



杭州银行股份有限公司
BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

二〇二二年半年度报告
(股票代码：600926)

二〇二二年八月

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 2022 年 8 月 19 日召开第七届董事会第十七次会议审议通过了本报告，本次会议应出席董事 13 名，亲自出席董事 12 名，周建华董事因公务原因书面委托宋剑斌董事代为出席并行使表决权。
- 三、公司半年度报告未经审计，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，2022 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“五、风险管理情况”。

目录

备查文件目录.....	4
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
一、 经营情况讨论与分析.....	12
二、 主要业务讨论与分析.....	13
三、 报告期内主要经营情况.....	16
四、 资本管理情况.....	34
五、 风险管理情况.....	36
六、 下半年经营管理措施.....	37
第五节 公司治理.....	39
一、 股东大会情况简介.....	39
二、 关于董事和董事会.....	39
三、 关于监事和监事会.....	39
四、 公司董事、监事、高级管理人员变动情况.....	39
五、 利润分配或资本公积金转增方案执行情况.....	40
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.....	40
七、 员工和分支机构情况.....	40
第六节 环境与社会责任.....	43
第七节 重要事项.....	45
第八节 普通股股份变动及股东情况.....	50
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2022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、银保监	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会、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	2022 年 6 月 30 日
报告期、本期、期内	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日
上年同期	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 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》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	公司董事会办公室

(五) 公司证券简况

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
可转换公司债券	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。经过二十多年的稳健发展，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。

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委员会批准的其他业务。

四、公司发展战略

基于对外部环境的研判和对公司现状的分析，公司制定了 2021-2025 年发展战略规划（简称“二二五五”战略），明确了 2021-2025 年的战略目标，并制定了配套的战略实施计划。

公司的发展愿景是打造“中国价值领先银行”，综合体现客户价值、员工价值、股东价值和社会价值的协调发展和有机统一，争做创造恒久价值的“优等生”和广受内外信赖的“好银行”。公司将坚持“客户导向、数字赋能，持续构建差异化竞争优势”的战略定位，推动愿景的达成。

规划期间，公司将致力实现从“产品导向”到“客户导向”的转型，深耕客户需求，多点发力，带动规模增长和业务结构优化；致力实现从“规模驱动”到“效能驱动”的转型，注重专业能力，加强精细化管理，完善高效的综合化金融服务。

公司将通过聚焦五大业务发展策略、五大能力提升策略实现五年规划的财务目标和客户目标。

五大业务发展策略：以做强公司为压舱石，推动机构和企业客户两极增长，针对目标客群打造差异化和特色化的金融解决方案；以做大零售、做优小微为增长极，零售金融重点发力财富管理 and 消费信贷业务，建立体系化、分层分类的财富客户经营体系。小微金融坚持个人客户、抵押

贷款为主，逐步向企业客户、信用贷款延伸；以做专资管为助推器，夯实投研体系和客户营销服务体系两大动能，转型大资管全链条服务；以做实区域为发动机，做深杭州城区、做强六大分行、做精省内分行、做专县域支行。

五大能力提升策略：提升科技创新能力，坚持“科业共创和数据驱动”，不断提高数据集成、业务合作、创新引领和技术提供能力；提升智慧运营能力，坚持“效率集约和体验卓越”，强化网点服务统筹、支付结算产品中台、流程作业服务和风险监测能力；提升风险合规能力，坚持“风险专业和合规全程”，着力实现风控全面、专业、高效、智能以及主动合规和全员合规；提升资源配置能力，坚持“资配科学和资负前瞻”，提升资本、费用、预算和定价的管理水平，并成为业务发展的引领者；提升组织人才能力，坚持“组织升级和专业提升”，以奋斗者为中心，强化人才引进、选用和培养能力，并成为战略转型助推者。

五、核心竞争力分析

1、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，前十大股东持股比例稳定在 60%以上，各类资本相互融合，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、履职尽责到位，形成了“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；高管人员职业经理人制度和激励相容、兼顾长远的绩效管理增强了公司治理的内生动力。

2、区域布局优势明显。公司立足杭州、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，区内经济发展领先，各项国家重点战略的规划与实施进一步打开了公司的发展空间。报告期，浙江省有效应对疫情，助企纾困政策发挥“及时雨”作用，经济稳进提质八大攻坚行动落点准、措施实，民营经济韧性强、回旋余地大，数字化改革激发经济社会活力，经济呈现持续向好态势。得益于经营区域内经济持续稳定发展，新动能继续成长，公司各项业务继续保持稳健的发展态势。

3、战略转型坚定聚焦。公司坚持“客户导向、数智赋能，持续构建差异化竞争优势”的战略定位，围绕“二二五五”战略有序推进业务转型与结构调整。长期以来，公司高度重视培育细分市场竞争力，公司金融加速科创金融服务迭代，整合政策资源、资金资源和信息资源等多方资源，构建支持科技创新、产业升级、专精特新等领域的中小企业金融服务生态；大零售金融布局基本成形，围绕制胜财富业务、巩固消费信贷，稳步提升综合经营能力；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”。

4、数智赋能效果初现。公司秉承“以客户为中心、为客户创造价值”的理念，将金融科技和互联网运营作为客户经营的载体、获客的抓手和风控的手段，通过金融科技赋能业务发展和管理提升，凸显线上线下相结合的优势，为客户在各种场景下提供便捷、高效、普惠、安全的产品和服务。围绕“二二五五”战略，公司依据“4+3+2”体系全面推进“数智杭银”建设，并通过 20 项重大项目的建设，着力打造数据集成者、业务合作者、创新引领者、技术提供者，大力推进数字化创新和大运营转型，实现金融科技对业务和管理的高效赋能。

5、风险管理务实有效。公司坚持“风险防范是发展的前提、不以风险换发展”的理念，坚持大额风险排查、信贷结构调整、员工行为管理三项举措，持续加强风险管理队伍建设，坚守全员全程的风控策略；不断强化风险政策和授信标准对资产投向的引领和约束，持续加强资产组合管理和大类资产配置管理；进一步完善全面风险管理体系，深化数智风控技术应用，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。

6、基础管理不断强化。公司重视精益化管理能力建设，持续推进“双基”管理、“三化”建设等项目，着力实施与五年战略规划相适应的科技、人力、网点等专项规划。资产负债管理发挥统筹作用，绩效考核扮演“指挥棒”角色；推进市场化用人机制，强化干部梯队建设，加大优秀年轻干部选用，人才引进、标准团队建设扎实推进，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；强化网点分层分类管理，坚持“抓两头、带中间”思路，实施辖属机构网点高质量发展“双三十”方案，同时分步实施区域分行高质量转型发展方案。

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	“2022 年全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排名 130 位，排名较上年上升 14 位
综合金融服务	浙江省人民政府办公厅	2021 年度支持浙江省经济社会发展优秀单位一等奖
	杭州市人民政府办公厅	2021 年度在杭银行、保险机构支持杭州市经济社会发展贡献评价第一等次
	中央国债登记结算有限责任公司	优秀金融债发行机构
企业社会责任	中共杭州市委 杭州市人民政府	2022 年杭州市模范集体
	中共杭州市委办公厅 杭州市人民政府办公厅	年度“春风行动”爱心奖先进单位

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	2022年1-6月	2021年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2020年1-6月
营业收入	17,302,304	14,875,704	16.31	12,853,894
营业利润	7,376,304	5,774,733	27.73	4,744,843
利润总额	7,384,219	5,782,278	27.70	4,727,311
归属于上市公司股东的净利润	6,592,744	5,006,857	31.67	4,068,201
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,459,816	4,969,330	29.99	4,082,741
经营活动产生的现金流量净额	20,120,117	-16,994,559	218.39	3,459,758

主要会计数据	2022年 6月30日	2021年 12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2020年 12月31日
资产总额	1,532,855,226	1,390,564,530	10.23	1,169,257,248
贷款总额	661,627,287	588,563,183	12.41	483,648,968
其中：公司贷款	418,930,905	364,417,206	14.96	295,627,197
个人贷款	242,696,382	224,145,977	8.28	188,021,771
贷款损失准备	30,529,365	28,597,367	6.76	24,287,235
负债总额	1,438,577,695	1,300,493,944	10.62	1,088,394,693
存款总额	904,619,447	810,658,010	11.59	698,026,157
其中：公司活期存款	426,104,114	390,735,986	9.05	352,244,378
公司定期存款	302,079,467	260,331,107	16.04	205,666,906
个人活期存款	44,278,019	43,207,531	2.48	40,097,957
个人定期存款	108,921,430	92,206,551	18.13	79,775,469
保证金存款	21,167,496	22,146,313	-4.42	18,454,692
其他存款	2,068,921	2,030,522	1.89	1,786,755
归属于上市公司股东的净资产	94,277,531	90,070,586	4.67	80,862,555
归属于上市公司普通股股东的 净资产	77,303,184	73,096,239	5.76	63,888,208
普通股总股本（千股）	5,930,275	5,930,255	0.00	5,930,200
归属于上市公司普通股股东的 每股净资产（元/股）	13.04	12.33	5.76	10.77

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	2022年 1-6月	2021年 1-6月	本期比上年同期增 减（%/百分点）	2020年 1-6月
基本每股收益（元/股）	1.06	0.80	32.50	0.75

稀释每股收益（元/股）	0.92	0.76	21.05	0.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.04	0.79	31.65	0.76
加权平均净资产收益率（%）	8.31	7.09	上升 1.22 个百分点	7.14
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	8.13	7.04	上升 1.09 个百分点	7.17
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	3.39	-2.87	218.12	0.58

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）计算且未年化；

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”）。2022年1月，公司按照票面利率4.10%计算，向全体债券持有人支付利息人民币2.87亿元（含税）。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

	2022年 1-6月	2021年 1-6月	本期比上年同期增减 (百分点)	2020年 1-6月
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	8.16	6.91	上升 1.25 个百分点	6.60
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	7.99	6.86	上升 1.13 个百分点	6.62
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.45	0.41	上升 0.04 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	8.39	7.14	上升 1.25 个百分点	7.12
净利差（NIS）	1.74	1.94	下降 0.20 个百分点	1.94
净息差（NIM）	1.69	1.93	下降 0.24 个百分点	1.96
成本收入比	23.50	23.92	下降 0.42 个百分点	23.71
占营业收入百分比（%）				
利息净收入占比	63.43	71.26	下降 7.83 个百分点	72.73
非利息净收入占比	36.57	28.74	上升 7.83 个百分点	27.27
其中：中间业务净收入占比	16.32	13.83	上升 2.49 个百分点	13.39
迁徙率指标（%）				
正常类贷款迁徙率	0.37	0.34	上升 0.03 个百分点	1.08
关注类贷款迁徙率	28.74	39.87	下降 11.13 个百分点	20.20
次级类贷款迁徙率	18.19	78.66	下降 60.47 个百分点	75.83
可疑类贷款迁徙率	43.79	26.04	上升 17.75 个百分点	89.48

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、净息差=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。

(四) 补充监管指标

单位：人民币千元

	2022年 6月30日	2021年 12月31日	本期末比上年末 增减（%/百分点）	2020年 12月31日
流动性风险指标				
合格优质流动性资产	326,511,660	285,670,468	14.30	193,603,034
现金净流出量	216,433,193	169,446,356	27.73	120,653,281
流动性覆盖率（%）	150.86	168.59	下降 17.73 个百分点	160.46
流动性比例（%）	68.74	66.44	上升 2.30 个百分点	51.74
资产质量指标（%）				
不良贷款率	0.79	0.86	下降 0.07 个百分点	1.07
拨备覆盖率	581.60	567.71	上升 13.89 个百分点	469.54
拨贷比	4.62	4.86	下降 0.24 个百分点	5.02
资本充足率指标（%）				
资本充足率	12.98	13.62	下降 0.64 个百分点	14.41
一级资本充足率	9.94	10.40	下降 0.46 个百分点	10.83
核心一级资本充足率	8.14	8.43	下降 0.29 个百分点	8.53
其他监管财务指标（%）				
存贷比	72.56	72.51	上升 0.05 个百分点	68.91
拆入资金比	1.88	2.27	下降 0.39 个百分点	3.41
拆出资金比	2.75	3.43	下降 0.68 个百分点	2.10
单一最大客户贷款集中度	3.02	2.83	上升 0.19 个百分点	2.92
最大十家客户贷款集中度	21.55	23.89	下降 2.34 个百分点	23.22

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、单一最大客户贷款集中度、最大十家客户贷款集中度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	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
可用的稳定资金	781,265,618	767,593,985	754,170,436
所需的稳定资金	740,948,080	742,074,826	689,325,431
净稳定资金比例(%)	105.44	103.44	109.41

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	2022年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
处置固定资产损益	42,198	-13	-44
除上述各项之外的其他营业外收入	152,612	66,393	9,483
除上述各项之外的其他营业外支出	-14,983	-14,490	-27,015
所得税影响额	-46,899	-14,363	3,036
合计	132,928	37,527	-14,540

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2022 年上半年，面对错综复杂的经营环境，公司围绕战略规划，全面贯彻客户导向、数智赋能的发展理念，有力统筹疫情防控与生产经营，积极推进各项战略举措落地实施，高质量发展取得新成效。

（一）转型发展激发活力，业务结构不断优化

公司坚持“二二五五”战略引领，以服务实体经济、践行普惠金融为宗旨，积极推动业务转型和结构调整。公司金融强化客户经营和流量经营策略，零售金融深化客群经营模式改革，小微金融积极推动渠道建联，金融市场业务加强投研能力建设，资产管理业务优化丰富产品货架并扩大代销渠道，各项业务获得全面协调发展，资产规模稳步增长，业务结构持续优化。

截至报告期末，公司资产总额 15,328.55 亿元，较上年末增长 10.23%；贷款总额 6,616.27 亿元，较上年末增长 12.41%；贷款总额占资产总额比例 43.16%，较上年末提高 0.83 个百分点；负债总额 14,385.78 亿元，较上年末增长 10.62%；存款总额 9,046.19 亿元，较上年末增长 11.59%，存款总额占负债总额比例 62.88%，较上年末提高 0.55 个百分点。报告期末，公司集团存续理财产品规模 3,549.07 亿元，较上年末增长 15.71%。

（二）重点业务有序推进，经营效益持续向好

公司持续推进多元利润中心建设，坚持“以客户为中心、以效益为导向”的经营理念，深耕客群经营，完善营销打法，经营效益持续向好。公司金融持续发挥稳增长基石作用，零售金融制胜财富推动中收增长，小微金融加快发展信用小微提升收益，大资管业务则通过强投研增收。

报告期，公司净利差、净息差分别为 1.74%和 1.69%，上半年实现营业收入 173.02 亿元，同比增长 16.31%，实现非利息净收入 63.28 亿元，同比增长 48.00%，非利息净收入占营业收入比重为 36.57%，较上年同期提高 7.83 个百分点，其中手续费及佣金净收入 28.24 亿元，同比增长 37.28%，中间业务净收入占营业收入比重为 16.32%，较上年同期提升 2.49 个百分点；实现归属于公司股东净利润 65.93 亿元，同比增长 31.67%；基本每股收益（未年化）1.06 元，同比增长 32.50%，归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率（未年化）8.31%，较上年同期提高 1.22 个百分点。

（三）风控管理能力强化，资产质量保持领先

公司坚持“质量立行、从严治行”方针，认真落实高质量发展要求，不断优化风险管理体系、加强各类风险管控措施的落实。报告期内公司积极应对外部经营形势变化，在加大实体经济支持服务力度的同时，持续优化业务结构，加强投向管控，防范新增风险，推进存量风险清收处置。积极推进行业和产业链研究，加强授信引领支撑；深化数智风控能力建设，设立数据与模型管理中心、监测与预警管理中心，推进全口径信用风险系统群优化和再提升；开展大额授信及重点领域风险专项排查，推进完善“三张清单”管理；加强风险管理专业队伍建设，推进专职审批人和专职审查岗“倍增计划”；实施大额风险资产项目制和小额风险资产标准化催清收管理模式。

报告期，公司风险管控能力进一步增强，资产质量持续优化。截至报告期末，公司不良贷款总额 52.53 亿元，较上年末增加 2.12 亿元；不良贷款率 0.79%，较上年末下降 0.07 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例、逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例分别控制在 83.88%和 62.29%；期末拨备覆盖率 581.60%，较上年末提高 13.89 个百分点。

（四）数智杭银激发潜力，智慧运营赋能发展

公司围绕“十四五”信息科技规划，不断深化“数智杭银”建设，持续推进全行数字化转型。期内公司有序推进 20 个重点项目建设，应用层面加快数字赋能营销管理，产品层面持续推进服务、产品模式创新；各业务条线上线智慧营销管控系统，初步形成客户经营、营销管理的全闭环工作流程；实施数字化复合人才“百人选育计划”，培养适应数字化转型的人才梯队。

公司强化智慧运营，优化网点建设赋能业务发展。期内积极利用新技术手段，打造轻型智慧网点运营新模式，推进新柜面建设；持续提升业务线上化、服务远程化水平，有效提升客户体验；完善账户全生命周期管理，推动反诈中心建设；积极探索数字货币试点，带动渠道产品、支付结算产品升级，为业务发展提供支持。

（五）服务实体质效提升，绿色金融纵深推进

公司进一步提升服务实体经济能力，积极响应“稳经济”系列政策部署，发布《杭州银行金融支持经济稳进提质行动计划》，提出支持经济稳进提质六个方面 15 条措施，加大实体领域贷款

投放力度，有力支持制造业高质量发展和普惠小微企业可持续发展。期内，公司灵活用好普惠支持工具，延续纾困政策、主动减费让利，助力中小微企业及个体工商户平稳复苏；聚焦战略新兴产业、高科技产业等领域，加大对科创中小型企业支持力度，积极服务“专精特新”企业客户；贯彻落实“碳达峰碳中和”决策部署，将发展绿色金融提升到全行战略地位，健全绿色金融体制机制，推进绿色金融工作协调机制，推动绿色金融高质量发展。

截至报告期末，公司制造业贷款余额 516.16 亿元，较上年末增加 42.79 亿元，增幅 9.04%；普惠型小微贷款余额 1,047.43 亿元，较上年末增加 130.36 亿元，增幅 14.21%；累计服务“专精特新”企业 1,584 户；绿色贷款余额 481.89 亿元，较上年末增加 62.56 亿元，增幅 14.92%；涉农贷款余额 1,035.98 亿元，较上年末增加 296.68 亿元，增幅 40.13%。

二、主要业务讨论与分析

（一）公司金融业务

公司继续巩固和完善“1+3”（公司金融+交易银行、投资银行、科创金融）公司金融管理模式，“六通”九大客群经营体系逐步推进，“六引擎”产品服务体系持续升级，中小企业“繁星计划”拓展科创特色和基础实体客户，小额标准化产品迭代上量，智慧营销管控平台和数字集市全面赋能营销管理，公司金融业务取得较快发展。截至报告期末，公司金融条线存款余额 6,909.11 亿元，较上年末增加 732.26 亿元，增幅 11.85%；贷款（不含贴现）余额 3,783.47 亿元，较上年末增加 582.40 亿元，增幅 18.19%。

交易银行业务。“财资金引擎”深化行业服务方案，构筑区域护城河。持续助力国资国企数字化转型建设，提供定制化智慧国资解决方案；围绕客户全生命周期经营，打造会员体系运营新模式。截至报告期末，“财资金引擎”累计集团客户数 2,589 户，期内各类账户交易笔数 135.72 万笔，同比增长 206.78%。“贸易金引擎”围绕客户场景化融资需求，提升产品标准化服务能力。实施票据业务全流程一体化经营，升级优化“云 e 信”“小额政府工程履约保函”等标准化产品。期内“贸易金引擎”累计服务客户数 5,230 户，同比增长 149.64%；服务票据基础客户 5,714 户，同比增长 62.56%；截至报告期末，国内贸易融资余额 1,657.82 亿元，同比增长 62.87%。“外汇金引擎”优化跨境产品服务体系，完善跨境金融服务生态。打造“出口产品包”“跨境投融资 N+ 对客户”一站式服务；丰富中小外贸企业融资渠道，升级“出口易贷”“一键汇”等标准化产品；加大自贸区建设支持力度，在浙江自贸区杭州片区设立专营机构。期内“外汇金引擎”累计服务客户数 3,480 户，同比增长 27.24%；实现国际结算量 264.90 亿美元，同比增长 53.38%；对客户业务衍生交易量 87.83 亿美元，同比增长 131.13%。

投资银行业务。公司以大债券综合运营与服务为核心积极发展投资银行业务，期内债券承销引流成效明显，创新业务实现破冰。“债券金引擎”发挥专业及服务优势，积极推动债券承销业务，通过直接融资有效支持实体经济发展。创新业务方面，期内落地公司首笔债券通业务，为创新业务发展打下良好基础。报告期，公司承销各类债务融资工具 858.84 亿元，较上年同期增长 27.85%，其中浙江省内主承销规模 321.28 亿元，保持区域头部主承销商地位。

科技文创业务。“科创金引擎”不断升级产品体系，全面布局科创专营网点，持续推动“科技金融 3.0”建设。一是拓展“4+4+N”科创专营体系，截至报告期末，公司经营区域范围内已设立 53 个科创金融特色团队，服务覆盖范围持续扩面；二是标准化产品开发迭代，上线“科易贷 2.0”产品，为人才创业提供便捷高效的融资服务。截至报告期末，“科创金引擎”累计服务科创企业 9,842 户，较上年末增加 677 户，其中 70%以上为小微客户，杭州市独角兽、准独角兽企业服务覆盖率超 80%。“上市金引擎”产品体系持续优化，服务客户 1,190 户，较上年末增加 77 户。

（二）零售金融业务

公司坚持制胜财富业务、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”零售战略，落地推广“管户制”和“发动机”营销部署平台，加快财富布局，深化客群经营，金融资产规模明显提升，储蓄增长结构改善，新零售转型进一步深化。截至报告期末，零售金融条线管理的零售客户总资产（AUM）余额 4,679.48 亿元，较上年末增加 437.17 亿元，增幅 10.30%；零售金融条线贷款余额 1,340.64 亿元，较上年末增加 60.21 亿元，增幅 4.70%；零售金融条线贷款（含信用卡）不良贷款率 0.30%，资产质量保持良好水平。

财富管理业务。公司围绕“获客活客”理念，聚焦客户分层经营，积极遴选储备合作产品，形成月度重点推介产品，逐步建立多层次、多维度、多期限资产配置需求的产品供给体系，为客户经营提供有力抓手；依托“管户制”落地和“发动机”营销部署平台，瞄准重点客群，明确差异策略，多维度推进节点化过程管理，形成统一的精细化客群运营打法，实现 AUM 和储蓄规模稳步提升。截至报告期末，零售金融条线个人储蓄存款余额 1,532.48 亿元，较上年末增加 177.84 亿元，增幅 13.13%；期内累计销售零售财富管理产品 4,230.74 亿元（含代销 312.88 亿元）；期末代销业务余额 507.72 亿元，较上年末新增 148.03 亿元，增幅达 41.15%。

消费信贷业务。公司以“巩固消费信贷”为导向，聚焦消费信用贷款与个人住房按揭贷款业务发展。期内经受疫情影响、需求收缩等多方面压力，消费信贷企稳复苏。消费信用贷款方面，公鸡贷业务持续推进重点白名单渠道“一户一策”和目标清单靶向营销策略。报告期末，“公鸡贷”贷款余额 456.05 亿元，较上年末增加 22.54 亿元，增幅 5.20%。住房按揭贷款方面，因城施策落实房地产调控政策，深耕重点渠道建设、提高渠道覆盖率，有序推进个人住房按揭业务稳步投放。报告期末，个人住房按揭贷款余额 863.94 亿元，较上年末增加 38.55 亿元，增幅 4.67%。

客户经营管理。公司稳步落地管户机制，加强客户管户经营，逐步实现从“产品销售”到“客户经营”的理念转变，激发经营活力；积极推广“发动机”营销部署平台，实现客户与管理双向穿透，客户经营效能得到提升。同时，公司加强零售团队建设，从标准化团队组建、分层培训指导、督导管理机制等多方面重塑零售营销团队体系，提升零售队伍客户经营能力。截至报告期末，公司活跃客户数^①达 675.97 万户，较上年末新增 11.76 万户。

（三）小微金融业务

公司小微金融业务围绕“客户、组织、营销、队伍、产品、风控”六大体系，持续深化专业化运营建设，以客户、效益为中心，坚持做大抵押基本盘，深化向法人客户和向信用贷款“两个延伸”战略落地；加强基础户、有效户两类客户拓展；提升机构“前部力量”和“腰部力量”，强化人员招聘、团队配置和培训培养；聚焦贷前、贷中、贷后三个环节，加强风控，推进业务稳健发展。截至报告期末，小微金融条线贷款余额 1,032.81 亿元，较上年末增加 103.02 亿元，增幅 11.08%；普惠型小微贷款余额 1,047.43 亿元，较上年末增加 130.36 亿元，增幅 14.21%。

业务发展策略。公司坚持做大抵押基本盘，着力推进“两个延伸”战略部署。抵押业务方面，公司聚焦靶向名单，积极做好访客拓户与业务拓展；持续优化产品功能，提升产品竞争力与客户服务体验。**企业端**优化“e 通”系列现金管理产品功能，持续提升综合金融服务能力，截至报告期末，小微“e 通”产品客户超 6 万户，较上年末新增超 1.6 万户；加强渠道建联，进一步细化渠道搭建方法与渠道拓客方法，“耕园行动”拓客营销成效初显。**信用端**聚焦“晨星计划”五类客群，针对特定客群多渠道拓展特色业务，并优化产品设计、强化平台支持；持续推进信用小微专营模式复制，期末信用小微贷款余额 80.06 亿元，较上年末增长 25.76%。

区域发展策略。公司立足区域市场和机构实际，持续推动区域分行及省内机构小微金融业务转型发展，明确业务目标、厘清发展路径、夯实队伍基础。**区域分行**落地“百人百亿”行动^②，重点围绕四类客群^③，开展靶向营销，不断拓展基础户，培育核心户，并通过加强队伍建设，做大抵押贷款规模。**省内机构**展开“5030”行动计划^④，通过团队提升夯实抵押贷款基础，做大信用贷款规模；积极开展“耕园行动”和“驻村行动”、落实“网格营销”，提升访客质效。

风险管控策略。公司通过持续深化全流程风险管理理念，提升风险防控水平，保障业务稳健发展。贷前环节坚持“本地客户、本地业务”原则，明确目标客群，加强模型准入，实施客户差异化授信策略，有效控制业务风险；贷中环节加强审查审批管理，壮大专职访谈岗、专职影审岗、审查审批团队三支队伍，强化业务流程管控，设立专职专岗，有效防范操作风险；贷后环节通过分层分类管理机制，综合运用数字化系统模型、现场与非现场检查、滚动排查等多种手段，管好“三个重点（重点业务、重点机构、重点人员）”“三张清单（风险变动清单、重点管理客户清单、问题业务整改清单）”。期末小微金融条线不良贷款率 0.55%，较上年末下降 0.09 个百分点，连续五年实现下降，资产质量达到良好水平。

① 活跃客户数指客户号状态正常，客户类型为个人，且账户余额或年日均不等于 0。

② 区域分行“百人百亿”行动计划指各区域分行小微客户经理超过 100 人、贷款规模超过 100 亿元。

③ “四类客群”指纳税客群、有房客群、特色客群和存量客群。

④ 省内机构“5030”行动计划指各机构小微贷款规模超过 50/30 亿元。

(四) 金融市场业务

公司持续夯实 FICC 业务基础，围绕“轻型化”“专业化”战略转型方向，大力发展轻资本业务，拓宽中间业务收入来源，致力于成为金融市场全链条服务商。报告期内，公司全新发布金融市场“钱塘优+”品牌，形成“盈优+”“鑫优+”“融优+”三大客群和“钱塘”系列产品体系，客户边界更为清晰，产品体系更为明确。

投资业务。公司密切关注宏观经济形势走势，把握市场机会与资金波动规律，提升交易能力与投研能力。期内公司适时调整债券持仓结构和投资策略，不断优化投资组合结构，稳步提升整体收益；债券承销把握市场节奏，继续保持优势，期内利率债承销 1,687.53 亿元，同比增长 14.22%；对客业务稳步推进，业务能力大幅提升，紧抓外汇市场汇率波动趋势，有效增厚投资收益，期内对客业务交易量同比增长 83.87%。此外，期内公司获批上海黄金交易所特别会员、上海期货交易所非期货公司会员资格，发展空间得到进一步拓展。

同业业务。公司持续加强资金市场研判，灵活调整负债期限结构，有效推动同业负债成本下降。持续深化同业客户经营，启动“价值连城”联盟同业平台 2.0 建设，推动与客户在资产、负债、销售等多维度合作；优化同业智慧营销管控平台和“杭 E 家”同业平台，提升客户综合化、精细化、线上化经营能力，推动同业客户数稳步增长。

托管业务。公司围绕“抓重客、强协同、树品牌”的发展理念，深耕核心客群，推进精细管理，持续提升托管规模。期内公司紧抓重要客户营销，打造专属个性化服务方案，提升客户服务体验；丰富产品体系，积极落地创新产品，期内上线 ETF 联接基金、QFLP、家族信托等产品；强化系统支持，顺利完成新金融工具准则切换，进一步升级智能化托管系统，优化上线新债券交易平台接口。截至报告期末，公司托管规模达 12,147.47 亿元，同比增长 19.21%；其中公募基金业务规模达 1,549.41 亿元，同比增长 47.19%。

(五) 资产管理业务

报告期，公司全资子公司杭银理财有限责任公司（以下简称“杭银理财”）不断丰富代销渠道，持续推进“转型+、固收+、科技+”建设，理财规模实现新突破。期末存续的理财产品余额达到 3,549.07 亿元，较上年末增加 481.86 亿元，增幅 15.71%。

产品及渠道。杭银理财以固定收益类、混合类产品为载体，以让百姓“物质日益富足、生活日益精彩”为愿景，精心打造“日益丰、越精彩”为核心的“幸福 99·六合”产品体系^①，丰富资产类别和产品形态，满足客户多元化的财富管理需求。杭银理财注重创新产品研发，期内陆续推出混合偏股、共同富裕、金钻股权创投、稳健严选 FOF 等主题产品，进一步丰富产品谱系；打造“周添益”等数款百亿级拳头产品，助力公司产品规模再上新台阶；着力搭建多元销售体系，代销机构深耕长三角、辐射全国，覆盖全国 16 个省市地区。

投研建设。杭银理财持续完善投研体系建设，实现研究成果和投资策略的高效协同。一是进一步完善大类资产配置研究框架，初步建立中观行业分析模型，实现战略资产配置、战术资产配置到资产投资的延伸，为投资提供强有力的支持；二是不断丰富债券投资品种，通过自行研发利率债量化模型、可转债量化模型推动交易策略实施、巩固固收优势，同时探索低波动投资策略、低相关性策略等；三是以建设公募基金池、股票池、可转债池为抓手，建立基于“深度-调研-点评”的立体化权益研究体系，支撑 FOF 投资、股票投资及资本市场业务，推动权益投研能力提升。

科技赋能。杭银理财加快推动业务与科技相融合，通过全面推进业务、技术、数据融合，提升跨系统、跨部门、跨层级、跨业务的协同管理和服务水平。一是科技赋能投研，持续优化投资交易系统，陆续上线股票直投、场内 ETF、深交所新债平台升级改造等重要功能，不断提升交易电子化能力；二是科技赋能风控，启动事中风控系统建设，推动“全面、及时、准确、自动”的风控管理模式转型；三是科技赋能营销，搭建理财销售系统、产品生命周期二期等，从系统层面覆盖产品销售全流程。

^① “幸福 99·六合”产品体系对应“日合”—现金管理类、“益合”—开放式固收类、“丰合”—封闭式固收类、“越合”—混合类、“精合”—权益及另类、“彩合”—私募类六大产品类型。

(六) 电子银行业务

公司围绕“在线经营+数字服务”的定位，坚持差异化、特色化、数字化的发展模式，积极推进直销银行业务发展，加强品牌和客户运营，持续开展营销活动，做好渠道服务支撑，加速提升数字化运营能力，电子银行业务获得较快发展。

直销银行。财富业务方面，公司聚焦理财垂直领域，同步加强投资者教育，期内引入各类代销理财产品近百支，实现销售额超过 130 亿元。信贷业务方面，不断提升数字信贷技术，积极探索线上信用贷款发展，加大对新市民及小微企业客户的信贷扶持力度，支持实体经济力度不断增强。平台生态方面，持续发展“杭 e 互联”开放平台业务，积极拓展交通出行、生活服务、新零售等小额便民支付场景，融合“平台、场景、金融”赋能企业线上化转型。报告期末，直销银行累计服务用户超千万，管理资产规模达 242.07 亿元，较上年末增加 71.91 亿元。

渠道建设。积极打造渠道统一中台，全面推动产品、服务、销售、管理线上化，赋能业务高质量发展，提升客户服务体验。个人客户方面，期内上线手机银行“守护版”，借助无障碍服务改造，不断增强手机银行的普适性、易用性和安全性。期末个人手机银行签约数达 424.31 万，较上年末增长 10.11%，月活峰值达 138.36 万。企业客户方面，期内公司积极推进易租银、易收宝等创新产品在场景上的应用。持续提升线上反诈系统建设，升级“天御”安全平台，引入新型电子身份核验方案，实现事中风控双引擎并行。

智能客服。公司积极探索远程数智客服解决新方案，提升远程服务便捷性与可得性、增强客户交互体验。报告期内，公司围绕“数智人+”发展体系，推出首位数智员工，扩大场景应用范围；推出“音视频协同服务”新模式，融合 TTS 等多项新技术，构建一体化智能对话分析平台，以“数智人+金融风控”双重技术保障客户交易安全；截至报告期末，公司客户满意度达 99% 以上，智能化占比达 87.81%。期内，公司作为城商行代表受邀参与编写国家标准《信息技术服务智能客户服务第 1 部分：通用要求》。

三、报告期内主要经营情况

(一) 利润表分析

2022 年上半年，公司经营效益保持良好，主要是由于资产规模稳定增长、资产负债结构持续优化以及非利息净收入快速提升。报告期，公司实现营业收入 173.02 亿元，同比增加 24.27 亿元，增幅 16.31%；实现净利润 65.93 亿元，同比增加 15.86 亿元，增幅 31.67%。

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	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
营业收入	17,302,304	14,875,704
其中：利息净收入	10,974,326	10,600,152
非利息净收入	6,327,978	4,275,552
税金及附加	-150,222	-111,263
业务及管理费	-4,066,830	-3,557,764
信用减值损失	-5,708,529	-5,431,827
其他业务支出	-419	-117
营业外收支净额	7,915	7,545
利润总额	7,384,219	5,782,278
所得税费用	-791,475	-775,421
净利润	6,592,744	5,006,857

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，公司资负规模稳健增长、资负结构继续优化，有效缓冲利差下行压力，实现利息净收入 109.74 亿元，同比增加 3.74 亿元，增幅 3.53%；利息净收入占营业收入比重 63.43%，占比较上年同期下降 7.83 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
存放中央银行款项	560,073	2.09	533,772	2.26
存放同业及其他金融机构款项	12,669	0.05	112,073	0.47
拆出资金及买入返售金融资产	742,469	2.77	669,377	2.83
发放贷款和垫款	15,634,128	58.43	13,077,769	55.32
其中：个人贷款	6,078,637	22.72	5,208,184	22.03
公司贷款	9,156,245	34.22	7,598,288	32.14
贴现	399,246	1.49	271,297	1.15
债权投资	7,661,730	28.64	7,365,644	31.16
其他债权投资	2,144,672	8.02	1,881,143	7.96
小计	26,755,741	100.00	23,639,778	100.00
利息支出				
向中央银行借款	552,643	3.50	1,065,605	8.17
同业及其他金融机构存放款项	645,704	4.09	809,165	6.21
拆入资金及卖出回购金融资产款	683,721	4.33	652,377	5.00
吸收存款及其他	9,745,937	61.76	7,992,242	61.29
应付债券	4,118,109	26.09	2,484,455	19.05
租赁负债	35,301	0.22	35,782	0.27
小计	15,781,415	100.00	13,039,626	100.00
利息净收入	10,974,326	/	10,600,152	/

(1) 主要生息资产与计息负债

公司加强对宏观形势和国家政策的研判,持续优化资产负债结构,保持净息差处于合理水平。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 18.61%和 21.04%;生息资产平均利率 4.11%,较上年同期下降 20 个基点,主要是公司加大实体经济支持力度,引导实体融资成本下行,叠加疫情反复、宏观经济形势变化及 LPR 改革等因素影响,报告期内贷款收益率较上年同期下行 14 个基点、投资收益率下降 35 个基点;计息负债平均利率 2.37%,与上年同期持平,主要是公司积极应对存款竞争压力,把握市场利率下行机会,持续优化存款结构;净利差 1.74%,较上年同期下降 20 个基点。

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	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
生息资产				
客户贷款	624,767,082	5.05%	508,131,618	5.19%
存放中央银行款项	87,679,783	1.29%	76,805,757	1.40%
存放、拆放同业及其他金融机构款项①	72,165,604	2.11%	67,211,887	2.34%
金融资产投资②	526,573,518	3.76%	453,279,985	4.11%
合计	1,311,185,987	4.11%	1,105,429,247	4.31%
计息负债				
吸收存款	870,253,209	2.26%	738,217,858	2.18%
同业及其他金融机构存入款项③	143,464,278	1.87%	142,800,776	2.06%
应付债券	284,253,669	2.92%	150,574,557	3.33%
向中央银行借款	42,019,002	2.65%	75,439,793	2.85%
租赁负债	1,819,552	3.91%	1,571,975	4.59%
合计	1,341,809,710	2.37%	1,108,604,959	2.37%
净利息收入	10,974,326	/	10,600,152	/

净利差	/	1.74%	/	1.94%
净息差	/	1.69%	/	1.93%

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包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产；
4、②包括金融投资中债权投资和其他债权投资；
5、③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。

2. 非利息净收入

报告期，公司实现非利息净收入 63.28 亿元，同比增加 20.52 亿元，增幅 48.00%；非利息净收入占营业收入比重为 36.57%，占比较上年同期提高 7.83 个百分点。其中手续费及佣金净收入增长 37.28%，其他非利息收入增长 57.95%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	2,824,246	44.63	2,057,272	48.12
其中：手续费及佣金收入	2,977,326	47.05	2,185,801	51.12
手续费及佣金支出	-153,080	-2.42	-128,529	-3.01
其他非利息收入	3,503,732	55.37	2,218,280	51.88
合计	6,327,978	100.00	4,275,552	100.00

(1) 手续费及佣金净收入

公司持续发力财富管理业务，不断健全财富管理产品体系，理财销售、托管等业务手续稳定增长，结算、担保等传统业务加快转型，共同推动轻资本运营发展。报告期，公司实现手续费及佣金收入 29.77 亿元，较上年同期增加 7.92 亿元，增幅 36.21%。其中，托管及其他受托业务佣金增加 5.13 亿元，增幅 37.93%，主要是由于理财业务手续费收入增加；结算与清算手续费增加 1.70 亿元，增幅 224.15%，主要是由于结算手续费收入增加。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
托管及其他受托业务佣金	1,866,120	66.07	1,352,943	65.76
投行类业务手续费	386,427	13.68	378,668	18.41
担保及承诺业务手续费	270,425	9.58	125,405	6.10
代理业务手续费	112,326	3.98	166,648	8.10
结算与清算手续费	245,346	8.69	75,690	3.68
银行卡手续费	15,724	0.56	20,018	0.97
其他	80,958	2.87	66,429	3.23
手续费及佣金收入	2,977,326	105.42	2,185,801	106.25
手续费及佣金支出	-153,080	-5.42	-128,529	-6.25
手续费及佣金净收入	2,824,246	100.00	2,057,272	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 35.04 亿元，较上年同期增加 12.85 亿元，增幅 57.95%。其中公司投资收益为 28.44 亿元，较上年同期增加 10.58 亿元，增幅 59.28%，主要是由于交易性金融资产产生的投资收益增加；公允价值变动损益为 6.25 亿元，较上年同期增加 2.41 亿元，增幅 62.84%，主要是由于交易性金融资产估值变化。

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	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
投资收益	2,843,661	81.16	1,785,328	80.48
公允价值变动损益	625,238	17.84	383,956	17.31
汇兑损益	-141,511	-4.04	-1,482	-0.07
其他业务收入	4,432	0.13	6,133	0.28
资产处置损益	42,198	1.20	-13	0.00
其他收益	129,714	3.70	44,358	2.00
合计	3,503,732	100.00	2,218,280	100.00

3. 业务及管理费

报告期，公司业务及管理费合计 40.67 亿元，同比增加 5.09 亿元，增幅 14.31%；公司成本收入比 23.50%，较上年同期下降 0.42 个百分点。公司业务及管理费增长主要来自员工费用的增加，期内公司加强网点布局、加大人力资源投入，一线营销队伍及督导人员队伍建设成效明显。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	2,988,717	73.49	2,510,816	70.57
租赁费	16,173	0.40	110,157	3.10
固定资产折旧	111,457	2.74	106,611	3.00
使用权资产折旧	210,069	5.17	186,829	5.25
长期待摊费用摊销	39,230	0.96	34,345	0.97
无形资产摊销	45,144	1.11	37,995	1.07
其他业务及管理费	656,040	16.13	571,011	16.05
合计	4,066,830	100.00	3,557,764	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 57.09 亿元，较上年同期增加 2.77 亿元，增幅 5.09%。其中贷款和垫款计提信用减值损失 20.84 亿元，金融投资计提信用减值损失 29.45 亿元。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放同业	361	0.01	-405	-0.01
以摊余成本计量的拆出资金	-11,592	-0.20	7,293	0.13
买入返售金融资产	6,676	0.12	1,698	0.03
以摊余成本计量的贷款和垫款	2,081,936	36.47	3,678,518	67.72
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	2,490	0.04	40,534	0.75
债权投资	2,315,000	40.55	1,360,000	25.04
其他债权投资	629,806	11.03	209,096	3.85
其他资产	126,834	2.22	5,126	0.09
预计负债	557,018	9.76	129,967	2.39
合计	5,708,529	100.00	5,431,827	100.00

5. 所得税费用

报告期，公司所得税费用合计 7.91 亿元，较上年同期增加 0.16 亿元，增幅 2.07%，主要是由于公司利润总额增长。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	1,754,532	221.68	1,500,140	193.46
递延所得税费用	-963,057	-121.68	-724,719	-93.46
合计	791,475	100.00	775,421	100.00

(二) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额达到 15,328.55 亿元，较上年末增加 1,422.91 亿元，增幅 10.23%，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“（二）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	2022 年 6 月 30 日		2021 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	87,324,174	5.70	85,359,596	6.14
存放同业款项	16,059,442	1.05	15,028,135	1.08
拆出资金	24,064,334	1.57	27,209,359	1.96
买入返售金融资产	39,979,570	2.61	22,980,416	1.65
发放贷款和垫款	632,047,749	41.23	560,890,639	40.34
交易性金融资产	146,339,527	9.55	152,316,737	10.95
债权投资	394,255,605	25.72	355,684,074	25.58
其他债权投资	164,887,961	10.76	145,649,147	10.47
其他权益工具投资	104,355	0.01	120,325	0.01
其他	27,792,509	1.81	25,326,102	1.82
合计	1,532,855,226	100.00	1,390,564,530	100.00

注：1、其他包括贵金属、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，公司积极响应助企纾困政策，信贷投放力度加大、资产结构优化调整，贷款规模及占比稳步提升；同时公司进一步加强信用风险管理，资产质量保持向好趋势，风险抵补能力不断增强。截至报告期末，公司发放贷款及垫款总额 6,616.27 亿元，较上年末增长 12.41%；发放贷款及垫款总额占资产总额比例 43.16%，较上年末上升 0.83 个百分点；不良贷款率 0.79%，较上年末下降 0.07 个百分点；拨备覆盖率 581.60%，较上年末提高 13.89 个百分点。

(1) 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

公司以服务实体经济、践行普惠金融为宗旨，体系化发展公司金融业务，专业化发展零售与小微业务。截至报告期末，公司类贷款总额 4,189.31 亿元，较上年末增加 545.14 亿元，增幅 14.96%；个人贷款总额 2,426.96 亿元，较上年末增加 185.50 亿元，增幅 8.28%；公司贷款和个人贷款不良贷款率分别为 1.02% 和 0.41%，分别较上年末下降 0.15 个百分点、提高 0.06 个百分点。

单位：人民币千元

类别	2022 年 6 月 30 日			2021 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	418,930,905	4,254,606	1.02%	364,417,206	4,255,873	1.17%
一般贷款（含贴现）	414,050,529	4,178,326	1.01%	357,437,844	4,181,109	1.17%
贸易融资及其他	4,880,376	76,280	1.56%	6,979,362	74,764	1.07%
个人贷款	242,696,382	998,646	0.41%	224,145,977	785,161	0.35%
个人住房贷款	86,394,541	67,735	0.08%	82,539,257	42,798	0.05%
个人经营贷款	96,847,480	539,008	0.56%	85,335,179	471,388	0.55%
个人消费贷款及其他	59,454,361	391,903	0.66%	56,271,541	270,975	0.48%
合计	661,627,287	5,253,252	0.79%	588,563,183	5,041,034	0.86%

(2) 按行业划分的贷款结构及贷款质量

公司的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 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日，公司类贷款发放最多的前五大行业贷款总额占公司类贷款总额的比例分别为 84.75%、84.43%，主要行业贷款占比基本保持稳定。

公司积极落实“房住不炒”要求和“保交楼、保民生、保稳定”政策要求，审慎稳健开展房地产业务，加强存量业务风险管理。一是实行白名单制准入管理，服务对象仅限于经营区域内经营稳健、资产负债率适度的部分优质房企，项目选择以一线、新一线城市中心城区刚需和改善性住房为主，积极支持保障性住房建设。房地产贷款中 90%以上投向北京、上海、深圳及杭州地区，均有对应项目或以土地、房产等抵押担保。二是强化贷款资金支用、预售资金监管等关键环节管理。三是强化贷后监测，开展专项风险排查。四是存量房地产贷款拨备充足，报告期末房地产行业拨备覆盖率超过 550%。

报告期末，公司房地产行业不良贷款余额 14.08 亿元，比上年末减少 0.29 亿元；不良贷款率 3.46%，比上年末下降 0.32 个百分点。

单位：人民币千元

类别	2022 年 6 月 30 日			2021 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	418,930,905	4,254,606	1.02%	364,417,206	4,255,873	1.17%
水利、环境和公共设施管理业	152,265,175	9,284	0.01%	128,988,999	25,000	0.02%
租赁和商务服务业	84,755,679	512,081	0.60%	68,633,303	515,285	0.75%
制造业	51,616,294	1,053,009	2.04%	47,336,734	1,060,664	2.24%
房地产业	40,688,803	1,408,367	3.46%	38,020,307	1,436,867	3.78%
批发和零售业	25,705,097	550,008	2.14%	24,711,760	636,538	2.58%
建筑业	19,319,604	195,366	1.01%	13,362,593	216,537	1.62%
金融业	13,925,536	-	0.00%	20,646,025	-	0.00%
信息传输、软件和信息技术服务业	6,161,260	120,890	1.96%	5,695,022	94,637	1.66%
交通运输、仓储和邮政业	5,034,989	14,490	0.29%	3,205,151	44,232	1.38%
公共管理、社会保障和社会组织	3,936,903	-	0.00%	988,450	-	0.00%
其他	15,521,565	391,111	2.52%	12,828,862	226,113	1.76%
个人贷款	242,696,382	998,646	0.41%	224,145,977	785,161	0.35%
合计	661,627,287	5,253,252	0.79%	588,563,183	5,041,034	0.86%

注：公司贷款包括票据贴现。

(3) 按地区划分的贷款结构

公司紧跟国家和区域经济发展战略，深度融入区域经济发展。针对各区域经济特点及客群差异，实行差异化业务发展策略和针对性风险管理策略，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 74.72%，较上年末上升 1.78 个百分点，其中杭州地区贷款占贷款总额比例为 43.23%，较上年末下降 2.73 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较快发展提供了良好的外部环境。

单位：人民币千元

地区分布	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
浙江	494,387,100	74.72	429,274,186	72.94
其中：杭州	286,047,933	43.23	270,519,107	45.96
北京	40,169,154	6.07	37,876,717	6.44
上海	28,066,222	4.24	30,362,240	5.16
深圳	27,966,543	4.23	24,963,705	4.24
江苏	41,749,938	6.31	39,908,255	6.78
安徽	29,288,330	4.43	26,178,080	4.45
合计	661,627,287	100.00	588,563,183	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 43.35%，较上年末下降 4.24 个百分点；信用贷款占比 19.42%，较上年末上升 0.71 个百分点。

单位：人民币千元

担保方式	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	128,495,811	19.42	110,128,626	18.71
保证贷款	246,296,696	37.23	198,335,078	33.70
抵押贷款	241,074,742	36.43	224,579,994	38.16
质押贷款	45,760,038	6.92	55,519,485	9.43
合计	661,627,287	100.00	588,563,183	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。报告期内，公司坚持高质量发展指导思想，在加大金融支持服务实体经济发展和产业转型升级力度的同时，加强风险和内控管理，资产质量进一步提升。截至报告期末，公司不良贷款余额 52.53 亿元，较上年末增加 2.12 亿元；不良贷款率 0.79%，较上年末下降 0.07 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 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	653,309,567	98.74	581,282,297	98.76	72,027,270	-0.02
关注贷款	3,064,467	0.46	2,239,851	0.38	824,616	0.08
次级贷款	2,869,508	0.43	2,666,101	0.45	203,407	-0.02
可疑贷款	719,734	0.11	619,365	0.11	100,369	0.00
损失贷款	1,664,011	0.25	1,755,569	0.30	-91,558	-0.05
合计	661,627,287	100.00	588,563,183	100.00	73,064,104	0.00

报告期内，公司在加强信用风险管理方面采取的措施包括：

一是推进业务结构调整优化。积极落实国家产业政策、宏观调控政策和监管要求，加大对实体类客群和共同富裕、双碳、绿色金融等重点领域支持力度，实体类客群标准化产品建设取得积

极进展；强化风险政策和授信政策引领，推进行业和产业链研究；持续推进存量信贷业务结构调整，严控高风险领域新增融资投放。

二是深化重点领域和关键环节管控。常态化开展大额授信风险排查，严控大额新增风险；强化房地产业务贷后监测和预售资金监管；加大大零售业务风险监测和排查，防范集群性风险；开展受疫情影响客户风险排查；实施大额风险资产项目制清收管理并取得良好成效。

三是持续提升“数智风控”能力。设立数据与模型管理中心、监测与预警管理中心；推进全口径信用风险管理系统群优化和再提升；持续开展重点产品和新产品模型开发迭代优化；开展数据治理，引进扩充第三方数据源，推进风险特征平台建设。

(6) 重组贷款情况

期末公司重组贷款余额 930 万元，较上年末增加 75.30 万元，主要是由于个别不良贷款逾期后进行重组。

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	9,300	0.00	8,547	0.00

(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 44.06 亿元，较上年末增加 7.87 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例 0.67%，较上年末上升 0.06 个百分点。逾期贷款与不良贷款比例 83.88%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 62.29%。从逾期期限来看，截至报告期末，公司逾期贷款主要为逾期 1 年至 3 年的贷款，余额为 19.58 亿元，占贷款总额的比例为 0.30%。

单位：人民币千元

逾期期限	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期 3 个月以内（含 3 个月）	1,134,182	0.17	355,614	0.06
逾期 3 个月至 1 年（含 1 年）	711,184	0.11	732,762	0.12
逾期 1 年至 3 年（含 3 年）	1,957,780	0.30	1,945,777	0.33
逾期 3 年以上	603,039	0.09	585,351	0.10
合计	4,406,185	0.67	3,619,504	0.61
贷款及垫款总额	661,627,287	100.00	588,563,183	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 4.70 亿元，较上年末减少 2.11 亿元；占贷款总额比例为 0.07%，较上年末下降 0.05 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“两新一重”、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 36.31 亿元，占资本净额比例为 3.02%，较上年末上升 0.19 个百分点；最大十家单一借款人贷款总额为 259.36 亿元，占资本净额比例 21.55%，较上年末下降 2.34 个百分点，占贷款总额比例 3.92%，较上年末下降 0.78 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	3,630,986	0.55	3.02
客户 B	3,150,000	0.48	2.62
客户 C	2,950,000	0.45	2.45
客户 D	2,666,000	0.40	2.22
客户 E	2,615,785	0.40	2.17
客户 F	2,482,500	0.38	2.06
客户 G	2,355,300	0.36	1.96
客户 H	2,085,000	0.32	1.73
客户 I	2,000,000	0.30	1.66
客户 J	2,000,000	0.30	1.66
合计	25,935,571	3.92	21.55

注：单一最大客户贷款集中度、最大十家客户贷款集中度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集团统一授信。同时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、非同业及同业关联客户风险暴露限额，并加强执行监测。报告期内，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	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
期初余额	28,597,367	24,287,235
本期净增加	2,081,936	3,678,518
本期核销及处置	-274,836	-348,549
本期收回原核销贷款和垫款	124,898	301,663
期末余额	30,529,365	27,918,867

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 7,090.26 亿元，较上年末增加 544.12 亿元，增幅 8.31%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	146,339,527	20.64	152,316,737	23.27

债权投资	399,427,206	56.33	358,523,854	54.77
其他债权投资	163,154,858	23.01	143,653,227	21.94
其他权益工具投资	104,355	0.01	120,325	0.02
合计	709,025,946	100.00	654,614,143	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 1,463.40 亿元，主要类别为基金投资。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 3,994.27 亿元，主要类别为政策性银行债券和政府债券。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 1,631.55 亿元，主要投资品种为债券投资，其中以政府债券和政策性银行债券为主。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 1.04 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	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
政策性银行债券	180,774,878	173,326,429
金融债券	21,924,172	12,854,307
合计	202,699,050	186,180,736

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 614.10 亿元，主要为政策性银行债，加权平均年利率为 3.49%。

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
2020 年政策性银行债券	10,840,000	2.96	2030-04-17	3,469
2016 年政策性银行债券	7,360,000	3.05	2026-08-25	2,410
2020 年政策性银行债券	6,900,000	3.79	2030-10-26	2,341
2018 年政策性银行债券	5,700,000	3.76	2023-08-14	1,923
2021 年政策性银行债券	5,630,000	3.30	2026-03-03	1,804
2020 年政策性银行债券	5,570,000	3.23	2030-03-23	1,823
2019 年政策性银行债券	5,380,000	3.75	2029-01-25	1,816
2018 年政策性银行债券	4,750,000	4.00	2025-11-12	1,613
2018 年政策性银行债券	4,710,000	4.04	2028-07-06	1,615
2019 年政策性银行债券	4,570,000	3.86	2029-05-20	1,551

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	2022 年 6 月 30 日			2021 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	149,126,000	524,516	513,087	162,953,465	631,313	626,260
远期汇率协议	380,768,093	2,418,889	1,966,235	309,931,848	2,011,958	1,535,487
货币期权	347,904,448	1,390,726	1,353,887	233,936,013	717,711	632,520
收益互换合同	6,765,580	48,162	-	5,797,392	510	1,487
信用风险缓释	4,118,000	66,787	78,614	3,670,000	30,706	69,865
贵金属衍生金融 工具	11,219,329	103,806	78,372	-	-	-
合计	899,901,450	4,552,886	3,990,195	716,288,718	3,392,198	2,865,619

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	7,935,990	8,106,099	-170,109
减：应收利息损失准备	149,572	41,943	107,629
合计	7,786,418	8,064,156	-277,738

(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	1,711,445	1,110,062	601,383
减：其他应收款坏账准备	69,824	74,778	-4,954
合计	1,641,621	1,035,284	606,337

6. 抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产金额 0.18 亿元，较上年末增加 0.01 亿元。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 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	17,876	-	16,965	-
合计	17,876	-	16,965	-

(三) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额 14,385.78 亿元，较上年末增加 1,380.84 亿元，增幅 10.62%。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加。

为保持数据的可比性，本节“（三）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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
吸收存款	912,900,383	63.46	817,233,231	62.84
向中央银行借款	43,100,156	3.00	53,892,630	4.14
同业及其他金融机构存放款项	98,816,006	6.87	90,077,016	6.93
拆入资金	34,119,631	2.37	22,630,485	1.74
卖出回购金融资产款	21,487,125	1.49	30,708,709	2.36
应付债券	299,842,225	20.84	267,251,342	20.55
其他	28,312,169	1.97	18,700,531	1.44
合计	1,438,577,695	100.00	1,300,493,944	100.00

注：其他包括衍生金融负债、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。截至报告期末，公司客户存款余额 9,046.19 亿元，较上年末增加 939.61 亿元，增幅 11.59%，其中对公客户存款余额 7,281.84 亿元，较上年末增长 11.84%；个人存款余额 1,531.99 亿元，较上年末增长 13.13%。从存款的期限结构来看，报告期末活期存款占客户存款总额的比例为 52.00%。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021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	426,104,114	47.10	390,735,986	48.20
个人存款	44,278,019	4.89	43,207,531	5.33
定期存款				
其中：公司存款	302,079,467	33.39	260,331,107	32.11
个人存款	108,921,430	12.04	92,206,551	11.37
保证金存款	21,167,496	2.34	22,146,313	2.73
其他存款	2,068,921	0.23	2,030,522	0.25
合计	904,619,447	100.00	810,658,010	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。报告期，公司负债结构不断优化，成功发行首笔绿色金融债券。截至报告期末，公司应付债券余额 2,988.93 亿元，较上年末增加 328.08 亿元，增幅 12.33%。其中，债券余额 671.26 亿元，占应付债券总额的 22.46%；同业存单余额 2,317.67 亿元，占应付债券总额的 77.54%。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付金融债券	34,990,059	11.71	29,993,181	11.27
应付二级资本债券	17,995,046	6.02	17,993,081	6.76
应付可转债	14,141,129	4.73	13,902,503	5.22
应付信用联结票据	-	-	100,000	0.04
应付同业存单	231,766,943	77.54	204,096,438	76.70
合计	298,893,177	100.00	266,085,203	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
22 杭州银行 绿色债	3	2.98%	2022-03-21	100	/	2025-03-21	商业银行债

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。

(四) 股东权益变动分析

截至报告期末，公司股东权益合计 942.78 亿元，较上年末增加 42.07 亿元，增幅 4.67%。未分配利润 293.17 亿元，较上年末增长 16.40%，主要是报告期经营积累。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	变动比例(%)
股本	5,930,275	5,930,255	0.00
其他权益工具	18,423,133	18,423,157	-0.00
资本公积	15,207,282	15,207,040	0.00
其他综合收益	2,146,309	2,169,750	-1.08
盈余公积	6,182,482	6,182,482	-
一般风险准备	17,071,506	16,971,354	0.59
未分配利润	29,316,544	25,186,548	16.40
合计	94,277,531	90,070,586	4.67

(五) 现金流量表分析

报告期，公司经营活动产生的现金净流入 201.20 亿元。其中，现金流入 1,494.86 亿元，同比增加 462.08 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 1,293.66 亿元，同比增加 90.94 亿元，主要是客户贷款和垫款净增加额增加。

公司投资活动产生的现金净流出 374.58 亿元。其中，现金流入 3,360.27 亿元，同比增加 1,276.14 亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出 3,734.85 亿元，同比增加 1,161.84 亿元，主要是投资支付的现金增加。

公司筹资活动产生的现金净流入 279.35 亿元。其中，现金流入 1,989.70 亿元，同比增加 419.92 亿元，主要是发行债券收到的现金增加；现金流出 1,710.35 亿元，同比增加 559.34 亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动比例(%)
经营活动现金流入小计	149,486,232	103,277,782	44.74
经营活动现金流出小计	129,366,115	120,272,341	7.56
经营活动产生现金流量净额	20,120,117	-16,994,559	218.39
投资活动现金流入小计	336,026,935	208,412,457	61.23
投资活动现金流出小计	373,484,676	257,301,172	45.15
投资活动产生现金流量净额	-37,457,741	-48,888,715	23.38
筹资活动现金流入小计	198,969,840	156,977,449	26.75
筹资活动现金流出小计	171,035,114	115,100,848	48.60
筹资活动产生现金流量净额	27,934,726	41,876,601	-33.29
现金及现金等价物净增加额	10,663,319	-24,082,867	144.28

(六) 地区分部分析

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，公司顺应区域经济金融发展新形势，充分发挥在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的网点优势，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。报告期，公司在浙江地区实现营业收入 134.23 亿元，较上年同期增长 13.93%；在其他地区实现营业收入 38.80 亿元，较上年同期增长 25.39%。

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	13,422,528	77.58	1,641,094	5,739,612	77.81	1,082,533
其中：杭州	10,317,754	59.63	868,886	4,391,519	59.54	665,350
其他地区	3,879,776	22.42	785,506	1,636,692	22.19	519,038
合计	17,302,304	100.00	2,426,600	7,376,304	100.00	1,601,571

注：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。

(七) 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	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
贵金属	-	11,601	/	贵金属业务减少
买入返售金融资产	39,979,570	22,980,416	73.97	买入返售债券增加
衍生金融资产	4,552,886	3,392,198	34.22	货币期权业务变化
拆入资金	34,119,631	22,630,485	50.77	境内银行拆入资金增加
卖出回购金融资产款	21,487,125	30,708,709	-30.03	卖出回购债券减少
衍生金融负债	3,990,195	2,865,619	39.24	货币期权业务变化
预计负债	1,534,366	977,348	56.99	表外业务减值准备增加
其他负债	15,327,162	7,291,790	110.20	清算款项及应付股利增加
项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金收入	2,977,326	2,185,801	36.21	托管及其他受托业务佣金收入增加

投资收益	2,843,661	1,785,328	59.28	交易性金融资产产生的投资收益增加
其中：对联营企业的投资收益	154,152	74,634	106.54	被投资单位净利润增加
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	43,808	9,822	346.02	卖出以摊余成本计量的金融资产增加
公允价值变动损益	625,238	383,956	62.84	交易性金融资产估值变化
汇兑损益	-141,511	-1,482	-9448.65	外币业务汇兑损益受汇率变化影响
资产处置损益	42,198	-13	324700.00	固定资产处置收益增加
其他收益	129,714	44358	192.43	收到的政府补助增加
税金及附加	-150,222	-111,263	35.02	城建税及教育费附加增加
其他业务支出	-419	-117	258.12	其他业务支出增加
其他综合收益的税后净额	-23,441	310,341	-107.55	其他债权投资公允价值变化

(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	152,316,737	575,150	-	-	146,339,527
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	35,678,741	-	4,005	2,490	26,932,686
其他债权投资	145,649,147	-	-675,757	629,806	164,887,961
其他权益工具投资	120,325	-	-15,970	-	104,355
衍生金融资产	3,392,198	804,545	-	-	4,552,886
金融资产小计	337,157,148	1,379,695	-687,722	632,296	342,817,415
以公允价值计量的负债					
衍生金融负债	2,865,619	-562,038	-	-	3,990,195
金融负债小计	2,865,619	-562,038	-	-	3,990,195

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）经中国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	109,990	42.95%	（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。目前主体结构已结项，精装修、外围护、机电、智能化工程等已全面进入施工阶段。

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。目前一期基坑土方开挖完成。

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%。杭银理财秉持“成为百姓信赖的财富管理专家”的战略愿景和“居善行远”的企业精神，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 27.35 亿元，净资产 24.82 亿元，报告期营业收入 10.44 亿元，实现净利润 7.41 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，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。目前杭银消金注册资本 25.61 亿元，其中公司持股比例 42.95%。截至报告期末，杭银消金未经审计总资产 363.69 亿元，净资产 47.18 亿元，报告期营业收入 19.02 亿元，实现净利润 3.06 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 634.87 亿元，净资产 44.81 亿元，报告期营业收入 3.90 亿元，实现净利润 0.87 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 16.83 亿元，净资产 2.02 亿元，报告期营业收入 3,749.44 万元，实现净利润 1,343.26 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 4.64 亿元，净资产 0.74 亿元，报告期营业收入 1,152.71 万元，实现净利润 270.81 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 8.00 亿元，净资产 0.64 亿元，报告期营业收入 1,824.57 万元，实现净利润 622.57 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 8.04 亿元，净资产 1.03 亿元，报告期营业收入 2,133.13 万元，实现净利润 721.78 万元。

(8) 澠池齐鲁村镇银行有限责任公司

澠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，澠池齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 3.62 亿元，净资产 0.46 亿元，报告期营业收入 599.47 万元，实现净利润 180.40 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 12.79 亿元，净资产 1.66 亿元，报告期营业收入 5,221.05 万元，实现净利润 1,291.03 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

截至报告期末，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”等，该等结构化主体 2022 年 6 月 30 日的账面价值为人民币 66.29 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 66.55 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。

(十一) 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 1,919.18 亿元，较上年末增长 27.68%。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	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信贷承诺	191,918,411	150,308,878
其中：银行承兑汇票	117,991,037	89,388,021
开出之不可撤销信用证	33,475,963	21,910,858
开出保证凭信	31,341,932	26,796,366
贷款承诺	9,109,479	12,213,633
租赁承诺	2,192	4,663
资本性支出承诺	137,268	195,429
衍生金融工具	899,901,450	716,288,718

(十二) 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”。

(十三) 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的基础上，围绕全行战略导向，通过资本有效配置来调整业务结构和业务发展方式，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，并按照资本补充规划安排，有序推进外源性资本融资，进一步增强资本实力。

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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	77,085,058	74,605,586	72,867,416	71,129,781
一级资本净额	94,059,405	91,579,933	89,841,763	88,104,128

资本净额	122,817,821	120,333,311	117,643,143	115,902,618
风险加权资产合计	946,514,561	945,357,005	864,017,091	863,033,479
核心一级资本充足率	8.14%	7.89%	8.43%	8.24%
一级资本充足率	9.94%	9.69%	10.40%	10.21%
资本充足率	12.98%	12.73%	13.62%	13.43%

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	2022年6月30日	2021年12月31日
信用风险加权资产	871,832,949	794,472,244
—表内信用风险	796,354,466	739,102,479
—表外信用风险	73,430,763	53,918,768
—交易对手信用风险	2,047,720	1,450,997
市场风险加权资产	27,506,745	22,369,980
操作风险加权资产	47,174,867	47,174,867
合计	946,514,561	864,017,091

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	2022年6月30日		2021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	1,448,538,437	1,357,532,434	1,329,489,856	1,243,983,645
表外信用风险	192,229,731	105,339,592	124,450,616	59,297,329
交易对手信用风险	2,650,066	2,482,507	3,046,203	2,937,720
合计	1,643,418,234	1,465,354,533	1,456,986,675	1,306,218,694

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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
利率风险	2,170,255	1,743,126
股票风险	-	-
外汇风险	29,945	45,110
商品风险	-	878
期权风险	340	484
合计	2,200,540	1,789,598

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377,398.94万元。

(三) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
一级资本净额	94,059,405	89,841,763
调整后的表内外资产余额	1,737,053,484	1,528,444,992
杠杆率 (%)	5.41	5.88

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、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。

报告期内，公司加强重点领域信贷投放，提升重点客户的授信引领能力，深化信用风险关键环节管控，巩固提升信贷资产质量。强化风险政策、授信政策对大类资产配置的指导作用和约束作用；加大实体客群支持服务力度，推进实体类客群标准化产品建设；开展大额授信业务风险排查，严控大额新增风险；落实房地产调控政策要求，强化房地产开发项目贷后监测和预售资金监管；开展受疫情影响客户贷后监测排查，做到风险“早发现、早处置”；推进全口径信用风险系统群优化和再提升；持续开发、迭代优化信用风险管理模型；推进实施大额风险项目制和小额风险资产标准化清收处置模式，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。

报告期，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、同业融资能力等方面开展风险排查与评估，提升流动性管理精细化程度；三是开展常规压力测试检验公司的风险承受能力；四是积极运作浙江辖内城商行流动性支持专项资金，发挥流动性互助优势。

(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。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的市场风险管理职责。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。

报告期内，公司主要从以下方面加强市场风险管理：一是持续完善制度框架，优化市场风险管理的政策和程序；二是加强市场风险日常风险监测和业务评估，开展多维度风险监测，对异常情况及时预警；加强业务常态化专项评估和新业务、新交易策略的风险评估；三是加强系统建设，随着金融市场一体化平台、市场风险集市的投产上线，公司市场风险管理的系统支撑能力和精细化管理能力得到质的提升。

（四）操作风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司坚持年度检查项目的统筹管理，尝试推广机构间交叉检查，建立检查联系人制度，加强检查推动和督导，不断提升检查质效和发现问题的能力，抓早抓小，防范操作风险；建立健全员工异常行为动态管理长效机制，从多个维度、多个层面对员工行为进行监测，实现违规行为、风险隐患等“能看到、能预警、能发现、能制止”；持续强化案防管理，坚持诉前案防预审机制，前移案防关口，对可能存在的操作风险早发现、早预防、早处置。报告期公司未发生重大操作风险。

（五）合规风险状况的说明及对策

合规风险是指未遵循法律、法规和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，公司深化制度建设工作机制，进一步提高制度内容质量，确保内控制度与法律法规、监管规定相一致，覆盖业务、流程、服务、管理等全过程。强化合规清单管理、问题进度管理和主体责任落实，实现从问题发现、整改过程跟踪到整改结果评估的全过程闭环管理，以“问题为导向”，提升合规风险管理能力。持续提升反洗钱工作质效，有序推动杭州地区反洗钱案例集中处理，持续优化反洗钱监测系统项目，稳步开展反洗钱自评估，不断提升客户身份识别和高风险客户监控能力。报告期内公司未发生重大合规风险。

（六）信息科技风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司持续夯实信息科技基础设施建设，以保障疫情期间信息系统稳定运行为重点，从做好疫情期间业务连续性管理，加强重要时期网络安全保障、开展互联网贷款业务数据交互评估、落实监管风险提示排查及问题整改等方面持续完善管理体系，强化“三道防线”协同建设。优化信息科技制度，开展关键风险指标监测。报告期内，公司系统运行平稳，关键服务系统无计划外中断，业务连续性管理能力持续提升。报告期内，公司未发生重大信息科技风险事件，信息安全处于优良水平。

（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、媒体等对公司形成负面评价，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。

报告期内，公司坚持预防为主的原则，进一步加强公司声誉风险管理，提升声誉风险防控能力，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，加强舆情监测和员工日常培训力度；加大正面宣传引导力度，有效保障了公司良好的舆情环境。报告期内，公司未发生重大声誉风险事件。

六、下半年经营管理措施

1、加强客户拓展，保持增长动力。扩大有效信贷投放，积极贯彻经济增长稳进提质要求，加强对实体经济、基建领域重大项目、中小企业支持力度，促进消费信贷投放、稳妥推进信贷客户下沉；强化渠道建联拓户，围绕客户需求建立合作生态圈，推出渠道伙伴计划拓展上下游客户；增强综合金融服务能力，加强核心客户观念，依托产品的套餐化、多元化应用提升综合效益；严格落实降本增效，坚持轻资本运营，加强定价管理，压缩低效资产；加强标准团队建设，在细分市场中建立长期竞争力。

2、深化业务转型，提升发展质量。公司金融坚守服务实体经济初心，提升产业金融、传统中小企业等领域的信贷投放，加强科技金融、城建金融等细分领域竞争优势，积累渠道建联和平台获客经验，持续推进“六通六引擎”产品与服务体系优化迭代。零售金融深化客群运营，通过网

格化营销、分层管理和产品谱系健全等举措，提升客户运营能力；大力拓展代发业务、特色业务和财富营销，推进财富致胜；把握住房、汽车市场企稳复苏机遇，稳妥实施信贷下沉，促进消费信贷稳定增长。小微金融以“云抵贷”为基础，积极稳妥推进信用小微、数字小微发展，同时加快交易银行产品适小化改造，不断提升小微综合服务。金融市场优化资产配置，审慎开展择时交易，通过两大平台建设推进同业合作不断深化，并持续推进人才队伍建设，加强投研赋能，为增厚收益提供有力支撑。

3、推进数据治理，打造核心能力。持续深化“数智杭银”建设，提升公司核心竞争力。一是建立运转有序的数据管理体系。加快建设三层管理体系，开展数据治理专项行动，建立起数据标准、数据管理流程；加强科技业务复合型人才培养，提升各级管理者数字化经营管理能力。二是打造智能化数据中台。提升数据分析与应用，建设数据资产管理平台，资源化客户数据；试点数据分析师，提供数据平台接入，发展区域个性化应用。三是推进重点治理项目。根据规划合理排期，定期检视进度；开展运营指标监测，不断总结经验，沉淀技术资产。

4、强化风险合规，巩固资产质量。强化重点领域风险控制，提高重点风险管理主动性、前瞻性，重点关注房地产风险、利率波动风险和欺诈风险；坚持科学、全面的风险管理理念，深化开展大额风险排查、信贷结构调整、员工行为管理三项举措，同时推进产业研究，提升风控的前瞻性；促进内控合规发挥价值，通过常态化员工行为排查、“数智合规”系统建设等措施抓实员工行为管理，积极采取飞行检查、交叉互查、非现场排查等方式加强内控检查统筹管理，围绕问题短板强化洗钱风险管理。

第五节 公司治理

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2022 年第一次临时股东大会	2022 年 3 月 18 日	www.sse.com.cn	2022 年 3 月 19 日
2021 年年度股东大会	2022 年 5 月 20 日	www.sse.com.cn	2022 年 5 月 21 日

公司各次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（www.sse.com.cn）和公司官网投资者关系栏目（<http://www.hzbank.com.cn/hzyh/tzzgx/gsgg/index.html>）的股东大会会议材料。

二、关于董事和董事会

公司第七届董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 3 名、股东董事 5 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 3 次，其中现场会议 1 次、通讯表决 2 次，累计审议并通过议案 26 项，包括重大股权变更、债券发行等重要事项及大股东评估、财务预决算、定期报告、利润分配、高管薪酬考核、公司治理制度修订等常规议题，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 7 次，累计审议议案 21 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。监事会下设提名委员会、监督委员会。

报告期内，公司共召开 3 次监事会会议，审议并通过议案 18 项，审议涉及监事会工作报告、监事增补及任职调整、利润分配预案、定期报告、风险管理报告、内控评价报告、财务预决算、关联交易报告、董监事和高级管理人员 2021 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。公司监事勤勉尽责，围绕全行发展战略，积极开展监督工作，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，切实发挥监督保障职能。

报告期内，监事会提名委员会召开 1 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报告等 5 项议案，并组织实施了 2021 年度董事、监事、高级管理人员履职评价工作。监事会监督委员会共召开 2 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
2022 年 3 月	金祥荣	外部监事	公司 2022 年第一次临时股东大会选举担任公司外部监事	外部监事增补

注：陈显明女士于 2021 年 11 月辞去公司外部监事职务，其辞职自 2022 年 3 月公司 2022 年第一次临时股东大会选举金祥荣先生为公司第七届监事会外部监事之日起生效。

五、利润分配或资本公积金转增方案执行情况

公司 2022 年上半年不进行利润分配或资本公积转增股本。

2022 年 5 月 20 日，公司 2021 年年度股东大会审议通过《杭州银行股份有限公司 2021 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）。2022 年 7 月 6 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 2021 年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2022 年 7 月 12 日，除息日为 2022 年 7 月 13 日，现金红利发放日为 2022 年 7 月 13 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。

七、员工和分支机构情况

（一）员工情况

单位：人

集团在职员工的数量	11,077
其中：子公司在职员工数量	181
公司需承担费用的离退休职工人数	695
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	1,775
技术人员	1,555
业务人员	7,747
合计	11,077
教育程度	
教育程度类别	数量
博硕士研究生学历	2,248
大学本科学历	8,199
其他	630
合计	11,077

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。

（二）分支机构基本情况

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 246 家，其中在杭州地区设有支行（含总行营业部）107 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 69 家，在北京、上海、深圳、南京、合肥设有分支行 69 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	浙江省杭州市拱墅区潮鸣街道庆春路 46 号	-	1847	5,911.80
1	总行营业部	浙江省杭州市拱墅区潮鸣街道庆春路 46 号	4	464	1,511.14
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	56	544.00

3	北京分行	北京市东城区建国门内大街 26 号 1 号一层南侧九层、十层、十一层、十二层	17	677	935.02
4	上海分行	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 103 单元三层、五层、六层、十一层、十二层、十五层、十六层	16	521	590.89
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，以及 B 座 16-19 楼	12	479	453.76
6	南京分行	江苏省南京市中山南路 239 号	14	531	528.26
7	合肥分行	合肥市蜀山区怀宁路 1639 号	10	489	333.91
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	11	473	463.27
9	温州分行	浙江省温州市鹿城区惠民路 666 号汇富大厦 1-6 层	11	294	242.49
10	绍兴分行	浙江省绍兴市中兴中路 29、31 号	8	339	342.72
11	衢州分行	浙江省衢州市柯城区荷花街道荷花中路 2 幢 4 号	4	133	70.69
12	金华分行	浙江省金华市婺城区三江街道双龙南街 1051 号 101 室、201 室、301 室、401 室、501 室、601 室	5	212	141.94
13	丽水分行	浙江省丽水市莲都区紫金街道丽青路 206、208、210、210-1、214 号	2	149	58.08
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	209	123.32
15	嘉兴分行	浙江省嘉兴市经济技术开发区城南街道常睦路 278 号 1 幢 101 室、901 室、1001 室、1101 室、1201 室、1301 室、1401 室、1501 室	8	255	413.18
16	台州分行	浙江省台州市中心大道 147、149、151、153 号	11	324	48.64
17	湖州分行	浙江省湖州市吴兴区凤凰街道青铜路 99 号（民政综合大楼一至三层部分）	3	165	185.77
18	科技文创金融事业部	浙江省杭州市滨江区浦沿街道江南大道 3850 号	4	254	365.94
19	滨江支行	浙江省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	216	234.49
20	湖墅支行	浙江省杭州市拱墅区湖墅街道湖墅南路 459 号	11	247	272.43
21	城东支行	浙江省杭州市上城区笕桥街道天城路 68 号	9	224	206.41
22	钱塘支行	浙江省杭州市钱塘区下沙街道万晶湖畔中心东区 2 幢金沙大道 829 号、金沙大道 831 号一层二层	5	122	157.85
23	江城支行	浙江省杭州市上城区采荷街道新塘路 15-1、15-2、15-3 号采荷嘉业大厦内	7	175	237.27
24	官巷口支行	浙江省杭州市上城区湖滨街道解放路 178 号	6	230	305.64
25	西湖支行	浙江省杭州市西湖区翠苑街道天目山路 260 号	7	221	354.54
26	保俶支行	浙江省杭州市西湖区北山街道保俶路 88 号	5	206	317.20
27	西城支行	浙江省杭州市西湖区古荡街道文二西路 1 号元茂大厦 1-2 层	6	228	223.45

28	环北支行	浙江省杭州市拱墅区长庆街道环城北路 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	268	325.12
29	萧山支行	浙江省杭州市萧山区北干街道金城路 419-425 号	8	252	163.72
30	余杭支行	浙江省杭州市余杭区仓前街道龙舟路 6 号 5 幢 101-1 室和 301 室	4	144	162.11
31	临平支行	浙江省杭州市临平区南苑街道世纪大道西 100 号九洲大厦 101、201、202、203、204、205 室，世纪大道西 102 号九洲大厦 301、302 室	3	134	185.06
32	临安支行	浙江省杭州市临安区锦城街道万马路 255 号一至二层	3	89	75.04
33	桐庐支行	浙江省杭州市桐庐县城南街道迎春南路 177 号	2	71	81.27
34	建德支行	浙江省杭州市建德市新安江街道新安东路 655、657、659、661、663、665、667、669 号一、二层	2	57	38.43
35	富阳支行	浙江省杭州市富阳区富春街道文教路 26-1 号	3	87	96.49
36	淳安支行	浙江省杭州市淳安县千岛湖镇新安东路 1 号	1	54	26.93

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，主要原因为统计口径未考虑总行与机构的往来抵消等。

第六节 环境与社会责任

一、环境信息情况

(一) 大力发展绿色金融

公司积极践行“两山”理论，深化绿色发展理念，深入贯彻落实国家双碳战略，坚持以绿色金融促进实体经济发展的经营导向。

公司不断健全绿色金融体制机制。组织管理方面，建立绿色金融工作协调机制，落实主体责任，为绿色金融业务高质量创新发展奠定良好基础。绩效考核方面，将绿色金融发展指标纳入高级管理层绩效考核指标体系，强化财务资源对绿色信贷业务的考核激励，对绿色金融客户和绿色金融创新产品应用客户设置差异化的专项优惠贷款定价，大幅降低企业融资成本。

公司认真开展气候风险压力测试。期内，公司开展了气候风险压力测试，评估公司在“碳达峰、碳中和”背景下应对气候变化相关风险的能力。压力测试主要针对石化、化工、建材、钢铁、有色、造纸、电力、航空、化纤、纺织等 10 个高碳行业贷款展开，以 2021 年末为测试基期，基于碳排放成本相关压力情景，考察 2022 年至 2030 年期间公司高碳行业客户经营仅因碳排放成本升高而导致的信用风险增加程度，进而考察对公司资产质量和资本充足率水平产生的影响。测试结果显示，在轻度、中度以及重度三种压力情景下，高碳行业企业信用风险均有不同程度的上升，但对公司资本充足率影响程度有限，公司各级资本充足率承压后均能满足监管要求。

公司持续加大对绿色低碳领域的资源配置力度。报告期末，公司绿色贷款余额 481.89 亿元，较上年末增加 62.56 亿元，增幅 14.92%。在中国人民银行杭州中心支行 2022 年第二季度的绿色金融评价结果排名中，公司居于浙江省同类型金融机构第 3 位，所在地市法人金融机构第 2 位。同时，公司紧跟市场变化，不断探索绿色金融产品和服务模式的创新发展，以满足绿色企业和项目的多元化融资服务需求。期内公司发行绿色金融债券 100 亿元，响应浙江省“风光倍增”工程，成功携手浙能集团落地浙江省重点项目“浙能嘉兴 1 号海上风电场”项目，并创新推出“节水贷”绿色金融创新产品，提出七项专项政策，助力节水型企业发展。另外，公司主动响应交易商协会关于“助力实现碳达峰、碳中和目标，NAFMII 会员在行动”的倡议，协助红狮集团制定“碳中和债”产品方案，项目注册金额 10 亿元，用于工业低碳改造类项目建设，助力企业实现碳减排的环境效益目标。

(二) 着力推进绿色运营

公司倡导“绿色、低碳”理念，着力减少资源消耗，提升能源利用效率，全方位推动绿色发展。一是建设“零碳”银行，助力创新先行。公司通过对试点机构进行绿色装修改造、开展网点碳盘查和权威机构核证减排量注销等，成功打造杭州市首家“零碳”银行网点，同时也是浙江省内首家同时获得联合国气候变化框架公约(UNFCCC)和上海环境能源交易所两个权威机构国际、国内双证书的“零碳”银行网点。二是公司新综合大楼和金融科技大厦建设采用绿色生态节能技术，融合可再生能源利用、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，打造高品质节能减排项目。其中，公司新综合大楼项目达到绿色建筑二星级标准。三是充分发挥金融科技优势，改造服务流程，推动无纸化运营。建设“轻柜台”远程银行服务区，开启“云柜员”业务新模式，推进柜面免填单和凭证整合；推出创新线上产品，如 e 速递物流平台、e 收宝等；推行电子印章，拓展电子印章用印场景。截至报告期末，电子印章的用印占比超 85%。

(三) 积极倡导绿色低碳生活

公司发起“绿色低碳，节能先行”为主题的倡议书，倡导全行员工低碳节能“从我做起”，不断增强勤俭节约意识、生态环保意识、节能降碳意识，自觉树立低碳理念，践行低碳生活方式。一是传播绿色低碳生活理念。公司通过行内宣传、播放宣传片、微信公众号、趣味知识竞赛等方式与手段，结合监督检查等措施，加大节能减排宣传力度，强化员工绿色低碳生活意识，宣传节约能源的重要性和紧迫性。二是倡导绿色低碳生活方式。公司积极开展“光盘”行动，倡导员工

在就餐时做到科学点餐、理性消费；合理控制办公场所能耗，主动节水、节电，推广无纸化办公；有效参与生态环境整治，对废弃物进行分类处理。

二、履行社会责任情况

（一）巩固拓展脱贫攻坚成果

公司连续 22 年参加杭州市“春风行动”，期内公司和员工参与杭州市“春风行动”合计捐款 368 万元，并向慈善总会捐款 220 万元，助力慈善总会共同富裕慈善项目实施。同时，公司自 2006 年起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，报告期内捐款共计 10.8 万元。

公司坚持开展帮扶工作，巩固脱贫攻坚成果。一是参加“万名党员干部结对帮扶万户城乡困难家庭”活动。期内总行机关党委组织党员干部前往淳安县汾口镇开展慰问活动，向困难群众捐助慰问金和慰问品，并面对面征求意见建议，指导帮助解决实际困难，使当地群众更有获得感、幸福感、安全感。二是开展农副产品进单位活动。期内公司向千岛湖共富合作社采购农副产品超 30 万元，助力实现消薄增收。

（二）加大乡村振兴服务力度

公司认真贯彻落实各级政府及相关部门关于金融服务乡村振兴的工作要求，立足自身特点，发挥机构优势，加大信贷投入，丰富金融产品，完善配套机制，积极推动“三农”金融业务做精、做专、做强，不断优化“三农”金融产品服务模式，满足乡村振兴领域多样化金融需求，助力乡村振兴国家战略。

一是加大金融帮扶力度，在贷款利率等方面对欠发达地区的涉农业务及低收入农户实行更加优惠的信贷政策，加大对欠发达地区基础设施、产业发展的信贷支持。截至报告期末，公司涉农贷款余额 1,035.98 亿元，较上年末增加 296.68 亿元，增幅 40.13%。

二是加强银村合作，开展百社百企结百村帮促活动。公司临安支行、桐庐支行、淳安支行和建德支行等 4 家机构分别与临安区、桐庐县、淳安县、建德市等山区 4 县共 12 个帮促村进行结对，通过党建工作联建、发展思路联谋、富民产业联培、特色产品联育、公益事业联办、乡村开发联动六大措施推进帮促村实现跨越式发展。

（三）助力共同富裕示范区建设

公司积极响应浙江省委省政府关于高质量发展建设共同富裕示范区号召，制定《杭州银行“信未来共富计划”支持高质量发展建设共同富裕示范区的行动方案》并细化行动目标及任务清单，期内公司与杭州市发改委签订了《金融支持杭州争当浙江高质量发展建设共同富裕示范区城市范例“共富同心圆”战略合作协议》，旨在共促加强金融服务对接，支持地方经济高质量发展。

聚焦区域短板。公司不断提升支农惠农金融服务，深化个性化产品-云小贷“整村授信”。截至报告期末，公司共签订整村授信项目 337 个，累计服务客户约 4,500 户。

强化金融保障。一是落实首贷户金融服务支持。公司针对企业法人“首贷户”设立绿色审批通道，优先保证信贷额度，适当给予利率优惠，并进行快速审批。截至报告期末，公司注册地为浙江省内的小微企业首贷户超 1,300 户，户数占比近 20%。二是持续推进创业担保贷款。公司积极落实保障额度，确保优先投放，并采取利率优惠政策，进一步降低客群融资成本。截至报告期末，累计发放创业担保贷款 518 笔，余额 1.19 亿元。

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

与再融资相关的承诺	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	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
其他承诺	股份锁定承诺	Commonwealth Bank of Australia	Commonwealth Bank of Australia不会在2022年2月28日起三年内处置其持有的任何杭州银行的股份（329,638,400股）。	2022年2月28日至 2025年2月27日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市城市建设投资集团有限公司	杭州市城市建设投资集团有限公司于受让澳洲联邦银行股份完成过户登记之日起五年内不转让本次受让的股份（296,800,000股），法律法规另有规定的除外；到期转让股份及受让方的股东资格将取得监管部门的同意。	2022年6月29日至 2027年6月28日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市交通投资集团有限公司	杭州市交通投资集团有限公司于受让澳洲联邦银行股份完成过户登记之日起五年内不转让本次受让的股份（296,800,000股），法律法规另有规定的除外；到期转让股份及受让方的股东资格将取得监管部门的同意。	2022年6月29日至 2027年6月28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、原因及其影响不适用。

三、聘任、解聘会计师事务所情况

经公司 2021 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 2022 年度外部审计机构，负责公司 2022 年度财务审计和内控审计。

四、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 387 笔，涉及本金为 4.62 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、提供服务、存款及其他类型等交易事项，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）授信类关联交易

1. 关联法人信贷类关联交易

单位：人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息及手续费收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			银保监口径	证监会口径	会计准则口径
贷款	1,840,794.12	43,976.19	1,840,794.12	1,741,759.12	1,840,794.12
承兑汇票	60,366.83	433.43	60,366.83	60,366.83	60,366.83
银行承兑汇票贴现	1,100.00	51.69	1,100.00	1,100.00	1,100.00
保函	109,855.55	389.40	109,855.55	109,777.55	109,855.55
信用证	136,400.00	518.20	136,400.00	119,400.00	136,400.00
权益类项目投资	95,315.00	2,572.04	95,315.00	95,315.00	95,315.00
非标准化债权投资	499,800.00	12,481.48	499,800.00	499,800.00	499,800.00

注：由于三类口径关联方名单存在交叉，全口径业务余额不等于三类口径业务余额的简单加总，下同。

2. 关联法人资金类关联交易

单位：人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			银保监口径	证监会口径	会计准则口径
债券投资	137,331.31	2,545.99	137,331.31	123,711.64	137,331.31
存放同业(清算资金)	475.00	/	475.00	475.00	475.00
同业借出	135,000.00	2,214.67	135,000.00	135,000.00	135,000.00

注：上表中“/”表示报告期内产生利息收入近乎为零。

3. 关联自然人关联交易

单位：人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			银保监口径	证监会口径	会计准则口径
贷款	9,544.03	238.22	9,544.03	2,601.40	2,601.40
信用卡透支	396.82	3.56	396.82	5.29	5.29

(二) 授信类关联交易集中度情况

截至报告期末，公司对银保监口径最大单个关联方的授信余额占公司资本净额的 3.63%；公司对银保监口径最大关联集团客户（即杭州市财政局及其一致行动人关联集团）的合计授信余额占公司资本净额的 11.49%；公司对银保监口径全部关联方的合计授信余额占公司资本净额的 22.22%，上述关联度指标均符合中国银保监会相关监管规定^①。

(三) 非授信类关联交易情况

公司与关联方发生的非授信类关联交易包含服务类关联交易，主要涉及房产租赁、承销、托管、委托管理等；存款和其他类型关联交易，主要涉及非活期存款、理财产品等。报告期，公司与关联方发生的非授信类关联交易详情如下：

1. 服务类关联交易

单位：人民币万元

项目	交易内容	收付方式	发生金额
房屋租赁	向关联方租赁房产，向关联方支付租赁费	支出	153.55
债券承销	公司作为承销商，为关联方承销发行短期融资券、中期票据等，收入手续费	收入	212.00
投资管理	部分关联法人为公司管理资产，公司向关联方支付投资管理费用	支出	1,436.18
托管服务	为关联方提供资产托管服务	收入	3,424.38
代理销售	为关联方代理销售理财产品	收入	2,400.00
委托理财	为关联方提供理财服务	收入	927.79

2. 存款类关联交易

单位：人民币万元

存款类型	存款余额
关联自然人	1,628.15
关联法人	3,565,742.05

^① 根据中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》的规定，上述公司授信类关联交易集中度，是指截至报告期末，公司银保监口径关联方的授信余额与公司法人口径资本净额的比例。

单位：元（外币）

外币币种	存款金额
美元	2,332,208.54
欧元	11,495.92
澳元	18,565.64
英镑	3,354.71
港币	1,047.66

注：存款类相关数据为报告期末公司银保监口径关联方的非活期存款余额。

八、公司股东协议转让股份情况

2022 年 2 月 28 日，公司股东澳洲联邦银行（Commonwealth Bank of Australia）与杭州市城市建设投资集团有限公司（以下简称“杭州城投”）和杭州市交通投资集团有限公司（以下简称“杭州交投”）签署《澳洲联邦银行与杭州市城市建设投资集团有限公司和杭州市交通投资集团有限公司之股份转让协议》，澳洲联邦银行以协议转让方式分别向杭州城投及杭州交投转让其持有的公司股份各 296,800,000 股，各占公司已发行普通股总股本的 5%（两家受让方合计受让 593,600,000 股，占公司已发行普通股总股本的 10%），转让价格为人民币 13.94 元/股。

本次权益变动已于 2022 年 6 月 29 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成股份过户登记。本次股份转让完成后，杭州城投及杭州交投分别持有公司普通股股份各 296,800,000 股，各占公司已发行普通股总股本的 5%；澳洲联邦银行仍持有公司 329,638,400 股普通股股份，占公司已发行普通股总股本的 5.56%；杭州市财政局被动成为公司第一大股东，其持有公司的股份数量和持股比例保持不变，仍为公司实际控制人，公司仍无控股股东。详情请见公司分别于 2022 年 3 月 1 日、2022 年 7 月 1 日披露的《杭州银行股份有限公司关于股东签署<股份转让协议>暨权益变动的提示性公告》（编号：2022-005）及《杭州银行股份有限公司关于股东完成股份过户的公告》（编号：2022-029）。

九、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	公积金转股	可转债转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	869,802,992	14.67	-	-	-	-	-	869,802,992	14.67
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	457,769,992	7.72	-	-	-	-	-	457,769,992	7.72
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	69,802,992	1.18	-	-	-	-	-	69,802,992	1.18
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	5,060,452,059	85.33	-	-	19,581	-	19,581	5,060,471,640	85.33
1、人民币普通股	5,060,452,059	85.33	-	-	19,581	-	19,581	5,060,471,640	85.33
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	5,930,255,051	100.00	-	-	19,581	-	19,581	5,930,274,632	100.00

2、普通股股份变动情况说明

2021 年 10 月 8 日，公司可转换公司债券开始进入转股期。自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日，公司因可转换公司债券转股形成的股份数量为 19,581 股。

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) 报告期内证券发行情况

报告期内，公司不存在证券发行情况。

(二) 普通股股份总数、股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

公司普通股股份总数及股东结构变动情况见本节“普通股股份变动情况表”。

(三) 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 2022 年 6 月 30 日，公司尚有 433 名股东共计持有内部职工股 69,802,992 股处于限售状态，约占公司总股本的 1.18%。	

三、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	43,745
报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	43,345
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	
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
Commonwealth Bank of Australia	-593,600,000	329,638,400	5.56	-	/	/	境外法人
杭州市城市建设投资集团有限公司	+296,800,000	296,800,000	5.00	-	/	/	国有法人
杭州市交通投资集团有限公司	+296,800,000	296,800,000	5.00	-	/	/	国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	-	271,875,206	4.58	-	/	/	国有法人
中国人寿保险股份有限公司	-	228,697,730	3.86	-	/	/	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
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		股份种类及数量				
	流通股数量		种类	数量			
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			
Commonwealth Bank of Australia	329,638,400		人民币普通股	329,638,400			
红狮控股集团有限公司	312,246,537		人民币普通股	312,246,537			
杭州市城市建设投资集团有限公司	296,800,000		人民币普通股	296,800,000			
杭州市交通投资集团有限公司	296,800,000		人民币普通股	296,800,000			
杭州汽轮机股份有限公司	271,875,206		人民币普通股	271,875,206			
中国人寿保险股份有限公司	228,697,730		人民币普通股	228,697,730			
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	134,606,329		人民币普通股	134,606,329			
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	/
5	宋剑斌等 32 人	517,440	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	-	-	-	/
	副董事长				
宋剑斌	行长	940,800	940,800	-	/
	财务负责人				
周建华	董事	-	-	-	/
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	-	-	-	/
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	940,800	940,800	-	/
	职工监事				
吕汉泉	监事	-	-	-	/
徐飞	监事	-	-	-	/
柴洁丹	监事	-	-	-	/
韩玲珑	外部监事	-	-	-	/
吕洪	外部监事	-	-	-	/
金祥荣	外部监事	-	-	-	/
陆志红	职工监事	-	-	-	/
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	-	/
	首席信息官				
毛夏红	行长助理	717,360	717,360	-	/
	董事会秘书				
潘华富	风险总监	-	-	-	/
章建夫	财务总监	190,513	190,513	-	/
陈显明	原外部监事	-	-	-	/

注：陈显明女士于 2021 年 11 月辞去公司外部监事职务，其辞职自 2022 年 3 月公司 2022 年第一次临时股东大会选举金祥荣先生为公司第七届监事会外部监事之日起生效。

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职能部门，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主要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，注册资本由杭州上城区国有资本运营集团有限公司投入；公司股东杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司为杭州市拱墅区人民政府授权经营的国有全资子公司，注册资本由杭州市拱墅区财政局投入。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拱墅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 2022 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
杭州市拱墅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 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，原杭州市江干区财政局与原杭州市上城区财政局合并为杭州市上城区财政局。目前相关股东尚未在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理股东名称变更登记手续。

2、2021 年 10 月，公司股东杭州上城区投资控股集团有限公司完成工商名称变更登记，变更为杭州上城区国有投资控股集团有限公司。目前相关股东尚未在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理股东名称变更登记手续。

六、其他持有公司 5%以上普通股股份的股东相关情况

1、红狮控股集团有限公司。截至报告期末，红狮控股集团有限公司（以下简称“红狮集团”）持有公司股份 700,213,537 股，占公司普通股总股本的 11.81%。经红狮集团提名，章小华先生担任公司董事。红狮集团成立于 2004 年 3 月，注册资本 80,000 万元，法定代表人章小华，统一社会信用代码 91330781760169343Y，经营范围为对企业投资、参股；建筑材料的购销；企业管理咨询、财务管理咨询服务（以上项目证券、期货、金融业务咨询除外）；建材工业技术咨询服务；新材料技术研发。红狮集团的最终受益人为章小华。截至报告期末，红狮集团质押公司股份 12,000,000 股，占公司普通股总股本的 0.20%。

2、杭州市财开投资集团有限公司。截至报告期末，杭州市财开投资集团有限公司（以下简称“财开集团”）持有公司股份 408,122,361 股，占公司普通股总股本的 6.88%。经财开集团提名，徐云鹤先生担任公司董事。财开集团成立于 1993 年 2 月，注册资本 500,000 万元，法定代表人阮毅敏，统一社会信用代码 91330100470106408J。财开集团的控股股东及实际控制人为杭州市金融投资集团有限公司，最终受益人为杭州市国资委。截至报告期末，财开集团不存在出质公司股份的情况。

3、Commonwealth Bank of Australia（澳洲联邦银行）。截至报告期末，澳洲联邦银行持有公司股份 329,638,400 股，占公司普通股总股本的 5.56%。经澳洲联邦银行提名，Ian Park（严博）先生担任公司董事。澳洲联邦银行成立于 1911 年，是澳大利亚市场上领先的全方位金融服务机构之一，业务范围涵盖零售业、私人银行、公司业务、机构业务、财富、保险及投资业务。截至报告期末，Commonwealth Bank of Australia 不存在出质本公司股份的情况。

4、杭州市城市建设投资集团有限公司。截至报告期末，杭州城投持有公司股份 296,800,000 股，占公司普通股总股本的 5.00%。杭州城投成立于 2003 年 8 月，注册资本 657,164 万元，法定代表人冯国明，统一社会信用代码 91330100751708923K。杭州城投的控股股东及实际控制人为杭州市人民政府。截至报告期末，杭州城投不存在出质公司股份的情况。

5、杭州市交通投资集团有限公司。截至报告期末，杭州交投持有公司股份 296,800,000 股，占公司普通股总股本的 5.00%。杭州交投成立于 2003 年 11 月，注册资本 200,000 万元，法定代表人章舜年，统一社会信用代码 91330100754435406T。杭州交投的控股股东及实际控制人为杭州市国资委。截至报告期末，杭州交投不存在出质公司股份的情况。

七、其他主要股东相关情况

1、苏州新区高新技术产业股份有限公司。截至报告期末，苏州新区高新技术产业股份有限公司（以下简称“苏州高新”）持有公司股份 118,010,988 股，占公司普通股总股本的 1.99%。经苏州高新提名，沈明先生担任公司董事。苏州高新成立于 1994 年 6 月，注册资本 115,129.2907 万元，法定代表人王平，统一社会信用代码 9132000025161746XP，最终受益人为苏州市虎丘区人民政府。苏州苏高新科技产业发展有限公司及苏州高新均受苏州苏高新集团有限公司控制。截至报告期末，苏州高新与其关联方苏州苏高新科技产业发展有限公司合并持有公司 4.99%的股份，苏州高新不存在出质本公司股份的情况。

2、苏州苏高新科技产业发展有限公司。截至报告期末，苏州苏高新科技产业发展有限公司（以下简称“苏高科”）持有公司股份 177,906,012 股，占公司普通股总股本的 3.00%。苏高科成立于 2003 年 4 月，注册资本 765,139.02 万元，法定代表人王欣，统一社会信用代码 91320505749401789Y，最终受益人为苏州市虎丘区人民政府。苏高科、苏州高新均受苏州苏高新集团有限公司控制。截至报告期末，苏高科与其关联方苏州高新合并持有公司 4.99%的股份，苏高科不存在出质本公司股份的情况。

3、杭州河合电器股份有限公司。截至报告期末，杭州河合电器股份有限公司（以下简称“河合电器”）持有公司股份 152,880,000 股，占公司普通股总股本的 2.58%。经河合电器推荐，公司监事会提名，吕汉泉先生担任公司监事。河合电器成立于 1989 年 4 月，注册资本 1,609.25 万元，法定代表人楼冠良，统一社会信用代码 91330000609167134Q。截至报告期末，河合电器不存在出质公司股份的情况。

4、杭州余杭金融控股集团有限公司。截至报告期末，杭州余杭金融控股集团有限公司（以下简称“余杭金控”）持有公司股份 69,099,153 股，占公司普通股总股本的 1.17%。余杭金控成立于 2001 年 12 月，注册资本 370,000 万元，法定代表人陈国建，统一社会信用代码 91330110734521147A。余杭金控的最终受益人为杭州市余杭区财政局（杭州市余杭区人民政府国有资产监督管理办公室）。余杭金控为公司实际控制人杭州市财政局的一致行动人。截至报告期末，余杭金控不存在出质公司股份的情况。

5、杭州钱塘新区产业发展集团有限公司。截至报告期末，杭州钱塘新区产业发展集团有限公司（以下简称“钱塘产发”）持有公司股份 55,663,206 股，占公司普通股总股本的 0.94%。钱塘产发成立于 1991 年 8 月，注册资本 220,000 万元，法定代表人姚晨蓬，统一社会信用代码 91330101470119057R。钱塘产发的最终受益人为杭州钱塘新区管理委员会。钱塘产发为公司实际控制人杭州市财政局的一致行动人。截至报告期末，钱塘产发不存在出质公司股份的情况。

6、杭州市江干区财政局。2021 年 4 月因杭州市行政区划优化调整，原杭州市江干区财政局与原杭州市上城区财政局合并为杭州市上城区财政局，目前相关股东尚未在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理股东名称变更登记手续。截至报告期末，原杭州市江干区财政局（现杭州市上城区财政局）持有公司股份 44,146,682 股，占公司普通股总股本的 0.74%。杭州市上城区财政局统一社会信用代码 11330102002494040U。杭州市上城区财政局为公司实际控制人杭州市财政局的一致行动人。截至报告期末，杭州市上城区财政局不存在出质公司股份的情况。

7、杭州市西湖区财政局。截至报告期末，杭州市西湖区财政局持有公司股份 41,267,551 股，占公司普通股总股本的 0.70%。杭州市西湖区财政局统一社会信用代码 11330106002502047R。杭州市西湖区财政局为公司实际控制人杭州市财政局的一致行动人。截至报告期末，杭州市西湖区财政局不存在出质公司股份的情况。

8、杭州上城区投资控股集团有限公司。截至报告期末，杭州上城区投资控股集团有限公司（现已更名为杭州上城区国有投资控股集团有限公司，以下简称“上城国投”）持有公司股份 40,784,625 股，占公司普通股总股本的 0.69%。上城国投成立于 2008 年 8 月，注册资本 220,000 万元，法定代表人陈凌军，统一社会信用代码 91330102676799895W。上城国投的最终受益人为杭州市上城区财政局。上城国投为公司实际控制人杭州市财政局的一致行动人。截至报告期末，上城国投不存在出质公司股份的情况。

9、杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司。截至报告期末，杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司（以下简称“拱墅国投”）持有公司股份 34,549,577 股，占公司普通股总股本的 0.58%。拱墅国投成立于 2008 年 6 月，注册资本 300,000 万元，法定代表人俞康，统一社会信用代码 91330103676751226C。拱墅国投的最终受益人为杭州市拱墅区财政局。拱墅国投为公司实际控制人杭州市财政局的一致行动人。截至报告期末，拱墅国投不存在出质公司股份的情况。

10、浙江大华建设集团有限公司。截至报告期末，浙江大华建设集团有限公司（以下简称“大华建设”）持有公司股份 16,970,000 股，占公司普通股总股本的 0.29%。经大华建设推荐，公司监事会提名，徐飞女士担任公司监事。大华建设成立于 1997 年 7 月，注册资本 37,000 万元，法定代表人张春跃，统一社会信用代码 91330185143780622X。大华建设的最终受益人为陈鱼海。截至报告期末，大华建设不存在出质公司股份的情况。

11、浙江杭州湾建筑集团有限公司。截至报告期末，浙江杭州湾建筑集团有限公司（以下简称“杭州湾建筑”）持有公司股份 6,214,120 股，占公司普通股总股本的 0.10%。经杭州湾建筑推荐，公司监事会提名，柴洁丹女士担任公司监事。杭州湾建筑成立于 1996 年 1 月，注册资本 20,800 万元，法定代表人黄伟，统一社会信用代码 913301042554300533。杭州湾建筑的最终受益人为黄伟。截至报告期末，杭州湾建筑质押公司股份 6,214,120 股，占公司普通股总股本的 0.10%。

12、杭州市水务集团有限公司。截至报告期末，杭州市水务集团有限公司（以下简称“杭州水务集团”）持有公司股份 5,758,263 股，占公司普通股总股本的 0.10%。杭州水务集团成立于 2011 年 10 月，注册资本 500,000 万元，法定代表人赵志仁，统一社会信用代码 91330100583221568C。杭州水务集团为杭州城投全资子公司。截至报告期末，杭州水务集团不存在出质公司股份的情况。

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）	20
报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	20

(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		
苏银理财有限责任公司—苏银理财恒源周开放融享 1 号	-	16,000,000	16.00	境内优先股	/	/	其他	
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	
中国平安财产保险股份有限公司—传统一普通保险产品	-	15,000,000	15.00	境内优先股	/	/	其他	
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	/	/	其他	
宁银理财有限责任公司—宁欣系列理财产品	+9,240,000	9,240,000	9.24	境内优先股	/	/	其他	
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	-10,830,000	5,970,000	5.97	境内优先股	/	/	其他	
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	/	/	其他	
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	
中金公司—华夏银行—中金多利 2 号集合资产管理计划	-	3,530,000	3.53	境内优先股	/	/	其他	
光大永明资管—招商银行—光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品	-	3,400,000	3.40	境内优先股	/	/	其他	
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

上海光大证券管理有限公司和光大永明资产管理股份有限公司均受中国光大集团有限公司控制。

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
2021 年	360027	杭银优 1	2020/12/15-2021/12/14	5.20	5.20	520,000
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

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

根据财政部发布的《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，派发的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	50,828
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)	1,797,865,000	11.99
杭州市财开投资集团有限公司	1,032,141,000	6.88
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	925,331,000	6.17
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	784,610,000	5.23
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	625,670,000	4.17
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	337,635,000	2.25
太平人寿保险有限公司	326,192,000	2.17
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	179,125,000	1.19
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
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	152,419,000	1.02

三、报告期转债变动情况

单位：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	14,999,286,000	256,000	-	-	14,999,030,000

四、报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	杭银转债
报告期转股额(元)	256,000

报告期转股数（股）	19,581
累计转股数（股）	74,200
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0013
尚未转股额（元）	14,999,030,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9935

五、转股价格历次调整情况

单位:元/股				
可转换公司债券名称				杭银转债
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
2021-8-30	12.99	2021-8-28	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	2021 年第一次临时 股东大会审议通过 可转债转股价格向 下修正方案
2022-7-13	12.64	2022-7-6	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因 2021 年度 利润分配调整
截止本报告期末最新转股价格				12.99

注：因实施公司 2021 年年度普通股权益分派，“杭银转债”的转股价格自 2022 年 7 月 13 日起由人民币 12.99 元/股调整为人民币 12.64 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》《公司债券发行与交易管理办法（2021 年修订）》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 2022 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 2022 年半年度审阅报告（见附件）
- 二、杭州银行股份有限公司 2022 年半年度财务报表（见附件）

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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	11-167
补充资料	1-2

审阅报告

普华永道中天阅字(2022)第 0053 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 2022 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2022 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
2022年8月19日

注册会计师

—————
童 咏 静

杭州银行股份有限公司

2022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	
		2022年 6月30日 未经审计	2021年 12月31日 经审计	2022年 6月30日 未经审计	2021年 12月31日 经审计
资产					
现金及存放中央银行					
款项	四(1)	87,324,174	85,359,596	87,324,174	85,359,596
存放同业款项	四(2)	16,059,442	15,028,135	16,059,442	15,028,135
贵金属		-	11,601	-	11,601
拆出资金	四(3)	24,064,334	27,209,359	24,064,334	27,209,359
买入返售金融资产	四(4)	39,979,570	22,980,416	39,979,570	22,980,416
衍生金融资产	四(5)	4,552,886	3,392,198	4,552,886	3,392,198
发放贷款和垫款	四(6)	632,047,749	560,890,639	628,579,635	557,421,092
金融投资：	四(7)				
交易性金融资产		146,339,527	152,316,737	149,785,055	155,776,266
债权投资		394,255,605	355,684,074	394,264,191	355,694,092
其他债权投资		164,887,961	145,649,147	164,887,961	145,649,147
其他权益工具投资		104,355	120,325	104,355	120,325
长期股权投资	四(8)	2,966,126	2,850,470	3,966,126	3,850,470
固定资产	四(9)	1,576,078	1,547,500	1,573,312	1,544,252
在建工程	四(10)	896,705	935,559	896,705	935,559
无形资产	四(11)	1,137,829	1,162,135	1,135,344	1,159,280
递延所得税资产	四(12)	9,291,752	8,320,881	9,291,752	8,318,381
其他资产	四(13)	7,371,133	7,105,758	6,984,844	6,920,481
资产总计		1,532,855,226	1,390,564,530	1,533,449,686	1,391,370,650

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

2022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	
		2022年 6月30日 未经审计	2021年 12月31日 经审计	2022年 6月30日 未经审计	2021年 12月31日 经审计
负债					
向中央银行借款		43,100,156	53,892,630	43,100,156	53,892,630
同业及其他金融机构 存放款项	四(15)	98,816,006	90,077,016	101,145,072	91,955,902
拆入资金	四(16)	34,119,631	22,630,485	34,119,631	22,630,485
卖出回购金融资产款	四(17)	21,487,125	30,708,709	21,487,125	30,708,709
衍生金融负债	四(5)	3,990,195	2,865,619	3,990,195	2,865,619
吸收存款	四(18)	912,900,383	817,233,231	912,900,383	817,233,231
应付职工薪酬	四(19)	3,385,778	3,785,007	3,383,810	3,729,588
应交税费	四(20)	4,074,668	3,780,767	3,923,187	3,573,574
应付债券	四(21)	299,842,225	267,251,342	299,842,225	267,251,342
预计负债	四(22)	1,534,366	977,348	1,534,366	977,348
其他负债	四(23)	15,327,162	7,291,790	15,227,962	7,222,127
负债合计		1,438,577,695	1,300,493,944	1,440,654,112	1,302,040,555
股东权益					
股本	四(24)	5,930,275	5,930,255	5,930,275	5,930,255
其他权益工具	四(25)	18,423,133	18,423,157	18,423,133	18,423,157
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		1,448,786	1,448,810	1,448,786	1,448,810
资本公积	四(26)	15,207,282	15,207,040	15,207,282	15,207,040
其他综合收益	四(27)	2,146,309	2,169,750	2,146,309	2,169,750
盈余公积	四(28)	6,182,482	6,182,482	6,182,482	6,182,482
一般风险准备	四(29)	17,071,506	16,971,354	16,327,218	16,327,218
未分配利润	四(30)	29,316,544	25,186,548	28,578,875	25,090,193
股东权益合计		94,277,531	90,070,586	92,795,574	89,330,095
负债和股东权益总计		1,532,855,226	1,390,564,530	1,533,449,686	1,391,370,650

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 2022 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 2022 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 2022 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
一、营业收入					
利息收入	四(31)	26,755,741	23,639,778	26,755,741	23,639,778
利息支出	四(31)	(15,781,415)	(13,039,626)	(15,784,388)	(13,041,307)
利息净收入	四(31)	10,974,326	10,600,152	10,971,353	10,598,471
手续费及佣金收入	四(32)	2,977,326	2,185,801	1,975,807	1,899,043
手续费及佣金支出	四(32)	(153,080)	(128,529)	(150,711)	(195,087)
手续费及佣金净收入	四(32)	2,824,246	2,057,272	1,825,096	1,703,956
投资收益	四(33)	2,843,661	1,785,328	2,843,661	1,785,328
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 产生的损益		154,152 43,808	74,634 9,822	154,152 43,808	74,634 9,822
公允价值变动损益	四(34)	625,238	383,956	625,238	383,956
汇兑损益	四(35)	(141,511)	(1,482)	(141,511)	(1,482)
其他业务收入		4,432	6,133	4,432	6,133
资产处置损益	四(36)	42,198	(13)	42,198	(13)
其他收益	四(37)	129,714	44,358	87,844	44,332
营业收入合计		17,302,304	14,875,704	16,258,311	14,520,681
二、营业支出					
税金及附加	四(38)	(150,222)	(111,263)	(143,124)	(108,812)
业务及管理费	四(39)	(4,066,830)	(3,557,764)	(4,020,311)	(3,521,644)
信用减值损失	四(40)	(5,708,529)	(5,431,827)	(5,708,529)	(5,431,827)
其他业务支出		(419)	(117)	(419)	(117)
营业支出合计		(9,926,000)	(9,100,971)	(9,872,383)	(9,062,400)
三、营业利润					
		7,376,304	5,774,733	6,385,928	5,458,281
加：营业外收入	四(41)	22,898	22,035	22,898	21,985
减：营业外支出	四(42)	(14,983)	(14,490)	(13,694)	(14,490)
四、利润总额					
		7,384,219	5,782,278	6,395,132	5,465,776
减：所得税费用	四(43)	(791,475)	(775,421)	(543,854)	(696,256)
五、净利润					
		6,592,744	5,006,857	5,851,278	4,769,520
(一)按经营持续性分类					
持续经营净利润		6,592,744	5,006,857	5,851,278	4,769,520
(二)按所有者归属分类					
归属于母公司股东的净利润		6,592,744	5,006,857		

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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
六、其他综合收益的税后净额	四(27)	(23,441)	310,341	(23,441)	310,341
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(23,441)	310,341		
将重分类进损益的其他综合收益		(11,463)	319,790	(11,463)	319,790
—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		(503,813)	133,036	(503,813)	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		492,350	186,923	492,350	186,923
—权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额		-	(169)	-	(169)
不能重分类进损益的其他综合收益		(11,978)	(9,449)	(11,978)	(9,449)
—其他权益工具投资公允价值变动		(11,978)	(9,449)	(11,978)	(9,449)
七、综合收益总额		6,569,303	5,317,198	5,827,837	5,079,861
归属于母公司股东的综合收益总额		6,569,303	5,317,198		
八、每股收益	四(44)				
基本每股收益(人民币元)		1.06	0.80		
稀释每股收益(人民币元)		0.92	0.76		

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 2022 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)

附注	本集团		本银行	
	截至 2022 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 2022 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
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	103,653,692	72,290,323	104,103,872	72,538,127
拆入资金净增加额	11,502,677	740,958	11,502,677	740,958
拆出资金净减少额	2,900,000	-	2,900,000	-
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	7,094,210	-	7,094,210	-
收取利息、手续费及佣金的现金	20,994,682	17,214,964	20,094,985	16,951,406
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	3,340,971	1,169,798	3,266,526	1,169,721
经营活动现金流入小计	<u>149,486,232</u>	<u>103,277,782</u>	<u>148,962,270</u>	<u>103,261,951</u>
客户贷款和垫款净增加额	73,210,037	56,364,297	73,211,470	55,314,056
存放中央银行和同业款项净增加额	549,153	6,765,184	549,108	6,765,165
向中央银行借款净减少额	10,855,500	13,229,767	10,855,500	13,229,767
拆出资金净增加额	-	2,795,000	-	2,795,000
回购业务资金净减少额	9,145,500	-	9,145,500	-
返售业务资金净增加额	16,888,848	18,367,294	16,888,848	18,367,294
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	-	1,568,056	-	1,568,056
支付利息、手续费及佣金的现金	10,200,994	9,810,936	10,201,828	9,879,393
支付给职工及为职工支付的现金	3,387,946	2,941,334	3,305,831	2,886,785
支付的各项税费	2,809,583	5,239,063	2,442,457	5,197,098
支付的其他与经营活动有关的现金	2,318,554	3,191,410	2,261,003	3,206,739
经营活动现金流出小计	<u>129,366,115</u>	<u>120,272,341</u>	<u>128,861,545</u>	<u>119,209,353</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额 四(45)	<u>20,120,117</u>	<u>(16,994,559)</u>	<u>20,100,725</u>	<u>(15,947,402)</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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
附注				
二、投资活动使用的现金流量				
收回投资收到的现金	321,880,820	197,681,794	321,880,820	197,681,794
取得投资收益收到的现金	14,084,491	10,730,599	14,084,491	10,730,599
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额	61,624	64	61,624	64
投资活动现金流入小计	336,026,935	208,412,457	336,026,935	208,412,457
投资支付的现金	373,281,193	256,877,844	373,265,760	257,928,087
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金	203,483	423,328	202,795	422,296
投资活动现金流出小计	373,484,676	257,301,172	373,468,555	258,350,383
投资活动使用的现金流量净额	(37,457,741)	(48,888,715)	(37,441,620)	(49,937,926)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	1,448,879	-	1,448,879
发行债券收到的现金	198,969,840	155,528,570	198,969,840	155,528,570
筹资活动现金流入小计	198,969,840	156,977,449	198,969,840	156,977,449
偿还债务支付的现金	167,361,133	110,635,438	167,361,133	110,635,438
分配股利或偿付利息支付的现金	3,422,695	4,286,599	3,422,695	4,286,599
偿付租赁负债的本金和利息	251,286	178,811	248,015	176,757
筹资活动现金流出小计	171,035,114	115,100,848	171,031,843	115,098,794
筹资活动产生的现金流量净额	27,934,726	41,876,601	27,937,997	41,878,655
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
影响额	66,217	(76,194)	66,217	(76,194)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额				
加：期初现金及现金等价物余额	四(45) 24,076,589	59,069,022	24,076,589	59,069,022
六、期末现金及现金等价物余额				
	四(45) 34,739,908	34,986,155	34,739,908	34,986,155

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 2022 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、 2022 年 1 月 1 日余额		5,930,255	18,423,157	15,207,040	2,169,750	6,182,482	16,971,354	25,186,548	90,070,586
二、 截至2022年6月30日止六个月 期间增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	6,592,744	6,592,744
其他综合收益		-	-	-	(23,441)	-	-	-	(23,441)
(二) 股东投入和减少资本									
可转换公司债券转增股本及 资本公积		20	(24)	242	-	-	-	-	238
(三) 利润分配									
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	100,152	(100,152)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,075,596)	(2,075,596)
永续债利息发放		-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
三、 2022年6月30日余额		5,930,275	18,423,133	15,207,282	2,146,309	6,182,482	17,071,506	29,316,544	94,277,531

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 2022 年 6 月 30 日止六个月期间的中期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、 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 2022 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、 2022 年 1 月 1 日余额		5,930,255	18,423,157	15,207,040	2,169,750	6,182,482	16,327,218	25,090,193	89,330,095
二、 截至2022年6月30日止六个月 期间增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	5,851,278	5,851,278
其他综合收益		-	-	-	(23,441)	-	-	-	(23,441)
(二) 股东投入和减少资本									
可转换公司债券转增股本及 资本公积		20	(24)	242	-	-	-	-	238
(三) 利润分配									
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,075,596)	(2,075,596)
永续债利息发放		-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
三、 2022年6月30日余额		5,930,275	18,423,133	15,207,282	2,146,309	6,182,482	16,327,218	28,578,875	92,795,574

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 2022 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、 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 2022 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 2022 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。

本年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 2022 年 8 月 19 日批准报出。

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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。

本中期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，本年度财务报表均以人民币千元为单位列示。

二 主要会计政策和会计估计(续)

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，且在本年度并未发生。

利息收入是根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

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。

使用权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。

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。

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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)

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。

三 税项

1 本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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

1 现金及存放中央银行款项

	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
现金	440,513	538,078
存放中央银行款项		
-法定存款准备金-人民币(a)	65,226,652	63,088,173
-法定存款准备金-外币(a)	2,995,857	3,157,829
-缴付中央银行备付金(b)	15,519,370	14,917,006
-存放中央银行财政性存款	3,109,815	3,625,729
应计利息	31,967	32,781
合计	<u>87,324,174</u>	<u>85,359,596</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> 2022 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
人民币	7.75%	8.00%
外币	<u>8.00%</u>	<u>9.00%</u>

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

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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

	本集团及本银行 2022 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日
境内银行	6,142,370	5,091,603
境内其他金融机构	7,777,179	8,688,669
境外银行	2,144,819	1,252,460
应计利息	59	27
减：减值准备		
—存放同业款项	(4,985)	(4,624)
合计	<u>16,059,442</u>	<u>15,028,135</u>

3 拆出资金

	本集团及本银行 2022 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
同业借款	21,890,000	25,340,000
同业拆借	1,850,000	1,491,271
应计利息	346,744	412,393
减：减值准备		
—拆出资金	(22,258)	(33,850)
—拆出资金的应计利息	(152)	(455)
合计	<u>24,064,334</u>	<u>27,209,359</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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：

	本集团及本银行 2022 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日
债券	39,982,641	22,270,229
同业存单	-	420,200
贵金属	-	291,664
应计利息	10,643	5,360
减：减值准备		
—买入返售金融资产	(13,712)	(7,036)
—买入返售金融资产的应计利息	(2)	(1)
合计	<u>39,979,570</u>	<u>22,980,416</u>

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

	本集团及本银行 2022 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日
境内银行	1,699,600	1,879,564
境内其他金融机构	38,283,041	21,102,529
应计利息	10,643	5,360
减：减值准备		
—买入返售金融资产	(13,712)	(7,036)
—买入返售金融资产的应计利息	(2)	(1)
合计	<u>39,979,570</u>	<u>22,980,416</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	2022 年 6 月 30 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率类衍生产品	149,126,000	524,516	513,087
远期汇率协议	380,768,093	2,418,889	1,966,235
货币期权	347,904,448	1,390,726	1,353,887
贵金属衍生金融工具	11,219,329	103,806	78,372
收益互换合同	6,765,580	48,162	-
信用风险缓释	4,118,000	66,787	78,614
合计	<u>899,901,450</u>	<u>4,552,886</u>	<u>3,990,195</u>
本集团及本银行	2021 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率类衍生产品	162,953,465	631,313	626,260
远期汇率协议	309,931,848	2,011,958	1,535,487
货币期权	233,936,013	717,711	632,520
收益互换合同	5,797,392	510	1,487
信用风险缓释	3,670,000	30,706	69,865
合计	<u>716,288,718</u>	<u>3,392,198</u>	<u>2,865,619</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 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量(a)	634,694,601	552,884,442	631,226,487	549,414,895
—以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益(b)	26,932,686	35,678,741	26,932,686	35,678,741
小计	661,627,287	588,563,183	658,159,173	585,093,636
应计利息	995,299	949,098	995,299	949,098
减值准备				
—以摊余成本计量的 贷款和垫款(a)	(30,529,365)	(28,597,367)	(30,529,365)	(28,597,367)
—以摊余成本计量的 贷款和垫款的应 计利息	(45,472)	(24,275)	(45,472)	(24,275)
减值准备小计	(30,574,837)	(28,621,642)	(30,574,837)	(28,621,642)
贷款和垫款净额	632,047,749	560,890,639	628,579,635	557,421,092

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款				
— 个人住房贷款	86,394,541	82,539,257	82,926,427	79,069,710
— 个人经营贷款	96,847,480	85,335,179	96,847,480	85,335,179
— 个人消费贷款及其他	59,454,361	56,271,541	59,454,361	56,271,541
小计	242,696,382	224,145,977	239,228,268	220,676,430
企业贷款和垫款				
— 一般贷款	387,117,843	321,759,103	387,117,843	321,759,103
— 贸易融资及其他	4,880,376	6,979,362	4,880,376	6,979,362
小计	391,998,219	328,738,465	391,998,219	328,738,465
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额	634,694,601	552,884,442	631,226,487	549,414,895
减：贷款损失准备	(30,529,365)	(28,597,367)	(30,529,365)	(28,597,367)
以摊余成本计量的贷款和垫 款净额	604,165,236	524,287,075	600,697,122	520,817,528

(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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
贴现总额	26,921,991	35,672,051	26,921,991	35,672,051
加：公允价值变动	10,695	6,690	10,695	6,690
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	26,932,686	35,678,741	26,932,686	35,678,741

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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			
	2022年6月30日		2021年12月31日		2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人	242,696,382	36.69	224,145,977	38.09	239,228,268	36.35	220,676,430	37.72
水利、环境和公共设施管理业	152,265,175	23.01	128,988,999	21.92	152,265,175	23.14	128,988,999	22.05
租赁和商务服务业	84,755,679	12.81	68,633,303	11.66	84,755,679	12.88	68,633,303	11.73
制造业	51,616,294	7.80	47,336,734	8.04	51,616,294	7.84	47,336,734	8.09
房地产业	40,688,803	6.15	38,020,307	6.46	40,688,803	6.18	38,020,307	6.50
批发和零售业	25,705,097	3.89	24,711,760	4.20	25,705,097	3.91	24,711,760	4.22
建筑业	19,319,604	2.92	13,362,593	2.27	19,319,604	2.94	13,362,593	2.28
金融业	13,925,536	2.10	20,646,025	3.51	13,925,536	2.12	20,646,025	3.53
信息传输、软件和信息技术 服务业	6,161,260	0.93	5,695,022	0.97	6,161,260	0.94	5,695,022	0.97
交通运输、仓储和邮政业	5,034,989	0.77	3,205,151	0.54	5,034,989	0.77	3,205,151	0.55
公共管理、社会保障和社会 组织	3,936,903	0.60	988,450	0.16	3,936,903	0.60	988,450	0.17
其他	15,521,565	2.33	12,828,862	2.18	15,521,565	2.33	12,828,862	2.19
发放贷款和垫款总额	661,627,287	100.00	588,563,183	100.00	658,159,173	100.00	585,093,636	100.00

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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			
	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
杭州	286,047,933	43.23	270,519,107	45.96	283,686,562	43.10	268,198,765	45.84
其他地区	375,579,354	56.77	318,044,076	54.04	374,472,611	56.90	316,894,871	54.16
发放贷款和垫款总额	661,627,287	100.00	588,563,183	100.00	658,159,173	100.00	585,093,636	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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	128,495,811	110,128,626	128,495,811	110,128,626
保证贷款	246,296,696	198,335,078	246,296,696	198,335,078
抵押贷款	241,074,742	224,579,994	237,606,628	221,110,447
质押贷款	45,760,038	55,519,485	45,760,038	55,519,485
发放贷款和垫款总额	661,627,287	588,563,183	658,159,173	585,093,636

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	2022 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	242,097	365,989	177,460	187,784	973,330
保证贷款	73,331	88,968	361,948	302,631	826,878
抵押贷款	818,213	256,227	1,104,578	55,912	2,234,930
质押贷款	541	-	313,794	56,712	371,047
合计	<u>1,134,182</u>	<u>711,184</u>	<u>1,957,780</u>	<u>603,039</u>	<u>4,406,185</u>
本集团及 本银行	2021 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	166,744	262,643	111,930	217,536	758,853
保证贷款	113,278	193,842	391,850	311,136	1,010,106
抵押贷款	75,592	186,777	1,155,997	52,890	1,471,256
质押贷款	-	89,500	286,000	3,789	379,289
合计	<u>355,614</u>	<u>732,762</u>	<u>1,945,777</u>	<u>585,351</u>	<u>3,619,504</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	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	
2022 年 1 月 1 日余额	20,862,284	3,745,257	3,989,826	28,597,367
本期净增加/(减少)	3,253,094	(1,325,930)	(411,172)	1,515,992
重新计量(注 1)	(2,816,055)	2,901,976	480,023	565,944
本期核销/转销	-	-	(274,836)	(274,836)
本期转移:	520,940	(728,096)	207,156	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(676,907)	676,907	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(15,305)	-	15,305	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	1,213,152	(1,213,152)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(192,472)	192,472	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	621	(621)	-
本期收回原核销贷款和垫款	-	-	124,898	124,898
期末余额	21,820,263	4,593,207	4,115,895	30,529,365
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	15,101,874	5,072,879	4,112,482	24,287,235
本年净增加/(减少)	3,906,355	(2,973,358)	(689,573)	243,424
重新计量(注 1)	1,808,665	1,865,045	794,283	4,467,993
本年核销/转销	-	-	(961,536)	(961,536)
本年转移:	45,390	(219,309)	173,919	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(535,720)	535,720	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(58,981)	-	58,981	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	639,553	(639,553)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(116,876)	116,876	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	1,400	(1,400)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	538	-	(538)	-
本年收回原核销贷款和垫款	-	-	560,251	560,251
年末余额	20,862,284	3,745,257	3,989,826	28,597,367

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 2022 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 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
2022 年 1 月 1 日余额	20,945
本期净增加	2,490
期末余额	23,435
本集团及本银行	2021 年度
2021 年 1 月 1 日余额	13,435
本年净增加	7,510
年末余额	20,945

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
2022 年 1 月 1 日余额	534,546,542	13,197,756	5,140,144	552,884,442
本期净增加/(减少)	86,791,906	(4,379,456)	(533,383)	81,879,067
本期核销	-	-	(274,836)	(274,836)
本期转移:	(6,487,619)	5,442,464	1,045,155	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(9,524,309)	9,524,309	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(572,571)	-	572,571	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,609,261	(3,609,261)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(474,789)	474,789	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	2,205	(2,205)	-
汇率变动	191,301	15,255	(628)	205,928
期末余额	615,042,130	14,276,019	5,376,452	634,694,601

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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
2021 年 1 月 1 日余额	444,938,271	15,758,435	5,185,710	465,882,416
本年净增加/(减少)	106,425,528	(9,818,004)	(878,857)	95,728,667
本年转让	(7,579,983)	-	(79,970)	(7,659,953)
本年核销	-	-	(961,536)	(961,536)
本年转移:	(9,143,914)	7,269,010	1,874,904	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(9,791,610)	9,791,610	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1,371,777)	-	1,371,777	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,017,107	(2,017,107)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(506,893)	506,893	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	1,400	(1,400)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	2,366	-	(2,366)	-
汇率变动	(93,360)	(11,685)	(107)	(105,152)
年末余额	534,546,542	13,197,756	5,140,144	552,884,442
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2022 年 1 月 1 日余额	531,076,995	13,197,756	5,140,144	549,414,895
本期净增加/(减少)	86,793,339	(4,379,456)	(533,383)	81,880,500
本期核销	-	-	(274,836)	(274,836)
本期转移:	(6,487,619)	5,442,464	1,045,155	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(9,524,309)	9,524,309	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(572,571)	-	572,571	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,609,261	(3,609,261)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(474,789)	474,789	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	2,205	(2,205)	-
汇率变动	191,301	15,255	(628)	205,928
期末余额	611,574,016	14,276,019	5,376,452	631,226,487

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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
2021 年 1 月 1 日余额	442,518,118	15,758,435	5,185,710	463,462,263
本年净增加/(减少)	106,425,528	(9,818,004)	(878,857)	95,728,667
本年转让	(8,629,377)	-	(79,970)	(8,709,347)
本年核销	-	-	(961,536)	(961,536)
本年转移:	(9,143,914)	7,269,010	1,874,904	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(9,791,610)	9,791,610	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1,371,777)	-	1,371,777	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,017,107	(2,017,107)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(506,893)	506,893	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	1,400	(1,400)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	2,366	-	(2,366)	-
汇率变动	(93,360)	(11,685)	(107)	(105,152)
年末余额	531,076,995	13,197,756	5,140,144	549,414,895

6.7 发放贷款和垫款的质押情况如下:

本集团及本银行

2022 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	1,057,682	向中央银行借款	1,057,682	2022 年 7 月 1 日- 2022 年 10 月 26 日

本集团及本银行

2021 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	1,745,362	向中央银行借款	1,745,362	2022 年 1 月 5 日- 2022 年 6 月 10 日

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
交易性金融资产(a)	146,339,527	152,316,737	149,785,055	155,776,266
债权投资(b)	394,255,605	355,684,074	394,264,191	355,694,092
其他债权投资(c)	164,887,961	145,649,147	164,887,961	145,649,147
其他权益工具投资(d)	104,355	120,325	104,355	120,325
金融投资净额	<u>705,587,448</u>	<u>653,770,283</u>	<u>709,041,562</u>	<u>657,239,830</u>

(a) 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
基金投资	110,428,940	99,411,422	110,428,940	99,411,422
同业存单	10,934,583	12,280,849	10,934,583	12,280,849
政策性银行债券	8,004,232	10,158,190	8,004,232	10,158,190
企业债券	5,735,962	10,465,976	5,735,962	10,465,976
金融债券	3,861,072	5,268,439	3,861,072	5,268,439
资产支持证券	2,603,513	2,506,206	6,063,041	5,965,735
资金信托计划及资产管理计划(注)	1,194,223	2,434,182	1,194,223	2,434,182
政府债券	711,920	5,152,205	711,920	5,152,205
其他投资	2,865,082	4,639,268	2,851,082	4,639,268
合计	<u>146,339,527</u>	<u>152,316,737</u>	<u>149,785,055</u>	<u>155,776,266</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 2022 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		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
政策性银行债券	128,555,665	113,498,338	128,555,665	113,498,338
政府债券	121,160,326	98,488,838	121,160,326	98,488,838
企业债券	89,231,930	80,411,340	89,231,930	80,411,340
资金信托计划及资产 管理计划(注)	46,555,615	49,914,502	46,555,615	49,914,502
资产支持证券	11,650,710	13,940,812	11,659,296	13,950,830
金融债券	2,272,960	2,270,024	2,272,960	2,270,024
小计	<u>399,427,206</u>	<u>358,523,854</u>	<u>399,435,792</u>	<u>358,533,872</u>
应计利息	4,677,097	4,620,816	4,677,097	4,620,816
减：减值准备				
— 债权投资	(9,768,856)	(7,453,856)	(9,768,856)	(7,453,856)
— 债权投资应计利息	(79,842)	(6,740)	(79,842)	(6,740)
减值准备小计	<u>(9,848,698)</u>	<u>(7,460,596)</u>	<u>(9,848,698)</u>	<u>(7,460,596)</u>
合计	<u>394,255,605</u>	<u>355,684,074</u>	<u>394,264,191</u>	<u>355,694,092</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	本集团及本银行
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
向信托公司购买		
— 第三方企业担保	9,014,992	8,177,000
— 财产抵押	48,000	1,900,000
— 信用	<u>19,032,480</u>	<u>18,733,480</u>
向证券公司购买		
— 第三方企业担保	15,250,500	17,560,500
— 财产抵押	2,887,243	2,721,122
— 信用	<u>322,400</u>	<u>822,400</u>
合计	<u>46,555,615</u>	<u>49,914,502</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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：

	本集团及本银行 2022 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日
— 信贷类资产	38,386,115	38,995,002
— 债券类资产	8,169,500	10,919,500
合计	<u>46,555,615</u>	<u>49,914,502</u>

债权投资的质押情况如下：

本集团及本银行

2022 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	15,037,600	卖出回购金融资产款 吸收存款	13,980,000	2022 年 7 月 1 日 -2022 年 7 月 5 日 2022 年 7 月 4 日
债权投资-债券	41,981,426	-国库现金管理	36,912,519	-2027 年 3 月 29 日 2022 年 7 月 4 日
债权投资-债券	45,837,111	向中央银行借款	39,715,806	-2023 年 6 月 28 日

2021 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	25,970,000	卖出回购金融资产款 吸收存款	23,947,500	2022 年 1 月 4 日 -2022 年 1 月 5 日 2022 年 1 月 6 日
债权投资-债券	31,201,727	-国库现金管理	27,667,448	-2026 年 12 月 29 日 2022 年 1 月 4 日
债权投资-债券	56,578,000	向中央银行借款	51,726,583	-2022 年 12 月 15 日

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	
2022 年 1 月 1 日余额	6,635,278	-	818,578	7,453,856
本期净增加/(减少)(注 1)	844,786	-	(76,070)	768,716
重新计量(注 2)	1,535,095	-	11,189	1,546,284
期末余额(注 3)	9,015,159	-	753,697	9,768,856
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	
2021 年 1 月 1 日余额	3,148,876	37,022	142,958	3,328,856
本年净增加(注 1)	517,315	-	241,286	758,601
重新计量(注 2)	2,969,087	-	397,312	3,366,399
本年转移	-	(37,022)	37,022	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(37,022)	37,022	-
年末余额(注 3)	6,635,278	-	818,578	7,453,856

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 38,386,115 千元, 预期信用损失余额为人民币 3,300,026 千元(2021 年 12 月 31 日: 信贷类资产的本金为人民币 38,995,002 千元, 预期信用损失余额为人民币 2,786,883 千元), 第三阶段信贷类资产的本金为人民币 1,071,143 千元, 计提预期信用减值准备人民币 753,697 千元(2021 年 12 月 31 日: 第三阶段信贷类资产的本金为人民币 1,180,022 千元, 计提预期信用减值准备人民币 818,578 千元)。

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2022 年 1 月 1 日余额	357,343,832	-	1,180,022	358,523,854
本期净增加/(减少)(注 1)	41,012,231	-	(108,879)	40,903,352
期末余额	398,356,063	-	1,071,143	399,427,206
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	320,881,842	213,000	754,887	321,849,729
本年净增加(注 1)	36,461,990	-	212,135	36,674,125
本年转移：	-	(213,000)	213,000	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(213,000)	213,000	-
年末余额	357,343,832	-	1,180,022	358,523,854
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2022 年 1 月 1 日余额	357,353,850	-	1,180,022	358,533,872
本期净增加/(减少)(注 1)	41,010,799	-	(108,879)	40,901,920
期末余额	398,364,649	-	1,071,143	399,435,792
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
本年净增加(注 1)	36,472,008	-	212,135	36,684,143
本年转移：	-	(213,000)	213,000	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(213,000)	213,000	-
年末余额	357,353,850	-	1,180,022	358,533,872

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 2022 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 2022 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日
政府债券	75,434,151	57,983,494
政策性银行债券	44,214,981	49,669,901
企业债券	25,101,243	29,772,853
金融债券	15,790,140	5,315,844
资产支持证券	2,504,805	316,324
同业存单	109,538	594,811
小计	<u>163,154,858</u>	<u>143,653,227</u>
应计利息	1,733,103	1,995,920
合计	<u>164,887,961</u>	<u>145,649,147</u>

其他债权投资的质押情况如下：

本集团及本银行

2022 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	1,655,564	吸收存款	1,387,045	2022 年 9 月 19 日
		-国库现金管理		-2027 年 4 月 15 日
其他债权投资-债券	2,204,445	向中央银行借款	1,896,374	2022 年 8 月 16 日 -2023 年 6 月 28 日

本集团及本银行

2021 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	205,000	吸收存款	179,152	2022 年 2 月 25 日
		-国库现金管理		-2024 年 8 月 27 日
其他债权投资-债券	65,000	向中央银行借款	53,417	2022 年 8 月 16 日 -2022 年 10 月 17 日

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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> 2022 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
债务工具		
—公允价值	163,154,858	143,653,227
—初始确认成本	162,624,001	142,446,613
—累计计入其他综合收益	530,857	1,206,614

(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
2022 年 1 月 1 日余额	1,550,822	-	-	1,550,822
本期净增加	243,198	-	-	243,198
重新计量(注 1)	386,608	-	-	386,608
期末余额	2,180,628	-	-	2,180,628
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
本年净增加	421,154	-	-	421,154
重新计量(注 1)	553,657	-	-	553,657
年末余额	1,550,822	-	-	1,550,822

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 2022 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	
2022 年 1 月 1 日余额	145,204,049	-	-	145,204,049
本期净增加	20,131,437	-	-	20,131,437
期末余额	165,335,486	-	-	165,335,486

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
本年净增加	49,853,784	-	-	49,853,784
年末余额	145,204,049	-	-	145,204,049

(d) 其他权益工具投资

	本集团及本银行 2022 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日
股权投资	104,355	120,325

其他权益工具投资相关信息分析如下:

	本集团及本银行 2022 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日
—公允价值	104,355	120,325
—初始确认成本	16,900	16,900
—累计计入其他综合收益	87,455	103,425

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
联营企业(a)	2,966,126	2,850,470	2,966,126	2,850,470
子公司(附注五.1)	不适用	不适用	1,000,000	1,000,000
合计	<u>2,966,126</u>	<u>2,850,470</u>	<u>3,966,126</u>	<u>3,850,470</u>

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本集团及本银行于 2022 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 2022 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	37,692	-	2,689	-	-	40,381	-
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	13,981	-	824	-	-	14,805	-
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	11,645	-	1,244	-	-	12,889	-
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	19,232	-	1,448	-	-	20,680	-
澠池齐鲁村镇银行 有限责任公司	8,675	-	571	-	-	9,246	-
杭银消费金融股份 有限公司	1,936,583	-	131,408	-	(38,496)	2,029,495	-
石嘴山银行股份 有限公司	822,662	-	15,968	-	-	838,630	-
合计	<u>2,850,470</u>	<u>-</u>	<u>154,152</u>	<u>-</u>	<u>(38,496)</u>	<u>2,966,126</u>	<u>-</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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)

2021 年度

	本集团及本银行						年末账 面价值	年末减 值准备
	年初余额	本年变动						
		增加 投资	权益法下 投资损益	其他综 合收益	其他权 益变动	宣告现 金股利		
联营企业								
济源齐鲁村镇银行 有限责任公司	32,469	-	5,223	-	-	-	37,692	-
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	12,261	-	1,720	-	-	-	13,981	-
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	9,650	-	1,995	-	-	-	11,645	-
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	15,801	-	3,431	-	-	-	19,232	-
澠池齐鲁村镇银行 有限责任公司	7,898	-	777	-	-	-	8,675	-
杭银消费金融股份 有限公司	822,759	942,645	170,536	-	643	-	1,936,583	-
石嘴山银行股份 有限公司	794,151	-	28,459	52	-	-	822,662	-
合计	<u>1,694,989</u>	<u>942,645</u>	<u>212,141</u>	<u>52</u>	<u>643</u>	<u>-</u>	<u>2,850,470</u>	<u>-</u>

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 2022 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					
2021 年 1 月 1 日	2,172,472	1,052,148	43,596	152,228	3,420,444
购入	17,261	135,568	3,243	13,784	169,856
在建工程转入	-	9,594	-	22,594	32,188
处置及报废	-	(36,877)	(3,017)	-	(39,894)
2021 年 12 月 31 日	2,189,733	1,160,433	43,822	188,606	3,582,594
购入	-	42,781	1,459	2,420	46,660
在建工程转入	105,345	3,963	-	3,592	112,900
处置及报废	(45,600)	(10,823)	(3,179)	-	(59,602)
2022 年 6 月 30 日	<u>2,249,478</u>	<u>1,196,354</u>	<u>42,102</u>	<u>194,618</u>	<u>3,682,552</u>
累计折旧					
2021 年 1 月 1 日	835,840	846,182	36,934	139,043	1,857,999
本年计提	99,998	109,618	1,626	3,708	214,950
处置	-	(34,939)	(2,916)	-	(37,855)
2021 年 12 月 31 日	935,838	920,861	35,644	142,751	2,035,094
本年计提	50,606	57,677	1,151	2,023	111,457
处置	(26,275)	(10,736)	(3,066)	-	(40,077)
2022 年 6 月 30 日	<u>960,169</u>	<u>967,802</u>	<u>33,729</u>	<u>144,774</u>	<u>2,106,474</u>
固定资产净值					
2021 年 12 月 31 日	<u>1,253,895</u>	<u>239,572</u>	<u>8,178</u>	<u>45,855</u>	<u>1,547,500</u>
2022 年 6 月 30 日	<u>1,289,309</u>	<u>228,552</u>	<u>8,373</u>	<u>49,844</u>	<u>1,576,078</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 2022 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					
2021 年 1 月 1 日	2,172,472	1,048,288	43,596	152,228	3,416,584
购入	17,261	133,673	3,243	13,784	167,961
在建工程转入	-	9,594	-	22,594	32,188
处置及报废	-	(36,877)	(3,017)	-	(39,894)
2021 年 12 月 31 日	2,189,733	1,154,678	43,822	188,606	3,576,839
购入	-	42,283	1,459	2,420	46,162
在建工程转入	105,345	3,963	-	3,592	112,900
处置及报废	(45,600)	(10,823)	(3,179)	-	(59,602)
2022 年 6 月 30 日	<u>2,249,478</u>	<u>1,190,101</u>	<u>42,102</u>	<u>194,618</u>	<u>3,676,299</u>
累计折旧					
2021 年 1 月 1 日	835,840	845,258	36,934	139,043	1,857,075
本年计提	99,998	108,035	1,626	3,708	213,367
处置	-	(34,939)	(2,916)	-	(37,855)
2021 年 12 月 31 日	935,838	918,354	35,644	142,751	2,032,587
本年计提	50,606	56,697	1,151	2,023	110,477
处置	(26,275)	(10,736)	(3,066)	-	(40,077)
2022 年 6 月 30 日	<u>960,169</u>	<u>964,315</u>	<u>33,729</u>	<u>144,774</u>	<u>2,102,987</u>
固定资产净值					
2021 年 12 月 31 日	<u>1,253,895</u>	<u>236,324</u>	<u>8,178</u>	<u>45,855</u>	<u>1,544,252</u>
2022 年 6 月 30 日	<u>1,289,309</u>	<u>225,786</u>	<u>8,373</u>	<u>49,844</u>	<u>1,573,312</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 2022 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 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，分别有净值为人民币 1,391 千元及人民币 21,385 千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

本集团截至 2022 年 6 月 30 日及 2021 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 1,080,182 千元及人民币 1,061,341 千元；账面净值分别为人民币 15,830 千元及人民币 15,856 千元。

本集团截至 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，无暂时闲置的固定资产。

10 在建工程

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度
期/年初余额	935,559	574,584
本期/年增加	106,339	482,971
转入固定资产(附注四.9)	(112,900)	(32,188)
其他转出	(32,293)	(89,808)
期/年末净值	<u>896,705</u>	<u>935,559</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 2022 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			
2021 年 1 月 1 日	1,107,960	430,337	1,538,297
增加	-	100,568	100,568
2021 年 12 月 31 日	1,107,960	530,905	1,638,865
增加	-	20,838	20,838
2022 年 6 月 30 日	<u>1,107,960</u>	<u>551,743</u>	<u>1,659,703</u>
累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	110,564	287,885	398,449
摊销	27,219	51,062	78,281
2021 年 12 月 31 日	137,783	338,947	476,730
摊销	13,610	31,534	45,144
2022 年 6 月 30 日	<u>151,393</u>	<u>370,481</u>	<u>521,874</u>
无形资产净值			
2021 年 12 月 31 日	<u>970,177</u>	<u>191,958</u>	<u>1,162,135</u>
2022 年 6 月 30 日	<u>956,567</u>	<u>181,262</u>	<u>1,137,829</u>

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

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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			
2021 年 1 月 1 日	1,107,960	427,485	1,535,445
增加	-	99,682	99,682
2021 年 12 月 31 日	1,107,960	527,167	1,635,127
增加	-	20,838	20,838
2022 年 6 月 30 日	<u>1,107,960</u>	<u>548,005</u>	<u>1,655,965</u>
累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	110,564	287,657	398,221
摊销	27,219	50,407	77,626
2021 年 12 月 31 日	137,783	338,064	475,847
摊销	13,610	31,164	44,774
2022 年 6 月 30 日	<u>151,393</u>	<u>369,228</u>	<u>520,621</u>
无形资产净值			
2021 年 12 月 31 日	<u>970,177</u>	<u>189,103</u>	<u>1,159,280</u>
2022 年 6 月 30 日	<u>956,567</u>	<u>178,777</u>	<u>1,135,344</u>

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 2022 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

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

本集团	2022 年 6 月 30 日		2021 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	38,768,620	9,692,154	34,479,284	8,619,821
应付工资	890,000	222,500	1,218,000	304,500
员工内退福利	-	-	126	31
衍生金融负债公允价值变动	3,990,195	997,549	2,865,619	716,405
其他	476,267	119,067	630,449	157,612
合计	44,125,082	11,031,270	39,193,478	9,798,369
	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	1,776,179	444,045	1,201,029	300,256
贷款及垫款公允价值变动	10,695	2,674	6,690	1,673
其他债权投资的公允价值变动	530,857	132,714	1,206,614	301,653
其他权益投资的公允价值变动	87,455	21,864	103,425	25,856
衍生金融资产公允价值变动	4,552,886	1,138,221	3,392,198	848,050
合计	6,958,072	1,739,518	5,909,956	1,477,488

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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(续)

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续):

本银行	2022 年 6 月 30 日		2021 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	38,768,620	9,692,154	34,479,284	8,619,821
应付工资	890,000	222,500	1,208,000	302,000
员工内退福利	-	-	126	31
衍生金融负债公 允价值变动	3,990,195	997,549	2,865,619	716,405
其他	476,267	119,067	630,449	157,612
合计	<u>44,125,082</u>	<u>11,031,270</u>	<u>39,183,478</u>	<u>9,795,869</u>
	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	1,776,179	444,045	1,201,029	300,256
贷款及垫款公允 价值变动	10,695	2,674	6,690	1,673
其他债权投资的 公允价值变动	530,857	132,714	1,206,614	301,653
其他权益投资的 公允价值变动	87,455	21,864	103,425	25,856
衍生金融资产公 允价值变动	4,552,886	1,138,221	3,392,198	848,050
合计	<u>6,958,072</u>	<u>1,739,518</u>	<u>5,909,956</u>	<u>1,477,488</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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(续)

(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	2022 年 6 月 30 日		2021 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	<u>11,031,270</u>	<u>9,291,752</u>	<u>9,798,369</u>	<u>8,320,881</u>
递延所得税负债	<u>1,739,518</u>	<u>-</u>	<u>1,477,488</u>	<u>-</u>
本银行	2022 年 6 月 30 日		2021 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	<u>11,031,270</u>	<u>9,291,752</u>	<u>9,795,869</u>	<u>8,318,381</u>
递延所得税负债	<u>1,739,518</u>	<u>-</u>	<u>1,477,488</u>	<u>-</u>

于 2022 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。

(c) 递延所得税的变动情况列示如下：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
本集团	
期初净额	8,320,881
计入利润表的递延所得税(附注四.43)	963,057
计入其他综合收益的递延所得税(附注四.27)	<u>7,814</u>
期末净额	<u>9,291,752</u>
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
本银行	
期初净额	8,318,381
计入利润表的递延所得税(附注四.43)	965,557
计入其他综合收益的递延所得税(附注四.27)	<u>7,814</u>
期末净额	<u>9,291,752</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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

	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
继续涉入资产(附注四.47)	3,468,114	3,469,547	3,468,114	3,469,547
使用权资产(a)	1,880,377	1,910,846	1,867,639	1,894,999
其他应收款(b)	1,711,445	1,110,062	1,340,212	944,160
长期待摊费用(c)	233,375	234,147	231,534	231,887
应收未收利息	141,078	89,704	141,078	89,704
资金清算款项	8,035	347,757	8,035	347,757
待摊费用	4,761	11,980	4,284	10,712
抵债资产	17,876	16,965	17,876	16,965
小计	<u>7,465,061</u>	<u>7,191,008</u>	<u>7,078,772</u>	<u>7,005,731</u>
减：其他应收款减值准备	(69,824)	(74,778)	(69,824)	(74,778)
应收未收利息减值准备	(24,104)	(10,472)	(24,104)	(10,472)
合计	<u>7,371,133</u>	<u>7,105,758</u>	<u>6,984,844</u>	<u>6,920,481</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	569,822	1,121	570,943
本期减少	(168,730)	(5,256)	(173,986)
2021 年 12 月 31 日	2,275,171	22,519	2,297,690
本期增加	194,161	-	194,161
本期减少	(40,180)	(114)	(40,294)
2022 年 6 月 30 日	2,429,152	22,405	2,451,557
使用权资产累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本期增加	391,966	3,034	395,000
本期减少	(7,656)	(500)	(8,156)
2021 年 12 月 31 日	384,310	2,534	386,844
本期增加	208,858	1,211	210,069
本期减少	(25,733)	-	(25,733)
2022 年 6 月 30 日	567,435	3,745	571,180
使用权资产账面价值			
2021 年 12 月 31 日	1,890,861	19,985	1,910,846
2022 年 6 月 30 日	1,861,717	18,660	1,880,377
租赁负债			
2021 年 12 月 31 日	(1,861,835)	(16,923)	(1,878,758)
2022 年 6 月 30 日	(1,839,659)	(15,284)	(1,854,943)

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	564,150	1,121	565,271
本期减少	(168,730)	(5,256)	(173,986)
2021 年 12 月 31 日	2,255,160	22,519	2,277,679
本期增加	194,161	-	194,161
本期减少	(40,180)	(114)	(40,294)
2022 年 6 月 30 日	<u>2,409,141</u>	<u>22,405</u>	<u>2,431,546</u>
使用权资产累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本期增加	387,802	3,034	390,836
本期减少	(7,656)	(500)	(8,156)
2021 年 12 月 31 日	380,146	2,534	382,680
本期增加	205,749	1,211	206,960
本期减少	(25,733)	-	(25,733)
2022 年 6 月 30 日	<u>560,162</u>	<u>3,745</u>	<u>563,907</u>
使用权资产账面价值			
2021 年 12 月 31 日	<u>1,875,014</u>	<u>19,985</u>	<u>1,894,999</u>
2022 年 6 月 30 日	<u>1,848,979</u>	<u>18,660</u>	<u>1,867,639</u>
租赁负债			
2021 年 12 月 31 日	<u>(1,845,599)</u>	<u>(16,923)</u>	<u>(1,862,522)</u>
2022 年 6 月 30 日	<u>(1,826,465)</u>	<u>(15,284)</u>	<u>(1,841,749)</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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

2022 年 6 月 30 日

	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	1,058,396	61.84	(3,599)	1,054,797
1-2 年	522,004	30.50	(843)	521,161
2-3 年	15,660	0.92	(3,513)	12,147
3 年以上	115,385	6.74	(61,869)	53,516
合计	1,711,445	100.00	(69,824)	1,641,621

2021 年 12 月 31 日

	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	876,723	78.98	(4,144)	872,579
1-2 年	109,431	9.86	(2,366)	107,065
2-3 年	19,738	1.78	(4,090)	15,648
3 年以上	104,170	9.38	(64,178)	39,992
合计	1,110,062	100.00	(74,778)	1,035,284

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	2022 年 6 月 30 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	765,282	57.10	(3,599)	761,683
1-2 年	444,530	33.17	(843)	443,687
2-3 年	15,015	1.12	(3,513)	11,502
3 年以上	115,385	8.61	(61,869)	53,516
合计	<u>1,340,212</u>	<u>100.00</u>	<u>(69,824)</u>	<u>1,270,388</u>
	2021 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	752,222	79.67	(4,144)	748,078
1-2 年	68,030	7.21	(2,366)	65,664
2-3 年	19,738	2.09	(4,090)	15,648
3 年以上	104,170	11.03	(64,178)	39,992
合计	<u>944,160</u>	<u>100.00</u>	<u>(74,778)</u>	<u>869,382</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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

2022 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	516,732	30.20	-	516,732
存出保证金	915	0.05	-	915
其他	1,193,798	69.75	(69,824)	1,123,974
合计	1,711,445	100.00	(69,824)	1,641,621

2021 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	697,141	62.80	(4,967)	692,174
存出保证金	865	0.08	-	865
其他	412,056	37.12	(69,811)	342,245
合计	1,110,062	100.00	(74,778)	1,035,284

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	2022 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	514,096	38.36	-	514,096
存出保证金	755	0.06	-	755
其他	825,361	61.58	(69,824)	755,537
合计	<u>1,340,212</u>	<u>100.00</u>	<u>(69,824)</u>	<u>1,270,388</u>
	2021 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	737,883	78.15	(4,967)	732,916
存出保证金	750	0.08	-	750
其他	205,527	21.77	(69,811)	135,716
合计	<u>944,160</u>	<u>100.00</u>	<u>(74,778)</u>	<u>869,382</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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/使用权资产改
良支出

其他

合计

2021 年 1 月 1 日	169,192	48,788	217,980
增加	80,081	5,942	86,023
摊销	(64,021)	(5,835)	(69,856)
2021 年 12 月 31 日	185,252	48,895	234,147
增加	38,380	78	38,458
摊销	(35,863)	(3,367)	(39,230)
2022 年 6 月 30 日	187,769	45,606	233,375

本银行

经营租入固定资
产/使用权资产改
良支出

其他

合计

2021 年 1 月 1 日	166,566	48,679	215,245
增加	79,861	5,897	85,758
摊销	(63,348)	(5,768)	(69,116)
2021 年 12 月 31 日	183,079	48,808	231,887
增加	38,263	78	38,341
摊销	(35,359)	(3,335)	(38,694)
2022 年 6 月 30 日	185,983	45,551	231,534

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	2021 年 12 月 31 日	本期计提额	收回已核 销资产	核销/转销	2022 年 6 月 30 日
存放同业款项	4,624	361	-	-	4,985
拆出资金	33,850	(11,592)	-	-	22,258
买入返售金融资产	7,036	6,676	-	-	13,712
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	28,597,367	2,081,936	124,898	(274,836)	30,529,365
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	20,945	2,490	-	-	23,435
债权投资	7,453,856	2,315,000	-	-	9,768,856
其他债权投资	1,550,822	629,806	-	-	2,180,628
其他资产减值准备	118,829	126,834	11	-	245,674
预计负债	977,348	557,018	-	-	1,534,366
合计	38,764,677	5,708,529	124,909	(274,836)	44,323,279
本集团及 本银行	2020 年 12 月 31 日	本年计提额	收回已核 销资产	核销/转销	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	5,372	(748)	-	-	4,624
拆出资金	13,113	20,737	-	-	33,850
买入返售金融资产	5,075	1,961	-	-	7,036
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	24,287,235	4,711,417	560,251	(961,536)	28,597,367
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	7,510	-	-	20,945
债权投资	3,328,856	4,125,000	-	-	7,453,856
其他债权投资	576,011	974,811	-	-	1,550,822
其他资产减值准备	109,453	9,376	-	-	118,829
预计负债	327,381	649,967	-	-	977,348
合计	28,665,931	10,500,031	560,251	(961,536)	38,764,677

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行	65,735,491	58,253,872	65,735,491	58,253,872
境内其他金融机构	32,884,792	31,555,377	35,213,858	33,434,263
应付利息	195,723	267,767	195,723	267,767
合计	98,816,006	90,077,016	101,145,072	91,955,902

16 拆入资金

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行	32,743,933	20,894,390
境外银行	1,352,367	1,699,232
应付利息	23,331	36,863
合计	34,119,631	22,630,485

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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> 2022 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
贵金属	7,432,865	6,610,865
债券	13,980,000	23,947,500
应付利息	74,260	150,344
合计	<u>21,487,125</u>	<u>30,708,709</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> 2022 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
境内银行	21,412,865	30,558,365
应付利息	74,260	150,344
合计	<u>21,487,125</u>	<u>30,708,709</u>

18 吸收存款

	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
活期存款(含通知存款)		
公司客户	426,104,114	390,735,986
个人客户	44,278,019	43,207,531
定期存款		
公司客户	302,079,467	260,331,107
个人客户	108,921,430	92,206,551
存入保证金	21,167,496	22,146,313
财政性存款	1,743,165	1,953,744
其他存款(含应解汇款等)	325,756	76,778
应付利息	8,280,936	6,575,221
合计	<u>912,900,383</u>	<u>817,233,231</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 2022 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	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期支付	2022 年 6 月 30 日
短期薪酬:				
员工工资	3,695,727	2,404,852	(2,807,266)	3,293,313
员工福利费	-	50,303	(50,303)	-
社会保险费				
医疗保险费	3,074	88,867	(87,772)	4,169
工伤保险费及生 育保险费	324	3,337	(3,250)	411
住房公积金	2,140	145,049	(143,455)	3,734
工会经费和职工教 育经费	73,942	50,209	(52,924)	71,227
设定提存计划:				
基本养老保险费	9,043	145,443	(142,412)	12,074
失业保险费	631	4,566	(4,347)	850
企业年金缴费	-	96,091	(96,091)	-
内退福利(注)	126	-	(126)	-
合计	<u>3,785,007</u>	<u>2,988,717</u>	<u>(3,387,946)</u>	<u>3,385,778</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬：				
员工工资	2,725,693	4,717,952	(3,747,918)	3,695,727
员工福利费	-	134,000	(134,000)	-
社会保险费				
医疗保险费	1,577	179,010	(177,513)	3,074
工伤保险费及生 育保险费	145	6,708	(6,529)	324
住房公积金	1,836	276,803	(276,499)	2,140
工会经费和职工教 育经费	51,616	104,608	(82,282)	73,942
设定提存计划：				
基本养老保险费	4,543	167,515	(163,015)	9,043
失业保险费	316	5,764	(5,449)	631
企业年金缴费	-	156,856	(156,856)	-
内退福利(注)	218	-	(92)	126
合计	<u>2,785,944</u>	<u>5,749,216</u>	<u>(4,750,153)</u>	<u>3,785,007</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期支付	2022 年 6 月 30 日
短期薪酬：				
员工工资	3,641,999	2,385,790	(2,735,328)	3,292,461
员工福利费	-	49,340	(49,340)	-
社会保险费				
医疗保险费	2,828	87,338	(86,356)	3,810
工伤保险费及生 育保险费	246	3,306	(3,221)	331
住房公积金	2,138	142,236	(140,641)	3,733
工会经费和职工教 育经费	73,032	49,803	(51,785)	71,050
设定提存计划：				
基本养老保险费	8,605	143,281	(140,289)	11,597
失业保险费	614	4,489	(4,275)	828
企业年金缴费	-	94,470	(94,470)	-
内退福利(注)	126	-	(126)	-
合计	<u>3,729,588</u>	<u>2,960,053</u>	<u>(3,305,831)</u>	<u>3,383,810</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	本年增加	本年支付	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬：				
员工工资	2,689,565	4,648,494	(3,696,060)	3,641,999
员工福利费	-	132,523	(132,523)	-
社会保险费				
医疗保险费	1,423	176,780	(175,375)	2,828
工伤保险费及生 育保险费	124	6,610	(6,488)	246
住房公积金	1,836	272,221	(271,919)	2,138
工会经费和职工教 育经费	50,774	102,796	(80,538)	73,032
设定提存计划：				
基本养老保险费	4,330	164,258	(159,983)	8,605
失业保险费	309	5,653	(5,348)	614
企业年金缴费	-	154,627	(154,627)	-
内退福利(注)	218	-	(92)	126
合计	<u>2,748,579</u>	<u>5,663,962</u>	<u>(4,682,953)</u>	<u>3,729,588</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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
增值税	858,507	1,005,947	849,150	970,220
企业所得税	3,078,833	2,475,427	2,938,047	2,308,738
城市维护建设税	52,884	70,742	52,229	68,241
其他	84,444	228,651	83,761	226,375
合计	<u>4,074,668</u>	<u>3,780,767</u>	<u>3,923,187</u>	<u>3,573,574</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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> 2022 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
应付金融债券	34,990,059	29,993,181
应付二级资本债券	17,995,046	17,993,081
应付可转债	14,141,129	13,902,503
应付信用联结票据	-	100,000
应付同业存单	231,766,943	204,096,438
应付利息	949,048	1,166,139
合计	<u>299,842,225</u>	<u>267,251,342</u>

债券类型	发行日	到期日	利率	2022 年 1 月 1 日	本期变动	2022 年 6 月 30 日
			可变利率 (注 1)			
杭银转债(注 1)	2021-03-29	2027-03-28		13,902,503	238,626	14,141,129
22 杭州银行绿色债 (注 2)	2022-03-17	2025-03-21	2.98%	-	9,994,858	9,994,858
21 杭州银行小微债 01(注 3)	2021-04-07	2024-04-09	3.50%	14,994,561	728	14,995,289
21 杭州银行第一期 信用联结票据 (注 4)	2021-06-02	2022-02-27	6.40%	100,000	(100,000)	-
19 杭州银行债 (注 5)	2019-07-03	2022-07-05	3.60%	9,998,837	1,075	9,999,912
19 杭州银行双创金 融债(注 6)	2019-01-22	2022-01-24	3.45%	4,999,784	(4,999,784)	-
19 杭州银行二级 (注 7)	2019-05-28	2029-05-30	4.60%	9,995,033	427	9,995,460
17 杭州银行二级 (注 8)	2017-08-15	2027-08-17	4.80%	7,998,047	1,539	7,999,586
同业存单				<u>204,096,438</u>	<u>27,670,505</u>	<u>231,766,943</u>
合计				<u>266,085,203</u>	<u>32,807,974</u>	<u>298,893,177</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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)

债券类型	发行日	到期日	利率	2021 年 1 月 1 日	本年变动	2021 年 12 月 31 日
杭银转债(注 1)	2021-03-29	2027-03-28	可变利率 (注 1)	-	13,902,503	13,902,503
21 杭州银行小微债 01(注 3)	2021-04-07	2024-04-09	3.50%	-	14,994,561	14,994,561
21 杭州银行第一期 信用联结票据 (注 4)	2021-06-02	2022-02-27	6.40%	-	100,000	100,000
19 杭州银行债 (注 5)	2019-07-03	2022-07-05	3.60%	9,996,655	2,182	9,998,837
19 杭州银行双创金 融债(注 6)	2019-01-22	2022-01-24	3.45%	4,997,011	2,773	4,999,784
19 杭州银行二级 (注 7)	2019-05-28	2029-05-30	4.60%	9,994,213	820	9,995,033
17 杭州银行二级 (注 8)	2017-08-15	2027-08-17	4.80%	7,995,085	2,962	7,998,047
同业存单				101,669,673	102,426,765	204,096,438
合计				<u>134,652,637</u>	<u>131,432,566</u>	<u>266,085,203</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 2022 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): 本银行于 2021 年 8 月 27 日召开了 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 日起由人民币 16.71 元/股调整为人民币 12.99 元/股。

截至 2022 年 6 月 30 日, 累计共有人民币 970,000 元“杭银转债”已经转换成本银行 A 股普通股股票, 累计转股数为 74,200 股。

本银行已于 2022 年 3 月 29 日按票面利率 0.20%(含税)发放“杭银转债”第一年利息。

	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
期初累计利息计提	368,015	-	368,015
期初累计转股金额	(653)	(69)	(722)
于 2022 年 1 月 1 日余额	13,902,503	1,448,810	15,351,313
本期利息计提	238,864	-	238,864
本期转股金额	(238)	(24)	(262)
2022 年 6 月 30 日余额	14,141,129	1,448,786	15,589,915

注 2: 2022 年 3 月 17 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 2022 年绿色金融债券”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.98%。

注 3: 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 4: 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%, 该债券已于 2022 年 2 月 27 日到期。

注 5: 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%。

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 6: 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%，该债券已于 2022 年 1 月 24 日到期。

注 7: 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 8: 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%。

22 预计负债

	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺损失准备	1,534,366	977,348

23 其他负债

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
资金清算应付款	4,972,755	48,826	4,972,755	48,826
继续涉入负债(附注四.47)	3,468,114	3,469,547	3,468,114	3,469,547
应付股利(注 1)	2,079,018	3,422	2,079,018	3,422
租赁负债(附注四.13.a)	1,854,943	1,878,758	1,841,749	1,862,522
待结算财政款项	1,302,947	421,162	1,302,947	421,162
待划转款项	848,717	762,664	848,717	762,664
预提费用	235,094	229,234	235,094	229,234
应付代理证券款项	101,997	98,404	101,997	98,404
开出本票	5,448	1,265	5,448	1,265
其他	458,129	378,508	372,123	325,081
合计	<u>15,327,162</u>	<u>7,291,790</u>	<u>15,227,962</u>	<u>7,222,127</u>

注 1: 于 2022 年 6 月 30 日，本集团应付股利由于股东未领取而逾期超过 1 年的金额为人民币 3,422 千元。

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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、国家持有股份	116,116	-	-	116,116
2、国家法人持股	295,917	-	-	295,917
3、其他境内法人持有股份	387,967	-	-	387,967
4、境外法人持有股份	-	-	-	-
5、境内自然人持有股份	69,803	-	-	69,803
有限售条件股份合计	869,803	-	-	869,803
二、无限售条件股份				
人民币普通股	5,060,452	-	20	5,060,472
无限售条件股份合计	5,060,452	-	20	5,060,472
三、股份总数	5,930,255	-	20	5,930,275

2021 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、国家持有股份	116,116	-	-	116,116
2、国家法人持股	295,917	-	-	295,917
3、其他境内法人持有股份	387,967	-	-	387,967
4、境外法人持有股份	-	-	-	-
5、境内自然人持有股份	88,840	(19,037)	-	69,803
有限售条件股份合计	888,840	(19,037)	-	869,803
二、无限售条件股份				
人民币普通股	5,041,360	19,037	55	5,060,452
无限售条件股份合计	5,041,360	19,037	55	5,060,452
三、股份总数	5,930,200	-	55	5,930,255

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 年 6 月 30 日，本银行发行的计入核心一级资本的可转换公司债券权益成份为人民币 14.49 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 14.49 亿元)，具体信息参见附注四.21.注 1。

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团计入其他一级资本的优先股及永续债变动列示如下：

本集团及 本银行	2022 年 1 月 1 日		本期增加		本期减少		2022 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

2021 年度，本集团计入其他一级资本的优先股及永续债变动列示如下：

本集团及 本银行	2021 年 1 月 1 日		本年增加		本年减少		2021 年 12 月 31 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

(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，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。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 2022 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
2021 年 1 月 1 日	15,197,374	8,356	15,205,730
联营企业其他股东投入资本	-	643	643
可转换公司债券转增资本公积	667	-	667
2021 年 12 月 31 日	<u>15,198,041</u>	<u>8,999</u>	<u>15,207,040</u>
可转换公司债券转增资本公积	242	-	242
2022 年 6 月 30 日	<u>15,198,283</u>	<u>8,999</u>	<u>15,207,282</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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2022年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2022年 1月1日	税后净额	2022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)	909,977	(503,813)	406,164	(533,991)	(137,760)	167,938	(503,813)
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)	1,180,406	492,350	1,672,756	656,467	-	(164,117)	492,350
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	1,798	-	1,798	-	-	-	-
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	77,569	(11,978)	65,591	(15,971)	-	3,993	(11,978)
	<u>2,169,750</u>	<u>(23,441)</u>	<u>2,146,309</u>	<u>106,505</u>	<u>(137,760)</u>	<u>7,814</u>	<u>(23,441)</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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			2021年度利润表中其他综合收益			
	2021年 1月1日	税后净额	2021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)	256,831	653,146	909,977	1,110,744	(239,883)	(217,715)	653,146
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	736,728	1,180,406	982,304	-	(245,576)	736,728
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	1,746	52	1,798	52	-	-	52
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	(10,519)	77,569	(14,025)	-	3,506	(10,519)
	<u>790,343</u>	<u>1,379,407</u>	<u>2,169,750</u>	<u>2,079,075</u>	<u>(239,883)</u>	<u>(459,785)</u>	<u>1,379,407</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 2022 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

	本集团及本银行	本集团及本银行
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度
法定盈余公积		
期/年初余额	6,163,469	5,298,023
本期/年新增	-	865,446
期/年末余额	6,163,469	6,163,469
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	6,182,482	6,182,482

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。

29 一般风险准备

	本集团		本银行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度
期/年初余额	16,971,354	13,907,561	16,327,218	13,893,528
本期/年新增	100,152	3,063,793	-	2,433,690
期/年末余额	17,071,506	16,971,354	16,327,218	16,327,218

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。

四 财务报表项目附注(续)

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)提取一般风险准备金；(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股东。

根据本银行 2022 年 4 月 15 日召开的第七届董事会第十五次会议决议，本银行拟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 2,075,589 千元。由于本银行发行的可转债处于转股期，实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记在册的总股份数最终确定，每股派送现金股利不变。本银行股东大会于 2022 年 5 月 20 日批准上述利润分配方案。

根据本银行于 2022 年 1 月 10 日披露的《杭州银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券 2022 年付息公告》，本银行已于 2022 年 1 月 17 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 2021 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 2022 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 2022 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 2022 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
利息收入				
存放中央银行款项	560,073	533,772	560,073	533,772
存放同业及其他金融机 构款项	12,669	112,073	12,669	112,073
拆出资金及买入返售金 融资产	742,469	669,377	742,469	669,377
发放贷款和垫款	15,634,128	13,077,769	15,634,128	13,077,769
其中：个人贷款	6,078,637	5,208,184	6,078,637	5,208,184
公司贷款	9,156,245	7,598,288	9,156,245	7,598,288
贴现	399,246	271,297	399,246	271,297
债权投资	7,661,730	7,365,644	7,661,730	7,365,644
其他债权投资	2,144,672	1,881,143	2,144,672	1,881,143
利息收入小计	26,755,741	23,639,778	26,755,741	23,639,778
利息支出				
向中央银行借款	552,643	1,065,605	552,643	1,065,605
同业及其他金融机构存 放款项	645,704	809,165	648,905	811,065
拆入资金及卖出回购金 融资产款	683,721	652,377	683,721	652,377
吸收存款及其他	9,745,937	7,992,242	9,745,937	7,992,242
应付债券	4,118,109	2,484,455	4,118,109	2,484,455
租赁负债	35,301	35,782	35,073	35,563
利息支出小计	15,781,415	13,039,626	15,784,388	13,041,307
利息净收入	10,974,326	10,600,152	10,971,353	10,598,471

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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
手续费及佣金收入				
托管及其他受托业务佣金	1,866,120	1,352,943	864,601	1,066,185
投行类业务手续费	386,427	378,668	386,427	378,668
担保及承诺业务手续费	270,425	125,405	270,425	125,405
结算与清算手续费	245,346	75,690	245,346	75,690
代理业务手续费	112,326	166,648	112,326	166,648
银行卡手续费	15,724	20,018	15,724	20,018
其他	80,958	66,429	80,958	66,429
手续费及佣金收入小计	<u>2,977,326</u>	<u>2,185,801</u>	<u>1,975,807</u>	<u>1,899,043</u>
手续费及佣金支出				
结算与清算手续费	100,825	65,871	100,825	65,871
代理业务手续费	6,095	2,603	3,726	69,177
银行卡手续费	2,665	1,776	2,665	1,776
其他	43,495	58,279	43,495	58,263
手续费及佣金支出小计	<u>153,080</u>	<u>128,529</u>	<u>150,711</u>	<u>195,087</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,824,246</u>	<u>2,057,272</u>	<u>1,825,096</u>	<u>1,703,956</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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
交易性金融资产	2,225,295	1,650,455
衍生工具投资	281,944	(649)
权益法核算的长期股权投资	154,152	74,634
其他债权投资	137,760	55,092
债权投资	43,808	9,822
交易性金融负债	(1,679)	(4,526)
其他	2,381	500
	<u>2,843,661</u>	<u>1,785,328</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 2022 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
交易性金融资产	575,150	393,167
衍生金融工具	50,088	(9,211)
	<u>625,238</u>	<u>383,956</u>
合计		

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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
外汇衍生工具公允价值变动损益	192,419	539,545
外汇衍生工具投资损益	21,061	(22,073)
其他汇兑损益	(354,991)	(518,954)
合计	<u>(141,511)</u>	<u>(1,482)</u>

36 资产处置损益

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	截至 2022 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
固定资产处置收益/(损失)	42,099	(24)
租赁资产处置收益	99	11
合计	<u>42,198</u>	<u>(13)</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 2022 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 2022 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
财政补助	111,761	42,987	69,891	42,987
政府奖励	16,751	788	16,751	762
科技金融补贴	1,030	545	1,030	545
贷款风险补偿金	172	38	172	38
合计	<u>129,714</u>	<u>44,358</u>	<u>87,844</u>	<u>44,332</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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
城市维护建设税	75,707	57,302	71,573	55,872
教育费附加	55,424	41,318	52,471	40,297
其他	19,091	12,643	19,080	12,643
合计	150,222	111,263	143,124	108,812

39 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至 2022 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 2022 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
员工费用	2,988,717	2,510,816	2,960,053	2,485,375
使用权资产折旧	210,069	186,829	206,960	184,809
固定资产折旧	111,457	106,611	110,477	105,965
无形资产摊销	45,144	37,995	44,774	37,692
长期待摊费用摊销	39,230	34,345	38,694	33,962
租赁费	16,173	110,157	15,495	109,681
其他业务及管理费	656,040	571,011	643,858	564,160
合计	4,066,830	3,557,764	4,020,311	3,521,644

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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
存放同业	361	(405)
拆出资金	(11,592)	7,293
买入返售金融资产	6,676	1,698
以摊余成本计量的贷款和垫款	2,081,936	3,678,518
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	2,490	40,534
债权投资	2,315,000	1,360,000
其他债权投资	629,806	209,096
其他资产	126,834	5,126
预计负债	557,018	129,967
合计	<u>5,708,529</u>	<u>5,431,827</u>

41 营业外收入

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	截至 2022 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 2022 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
与日常活动无关的政府补助	9,522	10,910	9,522	10,910
久悬未取款	3,336	3,450	3,336	3,450
其他	10,040	7,675	10,040	7,625
合计	<u>22,898</u>	<u>22,035</u>	<u>22,898</u>	<u>21,985</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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		本银行	
	截至 2022 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 2022 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
捐赠	3,831	5,782	3,831	5,782
久悬款项	1,564	1,541	1,564	1,541
水利建设基金	273	242	273	242
其他	9,315	6,925	8,026	6,925
合计	14,983	14,490	13,694	14,490

43 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至 2022 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 2022 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
当期所得税费用	1,754,532	1,500,140	1,509,411	1,420,975
递延所得税费用	(963,057)	(724,719)	(965,557)	(724,719)
合计	791,475	775,421	543,854	696,256

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 2022 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 2022 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
利润总额	7,384,219	5,782,278	6,395,132	5,465,776
按法定税率计算之所得税	1,846,055	1,445,569	1,598,783	1,366,443
不得抵扣之费用	46,464	11,051	46,115	11,051
免税收入	(1,019,385)	(598,830)	(1,019,385)	(598,830)
其他	(81,659)	(82,369)	(81,659)	(82,408)
所得税费用	791,475	775,421	543,854	696,256

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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
归属于股东的当期净利润	6,592,744	5,006,857
减：永续债当期发放利息	<u>(287,000)</u>	<u>(287,000)</u>
归属于普通股股东的当期净利润	<u>6,305,744</u>	<u>4,719,857</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>5,930,264</u>	<u>5,930,200</u>
基本每股收益(人民币元)	<u>1.06</u>	<u>0.80</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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
归属于股东的当期净利润	6,592,744	5,006,857
减：永续债当期发放利息	(287,000)	(287,000)
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	196,100	98,437
归属于普通股股东的当期净利润	<u>6,501,844</u>	<u>4,818,294</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)	5,930,264	5,930,200
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>1,154,660</u>	<u>448,833</u>
用以计算稀释每股收益的当期发行在外 普通股的加权平均数(千股)	<u>7,084,924</u>	<u>6,379,033</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.92</u>	<u>0.76</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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> 2022 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
现金		
其中：库存现金	440,513	538,078
现金等价物		
其中：可用于支付的存放中央银行款项	15,519,371	14,917,006
原到期日不超过三个月的：		
存放同业及其他金融机构款项	8,287,188	6,344,063
拆出资金	-	191,271
买入返售金融资产	1,699,600	1,587,900
购买日起三个月内到期的：		
债券投资	8,793,236	149,792
同业存单	-	348,479
小计	<u>34,299,395</u>	<u>23,538,511</u>
合计	<u>34,739,908</u>	<u>24,076,589</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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 2022 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
净利润	6,592,744	5,006,857	5,851,278	4,769,520
加：减值损失	5,708,529	5,431,827	5,708,529	5,431,827
固定资产折旧	111,457	106,611	110,477	105,965
无形资产摊销	45,144	37,995	44,774	37,692
长期待摊费用摊销	39,230	34,345	38,694	33,962
使用权资产折旧	210,069	186,829	206,960	184,809
处置固定资产、无形资产和其他资产的(收益)/损失	(42,198)	13	(42,198)	13
汇兑收益	(258,636)	(463,351)	(258,636)	(463,351)
公允价值变动收益	(625,238)	(383,956)	(625,238)	(383,956)
金融投资利息收入及投资收益	(12,072,297)	(10,370,670)	(12,072,297)	(10,370,670)
递延所得税资产的增加	(963,057)	(724,719)	(965,557)	(724,719)
应付债券利息支出	4,118,109	2,484,455	4,118,109	2,484,455
租赁负债利息支出	35,301	35,782	35,073	35,563
经营性应收项目的增加	(81,205,269)	(90,138,796)	(81,002,164)	(89,041,079)
经营性应付项目的增加	98,426,229	71,762,219	98,952,921	71,952,567
经营活动使用的现金流量净额	<u>20,120,117</u>	<u>(16,994,559)</u>	<u>20,100,725</u>	<u>(15,947,402)</u>

截至 2022 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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：无)。

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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>
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
委托贷款	59,257,584	61,611,832
委托存款	(59,258,547)	(61,617,450)

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 2022 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 1,831.83 亿元。(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1,300.89 亿元)

信贷资产转让

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团未向第三方转让表内不良贷款。(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 0.4 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 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团无通过资产证券化交易转移的金融资产(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；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)。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 34.68 亿元(于 2021 年 12 月 31 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 2022 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 1,831.83 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1,214.20 亿元)。截至 2022 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 284.10 亿元(截至 2021 年 12 月 31 日：人民币 309.40 亿元)。

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	42.95	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(2021 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。

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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
联营企业		
投资账面价值合计	2,966,126	2,452,437
下列各项按持股比例计算的合计数净利润		
净利润	154,152	74,634
其他综合收益	-	(169)
综合收益总额	<u>154,152</u>	<u>74,465</u>

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 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 2022 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：

	2022 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	110,428,940	-	-	110,428,940
信托及资产管理计划	1,194,223	42,982,522	-	44,176,745
资产支持证券	<u>2,603,513</u>	<u>10,822,747</u>	<u>2,507,724</u>	<u>15,933,984</u>
合计	<u>114,226,676</u>	<u>53,805,269</u>	<u>2,507,724</u>	<u>170,539,669</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2021 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：

	2021 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	99,411,422	-	-	99,411,422
信托及资产管理 计划	2,434,182	46,887,101	-	49,321,283
资产支持证券	2,506,206	13,234,067	316,526	16,056,799
合计	104,351,810	60,121,168	316,526	164,789,504

(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 2022 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 10.38 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 34.53 亿元)。截至 2022 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 0.56 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 1.99 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 2022 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规模余额为人民币 3,549.07 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 3,067.21 亿元)。截至 2022 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 17.22 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 12.25 亿元)。

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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)

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”等，该等结构化主体 2022 年 6 月 30 日的账面价值为人民币 66.29 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 66.55 亿元)。截至 2022 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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：无)。

六、 财务承诺及或有事项

1 资本性支出承诺

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>137,268</u>	<u>195,429</u>

2 租赁承诺

本集团于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 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租赁合同、已签订但尚未开始执行的租赁合同，本集团需就以下期间支付的最低租赁款项分别为为：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
一年以内	<u>2,192</u>	<u>4,663</u>
合计	<u>2,192</u>	<u>4,663</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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)

3 或有负债及信贷承诺

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	117,991,037	89,388,021
开出之不可撤销信用证	33,475,963	21,910,858
开出保证凭信	31,341,932	26,796,366
贷款承诺	9,109,479	12,213,633
合计	<u>191,918,411</u>	<u>150,308,878</u>

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

4 未决诉讼和纠纷

截至 2022 年 6 月 30 日及 2021 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 35,062 千元及人民币 36,794 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 2022 年 6 月 30 日及 2021 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 4,591,454 千元及人民币 5,265,589 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 2022 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 2022 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 2022 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	6,825,791	1,635,256	1,987,847	6,787,784	65,626	-	17,302,304
其中：外部利息							
净收入	3,625,483	2,058,038	1,643,511	3,647,327	(33)	-	10,974,326
内部利息							
净收入	2,785,849	(485,380)	(302,313)	(1,998,156)	-	-	-
手续费及							
佣金收入	421,237	70,045	673,359	1,812,685	-	-	2,977,326
手续费及							
佣金支出	(89,386)	(7,447)	(26,710)	(29,537)	-	-	(153,080)
其他净收入							
(注 1)	82,608	-	-	3,355,465	65,659	-	3,503,732
营业支出	(3,733,960)	(1,048,824)	(935,438)	(4,184,529)	(23,249)	-	(9,926,000)
营业利润	3,091,831	586,432	1,052,409	2,603,255	42,377	-	7,376,304
营业外收支	-	-	-	(1,289)	9,204	-	7,915
利润总额							7,384,219
所得税费用							(791,475)
净利润							6,592,744
	2022 年 6 月 30 日						
资产总额	426,302,404	126,149,211	148,711,287	824,945,032	9,076,358	(2,329,066)	1,532,855,226
负债总额	885,980,523	105,954,794	211,568,906	222,588,096	14,814,442	(2,329,066)	1,438,577,695
补充信息：							
发放贷款和垫款							
(注 2)	351,682,642	119,856,799	134,001,081	26,507,227	-	-	632,047,749
资本性支出	90,811	15,842	24,795	70,387	1,648	-	203,483
折旧和摊销费用	181,150	31,600	49,459	140,404	3,287	-	405,900
信用减值损失	1,881,232	627,887	139,839	3,059,571	-	-	5,708,529

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	(4,423,514)	(744,082)	(755,019)	(3,151,509)	(26,847)	-	(9,100,971)
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							(775,421)
净利润							5,006,857
	2021 年 12 月 31 日						
资产总额	368,271,650	107,275,512	142,610,443	765,154,816	9,130,995	(1,878,886)	1,390,564,530
负债总额	790,601,699	90,386,268	194,867,178	218,083,957	8,433,728	(1,878,886)	1,300,493,944
补充信息：							
发放贷款和垫款							
(注2)	295,798,441	101,817,135	127,796,142	35,478,921	-	-	560,890,639
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

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 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团小、微型企业贷款为人民币 256,971,383 千元、人民币 205,710,911 千元。

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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	10,317,754	6,984,550	-	17,302,304
其中：外部利息净收入	6,996,620	3,977,706	-	10,974,326
内部利息净收入	(1,435,006)	1,435,006	-	-
手续费及佣金收入	2,451,593	525,733	-	2,977,326
手续费及佣金支出	(123,047)	(30,033)	-	(153,080)
其他净收入(注 1)	2,427,594	1,076,138	-	3,503,732
营业支出	(5,926,235)	(3,999,765)	-	(9,926,000)
营业利润	4,391,519	2,984,785	-	7,376,304
营业外收支	5,647	2,268	-	7,915
利润总额				7,384,219
所得税费用				(791,475)
净利润				6,592,744
	2022 年 6 月 30 日			
资产总额	1,107,402,789	556,194,867	(130,742,430)	1,532,855,226
负债总额	1,017,455,731	551,864,394	(130,742,430)	1,438,577,695

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 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 12 月 31 日

资产总额	<u>1,025,486,316</u>	<u>487,732,912</u>	<u>(122,654,698)</u>	<u>1,390,564,530</u>
负债总额	<u>941,979,613</u>	<u>481,169,029</u>	<u>(122,654,698)</u>	<u>1,300,493,944</u>

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

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：是指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：**是指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：**是指市场价格(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：**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 2022 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、消费价格指数同比、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 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析 & 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 2022 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%(2021 年 12 月 31 日：40%、30%和 30%)。

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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)

2022 年 6 月 30 日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

项目	范围
国内生产总值同比	4.90%-5.65%
消费价格指数同比	3.40%-4.10%
工业增加值同比	5.20%-6.40%

敏感性分析

2022 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：

	2022 年 6 月 30 日
企业贷款	1,796,327
个人贷款	365,595
金融投资	882,839

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 30,553 百万元上升至人民币 33,445 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 11,949 百万元上升至人民币 13,296 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 30,553 百万元下降至人民币 27,661 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 11,949 百万元下降至人民币 10,602 百万元。

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 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	2022 年 6 月 30 日 最大信用风险敞口	2021 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
存放央行款项(第一阶段)	86,883,661	84,821,518
存放同业款项(第一阶段)	16,059,442	15,028,135
拆出资金(第一阶段)	24,064,334	27,209,359
买入返售金融资产(第一阶段)	39,979,570	22,980,416
发放贷款和垫款(a)	632,047,749	560,890,639
—以摊余成本计量	604,165,236	524,287,075
第一阶段	593,221,867	513,684,258
第二阶段	9,682,812	9,452,499
第三阶段	1,260,557	1,150,318
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	26,932,686	35,678,741
第一阶段	26,928,936	35,670,937
第二阶段	-	4,056
第三阶段	3,750	3,748
—应计利息	949,827	924,823
第一阶段	923,444	894,746
第二阶段	18,583	20,169
第三阶段	7,800	9,908

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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	<u>2022 年 6 月 30 日</u> 最大信用风险敞口	<u>2021 年 12 月 31 日</u> 最大信用风险敞口
金融投资(b)		
债权投资	394,255,605	355,684,074
—以摊余成本计量	389,658,350	351,069,998
第一阶段	389,340,904	350,708,554
第三阶段	317,446	361,444
—应计利息	4,597,255	4,614,076
第一阶段	4,596,961	4,613,777
第三阶段	294	299
其他债权投资	164,887,961	145,649,147
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	163,154,858	143,653,227
第一阶段	163,154,858	143,653,227
—应计利息	1,733,103	1,995,920
第一阶段	1,733,103	1,995,920
其他金融资产	1,766,630	1,462,273
第一阶段	1,735,194	1,195,969
第二阶段	16,071	257,082
第三阶段	15,365	9,222
金融工具合计	<u>1,359,944,952</u>	<u>1,213,725,561</u>
担保及承诺		
银行承兑汇票	116,912,234	88,711,582
开出之不可撤销信用证	33,379,311	21,858,384
开出保证凭信	31,094,357	26,636,588
贷款承诺	8,998,143	12,124,976
担保及承诺合计	<u>190,384,045</u>	<u>149,331,530</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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
	2022 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	600,236,529	-	-	600,236,529
中风险	41,754,031	13,643,255	-	55,397,286
高风险	-	632,764	5,384,143	6,016,907
本金余额(注)	641,990,560	14,276,019	5,384,143	661,650,722
减值准备	(21,839,757)	(4,593,207)	(4,119,836)	(30,552,800)
合计	620,150,803	9,682,812	1,264,307	631,097,922

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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
	2021 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	538,230,210	-	-	538,230,210
中风险	32,003,938	12,489,374	-	44,493,312
高风险	-	712,925	5,147,681	5,860,606
本金余额(注)	570,234,148	13,202,299	5,147,681	588,584,128
减值准备	(20,878,953)	(3,745,744)	(3,993,615)	(28,618,312)
合计	549,355,195	9,456,555	1,154,066	559,965,816

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 2022 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			
	2022 年 6 月 30 日			
	预期信用损失阶段			
信用等级	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	540,930,797	-	-	540,930,797
中风险	22,760,752	-	-	22,760,752
高风险	-	-	1,071,143	1,071,143
本金余额(注)	563,691,549	-	1,071,143	564,762,692
减值准备	(11,195,787)	-	(753,697)	(11,949,484)
合计	552,495,762	-	317,446	552,813,208

	金融投资			
	2021 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			
信用等级	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	500,074,010	-	-	500,074,010
中风险	2,473,871	-	-	2,473,871
高风险	-	-	1,180,022	1,180,022
本金余额(注)	502,547,881	-	1,180,022	503,727,903
减值准备	(8,186,100)	-	(818,578)	(9,004,678)
合计	494,361,781	-	361,444	494,723,225

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 2022 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>2022 年 6 月 30 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
金融投资：		
交易性金融资产		
—基金投资	110,428,940	99,411,422
—债券投资	29,247,769	43,325,659
—资产支持证券	2,603,513	2,506,206
—资金信托计划及资产管理计划	1,194,223	2,434,182
—其他投资	2,865,082	4,639,268
合计	<u>146,339,527</u>	<u>152,316,737</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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其他金融机构。

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，2022 年 6 月 30 日余额为人民币 400.17 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 230.00 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 2022 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
2022 年 6 月 30 日			
总敞口	4,293,750	1,090,393	5,384,143
减值准备	(3,337,739)	(782,097)	(4,119,836)
账面价值	<u>956,011</u>	<u>308,296</u>	<u>1,264,307</u>
持有担保品的公允价值	<u>13,241,734</u>	<u>885,167</u>	<u>14,126,901</u>
	企业贷款	个人贷款	合计
2021 年 12 月 31 日			
总敞口	4,284,085	863,596	5,147,681
减值准备	(3,310,070)	(683,545)	(3,993,615)
账面价值	<u>974,015</u>	<u>180,051</u>	<u>1,154,066</u>
持有担保品的公允价值	<u>12,485,601</u>	<u>704,731</u>	<u>13,190,332</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 2022 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：

	2022 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	-	15,959,883	-	-	-	-	71,364,291	87,324,174
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	-	16,064,368	50,083,445	14,359,671	-	-	-	80,507,484
发放贷款和垫款	4,406,185	-	66,661,582	234,023,807	303,067,976	168,192,093	-	776,351,643
交易性金融资产	430,076	19,350,000	46,617,308	38,541,807	17,378,262	23,842,122	-	146,159,575
债权投资	1,071,143	-	10,733,493	43,206,229	226,696,079	238,589,174	-	520,296,118
其他债权投资	-	-	21,602,243	25,921,195	108,220,463	23,020,116	-	178,764,017
其他资产	219,618	1,640,940	-	-	-	-	-	1,860,558
资产合计	<u>6,127,022</u>	<u>53,015,191</u>	<u>195,698,071</u>	<u>356,052,709</u>	<u>655,362,780</u>	<u>453,643,505</u>	<u>71,364,291</u>	<u>1,791,263,569</u>
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	18,904,789	24,590,254	-	-	-	43,495,043
同业存放、拆入资金和卖出回购金融资产	-	37,753,283	87,478,459	29,732,045	-	-	-	154,963,787
吸收存款(1)	-	430,263,207	141,789,854	182,605,446	174,516,306	134,124	-	929,308,937
应付债券	-	-	108,334,000	137,623,000	45,366,030	19,304,000	-	310,627,030
其他负债	-	6,656,077	3,003,895	356,518	1,207,445	553,829	-	11,777,764
负债合计	<u>-</u>	<u>474,672,567</u>	<u>359,510,997</u>	<u>374,907,263</u>	<u>221,089,781</u>	<u>19,991,953</u>	<u>-</u>	<u>1,450,172,561</u>
流动性净额	<u>6,127,022</u>	<u>(421,657,376)</u>	<u>(163,812,926)</u>	<u>(18,854,554)</u>	<u>434,272,999</u>	<u>433,651,552</u>	<u>71,364,291</u>	<u>341,091,008</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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)

	2021 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	-	15,455,084	-	-	-	-	69,904,512	85,359,596
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	-	15,032,759	28,183,841	22,517,835	-	-	-	65,734,435
发放贷款和垫款	3,619,504	-	64,958,774	211,434,639	283,309,735	155,122,727	-	718,445,379
交易性金融资产	554,536	21,600,000	54,949,320	36,124,886	22,852,895	17,640,160	-	153,721,797
债权投资	1,180,022	-	9,332,463	35,652,087	217,222,474	208,574,258	-	471,961,304
其他债权投资	-	-	21,377,514	16,844,872	94,814,231	27,053,117	-	160,089,734
其他资产	415,747	1,131,776	-	-	-	-	-	1,547,523
资产合计	<u>5,769,809</u>	<u>53,219,619</u>	<u>178,801,912</u>	<u>322,574,319</u>	<u>618,199,335</u>	<u>408,390,262</u>	<u>69,904,512</u>	<u>1,656,859,768</u>
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	20,285,542	34,241,364	-	-	-	54,526,906
同业存放、拆入资金和卖出回购金融资产	-	24,148,249	101,617,166	17,926,647	-	-	-	143,692,062
吸收存款(1)	-	394,674,160	126,445,546	147,603,599	164,034,454	143,660	-	832,901,419
应付债券	-	-	42,168,900	182,069,000	20,056,000	35,063,286	-	279,357,186
其他负债	-	52,428	1,586,693	308,041	1,184,329	634,885	-	3,766,376
负债合计	<u>-</u>	<u>418,874,837</u>	<u>292,103,847</u>	<u>382,148,651</u>	<u>185,274,783</u>	<u>35,841,831</u>	<u>-</u>	<u>1,314,243,949</u>
流动性净额	<u>5,769,809</u>	<u>(365,655,218)</u>	<u>(113,301,935)</u>	<u>(59,574,332)</u>	<u>432,924,552</u>	<u>372,548,431</u>	<u>69,904,512</u>	<u>342,615,819</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 2022 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、收益互换合同、信用风险缓释和结构性产品中的远期汇率协议衍生金融工具。

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。

2022 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	1,680	5,778	8,216	-	15,674
远期汇率协议	4,199	-	-	-	4,199
收益互换合同	48,078	257,686	267,152	-	572,916
信用风险缓释	<u>(1,143)</u>	<u>(6,745)</u>	<u>(3,939)</u>	<u>-</u>	<u>(11,827)</u>
2021 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	(3,691)	591	10,646	-	7,546
远期汇率协议	5,488	-	-	-	5,488
收益互换合同	68,313	193,130	389,885	-	651,328
信用风险缓释	<u>(551)</u>	<u>(18,949)</u>	<u>(19,659)</u>	<u>-</u>	<u>(39,159)</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除以净额结算外的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。

2022 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	(221,353,700)	(135,037,670)	(2,644,152)	-	(359,035,522)
现金流入	221,764,862	135,078,547	2,642,523	-	359,485,932
货币期权					
现金流出	(157,394,909)	(208,723,925)	(5,522,484)	-	(371,641,318)
现金流入	142,412,822	208,684,973	5,640,593	-	356,738,388
贵金属衍生金融工具					
现金流出	-	(10,644,311)	-	(531,506)	(11,175,817)
现金流入	<u>-</u>	<u>10,692,522</u>	<u>-</u>	<u>531,506</u>	<u>11,224,028</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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)

2021 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	(151,806,266)	(120,192,792)	(2,483,975)	-	(274,483,033)
现金流入	151,922,153	120,250,447	2,464,391	-	274,636,991
货币期权					
现金流出	(69,726,363)	(168,597,536)	(558,813)	-	(238,882,712)
现金流入	69,949,616	169,072,599	543,767	-	239,565,982

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
2022 年 6 月 30 日						
信贷承诺	<u>2,602,248</u>	<u>54,297,138</u>	<u>116,284,281</u>	<u>16,882,283</u>	<u>1,852,461</u>	<u>191,918,411</u>
2021 年 12 月 31 日						
信贷承诺	<u>3,590,180</u>	<u>47,697,340</u>	<u>86,003,732</u>	<u>11,179,450</u>	<u>1,838,176</u>	<u>150,308,878</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 2022 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：

	2022 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	80,743,089	-	-	-	6,581,085	87,324,174
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	65,824,254	13,921,800	-	-	357,292	80,103,346
发放贷款和垫款	166,398,057	310,878,996	137,375,877	15,548,412	1,846,407	632,047,749
交易性金融资产	2,517,600	16,132,965	13,197,006	4,063,016	110,428,940	146,339,527
债权投资	19,098,196	27,529,594	169,550,822	173,479,738	4,597,255	394,255,605
其他债权投资	21,203,553	22,351,212	99,310,607	20,289,486	1,733,103	164,887,961
衍生金融资产	-	-	-	-	4,552,886	4,552,886
其他资产	-	-	-	-	1,766,630	1,766,630
资产合计	<u>355,784,749</u>	<u>390,814,567</u>	<u>419,434,312</u>	<u>213,380,652</u>	<u>131,863,598</u>	<u>1,511,277,878</u>
负债项目：						
向中央银行借款	18,634,893	24,034,969	-	-	430,294	43,100,156
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	125,080,983	29,048,465	-	-	293,314	154,422,762
吸收存款(1)	569,755,542	175,649,439	159,102,406	112,060	8,280,936	912,900,383
衍生金融负债	-	-	-	-	3,990,195	3,990,195
应付债券	107,362,691	148,545,293	24,990,147	17,995,046	949,048	299,842,225
其他负债	60	6,908	493,884	1,354,091	9,667,014	11,521,957
负债合计	<u>820,834,169</u>	<u>377,285,074</u>	<u>184,586,437</u>	<u>19,461,197</u>	<u>23,610,801</u>	<u>1,425,777,678</u>
利率风险缺口	<u>(465,049,420)</u>	<u>13,529,493</u>	<u>234,847,875</u>	<u>193,919,455</u>	不适用	不适用

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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)

	2021 年 12 月 31 日					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	78,002,389	-	-	-	7,357,207	85,359,596
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	43,094,820	21,705,766	-	-	417,324	65,217,910
发放贷款和垫款	198,074,940	243,412,003	107,406,343	9,790,921	2,206,432	560,890,639
交易性金融资产	8,963,396	20,646,208	17,648,418	5,647,293	99,411,422	152,316,737
债权投资	19,710,758	19,644,365	162,999,598	148,715,277	4,614,076	355,684,074
其他债权投资	20,699,891	13,920,999	85,313,302	23,719,035	1,995,920	145,649,147
衍生金融资产	-	-	-	-	3,392,198	3,392,198
其他资产	-	-	-	-	1,462,273	1,462,273
资产合计	<u>368,546,194</u>	<u>319,329,341</u>	<u>373,367,661</u>	<u>187,872,526</u>	<u>120,856,852</u>	<u>1,369,972,574</u>
负债项目：						
向中央银行借款	20,127,573	33,397,789	-	-	367,268	53,892,630
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	125,483,954	17,477,282	-	-	454,974	143,416,210
吸收存款(1)	518,886,546	140,921,933	150,727,935	121,596	6,575,221	817,233,231
衍生金融负债	-	-	-	-	2,865,619	2,865,619
应付债券	55,761,982	177,335,579	14,994,561	17,993,081	1,166,139	267,251,342
其他负债	243	6,207	534,623	1,337,685	1,615,846	3,494,604
负债合计	<u>720,260,298</u>	<u>369,138,790</u>	<u>166,257,119</u>	<u>19,452,362</u>	<u>13,045,067</u>	<u>1,288,153,636</u>
利率风险缺口	<u>(351,714,104)</u>	<u>(49,809,449)</u>	<u>207,110,542</u>	<u>168,420,164</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 2022 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 2022 年 6 月 30 日及 2021 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：

	2022 年 6 月 30 日		2021 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>431,991</u>	<u>(414,506)</u>	<u>537,933</u>	<u>(516,757)</u>

下表列示截至 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2022 年 6 月 30 日		2021 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>3,677,899</u>	<u>(3,465,689)</u>	<u>3,869,092</u>	<u>(3,614,403)</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 2022 年 6 月 30 日及 2021 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：

	2022 年 6 月 30 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致净利润变更	<u>3,247,799</u>	<u>(3,247,799)</u>
	2021 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致净利润变更	<u>2,686,932</u>	<u>(2,686,932)</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 2022 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：

	2022 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	84,256,051	2,997,426	70,697	87,324,174
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	74,946,905	3,316,905	1,839,536	80,103,346
发放贷款和垫款	624,461,099	6,478,740	1,107,910	632,047,749
交易性金融资产	145,783,558	555,969	-	146,339,527
债权投资	379,323,247	14,932,358	-	394,255,605
其他债权投资	152,957,948	11,930,013	-	164,887,961
其他权益工具投资	104,355	-	-	104,355
衍生金融资产	4,428,614	124,272	-	4,552,886
其他资产	1,766,630	-	-	1,766,630
资产合计	1,468,028,407	40,335,683	3,018,143	1,511,382,233
负债项目：				
向中央银行借款	43,100,156	-	-	43,100,156
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	136,498,790	17,848,809	75,163	154,422,762
吸收存款(1)	870,062,560	40,149,554	2,688,269	912,900,383
衍生金融负债	3,739,600	250,595	-	3,990,195
应付债券	299,842,225	-	-	299,842,225
其他负债	11,266,259	252,848	2,850	11,521,957
负债合计	1,364,509,590	58,501,806	2,766,282	1,425,777,678
长盘净额	103,518,817	(18,166,123)	251,861	85,604,555
信贷承诺	173,765,132	14,085,537	2,533,376	190,384,045

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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)：

	2021 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元(折人民币)	其他(折人民币)	
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	82,137,865	3,186,537	35,194	85,359,596
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	61,430,979	2,614,508	1,172,423	65,217,910
发放贷款和垫款	553,729,397	6,678,653	482,589	560,890,639
交易性金融资产	151,261,228	1,055,509	-	152,316,737
债权投资	351,755,443	3,928,631	-	355,684,074
其他债权投资	137,859,314	7,166,740	623,093	145,649,147
其他权益工具投资	120,325	-	-	120,325
衍生金融资产	3,283,828	108,370	-	3,392,198
其他资产	1,462,273	-	-	1,462,273
资产合计	1,343,040,652	24,738,948	2,313,299	1,370,092,899
负债项目：				
向中央银行借款	53,892,630	-	-	53,892,630
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	138,401,965	4,918,674	95,571	143,416,210
吸收存款(1)	781,676,115	34,458,652	1,098,464	817,233,231
衍生金融负债	2,790,756	74,863	-	2,865,619
应付债券	267,251,342	-	-	267,251,342
其他负债	3,494,165	402	37	3,494,604
负债合计	1,247,506,973	39,452,591	1,194,072	1,288,153,636
长盘净额	95,533,679	(14,713,643)	1,119,227	81,939,263
信贷承诺	137,951,253	9,538,645	1,841,632	149,331,530

(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)	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
	-5%	5%	-5%	5%
美元对人民币	(38,168)	38,168	236,786	(236,786)
其他外币对人民币	9,905	(9,905)	(41,326)	41,326

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，持续开展员工行为排查和“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；

推进系统优化和设备升级，健全安全管理机制，提升信息系统风险控制的能力；

健全风控措施及管理体系，建设覆盖全流程的全域风控系统。提升集中授权系统数智化水平，扩大“机控”替代“人控”比例，进一步扩大支付结算、资金清算、运营渠道、操作行为等四大类业务预警监测范围，优化风险处置策略。组织分层有效的检查，建立数智化运营检查体系；

优化会计处理流程，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 2022 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，在本年财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；及

第三层：相关资产或负债的不可观察输入值。

2 非以公允价值计量的金融工具

2022 年 6 月 30 日和 2021 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。

	账面价值	2022 年 6 月 30 日			合计
		公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	394,255,605	-	324,361,575	86,286,566	410,648,141
金融负债：					
应付债券	299,842,225	-	305,468,679	-	305,468,679

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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)

	账面价值	2021 年 12 月 31 日			
		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	355,684,074	-	278,840,694	89,475,230	368,315,924
金融负债：					
应付债券	267,251,342	-	272,906,362	-	272,906,362

(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 2022 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：

2022 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	-	4,552,886	-	4,552,886
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	-	-	26,932,686	26,932,686
交易性金融资产				
—基金投资	83,596,699	26,832,241	-	110,428,940
—债券	-	29,247,769	-	29,247,769
—资金信托计划及资产管理计划	-	-	1,194,223	1,194,223
—其他投资	-	1,733,628	1,131,454	2,865,082
—资产支持证券	-	447,378	2,156,135	2,603,513
其他债权投资	-	164,887,961	-	164,887,961
其他权益工具投资	-	-	104,355	104,355
金融资产合计	<u>83,596,699</u>	<u>227,701,863</u>	<u>31,518,853</u>	<u>342,817,415</u>
衍生金融负债	-	3,990,195	-	3,990,195
金融负债合计	<u>-</u>	<u>3,990,195</u>	<u>-</u>	<u>3,990,195</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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):

2021 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	-	3,392,198	-	3,392,198
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	-	-	35,678,741	35,678,741
交易性金融资产				
一基金投资	80,843,757	18,567,665	-	99,411,422
一债券	-	43,325,659	-	43,325,659
一资金信托计划及资产管理计划	-	-	2,434,182	2,434,182
一其他投资	-	3,508,275	1,130,993	4,639,268
一资产支持证券	-	361,896	2,144,310	2,506,206
其他债权投资	-	145,649,147	-	145,649,147
其他权益工具投资	-	-	120,325	120,325
金融资产合计	<u>80,843,757</u>	<u>214,804,840</u>	<u>41,508,551</u>	<u>337,157,148</u>
衍生金融负债	-	2,865,619	-	2,865,619
金融负债合计	<u>-</u>	<u>2,865,619</u>	<u>-</u>	<u>2,865,619</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 2022 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
2022 年 1 月 1 日	35,678,741	5,709,485	120,325	41,508,551
增加	214,956,425	31,000	-	214,987,425
减少	(224,105,731)	(1,756,108)	-	(225,861,839)
计入损益的利得或损失	399,246	497,435	-	896,681
计入其他综合收益的利得或损失	4,005	-	(15,970)	(11,965)
2022 年 6 月 30 日	<u>26,932,686</u>	<u>4,481,812</u>	<u>104,355</u>	<u>31,518,853</u>
2022 年 6 月 30 日仍持有的资 产计入截至 2022 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	<u>-</u>	<u>(22,206)</u>	<u>-</u>	<u>(22,206)</u>

分类为第三层次的金融资产主要包括贴现和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 2022 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
杭州市城市建设投资集团有限公司	持股超过5%的股东
杭州市交通投资集团有限公司	持股超过5%的股东
杭州市金融投资集团有限公司	持股超过5%的股东
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
杭州河合电器股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
嘉兴弘康股权投资合伙企业(有限合伙)	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江大华建设集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江钱江房地产集团有限公司	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

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
主要股东	4,749	8,785
联营企业	4	4
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>4,753</u>	<u>8,789</u>

2 拆出资金

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
联营企业	<u>1,350,000</u>	<u>800,000</u>
	<hr/>	<hr/>
	截至 2022 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
拆出资金利息收入	<u>16,731</u>	<u>85,533</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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

	截至 2022 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
买入返售金融资产利息收入	-	6,109

4 发放贷款和垫款

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
主要股东	-	93,999
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	10,591,287	6,241,919
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)	580,000	1,190,000
其他主要关联方-关联自然人	23,940	24,355
合计	11,195,227	7,550,273
	截至 2022 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
发放贷款和垫款利息收入	440,459	153,268

5 交易性金融资产

	截至 2022 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
交易性金融资产投资收益	-	54

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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 债权投资

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	7,125,197	6,917,384
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)	242,630	-
合计	7,367,827	6,917,384
	截至 2022 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
债权投资利息收入	405,261	250,576

7 其他债权投资

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
主要股东	-	103,842
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	374,860	61,767
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)	-	30,653
合计	374,860	196,262
	截至 2022 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
其他债权投资利息收入	5,971	6,784

8 其他资产

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	662	1,023

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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)

9 同业及其他金融机构存放款项

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
联营企业	<u>116,739</u>	<u>321,018</u>
	截至 2022 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
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>702</u>	<u>3,824</u>

10 拆入资金

	截至 2022 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
拆入资金利息支出	<u>-</u>	<u>2,489</u>

11 卖出回购金融资产款

	截至 2022 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
卖出回购金融资产款利息支出	<u>-</u>	<u>1,031</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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)

12 吸收存款

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
主要股东	62,089,576	61,196,931
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	4,107,766	2,642,499
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)	163,567	6,982,967
其他主要关联方-关联自然人	4,561	14,727
合计	66,365,470	70,837,124
	截至 2022 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
吸收存款利息支出	475,631	570,983

13 应付债券

	2022 年 6 月 30 日	2021 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)	100,000	150,000
	截至 2022 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
应付债券利息支出	2,094	11,977

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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)

14 其他负债

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	-	924
	截至 2022 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
租赁负债利息支出	16	101

15 手续费及佣金收入

	截至 2022 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
主要股东	490	2,879
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	9,025	508
联营企业	-	13
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)	1,025	990
合计	10,540	4,390

16 业务及管理费

	截至 2022 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
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	-	901

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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)

17 银行承兑汇票

	2022 年 6 月 30 日	2021 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>603,668</u>	<u>20,000</u>

18 开出之不可撤销信用证

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
主要股东	404,000	306,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	960,000	170,000
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)	-	1,795
合计	<u>1,364,000</u>	<u>477,795</u>

19 开出保证凭信

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	1,402,270	36,089
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>45,823</u>	<u>59,187</u>
合计	<u>1,448,093</u>	<u>95,276</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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)

20 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：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
期末余额：		
其他资产	-	42,730
同业及其他金融机构存放款项	2,329,066	1,878,886
	截至 2022 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
本期交易：		
同业及其他金融机构存放款项利息支出	3,201	1,900
手续费及佣金支出	-	66,772

21 关键管理人员薪酬

	截至 2022 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
报酬总额	<u>6,641*</u>	<u>6,761</u>

*截至 2022 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 2022 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。

项目	本集团		本银行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	77,085,058	72,867,416	74,605,586	71,129,781
一级资本净额	94,059,405	89,841,763	91,579,933	88,104,128
资本净额	122,817,821	117,643,143	120,333,311	115,902,618
风险加权资产	946,514,561	864,017,091	945,357,005	863,033,479
核心一级资本充足率	8.14%	8.43%	7.89%	8.24%
一级资本充足率	9.94%	10.40%	9.69%	10.21%
资本充足率	12.98%	13.62%	12.73%	13.43%

杭州银行股份有限公司

截至 2022 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. 调整“杭银转债”转股价格

根据本银行 2022 年 7 月 6 日《杭州银行股份有限公司关于根据 2021 年度利润分配方案调整“杭银转债”转股价格的公告》，于 2022 年 7 月 13 日起，“杭银转债”的转股价格由人民币 12.99 元/股调整为人民币 12.64 元/股。

杭州银行股份有限公司

财务报表补充资料

截至 2022 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 2022 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
归属于普通股股东的净利润	6,305,744	4,719,857
加(减):		
非经常性损益项目		
处置固定资产损益	(42,198)	13
除上述各项之外的其他营业外收入	(152,612)	(66,393)
除上述各项之外的其他营业外支出	14,983	14,490
所得税影响数	46,899	14,363
扣除非经常性损益后归属于普通股股 东的净利润	<u>6,172,816</u>	<u>4,682,330</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 2022 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 2022 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	6,305,744	8.31	1.06	0.92
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	6,172,816	8.13	1.04	0.90

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

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。