



**杭州银行股份有限公司**  
**BANK OF HANGZHOU CO., LTD.**

**二〇二三年半年度报告**  
(股票代码：600926)

二〇二三年八月

## 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 2023 年 8 月 28 日召开第八届董事会第二次会议审议通过了本报告，本次会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 12 名。

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、董事长宋剑斌，行长虞利明，财务总监章建夫及会计机构负责人韩晓茵，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，2023 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.....	12
三、 报告期内主要经营情况.....	16
四、 资本管理情况.....	33
五、 风险管理情况.....	35
六、 下半年经营管理措施.....	37
第五节 公司治理.....	38
一、 股东大会情况简介.....	38
二、 关于董事和董事会.....	38
三、 关于监事和监事会.....	38
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.....	39
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.....	57
第十节 可转换公司债券情况.....	59
第十一节 财务报告.....	61

## 备查文件目录

- 一、载有法定代表人签名的2023年半年度报告全文；
- 二、载有法定代表人、行长、主管会计工作负责人、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
国家金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
中国银保监会/银保监会	指	原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
杭银理财	指	杭银理财有限责任公司
报告期末、本期末、期末	指	2023 年 6 月 30 日
报告期、本期、期内	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
上年同期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 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	宋剑斌

#### (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

## 二、公司业务概要

公司成立于 1996 年 9 月 26 日，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机构批准的其他业务。

## 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”战略），明确了战略目标，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、数智赋能，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战略明确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双极增长，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和消费信贷业务，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，引领业务发展；提升组织人才能力，坚持“组织升级和专业提升”，以奋斗者为本，强化人才引进、选用和培养能力，助推战略转型。

## 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坚实的基础。在坚持党委领导核心和政治核心基础上，公司建立健全以“三会一层”为主体的现代公司治理架构，制定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“党委核心领导、董事会战略决策、监事会依法监督、经营层负责经营”的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，积极拓展长三角区域及国内一线城市业务，搭建了覆盖浙江全省和北京、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，浙江省忠实践行“八八战略”，锚定以“两个先行”打造“重要窗口”的战略目标，坚持稳字当头、稳中求进，扎实推进数字产业化和产业数字化、营商环境优化提升和地瓜经济提能升级，经济社会发展好于预期。得益于经营区域内经济持续稳定发展，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，公司金融深化“六通六引擎”服务体系，坚持流量策略，加速科创金融服务迭代，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；零售金融客户经营策略逐步形成，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”基础上持续推进信用小微、企业小微“两大延伸”，加强渠道建联；金融市场业务持续夯实投研和服务两大动能，发力对客交易、资产管理、资产托管等轻资本业务。

**4、数智赋能提升质效。**公司秉承“以客户为中心、为客户创造价值”的理念，将金融科技和数字化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，全面推进线上线下融合，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，公司重点打造“4+3+2”体系，明确了信息科技数据集成者、业务合作者、创新引领者、技术提供者的战略定位，全面推进“数智杭银”建设，并以重大项目为抓手，大力推进数字化创新和大运营转型，以科技敏捷带动业务和管理的敏捷。

**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。**公司高度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。资产负债管理统筹有效，盈利中心建设不断推进；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	“2023 年全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排名 132 位
	《财富》FORTUNE	2023 年《财富》中国上市公司 500 强排行榜中位列 380 位
综合金融服务	浙江省人民政府办公厅	2022 年度支持浙江经济社会发展优秀单位一等奖
	中共杭州市委 杭州市人民政府	2022 年度杭州市属国企综合考评第一位
	杭州市人民政府办公厅	2022 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
	中国人民银行杭州中心支行 浙江省工商联	2022 年度“民营企业最满意银行”（市级机构）
	中共杭州市委创建“平安杭州”领导小组	2022 年度杭州市“平安示范单位”平安金融单位
	财资中国	2022 年中国财资奖“最佳交易银行奖” 2022 年中国财资奖“最佳供应链金融产品奖”
企业社会责任	浙江省人民政府	第七届浙江慈善奖机构捐赠奖
	浙江省企业社会责任促进会	2022 年度浙江省企业社会责任标杆企业（环境保护） 2022 年度浙江省企业社会责任标杆企业（消费者权益）
	《每日经济新闻》	最具社会责任上市公司

### 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	2023年1-6月	2022年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2021年1-6月
营业收入	18,355,533	17,302,304	6.09	14,875,704
营业利润	9,585,370	7,376,304	29.95	5,774,733
利润总额	9,581,180	7,384,219	29.75	5,782,278
归属于上市公司股东的净利润	8,326,253	6,592,744	26.29	5,006,857
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,172,930	6,459,816	26.52	4,969,330
经营活动产生的现金流量净额	-17,085,909	20,120,117	-184.92	-16,994,559

  

主要会计数据	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2021年 12月31日
资产总额	1,744,213,834	1,616,538,051	7.90	1,390,564,530
贷款总额	773,857,467	702,203,386	10.20	588,563,183
其中：公司贷款	510,711,814	442,335,533	15.46	364,417,206
个人贷款	263,145,653	259,867,853	1.26	224,145,977
贷款损失准备	33,555,046	30,602,663	9.65	28,597,367
负债总额	1,638,907,453	1,517,964,826	7.97	1,300,493,944
存款总额	1,012,892,089	928,084,206	9.14	810,658,010
其中：公司活期存款	449,545,947	394,049,444	14.08	390,735,986
公司定期存款	319,529,273	319,669,623	-0.04	260,331,107
个人活期存款	54,305,401	55,214,758	-1.65	43,207,531
个人定期存款	156,095,198	126,136,084	23.75	92,206,551
保证金存款	32,329,098	29,727,182	8.75	22,146,313
其他存款	1,087,172	3,287,115	-66.93	2,030,522
归属于上市公司股东的净资产	105,306,381	98,573,225	6.83	90,070,586
归属于上市公司普通股股东的 净资产	88,332,034	81,598,878	8.25	73,096,239
普通股总股本（千股）	5,930,284	5,930,278	0.00	5,930,255
归属于上市公司普通股股东的 每股净资产（元/股）	14.90	13.76	8.28	12.33

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	2023年 1-6月	2022年 1-6月	本期比上年同期增 减（%/百分点）	2021年 1-6月
基本每股收益（元/股）	1.36	1.06	28.30	0.80

稀释每股收益（元/股）	1.16	0.92	26.09	0.76
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.33	1.04	27.88	0.79
加权平均净资产收益率（%）	9.33	8.31	上升 1.02 个百分点	7.09
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	9.15	8.13	上升 1.02 个百分点	7.04
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-2.88	3.39	-184.96	-2.87

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、2023 年 1 月，公司按照无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）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

	2023年 1-6月	2022年 1-6月	本期比上年同期增减 (百分点)	2021年 1-6月
<b>盈利能力指标（%）</b>				
全面摊薄净资产收益率	9.10	8.16	上升 0.94 个百分点	6.91
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	8.93	7.99	上升 0.94 个百分点	6.86
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.50	0.45	上升 0.05 个百分点	0.41
归属于公司普通股股东的平均净资产收益率	9.46	8.39	上升 1.07 个百分点	7.14
净利差（NIS）	1.62	1.74	下降 0.12 个百分点	1.94
净息差（NIM）	1.56	1.69	下降 0.13 个百分点	1.93
成本收入比	24.71	23.50	上升 1.21 个百分点	23.92
<b>占营业收入百分比（%）</b>				
利息净收入占比	64.90	63.43	上升 1.47 个百分点	71.26
非利息净收入占比	35.10	36.57	下降 1.47 个百分点	28.74
其中：中间业务净收入占比	12.75	16.32	下降 3.57 个百分点	13.83
<b>迁徙率指标（%）</b>				
正常类贷款迁徙率	0.42	0.37	上升 0.05 个百分点	0.34
关注类贷款迁徙率	44.60	28.74	上升 15.86 个百分点	39.87
次级类贷款迁徙率	20.85	18.19	上升 2.66 个百分点	78.66
可疑类贷款迁徙率	57.78	43.79	上升 13.99 个百分点	26.04

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本期末比上年末 增减（%/百分点）	2021年 12月31日
<b>流动性风险指标</b>				
合格优质流动性资产	329,987,670	337,626,671	-2.26	285,670,468
现金净流出量	189,235,678	216,739,538	-12.69	169,446,356
流动性覆盖率（%）	174.38	155.78	上升 18.60 个百分点	168.59
流动性比例（%）	66.36	70.83	下降 4.47 个百分点	66.44
<b>资产质量指标（%）</b>				
不良贷款率	0.76	0.77	下降 0.01 个百分点	0.86
拨备覆盖率	571.07	565.10	上升 5.97 个百分点	567.71
拨贷比	4.34	4.36	下降 0.02 个百分点	4.86
<b>资本充足率指标（%）</b>				
资本充足率	12.69	12.89	下降 0.20 个百分点	13.62
一级资本充足率	9.70	9.77	下降 0.07 个百分点	10.40
核心一级资本充足率	8.14	8.08	上升 0.06 个百分点	8.43
<b>其他监管财务指标（%）</b>				
存贷比	75.62	74.77	上升 0.85 个百分点	72.51
拆入资金比	2.77	2.21	上升 0.56 个百分点	2.27
拆出资金比	2.27	2.84	下降 0.57 个百分点	3.43
单一最大客户贷款集中度	3.38	3.59	下降 0.21 个百分点	2.83
最大十家客户贷款集中度	24.21	24.78	下降 0.57 个百分点	23.89

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	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
可用的稳定资金	927,218,905	889,614,640	856,562,204
所需的稳定资金	848,687,102	828,536,234	786,300,025
净稳定资金比例(%)	109.25	107.37	108.94

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	2023年1-6月	2022年1-6月	2021年1-6月
处置固定资产损益	-1,420	42,198	-13
除上述各项之外的其他营业外收入	220,274	152,612	66,393
除上述各项之外的其他营业外支出	-14,374	-14,983	-14,490
所得税影响额	-51,157	-46,899	-14,363
合计	153,323	132,928	37,527

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

2023 年上半年，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实行党委、董事会决策部署，紧紧围绕高质量发展主线，统筹推进“稳营收、稳质量，优结构、优管理，促投放、促产能”，整体经营取得良好成效。

#### （一）业务转型纵深推进，经营效益稳中有进

公司聚焦现代化产业体系建设，积极支持实体经济和区域经济发展，有序引领业务转型深入推进。报告期，公司金融发挥压舱石作用，“六通六引擎”服务体系提能升级，流量经营策略进一步深化，轻资本运营富有成效；小微金融持续发力，信贷业务增量扩面，负债业务有效提升，靶向获客、圈链营销、清单管理等营销打法逐步固化；零售金融加快转型，财富业务深化客群经营，消费信贷强化渠道拓客，深化数智赋能，消费贷稳住基本盘、房贷投放逐步回升；大资管业务推进投研体系建设，负债结构动态优化，中收业务多点发力，理财业务经住考验，代销业务取得突破。

截至报告期末，公司资产总额 17,442.14 亿元，较上年末增长 7.90%；贷款总额 7,738.57 亿元，较上年末增长 10.20%；贷款总额占资产总额比例 44.37%，较上年末提高 0.93 个百分点；负债总额 16,389.07 亿元，较上年末增长 7.97%；存款总额 10,128.92 亿元，较上年末增长 9.14%，存款总额占负债总额比例 61.80%，较上年末提高 0.66 个百分点。报告期末，公司集团存续理财产品规模 3,354.79 亿元，较上年末下降 244.23 亿元。

报告期，公司净利差、净息差分别为 1.62%和 1.56%，上半年实现营业收入 183.56 亿元，同比增长 6.09%，其中实现利息净收入 119.13 亿元，同比增长 8.55%，实现非利息净收入 64.43 亿元，同比增长 1.81%，非利息净收入占营业收入比重为 35.10%；实现归属于公司股东净利润 83.26 亿元，同比增长 26.29%；基本每股收益（未年化）1.36 元，同比增长 28.30%，归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率（未年化）9.33%，较上年同期提高 1.02 个百分点。

#### （二）风控合规行稳致远，资产质量保持领先

公司坚持“从严治行、质量立行”理念，紧紧围绕高质量发展主线，持续健全完善风险管理体系，强化重点领域关键环节风险管理。报告期，公司持续夯实风险防控“三道防线”，推进完善“三张清单”，着力推进风险“三大中心”建设；强化授信引领作用，深化行业产业链研究应用，优化改造中小企业信贷流程，推进实体类客群标准产品建设，优化中小企业授信复盘、信用风险停复牌等管理机制；开展大额授信排查和存量业务结构调整，开展城建类国企专项评估、大零售业务风险排查，有效防范大额新增风险和大零售集群性风险；深化数智风控能力建设，制定实施数智风控三年提升计划，推进风险管理系统迭代优化，推进风险数据治理和风险模型建设；加强风险管理专业队伍建设，提升专业履职能力；加强案件防控和员工行为管理，持续优化反洗钱、反欺诈监测系统。

报告期内，公司资产质量平稳向好。截至报告期末，公司不良贷款总额 58.79 亿元；不良贷款率 0.76%，较上年末下降 0.01 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为 77.69%和 57.46%。期末公司拨备覆盖率 571.07%，较上年末提高 5.97 个百分点。

#### （三）数智杭银稳步推进，基础管理有效夯实

公司围绕“十四五”信息科技规划，稳步推进“数智杭银”建设。报告期，公司有序推进重点项目建设，构建全面支撑业务发展的数字平台；注重提升数据治理水平，形成数据管理常态化机制，建立数据驱动的客户服务体系，探索数智化重塑业务和管理流程；强化信息技术人才选育，期内引进各类科技人才 163 人；加强金融科技力量输出，专班参与省、市数字经济系统建设。

报告期，公司深化“党建+”工作机制，推动党建与业务深度融合，提升发展驱动力；优化大监督智能平台，加大违规查处力度与问责追责，推动形成大监督格局；积极健全完善资本管理机制，有序推进资本补充计划，增强风险抵御能力，支持业务稳健发展；持续推进盈利中心建设，不断强化资产负债管理，加强资源统筹配置；深化科创金融和信用小微机制体制改革，机制创新激发活力，积极探索重点区域总行直营模式，组织效能进一步提升。

#### （四）服务实体展现担当，助力区域经济发展

公司着力提升服务实体经济能力，聚焦制造业、中小企业、个体工商户等实体经济服务需求，进一步加强“专精特新”客群拓展，加大信贷投放力度，助力实体经济高质量发展；积极服务区域经济发展，继续主动对接服务长三角一体化、城市更新、亚运场馆建设等一系列重要战略、重点项

目、民生工程，加强金融服务保障；持续助力共富示范建设，深入实施“信未来共富计划”，推进“百社百企结百村”帮促活动，深化“三农”金融服务，加强山区 26 县对口帮扶。

截至报告期末，公司制造业贷款余额 684.86 亿元，较上年末增加 73.24 亿元，增幅 11.97%；普惠型小微贷款余额 1,206.19 亿元，较上年末增加 83.66 亿元，增幅 7.45%；服务经营范围内“专精特新”企业超 3,400 家；绿色贷款余额 617.25 亿元，较上年末增加 77.22 亿元，增幅 14.30%。

## 二、主要业务讨论与分析

### （一）公司金融业务

公司不断完善“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”客群经营体系赋能创造价值，“六引擎”产品服务体系优化升级，中小企业“繁星计划”夯实客户基础。报告期内，债券、募资、对客、贴现等业务流量经营效果显著；制造业、科创、绿色板块金融服务全面拓展；智慧营销管控平台和数字集市持续迭代优化、赋能营销，推动公司金融业务高质量发展。截至报告期末，公司金融条线存款余额 7,397.07 亿元，较上年末增长 604.77 亿元，增幅 8.90%；贷款（不含贴现）余额 4,653.39 亿元，较上年末增长 699.69 亿元，增幅 17.70%；基础客户数 6.55 万户，较上年末增长 4.05%；有效客户数 2.56 万户，较上年末增长 5.68%。

**交易银行业务。**“财资金引擎”坚持“敏捷迭代+数智赋能”双轮驱动，深度融入企业数字化转型。财资云平台依托开放优势，聚焦企业“业财一体化”场景数字化需求，持续提升“金融+泛金融”的差异化综合服务能力；围绕“数字生态”“开放协作”两大方向搭建综合金融服务平台，推出“四朵云”<sup>1</sup>场景金融解决方案。截至报告期末，“财资金引擎”累计服务集团客户数 3,376 户，较上年末增长 17.83%。“贸易金引擎”加速产品迭代增强供应链金融服务能力，助力客户融资畅通、稳链固链。期内推出“云 e 信 3.0”，聚焦中小企业资金融通需求，促进客户供应链内信用资源流转；票据业务推出“承易贴”创新产品，为供应链上企业提供“即开即贴”的结算融资服务。期内“贸易金引擎”累计服务客户数 9,182 户，同比增长 84.22%。“外汇金引擎”聚焦企业跨境业务需求，打造出口、服贸、资本项目及离岸四大产品包，产品包覆盖客户数同比增长 47.13%；升级自贸区“准离岸平台”，分账核算单元（FTU）资产余额同比增长 55.00%，落地浙江自贸区杭州片区“NRA 账户结汇+数字人民币工资代发”等多项创新业务；跨境业务综合平台升级推出“跨境智+”“跨境智融”等服务，实现全时段、一站式跨境资金结算。期内“外汇金引擎”累计服务客户数 4,394 户，同比增长 26.23%。

**投资银行业务。**公司坚持大债券综合运营与服务，“债券金引擎”精进专业及服务，推动直接融资业务，切实落实轻资本策略，有效支持实体经济发展；积极推进创新产品发行，落地资产担保票据、科创票据、项目收益票据等多项创新业务。报告期内，公司承销各类银行间债券市场非金融企业债务融资工具 1,076.20 亿元，较去年同期增加 217.36 亿元，增幅 25.31%，其中浙江省内主承销规模 479.91 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”深化科创体制机制改革，坚持服务科创中小企业定位，整合打造科创金融事业总部，截至报告期末已完成北、上、深、杭四大科创中心筹建，一线专营人员超 500 人；提升科创金融“6+1”产品服务体验，推进“科易贷”3.0 系统优化，期末“科易贷”累计服务超 500 家创业企业，“专精特新贷”融资敞口余额 221.48 亿元，服务经营范围内专精特新企业超 3,400 家，杭州市独角兽、准独角兽企业市场服务覆盖率超 88%。“上市金引擎”聚焦境内外上市、拟上市及新三板企业多元化金融服务需求，进一步提升对优质实体企业全生命周期的综合金融服务能力。截至报告期末，上市金引擎服务资本市场客户 1,306 户，较上年末增加 88 户；累计支持经营区域内企业上市 285 户，较上年末增加 18 户。

### （二）零售金融业务

公司围绕新“五位一体”零售战略导向，坚持客户至上，以数智转型为引领，依托“发动机”营销部署平台赋能，深化零售客群经营体系建设，实现金融资产规模稳健增长、储蓄存款增速提升及结构改善。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 4,966.27 亿元，同口径较上年末增加 159.40 亿元，增幅 3.32%。零售金融条线贷款余额 1,295.58 亿元（不含信贷资产转出），零售金融条线贷款（含信用卡）不良贷款率 0.40%，资产质量保持良好水平。

1 四朵云：“云缴费”“云支付”“云监管”“云生态”。

**财富管理业务。**公司全力打造“客户分层分群经营体系”，通过明确经营要点、产品货架、营销打法和经营人员，积极提升客群分层分类精细化经营能力；加强公私联动，重点推进代发客群经营，构建“线下标准化拓客+线上批量化经营”双向推动机制；聚焦网周生态场景建设，强化大众客户批量经营；围绕私人银行客户需求变迁，完善私人银行差异化产品与服务；紧跟市场动态调整产品谱系，积极扩大理财产品合作管理人及品类范围；深化客户服务体系，全面提升财富管理服务水平。截至报告期末，零售金融条线个人储蓄存款余额 2,104.49 亿元，较上年末增加 290.43 亿元，增幅 16.01%。期内累计销售零售财富管理产品 2,498.00 亿元（含代销 336.88 亿元）；期末代销业务余额 485.40 亿元，较上年末增加 44.05 亿元，增幅 9.98%。

**消费信贷业务。**公司以“巩固消费信贷”为导向，持续推动消费信用贷款与个人住房按揭贷款业务发展。消费信用贷款方面，聚力渠道多样化提升，积极拓展未介入渠道，提质增效低效渠道，做好存量维稳和新客挖掘；上线“薪喜贷”客群下沉产品，拓宽授信渠道，进一步丰富产品体系。报告期末，消费信用贷款余额 355.07 亿元。住房按揭贷款方面，因城施策支持刚性和改善性住房需求，升级优化个人住房贷款业务流程，同时积极配合政府部门提供“带押过户”等利民服务，提升住房金融服务质效。报告期末，个人住房按揭贷款余额 921.52 亿元，较上年末增加 22.35 亿元。

**客户经营管理。**公司持续优化管户机制，升级“发动机”营销部署平台，打造零售客户运营平台，提升客户洞察、客户经营、客群分析等能力，推动产品服务精准触达客户；持续推进零售团队建设，完成理财经理队伍分层，支撑客户分层经营管理；强化机构督导管理，推进基层管理工作塑形，全方位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 768.76 万户，较上年末净增加 68.68 万户。期内“发动机”营销部署平台荣获“第六届（2023）数字金融创新大赛”金奖。

### （三）小微金融业务

公司贯彻落实“明确客群、渠道建联、名单获取、策略制定、访客触达、运营转化”小微营销 24 字新打法，以抵押增量夯实贷款基本盘，以信用延伸拓展高价值客群，持续优化数字化金融服务及数据平台，依托数智科技推动小微金融发展。截至报告期末，小微金融条线贷款余额 1,274.86 亿元，较上年末增加 160.72 亿元，增幅 14.43%。期末，贷款客户数达到 10.44 万户，小微客户经理人数突破 1,800 人，组建标准营销团队 236 个。

**业务发展策略。**公司**夯实抵押基本盘**，聚焦靶向客群、重点圈链、重点园区，持续开展访客行动、耕园行动，组织重点圈链百日攻坚。目前靶向名单贷款转化率达到 9.60%，上半年小微企业抵押贷款新增 140.96 亿元，抵押贷款增速 14.30%，贷款增量增速显著。公司**深化信用贷款延伸**，落实小微“晨星计划”，加大信用贷款推进力度；制定细分行业信用贷款授信标准，通过标准化、专营化、线上化模式推动信用贷款发展。期末普惠型小微信用贷款余额 122.73 亿元，较上年末增长 16.32%。公司**优化数智平台**，持续推进产品平台升级，“云贷 e 通”同步推进多项产品功能优化，不断扩宽普惠金融服务客群，推动信用贷款向企业端延伸，e 通引客综合化营销出成效；启动“蒲公英平台 2.0”建设，构建智能营销中枢，实现各渠道客户触达和运营过程跟踪；持续完善满天星数据中台应用，不断提升中控大屏数据监测频效，助力数字化营销督导管理。

**区域发展策略。**公司秉持推动小微业务高质量转型发展的理念，针对区域分行及省内机构开展有针对性的转型提升计划。**区域分行**持续开展“百人百亿”行动，深化“领航计划”，积极打造上海分行样板间，对“北上深南”四家分行持续开展驻点领航，重点聚焦圈链客群拓展以及机构“腰部力量”的管理能力和渠道建联能力的协同提升。**省内机构**持续推进“5030”行动计划，同时稳步推进信用小微专营模式复制，期末已在杭州、宁波、金华等区域进行模式复制，信用小微事业部升格工作有序推进。截至报告期末，信用小微专营模式机构贷款余额 63.05 亿元，较上年末增长 27.99%。

**风险管控策略。**公司聚焦贷前、贷中、贷后三个环节，实现风险识别、风险控制、风险预警、风险处置的全流程覆盖。贷前环节着力提升客户经理履职尽责能力，通过落实信贷客户分层分类、加强客户来源管理、运用大数据风控模型等举措强化客户准入管理，提升信贷客户质量；贷中环节通过强化访谈、审查审批等关键岗位对业务的支撑能力，加强对重点业务、重点产品的集中管控；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）。报告期末，小微金融条线不良贷款率 0.63%，较上年末下降 0.06 个百分点，资产质量持续保持较好水平。

#### (四) 金融市场业务

公司围绕“打造金融市场全链条服务商”的战略目标，密切跟踪市场变化，投资业务、同业业务、托管业务联动协同，推动金融市场业务实现规模增长、结构优化、效益提升的高质量发展。

**投资业务。**公司围绕“强自营、拓代客”的经营思路，通过团队建设、科技支撑、研究赋能、风险管理提高投研能力和客户服务能力。债券承销方面，公司继续保持优势，灵活把握市场节奏，期内利率债承销 1,869.15 亿元，同比增长 10.76%，其中承销国家开发银行债 475.40 亿元，市场排名第 5；债券借贷方面，公司以头部券商客户为重点积极推动营销，实现债券借贷手续费 0.92 亿元，同比增长 40.78%；外汇业务方面，公司积极申请银行间外汇市场尝试做市资格，在原有期权和远期尝试做市资格基础上新增即期尝试做市资格，不断提升公司外汇业务市场地位。

**同业业务。**公司加强前瞻性市场研判，合理安排负债品种和期限，把握利率走势吸收中长期负债，有效推动同业负债成本下降；继续深化同业客户经营，持续优化“金钥匙”同业客户管理平台应用场景建设，同业客户管理精细化程度提升；扩容“价值连城”平台 2.0，积极打造“杭 E 家”同业业务平台，优化升级客户服务体验，平台纽带作用增强，同业机构合作紧密度提升。截至报告期末，“杭 E 家”平台在售基金产品达 2,000 余只，较上年末增长超 100%。

**托管业务。**公司聚焦价值创造，深耕核心客群，从产品、风控、系统等方面积极推进托管业务高质量发展。产品上，深度挖掘“公募基金、客户资金托管、私募基金”三大支柱产品，进一步优化业务结构，做实做深增收亮点；风险控制上，持续推进数字化赋能风控，升级“金睛”风险系统，舆情监控更为全面；系统建设上，上线托管新一代核心系统，完成“估值、投督、预警、信披”四大板块 UAT 测试，实现自动化、直连化、联动化等领先功能。截至报告期末，公司托管规模达 1.37 万亿元，其中公募基金托管规模超 2,000 亿元。

#### (五) 资产管理业务

杭银理财始终秉持“成为百姓信赖的财富管理专家”的战略愿景以及“居善行远”的企业精神，从长期发展角度探索高质量发展道路。截至报告期末，杭银理财存续产品规模达 3,354.79 亿元。

**产品及渠道。**杭银理财积极完善产品布局，加强宏观市场研判，在债市波动加剧期间加大“稳利低波”封闭式产品发行力度，维稳产品净值；推出“天添益”“35 天客户周期型”“混合估值”等系列产品，满足客户多元化理财需求，丰富“幸福 99·六合”产品体系；持续深化渠道经营，积极拓展行外渠道，通过国股行、城农商行、互联网银行等多渠道推动营销，代销规模较上年末增长 6.74%，代销客户签约数较上年末增长 35.86%，市场竞争力进一步提升。

**投研与风控。**杭银理财以“价值投资”为根本，聚焦提升标准化资产投资能力。推进“策略库”建设，丰富策略组合多样性，主动做好仓位管理，增厚投资组合收益；建立理财产品量化评价体系，实现基于产品波动率、最大回撤、业绩容忍度等产品净值监测指标的定期管理机制，推动风险收益特征细化产品定位，强化对重点领域的风险预警和主动管理。

**科技赋能。**杭银理财加快推进科技赋能，聚焦技术创新能力提升，扎实推进数字化转型。投研赋能方面，积极开展数智化投研平台建设，期内实现标的推荐、智能点评、证券池批量管理等功能，助力完善投研体系建设；数据赋能方面，通过升级数据计算引擎、提升组件运算效率、融合内外部数据等方式，优化建模平台、指标平台、灵活分析平台建设，推动业务场景智能化、数字化应用。

#### (六) 电子银行业务

公司坚持“数字服务+在线经营”两轮驱动，电子渠道围绕“一基两体”，夯实渠道基础底座，提升渠道流程体验和规范性；网络金融以互联网渠道为载体，数字化为工具，深耕场景金融合作，聚焦长尾普惠客群，以“开放、智盈、生活”的理念，为客户提供非接触、全天候线上金融服务。

**网络金融。**网络信贷业务聚焦普惠金融服务场景，围绕小微企业经营和长尾客群个人消费特点，依托数字风控核心技术，稳步探索数字化经营模式，推出数字小微贷款产品“百业贷”，期末累计服务客户 11,923 户，贷款余额 21.15 亿元。网络财富业务专注运营“宝石山”专业理财移动端，通过数字化手段创新汇集净值型理财产品数据，提供一站式理财筛选、对比、购买体验，降低客户对理财产品的认知和选择门槛，进一步扩大普惠金融服务覆盖面。报告期末，宝石山 APP 在售理财产品近百只，宝石山理财助手小程序注册客户数近 3 万户。“杭 e 互联”开放平台业务持续推进在新零售、智能制造、生活服务便民支付场景的布局，推进场景 SAAS 化服务，探索为中小微商户

提供一体化支付结算服务，打造开放平台业务生态圈，助力企业线上化转型。截至报告期末，“杭 e 互联”合作的活跃商户数已超百户。

**渠道建设。**个人渠道方面，公司构建“容易达”平台，整合渠道触点、触达闭环及触达工具，赋能线上客户的触达和连接；设立网点专区并支持客户经理在线服务，运用智能化客户运营体系，为客户提供智能、贴心、个性的全旅程财富陪伴服务。期末个人手机银行签约数达 561.20 万户，较上年末增长 10.89%，月活峰值达 176.38 万。企业渠道方面，公司以 APP、网上银行、微信营业厅为触点，推进渠道基础平台建设，实现基础能力组件化、参数化，促进渠道的规范性和协同性。风控安全方面，强化线上风控基础平台建设，完成“天御”事中风控系统升级及“安易签”平台搭建，融合线上安全感知技术与反欺诈风控模型，提升风险识别精准度，保障客户交易安全。

**智能客服。**公司积极布局智慧客服新生态，推动远程服务取得成效，数智能力实现提升。期内公司深化“坐席分层+客户分层+问题分层”于一体的 6S 分层服务体系建设，夯实客户服务根基，高效响应客户需求；打造多维立体的展业模式，搭建统一开放的外呼语音平台和高效协同的客户旅程视图，联动协同助力远程客群经营；强化金融科技创新应用，打造 3D 卡通数智人“杭小宝”和 3D 写实数智人“杭小美”，探索“数智人+”新场景，优化智能表单、智能知识库等辅助工具，提高客户服务效能。截至报告期末，公司客服中心机器人客服覆盖率超 99%，智能化占比达 83.05%。期内公司在 2022-2023 首届“未来之星”人工智能训练师大赛全国总决赛中荣获优胜奖。

### 三、报告期内主要经营情况

#### (一) 利润表分析

2023 年上半年，公司经营效益稳中向好，主要得益于资产规模的稳定增长以及资产负债结构的持续优化。报告期，公司实现营业收入 183.56 亿元，同比增加 10.53 亿元，增幅 6.09%；实现净利润 83.26 亿元，同比增加 17.34 亿元，增幅 26.29%。

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	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
营业收入	18,355,533	17,302,304
其中：利息净收入	11,912,725	10,974,326
非利息净收入	6,442,808	6,327,978
税金及附加	-178,225	-150,222
业务及管理费	-4,534,805	-4,066,830
信用减值损失	-4,054,472	-5,708,529
其他业务支出	-2,661	-419
营业外收支净额	-4,190	7,915
利润总额	9,581,180	7,384,219
所得税费用	-1,254,927	-791,475
<b>净利润</b>	<b>8,326,253</b>	<b>6,592,744</b>

#### 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，公司资产负债规模稳健增长、资产负债结构继续优化，有效缓冲利差下行压力，实现利息净收入 119.13 亿元，同比增加 9.38 亿元，增幅 8.55%；利息净收入占营业收入比重 64.90%，占比较上年同期增加 1.47 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>利息收入</b>				
存放中央银行款项	612,043	2.04	560,073	2.09
存放同业及其他金融机构款项	47,367	0.16	12,669	0.05
拆出资金及买入返售金融资产	515,287	1.72	742,469	2.77
发放贷款和垫款	17,379,206	57.99	15,634,128	58.43

其中：个人贷款	6,234,633	20.80	6,078,637	22.72
公司贷款	10,937,644	36.50	9,156,245	34.22
贴现	206,929	0.69	399,246	1.49
债权投资	9,130,984	30.47	7,661,730	28.64
其他债权投资	2,283,018	7.62	2,144,672	8.02
<b>小计</b>	<b>29,967,905</b>	<b>100.00</b>	<b>26,755,741</b>	<b>100.00</b>
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	545,326	3.02	552,643	3.50
同业及其他金融机构存放款项	1,715,586	9.50	645,704	4.09
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,024,663	5.68	683,721	4.33
吸收存款及其他	11,078,157	61.36	9,745,937	61.76
应付债券	3,656,938	20.25	4,118,109	26.09
租赁负债	34,510	0.19	35,301	0.22
<b>小计</b>	<b>18,055,180</b>	<b>100.00</b>	<b>15,781,415</b>	<b>100.00</b>
<b>利息净收入</b>	<b>11,912,725</b>	<b>/</b>	<b>10,974,326</b>	<b>/</b>

### (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，积极优化资产负债结构。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 17.36%和 17.65%；生息资产平均利率 3.93%，较上年同期下降 18 个基点，主要是由于公司加强实体经济支持力度，降低企业融资成本，叠加市场环境变化和 LPR 下行等因素影响，报告期内贷款收益率较上年同期下降 35 个基点、投资收益率下降 13 个基点；计息负债平均利率 2.31%，较上年同期下降 6 个基点，主要是由于公司调整存款结构和定价，引导利率下行、有效控制负债成本；净利差 1.62%，较上年同期下降 12 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	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
<b>生息资产</b>				
客户贷款	745,743,809	4.70%	624,767,082	5.05%
存放中央银行款项	95,262,258	1.30%	87,679,783	1.29%
存放、拆放同业及其他金融机构款项①	64,396,435	1.76%	72,165,604	2.11%
金融资产投资②	633,369,587	3.63%	526,573,518	3.76%
<b>合计</b>	<b>1,538,772,089</b>	<b>3.93%</b>	<b>1,311,185,987</b>	<b>4.11%</b>
<b>计息负债</b>				
吸收存款	1,001,921,270	2.23%	870,253,209	2.26%
同业及其他金融机构存入款项③	241,726,280	2.29%	143,464,278	1.87%
应付债券	286,051,140	2.58%	284,253,669	2.92%
向中央银行借款	47,043,447	2.34%	42,019,002	2.65%
租赁负债	1,847,197	3.77%	1,819,552	3.91%
<b>合计</b>	<b>1,578,589,334</b>	<b>2.31%</b>	<b>1,341,809,710</b>	<b>2.37%</b>
<b>净利息收入</b>	<b>11,912,725</b>	<b>/</b>	<b>10,974,326</b>	<b>/</b>
<b>净利差</b>	<b>/</b>	<b>1.62%</b>	<b>/</b>	<b>1.74%</b>
<b>净息差</b>	<b>/</b>	<b>1.56%</b>	<b>/</b>	<b>1.69%</b>

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；

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 64.43 亿元，同比增加 1.15 亿元，增幅 1.81%；非利息净收入占营业收入比重为 35.10%，较上年同期下降 1.47 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	2,341,203	36.34	2,824,246	44.63
其中：手续费及佣金收入	2,641,301	41.00	2,977,326	47.05
手续费及佣金支出	-300,098	-4.66	-153,080	-2.42
其他非利息收入	4,101,605	63.66	3,503,732	55.37
<b>合计</b>	<b>6,442,808</b>	<b>100.00</b>	<b>6,327,978</b>	<b>100.00</b>

### (1) 手续费及佣金净收入

公司积极推动结算、担保等中间业务加快转型，助推轻资本运营策略有效落地。报告期，公司实现手续费及佣金收入 26.41 亿元，较上年同期减少 3.36 亿元，降幅 11.29%。其中，托管及其他受托业务佣金减少 4.65 亿元，降幅 24.94%，主要是由于理财业务受市场波动影响、理财手续费收入减少；结算与清算手续费减少 1.41 亿元，降幅 57.67%，主要是由于结算手续费收入减少。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
托管及其他受托业务佣金	1,400,651	59.83	1,866,120	66.07
投行类业务手续费	421,535	18.01	386,427	13.68
担保及承诺业务手续费	416,627	17.80	270,425	9.58
代理业务手续费	94,787	4.05	112,326	3.98
结算与清算手续费	103,859	4.44	245,346	8.69
银行卡手续费	13,887	0.59	15,724	0.56
其他	189,955	8.11	80,958	2.87
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>2,641,301</b>	<b>112.82</b>	<b>2,977,326</b>	<b>105.42</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>-300,098</b>	<b>-12.82</b>	<b>-153,080</b>	<b>-5.42</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>2,341,203</b>	<b>100.00</b>	<b>2,824,246</b>	<b>100.00</b>

### (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 41.02 亿元，较上年同期增加 5.98 亿元，增幅 17.06%。其中公允价值变动损益为 8.70 亿元，较上年同期增加 2.45 亿元，增幅 39.12%，主要是由于交易性金融资产估值变化；公司汇兑损益为 0.44 亿元，较上年同期增加 1.85 亿元，增幅 130.99%，主要是由于汇率变动对损益的影响。

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	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
投资收益	2,973,865	72.50	2,843,661	81.16
公允价值变动损益	869,837	21.21	625,238	17.84
汇兑损益	43,848	1.07	-141,511	-4.04
其他业务收入	5,385	0.13	4,432	0.13
资产处置损益	-1,420	-0.03	42,198	1.20
其他收益	210,090	5.12	129,714	3.70
<b>合计</b>	<b>4,101,605</b>	<b>100.00</b>	<b>3,503,732</b>	<b>100.00</b>

### 3. 业务及管理费

报告期，公司业务及管理费合计 45.35 亿元，同比增加 4.68 亿元，增幅 11.51%；公司成本收入比 24.71%，较上年同期上升 1.21 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，期内公司强化科技支撑，加强营销队伍建设，一线营销人员及信息技术人员队伍进一步壮大。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	3,237,449	71.39	2,988,717	73.49
使用权资产折旧	227,769	5.02	210,069	5.17
固定资产折旧	135,791	2.99	111,457	2.74
无形资产摊销	50,892	1.12	45,144	1.11
长期待摊费用摊销	42,918	0.95	39,230	0.96
租赁费	9,651	0.21	16,173	0.40
其他业务及管理费	830,335	18.31	656,040	16.13
<b>合计</b>	<b>4,534,805</b>	<b>100.00</b>	<b>4,066,830</b>	<b>100.00</b>

### 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 40.54 亿元，其中贷款和垫款计提信用减值损失 30.98 亿元，金融投资计提信用减值损失 7.98 亿元。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放同业	14,656	0.36	361	0.01
以摊余成本计量的拆出资金	6,036	0.15	-11,592	-0.20
买入返售金融资产	1,997	0.05	6,676	0.12
以摊余成本计量的贷款和垫款	3,106,150	76.61	2,081,936	36.47
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	-7,802	-0.19	2,490	0.04
债权投资	472,000	11.64	2,315,000	40.55
其他债权投资	325,590	8.03	629,806	11.03
其他资产	20,816	0.51	126,834	2.22
预计负债	115,029	2.84	557,018	9.76
<b>合计</b>	<b>4,054,472</b>	<b>100.00</b>	<b>5,708,529</b>	<b>100.00</b>

### 5. 所得税费用

报告期，公司所得税费用合计 12.55 亿元，较上年同期增加 4.63 亿元，增幅 58.56%，主要是由于公司利润总额增长。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	2,077,393	165.54	1,754,532	221.68
递延所得税费用	-822,466	-65.54	-963,057	-121.68
<b>合计</b>	<b>1,254,927</b>	<b>100.00</b>	<b>791,475</b>	<b>100.00</b>

## (二) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额达到 17,442.14 亿元，较上年末增加 1,276.76 亿元，增幅 7.90%，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	2023年6月30日		2022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	95,961,659	5.50	102,144,851	6.32
存放同业款项	16,516,677	0.95	16,710,043	1.03
拆出资金	22,321,835	1.28	25,587,727	1.58
买入返售金融资产	19,190,230	1.10	23,990,926	1.48
发放贷款和垫款	741,306,161	42.50	672,634,596	41.61
交易性金融资产	188,930,002	10.83	155,255,539	9.60
债权投资	460,989,505	26.43	438,328,536	27.12
其他债权投资	162,354,407	9.31	151,339,526	9.36
其他权益工具投资	738,809	0.04	122,335	0.01
其他	35,904,549	2.06	30,423,972	1.88
<b>合计</b>	<b>1,744,213,834</b>	<b>100.00</b>	<b>1,616,538,051</b>	<b>100.00</b>

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

2、上表项目的账面余额包含了相应的减值准备。

### 2. 贷款及垫款

报告期内，公司积极履行金融服务实体经济的社会责任，加大信贷投放力度，助力实体经济高质量发展；同时进一步加强信用风险管理，资产质量平稳向好，风险抵补能力保持较高水平。截至报告期末，公司发放贷款及垫款总额 7,738.57 亿元，较上年末增长 10.20%；发放贷款及垫款总额占资产总额比例 44.37%，较上年末上升 0.93 个百分点；不良贷款率 0.76%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 571.07%，较上年末提高 5.97 个百分点。

#### (1) 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

公司积极提升金融服务实体经济质效，加大制造业、小微、普惠等重点领域支持力度，推进信贷结构优化转型。截至报告期末，公司类贷款总额 5,107.12 亿元，较上年末增加 683.76 亿元，增幅 15.46%；个人贷款总额 2,631.46 亿元，较上年末增加 32.78 亿元，增幅 1.26%；公司类贷款和个人贷款不良贷款率分别为 0.77% 和 0.74%，分别较上年末下降 0.10 个百分点、上升 0.13 个百分点。

单位：人民币千元

类别	2023年6月30日			2022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
<b>公司贷款</b>	<b>510,711,814</b>	<b>3,932,465</b>	<b>0.77%</b>	<b>442,335,533</b>	<b>3,827,377</b>	<b>0.87%</b>
一般贷款（含贴现）	499,577,264	3,848,817	0.77%	437,228,977	3,747,697	0.86%
贸易融资及其他	11,134,550	83,648	0.75%	5,106,556	79,680	1.56%
<b>个人贷款</b>	<b>263,145,653</b>	<b>1,946,706</b>	<b>0.74%</b>	<b>259,867,853</b>	<b>1,592,862</b>	<b>0.61%</b>
个人住房贷款	92,152,950	164,675	0.18%	89,917,558	94,940	0.11%
个人经营贷款	116,801,843	849,196	0.73%	104,196,919	795,229	0.76%
个人消费贷款及其他	54,190,860	932,835	1.72%	65,753,376	702,693	1.07%
<b>合计</b>	<b>773,857,467</b>	<b>5,879,171</b>	<b>0.76%</b>	<b>702,203,386</b>	<b>5,420,239</b>	<b>0.77%</b>

**(2) 按行业划分的贷款结构及贷款质量**

报告期内，公司继续支持“两新一重”、先进制造业、科技创新型企业、小微金融、绿色金融等重点领域。期末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 2023 年 6 月 30 日、2022 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 86.26%、85.53%，主要行业贷款占比基本保持稳定。

期内，公司进一步加强房地产业新增贷款投向管控和过程管理，严格名单制准入，持续优化业务结构，房地产业贷款余额较上年末略有下降。期末公司房地产业不良贷款率略有上升，主要是因行业贷款余额下降和不良贷款余额少量增加导致。截至报告期末，公司房地产贷款中近九成投向北京、上海、深圳及杭州等一线、新一线城市城区，且根据贷款信用风险状况逐笔充分计提拨备，房地产业贷款整体风险可控。下一步，公司将继续坚决贯彻落实国家关于房地产各项调控政策，按照“保交楼、保民生、保稳定”的要求，努力保持房地产融资平稳有序，支持房地产市场健康发展。同时，继续加强存量风险资产处置化解，严格新客户准入和项目选择，强化贷后管理，确保房地产融资业务健康发展。

单位：人民币千元

类别	2023 年 6 月 30 日			2022 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
<b>公司贷款</b>	<b>510,711,814</b>	<b>3,932,465</b>	<b>0.77%</b>	<b>442,335,533</b>	<b>3,827,377</b>	<b>0.87%</b>
水利、环境和公共设施管理业	200,818,301	862	0.00%	168,554,340	1,492	0.00%
租赁和商务服务业	106,596,616	178,215	0.17%	83,281,829	183,635	0.22%
制造业	68,486,035	1,046,533	1.53%	61,162,107	855,177	1.40%
房地产业	36,523,760	1,406,626	3.85%	39,593,888	1,364,606	3.45%
批发和零售业	28,123,759	510,281	1.81%	25,734,171	514,807	2.00%
建筑业	26,834,985	158,490	0.59%	22,192,224	152,706	0.69%
交通运输、仓储和邮政业	9,012,796	23,406	0.26%	5,109,480	10,141	0.20%
信息传输、软件和信息技术服务业	7,167,562	115,202	1.61%	6,550,915	106,509	1.63%
科学研究和技术服务业	5,776,057	25,262	0.44%	4,422,313	26,797	0.61%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,867,859	158,000	3.25%	4,028,886	206,640	5.13%
其他	16,504,084	309,588	1.88%	21,705,380	404,867	1.87%
<b>个人贷款</b>	<b>263,145,653</b>	<b>1,946,706</b>	<b>0.74%</b>	<b>259,867,853</b>	<b>1,592,862</b>	<b>0.61%</b>
<b>合计</b>	<b>773,857,467</b>	<b>5,879,171</b>	<b>0.76%</b>	<b>702,203,386</b>	<b>5,420,239</b>	<b>0.77%</b>

注：公司类贷款包括票据贴现。

**(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，针对各区域经济特点及客群差异，实行差异化业务发展战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 77.90%，较上年末上升 2.31 个百分点，其中杭州地区贷款占贷款总额比例为 45.54%，较上年末上升 0.28 个百分点。整体而言，公司经营机构均位于我国经济发达地区，区域内产业结构升级调整、经济动能转换较为领先，金融业信用环境较好，为公司信贷业务的健康发展提供了良好的外部环境。

单位：人民币千元

地区分布	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
浙江	602,860,153	77.90	530,796,063	75.59

其中：杭州	352,419,856	45.54	317,832,325	45.26
北京	40,532,002	5.24	42,693,850	6.08
上海	23,555,440	3.04	26,045,724	3.71
深圳	29,451,268	3.81	31,092,914	4.43
江苏	46,422,665	6.00	42,547,263	6.06
安徽	31,035,939	4.01	29,027,572	4.13
<b>合计</b>	<b>773,857,467</b>	<b>100.00</b>	<b>702,203,386</b>	<b>100.00</b>

#### (4) 担保方式分布情况

截至报告期末，公司担保物贷款（包括质押贷款和抵押贷款）占贷款总额比例为 38.78%，较上年末下降 2.90 个百分点；信用贷款占比 20.59%，较上年末下降 0.46 个百分点。

单位：人民币千元

担保方式	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	159,326,659	20.59	147,801,441	21.05
保证贷款	314,443,270	40.63	261,722,046	37.27
抵押贷款	260,529,269	33.67	247,575,554	35.26
质押贷款	39,558,269	5.11	45,104,345	6.42
<b>合计</b>	<b>773,857,467</b>	<b>100.00</b>	<b>702,203,386</b>	<b>100.00</b>

#### (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。截至报告期末，公司不良贷款余额 58.79 亿元，较上年末增加 4.59 亿元；不良贷款率 0.76%，较上年末下降 0.01 个百分点，资产质量平稳向好。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 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	764,555,472	98.80	694,039,313	98.84	70,516,159	-0.04
关注贷款	3,422,824	0.44	2,743,834	0.39	678,990	0.05
次级贷款	3,514,425	0.45	3,277,952	0.47	236,473	-0.02
可疑贷款	1,061,426	0.14	878,250	0.12	183,176	0.02
损失贷款	1,303,320	0.17	1,264,037	0.18	39,283	-0.01
<b>合计</b>	<b>773,857,467</b>	<b>100.00</b>	<b>702,203,386</b>	<b>100.00</b>	<b>71,654,081</b>	<b>0.00</b>

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，持续推进实体类客群标准化产品建设；有序推进中小企业信贷流程改造，优化中小企业授信复盘机制；强化风险政策和授信标准引领，常态化推进行业和产业链授信研究和应用；严控高风险领域新增融资投放，持续推进存量业务结构调整。

二是强化重点领域风险管控。开展大额授信业务排查、城建类国企专项评估，严控大额新增风险；严格落实“金融 16 条”监管要求，不断强化房地产业务过程管理，确保房地产业务健康平稳发展；强化大零售信贷风险监测评估，开展全面风险排查，防范集群性风险；推进大额风险项目制清收，取得良好成效。

三是持续提升“数智风控”管理能力。推进数据与模型管理中心、监测与预警管理中心建设；优化迭代信用风险管理系统群功能模块；持续开展重点产品、新产品风险模型开发和迭代优化；推进风险特征平台建设并深化特征应用。

#### (6) 重组贷款情况

期末公司重组贷款余额 0.54 亿元，较上年末增加 0.43 亿元。

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	53,792	0.01	11,090	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 45.68 亿元，较上年末增加 4.34 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例 0.59%，与上年末持平。逾期贷款与不良贷款比例 77.69%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 57.46%，分别较上年末微升和下降 1.44 个、0.32 个百分点。从逾期期限来看，截至报告期末，公司逾期贷款主要为逾期 3 个月至 1 年的贷款，余额为 17.89 亿元，占贷款总额的比例为 0.23%。

单位：人民币千元

逾期期限	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期 3 个月以内（含 3 个月）	1,189,460	0.15	1,001,171	0.14
逾期 3 个月至 1 年（含 1 年）	1,789,021	0.23	1,039,072	0.15
逾期 1 年至 3 年（含 3 年）	1,043,463	0.14	1,422,918	0.20
逾期 3 年以上	545,645	0.07	669,965	0.10
合计	4,567,589	0.59	4,133,126	0.59
贷款及垫款总额	773,857,467	100.00	702,203,386	100.00

**(8) 政府融资平台贷款管理情况**

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。

公司按照“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，积极支持“两新一重”、基础设施“补短板”领域新建项目融资，助力地方经济建设与社会民生事业发展。公司对政府基建类项目的融资集中于浙江省以及北京、上海、深圳、南京、合肥等省外分行所在城市，整体上项目所在区域经济发展情况良好、政府财政实力较强、项目主体层级较高，该部分业务资产质量保持良好。

**(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 45.25 亿元，占资本净额比例为 3.38%，较上年末下降 0.21 个百分点；最大十家单一借款人贷款总额为 323.99 亿元，占资本净额比例 24.21%，较上年末下降 0.57 个百分点，占贷款总额比例 4.19%，较上年末下降 0.28 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	4,525,000	0.58	3.38
客户 B	3,650,000	0.47	2.73
客户 C	3,500,000	0.45	2.62
客户 D	3,430,986	0.44	2.56
客户 E	3,300,000	0.43	2.47
客户 F	3,035,263	0.39	2.27
客户 G	2,972,526	0.38	2.22
客户 H	2,735,000	0.35	2.04
客户 I	2,700,000	0.35	2.02

客户 J	2,550,000	0.33	1.91
<b>合计</b>	<b>32,398,776</b>	<b>4.19</b>	<b>24.21</b>

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等限额，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	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
期初余额	30,602,663	28,597,367
本期净增加	3,106,150	2,081,936
本期核销及处置	-534,131	-274,836
本期收回原核销贷款和垫款	380,364	124,898
<b>期末余额</b>	<b>33,555,046</b>	<b>30,529,365</b>

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 8,178.45 亿元，较上年末增加 690.60 亿元，增幅 9.22%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	188,930,002	23.10	155,255,539	20.73
债权投资	467,250,940	57.13	443,923,367	59.29
其他债权投资	160,924,772	19.68	149,483,528	19.96
其他权益工具投资	738,809	0.09	122,335	0.02
<b>合计</b>	<b>817,844,523</b>	<b>100.00</b>	<b>748,784,769</b>	<b>100.00</b>

#### (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 1,889.30 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 4,672.51 亿元，主要类别为政府债券和政策性银行债券。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 1,609.25 亿元，主要投资品种为债券投资，其中以政府债券和企业债券为主。相关详情请参阅财务报表附注四、7(c)“金融投资-其他债权投资”。

**(4) 其他权益工具投资**

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，该类投资主要是公司持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。截至报告期末，公司持有其他权益工具投资账面余额为 7.39 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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
政策性银行债券	158,293,700	182,844,804
金融债券	23,178,927	21,133,599
<b>合计</b>	<b>181,472,627</b>	<b>203,978,403</b>

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 614.80 亿元，主要为政策性银行债，加权平均年利率为 3.51%。

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	10,840,000	2.96	2030-04-17	7,074
2016 年政策性银行债	8,950,000	3.05	2026-08-25	6,014
2020 年政策性银行债	7,100,000	3.79	2030-10-26	4,887
2020 年政策性银行债	5,690,000	3.23	2030-03-23	3,792
2019 年政策性银行债	5,580,000	3.75	2029-01-25	3,823
2018 年政策性银行债	5,140,000	3.76	2023-08-14	587
2019 年政策性银行债	4,770,000	3.86	2029-05-20	3,286
2018 年政策性银行债	4,710,000	4.04	2028-07-06	3,265
2018 年政策性银行债	4,650,000	4.00	2025-11-12	3,194
2019 年政策性银行债	4,050,000	3.68	2026-02-26	2,811

**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	2023 年 6 月 30 日			2022 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	205,939,999	567,533	558,498	192,588,832	457,475	453,472
远期汇率协议	454,170,308	5,612,994	5,333,438	315,588,002	3,488,175	3,045,032
货币期权	242,145,080	2,005,630	1,966,200	294,241,106	1,812,155	1,799,854
收益互换合同	7,841,405	-	9,799	8,386,629	-	80,917
信用风险缓释	3,915,000	71,931	85,582	3,830,000	49,054	86,641
贵金属衍生金融 工具	206,109	-	937	-	-	-
<b>合计</b>	<b>914,217,901</b>	<b>8,258,088</b>	<b>7,954,454</b>	<b>814,634,569</b>	<b>5,806,859</b>	<b>5,465,916</b>

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，公司的应收未收利息如下表所示：

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	162,304	174,302	-11,998
减：应收利息损失准备	28,239	22,907	5,332
<b>合计</b>	<b>134,065</b>	<b>151,395</b>	<b>-17,330</b>

### (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	1,403,380	865,325	538,055
减：其他应收款坏账准备	69,731	69,824	-93
<b>合计</b>	<b>1,333,649</b>	<b>795,501</b>	<b>538,148</b>

## 6. 抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产金额 0.07 亿元，与上年末持平。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 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	6,957	-	6,957	-
<b>合计</b>	<b>6,957</b>	<b>-</b>	<b>6,957</b>	<b>-</b>

### (三) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额 16,389.07 亿元，较上年末增加 1,209.43 亿元，增幅 7.97%。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	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
吸收存款	1,024,812,019	62.53	937,897,976	61.79
向中央银行借款	57,276,400	3.49	59,408,805	3.91
同业及其他金融机构存放款项	141,461,573	8.63	175,892,161	11.59
拆入资金	39,431,786	2.41	33,748,807	2.22
卖出回购金融资产款	32,686,982	1.99	20,320,079	1.34
应付债券	312,138,002	19.05	266,017,220	17.52
其他	31,100,691	1.90	24,679,778	1.63
<b>合计</b>	<b>1,638,907,453</b>	<b>100.00</b>	<b>1,517,964,826</b>	<b>100.00</b>

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

## 2. 客户存款

吸收客户存款是公司的主要资金来源。截至报告期末，公司客户存款余额 10,128.92 亿元，较上年末增加 848.08 亿元，增幅 9.14%，其中公司类存款余额 7,690.75 亿元，较上年末增长 7.76%；个人存款余额 2,104.01 亿元，较上年末增长 16.02%。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 49.74%，较上年末上升 1.33 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 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	449,545,947	44.38	394,049,444	42.46
个人存款	54,305,401	5.36	55,214,758	5.95
定期存款				
其中：公司存款	319,529,273	31.55	319,669,623	34.44
个人存款	156,095,198	15.41	126,136,084	13.59
保证金存款	32,329,098	3.19	29,727,182	3.20
其他存款	1,087,172	0.11	3,287,115	0.35
<b>合计</b>	<b>1,012,892,089</b>	<b>100.00</b>	<b>928,084,206</b>	<b>100.00</b>

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，公司成功发行 2023 年金融债券（第一期）（发行规模人民币 100 亿元），公司中长期资产负债匹配结构进一步优化。截至报告期末，公司应付债券余额 3,110.95 亿元，较上年末增加 462.41 亿元，增幅 17.46%。其中，债券余额 995.74 亿元，占应付债券总额的 32.01%；同业存单余额 2,115.21 亿元，占应付债券总额的 67.99%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付金融债券	64,975,663	20.89	54,978,040	20.76
应付二级资本债券	19,992,383	6.43	19,991,933	7.55
应付可转债	14,606,209	4.70	14,381,147	5.43
应付同业存单	211,521,092	67.99	175,503,629	66.26
<b>合计</b>	<b>311,095,347</b>	<b>100.00</b>	<b>264,854,749</b>	<b>100.00</b>

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
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
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
22 杭州银行绿色债	3	2.98%	2022-03-21	100	/	2025-03-21	商业银行债
22 杭州银行债 01	3	2.50%	2022-09-29	150	/	2025-09-29	商业银行债
22 杭州银行二级资本债 01	5+5	3.15%	2022-09-29	100	2027-09-29	2032-09-29	商业银行二级债券

22 杭州银行 债 02	3	2.50%	2022-11-14	150	/	2025-11-14	商业银行债
23 杭州银行 01	3	2.69%	2023-06-12	100	/	2026-06-12	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 1,053.06 亿元，较上年末增加 67.33 亿元，增幅 6.83%。未分配利润 357.92 亿元，较上年末增长 18.53%，主要由于报告期经营积累，其他综合收益 29.44 亿元，较上年末增长 56.74%，主要由于其他债权投资及其他权益工具公允价值变动。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变动比例(%)
股本	5,930,284	5,930,278	0.00
其他权益工具	18,423,121	18,423,128	-0.00
资本公积	15,204,273	15,204,201	0.00
其他综合收益	2,944,446	1,878,500	56.74
盈余公积	7,214,182	7,214,182	-
一般风险准备	19,797,812	19,725,239	0.37
未分配利润	35,792,263	30,197,697	18.53
<b>合计</b>	<b>105,306,381</b>	<b>98,573,225</b>	<b>6.83</b>

#### (五) 现金流量表分析

报告期，公司经营活动使用的现金净流出 170.86 亿元。其中，现金流入 1,027.12 亿元，同比减少 467.74 亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额减少；现金流出 1,197.98 亿元，同比减少 95.68 亿元，主要是返售业务资金净增加额减少。

公司投资活动使用的现金净流出 116.18 亿元。其中，现金流入 3,686.41 亿元，同比增加 326.14 亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出 3,802.59 亿元，同比增加 67.74 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 419.17 亿元。其中，现金流入 2,275.67 亿元，同比增加 285.97 亿元，主要是发行债券收到的现金增加；现金流出 1,856.50 亿元，同比增加 146.15 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	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动比例(%)
经营活动现金流入小计	102,712,099	149,486,232	-31.29
经营活动现金流出小计	119,798,008	129,366,115	-7.40
<b>经营活动（使用）/产生 现金流量净额</b>	<b>-17,085,909</b>	<b>20,120,117</b>	<b>-184.92</b>
投资活动现金流入小计	368,641,264	336,026,935	9.71
投资活动现金流出小计	380,258,984	373,484,676	1.81
<b>投资活动使用现金流量净额</b>	<b>-11,617,720</b>	<b>-37,457,741</b>	<b>68.98</b>
筹资活动现金流入小计	227,566,910	198,969,840	14.37
筹资活动现金流出小计	185,649,902	171,035,114	8.54
<b>筹资活动产生现金流量净额</b>	<b>41,917,008</b>	<b>27,934,726</b>	<b>50.05</b>
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>13,314,007</b>	<b>10,663,319</b>	<b>24.86</b>

**(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，公司继续推进做深杭州城区、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，加强区域经济研究的深度与广度，实行差异化的落地战术。报告期，公司在浙江地区实现营业收入 146.55 亿元，占比 79.84%，在其他地区实现营业收入 37.01 亿元，占比 20.16%。

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	14,654,652	79.84	1,232,124	7,625,326	79.55	1,885,714
其中：杭州	10,798,024	58.83	480,270	5,428,476	56.63	1,036,957
其他地区	3,700,881	20.16	-178,895	1,960,044	20.45	323,352
<b>合计</b>	<b>18,355,533</b>	<b>100.00</b>	<b>1,053,229</b>	<b>9,585,370</b>	<b>100.00</b>	<b>2,209,066</b>

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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
衍生金融资产	8,258,088	5,806,859	42.21	外汇掉期业务变化
其他权益工具投资	738,809	122,335	503.92	其他权益工具估值变化
其他资产	8,911,779	6,660,573	33.80	资金清算款项增加
交易性金融负债	27,547	-	/	交易性金融负债增加
卖出回购金融资产款	32,686,982	20,320,079	60.86	卖出回购债券增加
衍生金融负债	7,954,454	5,465,916	45.53	外汇掉期业务变化
应交税费	1,733,737	2,897,300	-40.16	应交企业所得税减少
其他负债	14,098,993	8,356,852	68.71	应付股利及资金清算应付款增加
其他综合收益	2,944,446	1,878,500	56.74	其他债权投资及其他权益工具公允价值变动
项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	-300,098	-153,080	96.04	代理业务手续费增加
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	449,304	43,808	925.62	卖出以摊余成本计量的金融资产的收益增加
公允价值变动损益	869,837	625,238	39.12	交易性金融资产估值变化
汇兑损益	43,848	-141,511	130.99	外币业务汇兑损益受汇率变动影响
资产处置损益	-1,420	42,198	-103.37	固定资产处置收益减少
其他收益	210,090	129,714	61.96	其他收益增加
其他业务支出	-2,661	-419	535.08	其他业务支出增加
营业外收入	10,184	22,898	-55.52	收到的政府补助减少
所得税费用	-1,254,927	-791,475	58.56	利润总额增加
其他综合收益的税后净额	1,065,946	-23,441	4647.36	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
<b>以公允价值计量的资产</b>					
交易性金融资产	155,255,539	771,280	-	-	188,930,002
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	30,521,404	-	44,771	-7,802	25,254,835
其他债权投资	151,339,526	-	666,256	325,590	162,354,407
其他权益工具投资	122,335	-	392,450	-	738,809
衍生金融资产	5,806,859	2,685,820	-	-	8,258,088
<b>金融资产小计</b>	<b>343,045,663</b>	<b>3,457,100</b>	<b>1,103,477</b>	<b>317,788</b>	<b>385,536,141</b>
<b>以公允价值计量的负债</b>					
衍生金融负债	5,465,916	-2,716,053	-	-	7,954,454
交易性金融负债	-	-	-	-	27,547
<b>金融负债小计</b>	<b>5,465,916</b>	<b>-2,716,053</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,982,001</b>

关于公司公允价值计量的说明：

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

## (九) 投资状况分析

## 1. 对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司对外股权投资情况如下表所示：

所持对象名称	持股数量 (万股)	占该公司 股权比	主要业务
杭银理财 有限责任公司	100,000	100.00%	(一) 面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；(二) 面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；(三) 理财顾问和咨询服务；(四) 经银保监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
杭银消费金融 股份有限公司	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) 经银保监会批准的其他业务。
石嘴山银行 股份有限公司	22,215.6	18.39%	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；经中国银行保险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；
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	1,400	20.00%	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。
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%	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；
澠池齐鲁村镇银行有限责任公司	1,000	20.00%	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%	经营中国银行保险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。

## 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。目前该大楼主体结构已结顶，精装修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。目前该大楼处于地下室施工阶段。

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 39.27 亿元，净资产 35.85 亿元，报告期营业收入 7.21 亿元，实现净利润 4.82 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 413.95 亿元，净资产 53.85 亿元，报告期营业收入 23.27 亿元，实现净利润 4.00 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 12.08 亿元，其中公司持股比例 18.39%，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 658.41 亿元，净资产 45.82 亿元，报告期营业收入 3.84 亿元，实现净利润 0.58 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 22.66 亿元，净资产 2.36 亿元，报告期营业收入 4,067.7 万元，实现净利润 1,739.31 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 4.76 亿元，净资产 0.84 亿元，报告期营业收入 1,059.48 万元，实现净利润 356.19 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 9.82 亿元，净资产 0.81 亿元，报告期营业收入 2,251.56 万元，实现净利润 849.25 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 9.89 亿元，净资产 1.19 亿元，报告期营业收入 2,176.79 万元，实现净利润 470.84 万元。

### (8) 浞池齐鲁村镇银行有限责任公司

浞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，浞池齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 3.89 亿元，净资产 0.49 亿元，报告期营业收入 622.11 万元，实现净利润 123.22 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 14.86 亿元，净资产 1.82 亿元，报告期营业收入 5,916.68 万元，实现净利润 906.45 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 2023 年 6 月 30 日的账面价值为人民币 62.15 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 63.48 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 2,415.81 亿元，较上年末增长 5.88%。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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信贷承诺	241,580,962	228,159,658
其中：银行承兑汇票	155,221,285	152,717,054
开出之不可撤销信用证	37,459,521	34,294,673
开出保证凭信	38,746,082	31,490,363
贷款承诺	10,154,074	9,657,568
租赁承诺	2,821	2,975
资本性支出承诺	202,474	213,133
衍生金融工具	914,217,901	814,634,569

#### （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、经济资本管理和内部资本充足评估等内容。

资本充足率管理是公司资本管理的重要组成。根据国家金融监管总局规定，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。公司坚持内生性资本补充为主，外源性资本补充相辅的资本补充方式，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有效平衡，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。期内公司正式启动向特定对象发行 A 股股票项目，计划募集资金不超过人民币 80 亿元（含本数）用于补充公司核心一级资本，支持公司未来业务发展。

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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	88,081,391	84,505,362	81,345,224	78,248,651
一级资本净额	105,055,738	101,479,709	98,319,571	95,222,998
资本净额	137,393,884	133,805,668	129,691,812	126,584,313
风险加权资产合计	1,082,742,279	1,079,719,394	1,006,443,643	1,003,522,925
核心一级资本充足率	8.14%	7.83%	8.08%	7.80%
一级资本充足率	9.70%	9.40%	9.77%	9.49%
资本充足率	12.69%	12.39%	12.89%	12.61%

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	2023年6月30日	2022年12月31日
信用风险加权资产	1,000,006,709	921,804,949
—表内信用风险	910,151,399	842,259,347
—表外信用风险	87,551,816	77,542,743
—交易对手信用风险	2,303,494	2,002,859
市场风险加权资产	28,496,177	30,399,301
操作风险加权资产	54,239,393	54,239,393
合计	1,082,742,279	1,006,443,643

### 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	2023 年 6 月 30 日		2022 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	1,598,325,408	1,529,054,458	1,504,853,297	1,428,614,084
表外信用风险	281,655,247	155,625,908	255,440,775	131,003,862
交易对手信用风险	3,451,655	2,709,947	2,961,278	2,326,120
<b>合计</b>	<b>1,883,432,310</b>	<b>1,687,390,313</b>	<b>1,763,255,350</b>	<b>1,561,944,066</b>

## 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
利率风险	2,262,996	2,411,962
股票风险	-	-
外汇风险	15,607	17,455
商品风险	-	-
期权风险	1091	2527
<b>合计</b>	<b>2,279,694</b>	<b>2,431,944</b>

## 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 433,915.14 万元。

### (三) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
一级资本净额	105,055,738	98,319,571
调整后的表内外资产余额	2,035,669,722	1,883,175,511
杠杆率 (%)	5.16	5.22

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，公司持续深化重点领域、关键环节信用风险管控，加强重点客户授信引领能力，资产质量保持平稳。修订完善风险政策、授信标准，提升大类资产组合管理能力；加大实体客群支持服务力度，继续推进实体客群标准化产品建设，优化中小企业信贷流程，改善客户服务体验；开展大额授信业务风险排查、城建类国企专项评估，严控重点领域大额新增风险；强化大零售风险监测评估，开展全面风险排查；推进信用风险管理系统迭代优化；加快大零售信用风险计量模型开发迭代，提升数字化风控水平。

### (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、到期负债偿付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管理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，公司各项流动性监管指标符合监管要求，存贷款比例合理，备付金充足。

报告期内，公司主要从以下方面加强流动性风险管理：一是密切关注宏观经济变化趋势，结合监管政策、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，从资产负债角度深入剖析公司流动性风险状况；开展外币（美元）流动性管理工具分析，提升外币流动性管理能力。三是开展流动性压力测试，检验公司的流动性风险承受能力；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权责。明确了市场风险识别、计量、监测、控制政策与程序；明确了市场风险报告和信息披露要求；明确了市场风险内部控制和内外外部审计、资本计量及信息系统建设要求。

报告期内，公司主要从以下方面加强市场风险管理：一是加强新业务、新产品的市场风险识别和后评估，开展各类业务的常态化评估与检查，加强对交易策略的跟踪与评估；二是加强市场风险日常监控和业务评估，持续监控市场数据、风险指标、风险敞口，动态研判市场行情变化情况，及时预警相关信息；三是深化市场风险计量结果的管理应用，支撑金融市场业务决策；四是持续推进市场风险相关系统建设，深化市场风险数据信息的挖掘应用，提升市场风险管理前瞻性水平和数智化风控能力。

### （四）操作风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司持续开展制度优化建设三年行动，推动“内规深化”和“外规内化”双提升，从制度层面防控操作风险；加大员工行为管理力度，常态化开展员工异常行为排查，对风险隐患做到“早发现、早预防”，实行员工异常行为分类管理，抓早抓小；持续加强案防管理，坚持诉前案防预审，开展案防警示教育、重点领域案件风险专项整治，不断提升案件风险处置水平。

### （五）合规风险状况的说明及对策

合规风险是指未遵循法律、法规和准则，以及未遵守本公司制度、流程规定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。报告期内公司未发生重大合规风险。

报告期内，公司开展分支机构“双基”整改提升专项活动，围绕选人用人、员工招聘、财务费用、绩效薪酬、问责管理等五大领域进行整改提升；强化合规清单管理机制，明确整改目标和整改责任，按月监测、按季管控；开展年度重点项目检查、重点领域全面排查，坚持检查问题库管理，实行从问题发现、整改过程跟踪到整改结果评估的全过程闭环管理，提升合规风险管理能力；深化合规宣贯，编印合规教材，开展合规培训和集中宣誓活动，强化全员合规意识；认真落实反洗钱管理要求，加强自主评估、自主管理，深入挖掘新型洗钱场景，着力提升反洗钱管理数字化水平。

### （六）信息科技风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司持续夯实信息科技基础建设，从做好亚运重要时期网络安全保障、落实网络安全技术防范、排查监管部门提示的风险隐患、推进问题整改等方面持续完善管理体系，强化信息科技“三道防线”建设；开展关键风险指标监测与评审，优化业务连续性管理制度，加强信息安全风险评估，推进新同城数据中心建设。报告期内，公司未发生重大信息科技风险事件，信息系统运行平稳，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，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，进一步加强声誉风险管理，提升声誉风险防控能力。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，加强正面宣传引导，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、坚持拓户增效，夯实发展基础。**聚焦目标客群，深化名单制营销、数据获客，通过渠道引流、靶向名单、网格营销、系统督导，实施精准营销与服务，全面提升客户覆盖率；加强渠道搭建，做好传统渠道挖掘与维护，拓展细分市场特殊客群渠道，强化数据渠道；深化客群分层经营，数字化营销提升访客质效，加强客户全生命周期综合服务，依托产品的多元化应用提升综合效益；持续推动降本增效，做好负债管理，推动拳头产品提能增效；加强团队建设 with 团队带教，优化人才培养与人才储备；纵深推进“数智杭银”建设，健全数据治理体系，强化科技支撑赋能业务发展。

**2、强化综合经营，增强发展动能。**公司金融坚守服务实体经济初心，继续加大制造业、中小企业等领域服务力度，优化业务结构，坚持流量经营策略，挖掘高效资产，加强渠道建联与名单制获客，强化数智赋能，优化“六通六引擎”核心产品服务，推进科创金融机制体制改革创新；零售金融完善分层分类客群经营体系，做深做实代发业务，健全财富产品谱系，稳妥探索信贷客群下沉，优化渠道获客模式，差异化推进区域房贷业务发展；小微金融加强渠道获客能力，深化小微营销新打法，扎实推进分行“领航计划”，强化数字化平台赋能营销，推动信贷业务稳步增长，加快发展直销银行；金融市场业务深化同业客户经营，优化平台提升客户体验，加强宏观市场研判，做好资产组合管理与同业负债吸收，推进公募 REITs、创新型公募基金托管业务，做大做强对客业务；理财业务持续优化产品结构，做好净值管理，完善代销渠道营销管理。

**3、强化风险合规，巩固资产质量。**深化重点领域风险管控，加强风险管理的主动性与前瞻性，严控大额授信风险，精准识别风险隐患客户，高度重视大零售风险防控，总分联动加大清收力度；完善全面风险管理，深化风险数据与模型应用，不断加强“三大中心”建设，优化风控系统支持，打造数智化风控核心竞争力；强化前瞻研判与监测预警，加强市场和流动性风险管理；不断完善授信标准，落实区域差异化授信政策，授信引领风险赋能；加强风险管理专业团队建设，持续推进专职审查岗、审批岗“倍增计划”；严防案件风险，抓实员工行为管理，强化员工合规理念，常态化开展员工行为排查；提升内控审计、检查有效性，提升整改问责效率；提高反洗钱管理质效，加强客户信息合规性根源治理，健全反洗钱系统模型和数智风控体系建设。

**4、夯实管理基础，保障基业长青。**持续做强“党建+”，不断推进党建与经营的有机融合；全力打造“清廉杭银”，持续优化大监督智能平台，健全大监督体系；聚焦重点问题，加强滚动排查；加快提升组织效率，强化总分联动、机构联动，推动区域分行高质量发展，推进科创事业部改革、信用小微事业部升格；常态化推进分行“领航计划”，设置专职审批人员支持授信审批前置，提升分行人才招聘响应效率，推进差异化考核机制，建立转型成效评价机制。

## 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
2023 年第一次临时股东大会	2023 年 1 月 17 日	www.sse.com.cn	2023 年 1 月 18 日
2022 年年度股东大会	2023 年 6 月 16 日	www.sse.com.cn	2023 年 6 月 17 日

公司各次股东大会议案详情，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

公司第七届董事会于 2023 年 6 月任期届满。秉持精干高效、专业互补、勤勉尽职的原则，根据《公司法》《银行保险机构公司治理准则》《上市公司治理准则》等法律法规并从实际出发，公司于 2023 年 7 月召开 2023 年第二次临时股东大会选举产生第八届董事会成员。第八届董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 2 名（董事长 1 名、副董事长 1 名）、非执行董事 11 名（党委副书记、董事 1 名，股东董事 5 名，独立董事 5 名）。股东董事拥有丰富的经济金融从业经历和管理经验，独立董事在银行信贷、财务审计、投资管理等领域具备成熟经验和专业知识，独立性强，占公司董事会成员比例超过 1/3，分别担任 5 个专业委员会主任委员职务，满足公司治理相关监管要求。

报告期内，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，就经营管理、风险管理、内部控制、资本补充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 5 次，其中现场会议 3 次、书面传签 2 次，累计审议并通过议案 61 项，包括董事会换届选举、增资扩股、章程修订、债券发行等重要事项及财务预决算、定期报告、利润分配、高管薪酬考核、关联交易管理等常规议题，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 9 次，累计审议议案 35 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

公司第七届监事会于 2023 年 6 月任期届满。根据《公司法》《银行保险机构公司治理准则》《上市公司治理准则》等法律法规并从实际出发，公司先后召开第四届职工代表大会第一次会议和 2023 年第二次临时股东大会，选举产生第八届监事会成员。第八届监事会由 7 名监事组成，其中职工监事 3 名、股东监事 1 名、外部监事 3 名。第八届监事会下设提名委员会和监督委员会，两个专业委员会的主任委员均由外部监事担任。

报告期内，公司监事会围绕全行发展战略，持续创新监督手段，积极发挥监督作用，共召开 5 次监事会会议，审议并通过 35 项议案，涉及监事会换届选举、委员会委员增补、增资扩股等重要议案及监事会工作报告、利润分配预案、定期报告、风险内控报告、财务预决算、关联交易报告、董监事和高级管理人员 2022 年度履职评价实施方案和履职评价报告等常规议题，并对相关议案发表独立意见。公司监事依法合规、勤勉忠实地履行监督职责，通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、开展专题监督与现场调研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 2 次会议，审议涉及提名委员会工作计划、监事会换届选举等 6 项议案，并组织实施了 2022 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
2023-01	虞利明	董事	公司 2023 年第一次临时股东大会选举担任公司第七届董事会董事	董事增补
	温洪亮			
2023-02	虞利明	副董事长	公司第七届董事会第二十一次会议选举担任公司第七届董事会副董事长	董事会选举
2023-03	王洪卫	独立董事	辞去独立董事职务	任期届满
	范卿午			
2023-04	余南军	职工监事	辞去公司职工监事职务	工作变动
	来国伟	职工监事	公司第三届职工代表大会第十一次会议选举担任公司职工监事	职工监事增补
2023-07	楼未	董事	公司 2023 年第二次临时股东大会选举担任公司第八届董事会董事	董事会换届选举
	洪小源	独立董事	公司 2023 年第二次临时股东大会选举担任公司第八届董事会独立董事	
	丁伟	独立董事	选举担任公司第八届董事会独立董事	
	徐云鹤	董事	董事会换届, 不再担任公司董事	
	王立雄	监事长 职工监事	公司第四届职工代表大会第一次会议选举担任公司职工监事; 公司第八届监事会第一次会议选举担任公司监事长	监事会换届选举
	郑金都	外部监事	公司 2023 年第二次临时股东大会选举担任公司外部监事	
	姚远	职工监事	公司第四届职工代表大会第一次会议选举担任公司职工监事	
	郭瑜	监事长 职工监事	监事会换届, 不再担任公司监事长、职工监事	
	吕汉泉	监事	监事会换届, 不再担任公司监事	监事会换届离任
	柴洁丹	监事	监事会换届, 不再担任公司监事	
	韩玲珑	外部监事	监事会换届, 不再担任公司外部监事	
	蒋超琼	职工监事	监事会换届, 不再担任公司职工监事	
	毛夏红	副行长	公司第八届董事会第一次会议聘任为公司副行长	董事会聘任
潘华富				
张精科				
王立雄	副行长	任期届满, 不再担任公司副行长	任期届满	

注：1、王洪卫先生、范卿午先生因连续担任公司独立董事满 6 年辞任公司独立董事，由于其辞职将导致公司独立董事人数少于董事会成员的三分之一，上述两位独立董事将在洪小源先生、丁伟先生获得独立董事任职资格前继续履行相关职责；

2、楼未女士担任公司董事的任职资格尚待国家金融监督管理总局浙江监管局核准；

3、毛夏红女士、潘华富先生、张精科先生担任公司副行长的任职资格尚待国家金融监督管理总局浙江监管局核准。毛夏红女士的原任行长助理职务、潘华富先生的原任风险总监职务履职至其副行长任职资格获得核准之日止；

4、余南军先生因工作变动于 2023 年 2 月辞任公司工会主席、4 月辞任公司职工监事，2023 年 4 月公司第三届职工代表大会第十一次会议选举来国伟先生担任公司第七届监事会职工监事；

5、韩玲珑先生因连续担任外部监事满 6 年辞任公司外部监事，其辞职自 2023 年 7 月公司 2023 年第二次临时股东大会选举郑金都先生为第八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 2023 年上半年不进行利润分配或资本公积转增股本。

2023 年 6 月 16 日，公司 2022 年年度股东大会审议通过《杭州银行股份有限公司 2022 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 4.00 元人民币（含税）。2023 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 2022 年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2023 年 7 月 12 日，除息日为 2023 年 7 月 13 日，现金红利发放日为 2023 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		13,414
公司需承担费用的离退休职工人数		736
专业构成		
专业构成类别	专业构成人数	
管理人员	1,971	
技术人员	2,139	
业务人员	9,304	
合计	13,414	
教育程度		
教育程度类别	数量	
博硕士研究生学历	3,188	
大学本科学历	9,676	
其他	550	
合计	13,414	

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 262 家，其中在杭州地区设有支行（含总行营业部）113 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 75 家，在北京、上海、深圳、南京、合肥设有分支行 73 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	-	2,333	6,845.54
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	515	1,576.35
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	61	1,222.88
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	18	817	1,049.33

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	17	561	550.89
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	13	546	463.25
6	南京分行	江苏省南京市中山南路 239 号	15	590	462.62
7	合肥分行	合肥市包河区徽州大道 4872 号	10	558	351.28
8	宁波分行	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	569	594.85
9	温州分行	浙江省温州市鹿城区南汇街道惠民路 666 号汇富大厦 1-6 层	12	317	264.54
10	绍兴分行	浙江省绍兴市越城区府山街道中兴中路 27、29、31 号，渔化桥河沿 98、100、102、104、106、108 号，中区大厦 201、202、301、302、303、304、305、501、502、503、504、505、506、601、602、603、604、606 室	8	369	397.38
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	5	173	102.13
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	283	172.35
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	4	190	74.50
14	舟山分行	中国(浙江)自由贸易试验区舟山市定海区千岛街道定沈路 619 号舟山港航国际大厦 B 座	7	229	123.54
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	312	450.51
16	台州分行	浙江省台州市椒江区中心大道 147、149、151、153 号	11	335	56.89
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)	4	200	262.30
18	科创金融事业总部	浙江省杭州市滨江区浦沿街道江南大道 3850 号	4	263	418.02
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	8	263	276.24
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	269	356.61
21	城东支行	浙江省杭州市上城区笕桥街道天城路 68 号	10	257	280.14
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	156	201.39
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	203	300.68
24	官巷口支行	浙江省杭州市上城区湖滨街道解放路 178 号	7	241	356.68
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	255	438.14
26	保俶支行	浙江省杭州市西湖区北山街道保俶路 88 号	6	223	363.82
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	7	241	260.08

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	274	421.18
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	291	180.57
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	5	182	180.88
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	155	235.96
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	95	125.04
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	77	101.85
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	66	50.76
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	96	114.16
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	64	36.34

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，深入贯彻落实国家双碳战略，以深度融入长三角绿色生态一体化发展布局为出发点，在顶层设计、组织架构、绩效考核、系统建设、产品服务创新等多方面搭建绿色金融管理框架，不断完善绿色金融发展体系，以绿色金融促进实体经济发展。报告期末，公司绿色贷款余额 617.25 亿元，较上年末增加 77.22 亿元，增幅 14.30%，高于公司各项贷款平均增速，且无不良贷款。在中国人民银行杭州中心支行 2023 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 1 位，所在地市法人金融机构第 1 位。

报告期内，公司成为浙江省首批获得碳减排支持工具的地方法人金融机构，通过重点项目网格化营销、政府协会渠道对接等方式积极开展碳减排贷款专项营销活动，设置专项考核政策和专项支持政策，全力推进碳减排项目落地，助力碳减排项目降低融资成本。截至报告期末，公司累计发放碳减排贷款 2.20 亿元，支持项目 13 个，带动年度碳减排量 6.52 万吨。

公司制定并推出了“绿色金融遇见绿色产业”城市机遇金融服务方案，为包括新型储能、光伏、风电、节能环保为主导的杭州绿色能源产业项目、四大产业生态圈企业绿色低碳转型项目提供综合金融服务，主要包括供应链碳管理和碳中和实施路径方案，同时推出“双碳”招引财务基金等一揽子配套服务措施，为企业申请国家省市各级政府绿色优惠政策提供咨询链接，助力企业满足政府、客户以及不同市场对于项目和产品碳排放的差异化要求。

#### (二) 着力推进绿色运营

公司将“绿色、低碳”理念融入公司日常运营与管理，坚持低碳、生态、节能、可持续发展原则，全方位推动绿色发展。一是持续推动无纸化线上运营。深化智慧网点建设，开发上线新厅堂排队叫号系统-领客（Linking）系统，新增移动 PAD 无纸化取号功能；继续丰富 e 网办线上渠道功能，新增上线账户升降级、II 类户绑定、远程解挂、远程销户、管控核实交易等场景；实现全行 e 回单机电子章打印推广，完成与 e 速递信贷档案管理系统对接，实现企业电子营业执照和电子印章在开户业务中的运用，实现加盖电子印章的账户资料接入电子账户档案系统。二是公司新综合大楼和金融科技大厦建设应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，全力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) 积极倡导绿色低碳生活

公司积极倡导绿色低碳生活，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。通过宣传片、微信公众号等多样化、多触角的宣传方式，结合监督检查等措施，强化员工绿色低碳生活意识，宣传节能减排的重要性。二是倡导绿色低碳生活方式。向全行员工发出“节能降碳，你我同行”为主题的倡议书。倡导全行员工低碳节能“从我做起”，推进“光盘”行动，拒绝“舌尖上的浪费”；提高节能意识，合理控制办公空调设备，优先购买使用节能节电产品，逐步淘汰高能耗设备及电器产品，禁止员工使用非办公类的大功率电器；倡导低碳出行，践行绿色出行“135 原则”，倡导优先选购新能源汽车和电动车，减少私家车出行。三是持续开展“个人碳账户”，将手机银行客户于交易场景中的碳减排行为进行量化，以碳积分的形式记录在碳账户中，为碳积分设置丰富的权益兑换，有效激励客户践行低碳环保的生活方式。

### 二、履行社会责任情况

#### (一) 巩固拓展脱贫攻坚成果

公司持续做好帮扶工作，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，组织党员干部前往淳安县汾口镇，向困难群众捐助慰问金和慰问品，指导帮助解决实际困难。二是持续开展消费帮扶活动。期内公司以食堂采购、发放节日福利和慰问品作为契机，通过政采云微信小程序“超值购”832 专区、网易严选共富平台等渠道采购农副产品超 150 万

元，助力实现消薄增收。三是持续开展公益慈善活动。公司连续 23 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 380.03 万元，并向杭州市慈善总会（杭州市慈善联合会）捐款 150 万元，助力共同富裕慈善项目实施。

## （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，健全服务体系，强化科技赋能，健全配套机制，不断完善金融产品和服务，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。一是不断丰富金融支农产品种类，健全支农服务体系，涉农贷款规模持续增长。二是聚焦宜居宜业和美丽乡村建设，以金融力量助力“千万工程”。公司积极落实上级部署要求，选派精干力量担任驻村第一书记，为乡村振兴提供人才帮扶与智力支撑；在淳安县江村实施智慧垃圾分类项目，推动生态环境保护；完善农村基础设施建设，落地“百社百企结百村”帮促村路灯项目，点亮村民温暖回家路；参与设计和规划淳安县金峰乡蒋岭上村“岭上花开”共富楼建设，助力弘扬民俗文化、展现自然生态风光。三是搭建银农融资平台。公司全力推进与省、市再担保体系的业务合作，报告期内与杭州市融资担保公司签订“杭云保”合作协议并实现系统直连，加强区域财政、担保公司及银行的金融服务协作。四是借助大数据、人工智能等技术突破金融服务“最后一公里”的制约，落实授权、授信、尽职免责“三张清单”，实现“能贷、会贷”，用好货币政策工具，完善内部资源配合，实现“敢贷、愿贷”，为服务乡村振兴作出积极贡献。

## （三）助力共同富裕示范区建设

公司深刻领会和把握实现共同富裕的战略部署，积极助力浙江奋力推进“两个先行”。一是持续推进《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》《杭州银行开展“百社百企结百村”帮促活动的行动方案》实施。二是汇编《杭州银行结对村团建打卡指南》，广泛发动总行部门和各分支机构优先把帮扶地区作为团建活动的开展地，积极传播消费帮扶理念，引导全行员工通过“以购代捐”“以买代帮”等方式参与到消费助农的热潮中，以实际行动助力共同富裕。三是全力推进网点建设，扩大金融服务覆盖面。期内公司在山区 26 县新增网点 2 个，合计共 12 个网点，覆盖 11 个区县；在 32 个山区海岛县新增 2 个网点，合计共 19 个网点，覆盖县 15 个区县。四是持续加大支农惠农服务力度，继续推广个性化产品——云小贷“整村授信”。截至报告期末，公司已审批通过“整村授信”项目 430 个，累计服务客户 6,058 户，累计授信金额 12.53 亿元。五是强化金融保障，持续推进创业担保贷款。截至报告期末，创业担保贷累计授信余额 4.34 亿元，当前授信余额 1.94 亿元；深入落实首贷户金融服务支持，报告期内，公司浙江省内小微企业首贷户超 1,100 户。

## 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	苏州苏高新科技产业发展有限公司	苏州苏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	苏州苏高新科技产业发展有限公司	苏州苏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
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2023年3月21日增持的杭州银行118,605,500股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2023年3月21日至 2028年3月20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 2022 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 2023 年度外部审计机构，负责公司 2023 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 639 笔，涉及本金为 6.11 亿元；公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼有 7 笔，涉及金额为 0.91 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

根据国家金融监管总局、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。

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）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		
			国家金融监管总局口径	证监会口径	会计准则口径
贷款	1,858,209.42	46,609.45	1,290,205.98	1,858,209.42	1,328,979.76
保函	26,741.33	118.01	22,741.33	26,288.36	23,996.94
承兑汇票	88,947.68	377.86	88,462.68	87,345.94	88,732.68
信用证	172,872.84	-	72,313.96	153,005.65	70,396.77
权益类项目投资	71,315.00	2,496.03	-	71,315.00	-
非标准化债权投资	499,800.00	14,609.46	-	499,800.00	-

##### 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		
			国家金融监管总局口径	证监会口径	会计准则口径
债券投资	143,979.31	816.49	123,970.38	143,979.31	123,970.38
存放同业(清算资金)	619.23	/	619.23	619.23	619.23
同业借出	160,000.00	1,656.62	160,000.00	160,000.00	160,000.00

注：上表中“-”表示报告期发生过该等类型的关联交易，但期末余额为零；“/”表示报告期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		
			国家金融监管总局口径	证监会口径	会计准则口径
贷款	15,381.64	319.66	14,333.81	14,547.40	12,173.40
信用卡透支	184.35	1.66	184.34	5.26	4.39

注：以上授信类关联交易业务三表中，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。

#### (二) 授信类关联交易集中度情况

截至报告期末，公司对国家金融监管总局口径最大单个关联方的授信余额占公司资本净额的 2.52%；公司对国家金融监管总局口径最大关联集团客户的合计授信余额占公司资本净额的 6.43%；公司对国家金融监管总局口径全部关联方的合计授信余额占公司资本净额的 13.40%，上述关联度指标均符合国家金融监管总局相关监管规定<sup>1</sup>。

#### (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	155.10
债券承销	本行作为承销商，为关联方承销发行短期融资券、中期票据等，收取手续费	收入	420.60
资产托管	为关联方提供资产托管服务	收入	5,285.44
代理销售	为关联方代理销售理财产品	收入	20,683.08

##### 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	4,552.98
关联法人	120,168.36

<sup>1</sup> 根据《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，公司国家金融监管总局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	739,403.41
欧元	7,243.65
港币	1,051.33
英镑	3,359.74

注：存款类相关数据为报告期末公司国家金融监管总局口径关联方的非活期存款余额。

## 八、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项

报告期，公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

### （二）担保情况

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

### （三）其他重大合同

报告期，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷产生。

## 第八节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	公积金转股	可转债转股	其他	小计	数量	比例（%）
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>863,457,253</b>	<b>14.56</b>	-	-	-	<b>-295,917,000</b>	<b>-295,917,000</b>	<b>567,540,253</b>	<b>9.57</b>
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	-295,917,000	-	-
3、其他内资持股	451,424,253	7.61	-	-	-	-	-	451,424,253	7.61
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	63,457,253	1.07	-	-	-	-	-	63,457,253	1.07
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件流通股份</b>	<b>5,066,821,084</b>	<b>85.44</b>	-	-	<b>5,771</b>	<b>295,917,000</b>	<b>295,922,771</b>	<b>5,362,743,855</b>	<b>90.43</b>
1、人民币普通股	5,066,821,084	85.44	-	-	5,771	295,917,000	295,922,771	5,362,743,855	90.43
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、普通股股份总数</b>	<b>5,930,278,337</b>	<b>100.00</b>	-	-	<b>5,771</b>	-	<b>5,771</b>	<b>5,930,284,108</b>	<b>100.00</b>

## 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 5,771 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

股东名称	期初 限售股数	本期增加 限售股数	本期解除 限售股数	期末 限售股数	限售 原因	解除 限售日期
苏州苏高新科技产 业发展有限公司	177,906,012	-	177,906,012	-	非公开 发行	2023 年 4 月 24 日
苏州新区高新技术 产业股份有限公司	118,010,988	-	118,010,988	-	非公开 发行	2023 年 4 月 24 日
<b>合计</b>	<b>295,917,000</b>	<b>-</b>	<b>295,917,000</b>	<b>-</b>	<b>/</b>	<b>/</b>

## 二、证券发行与上市情况

### (一) 报告期内证券发行情况

本报告期内公司未有新发行的证券。报告期内，公司第七届董事会第二十四次会议和第七届董事会第二十五次会议审议通过了向特定对象发行 A 股股票（以下简称“本次发行”）的方案及预案。公司本次发行拟向不超过 35 名（含 35 名）特定投资者发行不超过 900,000,000 股（含本数）股票，募集资金总额不超过人民币 80 亿元（含本数）。详情请见公司于 2023 年 6 月 30 日披露的《杭州银行股份有限公司向特定对象发行 A 股股票预案（修订稿）》。

公司 2023 年 7 月 18 日召开的 2023 年第二次临时股东大会审议通过本次发行相关议案。根据有关规定，本次发行方案需经国家金融监督管理总局浙江监管局批准、上海证券交易所审核通过，并经中国证监会作出予以注册决定后方可实施，并以前述监管机构最终审批通过的方案为准。

### (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 2023 年 6 月 30 日，公司尚有 433 名股东共计持有内部职工股 63,457,253 股处于限售状态，约占公司总股本的 1.07%。	

## 三、股东情况

### (一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	52,627
报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	51,222
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
杭州市城市建设投资集团有限公司	+118,605,500	415,405,500	7.00	-	/	-	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	-	329,638,400	5.56	-	/	-	境外法人
杭州市交通投资集团有限公司	-	296,800,000	5.00	-	/	-	国有法人
杭州汽轮动力集团股份有限公司	-	271,875,206	4.58	-	/	-	国有法人
苏州苏高新科技产业发展有限公司	-	177,906,012	3.00	-	/	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	-	152,880,000	2.58	-	/	-	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	-18,950,123	129,908,942	2.19	-	/	-	其他
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件 流通股数量		股份种类及数量				
			种类	数量			
杭州市财政局		587,099,229	人民币普通股	587,099,229			
杭州市城市建设投资集团有限公司		415,405,500	人民币普通股	415,405,500			
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			
杭州汽轮动力集团股份有限公司		271,875,206	人民币普通股	271,875,206			
苏州苏高新科技产业发展有限公司		177,906,012	人民币普通股	177,906,012			
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		129,908,942	人民币普通股	129,908,942			
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	不适用。
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	杭州市财政局	116,116,000	2025-04-23	116,116,000	/
3	宋剑斌等 32 人	470,400	2024-10-28	470,400	/
上述股东关联关系或一致行动的说明		不适用。			

## 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
宋剑斌	董事长	940,800	940,800	-	/
虞利明	副董事长	-	-	-	/
	行长	-	-	-	/
温洪亮	董事	-	-	-	/
吴建民	董事	-	-	-	/
章小华	董事	-	-	-	/
楼未	董事	-	-	-	/
Ian Park (严博)	董事	-	-	-	/
沈明	董事	-	-	-	/
刘树浙	独立董事	-	-	-	/
唐荣汉	独立董事	-	-	-	/
李常青	独立董事	-	-	-	/
洪小源	独立董事	-	-	-	/
丁伟	独立董事	-	-	-	/
王洪卫	独立董事	-	-	-	/
范卿午	独立董事	-	-	-	/
王立雄	监事长	717,360	717,360	-	/
	职工监事				
徐飞	监事	-	-	-	/
吕洪	外部监事	-	-	-	/
金祥荣	外部监事	-	-	-	/
郑金都	外部监事	-	-	-	/
来国伟	职工监事	73,735	73,735	-	/
	工会主席				
姚远	职工监事	-	-	-	/
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	副行长	717,360	717,360	-	/
	董事会秘书				
潘华富	副行长	-	-	-	/
张精科	副行长	117,600	117,600	-	/
章建夫	财务总监	190,513	190,513	-	/
徐云鹤	原董事	-	-	-	/
郭瑜	原监事长	940,800	940,800	-	/
	原职工监事				
吕汉泉	原监事	-	-	-	/
柴洁丹	原监事	-	-	-	/
韩玲珑	原外部监事	-	-	-	/
余南军	原职工监事	-	-	-	/
	原工会主席				
蒋超琼	原职工监事	70,560	70,560	-	/

注：1、王洪卫先生、范卿午先生因连续担任公司独立董事满 6 年辞任公司独立董事，由于其辞职将导致公司独立董事人数少于董事会成员的三分之一，上述两位独立董事将在洪小源先生、丁伟先生获得独立董事任职资格前继续履行相关职责；

2、楼未女士担任公司董事的任职资格尚待国家金融监督管理总局浙江监管局核准；

3、毛夏红女士、潘华富先生、张精科先生担任公司副行长的任职资格尚待国家金融监督管理总局浙江监管局核准。毛夏红女士的原任行长助理职务、潘华富先生的原任风险总监职务履职至其副行长任职资格获得核准之日止；

4、余南军先生因工作变动于 2023 年 2 月辞任公司工会主席、4 月辞任公司职工监事，2023 年 4 月公司第三届职工代表大会第十一次会议选举来国伟先生担任公司第七届监事会职工监事；

5、韩玲珑先生因连续担任外部监事满 6 年辞任公司外部监事，其辞职自 2023 年 7 月公司 2023 年第二次临时股东大会选举郑金都先生为第八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

2023 年 2 月，公司原实际控制人杭州市财政局与其原一致行动人分别签署了《关于杭州银行解除一致行动关系的声明书》，确认解除各方一致行动关系。上述各方一致行动关系解除后，杭州市财政局不再为公司实际控制人。相关详情请见公司于 2023 年 2 月 13 日披露的《杭州银行股份有限公司关于解除一致行动关系暨实际控制人变更的提示性公告》（编号：2023-004）。

截至本半年度报告披露日，公司无控股股东和实际控制人，公司持股 5%以上主要股东及监管口径下的其他主要股东情况如下：

### （一）公司持股 5%以上主要股东相关情况

**1、杭州市财政局。**截至本半年度报告披露日，杭州市财政局持有公司股份 703,215,229 股，占公司普通股总股本的 11.86%。经杭州市财政局提名，吴建民先生担任公司董事。杭州市财政局是杭州市政府主管全市财政工作的职能部门，是公司的发起人股东之一。杭州市财政局为机关法人，统一社会信用代码 11330100002489559L。杭州财政局不存在出质公司股份的情况。

**2、红狮控股集团有限公司。**截至本半年度报告披露日，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 8 亿元，法定代表人章小华，统一社会信用代码 91330781760169343Y。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%。

**3、杭州市城市建设投资集团有限公司。**截至本半年度报告披露日，杭州市城市建设投资集团有限公司（以下简称“杭州城投”）持有公司股份 432,680,288 股，占公司普通股总股本的 7.30%<sup>1</sup>。杭州城投成立于 2003 年 8 月，注册资本 657,164 万元，法定代表人李红良，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。杭州城投不存在出质公司股份的情况。

**4、杭州市财开投资集团有限公司。**截至本半年度报告披露日，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，楼未女士担任公司董事。财开集团成立于 1993 年 2 月，注册资本 50 亿元，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人民政府。财开集团不存在出质公司股份的情况。

**5、Commonwealth Bank of Australia（澳洲联邦银行）。**截至本半年度报告披露日，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。澳洲联邦银行不存在出质公司股份的情况。

**6、杭州市交通投资集团有限公司。**截至本半年度报告披露日，杭州市交通投资集团有限公司（以下简称“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 20 亿元，法定代表人章舜年，统一社会信用代码

<sup>1</sup> 杭州城投以国有股无偿划转形式受让其子公司杭州市水务集团有限公司以及其下属子公司杭州市城市基础设施开发总公司合计持有的公司普通股 17,274,788 股，占公司普通股总股本 0.29%，上述股份于 2023 年 8 月 23 日在中国证券登记结算有限责任公司完成过户登记。

91330100754435406T。杭州交投的控股股东及实际控制人为杭州市国资委。杭州交投不存在出质公司股份的情况。

## （二）监管口径下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。**截至本半年度报告披露日，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。**截至本半年度报告披露日，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，苏高科不存在出质公司股份的情况。

**3、浙江大华建设集团有限公司。**截至本半年度报告披露日，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。大华建设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	4.00	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）	19

#### (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—普通保险产品	-	15,000,000	15.00	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	-3,194,000	12,016,000	12.02	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	
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	+3,194,000	6,594,000	6.59	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	
苏银理财有限责任公司—苏银理财恒源融达 1 号	+3,350,000	3,350,000	3.35	境内优先股	/	/	其他	
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 5 号集合资产管理计划	-	3,000,000	3.00	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
2022 年	360027	杭银优 1	2021/12/15-2022/12/14	5.20	5.20	520,000
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

### 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	36,429
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)	1,608,567,000	10.72
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	1,114,037,000	7.43
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)	803,283,000	5.36
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	571,616,000	3.81
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)	430,527,000	2.87
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)	302,159,000	2.01
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信证券股份有限公司)	292,304,000	1.95
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	291,500,000	1.94
登记结算系统债券回购质押专用账户(上海浦东发展银行)	226,339,000	1.51

### 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	14,998,983,000	73,000	-	-	14,998,910,000

### 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）	73,000
报告期转股数（股）	5,771

累计转股数（股）	83,676
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0014
尚未转股额（元）	14,998,910,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9927

## 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
2023-7-13	12.24	2023-7-6	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因 2022 年度利润分配调整
<b>截止本报告期末最新转股价格</b>				<b>12.64</b>

## 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 2023 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 2023 年半年度审阅报告（见附件）
- 二、杭州银行股份有限公司 2023 年半年度财务报表（见附件）

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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 2023 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 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表	
合并及银行资产负债表	1-2
合并及银行利润表	3-4
合并及银行现金流量表	5-6
合并股东权益变动表	7-8
银行股东权益变动表	9-10
财务报表附注	11-170
补充资料	1-2

## 审阅报告

普华永道中天阅字(2023)第 0057 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 2023 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2023 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  
2023年8月28日

注册会计师

童咏静

# 杭州银行股份有限公司

## 2023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	
		2023年 6月30日 未经审计	2022年 12月31日 经审计	2023年 6月30日 未经审计	2022年 12月31日 经审计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行					
款项	四(1)	95,961,659	102,144,851	95,961,659	102,144,851
存放同业款项	四(2)	16,516,677	16,710,043	14,993,833	15,704,421
拆出资金	四(3)	22,321,835	25,587,727	22,321,835	25,587,727
买入返售金融资产	四(4)	19,190,230	23,990,926	19,190,230	23,990,926
衍生金融资产	四(5)	8,258,088	5,806,859	8,258,088	5,806,859
发放贷款和垫款	四(6)	741,306,161	672,634,596	737,841,195	669,167,862
金融投资：	四(7)				
交易性金融资产		188,930,002	155,255,539	192,315,986	158,616,580
债权投资		460,989,505	438,328,536	460,994,943	438,335,741
其他债权投资		162,354,407	151,339,526	162,354,407	151,339,526
其他权益工具投资		738,809	122,335	738,809	122,335
长期股权投资	四(8)	3,278,072	3,126,304	4,278,072	4,126,304
固定资产	四(9)	2,067,237	2,032,882	2,062,781	2,028,298
在建工程	四(10)	1,318,766	1,177,276	1,318,766	1,177,276
无形资产	四(11)	1,143,127	1,159,748	1,134,245	1,153,501
递延所得税资产	四(12)	10,927,480	10,460,330	10,909,652	10,455,330
其他资产	四(13)	8,911,779	6,660,573	8,414,754	6,165,968
<b>资产总计</b>		<b>1,744,213,834</b>	<b>1,616,538,051</b>	<b>1,743,089,255</b>	<b>1,615,923,505</b>

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：

行长：

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

## 2023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	
		2023年	2022年	2023年	2022年
		6月30日 未经审计	12月31日 经审计	6月30日 未经审计	12月31日 经审计
<b>负债</b>					
向中央银行借款		57,276,400	59,408,805	57,276,400	59,408,805
同业及其他金融机构 存放款项	四(15)	141,461,573	175,892,161	143,169,034	177,874,573
拆入资金	四(16)	39,431,786	33,748,807	39,431,786	33,748,807
交易性金融负债		27,547	-	27,547	-
卖出回购金融资产款	四(17)	32,686,982	20,320,079	32,686,982	20,320,079
衍生金融负债	四(5)	7,954,454	5,465,916	7,954,454	5,465,916
吸收存款	四(18)	1,024,812,019	937,897,976	1,024,812,019	937,897,976
应付职工薪酬	四(19)	4,515,880	5,304,659	4,440,292	5,197,048
应交税费	四(20)	1,733,737	2,897,300	1,673,236	2,676,323
应付债券	四(21)	312,138,002	266,017,220	312,138,002	266,017,220
预计负债	四(22)	2,770,080	2,655,051	2,770,080	2,655,051
其他负债	四(23)	14,098,993	8,356,852	13,987,952	8,191,301
<b>负债合计</b>		<b>1,638,907,453</b>	<b>1,517,964,826</b>	<b>1,640,367,784</b>	<b>1,519,453,099</b>
<b>股东权益</b>					
股本	四(24)	5,930,284	5,930,278	5,930,284	5,930,278
其他权益工具	四(25)	18,423,121	18,423,128	18,423,121	18,423,128
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		1,448,774	1,448,781	1,448,774	1,448,781
资本公积	四(26)	15,204,273	15,204,201	15,204,273	15,204,201
其他综合收益	四(27)	2,944,446	1,878,500	2,944,446	1,878,500
盈余公积	四(28)	7,214,182	7,214,182	7,214,182	7,214,182
一般风险准备	四(29)	19,797,812	19,725,239	18,846,008	18,846,008
未分配利润	四(30)	35,792,263	30,197,697	34,159,157	28,974,109
<b>股东权益合计</b>		<b>105,306,381</b>	<b>98,573,225</b>	<b>102,721,471</b>	<b>96,470,406</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>1,744,213,834</b>	<b>1,616,538,051</b>	<b>1,743,089,255</b>	<b>1,615,923,505</b>

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：

行长：

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 2023 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 2023 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 2023 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
<b>一、营业收入</b>					
利息收入	四(31)	29,967,905	26,755,741	29,956,683	26,755,741
利息支出	四(31)	(18,055,180)	(15,781,415)	(18,070,459)	(15,784,388)
利息净收入	四(31)	11,912,725	10,974,326	11,886,224	10,971,353
手续费及佣金收入	四(32)	2,641,301	2,977,326	1,877,219	1,975,807
手续费及佣金支出	四(32)	(300,098)	(153,080)	(228,388)	(150,711)
手续费及佣金净收入	四(32)	2,341,203	2,824,246	1,648,831	1,825,096
投资收益	四(33)	2,973,865	2,843,661	2,973,808	2,843,661
其中：对联营企业的 投资收益		190,267	154,152	190,267	154,152
以摊余成本计 量的金融资 产终止确认 产生的损益		449,304	43,808	449,304	43,808
公允价值变动损益	四(34)	869,837	625,238	868,206	625,238
汇兑损益	四(35)	43,848	(141,511)	43,848	(141,511)
其他业务收入		5,385	4,432	5,385	4,432
资产处置损益	四(36)	(1,420)	42,198	(1,420)	42,198
其他收益	四(37)	210,090	129,714	209,926	87,844
营业收入合计		18,355,533	17,302,304	17,634,808	16,258,311
<b>二、营业支出</b>					
税金及附加	四(38)	(178,225)	(150,222)	(173,667)	(143,124)
业务及管理费	四(39)	(4,534,805)	(4,066,830)	(4,453,569)	(4,020,311)
信用减值损失	四(40)	(4,054,472)	(5,708,529)	(4,054,472)	(5,708,529)
其他业务支出		(2,661)	(419)	(2,661)	(419)
营业支出合计		(8,770,163)	(9,926,000)	(8,684,369)	(9,872,383)
<b>三、营业利润</b>					
		9,585,370	7,376,304	8,950,439	6,385,928
加：营业外收入	四(41)	10,184	22,898	9,827	22,898
减：营业外支出	四(42)	(14,374)	(14,983)	(13,912)	(13,694)
<b>四、利润总额</b>					
		9,581,180	7,384,219	8,946,354	6,395,132
减：所得税费用	四(43)	(1,254,927)	(791,475)	(1,102,192)	(543,854)

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：

行长：

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 2023 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 2023 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 2023 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
五、净利润		8,326,253	6,592,744	7,844,162	5,851,278
(一)按经营持续性分类					
持续经营净利润		8,326,253	6,592,744	7,844,162	5,851,278
(二)按所有者归属分类					
归属于母公司股东的净利润		8,326,253	6,592,744		
六、其他综合收益的税后净额	四(27)	1,065,946	(23,441)	1,065,946	(23,441)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,065,946	(23,441)		
将重分类进损益的其他综合收益		771,609	(11,463)	771,609	(11,463)
—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		533,270	(503,813)	533,270	(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		238,342	492,350	238,342	492,350
—权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额		(3)	-	(3)	-
不能重分类进损益的其他综合收益		294,337	(11,978)	294,337	(11,978)
—其他权益工具投资公允价值变动		294,337	(11,978)	294,337	(11,978)
七、综合收益总额		9,392,199	6,569,303	8,910,108	5,827,837
归属于母公司股东的综合收益总额		9,392,199	6,569,303		
八、每股收益	四(44)				
基本每股收益(人民币元)		1.36	1.06		
稀释每股收益(人民币元)		1.16	0.92		

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：

行长：

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 2023 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 2023 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 2023 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
<b>一、经营活动(使用)/产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	51,002,794	103,653,692	50,727,844	104,103,872
拆入资金净增加额	5,631,709	11,502,677	5,631,709	11,502,677
拆出资金净减少额	3,120,000	2,900,000	3,120,000	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	22,777,639	20,994,682	21,972,000	20,094,985
返售业务资金净减少额	699,382	-	699,382	-
回购业务资金净增加额	12,507,355	-	12,507,355	-
收到的其他与经营活动有关的现金	6,973,220	3,340,971	6,781,438	3,266,526
经营活动现金流入小计	102,712,099	149,486,232	101,439,728	148,962,270
客户贷款和垫款净增加额	71,763,078	73,210,037	71,764,846	73,211,470
存放中央银行和同业款项净增加额	496,755	549,153	6,726	549,108
向中央银行借款净减少额	2,255,308	10,855,500	2,255,308	10,855,500
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	20,047,851	-	20,047,851	-
支付利息、手续费及佣金的现金	12,526,555	10,200,994	12,412,324	10,201,828
返售业务资金净增加额	-	16,888,848	-	16,888,848
回购业务资金净减少额	-	9,145,500	-	9,145,500
支付给职工及为职工支付的现金	4,026,227	3,387,946	3,940,455	3,305,831
支付的各项税费	4,868,239	2,809,583	4,315,444	2,442,457
支付的其他与经营活动有关的现金	3,813,995	2,318,554	3,783,506	2,261,003
经营活动现金流出小计	119,798,008	129,366,115	118,526,460	128,861,545
经营活动(使用)/产生的现金流量净额 四(45)	(17,085,909)	20,120,117	(17,086,732)	20,100,725

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：

行长：

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 2023 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 2023 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 2023 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
附注				
<b>二、投资活动使用的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	353,172,887	321,880,820	353,148,395	321,880,820
取得投资收益收到的现金	15,467,929	14,084,491	15,467,873	14,084,491
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额	448	61,624	448	61,624
投资活动现金流入小计	368,641,264	336,026,935	368,616,716	336,026,935
投资支付的现金	379,835,665	373,281,193	379,835,665	373,265,760
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金	423,319	203,483	418,009	202,795
投资活动现金流出小计	380,258,984	373,484,676	380,253,674	373,468,555
投资活动使用的现金流量净额	(11,617,720)	(37,457,741)	(11,636,958)	(37,441,620)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
发行债券收到的现金	227,566,910	198,969,840	227,566,910	198,969,840
筹资活动现金流入小计	227,566,910	198,969,840	227,566,910	198,969,840
偿还债务支付的现金	181,765,857	167,361,133	181,765,857	167,361,133
分配股利或偿付利息支付的现金	3,624,170	3,422,695	3,624,170	3,422,695
偿付租赁负债的本金和利息	259,875	251,286	255,814	248,015
筹资活动现金流出小计	185,649,902	171,035,114	185,645,841	171,031,843
筹资活动产生的现金流量净额	41,917,008	27,934,726	41,921,069	27,937,997
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>				
	100,628	66,217	100,628	66,217
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>				
	13,314,007	10,663,319	13,298,007	10,663,319
加：期初现金及现金等价物余额	四(45) 40,605,288	24,076,589	40,605,288	24,076,589
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>				
	四(45) 53,919,295	34,739,908	53,903,295	34,739,908

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：

行长：

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 2023 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、 2023 年 1 月 1 日余额		5,930,278	18,423,128	15,204,201	1,878,500	7,214,182	19,725,239	30,197,697	98,573,225
二、 截至2023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		-	-	-	-	-	-	8,326,253	8,326,253
其他综合收益		-	-	-	1,065,946	-	-	-	1,065,946
(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		6	(7)	72	-	-	-	-	71
(三) 利润分配									
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	72,573	(72,573)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,372,114)	(2,372,114)
永续债利息发放		-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
三、 2023年6月30日余额		5,930,284	18,423,121	15,204,273	2,944,446	7,214,182	19,797,812	35,792,263	105,306,381

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：

行长：

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 2023 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、 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。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

行长：

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 2023 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、 2023 年 1 月 1 日余额		5,930,278	18,423,128	15,204,201	1,878,500	7,214,182	18,846,008	28,974,109	96,470,406
二、 截至2023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		-	-	-	-	-	-	7,844,162	7,844,162
其他综合收益		-	-	-	1,065,946	-	-	-	1,065,946
(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		6	(7)	72	-	-	-	-	71
(三) 利润分配									
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,372,114)	(2,372,114)
永续债利息发放		-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
三、 2023年6月30日余额		5,930,284	18,423,121	15,204,273	2,944,446	7,214,182	18,846,008	34,159,157	102,721,471

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：

行长：

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 2023 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、 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。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

行长：

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 2023 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 2023 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，法定代表人为宋剑斌，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 2023 年 8 月 28 日批准报出。

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2023 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。除附注二(32)所述会计政策变更之外，本财务报表所采用的会计政策与本集团编制 2022 年度财务报表所采用的会计政策一致。

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) 有义务将代表最终收款方收取的所有现金流量及时划转给最终收款方，且无重大延误。

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。

租入固定资产改良支出应当在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销。

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，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。
- (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，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，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。
- (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，除财政部规定的可以采用简化方法的合同变更外，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。

对于就现有租赁合同达成的符合条件的租金减免，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。

对于就现有租赁合同达成的符合条件的租金减免，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。

除上述采用简化方法的合同变更外，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 2023 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。

### 32 重要会计政策变更

财政部于 2022 年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第 16 号>的通知》(以下简称“解释 16 号”)。在编制 2023 年半年度财务报表时，本集团及本公司已采用解释 16 号中有关单项交易产生的资产和负债相关递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定，针对租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易而产生的等额可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异，本集团相应确认为递延所得税资产和递延所得税负债，采用该项规定对本集团和本公司无重大影响。

## 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%、13%
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 2023 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> 2023 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
现金	465,204	600,516
存放中央银行款项		
-法定存款准备金-人民币(a)	71,397,458	67,435,255
-法定存款准备金-外币(a)	2,238,111	2,063,965
-缴付中央银行备付金(b)	20,204,216	27,331,148
-存放中央银行财政性存款	1,363,365	4,601,722
-外汇风险准备金(c)	257,929	76,277
应计利息	35,376	35,968
合计	<u>95,961,659</u>	<u>102,144,851</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> 2023 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
人民币	7.25%	7.50%
外币	<u>6.00%</u>	<u>6.00%</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。
- (c) 根据中国人民银行要求，远期售汇业务的外汇风险准备金率为 20%(2022 年 12 月 31 日：20%)。

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行	6,001,520	4,819,670	4,495,520	3,819,670
境内其他金融机构	9,137,110	10,122,132	9,137,110	10,122,132
境外银行	1,382,185	1,768,945	1,382,185	1,768,945
应计利息	16,861	5,639	17	17
减：减值准备 —存放同业款项	(20,999)	(6,343)	(20,999)	(6,343)
合计	16,516,677	16,710,043	14,993,833	15,704,421

3 拆出资金

	本集团及本银行		本集团及本银行	
	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
以摊余成本计量：				
同业借款	19,970,000		25,290,000	
同业拆借	2,200,000		-	
应计利息	184,280		324,299	
减：减值准备 —拆出资金	(32,445)		(26,572)	
合计	22,321,835		25,587,727	

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 4 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物类别列示如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
债券	19,198,041	23,987,399
应计利息	2,722	12,066
减：减值准备		
—买入返售金融资产	(10,533)	(8,539)
合计	<u>19,190,230</u>	<u>23,990,926</u>

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
境内银行	1,500,000	5,589,975
境内其他金融机构	17,698,041	18,397,424
应计利息	2,722	12,066
减：减值准备		
—买入返售金融资产	<u>(10,533)</u>	<u>(8,539)</u>
合计	<u>19,190,230</u>	<u>23,990,926</u>

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	2023 年 6 月 30 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率类衍生产品	205,939,999	567,533	558,498
远期汇率协议	454,170,308	5,612,994	5,333,438
货币期权	242,145,080	2,005,630	1,966,200
收益互换合同	7,841,405	-	9,799
信用风险缓释	3,915,000	71,931	85,582
贵金属衍生金融工具	206,109	-	937
合计	914,217,901	8,258,088	7,954,454

  

本集团及本银行	2022 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率类衍生产品	192,588,832	457,475	453,472
远期汇率协议	315,588,002	3,488,175	3,045,032
货币期权	294,241,106	1,812,155	1,799,854
收益互换合同	8,386,629	-	80,917
信用风险缓释	3,830,000	49,054	86,641
合计	814,634,569	5,806,859	5,465,916

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 2023 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量(a)	748,602,632	671,681,982	745,137,666	668,215,248
—以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益(b)	25,254,835	30,521,404	25,254,835	30,521,404
小计	773,857,467	702,203,386	770,392,501	698,736,652
应计利息	1,057,480	1,086,965	1,057,480	1,086,965
减值准备				
—以摊余成本计量的 贷款和垫款(a)	(33,555,046)	(30,602,663)	(33,555,046)	(30,602,663)
—以摊余成本计量的 贷款和垫款的应 计利息	(53,740)	(53,092)	(53,740)	(53,092)
减值准备小计	(33,608,786)	(30,655,755)	(33,608,786)	(30,655,755)
贷款和垫款净额	741,306,161	672,634,596	737,841,195	669,167,862

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款				
— 个人住房贷款	92,152,950	89,917,558	88,687,984	86,450,824
— 个人经营贷款	116,801,843	104,196,919	116,801,843	104,196,919
— 个人消费贷款及其他	54,190,860	65,753,376	54,190,860	65,753,376
小计	263,145,653	259,867,853	259,680,687	256,401,119
企业贷款和垫款				
— 一般贷款	474,322,429	406,707,573	474,322,429	406,707,573
— 贸易融资及其他	11,134,550	5,106,556	11,134,550	5,106,556
小计	485,456,979	411,814,129	485,456,979	411,814,129
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额	748,602,632	671,681,982	745,137,666	668,215,248
减：贷款损失准备	(33,555,046)	(30,602,663)	(33,555,046)	(30,602,663)
以摊余成本计量的贷款和垫 款净额	715,047,586	641,079,319	711,582,620	637,612,585

#### (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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
贴现总额	25,246,011	30,557,351	25,246,011	30,557,351
加：公允价值变动	8,824	(35,947)	8,824	(35,947)
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	25,254,835	30,521,404	25,254,835	30,521,404

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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			
	2023年6月30日		2022年12月31日		2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人	263,145,653	34.01	259,867,853	37.01	259,680,687	33.71	256,401,119	36.69
水利、环境和公共设施管理业	200,818,301	25.95	168,554,340	24.00	200,818,301	26.07	168,554,340	24.12
租赁和商务服务业	106,596,616	13.77	83,281,829	11.86	106,596,616	13.84	83,281,829	11.92
制造业	68,486,035	8.85	61,162,107	8.71	68,486,035	8.89	61,162,107	8.75
房地产业	36,523,760	4.72	39,593,888	5.64	36,523,760	4.74	39,593,888	5.67
批发和零售业	28,123,759	3.63	25,734,171	3.66	28,123,759	3.65	25,734,171	3.68
建筑业	26,834,985	3.47	22,192,224	3.16	26,834,985	3.48	22,192,224	3.18
交通运输、仓储和邮政业	9,012,796	1.16	5,109,480	0.73	9,012,796	1.17	5,109,480	0.73
信息传输、软件和信息技术服务业	7,167,562	0.93	6,550,915	0.93	7,167,562	0.93	6,550,915	0.94
科学研究和技术服务业	5,776,057	0.75	4,422,313	0.63	5,776,057	0.75	4,422,313	0.63
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,867,859	0.63	4,028,886	0.57	4,867,859	0.63	4,028,886	0.58
其他	16,504,084	2.13	21,705,380	3.10	16,504,084	2.14	21,705,380	3.11
发放贷款和垫款总额	773,857,467	100.00	702,203,386	100.00	770,392,501	100.00	698,736,652	100.00

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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			
	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
杭州	352,419,856	45.54	317,832,325	45.26	350,033,298	45.44	315,359,987	45.13
其他地区	421,437,611	54.46	384,371,061	54.74	420,359,203	54.56	383,376,665	54.87
发放贷款和垫款总额	<b>773,857,467</b>	<b>100.00</b>	<b>702,203,386</b>	<b>100.00</b>	<b>770,392,501</b>	<b>100.00</b>	<b>698,736,652</b>	<b>100.00</b>

#### 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	159,326,659	147,801,441	159,326,659	147,801,441
保证贷款	314,443,270	261,722,046	314,443,270	261,722,046
抵押贷款	260,529,269	247,575,554	257,064,303	244,108,820
质押贷款	39,558,269	45,104,345	39,558,269	45,104,345
发放贷款和垫款总额	<b>773,857,467</b>	<b>702,203,386</b>	<b>770,392,501</b>	<b>698,736,652</b>

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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：

2023 年 6 月 30 日					
本集团	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	476,571	844,492	335,926	131,584	1,788,573
保证贷款	32,844	30,598	199,600	273,587	536,629
抵押贷款	180,045	913,931	507,937	88,944	1,690,857
质押贷款	500,000	-	-	51,530	551,530
合计	1,189,460	1,789,021	1,043,463	545,645	4,567,589

  

2023 年 6 月 30 日					
本银行	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	476,571	844,492	335,926	131,584	1,788,573
保证贷款	32,844	30,598	199,600	273,587	536,629
抵押贷款	177,739	908,337	507,937	88,944	1,682,957
质押贷款	500,000	-	-	51,530	551,530
合计	1,187,154	1,783,427	1,043,463	545,645	4,559,689

  

2022 年 12 月 31 日					
本集团及 本银行	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	337,662	660,788	306,269	123,368	1,428,087
保证贷款	44,209	66,125	286,249	226,238	622,821
抵押贷款	619,300	312,159	830,400	56,811	1,818,670
质押贷款	-	-	-	263,548	263,548
合计	1,001,171	1,039,072	1,422,918	669,965	4,133,126

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	
2023 年 1 月 1 日余额	24,004,590	2,489,288	4,108,785	30,602,663
本期净增加/(减少)	3,392,024	(748,453)	(966,524)	1,677,047
重新计量(注 1)	(562,516)	482,563	1,509,056	1,429,103
本期核销/转销	-	-	(534,131)	(534,131)
本期转移:	(67,787)	10,234	57,553	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(633,750)	633,750	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(42,479)	-	42,479	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	608,442	(608,442)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(225,887)	225,887	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	210,813	(210,813)	-
本期收回原核销贷款和垫款	-	-	380,364	380,364
期末余额	26,766,311	2,233,632	4,555,103	33,555,046
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	20,862,284	3,745,257	3,989,826	28,597,367
本年净增加/(减少)	4,895,752	(2,029,925)	(686,502)	2,179,325
重新计量(注 1)	(1,950,742)	1,204,890	1,449,364	703,512
本年核销/转销	-	-	(1,131,343)	(1,131,343)
本年转移:	197,296	(430,934)	233,638	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(648,807)	648,807	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(53,956)	-	53,956	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	900,059	(900,059)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(182,651)	182,651	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	2,969	(2,969)	-
本年收回原核销贷款和垫款	-	-	253,802	253,802
年末余额	24,004,590	2,489,288	4,108,785	30,602,663

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 2023 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 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
2023 年 1 月 1 日余额	27,141
本期净减少	(7,802)
期末余额	19,339
本集团及本银行	2022 年度
2022 年 1 月 1 日余额	20,945
本年净增加	6,196
年末余额	27,141

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
2023 年 1 月 1 日余额	654,914,236	11,139,214	5,628,532	671,681,982
本期净增加/(减少)	92,144,792	(3,538,893)	(1,307,769)	87,298,130
本期转让	(10,000,000)	-	-	(10,000,000)
本期核销	-	-	(534,131)	(534,131)
本期转移：	(5,893,759)	3,592,386	2,301,373	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(7,975,363)	7,975,363	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1,411,399)	-	1,411,399	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,493,003	(3,493,003)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,230,065)	1,230,065	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	340,091	(340,091)	-
汇率变动	153,518	2,531	602	156,651
期末余额	731,318,787	11,195,238	6,088,607	748,602,632

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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
2022 年 1 月 1 日余额	534,546,542	13,197,756	5,140,144	552,884,442
本年净增加/(减少)	128,610,977	(8,003,640)	(911,567)	119,695,770
本年核销	-	-	(1,131,343)	(1,131,343)
本年转移:	(8,470,694)	5,941,312	2,529,382	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(8,919,550)	8,919,550	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,071,216)	-	2,071,216	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,520,072	(2,520,072)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(463,992)	463,992	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	5,826	(5,826)	-
汇率变动	227,411	3,786	1,916	233,113
<b>年末余额</b>	<b>654,914,236</b>	<b>11,139,214</b>	<b>5,628,532</b>	<b>671,681,982</b>
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2023 年 1 月 1 日余额	651,447,502	11,139,214	5,628,532	668,215,248
本期净增加/(减少)	92,146,560	(3,538,893)	(1,307,769)	87,299,898
本期转让	(10,000,000)	-	-	(10,000,000)
本期核销	-	-	(534,131)	(534,131)
本期转移:	(5,893,759)	3,592,386	2,301,373	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(7,975,363)	7,975,363	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1,411,399)	-	1,411,399	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,493,003	(3,493,003)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,230,065)	1,230,065	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	340,091	(340,091)	-
汇率变动	153,518	2,531	602	156,651
<b>期末余额</b>	<b>727,853,821</b>	<b>11,195,238</b>	<b>6,088,607</b>	<b>745,137,666</b>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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
2022 年 1 月 1 日余额	531,076,995	13,197,756	5,140,144	549,414,895
本年净增加/(减少)	128,613,790	(8,003,640)	(911,567)	119,698,583
本年核销	-	-	(1,131,343)	(1,131,343)
本年转移:	(8,470,694)	5,941,312	2,529,382	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(8,919,550)	8,919,550	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,071,216)	-	2,071,216	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,520,072	(2,520,072)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(463,992)	463,992	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	5,826	(5,826)	-
汇率变动	227,411	3,786	1,916	233,113
年末余额	651,447,502	11,139,214	5,628,532	668,215,248

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
交易性金融资产(a)	188,930,002	155,255,539	192,315,986	158,616,580
债权投资(b)	460,989,505	438,328,536	460,994,943	438,335,741
其他债权投资(c)	162,354,407	151,339,526	162,354,407	151,339,526
其他权益工具投资(d)	738,809	122,335	738,809	122,335
金融投资净额	813,012,723	745,045,936	816,404,145	748,414,182

(a) 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
基金投资	79,467,445	86,748,981	79,467,445	86,748,981
同业存单	55,935,949	13,832,758	55,935,949	13,832,758
资金信托计划及资产管理计划(注)	26,506,674	29,411,712	26,506,674	29,411,712
政策性银行债券	10,266,258	6,372,583	10,266,258	6,372,583
政府债券	5,752,531	5,797,449	5,752,531	5,797,449
企业债券	4,993,759	4,737,636	4,993,759	4,737,636
金融债券	3,197,758	4,240,971	3,197,758	4,240,971
资产支持证券	1,972,475	2,523,137	5,432,003	5,982,665
其他投资	837,153	1,590,312	763,609	1,491,825
合计	188,930,002	155,255,539	192,315,986	158,616,580

注：资金信托计划及资产管理计划按投向分类包含信贷类资产和债券类资产。

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	167,575,574	138,926,185	167,575,574	138,926,185
政策性银行债券	132,650,373	138,738,632	132,650,373	138,738,632
企业债券	110,304,589	107,541,592	110,304,589	107,541,592
资金信托计划及资产 管理计划(注)	44,557,798	44,345,822	44,557,798	44,345,822
资产支持证券	8,353,515	10,595,077	8,358,953	10,602,282
金融债券	3,809,091	3,776,059	3,809,091	3,776,059
小计	467,250,940	443,923,367	467,256,378	443,930,572
应计利息	5,722,761	5,902,365	5,722,761	5,902,365
减：减值准备 — 债权投资	<u>(11,984,196)</u>	<u>(11,497,196)</u>	<u>(11,984,196)</u>	<u>(11,497,196)</u>
合计	<u>460,989,505</u>	<u>438,328,536</u>	<u>460,994,943</u>	<u>438,335,741</u>

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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：资金信托及资产管理计划按担保方式分类如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
向信托公司购买		
—第三方企业担保	16,473,500	12,149,000
—信用	<u>20,572,480</u>	<u>20,282,480</u>
向证券公司购买		
—第三方企业担保	5,695,000	8,688,500
—财产抵押	515,318	2,669,342
—信用	<u>36,500</u>	<u>306,500</u>
向其他金融机构购买		
—第三方企业担保	250,000	250,000
—信用	<u>1,015,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>44,557,798</u>	<u>44,345,822</u>

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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 2023 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2022 年 12 月 31 日
—信贷类资产	41,427,798	38,607,322
—债券类资产	3,130,000	5,738,500
合计	44,557,798	44,345,822

债权投资的质押情况如下：

#### 本集团及本银行

##### 2023 年 6 月 30 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
债权投资-债券	33,386,100	卖出回购金融资产款	32,685,000	2023 年 7 月 3 日 -2023 年 7 月 7 日 2023 年 7 月 6 日
债权投资-债券	43,236,747	吸收存款-国库现金管理	38,190,494	-2028 年 3 月 20 日 2023 年 7 月 3 日
债权投资-债券	62,876,402	向中央银行借款	56,413,048	-2024 年 6 月 17 日

##### 2022 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	14,123,700	卖出回购金融资产款	13,477,500	2023 年 1 月 3 日 2023 年 1 月 6 日
债权投资-债券	42,231,168	吸收存款-国库现金管理	37,343,894	-2027 年 4 月 15 日 2023 年 1 月 3 日
债权投资-债券	63,869,380	向中央银行借款	57,387,043	-2023 年 12 月 22 日

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	
2023 年 1 月 1 日余额	10,767,652	-	614,204	11,381,856
本期净增加/(减少)(注 1)	576,150	-	(190,468)	385,682
重新计量(注 2)	103,869	-	(17,551)	86,318
<b>期末余额(注 3)</b>	<b>11,447,671</b>	<b>-</b>	<b>406,185</b>	<b>11,853,856</b>
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
本年净增加/(减少)(注 1)	1,837,299	-	(223,321)	1,613,978
重新计量(注 2)	2,295,075	-	18,947	2,314,022
<b>年末余额(注 3)</b>	<b>10,767,652</b>	<b>-</b>	<b>614,204</b>	<b>11,381,856</b>

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 41,427,798 千元，预期信用损失余额为人民币 3,288,204 千元(2022 年 12 月 31 日：信贷类资产的本金为人民币 38,607,322 千元，预期信用损失余额为人民币 3,251,864 千元)，第三阶段信贷类资产的本金为人民币 590,318 千元，计提预期信用减值准备人民币 406,185 千元(2022 年 12 月 31 日：第三阶段信贷类资产的本金为人民币 862,342 千元，计提预期信用减值准备人民币 614,204 千元)。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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
2023 年 1 月 1 日余额	443,061,025	-	862,342	443,923,367
本期净增加/(减少)(注 1)	23,599,597	-	(272,024)	23,327,573
<b>期末余额</b>	<b>466,660,622</b>	<b>-</b>	<b>590,318</b>	<b>467,250,940</b>
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
本年净增加/(减少)(注 1)	85,717,193	-	(317,680)	85,399,513
<b>年末余额</b>	<b>443,061,025</b>	<b>-</b>	<b>862,342</b>	<b>443,923,367</b>
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2023 年 1 月 1 日余额	443,068,230	-	862,342	443,930,572
本期净增加/(减少)(注 1)	23,597,830	-	(272,024)	23,325,806
<b>期末余额</b>	<b>466,666,060</b>	<b>-</b>	<b>590,318</b>	<b>467,256,378</b>
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
本年净增加/(减少)(注 1)	85,714,380	-	(317,680)	85,396,700
<b>年末余额</b>	<b>443,068,230</b>	<b>-</b>	<b>862,342</b>	<b>443,930,572</b>

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 2023 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 2023 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2022 年 12 月 31 日
政府债券	90,663,888	66,866,323
企业债券	26,302,130	24,366,650
金融债券	16,172,078	13,116,569
政策性银行债券	15,377,069	37,733,589
同业存单	8,445,682	2,760,243
资产支持证券	3,963,925	4,640,154
小计	160,924,772	149,483,528
应计利息	1,429,635	1,855,998
合计	162,354,407	151,339,526

其他债权投资的质押情况如下：

#### 本集团及本银行

##### 2023 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	2,295,518	吸收存款	1,944,275	2023 年 7 月 31 日
		-国库现金管理		-2027 年 4 月 15 日
其他债权投资-债券	658,167	向中央银行借款	561,644	2024 年 3 月 15 日
				-2024 年 6 月 17 日

#### 本集团及本银行

##### 2022 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	1,610,762	吸收存款	1,348,090	2023 年 1 月 18 日
		-国库现金管理		-2027 年 4 月 15 日
其他债权投资-债券	2,139,445	向中央银行借款	1,842,957	2023 年 4 月 17 日
				-2023 年 6 月 28 日

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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：

	本集团及本银行 2023 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2022 年 12 月 31 日
债务工具		
—公允价值	160,924,772	149,483,528
—初始确认成本	160,626,245	149,851,257
—累计计入其他综合收益	298,527	(367,729)

(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	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	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
2023 年 1 月 1 日余额	2,740,963	-	-	-	-	-	-	-	2,740,963
本期净增加	219,780	-	-	-	-	-	-	-	219,780
重新计量(注 1)	105,810	-	-	-	-	-	-	-	105,810
<b>期末余额</b>	<b>3,066,553</b>	<b>-</b>	<b>3,066,553</b>						
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	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	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	1,550,822	-	-	-	-	-	-	-	1,550,822
本年净增加	102,259	-	-	-	-	-	-	-	102,259
重新计量(注 1)	1,087,882	-	-	-	-	-	-	-	1,087,882
<b>年末余额</b>	<b>2,740,963</b>	<b>-</b>	<b>2,740,963</b>						

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 2023 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	
2023 年 1 月 1 日余额	152,224,491	-	-	152,224,491
本期净增加	11,766,834	-	-	11,766,834
<b>期末余额</b>	<b>163,991,325</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>163,991,325</b>

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
本年净增加	7,020,442	-	-	7,020,442
<b>年末余额</b>	<b>152,224,491</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>152,224,491</b>

(d) 其他权益工具投资

	本集团及本银行 2023 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2022 年 12 月 31 日
股权投资	738,809	122,335

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团及本银行 2023 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2022 年 12 月 31 日
—公允价值	738,809	122,335
—初始确认成本	240,924	16,900
—累计计入其他综合收益	497,885	105,435

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
联营企业(a)	3,278,072	3,126,304	3,278,072	3,126,304
子公司(附注五.1)	不适用	不适用	1,000,000	1,000,000
合计	<u>3,278,072</u>	<u>3,126,304</u>	<u>4,278,072</u>	<u>4,126,304</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 2023 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 2023 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						
	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	其他			
联营企业								
济源齐鲁村镇银行 有限责任公司	43,815	3,477	-	-	-	-	47,292	-
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	15,833	902	-	-	-	-	16,735	-
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	14,413	1,704	-	-	-	-	16,117	-
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	22,910	979	-	-	-	-	23,889	-
滢池齐鲁村镇银行 有限责任公司	9,534	276	-	-	-	-	9,810	-
杭银消费金融股份 有限公司	2,182,353	172,252	-	-	(38,496)	-	2,316,109	-
石嘴山银行股份有 限公司	<u>837,446</u>	<u>10,677</u>	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>848,120</u>	<u>-</u>
合计	<u>3,126,304</u>	<u>190,267</u>	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>(38,496)</u>	<u>-</u>	<u>3,278,072</u>	<u>-</u>

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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)

2022 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						
		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	其他		
联营企业								
济源齐鲁村镇银行 有限责任公司	37,692	6,123	-	-	-	-	43,815	-
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	13,981	1,852	-	-	-	-	15,833	-
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	11,645	2,768	-	-	-	-	14,413	-
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	19,232	3,678	-	-	-	-	22,910	-
滏池齐鲁村镇银行 有限责任公司	8,675	859	-	-	-	-	9,534	-
杭银消费金融股份 有限公司	1,936,583	284,266	-	-	(38,496)	-	2,182,353	-
石嘴山银行股份有 限公司	822,662	17,589	324	(3,070)	-	(59)	837,446	-
合计	<u>2,850,470</u>	<u>317,135</u>	<u>324</u>	<u>(3,070)</u>	<u>(38,496)</u>	<u>(59)</u>	<u>3,126,304</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 2023 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					
2022 年 1 月 1 日	2,189,733	1,160,433	43,822	188,606	3,582,594
购入	27,163	126,918	4,507	3,101	161,689
在建工程转入	548,063	13,011	-	13,747	574,821
处置及报废	<u>(45,600)</u>	<u>(23,245)</u>	<u>(5,418)</u>	-	<u>(74,263)</u>
2022 年 12 月 31 日	2,719,359	1,277,117	42,911	205,454	4,244,841
购入	69,309	84,335	667	1,234	155,545
在建工程转入	-	9,130	-	5,613	14,743
处置及报废	<u>-</u>	<u>(23,667)</u>	<u>(3,169)</u>	-	<u>(26,836)</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>2,788,668</u>	<u>1,346,915</u>	<u>40,409</u>	<u>212,301</u>	<u>4,388,293</u>
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	935,838	920,861	35,644	142,751	2,035,094
本年计提	107,220	117,489	2,401	4,290	231,400
处置及报废	<u>(26,275)</u>	<u>(23,047)</u>	<u>(5,213)</u>	-	<u>(54,535)</u>
2022 年 12 月 31 日	1,016,783	1,015,303	32,832	147,041	2,211,959
本期计提	63,517	68,314	1,294	2,666	135,791
处置及报废	<u>-</u>	<u>(23,583)</u>	<u>(3,111)</u>	-	<u>(26,694)</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>1,080,300</u>	<u>1,060,034</u>	<u>31,015</u>	<u>149,707</u>	<u>2,321,056</u>
固定资产净值					
2022 年 12 月 31 日	<u>1,702,576</u>	<u>261,814</u>	<u>10,079</u>	<u>58,413</u>	<u>2,032,882</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>1,708,368</u>	<u>286,881</u>	<u>9,394</u>	<u>62,594</u>	<u>2,067,237</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 2023 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					
2022 年 1 月 1 日	2,189,733	1,154,678	43,822	188,606	3,576,839
购入	27,163	123,468	4,507	3,101	158,239
在建工程转入	548,063	13,011	-	13,747	574,821
处置及报废	<u>(45,600)</u>	<u>(23,245)</u>	<u>(5,418)</u>	-	<u>(74,263)</u>
2022 年 12 月 31 日	2,719,359	1,267,912	42,911	205,454	4,235,636
购入	69,309	83,155	667	1,234	154,365
在建工程转入	-	9,130	-	5,613	14,743
处置及报废	<u>-</u>	<u>(23,667)</u>	<u>(3,169)</u>	-	<u>(26,836)</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>2,788,668</u>	<u>1,336,530</u>	<u>40,409</u>	<u>212,301</u>	<u>4,377,908</u>
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	935,838	918,354	35,644	142,751	2,032,587
本年计提	107,220	115,375	2,401	4,290	229,286
处置及报废	<u>(26,275)</u>	<u>(23,047)</u>	<u>(5,213)</u>	-	<u>(54,535)</u>
2022 年 12 月 31 日	1,016,783	1,010,682	32,832	147,041	2,207,338
本期计提	63,517	67,006	1,294	2,666	134,483
处置及报废	<u>-</u>	<u>(23,583)</u>	<u>(3,111)</u>	-	<u>(26,694)</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>1,080,300</u>	<u>1,054,105</u>	<u>31,015</u>	<u>149,707</u>	<u>2,315,127</u>
固定资产净值					
2022 年 12 月 31 日	<u>1,702,576</u>	<u>257,230</u>	<u>10,079</u>	<u>58,413</u>	<u>2,028,298</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>1,708,368</u>	<u>282,425</u>	<u>9,394</u>	<u>62,594</u>	<u>2,062,781</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 2023 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 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，分别有净值为人民币 609 千元及人民币 906 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 2023 年 6 月 30 日及 2022 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 1,148,185 千元及人民币 1,135,467 千元；账面净值分别为人民币 16,430 千元及人民币 15,842 千元。

### 10 在建工程

	本集团及本银行	本集团及本银行
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年度
期/年初余额	1,177,276	935,559
本期/年增加	192,599	897,567
转入固定资产(附注四.9)	(14,743)	(574,821)
其他转出	(36,366)	(81,029)
期/年末净值	<u>1,318,766</u>	<u>1,177,276</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 2023 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			
2022 年 1 月 1 日	1,107,960	530,905	1,638,865
增加	-	89,396	89,396
2022 年 12 月 31 日	1,107,960	620,301	1,728,261
增加	-	34,271	34,271
2023 年 6 月 30 日	1,107,960	654,572	1,762,532
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	137,783	338,947	476,730
摊销	27,219	64,564	91,783
2022 年 12 月 31 日	165,002	403,511	568,513
摊销	13,610	37,282	50,892
2023 年 6 月 30 日	178,612	440,793	619,405
无形资产净值			
2022 年 12 月 31 日	942,958	216,790	1,159,748
2023 年 6 月 30 日	929,348	213,779	1,143,127

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 2023 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			
2022 年 1 月 1 日	1,107,960	527,167	1,635,127
增加	-	85,029	85,029
2022 年 12 月 31 日	1,107,960	612,196	1,720,156
增加	-	30,489	30,489
2023 年 6 月 30 日	1,107,960	642,685	1,750,645
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	137,783	338,064	475,847
摊销	27,219	63,589	90,808
2022 年 12 月 31 日	165,002	401,653	566,655
摊销	13,610	36,135	49,745
2023 年 6 月 30 日	178,612	437,788	616,400
无形资产净值			
2022 年 12 月 31 日	942,958	210,543	1,153,501
2023 年 6 月 30 日	929,348	204,897	1,134,245

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 2023 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	2023 年 6 月 30 日		2022 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	44,456,723	11,114,181	41,349,590	10,337,398
应付工资	1,192,112	298,028	910,000	227,500
衍生金融负债公允价值变动	7,954,454	1,988,613	5,465,916	1,366,479
贷款及垫款公允价值变动	-	-	35,947	8,987
交易性金融资产公允价值变动	912	228	-	-
其他债权投资的公允价值变动	-	-	367,729	91,932
租赁负债	2,015,264	503,816	2,010,184	502,546
其他	1,596,229	399,057	1,291,690	322,922
合计	57,215,694	14,303,923	51,431,056	12,857,764
	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	2,582,868	645,717	1,813,219	453,304
贷款及垫款公允价值变动	8,824	2,206	-	-
其他债权投资的公允价值变动	298,527	74,632	-	-
其他权益投资的公允价值变动	497,885	124,471	105,435	26,359
衍生金融资产公允价值变动	8,258,088	2,064,522	5,806,859	1,451,715
使用权资产	1,853,957	463,490	1,864,224	466,056
其他	5,620	1,405	-	-
合计	13,505,769	3,376,443	9,589,737	2,397,434

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	2023 年 6 月 30 日		2022 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	44,456,723	11,114,181	41,349,590	10,337,398
应付工资	1,119,000	279,750	890,000	222,500
衍生金融负债公 允价值变动	7,954,454	1,988,613	5,465,916	1,366,479
贷款及垫款公允 价值变动	-	-	35,947	8,987
其他债权投资的 公允价值变动	-	-	367,729	91,932
租赁负债	2,006,884	501,721	2,010,184	502,546
其他	1,593,943	398,486	1,291,690	322,922
合计	<u>57,131,004</u>	<u>14,282,751</u>	<u>51,411,056</u>	<u>12,852,764</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	2,582,868	645,717	1,813,219	453,304
贷款及垫款公允 价值变动	8,824	2,206	-	-
其他债权投资的 公允价值变动	298,527	74,632	-	-
其他权益投资的 公允价值变动	497,885	124,471	105,435	26,359
衍生金融资产公 允价值变动	8,258,088	2,064,522	5,806,859	1,451,715
使用权资产	1,846,203	461,551	1,864,224	466,056
合计	<u>13,492,395</u>	<u>3,373,099</u>	<u>9,589,737</u>	<u>2,397,434</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	2023 年 6 月 30 日		2022 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>14,303,923</u>	<u>10,927,480</u>	<u>12,857,764</u>	<u>10,460,330</u>
递延所得税负债	<u>3,376,443</u>	<u>-</u>	<u>2,397,434</u>	<u>-</u>
<b>本银行</b>	<b>2023 年 6 月 30 日</b>		<b>2022 年 12 月 31 日</b>	
	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>14,282,751</u>	<u>10,909,652</u>	<u>12,852,764</u>	<u>10,455,330</u>
递延所得税负债	<u>3,373,099</u>	<u>-</u>	<u>2,397,434</u>	<u>-</u>

于 2023 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 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
<b>本集团</b>	
期初净额	10,460,330
计入利润表的递延所得税(附注四.43)	822,466
计入其他综合收益的递延所得税(附注四.27)	<u>(355,316)</u>
期末净额	<u>10,927,480</u>
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
<b>本银行</b>	
期初净额	10,455,330
计入利润表的递延所得税(附注四.43)	809,638
计入其他综合收益的递延所得税(附注四.27)	<u>(355,316)</u>
期末净额	<u>10,909,652</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
继续涉入资产(附注四.47)	3,464,966	3,466,734	3,464,966	3,466,734
资金清算款项	1,863,152	106,987	1,863,152	106,987
使用权资产(a)	1,853,957	1,875,676	1,846,203	1,864,224
其他应收款(b)	1,403,380	865,325	915,657	383,962
长期待摊费用(c)	253,008	252,255	251,872	250,774
应收未收利息	162,304	174,302	162,304	174,302
待摊费用	2,025	5,068	1,613	4,759
抵债资产	6,957	6,957	6,957	6,957
小计	<u>9,009,749</u>	<u>6,753,304</u>	<u>8,512,724</u>	<u>6,258,699</u>
减：其他应收款减值准备	(69,731)	(69,824)	(69,731)	(69,824)
应收未收利息减值准备	(28,239)	(22,907)	(28,239)	(22,907)
合计	<u>8,911,779</u>	<u>6,660,573</u>	<u>8,414,754</u>	<u>6,165,968</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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			
2022 年 1 月 1 日	2,275,171	22,519	2,297,690
本年增加	442,040	725	442,765
本年减少	(101,657)	(4,155)	(105,812)
2022 年 12 月 31 日	2,615,554	19,089	2,634,643
本期增加	212,487	430	212,917
本期减少	(62,566)	(19)	(62,585)
2023 年 6 月 30 日	2,765,475	19,500	2,784,975
使用权资产累计折旧			
2022 年 1 月 1 日	384,310	2,534	386,844
本年增加	436,206	2,333	438,539
本年减少	(65,478)	(938)	(66,416)
2022 年 12 月 31 日	755,038	3,929	758,967
本期增加	226,718	1,051	227,769
本期减少	(55,699)	(19)	(55,718)
2023 年 6 月 30 日	926,057	4,961	931,018
使用权资产账面价值			
2022 年 12 月 31 日	1,860,516	15,160	1,875,676
2023 年 6 月 30 日	1,839,418	14,539	1,853,957
租赁负债			
2022 年 12 月 31 日	(1,850,056)	(12,289)	(1,862,345)
2023 年 6 月 30 日	(1,847,178)	(11,318)	(1,858,496)

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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			
2022 年 1 月 1 日	2,255,160	22,519	2,277,679
本年增加	436,455	725	437,180
本年减少	(95,985)	(4,155)	(100,140)
2022 年 12 月 31 日	2,595,630	19,089	2,614,719
本期增加	212,487	430	212,917
本期减少	(62,566)	(19)	(62,585)
2023 年 6 月 30 日	2,745,551	19,500	2,765,051
使用权资产累计折旧			
2022 年 1 月 1 日	380,146	2,534	382,680
本年增加	429,778	2,333	432,111
本年减少	(63,358)	(938)	(64,296)
2022 年 12 月 31 日	746,566	3,929	750,495
本期增加	223,020	1,051	224,071
本期减少	(55,699)	(19)	(55,718)
2023 年 6 月 30 日	913,887	4,961	918,848
使用权资产账面价值			
2022 年 12 月 31 日	1,849,064	15,160	1,864,224
2023 年 6 月 30 日	1,831,664	14,539	1,846,203
租赁负债			
2022 年 12 月 31 日	(1,838,374)	(12,289)	(1,850,663)
2023 年 6 月 30 日	(1,839,240)	(11,318)	(1,850,558)

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	2023 年 6 月 30 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	1,195,056	85.16	(6,601)	1,188,455
1-2 年	84,644	6.03	(2,667)	81,977
2-3 年	8,765	0.62	(1,848)	6,917
3 年以上	114,915	8.19	(58,615)	56,300
合计	1,403,380	100.00	(69,731)	1,333,649
	2022 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	666,737	77.05	(3,547)	663,190
1-2 年	69,117	7.99	(1,318)	67,799
2-3 年	10,527	1.22	(728)	9,799
3 年以上	118,944	13.74	(64,231)	54,713
合计	865,325	100.00	(69,824)	795,501

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	2023 年 6 月 30 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	777,766	84.94	(6,601)	771,165
1-2 年	14,322	1.56	(2,667)	11,655
2-3 年	8,654	0.95	(1,848)	6,806
3 年以上	114,915	12.55	(58,615)	56,300
合计	915,657	100.00	(69,731)	845,926
	2022 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	245,058	63.82	(3,547)	241,511
1-2 年	12,203	3.18	(1,318)	10,885
2-3 年	7,757	2.02	(728)	7,029
3 年以上	118,944	30.98	(64,231)	54,713
合计	383,962	100.00	(69,824)	314,138

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	2023 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	118,917	8.47	-	118,917
存出保证金	951	0.07	-	951
其他	1,283,512	91.46	(69,731)	1,213,781
合计	1,403,380	100.00	(69,731)	1,333,649
	2022 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	99,864	11.54	-	99,864
存出保证金	944	0.11	-	944
其他	764,517	88.35	(69,824)	694,693
合计	865,325	100.00	(69,824)	795,501

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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

2023 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	115,945	12.66	-	115,945
存出保证金	755	0.08	-	755
其他	798,957	87.26	(69,731)	729,226
合计	915,657	100.00	(69,731)	845,926

2022 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	92,927	24.20	-	92,927
存出保证金	761	0.20	-	761
其他	290,274	75.60	(69,824)	220,450
合计	383,962	100.00	(69,824)	314,138

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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

使用权资产  
改良支出

其他

合计

2022 年 1 月 1 日

185,252

48,895

234,147

增加

89,310

8,963

98,273

摊销

(74,758)

(5,407)

(80,165)

2022 年 12 月 31 日

199,804

52,451

252,255

增加

41,181

2,490

43,671

摊销

(40,056)

(2,862)

(42,918)

2023 年 6 月 30 日

200,929

52,079

253,008

本银行

使用权资产  
改良支出

其他

合计

2022 年 1 月 1 日

183,079

48,808

231,887

增加

89,193

8,963

98,156

摊销

(73,925)

(5,344)

(79,269)

2022 年 12 月 31 日

198,347

52,427

250,774

增加

41,154

2,490

43,644

摊销

(39,708)

(2,838)

(42,546)

2023 年 6 月 30 日

199,793

52,079

251,872

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2023 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	2022 年 12 月 31 日	本期计提额	收回已核 销资产	核销/转销	2023 年 6 月 30 日
存放同业款项	6,343	14,656	-	-	20,999
拆出资金	26,261	6,036	-	-	32,297
买入返售金融资产	8,535	1,997	-	-	10,532
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	30,602,663	3,106,150	380,364	(534,131)	33,555,046
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	27,141	(7,802)	-	-	19,339
债权投资	11,381,856	472,000	-	-	11,853,856
其他债权投资	2,740,963	325,590	-	-	3,066,553
其他资产减值准备	293,453	20,816	-	(95)	314,174
预计负债	2,655,051	115,029	-	-	2,770,080
合计	47,742,266	4,054,472	380,364	(534,226)	51,642,876
本集团及 本银行	2021 年 12 月 31 日	本年计提额	收回已核 销资产	核销/转销	2022 年 12 月 31 日
存放同业款项	4,624	1,719	-	-	6,343
拆出资金	33,850	(7,589)	-	-	26,261
买入返售金融资产	7,036	1,499	-	-	8,535
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	28,597,367	2,882,837	253,802	(1,131,343)	30,602,663
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	6,196	-	-	27,141
债权投资	7,453,856	3,928,000	-	-	11,381,856
其他债权投资	1,550,822	1,190,141	-	-	2,740,963
其他资产减值准备	118,829	174,611	13	-	293,453
预计负债	977,348	1,677,703	-	-	2,655,051
合计	38,764,677	9,855,117	253,815	(1,131,343)	47,742,266

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行	64,477,919	91,449,847	64,477,919	91,449,847
境内其他金融机构	76,267,482	83,832,267	77,974,943	85,814,679
应付利息	716,172	610,047	716,172	610,047
合计	<u>141,461,573</u>	<u>175,892,161</u>	<u>143,169,034</u>	<u>177,874,573</u>

16 拆入资金

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行	38,742,012	33,594,334
境外银行	605,530	121,499
应付利息	84,244	32,974
合计	<u>39,431,786</u>	<u>33,748,807</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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> 2023 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
债券	32,685,000	13,477,500
应付利息	1,982	142,434
其他	-	6,700,145
合计	<u>32,686,982</u>	<u>20,320,079</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> 2023 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
境内银行	32,685,000	20,177,645
应付利息	1,982	142,434
合计	<u>32,686,982</u>	<u>20,320,079</u>

18 吸收存款

	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
活期存款(含通知存款)		
公司客户	449,545,947	394,049,444
个人客户	54,305,401	55,214,758
定期存款		
公司客户	319,529,273	319,669,623
个人客户	156,095,198	126,136,084
存入保证金	32,329,098	29,727,182
财政性存款	292,193	2,492,691
其他存款(含应解汇款等)	794,979	794,424
应付利息	<u>11,919,930</u>	<u>9,813,770</u>
合计	<u>1,024,812,019</u>	<u>937,897,976</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 2023 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	2023 年 1 月 1 日	本期增加	本期支付	2023 年 6 月 30 日
短期薪酬：				
员工工资	5,186,320	2,532,609	(3,331,947)	4,386,982
员工福利费	-	51,888	(51,888)	-
社会保险费				
医疗保险费	3,521	120,643	(118,678)	5,486
工伤保险费及生 育保险费	365	4,309	(4,187)	487
住房公积金	2,051	178,407	(175,384)	5,074
工会经费和职工教 育经费	101,108	56,785	(55,975)	101,918
设定提存计划：				
基本养老保险费	10,560	175,236	(170,899)	14,897
失业保险费	734	5,831	(5,529)	1,036
企业年金缴费	-	111,741	(111,741)	-
合计	<u>5,304,659</u>	<u>3,237,449</u>	<u>(4,026,228)</u>	<u>4,515,880</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬：				
员工工资	3,695,727	5,650,323	(4,159,730)	5,186,320
员工福利费	-	143,636	(143,636)	-
社会保险费				
医疗保险费	3,074	195,226	(194,779)	3,521
工伤保险费及生 育保险费	324	7,855	(7,814)	365
住房公积金	2,140	326,881	(326,970)	2,051
工会经费和职工教 育经费	73,942	129,323	(102,157)	101,108
设定提存计划：				
基本养老保险费	9,043	326,424	(324,907)	10,560
失业保险费	631	10,479	(10,376)	734
企业年金缴费	-	181,120	(181,120)	-
内退福利(注)	126	-	(126)	-
合计	<u>3,785,007</u>	<u>6,971,267</u>	<u>(5,451,615)</u>	<u>5,304,659</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2023 年 6 月 30 日
短期薪酬：				
员工工资	5,082,021	2,493,968	(3,262,647)	4,313,342
员工福利费	-	51,015	(51,015)	-
社会保险费				
医疗保险费	3,275	117,580	(116,207)	4,648
工伤保险费及生 育保险费	285	4,262	(4,142)	405
住房公积金	2,051	174,017	(170,999)	5,069
工会经费和职工教 育经费	98,741	55,811	(52,875)	101,677
设定提存计划：				
基本养老保险费	9,964	171,908	(167,730)	14,142
失业保险费	711	5,713	(5,415)	1,009
企业年金缴费	-	109,426	(109,426)	-
合计	<u>5,197,048</u>	<u>3,183,700</u>	<u>(3,940,456)</u>	<u>4,440,292</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	本年增加	本年支付	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬：				
员工工资	3,641,999	5,498,456	(4,058,434)	5,082,021
员工福利费	-	141,702	(141,702)	-
社会保险费				
医疗保险费	2,828	191,452	(191,005)	3,275
工伤保险费及生 育保险费	246	7,770	(7,731)	285
住房公积金	2,138	319,510	(319,597)	2,051
工会经费和职工教 育经费	73,032	125,941	(100,232)	98,741
设定提存计划：				
基本养老保险费	8,605	320,265	(318,906)	9,964
失业保险费	614	10,266	(10,169)	711
企业年金缴费	-	178,154	(178,154)	-
内退福利(注)	126	-	(126)	-
合计	<u>3,729,588</u>	<u>6,793,516</u>	<u>(5,326,056)</u>	<u>5,197,048</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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
增值税	591,159	445,563	585,997	437,972
企业所得税	1,027,918	2,342,301	973,471	2,130,444
城市维护建设税	38,026	24,771	37,665	24,240
其他	76,634	84,665	76,103	83,667
合计	<u>1,733,737</u>	<u>2,897,300</u>	<u>1,673,236</u>	<u>2,676,323</u>

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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>		<u>本集团及本银行</u>			
	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日			
应付金融债券	64,975,663	54,978,040				
应付二级资本债券	19,992,383	19,991,933				
应付可转债	14,606,209	14,381,147				
应付同业存单	211,521,092	175,503,629				
应付利息	1,042,655	1,162,471				
	<u>312,138,002</u>		<u>266,017,220</u>			
合计						
债券类型	发行日	到期日	利率	2023 年 1 月 1 日	本期变动	2023 年 6 月 30 日
			可变利率			
杭银转债(注 1)	2021-03-29	2027-03-28	(注 1)	14,381,147	225,062	14,606,209
23 杭州银行 01 (注 2)	2023-06-08	2026-06-12	2.69%	-	9,995,163	9,995,163
22 杭州银行债 02 (注 3)	2022-11-10	2025-11-14	2.50%	14,994,048	172	14,994,220
22 杭州银行债 01 (注 4)	2022-09-28	2025-09-29	2.50%	14,992,848	893	14,993,741
22 杭州银行二级资本 债 01(注 5)	2022-09-28	2032-09-29	3.15%	9,996,041	5	9,996,046
22 杭州银行绿色债 (注 6)	2022-03-17	2025-03-21	2.98%	9,995,604	700	9,996,304
21 杭州银行小微 债 01(注 7)	2021-04-07	2024-04-09	3.50%	14,995,540	695	14,996,235
19 杭州银行二级 (注 11)	2019-05-28	2029-05-30	4.60%	9,995,892	445	9,996,337
同业存单				<u>175,503,629</u>	<u>36,017,463</u>	<u>211,521,092</u>
合计				<u>264,854,749</u>	<u>46,240,598</u>	<u>311,095,347</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2023 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	2022 年 1 月 1 日	本年变动	2022 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	478,644	14,381,147
22 杭州银行债 02 (注 3)	2022-11-10	2025-11-14	2.50%	-	14,994,048	14,994,048
22 杭州银行债 01 (注 4)	2022-09-28	2025-09-29	2.50%	-	14,992,848	14,992,848
22 杭州银行二级资本 债 01(注 5)	2022-09-28	2032-09-29	3.15%	-	9,996,041	9,996,041
22 杭州银行绿色债 (注 6)	2022-03-17	2025-03-21	2.98%	-	9,995,604	9,995,604
21 杭州银行小微 债 01(注 7)	2021-04-07	2024-04-09	3.50%	14,994,561	979	14,995,540
21 杭州银行第一期信 用联结票据(注 8)	2021-06-02	2022-02-27	6.40%	100,000	(100,000)	-
19 杭州银行债(注 9)	2019-07-03	2022-07-05	3.60%	9,998,837	(9,998,837)	-
19 杭州银行双创金融 债(注 10)	2019-01-22	2022-01-24	3.45%	4,999,784	(4,999,784)	-
19 杭州银行二级 (注 11)	2019-05-28	2029-05-30	4.60%	9,995,033	859	9,995,892
17 杭州银行二级 (注 12)	2017-08-15	2027-08-17	4.80%	7,998,047	(7,998,047)	-
同业存单				204,096,438	(28,592,809)	175,503,629
合计				<u>266,085,203</u>	<u>(1,230,454)</u>	<u>264,854,749</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 2022 年 5 月 20 日召开的 2021 年年度股东大会审议通过了本银行 2021 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 2021 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 12.64 元/股, 调整后的转股价格自公司实施 2021 年度权益分派时确定的除息日即 2022 年 7 月 13 日生效。

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2023 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 2023 年 6 月 16 日召开的 2022 年年度股东大会审议通过了本银行 2022 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 4.00 元(含税)。因本银行 2022 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 12.24 元/股, 调整后的转股价格自公司实施 2022 年度权益分派时确定的除息日即 2023 年 7 月 13 日生效。

截至 2023 年 6 月 30 日, 累计共有人民币 1,090,000 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 83,676 股。

本银行已于 2023 年 3 月 29 日按票面利率 0.40%(含税)发放“杭银转债”第二年利息。

	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	846,943	-	846,943
期初累计转股金额	(937)	(98)	(1,035)
于 2023 年 1 月 1 日余额	14,381,147	1,448,781	15,829,928
本期利息计提	225,133	-	225,133
本期转股金额	(71)	(7)	(78)
2023 年 6 月 30 日余额	14,606,209	1,448,774	16,054,983

注 2: 2023 年 6 月 8 日, 本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 2023 年金融债券(第一期)”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.69%。

注 3: 2022 年 11 月 10 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 2022 年金融债券(第二期)”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.50%。

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2023 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 4: 2022 年 9 月 28 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 2022 年金融债券(第一期)”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.50%。

注 5: 2022 年 9 月 28 日, 本行在境内银行间市场发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 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 3.15%。

注 6: 2022 年 3 月 17 日, 本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 7: 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 8: 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 9: 2019 年 7 月 3 日, 本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%, 该债券已于 2022 年 7 月 5 日到期。

注 10: 2019 年 1 月 22 日, 本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 11: 2019 年 5 月 28 日, 本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 12: 2017 年 8 月 15 日, 本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%。本行已于 2022 年 8 月 17 日行使赎回选择权将该债券赎回。

杭州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

22 预计负债

	本集团及本银行 2023 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2022 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺损失准备	2,770,080	2,655,051

23 其他负债

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
继续涉入负债(附注四.47)	3,464,966	3,466,734	3,464,966	3,466,734
资金清算应付款	3,328,981	423,113	3,328,981	423,113
应付股利(注 1)	2,375,701	3,619	2,375,701	3,619
租赁负债(附注四.13.a)	1,858,496	1,862,345	1,850,558	1,850,663
待结算财政款项	1,173,888	428,111	1,173,888	428,111
待划转款项	829,033	986,536	829,033	986,536
预提费用	349,564	348,024	349,564	348,024
应付代理证券款项	90,017	91,288	90,017	91,288
开出本票	1,097	71,760	1,097	71,760
其他	627,250	675,322	524,147	521,453
合计	14,098,993	8,356,852	13,987,952	8,191,301

注 1: 于 2023 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 3,400 千元。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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 2023 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、境内自然人持有股份	63,457	-	-	63,457
有限售条件股份合计	863,457	(295,917)	-	567,540
二、无限售条件股份				
人民币普通股	5,066,821	295,917	6	5,362,744
无限售条件股份合计	5,066,821	295,917	6	5,362,744
三、股份总数	5,930,278	-	6	5,930,284

2022 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、境内自然人持有股份	69,803	(6,346)	-	63,457
有限售条件股份合计	869,803	(6,346)	-	863,457
二、无限售条件股份				
人民币普通股	5,060,452	6,346	23	5,066,821
无限售条件股份合计	5,060,452	6,346	23	5,066,821
三、股份总数	5,930,255	-	23	5,930,278

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2023 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 2023 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(2022 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 2023 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	2023 年 1 月 1 日		本期增加		本期减少		2023 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

2022 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	2022 年 1 月 1 日		本期增加		本期减少		2022 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%。根据本银行 2022 年 12 月 16 日披露的《杭州银行股份有限公司关于调整优先股(杭银优 1)票面股息率的公告》，“杭银优 1”第二个计息周期的重定价日为 2022 年 12 月 15 日，根据本次重定价日基准利率调整后，第二个股息率调整期的票面股息率为 4.00%，股息每年支付一次。

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，报国家金融监督管理总局(原中国银行保险监督管理委员会，以下简称“国家金管局”)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 2023 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
2022 年 1 月 1 日	15,198,041	8,999	15,207,040
联营企业其他股东投入资本	-	(3,129)	(3,129)
可转换公司债券转增资本公积	290	-	290
2022 年 12 月 31 日	15,198,331	5,870	15,204,201
可转换公司债券转增资本公积	72	-	72
2023 年 6 月 30 日	15,198,403	5,870	15,204,273

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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2023年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2023年 1月1日	税后净额	2023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)	(302,757)	533,270	230,513	748,622	(37,595)	(177,757)	533,270
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)	2,100,058	238,342	2,338,400	317,788	-	(79,446)	238,342
权益法下在被投资单位其他综合 收益中享有的份额	2,122	(3)	2,119	(3)	-	-	(3)
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	79,077	294,337	373,414	392,450	-	(98,113)	294,337
	<u>1,878,500</u>	<u>1,065,946</u>	<u>2,944,446</u>	<u>1,458,857</u>	<u>(37,595)</u>	<u>(355,316)</u>	<u>1,065,946</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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			2022年度利润表中其他综合收益			
	2022年 1月1日	税后净额	2022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)	909,977	(1,212,734)	(302,757)	(1,564,172)	(52,807)	404,245	(1,212,734)
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	919,652	2,100,058	1,226,203	-	(306,551)	919,652
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	1,798	324	2,122	324	-	-	324
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	1,508	79,077	2,011	-	(503)	1,508
	<b>2,169,750</b>	<b>(291,250)</b>	<b>1,878,500</b>	<b>(335,634)</b>	<b>(52,807)</b>	<b>97,191</b>	<b>(291,250)</b>

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 2023 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 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年度
法定盈余公积		
期/年初余额	7,195,169	6,163,469
本期/年新增	-	1,031,700
期/年末余额	7,195,169	7,195,169
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	7,214,182	7,214,182

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 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年度	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年度
期/年初余额	19,725,239	16,971,354	18,846,008	16,327,218
本期/年新增	72,573	2,753,885	-	2,518,790
期/年末余额	19,797,812	19,725,239	18,846,008	18,846,008

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 2023 年 4 月 25 日召开的第七届董事会第二十二次会议决议，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 4.0 元(含税)，总额为人民币 2,372,111 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 2023 年 6 月 16 日批准上述利润分配方案。

根据本银行于 2023 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 2023 年付息公告》，本银行已于 2023 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 2022 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 2023 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 2023 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 2023 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
利息收入				
存放中央银行款项	612,043	560,073	612,043	560,073
存放同业及其他金融机 构款项	47,367	12,669	36,145	12,669
拆出资金及买入返售金 融资产	515,287	742,469	515,287	742,469
发放贷款和垫款	17,379,206	15,634,128	17,379,206	15,634,128
其中：个人贷款	6,234,633	6,078,637	6,234,633	6,078,637
公司贷款	10,937,644	9,156,245	10,937,644	9,156,245
贴现	206,929	399,246	206,929	399,246
债权投资	9,130,984	7,661,730	9,130,984	7,661,730
其他债权投资	2,283,018	2,144,672	2,283,018	2,144,672
利息收入小计	29,967,905	26,755,741	29,956,683	26,755,741
利息支出				
向中央银行借款	545,326	552,643	545,326	552,643
同业及其他金融机构存 放款项	1,715,586	645,704	1,730,989	648,905
拆入资金及卖出回购金 融资产款	1,024,663	683,721	1,024,663	683,721
吸收存款及其他	11,078,157	9,745,937	11,078,157	9,745,937
应付债券	3,656,938	4,118,109	3,656,938	4,118,109
租赁负债	34,510	35,301	34,386	35,073
利息支出小计	18,055,180	15,781,415	18,070,459	15,784,388
利息净收入	11,912,725	10,974,326	11,886,224	10,971,353

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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 2023 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 2023 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
手续费及佣金收入				
托管及其他受托业务佣金	1,400,651	1,866,120	636,854	864,601
投行类业务手续费	421,535	386,427	421,250	386,427
担保及承诺业务手续费	416,627	270,425	416,627	270,425
结算与清算手续费	103,859	245,346	103,859	245,346
代理业务手续费	94,787	112,326	94,787	112,326
银行卡手续费	13,887	15,724	13,887	15,724
其他	189,955	80,958	189,955	80,958
手续费及佣金收入小计	<u>2,641,301</u>	<u>2,977,326</u>	<u>1,877,219</u>	<u>1,975,807</u>
手续费及佣金支出				
结算与清算手续费	127,043	100,825	127,043	100,825
代理业务手续费	77,467	6,095	5,757	3,726
银行卡手续费	1,859	2,665	1,859	2,665
其他	93,729	43,495	93,729	43,495
手续费及佣金支出小计	<u>300,098</u>	<u>153,080</u>	<u>228,388</u>	<u>150,711</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,341,203</u>	<u>2,824,246</u>	<u>1,648,831</u>	<u>1,825,096</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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

	本集团		本银行	
	截至 2023 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 2023 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
交易性金融资产	2,000,662	2,225,295	2,000,605	2,225,295
债权投资	449,304	43,808	449,304	43,808
衍生工具投资	261,126	281,944	261,126	281,944
权益法核算的长期股 权投资	190,267	154,152	190,267	154,152
交易性金融负债	(491)	(1,679)	(491)	(1,679)
其他债权投资	37,595	137,760	37,595	137,760
其他	35,402	2,381	35,402	2,381
合计	2,973,865	2,843,661	2,973,808	2,843,661

34 公允价值变动损益

	本集团		本银行	
	截至 2023 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 2023 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
交易性金融资产	771,280	575,150	769,649	575,150
衍生金融工具	98,557	50,088	98,557	50,088
合计	869,837	625,238	868,206	625,238

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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 2023 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
外汇衍生工具公允价值变动损益	(128,790)	192,419
外汇衍生工具投资损益	252,860	21,061
其他汇兑损益	(80,222)	(354,991)
合计	<u>43,848</u>	<u>(141,511)</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 2023 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
租赁资产处置(损失)/收益	(1,726)	99
固定资产处置收益	306	42,099
合计	<u>(1,420)</u>	<u>42,198</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 2023 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 2023 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
财政补助	208,523	111,761	208,523	69,891
科技金融补贴	1,022	1,030	1,022	1,030
政府奖励	539	16,751	375	16,751
贷款风险补偿金	6	172	6	172
合计	<u>210,090</u>	<u>129,714</u>	<u>209,926</u>	<u>87,844</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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 2023 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 2023 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
城市维护建设税	90,210	75,707	87,565	71,573
教育费附加	65,310	55,424	63,421	52,471
其他	22,705	19,091	22,681	19,080
合计	178,225	150,222	173,667	143,124

39 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至 2023 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 2023 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
员工费用	3,237,449	2,988,717	3,183,700	2,960,053
使用权资产折旧	227,769	210,069	224,071	206,960
固定资产折旧	135,791	111,457	134,483	110,477
无形资产摊销	50,892	45,144	49,745	44,774
长期待摊费用摊销	42,918	39,230	42,546	38,694
租赁费	9,651	16,173	9,544	15,495
其他业务及管理费	830,335	656,040	809,480	643,858
合计	4,534,805	4,066,830	4,453,569	4,020,311

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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 2023 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
存放同业	14,656	361
拆出资金	6,036	(11,592)
买入返售金融资产	1,997	6,676
以摊余成本计量的贷款和垫款	3,106,150	2,081,936
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	(7,802)	2,490
债权投资	472,000	2,315,000
其他债权投资	325,590	629,806
其他资产	20,816	126,834
预计负债	115,029	557,018
合计	<u>4,054,472</u>	<u>5,708,529</u>

41 营业外收入

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	截至 2023 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 2023 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
久悬未取款	2,905	3,336	2,905	3,336
与日常活动无关的政府补助	844	9,522	534	9,522
其他	6,435	10,040	6,388	10,040
合计	<u>10,184</u>	<u>22,898</u>	<u>9,827</u>	<u>22,898</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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 2023 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 2023 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
捐赠	8,950	3,831	8,938	3,831
久悬款项	1,474	1,564	1,474	1,564
水利建设基金	273	273	273	273
其他	3,677	9,315	3,227	8,026
合计	14,374	14,983	13,912	13,694

43 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至 2023 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 2023 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
当期所得税费用	2,077,393	1,754,532	1,911,830	1,509,411
递延所得税费用	(822,466)	(963,057)	(809,638)	(965,557)
合计	1,254,927	791,475	1,102,192	543,854

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 2023 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 2023 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
利润总额	9,581,180	7,384,219	8,946,354	6,395,132
按法定税率计算之所得税	2,395,296	1,846,055	2,236,589	1,598,783
不得抵扣之费用的影响	96,412	46,464	96,412	46,115
免税收入的影响	(1,152,477)	(1,019,385)	(1,152,477)	(1,019,385)
其他影响	(84,304)	(81,659)	(78,332)	(81,659)
所得税费用	1,254,927	791,475	1,102,192	543,854

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2023 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 2023 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 2023 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或本年年初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 2023 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
归属于股东的当期净利润	8,326,253	6,592,744
减：永续债当年发放利息	<u>(287,000)</u>	<u>(287,000)</u>
归属于普通股股东的当年净利润	<u>8,039,253</u>	<u>6,305,744</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>5,930,282</u>	<u>5,930,264</u>
基本每股收益(人民币元)	<u>1.36</u>	<u>1.06</u>

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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 2023 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
归属于股东的当期净利润	8,326,253	6,592,744
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)	202,750	196,100
归属于普通股股东的当期净利润	<u>8,242,003</u>	<u>6,501,844</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)	5,930,282	5,930,264
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>1,186,623</u>	<u>1,154,660</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>7,116,905</u>	<u>7,084,924</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>1.16</u>	<u>0.92</u>

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
现金				
其中：库存现金	465,204	600,516	465,204	600,516
现金等价物				
其中：可用于支付的				
存放中央银行款项	20,204,215	27,331,148	20,204,215	27,331,148
原到期日不超过三个月的：				
存放同业款项	6,069,399	5,676,421	6,053,399	5,676,421
买入返售金融资产	1,500,000	5,589,975	1,500,000	5,589,975
购买日起三个月内到期的：				
债券投资	4,043,244	839,149	4,043,244	839,149
同业存单	21,637,233	568,079	21,637,233	568,079
小计	53,454,091	40,004,772	53,438,091	40,004,772
合计	53,919,295	40,605,288	53,903,295	40,605,288

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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(使用)/产生的现金流量

	本集团		本银行	
	截至 2023 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 2023 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
净利润	8,326,253	6,592,744	7,844,162	5,851,278
加：信用减值损失	4,054,472	5,708,529	4,054,472	5,708,529
固定资产折旧	135,791	111,457	134,483	110,477
无形资产摊销	50,892	45,144	49,745	44,774
长期待摊费用摊销	42,918	39,230	42,546	38,694
使用权资产折旧	227,769	210,069	224,071	206,960
处置固定资产、无形资产和 其他资产的损失/(收益)	1,420	(42,198)	1,420	(42,198)
汇兑损失/(收益)	28,162	(258,636)	28,162	(258,636)
公允价值变动收益	(869,837)	(625,238)	(868,206)	(625,238)
投资利息收入及投资收益	(13,133,539)	(12,072,297)	(13,133,483)	(12,072,297)
递延所得税资产的增加	(822,466)	(963,057)	(809,638)	(965,557)
应付债券利息支出	3,656,938	4,118,109	3,656,938	4,118,109
租赁负债利息支出	34,510	35,301	34,386	35,073
经营性应收项目的增加	(87,759,454)	(81,205,269)	(87,253,851)	(81,002,164)
经营性应付项目的增加	68,940,262	98,426,229	68,908,061	98,952,921
经营活动(使用)/产生的现金流 量净额	(17,085,909)	20,120,117	(17,086,732)	20,100,725

截至 2023 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 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：无)。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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> 2023 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
委托贷款	54,825,758	51,814,500
委托存款	(54,826,230)	(51,815,050)

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 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过资产证券化、债券借出交易的方式转移金融资产人民币 2,889.80 亿元。(截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：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)

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 2023 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 100 亿元，转移的金融资产均符合完全终止确认条件。(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)。

于 2023 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 34.65 亿元(于 2022 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 34.67 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 2023 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 2,789.80 亿元(截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1,831.83 亿元)。截至 2023 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 598.80 亿元(截至 2022 年 12 月 31 日：人民币 499.40 亿元)。

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2023 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 日以现金人民币 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	18.39	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”)18.39%的股份(2022 年 12 月 31 日: 18.39%)，为石嘴山银行并列第一大股东。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 2023 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 2023 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
联营企业		
投资账面价值合计	3,278,072	2,966,126
下列各项按持股比例计算的合计数净利润		
净利润	190,267	154,152
其他综合收益	(3)	-
综合收益总额	<u>190,264</u>	<u>154,152</u>

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 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 2023 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：

	2023 年 6 月 30 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失敞口
基金	79,467,445	-	-	79,467,445
信托及资产管理计划	26,506,674	41,519,555	-	68,026,229
资产支持证券	1,972,475	7,141,068	3,999,418	13,112,961
其他	73,544	-	-	73,544
合计	<u>108,020,138</u>	<u>48,660,623</u>	<u>3,999,418</u>	<u>160,680,179</u>

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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 2022 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：

	2022 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	86,748,981	-	-	86,748,981
信托及资产管理 计划	29,411,712	40,980,505	-	70,392,217
资产支持证券	2,523,137	9,833,922	4,661,753	17,018,812
其他	98,487	-	-	98,487
合计	118,782,317	50,814,427	4,661,753	174,258,497

#### (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 2023 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 100.00 亿元(2022 年 12 月 31 日：无)。截至 2023 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 5.00 亿元(2022 年 12 月 31 日：无)。

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 2023 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 3,354.79 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 3,599.02 亿元)。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币 12.20 亿元(截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 17.22 亿元)。

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2023 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 2023 年 6 月 30 日的账面价值为人民币 62.15 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 63.48 亿元)。截至 2023 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 2022 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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>202,474</u>	<u>213,133</u>

#### 2 租赁承诺

本集团于 2023 年 6 月 30 日及 2022 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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
一年以内	<u>2,821</u>	<u>2,975</u>
合计	<u>2,821</u>	<u>2,975</u>

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	155,221,285	152,717,054
开出保证凭信	38,746,082	31,490,363
开出之不可撤销信用证	37,459,521	34,294,673
贷款承诺	10,154,074	9,657,568
合计	<u>241,580,962</u>	<u>228,159,658</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 2023 年 6 月 30 日及 2022 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 90,642 千元及人民币 87,170 千元。管理层认为，预计赔付可能性均不大，因此年末无需确认预计负债。

### 5 国债兑付和承销承诺

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

截至 2023 年 6 月 30 日及 2022 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 4,939,484 千元及人民币 4,750,818 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。

## 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 2023 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 2023 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	8,573,263	1,921,200	2,101,058	5,752,192	7,820	-	18,355,533
其中：外部利息							
净收入	4,527,642	2,097,370	1,098,783	4,188,930	-	-	11,912,725
内部利息							
净收入	3,531,851	(327,325)	592,435	(3,796,961)	-	-	-
手续费及							
佣金净收入	400,208	151,155	409,840	1,380,000	-	-	2,341,203
其他净收入							
(注 1)	113,562	-	-	3,980,223	7,820	-	4,101,605
营业支出	(4,514,724)	(1,079,673)	(1,160,167)	(1,990,257)	(25,342)	-	(8,770,163)
营业利润	4,058,539	841,527	940,891	3,761,935	(17,522)	-	9,585,370
营业外收支	-	-	-	(105)	(4,085)	-	(4,190)
利润总额							9,581,180
所得税费用							(1,254,927)
净利润							8,326,253
	2023 年 6 月 30 日						
资产总额	503,527,059	128,546,083	169,155,787	931,649,710	13,042,656	(1,707,461)	1,744,213,834
负债总额	861,604,090	89,341,315	226,885,452	450,391,122	12,392,935	(1,707,461)	1,638,907,453
补充信息：							
发放贷款和垫款							
(注 2)	439,893,804	122,824,818	153,737,465	24,850,074	-	-	741,306,161
资本性支出	172,202	27,110	49,778	171,049	3,180	-	423,319
折旧和摊销费用	186,054	29,290	53,782	184,808	3,436	-	457,370
信用减值损失	2,510,814	502,191	208,823	832,644	-	-	4,054,472

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2023 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							
佣金净收入	331,851	62,598	646,649	1,783,148	-	-	2,824,246
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 12 月 31 日						
资产总额	456,410,435	114,781,961	181,014,720	856,077,240	10,236,107	(1,982,412)	1,616,538,051
负债总额	874,078,776	102,305,076	214,336,047	314,276,569	14,950,770	(1,982,412)	1,517,964,826
补充信息：							
发放贷款和垫款							
(注 2)	371,916,767	107,443,283	163,149,029	30,125,517	-	-	672,634,596
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

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公司内部管理口径，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 2023 年 06 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本公司小、微型企业贷款为人民币 330,662,049 千元、人民币 277,801,900 千元。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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 2023 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	10,798,024	7,557,509	-	18,355,533
其中：外部利息净收入	7,173,824	4,738,901	-	11,912,725
内部利息净收入	(780,603)	780,603	-	-
手续费及佣金净收入	1,724,208	616,995	-	2,341,203
其他净收入(注 1)	2,680,595	1,421,010	-	4,101,605
营业支出	<u>(5,369,548)</u>	<u>(3,400,615)</u>	-	<u>(8,770,163)</u>
营业利润	5,428,476	4,156,894	-	9,585,370
营业外收支	(5,675)	1,485	-	<u>(4,190)</u>
利润总额				9,581,180
所得税费用				<u>(1,254,927)</u>
净利润				<u>8,326,253</u>
	2023 年 6 月 30 日			
资产总额	<u>1,284,827,526</u>	<u>676,112,777</u>	<u>(216,726,469)</u>	<u>1,744,213,834</u>
负债总额	<u>1,183,967,689</u>	<u>671,666,233</u>	<u>(216,726,469)</u>	<u>1,638,907,453</u>

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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 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	-	-
手续费及佣金净收入	2,328,546	495,700	-	2,824,246
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 12 月 31 日			
资产总额	1,201,853,463	574,156,666	(159,472,078)	1,616,538,051
负债总额	1,111,518,727	565,918,177	(159,472,078)	1,517,964,826

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、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 2023 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、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 2023 年 6 月 30 日及 2022 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 2023 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%(2022 年 12 月 31 日：40%、30%和 30%)。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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)

2023 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	2.7%-7.0%
工业增加值同比	3.4%-9.2%

##### 敏感性分析

2023 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：

	2023 年 6 月 30 日
企业贷款	16,666,627
个人贷款	405,135
金融投资	6,771,582

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 33,574 百万元上升至人民币 41,454 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 14,920 百万元上升至人民币 18,617 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 33,574 百万元下降至人民币 25,694 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 14,920 百万元下降至人民币 11,223 百万元。

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 2023 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	2023 年 6 月 30 日 最大信用风险敞口	2022 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
存放央行款项(第一阶段)	95,496,455	101,544,335
存放同业款项(第一阶段)	16,516,677	16,710,043
拆出资金(第一阶段)	22,321,835	25,587,727
买入返售金融资产(第一阶段)	19,190,230	23,990,926
发放贷款和垫款(a)	741,306,161	672,634,596
—以摊余成本计量	715,047,586	641,079,319
第一阶段	704,552,476	630,909,646
第二阶段	8,961,606	8,649,926
第三阶段	1,533,504	1,519,747
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	25,254,835	30,521,404
第一阶段	25,250,572	30,517,643
第二阶段	497	-
第三阶段	3,766	3,761
—应计利息	1,003,740	1,033,873
第一阶段	973,871	997,683
第二阶段	14,357	24,986
第三阶段	15,512	11,204

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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	2023 年 6 月 30 日 最大信用风险敞口	2022 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
<b>金融投资(b)</b>		
<b>债权投资</b>	460,989,505	438,328,536
—以摊余成本计量	455,397,084	432,541,511
第一阶段	455,212,951	432,293,373
第三阶段	184,133	248,138
—应计利息	5,592,421	5,787,025
第一阶段	5,592,421	5,787,025
<b>其他债权投资</b>	162,354,407	151,339,526
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	160,924,772	149,483,528
第一阶段	160,924,772	149,483,528
—应计利息	1,429,635	1,855,998
第一阶段	1,429,635	1,855,998
<b>其他金融资产</b>	3,330,866	1,053,883
第一阶段	3,295,422	1,026,274
第二阶段	19,855	13,707
第三阶段	15,589	13,902
<b>金融工具合计</b>	<b>1,521,506,136</b>	<b>1,431,189,572</b>
<b>担保及承诺</b>		
银行承兑汇票	153,100,611	150,676,850
开出保证凭信	38,305,582	31,067,769
开出之不可撤销信用证	37,354,291	34,200,284
贷款承诺	10,050,398	9,559,704
<b>担保及承诺合计</b>	<b>238,810,882</b>	<b>225,504,607</b>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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
	2023 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	726,536,663	-	-	726,536,663
中风险	30,048,245	10,374,445	-	40,422,690
高风险	-	821,291	6,096,162	6,917,453
本金余额(注)	756,584,908	11,195,736	6,096,162	773,876,806
减值准备	(26,781,860)	(2,233,633)	(4,558,892)	(33,574,385)
合计	729,803,048	8,962,103	1,537,270	740,302,421

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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
	2022 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	
低风险	653,633,426	-	-	653,633,426
中风险	31,821,805	10,635,874	-	42,457,679
高风险	-	503,340	5,636,082	6,139,422
本金余额(注)	685,455,231	11,139,214	5,636,082	702,230,527
减值准备	(24,027,942)	(2,489,288)	(4,112,574)	(30,629,804)
合计	661,427,289	8,649,926	1,523,508	671,600,723

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 2023 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			
	2023 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	总计
信用等级				
低风险	612,967,069	-	-	612,967,069
中风险	17,684,878	-	-	17,684,878
高风险	-	-	590,318	590,318
本金余额(注)	630,651,947	-	590,318	631,242,265
减值准备	(14,514,224)	-	(406,185)	(14,920,409)
合计	616,137,723	-	184,133	616,321,856

	金融投资			
	2022 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	总计
信用等级				
低风险	573,147,602	-	-	573,147,602
中风险	22,137,914	-	-	22,137,914
高风险	-	-	862,342	862,342
本金余额(注)	595,285,516	-	862,342	596,147,858
减值准备	(13,508,615)	-	(614,204)	(14,122,819)
合计	581,776,901	-	248,138	582,025,039

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 2023 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>2023 年 6 月 30 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
金融投资：		
交易性金融资产		
— 债券投资	80,146,255	34,981,397
— 基金投资	79,467,445	86,748,981
— 资金信托计划及资产管理计划	26,506,674	29,411,712
— 资产支持证券	1,972,475	2,523,137
— 其他投资	837,153	1,590,312
合计	<u>188,930,002</u>	<u>155,255,539</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2023 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，2023 年 6 月 30 日余额为人民币 192.34 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 240.05 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 2023 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
<b>2023 年 6 月 30 日</b>			
总敞口	3,935,545	2,160,617	6,096,162
减值准备	(3,006,073)	(1,552,819)	(4,558,892)
账面价值	<u>929,472</u>	<u>607,798</u>	<u>1,537,270</u>
持有担保品的公允价值	<u>18,293,307</u>	<u>1,624,004</u>	<u>19,917,311</u>
	企业贷款	个人贷款	合计
<b>2022 年 12 月 31 日</b>			
总敞口	3,857,067	1,779,015	5,636,082
减值准备	(2,912,704)	(1,199,870)	(4,112,574)
账面价值	<u>944,363</u>	<u>579,145</u>	<u>1,523,508</u>
持有担保品的公允价值	<u>12,311,982</u>	<u>1,446,707</u>	<u>13,758,689</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职能部门为财务管理部和风险管理部，财务管理部负责牵头拟定流动性管理策略、政策及程序，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等；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；资金营运中心负责本集团优质流动性资产配置，确保合理的优质流动性资产规模和结构；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 2023 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：

	2023 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	-	20,669,419	-	-	-	-	75,292,240	95,961,659
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	-	15,014,832	29,628,541	13,743,081	-	-	-	58,386,454
发放贷款和垫款	4,567,589	-	76,387,979	291,221,207	337,937,705	187,614,725	-	897,729,205
交易性金融资产	476,211	12,300,000	83,134,688	47,421,626	19,645,437	26,541,008	-	189,518,970
债权投资	590,318	-	21,453,396	44,191,669	262,466,712	264,712,973	-	593,415,068
其他债权投资	-	-	16,226,110	27,138,565	110,465,149	21,077,802	-	174,907,626
其他资产	238,638	3,190,198	-	-	-	-	738,809	4,167,645
<b>资产合计</b>	<b>5,872,756</b>	<b>51,174,449</b>	<b>226,830,714</b>	<b>423,716,148</b>	<b>730,515,003</b>	<b>499,946,508</b>	<b>76,031,049</b>	<b>2,014,086,627</b>
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	28,873,530	28,941,232	-	-	-	57,814,762
同业存放、拆入资金和卖出回购金融资产	-	34,822,401	111,957,571	67,904,827	-	-	-	214,684,799
交易性金融负债	-	-	27,547	-	-	-	-	27,547
吸收存款(1)	-	515,432,880	139,041,777	174,838,545	208,037,777	430,566	-	1,037,781,545
应付债券	-	-	98,940,000	132,127,000	71,184,910	22,035,000	-	324,286,910
其他负债	-	5,374,408	2,953,716	340,415	1,278,150	479,431	-	10,426,120
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>555,629,689</b>	<b>381,794,141</b>	<b>404,152,019</b>	<b>280,500,837</b>	<b>22,944,997</b>	<b>-</b>	<b>1,645,021,683</b>
<b>流动性净额</b>	<b>5,872,756</b>	<b>(504,455,240)</b>	<b>(154,963,427)</b>	<b>19,564,129</b>	<b>450,014,166</b>	<b>477,001,511</b>	<b>76,031,049</b>	<b>369,064,944</b>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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)

	2022 年 12 月 31 日							合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	27,931,664	-	-	-	-	74,213,187	102,144,851
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	-	15,710,764	31,259,423	19,680,977	-	-	-	66,651,164
发放贷款和垫款	4,133,126	-	69,543,140	271,297,032	328,392,896	173,893,753	-	847,259,947
交易性金融资产	428,536	10,020,000	61,541,440	37,689,778	14,202,331	31,436,013	-	155,318,098
债权投资	862,342	-	12,949,146	50,671,001	250,580,205	255,503,061	-	570,565,755
其他债权投资	-	-	8,602,876	20,434,990	113,238,184	23,880,917	-	166,156,967
其他资产	251,234	895,380	-	-	-	-	122,335	1,268,949
资产合计	<u>5,675,238</u>	<u>54,557,808</u>	<u>183,896,025</u>	<u>399,773,778</u>	<u>706,413,616</u>	<u>484,713,744</u>	<u>74,335,522</u>	<u>1,909,365,731</u>
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	34,372,668	25,522,897	-	-	-	59,895,565
同业存放、拆入资金和卖出回购金融资产	-	32,236,114	135,027,704	63,648,224	-	-	-	230,912,042
吸收存款(1)	-	460,999,397	122,290,531	195,017,259	175,908,407	146,931	-	954,362,525
应付债券	-	-	46,188,000	133,410,000	76,589,982	22,495,000	-	278,682,982
其他负债	-	42,502	2,580,986	290,111	1,252,221	527,096	-	4,692,916
负债合计	<u>-</u>	<u>493,278,013</u>	<u>340,459,889</u>	<u>417,888,491</u>	<u>253,750,610</u>	<u>23,169,027</u>	<u>-</u>	<u>1,528,546,030</u>
流动性净额	<u>5,675,238</u>	<u>(438,720,205)</u>	<u>(156,563,864)</u>	<u>(18,114,713)</u>	<u>452,663,006</u>	<u>461,544,717</u>	<u>74,335,522</u>	<u>380,819,701</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 2023 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。

2023 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	1,714	1,948	8,611	(29)	12,244
远期汇率协议	2,539	-	-	-	2,539
收益互换合同	51,918	150,137	82,216	-	284,271
信用风险缓释	(96)	(19,806)	6,251	-	(13,651)
2022 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	(6,534)	4,703	6,758	-	4,927
远期汇率协议	15,701	-	-	-	15,701
收益互换合同	15,988	11,512	19,502	-	47,002
信用风险缓释	(1,546)	(15,955)	(20,086)	-	(37,587)

##### 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。

2023 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	(258,410,410)	(173,890,800)	(4,812,826)	-	(437,114,036)
现金流入	258,424,357	174,140,012	4,834,602	-	437,398,971
货币期权					
现金流出	(134,266,437)	(100,937,636)	(563,819)	-	(235,767,892)
现金流入	134,793,555	101,193,368	570,155	-	236,557,078
贵金属衍生金融工具					
现金流出	(208,964)	-	-	(25,194)	(234,158)
现金流入	206,112	-	-	25,194	231,306

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2023 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)

2022 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	(168,057,966)	(79,696,710)	(1,076,500)	-	(248,831,176)
现金流入	168,482,640	79,717,916	1,084,180	-	249,284,736
货币期权					
现金流出	(117,652,651)	(172,621,093)	(426,937)	-	(290,700,681)
现金流入	118,037,540	172,195,133	485,479	-	290,718,152

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
2023 年 6 月 30 日						
信贷承诺	<u>2,438,166</u>	<u>69,762,730</u>	<u>144,195,642</u>	<u>23,342,449</u>	<u>1,841,975</u>	<u>241,580,962</u>
2022 年 12 月 31 日						
信贷承诺	<u>2,342,836</u>	<u>55,357,918</u>	<u>151,081,366</u>	<u>17,533,860</u>	<u>1,843,678</u>	<u>228,159,658</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，设定持仓及止损等限额，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场评估和指标计算。金融市场部和资金营运中心严格根据授权进行业务操作，内设风险管理团队进行本部门日常业务的操作审核和监控。

## 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。资金营运中心等业务部门负责本集团交易账户市场风险管理的日常工作，主要包括管理本集团人民币和外币投资组合，从事自营及代客交易，执行市场风险管理政策及法则，以开展日常风险的识别、计量、评估与控制。

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

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

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

本集团的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

#### 利率风险

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

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

根据中国人民银行公告[2019]第 15 号，中国人民银行决定改革完善贷款市场报价利率(LRP)形成机制，自该公告日起，各银行应在新发放的贷款中主要参考贷款市场报价利率定价，并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准。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 2023 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：

	2023 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	91,598,514	-	-	-	4,363,145	95,961,659
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	44,443,784	13,381,244	-	-	203,714	58,028,742
发放贷款和垫款	187,060,160	346,929,412	177,068,406	28,348,518	1,899,665	741,306,161
交易性金融资产	33,768,078	33,604,281	10,886,945	5,734,530	104,936,168	188,930,002
债权投资	18,222,277	29,235,875	208,151,053	199,787,879	5,592,421	460,989,505
其他债权投资	15,805,784	23,848,622	102,653,298	18,617,068	1,429,635	162,354,407
衍生金融资产	-	-	-	-	8,258,088	8,258,088
其他资产	-	-	-	-	4,069,675	4,069,675
资产合计	<u>390,898,597</u>	<u>446,999,434</u>	<u>498,759,702</u>	<u>252,487,995</u>	<u>130,752,511</u>	<u>1,719,898,239</u>
负债项目：						
向中央银行借款	28,750,000	28,224,692	-	-	301,708	57,276,400
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	146,277,574	66,500,369	-	-	802,398	213,580,341
交易性金融负债	-	-	-	-	27,547	27,547
吸收存款(1)	651,534,187	169,125,361	192,013,243	219,298	11,919,930	1,024,812,019
衍生金融负债	-	-	-	-	7,954,454	7,954,454
应付债券	97,968,161	143,155,375	49,979,427	19,992,384	1,042,655	312,138,002
其他负债	39	8,852	642,600	1,207,005	8,335,949	10,194,445
负债合计	<u>924,529,961</u>	<u>407,014,649</u>	<u>242,635,270</u>	<u>21,418,687</u>	<u>30,384,641</u>	<u>1,625,983,208</u>
利率风险缺口	<u>(533,631,364)</u>	<u>39,984,785</u>	<u>256,124,432</u>	<u>231,069,308</u>	不适用	不适用

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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)

	2022 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	94,763,356	-	-	-	7,381,495	102,144,851
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	46,798,806	19,148,201	-	-	341,689	66,288,696
发放贷款和垫款	170,232,277	327,379,628	152,903,413	20,088,161	2,031,117	672,634,596
交易性金融资产	6,031,090	20,480,537	8,842,419	4,805,948	115,095,545	155,255,539
债权投资	17,489,889	36,367,599	190,032,195	188,651,828	5,787,025	438,328,536
其他债权投资	7,430,549	17,289,227	103,405,305	21,358,447	1,855,998	151,339,526
衍生金融资产	-	-	-	-	5,806,859	5,806,859
其他资产	-	-	-	-	1,176,218	1,176,218
<b>资产合计</b>	<b>342,745,967</b>	<b>420,665,192</b>	<b>455,183,332</b>	<b>234,904,384</b>	<b>139,475,946</b>	<b>1,592,974,821</b>
负债项目:						
向中央银行借款	34,230,000	25,000,000	-	-	178,805	59,408,805
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	166,772,292	62,403,300	-	-	785,455	229,961,047
吸收存款(1)	580,500,919	188,422,429	159,037,372	123,486	9,813,770	937,897,976
衍生金融负债	-	-	-	-	5,465,916	5,465,916
应付债券	45,704,960	129,798,669	69,359,187	19,991,933	1,162,471	266,017,220
其他负债	406	39,533	630,048	1,192,358	2,588,461	4,450,806
<b>负债合计</b>	<b>827,208,577</b>	<b>405,663,931</b>	<b>229,026,607</b>	<b>21,307,777</b>	<b>19,994,878</b>	<b>1,503,201,770</b>
利率风险缺口	(484,462,610)	15,001,261	226,156,725	213,596,607	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 2023 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 2023 年 6 月 30 日及 2022 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：

	2023 年 6 月 30 日		2022 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>707,541</u>	<u>(643,707)</u>	<u>365,328</u>	<u>(346,859)</u>

下表列示截至 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2023 年 6 月 30 日		2022 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>3,375,767</u>	<u>(3,195,252)</u>	<u>3,529,922</u>	<u>(3,343,147)</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2023 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 2023 年 6 月 30 日及 2022 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：

	2023 年 6 月 30 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致利润总额变更	<u>4,826,997</u>	<u>(4,826,997)</u>
	2022 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致利润总额变更	<u>4,337,794</u>	<u>(4,337,794)</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 2023 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，本集团的各项资产及负债项目的外汇风险敞口列示如下：

	2023 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	93,343,506	2,427,378	190,775	95,961,659
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	55,605,701	1,977,397	445,644	58,028,742
发放贷款和垫款	737,532,844	2,642,693	1,130,624	741,306,161
交易性金融资产	188,920,061	9,941	-	188,930,002
债权投资	439,886,085	20,858,715	244,705	460,989,505
其他债权投资	148,181,927	14,172,480	-	162,354,407
其他权益工具投资	738,809	-	-	738,809
衍生金融资产	7,630,028	628,060	-	8,258,088
其他资产	3,330,866	-	-	3,330,866
资产合计	1,675,169,827	42,716,664	2,011,748	1,719,898,239
负债项目：				
向中央银行借款	57,276,400	-	-	57,276,400
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	201,167,782	12,402,700	9,859	213,580,341
交易性金融负债	-	27,547	-	27,547
吸收存款(1)	989,166,595	28,511,484	7,133,940	1,024,812,019
衍生金融负债	7,627,306	327,148	-	7,954,454
应付债券	312,138,002	-	-	312,138,002
其他负债	10,087,267	1,662,286	(1,555,108)	10,194,445
负债合计	1,577,463,352	42,931,165	5,588,691	1,625,983,208
长盘净额	97,706,475	(214,501)	(3,576,943)	93,915,031
信贷承诺	225,309,543	10,432,356	3,068,983	238,810,882

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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)：

	2022 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	99,861,239	2,224,803	58,809	102,144,851
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	63,028,225	2,611,058	649,413	66,288,696
发放贷款和垫款	667,565,360	3,947,358	1,121,878	672,634,596
交易性金融资产	153,577,640	1,677,899	-	155,255,539
债权投资	418,721,771	19,380,863	225,902	438,328,536
其他债权投资	136,319,350	15,020,176	-	151,339,526
其他权益工具投资	122,335	-	-	122,335
衍生金融资产	5,567,884	238,975	-	5,806,859
其他资产	1,053,883	-	-	1,053,883
资产合计	1,545,817,687	45,101,132	2,056,002	1,592,974,821
负债项目：				
向中央银行借款	59,408,805	-	-	59,408,805
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	215,952,662	14,008,385	-	229,961,047
吸收存款(1)	904,675,586	27,200,498	6,021,892	937,897,976
衍生金融负债	5,209,386	256,530	-	5,465,916
应付债券	266,017,220	-	-	266,017,220
其他负债	4,341,762	107,240	1,804	4,450,806
负债合计	1,455,605,421	41,572,653	6,023,696	1,503,201,770
长盘净额	90,212,266	3,528,479	(3,967,694)	89,773,051
信贷承诺	210,266,343	11,616,163	3,622,101	225,504,607

(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)	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
	-5%	5%	-5%	5%
美元对人民币	(205,251)	205,251	(97,708)	97,708
其他外币对人民币	(76,617)	76,617	105,288	(105,288)

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):

强化合规文化宣贯，编写下发合规教材；开展分层分类的内控合规、操作风险、反洗钱等培训；开展合规大赛，以赛促学，提升全行员工风险意识。

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，实行分支机构内控等级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，健全信息安全管理机制，提升信息系统风险控制的能力；

健全风控措施及管理体系，建设覆盖全流程的鹰眼风控系统。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 2023 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

2023 年 6 月 30 日和 2022 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	2023 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	460,989,505	-	400,962,100	83,290,516	484,252,616
金融负债：					
应付债券	312,138,002	-	315,279,650	-	315,279,650

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2023 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	2022 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	438,328,536	-	371,257,609	84,153,176	455,410,785
金融负债:					
应付债券	266,017,220	-	268,532,569	-	268,532,569

#### (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 2023 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：

2023 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	-	8,258,088	-	8,258,088
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	-	-	25,254,835	25,254,835
交易性金融资产				
—基金投资	79,467,445	-	-	79,467,445
—债券	-	80,146,255	-	80,146,255
—资金信托计划及资产管理计划	-	25,395,179	1,111,495	26,506,674
—其他投资	-	73,544	763,609	837,153
—资产支持证券	-	-	1,972,475	1,972,475
其他债权投资	-	162,354,407	-	162,354,407
其他权益工具投资	-	-	738,809	738,809
金融资产合计	<u>79,467,445</u>	<u>276,227,473</u>	<u>29,841,223</u>	<u>385,536,141</u>
衍生金融负债	-	7,954,454	-	7,954,454
交易性金融负债	-	27,547	-	27,547
金融负债合计	<u>-</u>	<u>7,982,001</u>	<u>-</u>	<u>7,982,001</u>

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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):

2022 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	-	5,806,859	-	5,806,859
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	-	-	30,521,404	30,521,404
交易性金融资产				
—基金投资	86,748,981	-	-	86,748,981
—债券	-	34,981,397	-	34,981,397
—资金信托计划及资产管理计划	-	28,248,077	1,163,635	29,411,712
—其他投资	-	719,099	871,213	1,590,312
—资产支持证券	-	356,192	2,166,945	2,523,137
其他债权投资	-	151,339,526	-	151,339,526
其他权益工具投资	-	-	122,335	122,335
金融资产合计	<u>86,748,981</u>	<u>221,451,150</u>	<u>34,845,532</u>	<u>343,045,663</u>
衍生金融负债	-	5,465,916	-	5,465,916
金融负债合计	<u>-</u>	<u>5,465,916</u>	<u>-</u>	<u>5,465,916</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克-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 2023 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
2023 年 1 月 1 日	30,521,404	4,201,793	122,335	34,845,532
增加	202,485,633	69,000	224,024	202,778,657
减少	(208,003,902)	(434,674)	-	(208,438,576)
计入损益的利得或损失	206,929	11,460	-	218,389
计入其他综合收益的利得或损失	44,771	-	392,450	437,221
2023 年 6 月 30 日	<u>25,254,835</u>	<u>3,847,579</u>	<u>738,809</u>	<u>29,841,223</u>
2023 年 6 月 30 日仍持有的资 产计入截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的损益的未 实现利得或损失的变动—— 公允价值变动收益	<u>-</u>	<u>(196,683)</u>	<u>-</u>	<u>(196,683)</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 2023 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
红狮控股集团有限公司	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
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
招商银行股份有限公司	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
杭州市国有资本投资运营有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州市金融投资集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江红狮水泥股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
西湖电子集团有限公司	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
杭州工商信托股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州晶华微电子股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江兰溪农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
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

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
主要股东	6,192	17,235
联营企业	<u>4</u>	<u>4</u>
合计	<u>6,196</u>	<u>17,239</u>

2 拆出资金

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
联营企业	<u>1,600,000</u>	<u>1,850,000</u>
	截至 2023 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
拆出资金利息收入	<u>16,566</u>	<u>16,731</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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 衍生金融工具

	2023 年 6 月 30 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
其他主要关联方-关键管理人员 有重大影响的企业(不含股东)			
利率类衍生产品	1,010,000	3,024	4,403
远期汇率协议	1,155,000	56,291	129,332
货币期权	1,404,696	39,182	248
<b>合计</b>	<b>3,569,696</b>	<b>98,497</b>	<b>133,983</b>

4 发放贷款和垫款

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	17,535,204	17,793,768
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)	1,900,000	410,000
其他主要关联方-关联自然人	26,703	27,417
<b>合计</b>	<b>19,461,907</b>	<b>18,231,185</b>
	截至 2023 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
发放贷款和垫款利息收入	466,733	440,459

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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)

5 交易性金融资产

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
主要股东	841,701	297,898
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>427,152</u>	<u>-</u>
<b>合计</b>	<b><u>1,268,853</u></b>	<b><u>297,898</u></b>
	截至 2023 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
交易性金融资产投资收益	<u>6,693</u>	<u>-</u>

6 债权投资

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	4,713,301	4,643,835
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>242,630</u>	<u>247,071</u>
<b>合计</b>	<b><u>4,955,931</u></b>	<b><u>4,890,906</u></b>
	截至 2023 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
债权投资利息收入	<u>137,254</u>	<u>405,261</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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)

7 其他债权投资

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
主要股东	-	160,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>637,211</u>	<u>339,406</u>
合计	<u>637,211</u>	<u>499,406</u>
	截至 2023 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
其他债权投资利息收入	<u>8,071</u>	<u>5,971</u>

8 其他资产

	2023 年 6 月 30 日	2022 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>5,848</u>	<u>1,932</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
联营企业	30,731	57,654
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	5,409	-
<b>合计</b>	<b>36,140</b>	<b>57,654</b>
	截至 2023 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
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<b>81</b>	<b>702</b>

10 吸收存款

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
主要股东	98,154,883	80,617,340
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	11,694,995	6,146,078
联营企业	15	-
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	2,535,148	421,391
其他主要关联方-关联自然人	10,010	5,601
<b>合计</b>	<b>112,395,051</b>	<b>87,190,410</b>
	截至 2023 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
吸收存款利息支出	<b>1,122,270</b>	<b>475,631</b>

杭州银行股份有限公司

截至 2023 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)

11 应付债券

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
联营企业	9,978	-
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>97,437</u>	<u>-</u>
<b>合计</b>	<b><u>107,415</u></b>	<b><u>-</u></b>
	截至 2023 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
应付债券利息支出	<u>9,434</u>	<u>2,094</u>

12 其他负债

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	5,353	2,016
联营企业	<u>-</u>	<u>576</u>
<b>合计</b>	<b><u>5,353</u></b>	<b><u>2,592</u></b>
	截至 2023 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
租赁负债利息支出	<u>43</u>	<u>16</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十、 关联方关系及其交易(续)

#### (二) 关联方交易(续)

#### 13 手续费及佣金收入

	截至 2023 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
主要股东	2,991	490
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	15,526	9,025
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)	3,113	1,025
<b>合计</b>	<b>21,630</b>	<b>10,540</b>

#### 14 业务及管理费

	截至 2023 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
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	778	-

杭州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

15 银行承兑汇票

	2023 年 6 月 30 日	2022 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>892,177</u>	<u>475,353</u>

16 开出之不可撤销信用证

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
主要股东	402,000	500,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>1,307,556</u>	<u>959,608</u>
<b>合计</b>	<u><b>1,709,556</b></u>	<u><b>1,459,608</b></u>

17 开出保证凭信

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	216,899	321,925
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>63,071</u>	<u>20,777</u>
<b>合计</b>	<u><b>279,970</b></u>	<u><b>342,702</b></u>

# 杭州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 十、 关联方关系及其交易(续)

### (二) 关联方交易(续)

#### 18 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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
期末余额：		
其他资产	93,666	48,683
同业及其他金融机构存放款项	1,707,461	1,982,412
	截至 2023 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
本期交易：		
同业及其他金融机构存放款项利息支出	15,403	3,201
手续费及佣金支出	96,151	-

#### 19 关键管理人员薪酬

	截至 2023 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
报酬总额	<u>7,555*</u>	<u>6,641</u>

\*截至 2023 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 2023 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	88,081,391	81,345,224	84,505,362	78,248,651
一级资本净额	105,055,738	98,319,571	101,479,709	95,222,998
资本净额	137,393,884	129,691,812	133,805,668	126,584,313
风险加权资产	1,082,742,279	1,006,443,643	1,079,719,394	1,003,522,925
核心一级资本充足率	8.14%	8.08%	7.83%	7.80%
一级资本充足率	9.70%	9.77%	9.40%	9.49%
资本充足率	12.69%	12.89%	12.39%	12.61%

## 杭州银行股份有限公司

截至 2023 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 2023 年 7 月 6 日《杭州银行股份有限公司关于根据 2022 年度利润分配方案调整“杭银转债”转股价格的公告》，于 2023 年 7 月 13 日起，“杭银转债”的转股价格由人民币 12.64 元/股调整为人民币 12.24 元/股。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表补充资料

截至 2023 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 2023 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
归属于普通股股东的净利润	8,039,253	6,305,744
<b>加(减):</b>		
非经常性损益项目		
处置固定资产损益	1,420	(42,198)
除上述各项之外的其他营业外收入	(220,274)	(152,612)
除上述各项之外的其他营业外支出	14,374	14,983
所得税影响数	51,157	46,899
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后归属于普通股股 东的净利润	<b>7,885,930</b>	<b>6,172,816</b>

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 2023 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 2023 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	8,039,253	9.33	1.36	1.16
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	7,885,930	9.15	1.33	1.14

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

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。