

杭州银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2024年6月30日止六个月期间

目 录

	页 次
审阅报告	1
未审财务报表	
合并及银行资产负债表	2 - 3
合并及银行利润表	4 - 5
合并股东权益变动表	6
股东权益变动表	7
合并及银行现金流量表	8 - 9
财务报表附注	10 - 134
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	2

审阅报告

安永华明（2024）专字第70013355_B03号
杭州银行股份有限公司

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 2024 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。上述中期财务报表的编制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这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问杭州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后附的中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈丽菁

中国注册会计师：邱晨洁

中国 北京

2024 年 8 月 28 日

杭州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2024年6月30日

人民币千元

资产	附注 四	本集团		本银行	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	98,581,530	113,743,611	98,581,530	113,743,611
存放同业款项	2	12,245,303	13,481,858	12,244,664	12,983,790
贵金属		785,147	-	785,147	-
拆出资金	3	10,593,568	27,742,364	10,593,568	27,742,364
买入返售金融资产	4	13,848,168	6,054,171	13,848,168	6,054,171
衍生金融资产	5	3,339,747	4,300,573	3,339,747	4,300,573
发放贷款和垫款	6	865,335,714	773,942,292	860,666,421	769,540,321
金融投资：	7				
交易性金融资产		237,678,714	196,210,170	242,197,745	200,190,561
债权投资		469,455,607	468,404,335	469,522,229	468,786,653
其他债权投资		236,239,851	205,716,261	233,666,123	205,689,882
其他权益工具投资		490,847	674,457	490,847	674,457
长期股权投资	8	3,651,309	3,458,925	4,651,309	4,458,925
固定资产	9	2,204,234	2,295,353	2,193,490	2,282,707
在建工程	10	1,275,700	1,069,082	1,275,700	1,069,082
无形资产	11	1,458,430	1,472,664	1,445,511	1,461,083
递延所得税资产	12	11,647,886	11,389,491	11,632,025	11,371,049
其他资产	13	15,981,872	11,375,195	15,279,008	10,788,033
资产总计		<u>1,984,813,627</u>	<u>1,841,330,802</u>	<u>1,982,413,232</u>	<u>1,841,137,262</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表（续）
2024年6月30日

人民币千元

负债	附注 四	本集团		本银行	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款		84,049,005	105,090,882	84,049,005	105,090,882
同业及其他金融机构存放款项	15	226,815,490	203,222,318	228,208,994	206,377,811
拆入资金	16	16,196,283	34,133,253	16,196,283	34,133,253
卖出回购金融资产款	17	35,725,456	28,985,930	35,725,456	28,985,930
衍生金融负债	5	3,548,458	3,597,339	3,548,458	3,597,339
吸收存款	18	1,166,776,084	1,058,307,919	1,166,776,084	1,058,307,919
应付职工薪酬	19	4,529,235	5,878,697	4,462,140	5,763,995
应交税费	20	1,886,197	2,032,941	1,796,187	1,897,527
应付债券	21	290,866,138	275,035,197	290,866,138	275,035,197
预计负债	22	3,182,759	3,170,460	3,182,759	3,170,460
其他负债	23	22,317,411	10,582,656	22,202,181	10,469,828
负债合计		<u>1,855,892,516</u>	<u>1,730,037,592</u>	<u>1,857,013,685</u>	<u>1,732,830,141</u>
股东权益					
股本	24	5,930,287	5,930,285	5,930,287	5,930,285
其他权益工具	25	28,423,118	18,423,120	28,423,118	18,423,120
其中：优先股		9,979,209	9,979,209	9,979,209	9,979,209
永续债		16,995,138	6,995,138	16,995,138	6,995,138
可转债		1,448,771	1,448,773	1,448,771	1,448,773
资本公积	26	15,203,695	15,204,281	15,203,695	15,204,281
其他综合收益	27	4,259,818	3,257,070	4,251,964	3,257,032
盈余公积	28	8,564,195	8,564,195	8,564,195	8,564,195
一般风险准备	29	21,692,725	21,619,665	20,591,931	20,591,931
未分配利润	30	44,847,273	38,294,594	42,434,357	36,336,277
股东权益合计		<u>128,921,111</u>	<u>111,293,210</u>	<u>125,399,547</u>	<u>108,307,121</u>
负债及股东权益总计		<u>1,984,813,627</u>	<u>1,841,330,802</u>	<u>1,982,413,232</u>	<u>1,841,137,262</u>

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：
--------	-----	----------------	--------------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

	附注	本集团		本银行	
		截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
利息收入	31	31,266,929	29,967,905	31,257,376	29,956,683
利息支出	31	(19,299,830)	(18,055,180)	(19,329,035)	(18,070,459)
利息净收入	31	11,967,099	11,912,725	11,928,341	11,886,224
手续费及佣金收入	32	2,504,552	2,641,301	1,696,807	1,877,219
手续费及佣金支出	32	(395,288)	(300,098)	(268,324)	(228,388)
手续费及佣金净收入	32	2,109,264	2,341,203	1,428,483	1,648,831
投资收益	33	4,621,503	2,973,865	4,621,070	2,973,808
其中：对联营企业的投 资收益		227,680	190,267	227,680	190,267
以摊余成本计量 的金融资产终 止确认产生的 损益		23	449,304	23	449,304
公允价值变动损益	34	550,951	869,837	550,974	868,206
汇兑损益		(99,321)	43,848	(99,321)	43,848
其他业务收入		5,996	5,385	5,996	5,385
资产处置损益		82	(1,420)	82	(1,420)
其他收益		184,045	210,090	126,690	209,926
营业收入		19,339,619	18,355,533	18,562,315	17,634,808
税金及附加	35	(189,144)	(178,225)	(184,297)	(173,667)
业务及管理费	36	(4,771,043)	(4,534,805)	(4,702,252)	(4,453,569)
信用减值损失	37	(2,999,804)	(4,054,472)	(2,999,696)	(4,054,472)
其他业务支出		(1,538)	(2,661)	(1,538)	(2,661)
营业支出		(7,961,529)	(8,770,163)	(7,887,783)	(8,684,369)
营业利润		11,378,090	9,585,370	10,674,532	8,950,439
营业外收入		17,882	10,184	17,852	9,827
营业外支出		(22,938)	(14,374)	(22,938)	(13,912)
利润总额		11,373,034	9,581,180	10,669,446	8,946,354
减：所得税费用	38	(1,376,546)	(1,254,927)	(1,200,617)	(1,102,192)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司
合并及银行利润表（续）
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

附注	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
净利润	9,996,488	8,326,253	9,468,829	7,844,162
按经营持续性分类				
持续经营净利润	9,996,488	8,326,253	9,468,829	7,844,162
按所有者归属分类				
归属于母公司股东的净利润	9,996,488	8,326,253		
其他综合收益的税后净额	1,002,748	1,065,946	994,932	1,065,946
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	1,002,748	1,065,946		
将重分类进损益的项目				
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	1,080,951	533,270	1,073,243	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	56,879	238,342	56,771	238,342
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项目				
其他权益工具投资公允价值变动	(135,082)	294,337	(135,082)	294,337
综合收益总额	10,999,236	9,392,199	10,463,761	8,910,108
归属于母公司股东的综合收益总额	10,999,236	9,392,199		
每股收益	39			
基本每股收益(人民币元)	1.64	1.36		
稀释每股收益(人民币元)	1.39	1.16		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

本集团	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024 年 1 月 1 日余额（经审计）	5,930,285	18,423,120	15,204,281	3,257,070	8,564,195	21,619,665	38,294,594	111,293,210
二、本期增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	9,996,488	9,996,488
2. 其他综合收益	-	-	-	1,002,748	-	-	-	1,002,748
（二）股东投入和减少资本								
1. 发行永续债	-	10,000,000	(608)	-	-	-	-	9,999,392
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积	2	(2)	22	-	-	-	-	22
（三）利润分配								
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	73,060	(73,060)	-
2. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,083,749)	(3,083,749)
3. 永续债利息发放	-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
三、2024 年 6 月 30 日余额（未经审计）	5,930,287	28,423,118	15,203,695	4,259,818	8,564,195	21,692,725	44,847,273	128,921,111
一、2023 年 1 月 1 日余额（经审计）	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、本期增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	8,326,253	8,326,253
2. 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								
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	72,573	(72,573)	-
2. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,372,114)	(2,372,114)
3. 永续债利息发放	-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
三、2023 年 6 月 30 日余额（未经审计）	5,930,284	18,423,121	15,204,273	2,944,446	7,214,182	19,797,812	35,792,263	105,306,381

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

本银行	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024 年 1 月 1 日余额（经审计）	5,930,285	18,423,120	15,204,281	3,257,032	8,564,195	20,591,931	36,336,277	108,307,121
二、本期增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	9,468,829	9,468,829
2. 其他综合收益	-	-	-	994,932	-	-	-	994,932
（二）股东投入和减少资本								
1. 发行永续债	-	10,000,000	(608)	-	-	-	-	9,999,392
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积	2	(2)	22	-	-	-	-	22
（三）利润分配								
1. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,083,749)	(3,083,749)
2. 永续债利息发放	-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
三、2024 年 6 月 30 日余额（未经审计）	5,930,287	28,423,118	15,203,695	4,251,964	8,564,195	20,591,931	42,434,357	125,399,547
一、2023 年 1 月 1 日余额（经审计）	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、本期增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	7,844,162	7,844,162
2. 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								
1. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,372,114)	(2,372,114)
2. 永续债利息发放	-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
三、2023 年 6 月 30 日余额（未经审计）	5,930,284	18,423,121	15,204,273	2,944,446	7,214,182	18,846,008	34,159,157	102,721,471

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

附注四	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	130,391,039	51,002,794	128,629,050	50,727,844
存放中央银行和同业款项净减少额	3,596,173	-	3,106,179	-
拆入资金净增加额	-	5,631,709	-	5,631,709
拆出资金净减少额	20,210,000	3,120,000	20,210,000	3,120,000
收取利息、手续费及佣金的现金	23,827,804	22,777,639	23,054,827	21,972,000
返售业务资金净减少额	5,894,465	699,382	5,894,465	699,382
回购业务资金净增加额	6,737,000	12,507,355	6,737,000	12,507,355
收到的其他与经营活动有关的现金	14,767,621	6,973,220	14,716,582	6,781,438
经营活动现金流入小计	205,424,102	102,712,099	202,348,103	101,439,728
发放贷款和垫款净增加额	95,749,835	71,763,078	95,482,513	71,764,846
存放中央银行和同业款项净增加额	-	496,755	-	6,726
拆入资金净减少额	17,837,115	-	17,837,115	-
向中央银行借款净减少额	21,340,077	2,255,308	21,340,077	2,255,308
为交易目的而持有的金融资产净增加额	34,433,869	20,047,851	34,433,869	20,047,851
支付利息、手续费及佣金的现金	13,887,315	12,526,555	13,776,340	12,412,324
支付给职工及为职工支付的现金	4,525,568	4,026,227	4,429,595	3,940,455
支付的各项税费	3,707,567	4,868,239	3,454,782	4,315,444
支付的其他与经营活动有关的现金	4,945,322	3,813,995	4,914,871	3,783,506
经营活动现金流出小计	196,426,668	119,798,008	195,669,162	118,526,460
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	40 8,997,434	(17,085,909)	6,678,941	(17,086,732)
二、投资活动使用的现金流量：				
收回投资收到的现金	335,812,825	353,172,887	335,550,843	353,148,395
取得投资收益收到的现金	15,040,296	15,467,929	15,034,287	15,467,873
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	164	448	164	448
投资活动现金流入小计	350,853,285	368,641,264	350,585,294	368,616,716
投资支付的现金	383,499,545	379,835,665	380,923,253	379,835,665
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	406,257	423,319	401,996	418,009
投资活动现金流出小计	383,905,802	380,258,984	381,325,249	380,253,674
投资活动使用的现金流量净额	(33,052,517)	(11,617,720)	(30,739,955)	(11,636,958)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表（续）
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
附注四	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	10,000,000	-	10,000,000	-
发行债券收到的现金	196,387,443	227,566,910	196,387,443	227,566,910
筹资活动现金流入小计	206,387,443	227,566,910	206,387,443	227,566,910
偿还债务支付的现金	180,326,060	181,765,857	180,326,060	181,765,857
分配股利或偿付利息支付的现金	4,064,190	3,624,170	4,064,190	3,624,170
偿付租赁负债的本金和利息	314,979	259,875	309,684	255,814
筹资活动现金流出小计	184,705,229	185,649,902	184,699,934	185,645,841
筹资活动产生的现金流量净额	21,682,214	41,917,008	21,687,509	41,921,069
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(49,626)	100,628	(49,626)	100,628
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(2,422,495)	13,314,007	(2,423,131)	13,298,007
加：期初现金及现金等价物余额	40 55,953,342	40,605,288	55,953,339	40,605,288
六、期末现金及现金等价物余额	40 53,530,847	53,919,295	53,530,208	53,903,295

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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 2024 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,注册地址为浙江省杭州市拱墅区庆春路 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;提供保管箱服务;结汇、售汇业务;公募证券投资基金销售;证券投资基金托管;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;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;理财顾问和咨询服务等相关业务;以及从事经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

本期纳入合并范围的主要子公司详见附注五、1。

本财务报表业经本银行董事会于 2024 年 8 月 28 日批准报出。

二、 编制基础及重要会计政策

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《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（以下简称“证监会”）颁布的《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）披露要求编制。本财务报表不包括年度财务报表所需的所有信息和披露，因此需要和 2023 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为编制基础。

本集团采用的会计政策与编制 2023 年度财务报表所用的会计政策保持一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本银行 2024 年 6 月 30 日的财务状况以及 2024 年 1 至 6 月会计期间的本集团和本银行经营成果和现金流量等有关信息。

三、 税项

本集团适用的主要税种及税率列示如下：

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%

四、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	<u>本集团及本银行</u> 2024 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 12 月 31 日
现金	508,031	673,679
存放中央银行款项		
-法定存款准备金-人民币(a)	71,797,846	71,794,285
-法定存款准备金-外币(a)	1,790,221	1,499,157
-缴付中央银行备付金(b)	21,224,327	36,935,566
-存放中央银行财政性存款	2,490,950	2,488,440
-外汇风险准备金(c)	735,426	313,784
应计利息	34,729	38,700
合计	<u>98,581,530</u>	<u>113,743,611</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> 2024 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 12 月 31 日
人民币	6.50%	7.00%
外币	4.00%	4.00%

(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%(2023 年 12 月 31 日：20%)。

四、 财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行	3,804,546	4,522,949	3,803,907	4,032,945
境内其他金融机构	5,219,334	7,784,030	5,219,334	7,784,030
境外银行	3,229,419	1,174,413	3,229,419	1,174,413
应计利息	17	8,109	17	17
减：减值准备	(8,013)	(7,643)	(8,013)	(7,615)
合计	<u>12,245,303</u>	<u>13,481,858</u>	<u>12,244,664</u>	<u>12,983,790</u>

3. 拆出资金

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行	1,978,000	-
境内其他金融机构	8,550,000	27,510,000
应计利息	76,800	254,497
减：减值准备	(11,232)	(22,133)
合计	<u>10,593,568</u>	<u>27,742,364</u>

四、 财务报表主要项目注释（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> 2024 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 12 月 31 日
债券	13,850,719	4,070,469
同业存单	-	1,983,996
应计利息	4,149	2,380
减：减值准备	(6,700)	(2,674)
合计	<u>13,848,168</u>	<u>6,054,171</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> 2024 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 12 月 31 日
境内银行	2,483,400	160,000
境内其他金融机构	11,367,319	5,894,465
应计利息	4,149	2,380
减：减值准备	(6,700)	(2,674)
合计	<u>13,848,168</u>	<u>6,054,171</u>

四、 财务报表主要项目注释（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	2024 年 6 月 30 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率类衍生产品	131,630,000	584,352	592,125
远期汇率协议	470,750,746	2,153,538	2,477,506
货币期权	117,647,680	490,708	394,637
收益互换合同	3,358,579	38,550	-
信用风险缓释	2,745,000	70,006	67,272
贵金属衍生金融工具	1,734,767	2,593	16,918
合计	<u>727,866,772</u>	<u>3,339,747</u>	<u>3,548,458</u>
本集团及本银行	2023 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率类衍生产品	157,740,000	491,618	486,606
远期汇率协议	310,480,613	2,998,349	2,445,002
货币期权	115,329,933	679,501	578,177
收益互换合同	7,030,798	46,390	-
信用风险缓释	3,723,000	84,715	87,554
合计	<u>594,304,344</u>	<u>4,300,573</u>	<u>3,597,339</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量(a)	874,506,467	793,427,753	869,837,174	789,025,782
—以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益(b)	<u>26,826,409</u>	<u>13,667,819</u>	<u>26,826,409</u>	<u>13,667,819</u>
小计	901,332,876	807,095,572	896,663,583	802,693,601
应计利息	1,153,202	1,190,941	1,153,202	1,190,941
减值准备				
—以摊余成本计量的贷款 和垫款(a)	(37,070,513)	(34,282,504)	(37,070,513)	(34,282,504)
—以摊余成本计量的贷款 和垫款的应计利息	<u>(79,851)</u>	<u>(61,717)</u>	<u>(79,851)</u>	<u>(61,717)</u>
减值准备小计	<u>(37,150,364)</u>	<u>(34,344,221)</u>	<u>(37,150,364)</u>	<u>(34,344,221)</u>
贷款和垫款净额	<u>865,335,714</u>	<u>773,942,292</u>	<u>860,666,421</u>	<u>769,540,321</u>

四、 财务报表主要项目注释（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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款				
— 个人住房贷款	98,301,240	94,182,471	94,838,200	90,718,625
— 个人经营贷款	127,913,346	122,245,375	127,913,346	122,245,375
— 个人消费贷款及其他	70,768,068	63,656,094	70,768,068	63,656,094
小计	<u>296,982,654</u>	<u>280,083,940</u>	<u>293,519,614</u>	<u>276,620,094</u>
企业贷款和垫款				
— 一般贷款	547,446,030	491,650,774	546,239,777	490,712,649
— 贸易融资及其他	30,077,783	21,693,039	30,077,783	21,693,039
小计	<u>577,523,813</u>	<u>513,343,813</u>	<u>576,317,560</u>	<u>512,405,688</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额	874,506,467	793,427,753	869,837,174	789,025,782
减：贷款减值准备	(37,070,513)	(34,282,504)	(37,070,513)	(34,282,504)
以摊余成本计量的贷款和垫 款净额	<u>837,435,954</u>	<u>759,145,249</u>	<u>832,766,661</u>	<u>754,743,278</u>

(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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
贴现总额	26,837,219	13,668,898	26,837,219	13,668,898
加：公允价值变动	<u>(10,810)</u>	<u>(1,079)</u>	<u>(10,810)</u>	<u>(1,079)</u>
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	<u>26,826,409</u>	<u>13,667,819</u>	<u>26,826,409</u>	<u>13,667,819</u>

四、 财务报表主要项目注释（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			
	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人	296,982,654	32.95	280,083,940	34.70	293,519,614	32.73	276,620,094	34.46
水利、环境和公共设施管理业	247,554,181	27.47	212,781,282	26.37	246,892,840	27.53	212,370,290	26.45
租赁和商务服务业	131,508,945	14.59	114,032,454	14.13	131,386,457	14.65	113,667,617	14.15
制造业	85,794,537	9.52	72,724,366	9.01	85,698,804	9.56	72,724,366	9.06
房地产业	37,011,725	4.11	36,789,101	4.56	37,011,725	4.13	36,789,101	4.58
建筑业	31,892,174	3.54	27,908,062	3.46	31,838,249	3.55	27,826,820	3.47
批发和零售业	26,019,392	2.89	21,071,914	2.61	26,019,392	2.9	20,990,860	2.62
交通运输、仓储和邮政业	12,093,441	1.34	10,040,245	1.24	12,051,636	1.34	10,040,245	1.25
科学研究和技术服务业	8,484,887	0.94	6,720,418	0.83	8,484,887	0.95	6,720,418	0.84
信息传输、软件和信息技术服务业	7,420,273	0.82	6,075,449	0.75	7,369,064	0.82	6,075,449	0.76
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,520,191	0.61	4,940,213	0.61	5,520,191	0.62	4,940,213	0.62
其他	11,050,476	1.22	13,928,128	1.73	10,870,724	1.22	13,928,128	1.74
发放贷款和垫款总额	901,332,876	100.00	807,095,572	100.00	896,663,583	100.00	802,693,601	100.00

四、 财务报表主要项目注释（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			
	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
杭州	369,596,782	41.01	366,253,528	45.38	366,957,925	40.92	363,458,750	45.28
其他地区	531,736,094	58.99	440,842,044	54.62	529,705,658	59.08	439,234,851	54.72
发放贷款和垫款总额	<u>901,332,876</u>	<u>100.00</u>	<u>807,095,572</u>	<u>100.00</u>	<u>896,663,583</u>	<u>100.00</u>	<u>802,693,601</u>	<u>100.00</u>

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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	217,797,881	189,599,082	217,427,283	189,518,028
保证贷款	366,076,059	323,646,541	365,240,405	322,789,470
抵押贷款	279,361,938	268,340,064	275,898,897	264,876,218
质押贷款	38,096,998	25,509,885	38,096,998	25,509,885
发放贷款和垫款总额	<u>901,332,876</u>	<u>807,095,572</u>	<u>896,663,583</u>	<u>802,693,601</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.4 按担保方式分类的逾期贷款分析如下：

本集团	2024 年 6 月 30 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	812,112	962,843	136,925	35,931	1,947,811
保证贷款	23,990	541,251	25,544	31,793	622,578
抵押贷款	728,075	2,157,861	175,050	14,570	3,075,556
质押贷款	-	183,000	500,000	-	683,000
合计	<u>1,564,177</u>	<u>3,844,955</u>	<u>837,519</u>	<u>82,294</u>	<u>6,328,945</u>

本银行	2024 年 6 月 30 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	812,112	962,843	136,925	35,931	1,947,811
保证贷款	23,990	541,251	25,544	31,793	622,578
抵押贷款	728,042	2,151,792	172,455	14,570	3,066,859
质押贷款	-	183,000	500,000	-	683,000
合计	<u>1,564,144</u>	<u>3,838,886</u>	<u>834,924</u>	<u>82,294</u>	<u>6,320,248</u>

本集团	2023 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	572,460	654,391	152,273	70,508	1,449,632
保证贷款	33,022	546,458	41,604	12,233	633,317
抵押贷款	883,395	862,511	268,341	262,141	2,276,388
质押贷款	-	683,000	-	-	683,000
合计	<u>1,488,877</u>	<u>2,746,360</u>	<u>462,218</u>	<u>344,882</u>	<u>5,042,337</u>

本银行	2023 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	572,460	654,391	152,273	70,508	1,449,632
保证贷款	33,022	546,458	41,604	12,233	633,317
抵押贷款	878,199	854,994	268,341	262,141	2,263,675
质押贷款	-	683,000	-	-	683,000
合计	<u>1,483,681</u>	<u>2,738,843</u>	<u>462,218</u>	<u>344,882</u>	<u>5,029,624</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.5 贷款减值准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款本金的减值准备变动

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	
2024 年 1 月 1 日余额	26,228,245	3,802,927	4,251,332	34,282,504
本期计提/(转回)	(153,113)	2,358,968	2,084,954	4,290,809
本期核销	-	-	(1,770,716)	(1,770,716)
本期转移:	(679,432)	429,049	250,383	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(1,521,165)	1,521,165	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(49,736)	-	49,736	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	891,469	(891,469)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(225,862)	225,862	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	25,215	(25,215)	-
本期收回原核销贷款和垫款	-	-	267,916	267,916
期末余额	25,395,700	6,590,944	5,083,869	37,070,513
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
2023 年 1 月 1 日余额	24,004,590	2,489,288	4,108,785	30,602,663
本年计提	2,864,214	1,056,661	1,547,483	5,468,358
本年核销	-	-	(2,446,314)	(2,446,314)
本年转移:	(640,559)	256,978	383,581	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(712,731)	712,731	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(95,393)	-	95,393	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	167,565	(167,565)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(500,902)	500,902	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	212,714	(212,714)	-
本年收回原核销贷款和垫款	-	-	657,797	657,797
年末余额	26,228,245	3,802,927	4,251,332	34,282,504

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.5 贷款减值准备变动（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本金的减值准备变动

本集团及本银行	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
2024 年 1 月 1 日余额	17,379
本期计提	260,529
期末余额	277,908
本集团及本银行	2023 年度
2023 年 1 月 1 日余额	27,141
本年转回	(9,762)
年末余额	17,379

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准备的影响：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2024 年 1 月 1 日余额	767,084,627	20,237,800	6,105,326	793,427,753
本期净增加/(减少)	94,292,554	(4,810,698)	(499,112)	88,982,744
本期转让	(6,140,555)	-	-	(6,140,555)
本期核销	-	-	(1,770,716)	(1,770,716)
本期转移：	(23,994,301)	20,979,002	3,015,299	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(26,511,489)	26,511,489	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1,401,993)	-	1,401,993	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,919,181	(3,919,181)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,679,790)	1,679,790	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	66,484	(66,484)	-
汇率变动	8,855	(1,641)	27	7,241
期末余额	831,251,180	36,404,463	6,850,824	874,506,467

四、 财务报表主要项目注释（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
2023 年 1 月 1 日余额	654,914,236	11,139,214	5,628,532	671,681,982
本年净增加/(减少)	143,703,776	(6,268,530)	(1,714,959)	135,720,287
本年转让	(11,580,000)	-	-	(11,580,000)
本年核销	-	-	(2,446,314)	(2,446,314)
本年转移:	(19,994,987)	15,357,521	4,637,466	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(18,341,000)	18,341,000	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(3,297,621)	-	3,297,621	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	1,643,634	(1,643,634)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,672,130)	1,672,130	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	332,285	(332,285)	-
汇率变动	41,602	9,595	601	51,798
年末余额	767,084,627	20,237,800	6,105,326	793,427,753
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2024 年 1 月 1 日余额	762,693,975	20,237,800	6,094,007	789,025,782
本期净增加/(减少)	96,240,759	(4,810,698)	(495,239)	90,934,822
本期转让	(8,359,955)	-	-	(8,359,955)
本期核销	-	-	(1,770,716)	(1,770,716)
本期转移:	(23,929,302)	20,915,220	3,014,082	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(26,447,707)	26,447,707	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1,400,776)	-	1,400,776	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,919,181	(3,919,181)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,679,790)	1,679,790	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	66,484	(66,484)	-
汇率变动	8,855	(1,641)	27	7,241
期末余额	826,654,332	36,340,681	6,842,161	869,837,174

四、 财务报表主要项目注释（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
2023 年 1 月 1 日余额	651,447,502	11,139,214	5,628,532	668,215,248
本年净增加/(减少)	143,706,664	(6,268,530)	(1,714,959)	135,723,175
本年转让	(12,518,125)	-	-	(12,518,125)
本年核销	-	-	(2,446,314)	(2,446,314)
本年转移：	(19,983,668)	15,357,521	4,626,147	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(18,341,000)	18,341,000	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(3,286,302)	-	3,286,302	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	1,643,634	(1,643,634)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,672,130)	1,672,130	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	332,285	(332,285)	-
汇率变动	41,602	9,595	601	51,798
年末余额	762,693,975	20,237,800	6,094,007	789,025,782

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
交易性金融资产(a)	237,678,714	196,210,170	242,197,745	200,190,561
债权投资(b)	469,455,607	468,404,335	469,522,229	468,786,653
其他债权投资(c)	236,239,851	205,716,261	233,666,123	205,689,882
其他权益工具投资(d)	490,847	674,457	490,847	674,457
金融投资净额	<u>943,865,019</u>	<u>871,005,223</u>	<u>945,876,944</u>	<u>875,341,553</u>

(a) 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
基金投资	105,355,898	86,694,590	105,330,844	86,694,590
同业存单	62,751,277	38,183,382	62,751,277	38,183,382
资金信托计划及资产管理计划	26,334,161	26,496,975	26,334,161	26,496,975
金融债券	15,303,487	18,328,820	15,303,487	18,328,820
政策性银行债券	12,988,812	12,933,673	12,988,812	12,933,673
政府债券	7,865,575	7,585,977	7,865,575	7,585,977
企业债券	4,139,735	3,101,511	4,139,735	3,101,511
资产支持证券	1,957,407	1,928,072	6,560,077	5,947,725
其他投资	982,362	957,170	923,777	917,908
合计	<u>237,678,714</u>	<u>196,210,170</u>	<u>242,197,745</u>	<u>200,190,561</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(b) 债权投资

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
政府债券	195,607,877	190,170,071	195,607,877	190,170,071
政策性银行债券	125,204,480	126,780,882	125,204,480	126,780,882
企业债券	92,973,693	104,313,107	92,973,693	104,313,107
资金信托计划及资产管理计划(注)	53,010,312	43,037,218	53,010,312	43,037,218
资产支持证券	5,370,618	7,144,850	5,437,240	7,527,168
金融债券	2,775,317	3,212,235	2,775,317	3,212,235
同业存单	692,235	681,307	692,235	681,307
小计	475,634,532	475,339,670	475,701,154	475,721,988
应计利息	5,657,519	6,299,750	5,657,519	6,299,750
减：减值准备	(11,836,444)	(13,235,085)	(11,836,444)	(13,235,085)
合计	469,455,607	468,404,335	469,522,229	468,786,653

注：资金信托及资产管理计划按担保方式分类如下：

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
向信托公司购买		
— 第三方企业担保	26,919,387	17,240,170
— 信用	21,300,307	20,346,430
向证券公司购买		
— 第三方企业担保	2,809,000	3,769,000
— 财产抵押	380,118	380,118
— 信用	36,500	36,500
向其他金融机构购买		
— 第三方企业担保	550,000	250,000
— 信用	1,015,000	1,015,000
合计	53,010,312	43,037,218

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(b) 债权投资（续）

(i) 债权投资的质押情况如下：

本集团及本银行

2024 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
债权投资-债券	92,239,764	向中央银行借款	82,878,724
债权投资-债券	56,779,492	吸收存款	49,905,443
债权投资-债券	37,750,000	卖出回购金融资产款	35,717,000
债权投资-债券	2,610,000	债券借贷融入	2,490,000

本集团及本银行

2023 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
债权投资-债券	108,982,368	向中央银行借款	100,360,490
债权投资-债券	49,511,130	吸收存款	43,772,233
债权投资-债券	29,884,100	卖出回购金融资产款	28,980,000

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(b) 债权投资（续）

(ii) 债权投资本金的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	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	
2024 年 1 月 1 日余额	12,616,738	-	455,118	13,071,856
本期转回	(1,355,669)	-	-	(1,355,669)
期末余额	11,261,069	-	455,118	11,716,187

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
本年计提/(转回)	1,849,086	-	(159,086)	1,690,000
年末余额	12,616,738	-	455,118	13,071,856

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(b) 债权投资（续）

(iii) 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准备的影响：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2024 年 1 月 1 日余额	474,884,552	-	455,118	475,339,670
本期净增加	294,862	-	-	294,862
期末余额	475,179,414	-	455,118	475,634,532
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
本年净增加/(减少)	31,823,527	-	(407,224)	31,416,303
年末余额	474,884,552	-	455,118	475,339,670
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2024 年 1 月 1 日余额	475,266,870	-	455,118	475,721,988
本期净减少	(20,834)	-	-	(20,834)
期末余额	475,246,036	-	455,118	475,701,154
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
本年净增加/(减少)	32,198,640	-	(407,224)	31,791,416
年末余额	475,266,870	-	455,118	475,721,988

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(c) 其他债权投资

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
政府债券	109,041,343	108,085,293	106,506,566	108,059,243
企业债券	34,606,612	29,425,331	34,606,612	29,425,331
政策性银行债券	56,075,403	26,157,522	56,075,403	26,157,522
同业存单	16,623,021	20,761,227	16,623,021	20,761,227
金融债券	14,185,325	15,892,738	14,185,325	15,892,738
资产支持证券	3,457,748	3,515,571	3,457,748	3,515,571
小计	233,989,452	203,837,682	231,454,675	203,811,632
应计利息	2,250,399	1,878,579	2,211,448	1,878,250
合计	236,239,851	205,716,261	233,666,123	205,689,882

(i) 其他债权投资的质押情况如下：

本集团及本银行

2024 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
其他债权投资-债券	660,000	向中央银行借款	543,210
其他债权投资-债券	2,029,244	吸收存款	1,714,536

本集团及本银行

2023 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
其他债权投资-债券	4,618,167	向中央银行借款	4,401,521
其他债权投资-债券	1,951,332	吸收存款	1,649,746

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(c) 其他债权投资（续）

(ii) 其他债权投资相关信息分析如下：

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债务工具				
—公允价值	233,989,452	203,837,682	231,454,675	203,811,632
—初始确认成本	231,841,471	203,140,699	229,317,021	203,114,700
—累计计入其他综合收益	2,147,981	696,983	2,137,654	696,932

(iii) 其他债权投资本金的减值准备相关信息分析如下：

本集团	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	
2024 年 1 月 1 日余额	3,087,315	-	-	3,087,315
本期转回	(184,960)	-	-	(184,960)
期末余额	2,902,355	-	-	2,902,355
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	
2024 年 1 月 1 日余额	3,087,315	-	-	3,087,315
本期转回	(185,105)	-	-	(185,105)
期末余额	2,902,210	-	-	2,902,210

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(c) 其他债权投资（续）

(iii) 其他债权投资本金的减值准备相关信息分析如下（续）：

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	2,740,963	-	-	2,740,963
本年计提	346,352	-	-	346,352
年末余额	3,087,315	-	-	3,087,315

(d) 其他权益工具投资

	本集团及本银行 2024 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2023 年 12 月 31 日
股权投资	490,847	674,457

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团及本银行 2024 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2023 年 12 月 31 日
股权投资		
—公允价值	490,847	674,457
—初始确认成本	166,368	169,868
—累计计入其他综合收益	324,479	504,589

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
联营企业(a)	3,651,309	3,458,925	3,651,309	3,458,925
子公司(附注五、1)	不适用	不适用	1,000,000	1,000,000
合计	<u>3,651,309</u>	<u>3,458,925</u>	<u>4,651,309</u>	<u>4,458,925</u>

(a) 联营企业

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

	本集团及本银行			
	期初余额	本期变动	期末账面价值	期末减值准备
联营企业	3,458,925	192,384	3,651,309	-

2023 年度

	本集团及本银行			
	年初余额	本年变动	年末账面价值	年末减值准备
联营企业	3,126,304	332,621	3,458,925	-

在联营企业中的权益相关信息见附注五、2。

四、 财务报表主要项目注释（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
原值					
2023 年 1 月 1 日	2,719,359	1,277,117	42,911	205,454	4,244,841
购入	112,307	218,566	4,510	2,141	337,524
在建工程转入	-	15,981	-	196,914	212,895
处置及报废	-	(89,828)	(7,969)	-	(97,797)
2023 年 12 月 31 日	2,831,666	1,421,836	39,452	404,509	4,697,463
购入	-	59,670	2,143	1,682	63,495
在建工程转入	-	4,025	-	6,627	10,652
处置及报废	-	(25,396)	(1,090)	-	(26,486)
2024 年 6 月 30 日	2,831,666	1,460,135	40,505	412,818	4,745,124
累计折旧					
2023 年 1 月 1 日	1,016,783	1,015,303	32,832	147,041	2,211,959
本年计提	128,453	148,365	2,642	6,425	285,885
处置及报废	-	(87,998)	(7,736)	-	(95,734)
2023 年 12 月 31 日	1,145,236	1,075,670	27,738	153,466	2,402,110
本期计提	65,168	87,161	1,750	10,651	164,730
处置及报废	-	(24,893)	(1,057)	-	(25,950)
2024 年 6 月 30 日	1,210,404	1,137,938	28,431	164,117	2,540,890
固定资产净值					
2023 年 12 月 31 日	1,686,430	346,166	11,714	251,043	2,295,353
2024 年 6 月 30 日	1,621,262	322,197	12,074	248,701	2,204,234

四、 财务报表主要项目注释（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
原值					
2023 年 1 月 1 日	2,719,359	1,267,912	42,911	205,454	4,235,636
购入	112,307	207,880	4,510	2,141	326,838
在建工程转入	-	15,981	-	196,914	212,895
处置及报废	-	(89,819)	(7,969)	-	(97,788)
2023 年 12 月 31 日	2,831,666	1,401,954	39,452	404,509	4,677,581
购入	-	58,897	2,143	1,682	62,722
在建工程转入	-	4,025	-	6,627	10,652
处置及报废	-	(25,396)	(1,090)	-	(26,486)
2024 年 6 月 30 日	2,831,666	1,439,480	40,505	412,818	4,724,469
累计折旧					
2023 年 1 月 1 日	1,016,783	1,010,682	32,832	147,041	2,207,338
本年计提	128,453	145,748	2,642	6,425	283,268
处置及报废	-	(87,996)	(7,736)	-	(95,732)
2023 年 12 月 31 日	1,145,236	1,068,434	27,738	153,466	2,394,874
本期计提	65,168	84,486	1,750	10,651	162,055
处置及报废	-	(24,893)	(1,057)	-	(25,950)
2024 年 6 月 30 日	1,210,404	1,128,027	28,431	164,117	2,530,979
固定资产净值					
2023 年 12 月 31 日	1,686,430	333,520	11,714	251,043	2,282,707
2024 年 6 月 30 日	1,621,262	311,453	12,074	248,701	2,193,490

本集团截至 2024 年 6 月 30 日有净值为人民币 609 千元的房屋及建筑物尚在办理房产证（截至 2023 年 12 月 31 日：人民币 609 千元）。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 2024 年 6 月 30 日已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币 1,180,367 千元、账面净值为人民币 14,833 千元（截至 2023 年 12 月 31 日：账面原值为人民币 1,172,789 千元、账面净值为人民币 14,974 千元）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 在建工程

	本集团及本银行	
	截至2024年6月30日 止六个月期间	2023年度
期/年初余额	1,069,082	1,177,276
本期/年增加	257,134	507,632
转入固定资产(附注四、9)	(10,652)	(212,895)
其他转出	(39,864)	(402,931)
期/年末余额	<u>1,275,700</u>	<u>1,069,082</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。

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 无形资产

本集团	土地使用权	软件	合计
原值			
2023 年 1 月 1 日	1,107,960	620,301	1,728,261
增加	316,728	102,853	419,581
处置及报废	-	(125)	(125)
2023 年 12 月 31 日	1,424,688	723,029	2,147,717
增加	391	46,803	47,194
2024 年 6 月 30 日	1,425,079	769,832	2,194,911
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	165,002	403,511	568,513
摊销	28,613	78,052	106,665
处置及报废	-	(125)	(125)
2023 年 12 月 31 日	193,615	481,438	675,053
摊销	17,876	43,552	61,428
2024 年 6 月 30 日	211,491	524,990	736,481
无形资产净值			
2023 年 12 月 31 日	1,231,073	241,591	1,472,664
2024 年 6 月 30 日	1,213,588	244,842	1,458,430

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 无形资产（续）

本银行	土地使用权	软件	合计
原值			
2023 年 1 月 1 日	1,107,960	612,196	1,720,156
增加	316,728	94,993	411,721
处置及报废	-	(125)	(125)
2023 年 12 月 31 日	1,424,688	707,064	2,131,752
增加	391	43,652	44,043
2024 年 6 月 30 日	1,425,079	750,716	2,175,795
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	165,002	401,653	566,655
摊销	28,613	75,526	104,139
处置及报废	-	(125)	(125)
2023 年 12 月 31 日	193,615	477,054	670,669
摊销	17,876	41,739	59,615
2024 年 6 月 30 日	211,491	518,793	730,284
无形资产净值			
2023 年 12 月 31 日	1,231,073	230,010	1,461,083
2024 年 6 月 30 日	1,213,588	231,923	1,445,511

四、 财务报表主要项目注释（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	2024 年 6 月 30 日		2023 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				
资产减值准备	48,724,000	12,181,000	47,231,167	11,807,792
应付工资	1,273,649	318,412	1,192,649	298,162
衍生金融负债公允 价值变动	3,548,458	887,115	3,597,339	899,335
发放贷款和垫款公 允价值变动	10,810	2,703	1,079	270
租赁负债	2,230,216	557,554	2,191,928	547,982
其他	2,319,631	579,908	1,920,746	480,186
合计	58,106,764	14,526,692	56,134,908	14,033,727
	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	3,661,147	915,287	3,046,255	761,565
其他债权投资公允 价值变动	2,148,034	537,008	696,983	174,246
其他权益投资公允 价值变动	324,479	81,120	504,589	126,147
衍生金融资产公允 价值变动	3,339,747	834,937	4,300,573	1,075,143
使用权资产	2,041,817	510,454	2,028,538	507,135
合计	11,515,224	2,878,806	10,576,938	2,644,236

四、 财务报表主要项目注释（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	2024 年 6 月 30 日		2023 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	48,723,112	12,180,778	47,230,279	11,807,570
应付工资	1,200,000	300,000	1,119,000	279,750
衍生金融负债公允 价值变动	3,548,458	887,115	3,597,339	899,335
发放贷款和垫款公 允价值变动	10,810	2,703	1,079	270
租赁负债	2,229,816	557,454	2,191,928	547,982
其他	2,319,694	579,924	1,920,746	480,186
合计	58,031,890	14,507,974	56,060,371	14,015,093
	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	3,660,454	915,114	3,045,539	761,386
其他债权投资公允 价值变动	2,137,654	534,413	696,932	174,233
其他权益投资公允 价值变动	324,479	81,120	504,589	126,147
衍生金融资产公允 价值变动	3,339,747	834,937	4,300,573	1,075,143
使用权资产	2,041,460	510,365	2,028,538	507,135
合计	11,503,794	2,875,949	10,576,171	2,644,044

四、 财务报表主要项目注释（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	2024 年 6 月 30 日		2023 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>14,526,692</u>	<u>11,647,886</u>	<u>14,033,727</u>	<u>11,389,491</u>
递延所得税负债	<u>2,878,806</u>	<u>-</u>	<u>2,644,236</u>	<u>-</u>
本银行	2024 年 6 月 30 日		2023 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>14,507,974</u>	<u>11,632,025</u>	<u>14,015,093</u>	<u>11,371,049</u>
递延所得税负债	<u>2,875,949</u>	<u>-</u>	<u>2,644,044</u>	<u>-</u>

于 2024 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 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
本集团	
期初净额	11,389,491
计入利润表的递延所得税(附注四、38)	592,644
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、27)	<u>(334,249)</u>
期末净额	<u>11,647,886</u>
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间
本银行	
期初净额	11,371,049
计入利润表的递延所得税(附注四、38)	592,620
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、27)	<u>(331,644)</u>
期末净额	<u>11,632,025</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
资金清算款项	6,627,493	3,618,703	6,627,493	3,618,703
继续涉入资产(附注四、42)	4,669,293	4,401,970	4,669,293	4,401,970
其他应收款(a)	2,174,040	904,670	1,472,032	323,403
使用权资产(b)	2,041,817	2,032,594	2,041,460	2,028,538
应收利息	296,909	230,805	296,909	230,805
长期待摊费用(c)	269,938	275,619	269,315	274,624
抵债资产	7,417	6,348	7,417	6,348
待摊费用	3,467	5,119	2,739	3,415
小计	<u>16,090,374</u>	<u>11,475,828</u>	<u>15,386,658</u>	<u>10,887,806</u>
减：其他应收款减值准备	(76,587)	(70,595)	(75,735)	(69,735)
应收利息减值准备	(31,915)	(30,038)	(31,915)	(30,038)
合计	<u>15,981,872</u>	<u>11,375,195</u>	<u>15,279,008</u>	<u>10,788,033</u>

(a) 其他应收款

按账龄列示：

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1年以内	1,799,679	668,816	1,331,799	182,414
1-2年	225,170	100,552	13,312	17,439
2-3年	33,816	22,352	11,546	10,600
3年以上	115,375	112,950	115,375	112,950
小计	<u>2,174,040</u>	<u>904,670</u>	<u>1,472,032</u>	<u>323,403</u>
减：坏账准备	(76,587)	(70,595)	(75,735)	(69,735)
合计	<u>2,097,453</u>	<u>834,075</u>	<u>1,396,297</u>	<u>253,668</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

(a) 其他应收款（续）

按性质列示：

本集团	2024 年 6 月 30 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
待划转财政性资金	560,111	25.76	-	560,111
代垫诉讼费	95,796	4.41	(71,002)	24,794
预付及待结算款项	81,870	3.77	-	81,870
存出保证金	950	0.04	-	950
其他	<u>1,435,313</u>	<u>66.02</u>	<u>(5,585)</u>	<u>1,429,728</u>
合计	<u>2,174,040</u>	<u>100.00</u>	<u>(76,587)</u>	<u>2,097,453</u>
	2023 年 12 月 31 日			
本集团	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
代垫诉讼费	80,527	8.90	(63,911)	16,616
预付及待结算款项	55,214	6.10	-	55,214
存出保证金	948	0.11	-	948
其他	<u>767,981</u>	<u>84.89</u>	<u>(6,684)</u>	<u>761,297</u>
合计	<u>904,670</u>	<u>100.00</u>	<u>(70,595)</u>	<u>834,075</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

(a) 其他应收款（续）

按性质列示：（续）

本银行	2024 年 6 月 30 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
待划转财政性资金	560,111	38.05	-	560,111
代垫诉讼费	95,796	6.51	(71,002)	24,794
预付及待结算款项	68,393	4.65	-	68,393
存出保证金	750	0.05	-	750
其他	746,982	50.74	(4,733)	742,249
合计	<u>1,472,032</u>	<u>100.00</u>	<u>(75,735)</u>	<u>1,396,297</u>
	2023 年 12 月 31 日			
本银行	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
代垫诉讼费	80,527	24.90	(63,911)	16,616
预付及待结算款项	49,485	15.30	-	49,485
存出保证金	750	0.23	-	750
其他	192,641	59.57	(5,824)	186,817
合计	<u>323,403</u>	<u>100.00</u>	<u>(69,735)</u>	<u>253,668</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

(b) 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			
2023 年 1 月 1 日	2,615,554	19,089	2,634,643
本年新增	655,204	1,792	656,996
本年减少	<u>(265,022)</u>	<u>(309)</u>	<u>(265,331)</u>
2023 年 12 月 31 日	3,005,736	20,572	3,026,308
本期新增	273,363	73	273,436
本期减少	<u>(118,539)</u>	<u>(1,893)</u>	<u>(120,432)</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>3,160,560</u>	<u>18,752</u>	<u>3,179,312</u>
使用权资产累计折旧			
2023 年 1 月 1 日	755,038	3,929	758,967
本年新增	469,577	2,136	471,713
本年减少	<u>(236,731)</u>	<u>(235)</u>	<u>(236,966)</u>
2023 年 12 月 31 日	987,884	5,830	993,714
本期新增	245,178	1,129	246,307
本期减少	<u>(101,437)</u>	<u>(1,089)</u>	<u>(102,526)</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>1,131,625</u>	<u>5,870</u>	<u>1,137,495</u>
使用权资产账面价值			
2023 年 12 月 31 日	<u>2,017,852</u>	<u>14,742</u>	<u>2,032,594</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>2,028,935</u>	<u>12,882</u>	<u>2,041,817</u>
租赁负债			
2023 年 12 月 31 日	<u>(2,045,463)</u>	<u>(12,040)</u>	<u>(2,057,503)</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>(2,043,598)</u>	<u>(9,921)</u>	<u>(2,053,519)</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

(b) 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			
2023 年 1 月 1 日	2,595,630	19,089	2,614,719
本年新增	655,204	1,792	656,996
本年减少	<u>(265,022)</u>	<u>(309)</u>	<u>(265,331)</u>
2023 年 12 月 31 日	2,985,812	20,572	3,006,384
本期新增	273,363	73	273,436
本期减少	<u>(118,539)</u>	<u>(1,893)</u>	<u>(120,432)</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>3,140,636</u>	<u>18,752</u>	<u>3,159,388</u>
使用权资产累计折旧			
2023 年 1 月 1 日	746,566	3,929	750,495
本年新增	462,181	2,136	464,317
本年减少	<u>(236,731)</u>	<u>(235)</u>	<u>(236,966)</u>
2023 年 12 月 31 日	972,016	5,830	977,846
本期新增	241,479	1,129	242,608
本期减少	<u>(101,437)</u>	<u>(1,089)</u>	<u>(102,526)</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>1,112,058</u>	<u>5,870</u>	<u>1,117,928</u>
使用权资产账面价值			
2023 年 12 月 31 日	<u>2,013,796</u>	<u>14,742</u>	<u>2,028,538</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>2,028,578</u>	<u>12,882</u>	<u>2,041,460</u>
租赁负债			
2023 年 12 月 31 日	<u>(2,041,462)</u>	<u>(12,040)</u>	<u>(2,053,502)</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>(2,043,598)</u>	<u>(9,921)</u>	<u>(2,053,519)</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

(c) 长期待摊费用

本集团	经营租入 固定资产 /使用权资产 改良支出	其他	合计
2023 年 1 月 1 日	199,804	52,451	252,255
增加	108,601	3,921	112,522
摊销	(83,099)	(6,059)	(89,158)
2023 年 12 月 31 日	225,306	50,313	275,619
增加	39,097	183	39,280
摊销	(42,005)	(2,956)	(44,961)
2024 年 6 月 30 日	222,398	47,540	269,938
本银行	经营租入 固定资产 /使用权资产 改良支出	其他	合计
2023 年 1 月 1 日	198,347	52,427	250,774
增加	108,265	3,972	112,237
摊销	(82,285)	(6,102)	(88,387)
2023 年 12 月 31 日	224,327	50,297	274,624
增加	38,997	183	39,180
摊销	(41,540)	(2,949)	(44,489)
2024 年 6 月 30 日	221,784	47,531	269,315

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 资产减值准备

本集团	2023 年 12 月 31 日	本期计提 /(转回)	收回已核 销资产	核销	2024 年 6 月 30 日
存放同业款项	7,643	370	-	-	8,013
拆出资金	22,133	(10,901)	-	-	11,232
买入返售金融资产	2,674	4,026	-	-	6,700
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	34,344,221	4,308,943	267,916	(1,770,716)	37,150,364
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	17,379	260,529	-	-	277,908
债权投资	13,235,085	(1,398,641)	-	-	11,836,444
其他债权投资	3,122,919	(184,690)	-	-	2,938,229
其他资产减值准备	100,633	7,869	-	-	108,502
预计负债	3,170,460	12,299	-	-	3,182,759
合计	<u>54,023,147</u>	<u>2,999,804</u>	<u>267,916</u>	<u>(1,770,716)</u>	<u>55,520,151</u>
本集团	2022 年 12 月 31 日	本年计提 /(转回)	收回已核 销资产	核销	2023 年 12 月 31 日
存放同业款项	6,343	1,300	-	-	7,643
拆出资金	26,572	(4,439)	-	-	22,133
买入返售金融资产	8,539	(5,865)	-	-	2,674
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	30,655,754	5,476,984	657,797	(2,446,314)	34,344,221
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	(9,762)	-	-	17,379
债权投资	11,497,196	1,737,889	-	-	13,235,085
其他债权投资	2,772,940	349,979	-	-	3,122,919
其他资产减值准备	92,731	7,990	4	(92)	100,633
预计负债	2,655,050	515,410	-	-	3,170,460
合计	<u>47,742,266</u>	<u>8,069,486</u>	<u>657,801</u>	<u>(2,446,406)</u>	<u>54,023,147</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 资产减值准备（续）

本银行	2023 年 12 月 31 日	本期计提 /(转回)	收回已核 销资产	核销	2024 年 6 月 30 日
存放同业款项	7,615	398	-	-	8,013
拆出资金	22,133	(10,901)	-	-	11,232
买入返售金融资产	2,674	4,026	-	-	6,700
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	34,344,221	4,308,943	267,916	(1,770,716)	37,150,364
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	17,379	260,529	-	-	277,908
债权投资	13,235,085	(1,398,641)	-	-	11,836,444
其他债权投资	3,122,919	(184,834)	-	-	2,938,085
其他资产减值准备	99,773	7,877	-	-	107,650
预计负债	3,170,460	12,299	-	-	3,182,759
合计	<u>54,022,259</u>	<u>2,999,696</u>	<u>267,916</u>	<u>(1,770,716)</u>	<u>55,519,155</u>
本银行	2022 年 12 月 31 日	本年计提 /(转回)	收回已核 销资产	核销	2023 年 12 月 31 日
存放同业款项	6,343	1,272	-	-	7,615
拆出资金	26,572	(4,439)	-	-	22,133
买入返售金融资产	8,539	(5,865)	-	-	2,674
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	30,655,754	5,476,984	657,797	(2,446,314)	34,344,221
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	(9,762)	-	-	17,379
债权投资	11,497,196	1,737,889	-	-	13,235,085
其他债权投资	2,772,940	349,979	-	-	3,122,919
其他资产减值准备	92,731	7,130	4	(92)	99,773
预计负债	2,655,050	515,410	-	-	3,170,460
合计	<u>47,742,266</u>	<u>8,068,598</u>	<u>657,801</u>	<u>(2,446,406)</u>	<u>54,022,259</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行	71,088,534	51,179,118	71,088,534	51,179,118
境内其他金融机构	154,202,853	150,523,599	155,596,357	153,679,092
境外银行	-	1,204	-	1,204
应付利息	1,524,103	1,518,397	1,524,103	1,518,397
合计	226,815,490	203,222,318	228,208,994	206,377,811

16. 拆入资金

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行	15,964,839	33,666,680
境内其他金融机构	200,000	-
境外银行	4,983	340,257
应付利息	26,461	126,316
合计	16,196,283	34,133,253

四、 财务报表主要项目注释（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>	<u>本集团及本银行</u>
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	35,717,000	28,980,000
应付利息	8,456	5,930
合计	<u>35,725,456</u>	<u>28,985,930</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>	<u>本集团及本银行</u>
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行	35,717,000	28,980,000
应付利息	8,456	5,930
合计	<u>35,725,456</u>	<u>28,985,930</u>

18. 吸收存款

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款(含通知存款)		
公司客户	439,055,510	449,487,751
个人客户	61,742,182	53,056,276
定期存款		
公司客户	398,088,993	333,983,678
个人客户	201,375,007	175,243,261
存入保证金	44,390,278	31,741,372
其他存款(含应解汇款等)	5,458,320	388,388
财政性存款	1,559,747	1,376,528
应付利息	15,106,047	13,030,665
合计	<u>1,166,776,084</u>	<u>1,058,307,919</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

19. 应付职工薪酬

本集团	2024年 1月1日	本期增加	本期支付	2024年 6月30日
短期职工薪酬				
员工工资	5,743,159	2,335,360	(3,691,084)	4,387,435
员工福利费	-	47,866	(47,866)	-
社会保险费	5,323	138,775	(136,728)	7,370
住房公积金	2,832	216,996	(210,823)	9,005
工会经费和职工教育经费	113,188	51,562	(59,046)	105,704
设定提存计划				
基本养老保险费	13,269	246,719	(241,562)	18,426
失业保险费	926	8,491	(8,122)	1,295
企业年金缴费	-	130,337	(130,337)	-
合计	5,878,697	3,176,106	(4,525,568)	4,529,235
本集团	2023年 1月1日	本年增加	本年支付	2023年 12月31日
短期职工薪酬				
员工工资	5,186,320	5,411,205	(4,854,366)	5,743,159
员工福利费	-	180,584	(180,584)	-
社会保险费	3,886	253,746	(252,309)	5,323
住房公积金	2,051	399,430	(398,649)	2,832
工会经费和职工教育经费	101,108	138,477	(126,397)	113,188
设定提存计划				
基本养老保险费	10,560	373,055	(370,346)	13,269
失业保险费	734	12,092	(11,900)	926
企业年金缴费	-	208,787	(208,787)	-
合计	5,304,659	6,977,376	(6,403,338)	5,878,697

四、 财务报表主要项目注释（续）

19. 应付职工薪酬（续）

本银行	2024年 1月1日	本期增加	本期支付	2024年 6月30日
短期职工薪酬				
员工工资	5,630,995	2,303,942	(3,612,778)	4,322,159
员工福利费	-	46,432	(46,432)	-
社会保险费	4,519	135,785	(133,916)	6,388
住房公积金	2,832	212,581	(206,412)	9,001
工会经费和职工教育经费	112,098	50,872	(57,532)	105,438
设定提存计划				
基本养老保险费	12,648	242,228	(236,998)	17,878
失业保险费	903	8,337	(7,964)	1,276
企业年金缴费	-	127,563	(127,563)	-
合计	5,763,995	3,127,740	(4,429,595)	4,462,140
本银行	2023年 1月1日	本年增加	本年支付	2023年 12月31日
短期职工薪酬				
员工工资	5,082,021	5,298,001	(4,749,027)	5,630,995
员工福利费	-	177,959	(177,959)	-
社会保险费	3,560	248,106	(247,147)	4,519
住房公积金	2,051	390,254	(389,473)	2,832
工会经费和职工教育经费	98,741	135,578	(122,221)	112,098
设定提存计划				
基本养老保险费	9,964	365,890	(363,206)	12,648
失业保险费	711	11,844	(11,652)	903
企业年金缴费	-	204,646	(204,646)	-
合计	5,197,048	6,832,278	(6,265,331)	5,763,995

四、 财务报表主要项目注释（续）

20. 应交税费

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
增值税	665,571	565,551	659,494	560,853
企业所得税	1,093,391	1,333,575	1,010,538	1,204,111
城市维护建设税	48,475	38,876	48,049	38,547
其他	78,760	94,939	78,106	94,016
合计	1,886,197	2,032,941	1,796,187	1,897,527

21. 应付债券

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应付金融债券	69,985,543	74,977,932
应付二级资本债券	9,996,894	19,993,240
应付可转债	15,029,702	14,824,677
应付同业存单	194,711,458	163,795,853
应付利息	1,142,541	1,443,495
合计	290,866,138	275,035,197

杭州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 应付债券（续）

债券类型	发行日	到期日	利率	2024 年 1 月 1 日	本期变动	2024 年 6 月 30 日
			可变利率 (注 1)			
杭银转债(注 1)	2021-03-29	2027-03-28		14,824,677	205,025	15,029,702
24 杭州银行小微债 (注 2)	2024-05-15	2027-05-17	2.23%	-	9,998,730	9,998,730
23 杭州银行 02 (注 3)	2023-08-24	2026-08-28	2.56%	9,997,722	842	9,998,564
23 杭州银行 01 (注 4)	2023-06-08	2026-06-12	2.69%	9,995,470	1,697	9,997,167
22 杭州银行债 02 (注 5)	2022-11-10	2025-11-14	2.50%	14,995,664	709	14,996,373
22 杭州银行债 01 (注 6)	2022-09-28	2025-09-29	2.50%	14,995,095	1,443	14,996,538
22 杭州银行二级 资本债 01(注 7)	2022-09-28	2032-09-29	3.15%	9,996,449	445	9,996,894
22 杭州银行绿色债 (注 8)	2022-03-17	2025-03-21	2.98%	9,997,479	692	9,998,171
21 杭州银行小微债 01(注 9)	2021-04-07	2024-04-09	3.50%	14,996,502	(14,996,502)	-
19 杭州银行二级 (注 10)	2019-05-28	2029-05-30	4.60%	9,996,791	(9,996,791)	-
同业存单				163,795,853	30,915,605	194,711,458
合计				<u>273,591,702</u>	<u>16,131,895</u>	<u>289,723,597</u>

债券类型	发行日	到期日	利率	2023 年 1 月 1 日	本年变动	2023 年 12 月 31 日
			可变利率 (注 1)			
杭银转债(注 1)	2021-03-29	2027-03-28		14,381,147	443,530	14,824,677
23 杭州银行 02 (注 3)	2023-08-24	2026-08-28	2.56%	-	9,997,722	9,997,722
23 杭州银行 01 (注 4)	2023-06-08	2026-06-12	2.69%	-	9,995,470	9,995,470
22 杭州银行债 02 (注 5)	2022-11-10	2025-11-14	2.50%	14,994,048	1,616	14,995,664
22 杭州银行债 01 (注 6)	2022-09-28	2025-09-29	2.50%	14,992,848	2,247	14,995,095
22 杭州银行二级 资本债 01(注 7)	2022-09-28	2032-09-29	3.15%	9,996,041	408	9,996,449
22 杭州银行绿色债 (注 8)	2022-03-17	2025-03-21	2.98%	9,995,604	1,875	9,997,479
21 杭州银行小微债 01(注 9)	2021-04-07	2024-04-09	3.50%	14,995,540	962	14,996,502
19 杭州银行二级 (注 10)	2019-05-28	2029-05-30	4.60%	9,995,892	899	9,996,791
同业存单				175,503,629	(11,707,776)	163,795,853
合计				<u>264,854,749</u>	<u>8,736,953</u>	<u>273,591,702</u>

四、 财务报表主要项目注释(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日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。

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 应付债券（续）

注 1(续)：于 2021 年 6 月 25 日，本银行派发现金股利后，可转债的转股价格由人民币 17.06 元/股调整为人民币 16.71 元/股。本银行于 2021 年 8 月 27 日召开了 2021 年第一次临时股东大会，审议通过了《杭州银行股份有限公司关于向下修正 A 股可转换公司债券转股价格的议案》，“杭银转债”转股价格自 2021 年 8 月 30 日起由人民币 16.71 元/股调整为人民币 12.99 元/股。于 2022 年 7 月 13 日，本银行派发现金股利后，可转债的转股价格由人民币 12.99 元/股调整为人民币 12.64 元/股。于 2023 年 7 月 13 日，本银行派发现金股利后，可转债的转股价格由 12.64 元/股调整为人民币 12.24 元/股。于 2024 年 7 月 11 日，本银行派发现金股利后，可转债的转股价格由 12.24 元/股调整为人民币 11.72 元/股。

截至 2024 年 6 月 30 日，累计共有人民币 1,120,000 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 86,110 股。

本银行已于 2024 年 3 月 29 日按票面利率 0.80%(含税)发放“杭银转债”第三年利息。

	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	1,290,554	-	1,290,554
期初累计转股金额	(1,018)	(106)	(1,124)
2024 年 1 月 1 日余额	14,824,677	1,448,773	16,273,450
本期利息计提	205,047	-	205,047
本期转股金额	(22)	(2)	(24)
2024 年 6 月 30 日余额	15,029,702	1,448,771	16,478,473

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 应付债券（续）

- 注 2：2024 年 5 月 15 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“杭州银行股份有限公司 2024 年小型微型企业贷款专项金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.23%。
- 注 3：2023 年 8 月 24 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“杭州银行股份有限公司 2023 年金融债券（第二期）”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.56%。
- 注 4：2023 年 6 月 8 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“杭州银行股份有限公司 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 5：2022 年 11 月 10 日，本银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%。
- 注 6：2022 年 9 月 28 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 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 7：2022 年 9 月 28 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本银行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 3.15%。
- 注 8：2022 年 3 月 17 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“杭州银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.98%。
- 注 9：2021 年 4 月 7 日，本银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%，该债券已于 2024 年 4 月 9 日到期。

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 应付债券（续）

注 10：2019 年 5 月 28 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本银行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.60%，本银行已于 2024 年 5 月 30 日行使赎回选择权将该债券赎回。

22. 预计负债

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺损失准备	3,182,759	3,170,460

23. 其他负债

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
待划转款项	5,472,680	2,078,420	5,472,680	2,078,420
继续涉入负债(附注四、42)	4,669,293	4,401,970	4,669,293	4,401,970
资金清算应付款	4,517,239	30,242	4,517,239	30,242
应付股利(注 1)	3,087,554	3,804	3,087,554	3,804
租赁负债(附注四、13.b)	2,053,519	2,057,503	2,053,519	2,053,502
待结算财政款项	1,306,236	901,556	1,306,236	901,556
预提费用	466,970	443,820	466,970	443,820
应付代理证券款项	83,060	90,847	83,060	90,847
开出本票	253	3,502	253	3,502
其他	660,607	570,992	545,377	462,165
合计	<u>22,317,411</u>	<u>10,582,656</u>	<u>22,202,181</u>	<u>10,469,828</u>

注 1：于 2024 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 3,587 千元。

四、 财务报表主要项目注释（续）

24. 股本

截至 2024 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	-	-	116,116	116,116
3、其他境内法人持有股份	387,967	-	-	387,967
4、境外法人持有股份	-	-	-	-
5、境内自然人持有股份	63,457	-	-	63,457
有限售条件股份合计	567,540	-	-	567,540
二、无限售条件股份				
人民币普通股	5,362,745	-	2	5,362,747
无限售条件股份合计	5,362,745	-	2	5,362,747
三、股份总数	5,930,285	-	2	5,930,287

2023 年度

本集团及本银行	年初余额	限售股解禁	本年增减	年末余额
一、有限售条件股份				
1、国家持有股份	116,116	-	-	116,116
2、国家法人持股	295,917	(295,917)	-	-
3、其他境内法人持有股份	387,967	-	-	387,967
4、境外法人持有股份	-	-	-	-
5、境内自然人持有股份	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	7	5,362,745
无限售条件股份合计	5,066,821	295,917	7	5,362,745
三、股份总数	5,930,278	-	7	5,930,285

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具

于 2024 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(2023 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 2024 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	2024 年 1 月 1 日		本期增加		本期减少		2024 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	发行 数量	账面价值
杭银优 1(a) 20 杭州银行	1 亿	99.79 亿元	-	-	-	-	1 亿	99.79 亿元
永续债(b) 24 杭州银行	0.7 亿	69.95 亿元	-	-	-	-	0.7 亿	69.95 亿元
永续债 01(c)	-	-	1 亿	100.00 亿元	-	-	1 亿	100.00 亿元

2023 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	2023 年 1 月 1 日		本年增加		本年减少		2023 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	发行 数量	账面价值
杭银优 1(a) 20 杭州银行	1 亿	99.79 亿元	-	-	-	-	1 亿	99.79 亿元
永续债(b)	0.7 亿	69.95 亿元	-	-	-	-	0.7 亿	69.95 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。

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

(a) 杭银优 1（续）

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。

(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，全部用于补充本银行其他一级资本，提高本银行资本充足率。

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

(c) 24 杭州银行永续债 01

经中国相关监管机构的批准，本银行于 2024 年 6 月 20 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 100 亿元，每股面值为人民币 100 元。该债券不含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 2.41%。

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监管部门事先认可的前提下，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，本银行有权在报国家监督管理总局并获同意，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，全部用于补充本银行其他一级资本，提高本银行资本充足率。

26. 资本公积

本集团及本银行	股本溢价	其他	合计
2023 年 1 月 1 日	15,198,331	5,870	15,204,201
可转换公司债券转增资本公积	80	-	80
2023 年 12 月 31 日	15,198,411	5,870	15,204,281
可转换公司债券转增资本公积	22	-	22
发行永续债	-	(608)	(608)
2024 年 6 月 30 日	15,198,433	5,262	15,203,695

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益

本集团	资产负债表中其他综合收益			截至2024年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2024年 1月1日	税后净额	2024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)	521,927	1,080,951	1,602,878	1,860,290	(419,022)	(360,317)	1,080,951
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)	2,355,222	56,879	2,412,101	75,839	-	(18,960)	56,879
权益法下在被投资单位其他综合收 益中享有的份额	1,479	-	1,479	-	-	-	-
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	378,442	(135,082)	243,360	(180,110)	不适用	45,028	(135,082)
	<u>3,257,070</u>	<u>1,002,748</u>	<u>4,259,818</u>	<u>1,756,019</u>	<u>(419,022)</u>	<u>(334,249)</u>	<u>1,002,748</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益（续）

本集团	资产负债表中其他综合收益			2023年度利润表中其他综合收益				
	2023年 1月1日	税后净额	其他综合收益 转留存收益	2023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)	(302,757)	824,684	不适用	521,927	929,371	170,208	(274,895)	824,684
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	255,164	不适用	2,355,222	340,219	-	(85,055)	255,164
权益法下在被投资单位其他综合 收益中享有的份额	2,122	(643)	不适用	1,479	(643)	-	-	(643)
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	316,448	(17,083)	378,442	421,931	不适用	(105,483)	316,448
	<u>1,878,500</u>	<u>1,395,653</u>	<u>(17,083)</u>	<u>3,257,070</u>	<u>1,690,878</u>	<u>170,208</u>	<u>(465,433)</u>	<u>1,395,653</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益（续）

本银行	资产负债表中其他综合收益			截至2024年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2024年 1月1日	税后净额	2024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)	521,889	1,073,243	1,595,132	1,850,013	(419,022)	(357,748)	1,073,243
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)	2,355,222	56,771	2,411,993	75,695	-	(18,924)	56,771
权益法下在被投资单位其他综合 收益中享有的份额	1,479	-	1,479	-	-	-	-
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	378,442	(135,082)	243,360	(180,110)	不适用	45,028	(135,082)
	<u>3,257,032</u>	<u>994,932</u>	<u>4,251,964</u>	<u>1,745,598</u>	<u>(419,022)</u>	<u>(331,644)</u>	<u>994,932</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益（续）

本银行	资产负债表中其他综合收益			2023年度利润表中其他综合收益				
	2023年 1月1日	税后净额	其他综合收益 转留存收益	2023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)	(302,757)	824,646	不适用	521,889	929,320	170,208	(274,882)	824,646
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	255,164	不适用	2,355,222	340,219	-	(85,055)	255,164
权益法下在被投资单位其他综合 收益中享有的份额	2,122	(643)	不适用	1,479	(643)	-	-	(643)
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	316,448	(17,083)	378,442	421,931	不适用	(105,483)	316,448
	<u>1,878,500</u>	<u>1,395,615</u>	<u>(17,083)</u>	<u>3,257,032</u>	<u>1,690,827</u>	<u>170,208</u>	<u>(465,420)</u>	<u>1,395,615</u>

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

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

28. 盈余公积

	本集团及本银行 截至 2024 年 6 月 30 日 止六个月期间	本集团及本银行 2023 年度
法定盈余公积		
期/年初余额	8,545,182	7,195,169
本期/年新增	-	1,350,013
期/年末余额	8,545,182	8,545,182
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	8,564,195	8,564,195

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。

四、 财务报表主要项目注释（续）

29. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日 止 六个月期间	2023 年度	截至 2024 年 6 月 30 日 止 六个月期间	2023 年度
期/年初余额	21,619,665	19,725,239	20,591,931	18,846,008
本期/年新增	73,060	1,894,426	-	1,745,923
期/年末余额	21,692,725	21,619,665	20,591,931	20,591,931

本银行自 2012 年 7 月 1 日开始执行财金[2012]20 号《金融企业准备金计提管理办法》的规定，从税后利润中按原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%的比例计提一般准备，作为股东权益的组成部分。金融企业可以分年到位，原则上不得超过 5 年。本银行按规定，于 2012 年末起提足一般准备。本银行子公司亦根据当地监管要求计提相应的一般风险准备。

30. 未分配利润

根据本银行章程，按中国会计准则确定的本银行利润在(1)满足所有税务责任；(2)弥补以前年度亏损；(3)提取法定盈余公积金；(4)提取一般风险准备金；(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 2024 年 4 月 19 日召开的第八届董事会第七次会议决议，本银行拟以实施权益分派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 股派送现金股利人民币 5.20 元(含税)，以截至 2023 年 12 月 31 日的普通股总股本 5,930,284,756 股为基数计算，合计拟派发现金股利人民币 3,083,748 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 2024 年 6 月 26 日批准上述利润分配方案。

根据本银行于 2024 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 2024 年付息公告》，本银行已于 2024 年 1 月 17 日发放永续债利息人民币 287,000 千元(含税)。本次利息发放的计息起始日为 2023 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)。

四、 财务报表主要项目注释（续）

31. 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至 2024 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 2024 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
利息收入				
存放中央银行款项	612,173	612,043	612,173	612,043
存放同业款项	43,503	47,367	39,365	36,145
拆出资金及买入返售金融 资产	355,620	515,287	355,620	515,287
发放贷款和垫款	18,674,057	17,379,206	18,674,057	17,379,206
其中：公司贷款	12,297,790	10,937,644	12,297,790	10,937,644
个人贷款	6,266,576	6,234,633	6,266,576	6,234,633
贴现	109,691	206,929	109,691	206,929
债权投资	8,689,179	9,130,984	8,689,179	9,130,984
其他债权投资	2,892,397	2,283,018	2,886,982	2,283,018
利息收入小计	<u>31,266,929</u>	<u>29,967,905</u>	<u>31,257,376</u>	<u>29,956,683</u>
利息支出				
向中央银行借款	851,495	545,326	851,495	545,326
同业及其他金融机构存放 款项	2,521,628	1,715,586	2,550,833	1,730,989
拆入资金及卖出回购金融 资产款	713,512	1,024,663	713,512	1,024,663
吸收存款及其他	11,629,575	11,078,157	11,629,575	11,078,157
应付债券	3,546,772	3,656,938	3,546,772	3,656,938
租赁负债	36,848	34,510	36,848	34,386
利息支出小计	<u>19,299,830</u>	<u>18,055,180</u>	<u>19,329,035</u>	<u>18,070,459</u>
利息净收入	<u>11,967,099</u>	<u>11,912,725</u>	<u>11,928,341</u>	<u>11,886,224</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

32. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至 2024 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 2024 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
手续费及佣金收入				
托管及其他受托业务佣金	1,259,938	1,400,651	452,479	636,854
担保及承诺业务手续费	393,520	416,627	393,520	416,627
投行类业务手续费	304,809	421,535	304,809	421,250
代理业务手续费	131,246	94,787	131,246	94,787
结算与清算手续费	104,208	103,859	104,208	103,859
银行卡手续费	11,724	13,887	11,724	13,887
其他	299,107	189,955	298,821	189,955
手续费及佣金收入小计	<u>2,504,552</u>	<u>2,641,301</u>	<u>1,696,807</u>	<u>1,877,219</u>
手续费及佣金支出				
结算与清算手续费	151,662	127,043	151,662	127,043
代理业务手续费	136,311	77,467	9,347	5,757
银行卡手续费	3,113	1,859	3,113	1,859
其他	104,202	93,729	104,202	93,729
手续费及佣金支出小计	<u>395,288</u>	<u>300,098</u>	<u>268,324</u>	<u>228,388</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,109,264</u>	<u>2,341,203</u>	<u>1,428,483</u>	<u>1,648,831</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

33. 投资收益

	本集团		本银行	
	截至 2024 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 2024 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
交易性金融资产	3,781,074	2,000,662	3,780,641	2,000,605
债权投资	23	449,304	23	449,304
衍生工具投资	141,822	261,126	141,822	261,126
权益法核算的长期股权投资	227,680	190,267	227,680	190,267
交易性金融负债	(4,168)	(491)	(4,168)	(491)
其他债权投资	419,022	37,595	419,022	37,595
其他	56,050	35,402	56,050	35,402
合计	4,621,503	2,973,865	4,621,070	2,973,808

34. 公允价值变动损益

	本集团		本银行	
	截至 2024 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 2024 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
交易性金融资产	614,892	771,280	614,915	769,649
衍生金融工具	(63,941)	98,557	(63,941)	98,557
合计	550,951	869,837	550,974	868,206

杭州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

35. 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至 2024 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 2024 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
城市维护建设税	99,707	90,210	96,888	87,565
教育费附加	72,237	65,310	70,224	63,421
其他	17,200	22,705	17,185	22,681
合计	<u>189,144</u>	<u>178,225</u>	<u>184,297</u>	<u>173,667</u>

36. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至 2024 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 2024 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
员工费用	3,176,106	3,237,449	3,127,740	3,183,700
使用权资产折旧	246,307	227,769	242,608	224,071
固定资产折旧	164,730	135,791	162,055	134,483
无形资产摊销	61,428	50,892	59,615	49,745
长期待摊费用摊销	44,961	42,918	44,489	42,546
租赁费	13,413	9,651	13,414	9,544
其他业务及管理费	1,064,098	830,335	1,052,331	809,480
合计	<u>4,771,043</u>	<u>4,534,805</u>	<u>4,702,252</u>	<u>4,453,569</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

37. 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至 2024 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 2024 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
存放同业款项	370	14,656	398	14,656
拆出资金	(10,901)	5,873	(10,901)	5,873
买入返售金融资产	4,026	1,995	4,026	1,995
以摊余成本计量的贷款和 垫款	4,308,943	3,106,798	4,308,943	3,106,798
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	260,529	(7,802)	260,529	(7,802)
债权投资	(1,398,641)	487,000	(1,398,641)	487,000
其他债权投资	(184,690)	325,590	(184,834)	325,590
其他资产	7,869	5,332	7,877	5,332
预计负债	12,299	115,030	12,299	115,030
合计	<u>2,999,804</u>	<u>4,054,472</u>	<u>2,999,696</u>	<u>4,054,472</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

38. 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至 2024 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 2024 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
当期所得税费用	1,969,190	2,077,393	1,793,237	1,911,830
递延所得税费用	(592,644)	(822,466)	(592,620)	(809,638)
合计	<u>1,376,546</u>	<u>1,254,927</u>	<u>1,200,617</u>	<u>1,102,192</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	截至 2024 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 2024 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
利润总额	11,373,034	9,581,180	10,669,446	8,946,354
按法定税率计算之所得税	2,843,259	2,395,296	2,667,362	2,236,589
不得抵扣之费用的影响	105,493	96,412	105,493	96,412
免税收入的影响	(1,470,775)	(1,152,477)	(1,470,775)	(1,152,477)
其他影响	(101,431)	(84,304)	(101,463)	(78,332)
所得税费用	<u>1,376,546</u>	<u>1,254,927</u>	<u>1,200,617</u>	<u>1,102,192</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

39. 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2024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2024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。

稀释每股收益以本集团于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期期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2024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
归属于股东的当期净利润	9,996,488	8,326,253
减：永续债当期发放利息	(287,000)	(287,000)
归属于普通股股东的当期净利润	9,709,488	8,039,253
发行在外普通股的加权平均数(千股)	5,930,286	5,930,282
基本每股收益(人民币元)	1.64	1.36

四、 财务报表主要项目注释（续）

39. 每股收益（续）

稀释每股收益具体计算如下：

	截至 2024 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
归属于股东的当期净利润	9,996,488	8,326,253
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)	210,000	202,750
归属于普通股股东的当期净利润	9,919,488	8,242,003
发行在外普通股的加权平均数(千股)	5,930,286	5,930,282
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)	1,225,399	1,186,623
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)	7,155,685	7,116,905
稀释每股收益(人民币元)	1.39	1.16

四、 财务报表主要项目注释（续）

40. 现金流量表补充资料

(a) 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
现金				
其中：库存现金	508,031	673,679	508,031	673,679
现金等价物				
其中：可用于支付的				
存放中央银行款项	21,224,327	36,935,566	21,224,327	36,935,566
原到期日不超过三个月的：				
存放同业款项	8,288,747	5,201,884	8,288,108	5,201,881
拆出资金	3,228,000	-	3,228,000	-
买入返售金融资产	13,850,719	160,000	13,850,719	160,000
购买日起三个月内到期的：				
债券投资	739,658	1,097,654	739,658	1,097,654
同业存单	5,691,365	11,884,559	5,691,365	11,884,559
小计	53,022,816	55,279,663	53,022,177	55,279,660
合计	53,530,847	55,953,342	53,530,208	55,953,339

四、 财务报表主要项目注释（续）

40. 现金流量表补充资料（续）

(b) 将净利润调节为经营活动产生/(使用)的现金流量：

	本集团		本银行	
	截至 2024 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 2024 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
净利润	9,996,488	8,326,253	9,468,829	7,844,162
加：信用减值损失	2,999,804	4,054,472	2,999,696	4,054,472
固定资产折旧	164,730	135,791	162,055	134,483
无形资产摊销	61,428	50,892	59,615	49,745
长期待摊费用摊销	44,961	42,918	44,489	42,546
使用权资产折旧	246,307	227,769	242,608	224,071
处置固定资产、无形资产和 其他资产的损失/(收益)	(82)	1,420	(82)	1,420
汇兑损失	996,717	28,162	996,717	28,162
公允价值变动收益	(550,951)	(869,837)	(550,974)	(868,206)
投资利息收入及投资收益	(12,940,973)	(13,133,539)	(12,935,124)	(13,133,483)
递延所得税资产的增加	(592,644)	(822,466)	(592,620)	(809,638)
应付债券利息支出	3,546,772	3,656,938	3,546,772	3,656,938
租赁负债利息支出	36,848	34,510	36,848	34,386
经营性应收项目的增加	(103,497,138)	(87,759,454)	(103,600,473)	(87,253,851)
经营性应付项目的增加	108,485,167	68,940,262	106,800,585	68,908,061
经营活动产生/(使用)的现金流量 净额	8,997,434	(17,085,909)	6,678,941	(17,086,732)

截至 2024 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 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：无）。

41. 受托业务

	本集团及本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
委托贷款	53,488,859	53,977,993
委托存款	(53,502,309)	(53,979,461)

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。

四、 财务报表主要项目注释(续)

42. 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。当本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但保留对该金融资产的控制,则根据对该金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

卖出回购金融资产款披露详见附注四、17。截至2024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5,291.70亿元。(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。)

信贷资产证券化

截至2024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83.60亿元,除“杭瑞2024年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划”、“杭瑞2024年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划”外,其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件。对于截至2024年6月30日止六个月期间转让的43.45亿元的“杭瑞2024年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划”及26.43亿元的“杭瑞2024年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划”,本集团继续涉入了该转让的信贷资产(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100.00亿元,转移的金融资产均符合完全终止确认条件。)

于2024年6月30日,本集团继续确认的资产价值为人民币46.69亿元(于2023年12月31日,本集团继续确认的资产价值为人民币44.02亿元),并已划分为发放贷款和垫款。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2024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5,208.10亿元(截至2023年6月30日止六个月期间:人民币2,789.80亿元)。于2024年6月30日,本集团在证券借出交易中尚未到期的转让资产的债券面值为人民币934.60亿元(于2023年12月31日:人民币844.30亿元)。

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
渑池齐鲁村镇银行有 限责任公司	渑池县	渑池县	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
浙江缙云联合村镇银 行股份有限公司	缙云县	缙云县	银行业	10.00	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，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。

本银行持有浙江缙云联合村镇银行股份有限公司(以下简称“缙云联合村镇银行”)10.00%的股份，为缙云联合村镇银行第二大股东。同时，本银行向其派驻了一名董事，能够对缙云联合村镇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。

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 2024 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
联营企业		
投资账面价值合计	3,651,309	3,278,072
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	227,680	190,267
其他综合收益	-	(3)
综合收益总额	<u>227,680</u>	<u>190,264</u>

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 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 2024 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：

	2024 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	105,355,898	-	-	105,355,898
信托及资产管理计划	26,334,161	48,522,794	-	74,856,955
资产支持证券	1,957,407	4,975,657	3,487,183	10,420,247
其他	94,485	-	-	94,485
合计	<u>133,741,951</u>	<u>53,498,451</u>	<u>3,487,183</u>	<u>190,727,585</u>

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 2023 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：

	2023 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	86,694,590	-	-	86,694,590
信托及资产管理计划	26,496,975	39,111,856	-	65,608,831
资产支持证券	1,928,072	6,313,394	3,538,198	11,779,664
其他	74,349	-	-	74,349
合计	115,193,986	45,425,250	3,538,198	164,157,434

(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，收取管理费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券份额。于 2024 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 31.97 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 100.00 亿元)。截至 2024 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 2.74 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 5.00 亿元)。

本集团发行的非保本理财产品，该结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体收取管理费收入。截至 2024 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 4,023.57 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 3,738.66 亿元)。截至 2024 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 10.41 亿元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 12.20 亿元)。

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本集团委托第三方机构发行管理的资产支持证券等，该等结构化主体 2024 年 6 月 30 日的资产规模为人民币 74.64 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 72.01 亿元)。截至 2024 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 2023 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**

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>212,301</u>	<u>296,283</u>

2. 租赁承诺

本集团于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，除已采用新租赁准则计量的租赁负债之外，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：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
一年以内	<u>2,343</u>	<u>2,403</u>
合计	<u>2,343</u>	<u>2,403</u>

六、 财务承诺及或有事项（续）

3. 或有负债及信贷承诺

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	185,523,086	177,256,419
开出保证凭信	57,136,419	49,263,162
开出之不可撤销信用证	29,947,675	29,569,921
不可无条件撤销的贷款承诺	8,240,063	11,551,625
合计	280,847,243	267,641,127

4. 未决诉讼和纠纷

截至 2024 年 6 月 30 日，以本集团为被告的未决诉讼案件的诉讼标的金额为人民币 44,997 千元（2023 年 12 月 31 日：人民币 72,927 千元）。管理层认为，预计赔付可能性均不大，因此期末无需确认预计负债。

5. 国债兑付和承销承诺

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

截至 2024 年 6 月 30 日，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为人民币 4,447,729 千元（2023 年 12 月 31 日：人民币 4,783,713 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形成单独报告的分部。

杭州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 分部报告（续）

(1) 业务分部（续）

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间						
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	合计
营业收入	10,044,760	1,809,659	2,587,898	4,889,517	7,785	-	19,339,619
其中：外部利息净收入	6,225,987	2,323,188	714,877	2,703,047	-	-	11,967,099
内部利息净收入	3,233,632	(654,006)	1,579,534	(4,159,160)	-	-	-
手续费及佣金净收入	465,814	140,477	293,487	1,209,486	-	-	2,109,264
其他净收入(注 1)	119,327	-	-	5,136,144	7,785	-	5,263,256
营业支出	(5,476,565)	(1,075,784)	(1,698,504)	310,011	(20,687)	-	(7,961,529)
营业利润	4,568,195	733,875	889,394	5,199,528	(12,902)	-	11,378,090
营业外收支	-	-	-	31	(5,087)	-	(5,056)
利润总额							11,373,034
所得税费用							(1,376,546)
净利润							9,996,488
	2024 年 6 月 30 日						
资产总额	602,604,443	152,121,078	196,416,254	1,023,156,913	11,908,443	(1,393,504)	1,984,813,627
负债总额	1,038,381,337	114,787,501	302,471,962	379,585,219	22,060,001	(1,393,504)	1,855,892,516
补充信息：							
发放贷款和垫款	522,903,120	145,342,777	174,113,780	22,976,037	-	-	865,335,714
资本性支出	175,195	28,111	53,169	146,151	3,631	-	406,257
折旧和摊销费用	223,136	35,804	67,718	186,144	4,624	-	517,426
信用减值损失	3,401,633	399,665	562,961	(1,364,455)	-	-	2,999,804

杭州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

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						
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	合计
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	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

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。

杭州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

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 2024 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	10,117,371	9,222,248	-	19,339,619
其中：外部利息净收入	6,311,849	5,655,250	-	11,967,099
内部利息净收入	(946,038)	946,038	-	-
手续费及佣金净收入	1,477,671	631,593	-	2,109,264
其他净收入(注 1)	3,273,889	1,989,367	-	5,263,256
营业支出	(4,270,595)	(3,690,934)	-	(7,961,529)
营业利润	5,846,776	5,531,314	-	11,378,090
营业外收支	(12,951)	7,895	-	(5,056)
利润总额				11,373,034
所得税费用				(1,376,546)
净利润				9,996,488
	2024 年 6 月 30 日			
资产总额	<u>1,443,714,992</u>	<u>796,701,347</u>	<u>(255,602,712)</u>	<u>1,984,813,627</u>
负债总额	<u>1,320,640,307</u>	<u>790,854,921</u>	<u>(255,602,712)</u>	<u>1,855,892,516</u>

杭州银行股份有限公司
财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 分部报告（续）

(2) 地区分部（续）

	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	(5,369,548)	(3,400,615)	-	(8,770,163)
营业利润	5,428,476	4,156,894	-	9,585,370
营业外收支	(5,675)	1,485	-	(4,190)
利润总额				9,581,180
所得税费用				(1,254,927)
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>

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。
- 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。
- 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，但不包括战略风险和声誉风险。

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。

本集团根据国家金融监管总局发布的《商业银行金融资产风险分类办法》，制定了《杭州银行金融资产风险分类管理办法》，通过借款人的财务状况、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，将本集团贷款风险分类标准划分为五级。

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

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：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

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、贷款承诺以及其他表外业务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。

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）

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。

（2）预期信用损失减值

本集团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“信用风险未显著增加”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、居民消费价格指数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都被纳入评级模型。此外，本模型还将信用风险管理专家的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。

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降一定幅度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较初始确认的信用风险评级下降 2 级及以上或违约概率是否上升至一定程度如零售贷款在报告日所在分池违约概率大于 6%（含）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的让步
- 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、居民消费价格指数同比等)，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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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。

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 2024 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%(2023 年 12 月 31 日：40%、30%和 30%)。

2024 年 6 月 30 日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

项目	范围
国内生产总值同比	4.6%-5.4%
美元兑人民币平均汇率	6.8-7.2

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）

敏感性分析

2024 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：

	<u>2024 年 6 月 30 日</u>
企业贷款	18,280,369
个人贷款	411,074
金融投资	8,292,731

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 37,428 百万元上升至人民币 46,063 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 14,775 百万元上升至人民币 18,643 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 37,428 百万元下降至人民币 28,793 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 14,775 百万元下降至人民币 10,906 百万元。

（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。

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	2024 年 6 月 30 日 最大信用风险敞口	2023 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
存放央行款项(第一阶段)	98,073,499	113,069,932
存放同业款项(第一阶段)	12,245,303	13,481,858
拆出资金(第一阶段)	10,593,568	27,742,364
买入返售金融资产(第一阶段)	13,848,168	6,054,171
发放贷款和垫款(a)	865,335,714	773,942,292
—以摊余成本计量	837,435,954	759,145,249
第一阶段	805,855,480	740,856,382
第二阶段	29,813,519	16,434,873
第三阶段	1,766,955	1,853,994
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	26,826,409	13,667,819
第一阶段	26,824,686	13,667,819
第二阶段	1,723	-
第三阶段	-	-
—应计利息	1,073,351	1,129,224
第一阶段	1,003,679	1,071,436
第二阶段	55,533	25,821
第三阶段	14,139	31,967

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	2024 年 6 月 30 日 最大信用风险敞口	2023 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
金融投资(b)		
债权投资	469,455,607	468,404,335
—以摊余成本计量	463,918,345	462,267,814
第一阶段	463,918,345	462,267,814
—应计利息	5,537,262	6,136,521
第一阶段	5,537,262	6,136,521
其他债权投资	236,239,851	205,716,261
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	233,989,452	203,837,682
第一阶段	233,989,452	203,837,682
—应计利息	2,250,399	1,878,579
第一阶段	2,250,399	1,878,579
其他金融资产	8,908,070	4,653,545
第一阶段	8,871,563	4,629,419
第二阶段	16,228	9,556
第三阶段	20,279	14,570
金融工具合计	<u>1,714,699,780</u>	<u>1,613,064,758</u>
担保及承诺		
银行承兑汇票	182,874,549	174,518,256
开出保证凭信	56,895,229	48,979,222
开出之不可撤销信用证	29,877,297	29,528,481
不可无条件撤销的贷款承诺	8,017,409	11,444,708
担保及承诺合计	<u>277,664,484</u>	<u>264,470,667</u>

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。

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：

	发放贷款和垫款			总计
	2024 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	812,251,075	-	-	812,251,075
中风险	46,102,695	35,620,369	-	81,723,064
高风险	-	785,821	6,850,824	7,636,645
本金余额(注)	858,353,770	36,406,190	6,850,824	901,610,784
减值准备	(25,673,604)	(6,590,948)	(5,083,869)	(37,348,421)
合计	832,680,166	29,815,242	1,766,955	864,262,363

	发放贷款和垫款			总计
	2023 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
信用等级				
低风险	744,273,127	-	-	744,273,127
中风险	36,496,698	19,533,649	-	56,030,347
高风险	-	704,151	6,105,326	6,809,477
本金余额(注)	780,769,825	20,237,800	6,105,326	807,112,951
减值准备	(26,245,624)	(3,802,927)	(4,251,332)	(34,299,883)
合计	754,524,201	16,434,873	1,853,994	772,813,068

注：本金余额包含以摊余成本计量的发放贷款和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和垫款扣除减值准备前的公允价值总额。

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			总计
	2024 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	686,041,573	-	-	686,041,573
中风险	26,029,648	-	-	26,029,648
高风险	-	-	455,118	455,118
本金余额(注)	712,071,221	-	455,118	712,526,339
减值准备	(14,163,424)	-	(455,118)	(14,618,542)
合计	697,907,797	-	-	697,907,797

	金融投资			总计
	2023 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
信用等级				
低风险	655,277,110	-	-	655,277,110
中风险	26,532,439	-	-	26,532,439
高风险	-	-	455,118	455,118
本金余额(注)	681,809,549	-	455,118	682,264,667
减值准备	(15,704,053)	-	(455,118)	(16,159,171)
合计	666,105,496	-	-	666,105,496

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。

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）

(c) 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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
金融投资：		
交易性金融资产		
—基金投资	105,355,898	86,694,590
—债券投资	103,048,886	80,133,363
—资金信托计划及资产管理计划	26,334,161	26,496,975
—资产支持证券	1,957,407	1,928,072
—其他投资	982,362	957,170
合计	<u>237,678,714</u>	<u>196,210,170</u>

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及同业存单作为质押物，2024 年 6 月 30 日余额为人民币 138.81 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 60.65 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 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 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
2024 年 6 月 30 日			
总敞口	4,594,515	2,256,309	6,850,824
减值准备	(3,496,388)	(1,587,481)	(5,083,869)
账面价值	<u>1,098,127</u>	<u>668,828</u>	<u>1,766,955</u>
持有担保品的公允价值	<u>13,284,450</u>	<u>1,432,589</u>	<u>14,717,039</u>
	企业贷款	个人贷款	合计
2023 年 12 月 31 日			
总敞口	4,440,131	1,665,195	6,105,326
减值准备	(3,100,332)	(1,151,000)	(4,251,332)
账面价值	<u>1,339,799</u>	<u>514,195</u>	<u>1,853,994</u>
持有担保品的公允价值	<u>16,684,571</u>	<u>1,143,564</u>	<u>17,828,135</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。

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：

	2024 年 6 月 30 日								合计
	已逾期	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	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	-	21,732,358	-	-	-	-	-	76,849,172	98,581,530
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	-	12,253,316	16,366,256	3,291,441	4,885,716	-	-	-	36,796,729
发放贷款和垫款	6,328,944	-	25,415,888	66,610,483	367,245,848	378,335,855	181,813,399	-	1,025,750,417
交易性金融资产	345,476	25,140,703	64,268,001	10,133,026	68,587,175	28,140,055	43,020,872	-	239,635,308
债权投资	455,118	-	3,777,916	5,074,457	77,415,851	254,685,430	270,231,701	-	611,640,473
其他债权投资	-	-	7,425,534	17,361,364	49,028,631	131,536,738	48,731,550	-	254,083,817
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	490,847	490,847
其他资产	390,737	7,937,304	92,500	104,094	405,146	86,748	43	-	9,016,572
资产合计	<u>7,520,275</u>	<u>67,063,681</u>	<u>117,346,095</u>	<u>102,574,865</u>	<u>567,568,367</u>	<u>792,784,826</u>	<u>543,797,565</u>	<u>77,340,019</u>	<u>2,275,995,693</u>
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	20,201,364	10,361,908	54,162,768	-	-	-	84,726,040
同业存放、拆入资金和 卖出回购金融资产	-	23,176,387	117,463,010	42,407,291	96,937,098	-	-	-	279,983,786
吸收存款(1)	-	477,799,992	86,484,105	102,083,288	266,683,220	250,897,510	83,514	-	1,184,031,629
应付债券	-	-	15,590,000	54,446,000	138,584,987	78,805,837	11,260,000	-	298,686,824
其他负债	-	5,552,630	9,197,869	256,695	448,764	1,322,853	543,174	-	17,321,985
负债合计	<u>-</u>	<u>506,529,009</u>	<u>248,936,348</u>	<u>209,555,182</u>	<u>556,816,837</u>	<u>331,026,200</u>	<u>11,886,688</u>	<u>-</u>	<u>1,864,750,264</u>
流动性净额	<u>7,520,275</u>	<u>(439,465,328)</u>	<u>(131,590,253)</u>	<u>(106,980,317)</u>	<u>10,751,530</u>	<u>461,758,626</u>	<u>531,910,877</u>	<u>77,340,019</u>	<u>411,245,429</u>

八、与金融工具相关的风险（续）

2. 流动性风险（续）

	2023 年 12 月 31 日								
	已逾期	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	37,609,245	-	-	-	-	-	76,134,366	113,743,611
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	-	12,991,409	19,050,560	5,585,610	9,882,825	-	-	-	47,510,404
发放贷款和垫款	5,042,337	-	31,631,052	49,253,842	307,332,493	351,209,350	227,854,534	-	972,323,608
交易性金融资产	244,863	7,209,460	52,609,472	16,211,368	53,483,953	42,552,421	23,917,171	-	196,228,708
债权投资	455,118	-	10,305,276	10,141,161	42,979,071	254,401,492	281,854,283	-	600,136,401
其他债权投资	-	-	4,788,711	26,499,996	38,909,992	125,987,659	23,685,917	-	219,872,275
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	674,457	674,457
其他资产	296,485	3,882,155	212,027	234,954	128,557	-	-	-	4,754,178
资产合计	6,038,803	61,692,269	118,597,098	107,926,931	452,716,891	774,150,922	557,311,905	76,808,823	2,155,243,642
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	45,070,906	4,080,100	57,151,211	-	-	-	106,302,217
同业存放、拆入资金和 卖出回购金融资产	-	21,724,921	106,625,782	41,298,592	98,111,954	-	-	-	267,761,249
吸收存款(1)	-	474,763,862	89,282,902	84,441,119	200,408,518	222,306,940	675,423	-	1,071,878,764
应付债券	-	-	32,930,000	23,348,000	126,754,999	80,946,903	21,720,000	-	285,699,902
其他负债	-	58,735	3,356,439	196,342	358,477	1,323,193	583,499	-	5,876,685
负债合计	-	496,547,518	277,266,029	153,364,153	482,785,159	304,577,036	22,978,922	-	1,737,518,817
流动性净额	6,038,803	(434,855,249)	(158,668,931)	(45,437,222)	(30,068,268)	469,573,886	534,332,983	76,808,823	417,724,825

(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）

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。

2024年6月30日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率类衍生产品	710	4,066	5,545	(17,760)	-	(7,439)
远期汇率协议	156	1,151	1,934	224	-	3,465
收益互换合同	-	32,858	92,816	65,164	-	190,838
信用风险缓释	(90)	(486)	(2,994)	6,304	-	2,734
2023年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率类衍生产品	1,687	2373	11,339	2,907	-	18,306
远期汇率协议	81	266	2,035	69	-	2,451
收益互换合同	11,609	142,754	129,237	88,050	-	371,650
信用风险缓释	(213)	(2,630)	(7,823)	7,827	-	(2,839)

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

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、货币期权和贵金属衍生工具。

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。

2024年6月30日	1个月内	1至3个月	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	(145,917,420)	(50,112,202)	(235,442,214)	(11,859,340)	-	(443,331,176)
现金流入	145,955,372	49,761,397	235,669,076	11,887,629	-	443,273,474
货币期权						
现金流出	(31,188,347)	(31,560,482)	(53,330,583)	(1,472,743)	-	(117,552,155)
现金流入	31,319,744	31,754,489	53,168,760	1,434,382	-	117,677,375
贵金属衍生工具						
现金流出	(259,614)	(218,413)	(1,263,816)	-	-	(1,741,843)
现金流入	250,348	198,861	1,240,976	-	-	1,690,185
2023年12月31日						
远期汇率协议						
现金流出	(100,014,893)	(66,281,454)	(91,697,208)	(1,589,015)	-	(259,582,570)
现金流入	100,298,486	66,359,715	91,899,421	1,612,310	-	260,169,932
货币期权						
现金流出	(15,154,425)	(29,980,941)	(68,096,787)	(290,277)	-	(113,522,430)
现金流入	15,158,194	30,221,960	68,654,491	286,423	-	114,321,068

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：

	即时提取	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2024年6月30日							
信贷承诺	4,331,752	27,335,688	60,716,914	162,013,813	26,203,136	245,940	280,847,243
2023年12月31日							
信贷承诺	4,428,784	34,636,945	61,862,583	140,835,647	25,631,081	246,087	267,641,127

八、与金融工具相关的风险（续）

3. 市场风险

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

本集团的资产负债管理委员会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。

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。

八、 与金融工具相关的风险（续）

3. 市场风险（续）

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
 财务报表附注（续）
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

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：

	2024 年 6 月 30 日						合计
	1 个月内	1 至 3 个月	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	95,513,123	-	-	-	-	3,068,407	98,581,530
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	28,566,241	3,247,767	4,792,125	-	-	80,906	36,687,039
发放贷款和垫款	47,431,059	130,798,269	460,695,949	201,137,174	24,199,912	1,073,351	865,335,714
交易性金融资产	4,308,970	4,203,734	65,785,910	16,168,835	15,559,770	131,651,495	237,678,714
债权投资	2,309,797	2,051,484	52,309,331	200,238,656	207,009,076	5,537,263	469,455,607
其他债权投资	7,195,227	16,266,748	44,600,885	121,197,804	44,728,788	2,250,399	236,239,851
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	490,847	490,847
衍生金融资产	-	-	-	-	-	3,339,747	3,339,747
其他资产	-	-	-	-	-	8,908,070	8,908,070
资产合计	185,324,417	156,568,002	628,184,200	538,742,469	291,497,546	156,400,485	1,956,717,119
负债项目：							
向中央银行借款	20,180,000	10,230,535	53,011,399	-	-	627,071	84,049,005
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	140,382,727	41,792,983	95,002,500	-	-	1,559,019	278,737,229
吸收存款(1)	563,592,707	99,828,950	257,298,716	230,877,677	71,987	15,106,047	1,166,776,084
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,548,458	3,548,458
应付债券	15,573,346	53,321,887	135,814,396	75,017,074	9,996,895	1,142,540	290,866,138
其他负债	-	-	7,485	785,458	1,260,576	15,044,569	17,098,088
负债合计	739,728,780	205,174,355	541,134,496	306,680,209	11,329,458	37,027,704	1,841,075,002
利率风险缺口	(554,404,363)	(48,606,353)	87,049,704	232,062,260	280,168,088	不适用	不适用

杭州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

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）

	2023 年 12 月 31 日						合计
	1 个月内	1 至 3 个月	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	111,218,291	-	-	-	-	2,525,320	113,743,611
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	31,932,243	5,506,776	9,574,665	-	-	264,709	47,278,393
发放贷款和垫款	61,510,577	110,593,203	381,708,689	189,674,046	27,773,942	2,681,835	773,942,292
交易性金融资产	4,918,649	3,731,886	40,118,080	31,118,043	3,766,939	112,556,573	196,210,170
债权投资	9,162,848	11,008,152	25,622,087	198,700,614	217,774,113	6,136,521	468,404,335
其他债权投资	4,644,162	26,087,761	34,569,149	117,142,179	21,394,431	1,878,579	205,716,261
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	674,457	674,457
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,300,573	4,300,573
其他资产	-	-	-	-	-	4,653,545	4,653,545
资产合计	<u>223,386,770</u>	<u>156,927,778</u>	<u>491,592,670</u>	<u>536,634,882</u>	<u>270,709,425</u>	<u>135,672,112</u>	<u>1,814,923,637</u>
负债项目：							
向中央银行借款	44,940,000	4,000,000	55,822,011	-	-	328,871	105,090,882
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	128,128,370	40,525,538	96,036,950	-	-	1,650,643	266,341,501
吸收存款(1)	562,634,998	83,074,853	194,948,060	204,396,309	223,034	13,030,665	1,058,307,919
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,597,339	3,597,339
应付债券	32,888,150	22,824,459	123,079,745	74,806,108	19,993,240	1,443,495	275,035,197
其他负债	4,000	-	17,757	768,130	1,267,616	3,588,517	5,646,020
负债合计	<u>768,595,518</u>	<u>150,424,850</u>	<u>469,904,523</u>	<u>279,970,547</u>	<u>21,483,890</u>	<u>23,639,530</u>	<u>1,714,018,858</u>
利率风险缺口	<u>(545,208,748)</u>	<u>6,502,928</u>	<u>21,688,147</u>	<u>256,664,335</u>	<u>249,225,535</u>	不适用	不适用

(1)吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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：

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
利率变更(基点)	(100)	100	(100)	100
利率风险导致利润总额变更	<u>2,192,592</u>	<u>(1,975,909)</u>	<u>848,851</u>	<u>(815,290)</u>

下表列示截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
利率变更(基点)	(100)	100	(100)	100
利率风险导致权益变更	<u>6,252,370</u>	<u>(5,823,000)</u>	<u>3,971,905</u>	<u>(3,764,678)</u>

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。

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）：

2. 缺口分析方法

下表列示截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 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：

	2024 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	5,904,504	(5,904,504)
	2023 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	5,170,060	(5,170,060)

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。

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。

八、与金融工具相关的风险（续）

3. 市场风险（续）

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。

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：

	2024 年 6 月 30 日			合计
	人民币	美元 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	95,919,642	2,626,091	35,797	98,581,530
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	32,509,561	3,393,497	783,981	36,687,039
发放贷款和垫款	863,474,127	1,279,337	582,250	865,335,714
交易性金融资产	237,675,932	2,782	-	237,678,714
债权投资	455,953,810	13,274,457	227,340	469,455,607
其他债权投资	218,835,035	17,404,816	-	236,239,851
其他权益工具投资	490,847	-	-	490,847
衍生金融资产	2,978,778	360,969	-	3,339,747
其他资产	8,906,662	1,408	-	8,908,070
资产合计	1,916,744,394	38,343,357	1,629,368	1,956,717,119
负债项目：				
向中央银行借款	84,049,005	-	-	84,049,005
同业存放、拆入资金及 卖出回购金融资产	273,424,904	5,307,257	5,068	278,737,229
吸收存款(1)	1,123,265,932	33,486,045	10,024,107	1,166,776,084
衍生金融负债	3,312,198	236,260	-	3,548,458
应付债券	290,866,138	-	-	290,866,138
其他负债	15,993,281	1,089,679	15,128	17,098,088
负债合计	1,790,911,458	40,119,241	10,044,303	1,841,075,002
资产负债表头寸净额	125,832,936	(1,775,884)	(8,414,935)	115,642,117
信贷承诺	266,990,577	6,784,903	3,889,004	277,664,484

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）：

	2023 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	111,773,469	1,905,955	64,187	113,743,611
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	44,483,120	1,650,361	1,144,912	47,278,393
发放贷款和垫款	771,535,302	1,609,608	797,382	773,942,292
交易性金融资产	196,207,140	3,030	-	196,210,170
债权投资	452,736,850	15,428,314	239,171	468,404,335
其他债权投资	192,442,748	13,273,513	-	205,716,261
其他权益工具投资	674,457	-	-	674,457
衍生金融资产	3,823,911	476,662	-	4,300,573
其他资产	4,653,545	-	-	4,653,545
资产合计	<u>1,778,330,542</u>	<u>34,347,443</u>	<u>2,245,652</u>	<u>1,814,923,637</u>
负债项目：				
向中央银行借款	105,090,882	-	-	105,090,882
同业存放、拆入资金及 卖出回购金融资产	260,266,966	6,074,535	-	266,341,501
吸收存款(1)	1,019,501,868	30,518,154	8,287,897	1,058,307,919
衍生金融负债	3,452,865	144,474	-	3,597,339
应付债券	275,035,197	-	-	275,035,197
其他负债	5,642,861	3,026.00	133	5,646,020
负债合计	<u>1,668,990,639</u>	<u>36,740,189</u>	<u>8,288,030</u>	<u>1,714,018,858</u>
资产负债表头寸净额	<u>109,339,903</u>	<u>(2,392,746)</u>	<u>(6,042,378)</u>	<u>100,904,779</u>
信贷承诺	<u>252,997,146</u>	<u>8,697,514</u>	<u>2,776,007</u>	<u>264,470,667</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。

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利润总额的可能影响。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。

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
汇率变动(基点)	(100)	100	(100)	100
汇率风险导致利润总额变更	101,908	(101,908)	84,351	(84,351)

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 1% 造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

八、与金融工具相关的风险（续）

4. 操作风险

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

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

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

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括：

通过业务流程的梳理优化，对全行的制度进行不断完善，建立健全内部规章制度，规范操作流程；

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。

九、 公允价值的披露

1. 公允价值层次

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；及

第三层：相关资产或负债的不可观察输入值。

2. 非以公允价值计量的金融工具

2024 年 6 月 30 日和 2023 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。

	2024 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	469,455,607	-	432,539,037	72,479,820	505,018,857
金融负债：					
应付债券	290,866,138	-	294,857,714	-	294,857,714
	2023 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	468,404,335	-	418,899,319	72,566,748	491,466,067
金融负债：					
应付债券	275,035,197	-	276,596,661	-	276,596,661

九、 公允价值的披露（续）

2. 非以公允价值计量的金融工具（续）

(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。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。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。

(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。

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：

2024 年 6 月 30 日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	3,339,747	-	3,339,747
发放贷款和垫款				
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贴现	-	-	26,826,409	26,826,409
交易性金融资产				
—基金投资	78,055,612	27,300,286	-	105,355,898
—债券	-	103,048,886	-	103,048,886
—资金信托计划及资产管理计划	-	25,758,925	575,236	26,334,161
—其他投资	15,648	42,937	923,777	982,362
—资产支持证券	-	34,818	1,922,589	1,957,407
其他债权投资	-	236,239,851	-	236,239,851
其他权益工具投资	-	-	490,847	490,847
金融资产合计	<u>78,071,260</u>	<u>395,765,450</u>	<u>30,738,858</u>	<u>504,575,568</u>
衍生金融负债	-	3,548,458	-	3,548,458
金融负债合计	<u>-</u>	<u>3,548,458</u>	<u>-</u>	<u>3,548,458</u>

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）：

2023 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	-	4,300,573	-	4,300,573
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	-	-	13,667,819	13,667,819
交易性金融资产				
—基金投资	45,936,565	40,758,025	-	86,694,590
—债券	-	80,133,363	-	80,133,363
—资金信托计划及资产管理计划	-	25,822,721	674,254	26,496,975
—其他投资	7,957	31,305	917,908	957,170
—资产支持证券	-	-	1,928,072	1,928,072
其他债权投资	-	205,716,261	-	205,716,261
其他权益工具投资	-	-	674,457	674,457
金融资产合计	<u>45,944,522</u>	<u>356,762,248</u>	<u>17,862,510</u>	<u>420,569,280</u>
衍生金融负债	-	3,597,339	-	3,597,339
金融负债合计	<u>-</u>	<u>3,597,339</u>	<u>-</u>	<u>3,597,339</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。

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）

(i) 第二层次的金融工具（续）

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。

(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
2024 年 1 月 1 日	13,667,819	3,520,234	674,457	17,862,510
增加	169,541,672	1,588,855	-	171,130,527
减少	(156,483,042)	(802,114)	(3,500)	(157,288,656)
计入损益的利得或损失	109,691	(885,373)	-	(775,682)
计入其他综合收益的利得或损失	(9,731)	-	(180,110)	(189,841)
2024 年 6 月 30 日	<u>26,826,409</u>	<u>3,421,602</u>	<u>490,847</u>	<u>30,738,858</u>
2024 年 6 月 30 日仍持有的资 产计入截至 2024 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>86,753</u>	<u>-</u>	<u>86,753</u>

分类为第三层次的金融资产主要包括贴现、资金信托计划及资产管理计划、资产支持证券和非上市股权等。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。

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
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
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
浙江红狮水泥股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州市融资担保集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州红狮实业有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
嘉兴弘康股权投资合伙企业（有限合伙）	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
兰溪汇鑫小额贷款股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州海联讯科技股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业

(二) 关联方交易

1. 存放同业款项

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
主要股东	10,481	13,082
联营企业	<u>4</u>	<u>4</u>
合计	<u>10,485</u>	<u>13,086</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

2. 拆出资金

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
联营企业	<u>1,250,000</u>	<u>1,300,000</u>
	截至 2024 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
拆出资金利息收入	<u>20,833</u>	<u>16,566</u>

3. 买入返售金融资产利息收入

	截至 2024 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
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的 企业(不含主要股东)	<u>39</u>	<u>-</u>

4. 衍生金融工具

	2024 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(不含主要股东)			
远期汇率协议	9,015,402	48,537	74,391
货币期权	6,328,598	14,541	12,359
利率类衍生产品	<u>1,410,000</u>	<u>6,280</u>	<u>9,223</u>
合计	<u>16,754,000</u>	<u>69,358</u>	<u>95,973</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

4. 衍生金融工具（续）

	2023 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
其他主要关联方-关键管理人员有 重大影响的企业(不含主要股东)			
远期汇率协议	864,000	40,560	100,055
货币期权	56,255	30,779	21,114
利率类衍生产品	1,150,000	4,014	6,038
合计	2,070,255	75,353	127,207

5. 发放贷款和垫款

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
主要股东	500,000	500,000
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	13,300,399	18,109,377
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	548,000	1,559,000
其他主要关联方-关联自然人	113,745	14,897
合计	14,462,144	20,183,274
	截至 2024 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
发放贷款和垫款利息收入	310,678	466,733

杭州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

6. 交易性金融资产

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
主要股东	332,312	486,408
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	82,492	98,103
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	<u>293,627</u>	<u>548,773</u>
合计	<u>708,431</u>	<u>1,133,284</u>

	截至 2024 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
交易性金融资产投资收益	<u>82,356</u>	<u>6,693</u>

7. 债权投资

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	209,162	4,117,762
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	<u>249,477</u>	<u>277,079</u>
合计	<u>458,639</u>	<u>4,394,841</u>

	截至 2024 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
债权投资利息收入	<u>41,938</u>	<u>137,254</u>

杭州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

8. 其他债权投资

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
主要股东	469,936	70,476
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	524,165	518,078
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	-	49,665
合计	<u>994,101</u>	<u>638,219</u>

	截至 2024 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
其他债权投资利息收入	<u>34,291</u>	<u>8,071</u>

9. 其他资产

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	<u>-</u>	<u>4,955</u>

10. 同业及其他金融机构存放款项

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	43,157	50,821
联营企业	<u>90,464</u>	<u>86,437</u>
合计	<u>133,621</u>	<u>137,258</u>

杭州银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

10. 同业及其他金融机构存放款项（续）

	截至 2024 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
同业及其他金融机构存放款项利息支出	404	81

11. 吸收存款

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
主要股东	15,768,840	102,101,289
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	8,470,305	10,170,944
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	6,041,447	3,498,768
联营企业	16	86,453
其他主要关联方-关联自然人	99,322	11,470
合计	<u>30,379,930</u>	<u>115,868,924</u>

	截至 2024 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
吸收存款利息支出	<u>229,052</u>	<u>1,122,270</u>

12. 应付债券

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	97,828	97,437
联营企业	-	9,978
合计	<u>97,828</u>	<u>107,415</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

12. 应付债券（续）

	截至 2024 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
应付债券利息支出	493	9,434

13. 其他负债

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	-	4,921

	截至 2024 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
租赁负债利息支出	-	43

14. 手续费及佣金收入

	截至 2024 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
主要股东	2,843	2,991
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	18,141	15,526
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	5,000	3,113
合计	25,984	21,630

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

15. 业务及管理费

	截至 2024 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
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	128	778

16. 银行承兑汇票

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	610,238	1,005,995

17. 开出之不可撤销信用证

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	98,931	1,276,442

18. 开出保证凭信

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	288,374	328,571
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	23,790	23,071
合计	312,164	351,642

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

19. 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：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
期/年末余额：		
其他资产	-	7,467
同业及其他金融机构存放款项	1,393,504	3,155,493
	截至 2024 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
本期交易：		
手续费及佣金支出	93,318	96,151
同业及其他金融机构存放款项利息支出	29,205	15,403

20. 关键管理人员薪酬

	截至 2024 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
报酬总额	<u>7,443*</u>	<u>7,555</u>

*截至 2024 年 6 月 30 日止关键管理人员报酬为税前预发数。

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，新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。

本集团自 2024 年 1 月 1 日起根据国家金融监督管理总局 2023 年下发的《商业银行资本管理办法》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标准法。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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	101,665,057	94,040,407	97,156,412	90,065,899
一级资本净额	128,639,404	111,014,754	124,130,759	107,040,246
资本净额	151,626,239	144,111,090	147,101,769	140,127,561
风险加权资产	1,177,725,900	1,151,800,565	1,173,634,216	1,148,323,069
核心一级资本充足率	8.63%	8.16%	8.28%	7.84%
一级资本充足率	10.92%	9.64%	10.58%	9.32%
资本充足率	12.87%	12.51%	12.53%	12.20%

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 2024 年 7 月 5 日《杭州银行股份有限公司关于根据 2023 年度利润分配方案调整“杭银转债”转股价格的公告》，于 2024 年 7 月 11 日起，“杭银转债”的转股价格由人民币 12.24 元/股调整为人民币 11.72 元/股。

1. 非经常性损益明细表

根据《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（2023 年修订）》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	截至2024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
归属于普通股股东的净利润	9,709,488	8,039,253
加(减):		
非经常性损益项目		
处置固定资产损益	(82)	1,420
除上述各项之外的其他营业外收入	(201,927)	(220,274)
除上述各项之外的其他营业外支出	22,938	14,374
所得税影响数	45,808	51,157
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	<u>9,576,225</u>	<u>7,885,930</u>

注：

- (1) 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(2023 年修订)》(中国证券监督管理委员会公告[2023]65 号)的规定执行。
- (2) 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。

2. 净资产收益率和每股收益

截至 2024 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	9,709,488	9.74	1.64	1.39
扣除非经常性损益后归 属于普通股股东的净 利润	9,576,225	9.61	1.61	1.37

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