
短期薪酬：				
员工工资	2,725,693	2,067,839	(2,507,398)	2,286,134
员工福利费	-	71,169	(71,169)	-
社会保险费				
医疗保险费	1,577	86,757	(84,834)	3,500
工伤保险费及生 育保险费	145	4,754	(4,539)	360
住房公积金	1,836	122,700	(120,733)	3,803
工会经费和职工教 育经费	51,616	43,442	(44,762)	50,296
设定提存计划：				
基本养老保险费	4,543	30,111	(24,231)	10,423
失业保险费	316	1,565	(1,158)	723
企业年金缴费	-	82,479	(82,479)	-
内退福利(注)	218	-	(31)	187
合计	<u>2,785,944</u>	<u>2,510,816</u>	<u>(2,941,334)</u>	<u>2,355,426</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

19 应付职工薪酬(续)

本集团	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬：				
员工工资	2,185,997	3,775,797	(3,236,101)	2,725,693
员工福利费	-	85,704	(85,704)	-
社会保险费				
医疗保险费	1,865	126,885	(127,173)	1,577
工伤保险费及生 育保险费	162	3,890	(3,907)	145
住房公积金	1,355	238,187	(237,706)	1,836
工会经费和职工教 育经费	41,008	86,581	(75,973)	51,616
设定提存计划：				
基本养老保险费	5,677	106,732	(107,866)	4,543
失业保险费	406	3,438	(3,528)	316
企业年金缴费	-	139,915	(139,915)	-
内退福利(注)	431	-	(213)	218
合计	<u>2,236,901</u>	<u>4,567,129</u>	<u>(4,018,086)</u>	<u>2,785,944</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

19 应付职工薪酬(续)

本银行	2021 年 1 月 1 日	本期增加	本期支付	2021 年 6 月 30 日
短期薪酬：				
员工工资	2,689,565	2,048,476	(2,459,083)	2,278,958
员工福利费	-	70,733	(70,733)	-
社会保险费				
医疗保险费	1,423	85,804	(83,993)	3,234
工伤保险费及生 育保险费	124	4,682	(4,525)	281
住房公积金	1,836	120,993	(119,033)	3,796
工会经费和职工教 育经费	50,774	42,974	(43,580)	50,168
设定提存计划：				
基本养老保险费	4,330	28,777	(23,265)	9,842
失业保险费	309	1,517	(1,123)	703
企业年金缴费	-	81,419	(81,419)	-
内退福利(注)	218	-	(31)	187
合计	<u>2,748,579</u>	<u>2,485,375</u>	<u>(2,886,785)</u>	<u>2,347,169</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

19 应付职工薪酬(续)

本银行	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬:				
员工工资	2,185,997	3,715,781	(3,212,213)	2,689,565
员工福利费	-	84,960	(84,960)	-
社会保险费				
医疗保险费	1,865	125,543	(125,985)	1,423
工伤保险费及生 育保险费	162	3,728	(3,766)	124
住房公积金	1,355	235,188	(234,707)	1,836
工会经费和职工教 育经费	41,008	85,246	(75,480)	50,774
设定提存计划:				
基本养老保险费	5,677	106,070	(107,417)	4,330
失业保险费	406	3,417	(3,514)	309
企业年金缴费	-	138,565	(138,565)	-
内退福利(注)	431	-	(213)	218
合计	<u>2,236,901</u>	<u>4,498,498</u>	<u>(3,986,820)</u>	<u>2,748,579</u>

注: 本集团内部退养人员自职工停止提供服务日至正式退休日之间享受内退福利。

20 应交税费

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
增值税	898,739	832,341	883,184	825,704
企业所得税	1,711,788	4,413,318	1,632,662	4,385,620
城市维护建设税	60,752	63,706	60,393	63,241
其他	169,274	207,689	168,839	207,090
合计	<u>2,840,553</u>	<u>5,517,054</u>	<u>2,745,078</u>	<u>5,481,655</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

21 应付债券

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
应付金融债券	29,990,224	14,993,666
应付二级资本债券	17,991,174	17,989,298
应付可转债	13,658,664	-
应付信用联结票据	100,000	-
应付同业存单	118,188,227	101,669,673
应付利息	933,226	755,515
合计	<u>180,861,515</u>	<u>135,408,152</u>

债券类型	发行日	到期日	利率	2021 年 1 月 1 日	本期变动	2021 年 6 月 30 日
			可变利率 (注 1)	-	13,658,664	13,658,664
杭银转债(注 1) 21 小微金融债 (注 2)	2021-03-29	2027-03-28	3.50%	-	14,993,852	14,993,852
21 杭州银行第一期 信用联结票据 (注 3)	2021-04-07	2024-04-09	6.40%	-	100,000	100,000
19 金融债券(注 4)	2021-06-02	2022-02-27	3.60%	9,996,655	1,082	9,997,737
19 双创金融债券 (注 5)	2019-07-03	2022-07-05	3.45%	4,997,011	1,624	4,998,635
19 二级资本债券 (注 6)	2019-01-22	2022-01-24	4.60%	9,994,213	407	9,994,620
17 二级资本债券 (注 7)	2019-05-28	2029-05-30	4.80%	7,995,085	1,469	7,996,554
同业存单	2017-08-15	2027-08-17		101,669,673	16,518,554	118,188,227
合计				<u>134,652,637</u>	<u>45,275,652</u>	<u>179,928,289</u>

债券类型	发行日	到期日	利率	2020 年 1 月 1 日	本年变动	2020 年 12 月 31 日
19 金融债券(注 4)	2019-07-03	2022-07-05	3.60%	9,993,592	3,063	9,996,655
19 双创金融债券 (注 5)	2019-01-22	2022-01-24	3.45%	4,992,920	4,091	4,997,011
19 二级资本债券 (注 6)	2019-01-22	2022-01-24	4.60%	9,993,426	787	9,994,213
17 二级资本债券 (注 7)	2019-05-28	2029-05-30	4.80%	7,991,249	3,836	7,995,085
同业存单	2017-08-15	2027-08-17		97,653,476	4,016,197	101,669,673
合计				<u>130,624,663</u>	<u>4,027,974</u>	<u>134,652,637</u>

四 财务报表项目附注(续)

21 应付债券(续)

注 1: 经中国证券监督管理委员会的批准, 本银行于 2021 年 3 月 29 日公开发行了总额为人民币 150 亿元可转换公司债券(以下简称“可转债”), 本次可转债存续期限为六年, 即 2021 年 3 月 29 日至 2027 年 3 月 28 日, 第一年票面利率为 0.20%, 第二年 0.40%, 第三年 0.80%, 第四年 1.20%, 第五年 1.80%, 第六年 2.00%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间(以下简称“转股期”)内, 按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本银行 A 股股票的权利。在本次可转债到期后五个交易日内, 本银行将按债券面值的 108%(含最后一期利息)的价格赎回未转股的可转债。

在本次发行可转债的转股期内, 如果本银行普通股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%(含 130%), 经相关监管部门批准(如需), 本银行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

此外, 当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时, 本银行有权按照面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

本次发行的可转债的初始转股价格为人民币 17.06 元/股, 不低于募集说明书公告之日前三十个交易日本银行 A 股普通股股票交易均价、前二十个交易日本银行 A 股普通股股票交易均价(若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形, 则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算)和前一个交易日本银行 A 股普通股股票交易均价, 以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。在本次发行之后, 当本银行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股(不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本)使本银行股份发生变化及派送现金股利等情况时, 本银行将视具体情况调整转股价格。在本次发行的可转债存续期间, 当本银行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易的收盘价低于当期转股价格的 80%时, 本银行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本银行股东大会审议表决。

本银行 2021 年 5 月 21 日召开的 2020 年年度股东大会审议通过了本银行 2020 年度利润分配预案, 决定向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东每 10 股派发现金红利人民币 3.50 元(含税)。因本银行 2020 年度权益分派事宜, 根据中国证券监督管理委员会关于可转债发行的有关规定以及《杭州银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》, 转股价格调整为人民币 16.71 元/股, 调整后的转股价格自公司实施 2020 年度权益分派时确定的除息日即 2021 年 6 月 25 日生效。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

21 应付债券(续)

注 1(续)：截至 2021 年 6 月 30 日止上半年度，本银行尚未支付可转债利息。

	负债部分	权益部分	合计
可转债发行金额	13,549,576	1,450,424	15,000,000
直接发行费用	(14,435)	(1,545)	(15,980)
于发行日余额	13,535,141	1,448,879	14,984,020
利息计提	123,523	-	123,523
2021 年 6 月 30 日余额	13,658,664	1,448,879	15,107,543

注 2：2021 年 4 月 7 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“杭州银行股份有限公司 2021 年小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.50%。

注 3：2021 年 6 月 2 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 1 亿元的“杭州银行股份有限公司 2021 年第一期信用联结票据”。该债券期限为 270 天，票面年利率固定为 6.40%。

注 4：2019 年 7 月 3 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“杭州银行股份有限公司 2019 年金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.60%。

注 5：2019 年 1 月 22 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 50 亿元的“杭州银行股份有限公司 2019 年双创金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.45%。

注 6：2019 年 5 月 28 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本银行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.60%。

注 7：2017 年 8 月 15 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 80 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本银行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.80%。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

22 预计负债

	本集团及本银行 2021 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺损失准备	457,348	327,381

23 其他负债

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
继续涉入负债(附注四.47)	3,470,394	2,705,752	3,470,394	2,705,752
租赁负债(附注四.13.a)	1,969,344	不适用	1,956,840	不适用
资金清算应付款	1,290,095	36,898	1,290,095	36,898
待结算财政款项	1,161,101	268,122	1,161,101	268,122
待划转款项	1,055,738	1,107,749	1,055,738	1,107,749
预提费用	337,234	253,754	337,234	253,754
应付代理证券款项	98,247	100,780	98,247	100,780
应付股利(注 1)	3,422	3,225	3,422	3,225
开出本票	2,475	941	2,475	941
其他	227,938	409,427	194,634	402,394
合计	9,615,988	4,886,648	9,570,180	4,879,615

注 1: 于 2021 年 6 月 30 日及 2020 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 197 千元及人民币 197 千元。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

24 股本

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间

本集团及本银行	期初余额	限售股解禁	本期增减	期末余额
一、有限售条件股份				
1、国家持股	116,116	-	-	116,116
2、国家法人持股	295,917	-	-	295,917
3、其他内资持股	469,727	-	-	469,727
其中：境内法人持股	387,967	-	-	387,967
其中：境内自然人持股	81,760	-	-	81,760
4、外资持股	-	-	-	-
其中：境内法人持股	-	-	-	-
5、高管持股	7,080	-	-	7,080
有限售条件股份合计	888,840	-	-	888,840
二、无限售条件股份				
人民币普通股	5,041,360	-	-	5,041,360
无限售条件股份合计	5,041,360	-	-	5,041,360
三、股份总数	5,930,200	-	-	5,930,200

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

24 股本(续)

2020 年度

本集团及本银行	年初余额	限售股解禁	本年增减	年末余额
一、有限售条件股份				
1、国家持股	54,638	(54,638)	116,116	116,116
2、国家法人持股	144,302	(144,302)	295,917	295,917
3、其他内资持股	100,797	(19,037)	387,967	469,727
其中：境内法人持股	-	-	387,967	387,967
其中：境内自然人持股	100,797	(19,037)	-	81,760
4、外资持股	137,200	(137,200)	-	-
其中：境内法人持股	137,200	(137,200)	-	-
5、高管持股	7,080	-	-	7,080
有限售条件股份合计	444,017	(355,177)	800,000	888,840
二、无限售条件股份				
人民币普通股	4,686,183	355,177	-	5,041,360
无限售条件股份合计	4,686,183	355,177	-	5,041,360
三、股份总数	5,130,200	-	800,000	5,930,200

2020 年 4 月，本银行向杭州市财政局、红狮控股集团有限公司、苏州苏高新科技产业发展有限公司、苏州新区高新技术产业股份有限公司等 4 家投资者共发行人民币普通股 800,000,000 股，股本面值为人民币 1 元，溢价部分计入资本公积，合计人民币 71.32 亿元。本次发行的新增股份已在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成股份登记手续，所认购股份均为有限售条件流通股，限售期为 36 至 60 个月。本次交易完成后，本银行普通股总股本由 5,130,200,432 股增加至 5,930,200,432 股。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

25 其他权益工具

于 2021 年 6 月 30 日，本银行发行的计入核心一级资本的其他权益工具可转换公司债券权益成份为人民币 14.49 亿元(2020 年 12 月 31 日:无)，具体信息参见附注四.21.注 1。

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团的计入其他一级资本的其他权益工具变动列示如下：

本集团及 本银行	2021 年 1 月 1 日		本期增加		本期减少		2021 年 6 月 30 日	
	发行 数量	账面 价值	发行 数量	账面 价值	发行 数量	账面 价值	数量	账面 价值
		99.79						99.79
杭银优 1(a)	1 亿	亿元	-	-	-	-	1 亿	亿元
20 杭州银行 永续债(b)	0.7 亿	亿元	-	-	-	-	0.7 亿	亿元

2020 年度，本集团的其他权益工具变动列示如下：

本集团及 本银行	2020 年 1 月 1 日		本年增加		本年减少		2020 年 12 月 31 日	
	发行 数量	账面 价值	发行 数量	账面 价值	数量	发行 数量	数量	账面 价值
		99.79						99.79
杭银优 1(a)	1 亿	亿元	-	-	-	-	1 亿	亿元
20 杭州银行 永续债(b)	-	-	0.7 亿	亿元	-	-	0.7 亿	亿元

(a) 杭银优 1

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

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

本银行上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本银行其他一级资本，提高本银行资本充足率。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

25 其他权益工具(续)

(b) 20 杭州银行永续债

经中国相关监管机构的批准，本银行于 2020 年 1 月 17 日在全国银行间债券市场完成无固定期限资本债券发行，面值总额为人民币 70 亿元，每股面值为人民币 100 元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面年利率为 4.10%。

该债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本银行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本银行有权在报银保监会并获同意，但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于该债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，该债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采用非累积利息支付方式，本银行有权部分或全部取消该债券的派息，并不构成违约事件。本银行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。但直至决定重新开始向该债券持有人全额派息前，本银行将不会向普通股股东进行收益分配。

本银行上述永续债发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本集团其他一级资本，提高本集团资本充足率。

26 资本公积

本集团及本银行	股本溢价	其他	合计
2020 年 1 月 1 日	8,865,874	8,356	8,874,230
股东投入资本	6,331,500	-	6,331,500
2020 年 12 月 31 日	15,197,374	8,356	15,205,730
联营企业其他股东投入资本	-	643	643
2021 年 6 月 30 日	15,197,374	8,999	15,206,373

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

27 其他综合收益

本集团及本银行	资产负债表中其他综合收益			截至2021年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2021年 1月1日	税后净额	2021年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：其他综合收 益本期转入损益	减：所得税费用	税后归属于 股东权益
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具公允价 值变动(注1)	256,831	133,036	389,867	232,473	(55,092)	(44,345)	133,036
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具信用损 失准备(注2)	443,678	186,923	630,601	249,231	-	(62,308)	186,923
权益法下在被投资单位其他综合 收益中享有的份额	1,746	(169)	1,577	(169)	-	-	(169)
不能重分类进损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	88,088	(9,449)	78,639	(12,599)	-	3,150	(9,449)
	<u>790,343</u>	<u>310,341</u>	<u>1,100,684</u>	<u>468,936</u>	<u>(55,092)</u>	<u>(103,503)</u>	<u>310,341</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

27 其他综合收益(续)

本集团及本银行	资产负债表其他综合收益			2020年度利润表中其他综合收益			
	2020年 1月1日	税后净额	2020年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：其他综合收 益本年转入损益	减：所得税费用	税后归属于 股东权益
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动(注1)	961,940	(705,109)	256,831	(842,005)	(98,140)	235,036	(705,109)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备(注2)	93,157	350,521	443,678	467,362	-	(116,841)	350,521
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	1,406	340	1,746	340	-	-	340
不能重分类进损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	83,400	4,688	88,088	6,250	-	(1,562)	4,688
	<u>1,139,903</u>	<u>(349,560)</u>	<u>790,343</u>	<u>(368,053)</u>	<u>(98,140)</u>	<u>116,633</u>	<u>(349,560)</u>

注 1：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益发放贷款和垫款的公允价值变动。

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

28 盈余公积

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	2020 年度
法定盈余公积		
期/年初余额	5,298,023	4,597,745
本期/年新增	-	700,278
期/年末余额	5,298,023	5,298,023
任意盈余公积		
期/年初余额	19,013	19,013
期/年末余额	19,013	19,013
合计	<u>5,317,036</u>	<u>5,317,036</u>

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

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

29 一般风险准备

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	2020 年度	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	2020 年度
期/年初余额	13,907,561	12,694,800	13,893,528	12,694,800
本期/年新增	46,169	1,212,761	-	1,198,728
期/年末余额	13,953,730	13,907,561	13,893,528	13,893,528

本银行自 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。本银行按规定，于 2012 年末起提足一般准备。本银行子公司亦根据当地监管要求计提相应的一般风险准备。

30 未分配利润

根据本银行章程，按中国会计准则确定的本银行利润在(1)满足所有税务责任；(2)弥补以前年度亏损；(3)提取法定盈余公积金；(4)提取一般准备；(5)支付优先股股息；及(6)提取任意盈余公积金后，可以利润分配形式分配给普通股股东。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，由本银行董事会决定。

根据本银行 2021 年 4 月 27 日董事会决议，以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 59.30 亿股为基数，向登记在册的全体股东每 10 股派发股利人民币 3.5 元(含税)，总额为人民币 2,075,570 千元。本银行股东大会于 2021 年 5 月 21 日批准该决议。

根据本银行 2021 年 1 月 11 日《杭州银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券 2021 年付息公告》，本银行已于 2021 年 1 月 18 日发放永续债利息人民币 287,000 千元(含税)。本次股息发放的计息起始日为 2020 年 1 月 17 日，按照 20 杭州银行永续债本计息期债券利率 4.10%计算，以 20 杭州银行永续债发行总额人民币 70 亿元计算，合计发放债券利息人民币 287,000 千元(含税)。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

31 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入				
存放中央银行款项	533,772	472,580	533,772	472,580
存放同业及其他金融机 构款项	112,073	189,848	112,073	189,848
拆出资金及买入返售金 融资产	669,377	589,714	669,377	589,714
发放贷款和垫款	13,077,769	11,665,384	13,077,769	11,665,384
其中：个人贷款	5,208,184	4,434,070	5,208,184	4,434,070
公司贷款	7,530,888	6,778,807	7,530,888	6,778,807
贸易融资	66,360	145,907	66,360	145,907
垫款	1,040	7,346	1,040	7,346
贴现	271,297	299,254	271,297	299,254
债权投资	7,365,644	6,348,512	7,365,644	6,348,512
其他债权投资	1,881,143	1,747,517	1,881,143	1,747,517
利息收入小计	23,639,778	21,013,555	23,639,778	21,013,555
利息支出				
向中央银行借款	1,065,605	1,080,461	1,065,605	1,080,461
同业及其他金融机构存 放款项	809,165	321,730	811,065	323,251
拆入资金及卖出回购金 融资产款	652,377	622,149	652,377	622,149
吸收存款及其他	7,992,242	7,611,364	7,992,242	7,611,364
应付债券	2,484,455	2,028,685	2,484,455	2,028,685
租赁负债	35,782	不适用	35,563	不适用
利息支出小计	13,039,626	11,664,389	13,041,307	11,665,910
利息净收入	10,600,152	9,349,166	10,598,471	9,347,645

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

32 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
手续费及佣金收入				
托管及其他受托业务佣金	1,352,943	958,970	1,066,185	954,569
投行类业务手续费	378,668	426,179	378,668	426,179
代理业务手续费	166,648	96,812	166,648	96,812
担保及承诺业务手续费	125,405	157,005	125,405	157,005
结算与清算手续费	75,690	100,013	75,690	100,013
银行卡手续费	20,018	22,366	20,018	22,366
其他	66,429	63,510	66,429	63,510
手续费及佣金收入小计	<u>2,185,801</u>	<u>1,824,855</u>	<u>1,899,043</u>	<u>1,820,454</u>
手续费及佣金支出				
结算与清算手续费	65,871	70,713	65,871	70,713
代理业务手续费	2,603	1,435	69,177	23,290
银行卡手续费	1,776	1,759	1,776	1,759
其他	58,279	29,414	58,263	29,414
手续费及佣金支出小计	<u>128,529</u>	<u>103,321</u>	<u>195,087</u>	<u>125,176</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,057,272</u>	<u>1,721,534</u>	<u>1,703,956</u>	<u>1,695,278</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

33 投资收益

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融资产	1,650,455	1,527,612
权益法核算的长期股权投资	74,634	61,953
其他债权投资	55,092	279,639
债权投资	9,822	40,628
其他权益工具投资	500	-
衍生工具投资	(649)	(4,014)
交易性金融负债	(4,526)	(6,285)
	<u>1,785,328</u>	<u>1,899,533</u>
合计		

34 公允价值变动损益

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融资产	393,167	(183,525)
衍生金融工具	(9,211)	15,774
交易性金融负债	-	(581)
	<u>383,956</u>	<u>(168,332)</u>
合计		

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

35 汇兑损益

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
外汇衍生工具公允价值变动收益	539,545	775,445
外汇衍生工具投资损益	(22,073)	226
其他汇兑损失	(518,954)	(733,699)
合计	<u>(1,482)</u>	<u>41,972</u>

36 资产处置损失

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
租赁资产处置收益	11	不适用
固定资产处置损失	(24)	(44)
合计	<u>(13)</u>	<u>(44)</u>

37 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
财政补助	42,987	466	42,987	466
政府奖励	788	509	762	504
科技金融补贴	545	1,933	545	1,933
贷款风险补偿金	38	123	38	123
合计	<u>44,358</u>	<u>3,031</u>	<u>44,332</u>	<u>3,026</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

38 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
城市维护建设税	57,302	53,759	55,872	53,681
教育费附加	41,318	38,183	40,297	38,128
其他	12,643	12,586	12,643	12,570
合计	111,263	104,528	108,812	104,379

39 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
员工费用	2,510,816	2,211,874	2,485,375	2,197,004
使用权资产折旧	186,829	不适用	184,809	不适用
租赁费	110,157	207,282	109,681	207,064
固定资产折旧	106,611	95,990	105,965	95,968
无形资产摊销	37,995	32,920	37,692	32,920
长期待摊费用摊销	34,345	36,091	33,962	35,666
其他业务及管理费	571,011	463,711	564,160	461,522
合计	3,557,764	3,047,868	3,521,644	3,030,144

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

40 信用减值损失

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业	(405)	(2,465)
以摊余成本计量的拆出资金	7,293	32
买入返售金融资产	1,698	182
以摊余成本计量的贷款和垫款	3,678,518	3,832,882
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	40,534	4,572
债权投资	1,360,000	983,672
其他债权投资	209,096	133,811
其他资产	5,126	3,617
预计负债	129,967	-
合计	<u>5,431,827</u>	<u>4,956,303</u>

41 营业外收入

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
久悬未取款	3,450	3,729	3,450	3,729
与日常活动无关的政府补助	10,910	427	10,910	427
其他	7,675	5,327	7,625	5,327
合计	<u>22,035</u>	<u>9,483</u>	<u>21,985</u>	<u>9,483</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

42 营业外支出

	本集团及本银行	本集团及本银行
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
捐赠	5,782	19,824
久悬款项	1,541	901
水利建设基金	242	198
其他	6,925	6,092
合计	<u>14,490</u>	<u>27,015</u>

43 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税费用	1,500,140	1,586,988	1,420,975	1,584,510
递延所得税费用	(724,719)	(927,878)	(724,719)	(927,878)
合计	<u>775,421</u>	<u>659,110</u>	<u>696,256</u>	<u>656,632</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
利润总额	5,782,278	4,727,311	5,465,776	4,717,402
按法定税率计算之所得税	1,445,569	1,181,829	1,366,443	1,179,351
不得抵扣之费用	11,051	13,904	11,051	13,904
免税收入	(598,830)	(555,023)	(598,830)	(555,023)
其他	(82,369)	18,400	(82,408)	18,400
所得税费用	<u>775,421</u>	<u>659,110</u>	<u>696,256</u>	<u>656,632</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

44 每股收益

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

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于普通股股东的当期净利润，除以调整后的发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本集团存在或有可发行普通股。截至 2021 年 6 月 30 日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的基本及稀释每股收益的计算没有影响。以本集团于 2021 年 3 月 29 日公开发行人民币 150 亿元 A 股可转换公司债券均在发行时转换为普通股为假设，以调整可转换公司债券当期利息费用后归属于本集团普通股股东的当年净利润除以调整后的当年发行在外普通股的加权平均数计算。

基本每股收益具体计算如下：

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于股东的当期净利润	5,006,857	4,068,201
减：永续债当年发放利息	<u>(287,000)</u>	<u>-</u>
归属于普通股股东的当年净利润	<u>4,719,857</u>	<u>4,068,201</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>5,930,200</u>	<u>5,396,867</u>
基本每股收益(人民币元)	<u>0.80</u>	<u>0.75</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

44 每股收益(续)

稀释每股收益具体计算如下：

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于股东的当期净利润	5,006,857	4,068,201
减：永续债当年发放利息	(287,000)	-
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	98,437	-
归属于普通股股东的当年净利润	<u>4,818,294</u>	<u>4,068,201</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)	5,930,200	5,396,867
加：假定可转换公司债券全部转换为普 通股的加权平均数(千股)	<u>448,833</u>	<u>-</u>
用以计算稀释每股收益的当年发行在外 普通股的加权平均数(千股)	<u>6,379,033</u>	<u>5,396,867</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.76</u>	<u>0.75</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

45 现金流量表补充资料

(a) 现金及现金等价物

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
现金		
其中：库存现金	499,196	790,613
现金等价物		
其中：可用于支付的存放中央银行款项	13,551,146	30,633,025
原到期日不超过三个月的：		
存放同业款项	9,399,091	7,712,240
买入返售金融资产	2,388,840	16,834,400
购买日起三个月内到期的：		
债券投资	349,301	199,144
同业存单	8,798,581	2,899,600
小计	34,486,959	58,278,409
合计	<u>34,986,155</u>	<u>59,069,022</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

45 现金流量表补充资料(续)

(b) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量

	本集团		本银行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	5,006,857	4,068,201	4,769,520	4,060,770
加：减值损失	5,431,827	4,956,303	5,431,827	4,956,303
固定资产折旧	106,611	95,990	105,965	95,968
无形资产摊销	37,995	32,920	37,692	32,920
长期待摊费用摊销	34,345	36,091	33,962	35,666
使用权资产折旧	186,829	不适用	184,809	不适用
处置固定资产、无形资产和其他资产的损失	13	44	13	44
汇兑损失	(463,351)	(847,792)	(463,351)	(847,792)
公允价值变动(收益)/损失	(383,956)	168,332	(383,956)	168,332
金融投资利息收入及投资收益	(10,370,670)	(9,496,635)	(10,370,670)	(9,496,635)
递延所得税资产的增加	(724,719)	(927,878)	(724,719)	(927,878)
应付债券利息支出	2,484,455	2,028,685	2,484,455	2,028,685
租赁负债利息支出	35,782	不适用	35,563	不适用
经营性应收项目的增加	(90,138,796)	(38,884,213)	(89,041,079)	(38,491,504)
经营性应付项目的增加	71,762,219	42,229,710	71,952,567	42,228,459
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(16,994,559)</u>	<u>3,459,758</u>	<u>(15,947,402)</u>	<u>3,843,338</u>

截至2021年6月30日止六个月期间，本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(截至2020年6月30日止六个月期间：无)。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

46 受托业务

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
委托贷款	66,767,513	72,984,132
委托存款	(66,768,933)	(72,984,541)

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。

47 金融资产的转移

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

卖出回购金融资产款披露详见附注四.17。截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过资产证券化交易、对外转让和债券借出交易的方式转移金融资产人民币 1,300.89 亿元。(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 783.00 亿元)

信贷资产转让

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 0.4 亿元，均终止确认。(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1.01 亿元，均终止确认)

四 财务报表项目附注(续)

47 金融资产的转移(续)

信贷资产证券化

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 86.29 亿元，除“杭盈 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”和“杭盈 2021 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”外，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 81.05 亿元，除“杭盈 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”外，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件)。对于 2021 年上半年转让的账面原值 20.00 亿元的“杭盈 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”和 36.29 亿元“杭盈 2021 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”，本集团继续涉入了该转让的信贷资产(对于 2020 年上半年转让的账面原值人民币 25.00 亿元的“杭盈 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”，本集团继续涉入了该转让的信贷资产)。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 34.70 亿元，并已划分为发放贷款及垫款。同时本集团由于该事项确认了相关金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在证券借出交易中转让资产的累计债券面值为人民币 1,214.20 亿元(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 700.94 亿元)。截至 2021 年 6 月 30 日，本集团在证券借出交易中转让资产的债券面值为人民币 233.00 亿元(截至 2020 年 12 月 31 日：人民币 251.05 亿元)。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 在其他主体中的权益

1 在主要子公司中的权益

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

本银行于 2019 年 12 月 20 日以现金 10 亿元出资设立了子公司杭银理财有限责任公司，持股占比 100%，主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务。

2 在联营企业中的权益投资

	主要 经营地	注册地	业务性质	直接 持股比例(%)	会计处理
联营企业					
济源齐鲁村镇银行 有限责任公司	济源市	济源市	银行业	20.00	权益法
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	登封市	登封市	银行业	20.00	权益法
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	兰考县	兰考县	银行业	20.00	权益法
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	伊川县	伊川县	银行业	20.00	权益法
澠池齐鲁村镇银行 有限责任公司	澠池县	澠池县	银行业	20.00	权益法
石嘴山银行股份有 限公司	石嘴山市	石嘴山市	银行业	18.60	权益法
杭银消费金融股份 有限公司	杭州市	杭州市	其他金融业	37.09	权益法

本银行持有石嘴山银行股份有限公司(以下简称“石嘴山银行”)18.60%的股份(2020 年 12 月 31 日: 18.60%)，为石嘴山银行并列第一大股东之一。同时，按照双方签订的战略合作协议，本银行向其派驻了一名董事，能够对石嘴山银行经营和财务策略施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

本报告期内，杭银消费金融股份有限公司完成增资扩股，其注册资本经银保监会浙江监管局核准由 12.60 亿元增加至 25.61 亿元，本银行持股比例由 41.67% 变为 35.14%，该事项已在杭州市市场监督管理局完成注册资本变更登记。此外，本银行于 6 月受让海亮集团有限公司所持杭银消费金融股份有限公司全部股份，受让完成后本银行持股比例由 35.14%变为 37.09%。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 在其他主体中的权益(续)

2 在联营企业中的权益投资(续)

下表列示了对本集团不重要的联营企业的汇总财务信息：

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
联营企业		
投资账面价值合计	2,452,437	1,593,020
下列各项按持股比例计算的合计数净利润		
净利润	74,634	61,953
其他综合损失	(169)	(690)
综合收益总额	<u>74,465</u>	<u>61,263</u>

于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团无未确认的投资损失。

3 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益

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

(1) 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2021 年 6 月 30 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失敞口
基金	79,405,521	-	-	79,405,521
理财产品	1,234,770	-	-	1,234,770
信托及资产管 理计划	1,617,103	54,172,750	-	55,789,853
资产支持证券	2,420,800	13,332,085	251,364	16,004,249
合计	<u>84,678,194</u>	<u>67,504,835</u>	<u>251,364</u>	<u>152,434,393</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 在其他主体中的权益(续)

3 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益(续)

(1) 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益(续)

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2020 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失敞口
基金	51,852,904	-	-	51,852,904
理财产品	11,031,086	-	-	11,031,086
信托及资产管理 计划	-	65,655,765	-	65,655,765
资产支持证券	1,541,566	10,383,836	382,642	12,308,044
合计	64,425,556	76,039,601	382,642	140,847,799

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产和资产管理计划投资委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券和信贷资产流转份额。于 2021 年 6 月 30 日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币 68.48 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 70.34 亿元)。截至 2021 年 6 月 30 日，本集团持有的未纳入合并范围内的结构化主体发行的部分资产支持证券的账面价值为人民币 3.59 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 3.75 亿元)。

本集团发行的非保本理财产品，该结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体收取管理费收入。截至 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并范围内的非保本理财产品资产规模余额为人民币 2,738.58 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 2,771.13 亿元)。截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币 12.25 亿元(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 8.39 亿元)。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 在其他主体中的权益(续)

3 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益(续)

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益(续)

2020 年 7 月，监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》过渡期延长至 2021 年末，鼓励新产品承接、市场化转让、回表等多种方式有序处置存量资产。本集团于 2021 年上半年及 2020 年度从发行的非保本理财产品承接入表部分理财投资资产，计入本集团金融投资。本银行根据监管要求，务实高效、积极有序地推进产品净值化、资产标准化、存量处置等工作，努力实现理财业务的平稳过渡和稳健发展。

4 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为“杭盈 2017 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2019 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2019 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2019 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2020 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2020 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2020 年第四期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”和“杭盈 2021 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”，该等结构化主体 2021 年 6 月 30 日的账面价值为人民币 54.86 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 42.22 亿元)。截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(截至 2020 年 6 月 30 日六个月期间：无)。

六、 财务承诺及或有事项

1 资本性支出承诺

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>158,307</u>	<u>202,908</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 财务承诺及或有事项(续)

2 租赁承诺

本集团于 2021 年 1 月 1 日采用新租赁准则且符合短期租赁或低价值租赁豁免条件的经营性租赁合同、已签订但尚未开始执行的租赁合同以及于 2020 年 12 月 31 日的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：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
一年以内	4,978	407,410
一年至二年	-	359,940
二年至三年	-	298,339
三年至五年	-	413,827
五年以上	-	686,617
合计	<u>4,978</u>	<u>2,166,133</u>

3 或有负债及信贷承诺

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	70,583,448	62,315,213
开出之不可撤销信用证	18,825,292	15,782,700
开出保证凭信	22,942,008	26,404,483
贷款承诺	17,238,582	23,909,283
合计	<u>129,589,330</u>	<u>128,411,679</u>

信贷风险加权金额

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
或有负债及承担的信贷风险加权金额	<u>45,897,007</u>	<u>48,128,389</u>

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

此外，本集团亦向特定客户提供信用额度。对于有条件且可以撤销的，本集团不需要承担未使用的授信额度。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 财务承诺及或有事项(续)

4 未决诉讼和纠纷

截至 2021 年 6 月 30 日及 2020 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 35,320 千元及人民币 34,102 千元。管理层认为，预计赔付可能性均不大，因此期末无需确认预计负债。

5 国债兑付和承销承诺

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

截至 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日止，本集团代理发行的但尚未到期、且尚未兑付的储蓄国债累积本金余额分别为人民币 4,998,913 千元及人民币 4,698,492 千元。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会定期或在其到期时一次性兑付本金及利息。

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告

(1) 业务分部

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

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

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

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

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

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间						合计
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	
营业收入	6,840,346	1,236,088	1,680,031	5,109,979	9,260	-	14,875,704
其中：外部利息							
净收入	4,339,193	1,933,888	1,193,122	3,134,091	(142)	-	10,600,152
内部利息							
净收入	2,372,494	(716,752)	112,475	(1,768,217)	-	-	-
手续费及							
佣金收入	130,507	23,402	394,383	1,637,509	-	-	2,185,801
手续费及							
佣金支出	(64,116)	(4,450)	(19,949)	(40,014)	-	-	(128,529)
其他净收入							
(注 1)	62,268	-	-	2,146,610	9,402	-	2,218,280
营业支出	<u>(4,423,514)</u>	<u>(744,082)</u>	<u>(755,019)</u>	<u>(3,151,509)</u>	<u>(26,847)</u>	-	<u>(9,100,971)</u>
营业利润	2,416,832	492,006	925,012	1,958,470	(17,587)	-	5,774,733
营业外收支	-	-	-	50	7,495	-	7,545
利润总额							5,782,278
所得税费用							<u>(775,421)</u>
净利润							<u>5,006,857</u>
	2021 年 6 月 30 日						
资产总额	<u>357,442,929</u>	<u>89,865,605</u>	<u>135,010,206</u>	<u>697,141,440</u>	<u>8,553,043</u>	<u>(1,413,989)</u>	<u>1,286,599,234</u>
负债总额	<u>691,874,158</u>	<u>69,393,121</u>	<u>168,804,453</u>	<u>266,958,271</u>	<u>5,716,515</u>	<u>(1,413,989)</u>	<u>1,201,332,529</u>
补充信息：							
发放贷款和垫款							
(注2)	286,895,068	85,021,262	120,330,114	20,634,399	-	-	512,880,843
资本性支出	180,500	26,980	51,894	161,542	2,412	-	423,328
折旧和摊销费用	155,964	23,312	44,839	139,581	2,084	-	365,780
信用减值损失	3,411,613	319,834	144,456	1,555,924	-	-	5,431,827

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间						合计
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	
营业收入	6,565,184	1,024,573	1,366,570	3,887,546	10,021	-	12,853,894
其中：外部利息净收入	4,877,812	1,483,336	1,084,767	1,903,251	-	-	9,349,166
内部利息净收入	1,483,388	(485,132)	44,141	(1,042,397)	-	-	-
手续费及佣金收入	219,243	31,452	256,463	1,317,697	-	-	1,824,855
手续费及佣金支出	(65,024)	(5,083)	(18,801)	(14,413)	-	-	(103,321)
其他净收入(注 1)	49,765	-	-	1,723,408	10,021	-	1,783,194
营业支出	(4,444,123)	(673,506)	(637,594)	(2,329,036)	(24,792)	-	(8,109,051)
营业利润	2,121,061	351,067	728,976	1,558,510	(14,771)	-	4,744,843
营业外收支	-	-	-	-	(17,532)	-	(17,532)
利润总额							4,727,311
所得税费用							(659,110)
净利润							4,068,201
	2020 年 12 月 31 日						
资产总额	325,287,932	80,718,687	133,907,590	624,910,208	5,599,016	(1,166,185)	1,169,257,248
负债总额	624,713,495	62,490,495	152,344,933	246,213,973	3,797,982	(1,166,185)	1,088,394,693
补充信息：							
发放贷款和垫款(注2)	249,930,611	74,913,890	117,483,526	17,688,205	-	-	460,016,232
资本性支出	201,141	28,324	59,123	164,355	2,193	-	455,136
折旧和摊销费用	72,920	10,268	21,434	59,584	795	-	165,001
信用减值损失	3,513,258	310,112	52,760	1,080,173	-	-	4,956,303

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

注 2：小企业贷款数据系根据本集团内部管理口径，如按照《关于印发中小企业划型标准规定的通知》(工信部联企业[2011]300号)的标准，于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团小、微型企业贷款为人民币 190,825,884 千元、人民币 163,389,693 千元。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告(续)

(2) 地区分部

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

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	9,448,868	5,426,836	-	14,875,704
其中：外部利息净收入	7,401,237	3,198,915	-	10,600,152
内部利息净收入	(1,260,095)	1,260,095	-	-
手续费及佣金收入	1,823,792	362,009	-	2,185,801
手续费及佣金支出	(113,445)	(15,084)	-	(128,529)
其他净收入(注 1)	1,597,379	620,901	-	2,218,280
营业支出	(5,722,699)	(3,378,272)	-	(9,100,971)
营业利润	3,726,169	2,048,564	-	5,774,733
营业外收支	3,238	4,307	-	7,545
利润总额				5,782,278
所得税费用				(775,421)
净利润				5,006,857
	2021 年 6 月 30 日			
资产总额	933,602,336	459,197,252	(106,200,354)	1,286,599,234
负债总额	851,381,625	456,151,258	(106,200,354)	1,201,332,529

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	8,263,366	4,590,528	-	12,853,894
其中：外部利息净收入	6,935,645	2,413,521	-	9,349,166
内部利息净收入	(1,189,331)	1,189,331	-	-
手续费及佣金收入	1,327,102	497,753	-	1,824,855
手续费及佣金支出	(97,090)	(6,231)	-	(103,321)
其他净收入(注 1)	1,287,040	496,154	-	1,783,194
营业支出	(5,301,762)	(2,807,289)	-	(8,109,051)
营业利润	2,961,604	1,783,239	-	4,744,843
营业外收支	(17,673)	141	-	(17,532)
利润总额				4,727,311
所得税费用				(659,110)
净利润				4,068,201

2020 年 12 月 31 日

资产总额	857,205,250	421,113,460	(109,061,462)	1,169,257,248
负债总额	781,675,972	415,780,183	(109,061,462)	1,088,394,693

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

八、 与金融工具相关的风险

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

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

八、与金融工具相关的风险(续)

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

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本集团设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部、授信审批部、法律合规部和资产保全部等负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立。风险管理委员会在风险合规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合规偏好、风险管理战略按年制订发布。信贷流程可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷发放以及贷后管理等。

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

(1) 信用风险管理

正常类贷款：最优类贷款、较优类贷款和正常类贷款；

关注类贷款：包括一般关注类贷款和重点关注类贷款；

次级类贷款：次级类贷款；

可疑类贷款：可疑类贷款；

损失类贷款：损失类贷款。

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

本集团划分发放贷款和垫款的五个基本类别的主要定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

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

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

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

在地理区域、经济性质或者行业特征等因素的变化对本集团的交易对手产生相似影响的情况下，如果对该交易对手发放的信贷与本集团的总体信用风险相比是重要的，则会产生信贷集中风险。本集团的金融工具分散在不同的行业和产品之间。有关行业、性质的分析参见附注四.6。

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，第一阶段是“信用质量正常”阶段，仅需计算未来一年预期信用损失(ECL)，第二阶段是“信用风险显著增加”阶段，以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段，需计算整个生命周期的预期信用损失。本集团按新准则要求开发了减值模型来计算预期信用损失，采用自上而下的开发方法，建立了国内生产总值同比、零售价格指数同比、工业增加值同比等宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景，应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

信用风险评级

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

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

阶段划分

信用风险显著增加

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

定量标准：

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

定性标准：

如果借款人在风险监控清单上和/或该工具满足以下一个或多个标准：

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

上限指标：

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

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

阶段划分(续)

违约和已发生信用减值

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

定性指标：

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

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

上限指标：

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

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

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

计量预期信用损失 – 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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

本集团依据行业最佳实践结合公司内专家判断，选择了一系列宏观经济指标(包含国内生产总值同比、零售价格指数同比、工业增加值同比等)，进而对各模型敞口建立实际违约概率与宏观因子间的统计学关系，并通过对应宏观因子预测值计算得到实际违约概率的前瞻性结果。

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。在确定金融工具处于第 1 阶段、第 2 阶段或第 3 阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第 1 阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第 2 阶段及第 3 阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。

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

关于经济指标的假设

于 2021 年 6 月 30 日，用于估计预期信用损失的重要假设列示如下。“基准”、“上升”及“下降”这三种情景适用于所有组合。三种情景的权重分别是 40%、30%和 30%(2020 年 12 月 31 日：40%、30%和 30%)。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

关于经济指标的假设(续)

敏感性分析

2021 年 6 月 30 日三情景加权平均后的减值准备较基准情景下的减值准备增加如下：

	2021 年 6 月 30 日
企业贷款	1,269,961
个人贷款	94,114
金融投资	777,508

假若基准、上升和下降的情景权重从 40%、30%和 30%变成 40%、20%和 40%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币 27,973 百万元上升至人民币 29,835 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 5,474 百万元上升至人民币 6,138 百万元。假若基准、上升和下降的情景权重从 40%、30%和 30%变成 40%、40%和 20%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币 27,973 百万元下降至人民币 26,111 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 5,474 百万元下降至人民币 4,810 百万元。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(3) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

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

企业贷款和金融投资

- 行业

零售贷款

- 产品类型(例如，个人住房、信用卡等)
- 担保类型

本集团定期监控并复核分组的恰当性。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口

纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺

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

金融工具	2021 年 6 月 30 日 最大信用风险敞口	2020 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
存放央行款项(第一阶段)	81,859,176	91,923,474
存放同业款项(第一阶段)	14,345,163	12,846,410
拆出资金(第一阶段)	17,169,954	14,327,737
买入返售金融资产(第一阶段)	43,737,215	39,793,574
发放贷款和垫款(a)	512,880,843	460,016,232
—以摊余成本计量	490,948,619	441,595,181
第一阶段	480,107,106	429,836,397
第二阶段	9,651,960	10,685,556
第三阶段	1,189,553	1,073,228
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	21,116,019	17,766,552
第一阶段	21,023,949	17,747,360
第二阶段	88,327	15,442
第三阶段	3,743	3,750
—应计利息	816,205	654,499
第一阶段	785,173	619,915
第二阶段	17,838	23,424
第三阶段	13,194	11,160

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口(续)

纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺(续)

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

金融工具	2021 年 6 月 30 日 最大信用风险敞口	2020 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
金融投资(b)		
债权投资	342,197,382	322,596,486
—以摊余成本计量	337,915,427	318,520,873
第一阶段	337,268,950	317,732,966
第二阶段	-	175,978
第三阶段	646,477	611,929
—应计利息	4,281,955	4,075,613
第一阶段	4,281,955	4,074,993
第二阶段	-	620
其他债权投资	125,867,451	96,283,077
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	124,231,285	94,774,254
第一阶段	124,231,285	94,774,254
—应计利息	1,636,166	1,508,823
第一阶段	1,636,166	1,508,823
其他金融资产	5,075,436	2,620,711
第一阶段	4,573,203	2,382,828
第二阶段	501,871	232,902
第三阶段	362	4,981
金融工具合计	<u>1,143,132,620</u>	<u>1,040,407,701</u>
担保及承诺		
银行承兑汇票	70,290,951	62,144,752
开出之不可撤销信用证	18,787,370	15,755,125
开出保证凭信	22,845,763	26,309,437
贷款承诺	17,207,898	23,874,984
担保及承诺合计	<u>129,131,982</u>	<u>128,084,298</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口(续)

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

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

	发放贷款及垫款			总计
	2021 年 6 月 30 日			
	预期信用损失阶段			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
信用等级				
低风险	482,954,714	-	-	482,954,714
中风险	37,649,077	13,120,595	-	50,769,672
高风险	-	962,830	5,350,258	6,313,088
本金余额(注)	520,603,791	14,083,425	5,350,258	540,037,474
减值准备	(19,472,736)	(4,343,138)	(4,156,962)	(27,972,836)
合计	501,131,055	9,740,287	1,193,296	512,064,638

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口(续)

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：(续)

	发放贷款及垫款			总计	
	2020 年 12 月 31 日				
	预期信用损失阶段				
第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失			
信用等级					
低风险	431,960,034	-	-	431,960,034	
中风险	30,730,797	14,551,532	-	45,282,329	
高风险	-	1,226,791	5,193,249	6,420,040	
本金余额(注)	462,690,831	15,778,323	5,193,249	483,662,403	
减值准备	(15,107,074)	(5,077,325)	(4,116,271)	(24,300,670)	
合计	447,583,757	10,700,998	1,076,978	459,361,733	

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口(续)

(b) 金融投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

	金融投资			
	2021 年 6 月 30 日			
	预期信用损失阶段			总计
第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失		
信用等级				
低风险	465,783,255	-	-	465,783,255
中风险	587,711	-	-	587,711
高风险	-	-	1,249,709	1,249,709
本金余额(注)	466,370,966	-	1,249,709	467,620,675
减值准备	(4,870,731)	-	(603,232)	(5,473,963)
合计	461,500,235	-	646,477	462,146,712

	金融投资			
	2020 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			总计
第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失		
信用等级				
低风险	411,732,810	-	-	411,732,810
中风险	4,499,297	213,000	-	4,712,297
高风险	-	-	754,887	754,887
本金余额(注)	416,232,107	213,000	754,887	417,199,994
减值准备	(3,724,887)	(37,022)	(142,958)	(3,904,867)
合计	412,507,220	175,978	611,929	413,295,127

注：本金余额包含债权投资的本金及其他债权投资扣除减值准备前的公允价值总额。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口(续)

未纳入减值评估范围的金融工具

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

	最大信用风险敞口	
	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
金融投资：		
交易性金融资产		
—基金投资	79,405,521	51,852,904
—债券投资	35,642,247	39,843,949
—购买他行理财	1,234,770	11,031,086
—资产支持证券	2,420,800	1,541,566
—资金信托计划及资产管理计划	1,617,103	-
合计	<u>120,320,441</u>	<u>104,269,505</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(5) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

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

买入返售金融资产有足额的债券、同业存单及贵金属作为质押物，2021 年 6 月 30 日余额为人民币 437.53 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 398.51 亿元)，本集团认为不存在重大的信用风险。

(6) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2021 年 6 月 30 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	企业贷款	个人贷款	合计
2021 年 6 月 30 日			
总敞口	4,582,367	767,891	5,350,258
减值准备	(3,725,566)	(431,396)	(4,156,962)
账面价值	<u>856,801</u>	<u>336,495</u>	<u>1,193,296</u>
持有担保品的公允价值	<u>12,422,341</u>	<u>680,960</u>	<u>13,103,301</u>
	企业贷款	个人贷款	合计
2020 年 12 月 31 日			
总敞口	4,340,756	852,493	5,193,249
减值准备	(3,572,105)	(544,166)	(4,116,271)
账面价值	<u>768,651</u>	<u>308,327</u>	<u>1,076,978</u>
持有担保品的公允价值	<u>10,724,916</u>	<u>652,298</u>	<u>11,377,214</u>

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

八、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险

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

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

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险(续)

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

	2021 年 6 月 30 日							合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	14,050,342	-	-	-	-	68,308,030	82,358,372
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	-	10,368,923	44,977,488	20,426,583	-	-	-	75,772,994
发放贷款和垫款	4,057,855	-	59,518,626	192,272,391	254,158,252	154,998,339	-	665,005,463
交易性金融资产	-	20,500,000	52,325,268	20,093,789	22,197,816	14,093,380	-	129,210,253
债权投资	1,249,709	-	13,546,706	42,975,929	213,957,071	157,980,152	-	429,709,567
其他债权投资	-	-	11,399,977	17,396,839	84,389,365	24,145,859	-	137,332,040
其他资产	621,004	4,533,812	-	-	-	-	-	5,154,816
资产合计	<u>5,928,568</u>	<u>49,453,077</u>	<u>181,768,065</u>	<u>293,165,531</u>	<u>574,702,504</u>	<u>351,217,730</u>	<u>68,308,030</u>	<u>1,524,543,505</u>
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	38,980,283	45,190,828	-	-	-	84,171,111
同业存放、拆入资金和卖出回购金融资产	-	25,584,809	114,909,190	28,719,038	-	-	-	169,213,037
吸收存款(1)	-	365,262,069	116,976,559	123,528,958	163,947,613	27,170	-	769,742,369
应付债券	-	-	51,504,000	75,263,900	30,416,000	35,448,000	-	192,631,900
其他负债	-	42,738	3,727,499	387,128	1,157,518	682,813	-	5,997,696
负债合计	<u>-</u>	<u>390,889,616</u>	<u>326,097,531</u>	<u>273,089,852</u>	<u>195,521,131</u>	<u>36,157,983</u>	<u>-</u>	<u>1,221,756,113</u>
流动性净额	<u>5,928,568</u>	<u>(341,436,539)</u>	<u>(144,329,466)</u>	<u>20,075,679</u>	<u>379,181,373</u>	<u>315,059,747</u>	<u>68,308,030</u>	<u>302,787,392</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险(续)

	2020 年 12 月 31 日							合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	31,423,638	-	-	-	-	61,290,449	92,714,087
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	-	9,029,635	45,025,417	13,325,150	-	-	-	67,380,202
发放贷款和垫款	4,045,163	-	47,473,755	176,928,420	224,670,916	148,454,878	-	601,573,132
交易性金融资产	-	2,000,000	58,500,679	21,786,548	16,225,552	6,421,576	-	104,934,355
债权投资	967,887	-	12,696,422	49,068,325	185,272,631	152,933,701	-	400,938,966
其他债权投资	-	-	3,129,026	16,615,663	66,294,851	24,625,978	-	110,665,518
其他资产	324,782	2,370,022	-	-	-	-	-	2,694,804
资产合计	<u>5,337,832</u>	<u>44,823,295</u>	<u>166,825,299</u>	<u>277,724,106</u>	<u>492,463,950</u>	<u>332,436,133</u>	<u>61,290,449</u>	<u>1,380,901,064</u>
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	30,851,134	66,669,074	-	-	-	97,520,208
同业存放、拆入资金和卖出回购金融资产	-	26,586,821	80,492,592	23,849,409	-	-	-	130,928,822
吸收存款(1)	-	381,396,815	91,747,616	103,502,400	144,971,173	4,293,400	-	725,911,404
应付债券	-	-	40,542,500	63,714,000	18,908,500	20,608,000	-	143,773,000
其他负债	-	37,148	1,678,336	46,407	64,471	-	-	1,826,362
负债合计	<u>-</u>	<u>408,020,784</u>	<u>245,312,178</u>	<u>257,781,290</u>	<u>163,944,144</u>	<u>24,901,400</u>	<u>-</u>	<u>1,099,959,796</u>
流动性净额	<u>5,337,832</u>	<u>(363,197,489)</u>	<u>(78,486,879)</u>	<u>19,942,816</u>	<u>328,519,806</u>	<u>307,534,733</u>	<u>61,290,449</u>	<u>280,941,268</u>

(1) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险(续)

本集团衍生金融工具按合同到期日分析如下：

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换、结构性产品衍生金融工具。

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

2021 年 6 月 30 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(3,957)	3,103	16,557	-	15,703
信用风险缓释	<u>(134)</u>	<u>(10,823)</u>	<u>(6,184)</u>	<u>-</u>	<u>(17,141)</u>
2020 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	1,770	(5,554)	(7,097)	-	(10,881)
信用风险缓释	<u>(2,357)</u>	<u>(2,149)</u>	<u>(2,287)</u>	<u>-</u>	<u>(6,793)</u>

以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括远期汇率协议和期权衍生金融工具。

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

2021 年 6 月 30 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
远期汇率协议					
现金流出	(115,250,945)	(114,762,809)	(2,300,999)	-	(232,314,753)
现金流入	114,545,943	115,160,297	2,295,037	-	232,001,277
货币期权					
现金流出	(25,549,569)	(79,969,955)	(48,337)	-	(105,567,861)
现金流入	<u>25,181,384</u>	<u>79,988,212</u>	<u>46,590</u>	<u>-</u>	<u>105,216,186</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险(续)

以全额结算的衍生金融工具(续)

2020 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
远期汇率协议					
现金流出	(222,382,265)	(135,705,484)	(8,553,319)	-	(366,641,068)
现金流入	221,732,848	135,021,162	8,904,975	-	365,658,985
货币期权					
现金流出	(63,738,788)	(64,609,191)	(7,815,536)	-	(136,163,515)
现金流入	<u>63,467,911</u>	<u>64,861,805</u>	<u>7,557,369</u>	-	<u>135,887,085</u>

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

	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2021 年 6 月 30 日						
信贷承诺	<u>2,729,143</u>	<u>42,080,899</u>	<u>74,362,335</u>	<u>8,807,049</u>	<u>1,609,904</u>	<u>129,589,330</u>
2020 年 12 月 31 日						
信贷承诺	<u>5,112,819</u>	<u>46,243,030</u>	<u>63,628,803</u>	<u>11,818,779</u>	<u>1,608,248</u>	<u>128,411,679</u>

3 市场风险

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

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

八、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

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

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

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

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

本集团的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

利率风险

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

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

根据中国人民银行公告[2019]第 15 号，中国人民银行决定改革完善贷款市场报价利率(LRP)形成机制，自该公告日起，各银行应在新发放的贷款中主要参考贷款市场报价利率定价，并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准。本集团严格执行中国人民银行存贷款利率政策，对于利率市场化的贷款、债券投资、同业拆借等业务，通过控制组合久期，设定目标收益率的方法，对利率风险实行动态管理。与此同时，本集团在债券投资和同业拆借业务中加强期限配比管理，以期规避利率风险。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、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：

	2021年6月30日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	76,587,147	-	-	-	5,771,225	82,358,372
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	55,166,412	19,768,713	-	-	317,207	75,252,332
发放贷款和垫款	151,243,408	242,346,595	105,813,511	11,033,609	2,443,720	512,880,843
交易性金融资产	8,091,928	11,221,658	15,554,247	3,306,732	82,145,876	120,320,441
债权投资	29,366,740	26,244,081	162,893,911	119,410,695	4,281,955	342,197,382
其他债权投资	10,830,626	14,839,967	77,080,879	21,479,813	1,636,166	125,867,451
衍生金融资产	-	-	-	-	3,176,508	3,176,508
其他资产	-	-	-	-	5,075,436	5,075,436
资产合计	331,286,261	314,421,014	361,342,548	155,230,849	104,848,093	1,267,128,765
负债项目：						
向中央银行借款	38,146,831	43,988,022	-	-	1,233,837	83,368,690
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	139,920,973	28,032,812	-	-	728,030	168,681,815
吸收存款(1)	480,562,819	118,951,202	144,654,365	26,121	5,504,377	749,698,884
衍生金融负债	-	-	-	-	3,452,310	3,452,310
应付债券	50,630,429	86,315,097	24,991,588	17,991,175	933,226	180,861,515
其他负债	-	8,379	501,657	1,459,308	3,740,769	5,710,113
负债合计	709,261,052	277,295,512	170,147,610	19,476,604	15,592,549	1,191,773,327
利率风险缺口	(377,974,791)	37,125,502	191,194,938	135,754,245	不适用	不适用

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

利率风险(续)

	2020 年 12 月 31 日					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	88,138,455	-	-	-	4,575,632	92,714,087
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	53,920,291	12,867,398	-	-	180,032	66,967,721
发放贷款和垫款	142,941,464	211,355,193	95,535,544	7,969,837	2,214,194	460,016,232
交易性金融资产	21,687,572	14,111,508	10,283,966	2,584,215	55,602,244	104,269,505
债权投资	37,752,939	27,566,553	134,242,588	118,958,793	4,075,613	322,596,486
其他债权投资	2,758,547	13,890,574	57,637,327	20,487,806	1,508,823	96,283,077
衍生金融资产	-	-	-	-	8,505,554	8,505,554
其他资产	-	-	-	-	2,620,711	2,620,711
资产合计	<u>347,199,268</u>	<u>279,791,226</u>	<u>297,699,425</u>	<u>150,000,651</u>	<u>79,282,803</u>	<u>1,153,973,373</u>
负债项目：						
向中央银行借款	30,577,319	64,787,301	-	-	605,502	95,970,122
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	106,883,378	23,235,347	-	-	386,697	130,505,422
吸收存款(1)	469,846,283	97,971,249	126,674,199	3,534,426	5,654,248	703,680,405
衍生金融负债	-	-	-	-	9,313,565	9,313,565
应付债券	40,234,542	61,435,131	14,993,666	17,989,298	755,515	135,408,152
其他负债	-	-	-	-	1,826,362	1,826,362
负债合计	<u>647,541,522</u>	<u>247,429,028</u>	<u>141,667,865</u>	<u>21,523,724</u>	<u>18,541,889</u>	<u>1,076,704,028</u>
利率风险缺口	<u>(300,342,254)</u>	<u>32,362,198</u>	<u>156,031,560</u>	<u>128,476,927</u>	不适用	不适用

(1) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

利率风险(续)

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1.久期分析方法

下表列示截至 2021 年 6 月 30 日及 2020 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：

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致利润总额变更	<u>363,665</u>	<u>(346,595)</u>	<u>275,628</u>	<u>(267,235)</u>

下表列示截至 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致权益变更	<u>3,632,147</u>	<u>(3,393,496)</u>	<u>3,084,596</u>	<u>(2,861,885)</u>

八、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

1.久期分析方法(续)

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

2.缺口分析方法

下表列示截至 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，按当时除交易性债券投资和其他债权投资以外的金融资产和金融负债进行缺口分析所得结果：

	<u>2021 年 6 月 30 日</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致净利润变更	<u>2,541,847</u>	<u>(2,541,847)</u>
	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致净利润变更	<u>2,059,136</u>	<u>(2,059,136)</u>

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

八、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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、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：

	2021 年 6 月 30 日			合计
	人民币	美元(折人民币)	其他(折人民币)	
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	80,102,632	2,221,060	34,680	82,358,372
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	63,619,075	10,935,034	698,223	75,252,332
发放贷款和垫款	502,845,530	9,862,511	172,802	512,880,843
交易性金融资产	118,020,742	2,299,699	-	120,320,441
债权投资	340,534,649	1,662,733	-	342,197,382
其他债权投资	119,051,647	6,152,411	663,393	125,867,451
其他权益工具投资	121,750	-	-	121,750
衍生金融资产	3,070,041	106,467	-	3,176,508
其他资产	5,075,436	-	-	5,075,436
资产合计	1,232,441,502	33,239,915	1,569,098	1,267,250,515
负债项目：				
向中央银行借款	83,368,690	-	-	83,368,690
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	160,181,340	8,481,251	19,224	168,681,815
吸收存款(1)	718,410,688	30,764,116	524,080	749,698,884
衍生金融负债	3,359,644	92,666	-	3,452,310
应付债券	180,861,515	-	-	180,861,515
其他负债	5,625,824	76,377	7,912	5,710,113
负债合计	1,151,807,701	39,414,410	551,216	1,191,773,327
长盘净额	80,633,801	(6,174,495)	1,017,882	75,477,188
信贷承诺	119,801,715	7,796,553	1,533,714	129,131,982

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、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)：

	2020 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元(折人民币)	其他(折人民币)	
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	90,954,411	1,727,348	32,328	92,714,087
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	62,279,766	3,316,012	1,371,943	66,967,721
发放贷款和垫款	454,830,905	5,068,483	116,844	460,016,232
交易性金融资产	101,754,700	2,514,805	-	104,269,505
债权投资	321,668,124	928,362	-	322,596,486
其他债权投资	89,934,722	5,652,826	695,529	96,283,077
其他权益工具投资	134,350	-	-	134,350
衍生金融资产	8,455,858	49,696	-	8,505,554
其他资产	2,620,711	-	-	2,620,711
资产合计	1,132,633,547	19,257,532	2,216,644	1,154,107,723
负债项目：				
向中央银行借款	95,970,122	-	-	95,970,122
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	125,149,647	5,330,826	24,949	130,505,422
吸收存款(1)	680,844,623	22,160,315	675,467	703,680,405
衍生金融负债	9,249,346	64,219	-	9,313,565
应付债券	135,408,152	-	-	135,408,152
其他负债	1,825,672	35	655	1,826,362
负债合计	1,048,447,562	27,555,395	701,071	1,076,704,028
长盘净额	84,185,985	(8,297,863)	1,515,573	77,403,695
信贷承诺	117,896,213	9,162,454	1,025,631	128,084,298

(1) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

八、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

汇率风险(续)

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

净利润 增加/(减少)	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
	-5%	5%	-5%	5%
美元对人民币	6,515	(6,515)	106,214	(106,214)
其他外币对人民币	(42,147)	42,147	(62,454)	62,454

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动 5%造成的汇兑损益；(2)其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

4 操作风险

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

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

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

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括：

通过业务流程的梳理优化，对全行的制度进行不断完善，建立健全内部规章制度，规范操作流程；

八、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):

强化员工职业道德教育和行为管理，持续开展员工六大行为检查和“八项禁令”飞行检查，通过案件警示教育、合规培训等多种方式，强化员工行为“底线”意识；

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

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

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

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

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

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

改革会计处理流程，完善操作流程和操作管理制度；

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、公允价值的披露

1 公允价值层次

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

2 非以公允价值计量的金融工具

2021 年 6 月 30 日和 2020 年 12 月 31 日，资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款(以摊余成本计量)、金融投资—债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和应付债券。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的金融投资—债权投资和应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

	2021 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	342,197,382	-	239,754,781	105,150,580	344,905,361
金融负债：					
应付债券	180,861,515	-	184,909,113	-	184,909,113

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、公允价值的披露(续)

2 非以公允价值计量的金融工具(续)

	2020 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	322,596,486	-	221,004,794	105,648,019	326,652,813
金融负债：					
应付债券	135,408,152	-	135,610,795	-	135,610,795

(i) 金融投资—债权投资

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

(ii) 应付债券

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

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、公允价值的披露(续)

3 以公允价值计量的金融资产和负债

持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

2021 年 6 月 30 日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	3,176,508	-	3,176,508
发放贷款和垫款				
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贴现	-	-	21,116,019	21,116,019
交易性金融资产				
—基金投资	67,936,528	11,468,993	-	79,405,521
—债券	-	35,642,247	-	35,642,247
—购买他行理财产品	-	1,234,770	-	1,234,770
—资产支持证券	-	331,198	2,089,602	2,420,800
—资金信托计划及资产管理计划	-	-	1,617,103	1,617,103
其他债权投资	-	125,867,451	-	125,867,451
其他权益工具投资	-	-	121,750	121,750
金融资产合计	<u>67,936,528</u>	<u>177,721,167</u>	<u>24,944,474</u>	<u>270,602,169</u>
衍生金融负债	-	3,452,310	-	3,452,310
金融负债合计	<u>-</u>	<u>3,452,310</u>	<u>-</u>	<u>3,452,310</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

九、公允价值的披露(续)

3 以公允价值计量的金融资产和负债(续)

持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下(续):

2020 年 12 月 31 日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	8,505,554	-	8,505,554
发放贷款和垫款				
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的				
贴现	-	-	17,766,552	17,766,552
交易性金融资产				
一基金投资	45,312,245	6,540,659	-	51,852,904
一债券	-	39,843,949	-	39,843,949
一购买他行理财产品	-	3,749,340	7,281,746	11,031,086
一资产支持证券	-	229,028	1,312,538	1,541,566
其他债权投资	-	96,283,077	-	96,283,077
其他权益工具投资	-	-	134,350	134,350
金融资产合计	<u>45,312,245</u>	<u>155,151,607</u>	<u>26,495,186</u>	<u>226,959,038</u>
衍生金融负债	-	9,313,565	-	9,313,565
金融负债合计	<u>-</u>	<u>9,313,565</u>	<u>-</u>	<u>9,313,565</u>

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

(i) 第二层次的金融工具

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

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、公允价值的披露(续)

3 以公允价值计量的金融资产和负债(续)

(ii) 第三层次的金融工具

上述第三层次资产变动如下:

	发放贷款和 垫款	金融投资 交易性金融 资产	金融投资 其他权益工具 投资	合计
2021 年 1 月 1 日	17,766,552	8,594,284	134,350	26,495,186
增加	249,655,463	2,227,570	-	251,883,033
减少	(246,594,420)	(7,351,651)	-	(253,946,071)
计入损益的利得或损失	271,297	236,502	-	507,799
计入其他综合收益的利得或损失	17,127	-	(12,600)	4,527
2021 年 6 月 30 日	<u>21,116,019</u>	<u>3,706,705</u>	<u>121,750</u>	<u>24,944,474</u>
2021 年 6 月 30 日仍持有的资 产计入截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间损益的未实 现利得或损失的变动——公 允价值变动收益	-	125,447	-	125,447

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

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1 子公司及联营企业

子公司及联营企业详见附注五。

2 其他主要关联方

企业名称	与本集团的关系
杭州市财政局	持股超过5%的股东
杭州市财开投资集团有限公司	持股超过5%的股东
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
江苏江南农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
上海农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州市金融投资集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江红狮水泥股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州城市大数据运营有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
上海临港控股股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
上海宝钢包装股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
中国太平洋人寿保险股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江兰溪农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州金投能源有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州格林达电子材料股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江浙商创新资本管理有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
江苏金融租赁股份有限公司	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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易

1 存放同业款项

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
主要股东	5,508	12,689
联营企业	4	4
合计	<u>5,512</u>	<u>12,693</u>

2 拆出资金

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
联营企业	850,000	1,800,000
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响 的企业(不含股东)	<u>4,000,000</u>	<u>1,900,000</u>
合计	<u>4,850,000</u>	<u>3,700,000</u>
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
拆出资金利息收入	<u>85,533</u>	<u>63,223</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

3 买入返售金融资产

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	1,001,000
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
买入返售金融资产利息收入	6,109	4,647

4 衍生金融工具

	2021 年 6 月 30 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)			
利率互换合同	1,740,000	4,096	9,761
远期汇率协议	64,601	-	5
合计	1,804,601	4,096	9,766

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

4 衍生金融工具(续)

	2020 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)			
利率互换合同	2,570,000	5,909	12,588
远期汇率协议	97,874	2,535	733
合计	2,667,874	8,444	13,321

5 发放贷款和垫款

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
主要股东	94,000	94,431
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	5,608,750	4,188,850
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	1,190,000	832,000
其他主要关联方-关联自然人	23,432	28,990
合计	6,916,182	5,144,271
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
发放贷款和垫款利息收入	153,268	64,123

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

6 交易性金融资产

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至2020年 6月30日止 六个月期间
交易性金融资产投资收益	<u>54</u>	<u>10,113</u>

7 债权投资

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	7,404,793	5,503,000
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>129,202</u>	<u>130,498</u>
合计	<u>7,533,995</u>	<u>5,633,498</u>
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至2020年 6月30日止 六个月期间
债权投资利息收入	<u>250,576</u>	<u>347,332</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

8 其他债权投资

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
主要股东	100,000	100,000
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>80,000</u>	<u>506,005</u>
合计	<u>180,000</u>	<u>606,005</u>
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
其他债权投资利息收入	<u>6,784</u>	<u>9,753</u>

9 其他资产

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>1,406</u>	<u>-</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

10 同业及其他金融机构存放款项

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
联营企业	<u>10,800</u>	<u>268,241</u>
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至2020年 6月30日止 六个月期间
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>2,795</u>	<u>2,185</u>

11 拆入资金

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至2020年 6月30日止 六个月期间
拆入资金利息支出	<u>2,489</u>	<u>1,754</u>

12 卖出回购金融资产款

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至2020年 6月30日止 六个月期间
卖出回购金融资产款利息支出	<u>1,031</u>	<u>441</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

13 吸收存款

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
主要股东	63,011,595	64,773,676
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	7,215,796	2,280,681
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	6,080,826	6,416,994
其他主要关联方-关联自然人	17,556	10,467
合计	<u>76,325,773</u>	<u>73,481,818</u>
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
吸收存款利息支出	<u>570,983</u>	<u>616,351</u>

14 应付债券

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>1,650,000</u>	<u>850,000</u>
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
应付债券利息支出	<u>11,977</u>	<u>16,079</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

15 其他负债

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	908	-
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
租赁负债利息支出	101	不适用

16 手续费及佣金收入

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
主要股东	2,879	1,425
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	508	924
联营企业	13	14
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	990	1,093
合计	4,390	3,456

17 业务及管理费

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	901	960
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	2,984
合计	901	3,944

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

18 银行承兑汇票

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
主要股东	-	6,955
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>25,000</u>	<u>25,000</u>
合计	<u>25,000</u>	<u>31,955</u>

19 开出之不可撤销信用证

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
主要股东	206,000	300,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	30,000	30,000
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>-</u>	<u>657</u>
合计	<u>236,000</u>	<u>330,657</u>

20 开出保证凭信

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
主要股东	-	900
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	111,468	152,009
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>212</u>	<u>17,285</u>
合计	<u>111,680</u>	<u>170,194</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

21 存在控制关系的关联方

与本银行存在控制关系的关联方为本银行的控股子公司(详细情况见附注五)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
期末余额：		
其他资产	-	2,117
同业及其他金融机构存放款项	1,413,989	1,166,185
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
本期交易：		
同业及其他金融机构存放款项利息支出	1,900	1,522
手续费及佣金支出	66,772	21,858

22 关键管理人员薪酬

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
报酬总额	<u>6,761*</u>	<u>8,278</u>

*截至 2021 年 6 月 30 日止关键管理人员报酬为税前预发数。

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、资本管理

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

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

	本集团		本银行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本				
实收资本可计入部分	5,930,200	5,930,200	5,930,200	5,930,200
资本公积可计入部分	16,307,057	15,996,073	16,307,057	15,996,073
其他权益工具可计入部分	1,448,879	-	1,448,879	-
盈余公积	5,317,036	5,317,036	5,317,036	5,317,036
一般风险准备	13,953,730	13,907,561	13,893,528	13,893,528
未分配利润	25,335,456	22,737,338	25,024,393	22,617,443
核心一级资本监管扣除数	(180,009)	(876,822)	(1,177,461)	(1,987,329)
核心一级资本净额	68,112,349	63,011,386	66,743,632	61,766,951
其他一级资本	16,974,347	16,974,347	16,974,347	16,974,347
一级资本净额	85,086,696	79,985,733	83,717,979	78,741,298
二级资本工具及其溢价	17,991,174	17,989,298	17,991,174	17,989,298
超额贷款损失准备	9,253,773	8,446,640	9,252,470	8,442,517
资本净额	112,331,643	106,421,671	110,961,623	105,173,113
风险加权资产	807,793,767	738,405,103	807,522,135	737,905,061
核心一级资本充足率	8.43%	8.53%	8.27%	8.37%
一级资本充足率	10.53%	10.83%	10.37%	10.67%
资本充足率	13.91%	14.41%	13.74%	14.25%

杭州银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、资产负债表日后事项

1 向下修正“杭银转债”转股价格

根据本集团 2021 年 8 月 27 日《杭州银行股份有限公司关于向下修正“杭银转债”转股价格的公告》，本集团于 2021 年 8 月 30 日起，“杭银转债”的转股价格由人民币 16.71 元/股调整为人民币 12.99 元/股。

十三、比较数据

若干比较数字已经重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

杭州银行股份有限公司

财务报表补充资料

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、非经常性损益明细表

	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于普通股股东的净利润	4,719,857	4,068,201
加(减):		
非经常性损益项目		
处置固定资产损益	13	44
除上述各项之外的其他营业外收入	(66,393)	(9,483)
除上述各项之外的其他营业外支出	14,490	27,015
所得税影响数	14,363	(3,036)
扣除非经常性损益后归属于普通股股 东的净利润	<u>4,682,330</u>	<u>4,082,741</u>

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

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

杭州银行股份有限公司

财务报表补充资料

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二、净资产收益率及每股收益

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间

	报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净利润	4,719,857	7.09	0.80	0.76
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	4,682,330	7.04	0.79	0.75

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

	报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净利润	4,068,201	7.14	0.75	0.75
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	4,082,741	7.17	0.76	0.76

以上净资产收益率和每股收益按中国证券监督管理委员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。