



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

## 二〇二〇年半年度报告 (股票代码：600926)

二〇二〇年八月

## 重要提示

一、 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、 公司于 2020 年 8 月 27 日召开第七届董事会第二次会议，本次会议应出席董事 13 名，亲自出席董事 13 名，其中有表决权董事 9 名全部出席并行使表决权审议通过本报告。

三、 公司半年度报告未经审计，但已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

四、 公司法定代表人、董事长陈震山，行长、财务负责人宋剑斌及会计机构负责人章建夫，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、 本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

六、 本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，2020 年半年度财务数据与指标均为公司及全资子公司杭银理财有限责任公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

七、 前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

八、 公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

九、 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

十、 重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第四节经营情况讨论与分析中“四、报告期各类风险和风险管理情况”。

## 目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	公司业务概要.....	9
第四节	经营情况讨论与分析.....	13
第五节	重要事项.....	37
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	48
第七节	优先股相关情况.....	55
第八节	董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....	57
第九节	财务报告.....	62
第十节	备查文件目录.....	63

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本半年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

#### 常用词语释义

公司、本公司、杭州银行	指	杭州银行股份有限公司
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
报告期末、本期末、期末	指	2020 年 6 月 30 日
报告期、本期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日
上年同期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
元	指	人民币元

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

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

公司的中文名称	杭州银行股份有限公司
公司的中文简称	杭州银行
公司的英文名称	BANK OF HANGZHOU CO., LTD.
公司的英文名称缩写	HZBANK
公司的法定代表人	陈震山

### 二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	毛夏红	王志森
联系地址	杭州市下城区庆春路46号	杭州市下城区庆春路46号
电话	0571-87253058	0571-87253058
传真	0571-85151339	0571-85151339
电子信箱	maoxiahong@hzbank.com.cn	wangzhisen@hzbank.com.cn

### 三、 基本情况简介

公司注册及办公地址	杭州市下城区庆春路46号
公司注册及办公地址的邮政编码	310003
公司网址	<a href="http://www.hzbank.com.cn">http://www.hzbank.com.cn</a>
电子信箱	ir@hzbank.com.cn

### 四、 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

## 五、公司股票简况

公司股票简况			
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上海证券交易所	杭州银行	600926
优先股	上海证券交易所	杭银优1	360027

## 六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
	签字会计师姓名	周章、童咏静
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中国国际金融股份有限公司
	办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27&28 层
	签字保荐代表人姓名	周玉、王建阳
	持续督导的期间	2020 年 4 月 23 日至 2020 年 12 月 31 日

## 七、公司获奖情况

类别	评奖机构	奖项名称
银行排名	英国《银行家》杂志	“2020 年全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排名第 174 位
综合金融服务	中国标准化研究院 全国金融标准化技术委员会 秘书处	2019 年度银行营业网点服务企业标准“领跑者”银行之一
	中央国债登记结算 有限责任公司	优秀金融债发行人
		优秀自营商
		优秀国债做市商
		储蓄国债（电子式）业务优秀机构
	中国外汇交易中心	2019 年度银行间人民币外汇市场 100 强
		2019 年度银行间外币货币市场 20 强
	中共浙江省委办公厅 浙江省人民政府办公厅	2019 年度浙江省融资畅通工程“突出贡献奖”
	国家外汇管理局浙江省分局	2019 年度银行外汇业务合规与审慎经营评估考核“A 级行”
	中国人民银行杭州中心支行	2019 年度在杭银行机构支付清算管理、支付结算管理、银行卡及电子支付业务管理“A 级行”
	浙江省银行业协会	2019 年浙江银行业“普及金融知识万里行”先进单位最佳组织奖
	上海票据交易所	2019 年度上海票据交易所优秀会员单位
		优秀银行类交易商
		优秀贴现机构
		优秀科技工作机构
企业社会责任	浙江省企业社会责任促进会	2019 浙江省企业社会责任标杆企业（劳工实践维度） “2020 年抗击疫情卓越贡献奖”
	杭州市总工会	杭州市五一劳动奖状
		杭州市五一劳动奖章
		杭州市先进职工小家
		杭州市优秀工会工作者

## 八、近三年主要会计数据和财务指标

## (一) 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2020年1-6月	2019年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2018年1-6月
营业收入	12,853,894	10,459,634	22.89	8,318,998
营业利润	4,744,843	4,115,686	15.29	3,297,249
利润总额	4,727,311	4,124,032	14.63	3,299,729
归属于上市公司股东的净利润	4,068,201	3,628,806	12.11	3,018,384
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,082,741	3,622,923	12.69	3,017,033
经营活动产生的现金流量净额	3,459,758	-8,207,373	142.15	6,724,783
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2018年 12月31日
总资产	1,071,569,990	1,024,070,107	4.64	921,056,104
贷款总额	452,619,922	414,055,893	9.31	350,477,682
其中：公司贷款	287,519,454	255,318,173	12.61	222,731,231
个人贷款	165,100,468	158,737,720	4.01	127,746,451
贷款损失准备	21,441,779	17,493,472	22.57	13,017,564
总负债	992,911,285	961,525,510	3.26	863,891,521
存款总额	673,438,402	613,901,751	9.70	532,782,689
其中：公司活期存款	278,692,460	273,335,752	1.96	233,393,652
公司定期存款	256,405,280	210,925,688	21.56	178,615,701
个人活期存款	36,051,621	35,904,071	0.41	36,421,653
个人定期存款	82,337,324	70,299,591	17.12	62,428,473
保证金存款	17,633,879	21,386,790	-17.55	20,129,687
其他存款	2,317,838	2,049,859	13.07	1,793,523
归属于上市公司股东的净资产	78,658,705	62,544,597	25.76	57,164,583
归属于上市公司普通股股东的净资产	61,684,358	52,565,388	17.35	47,185,374
普通股总股本（千股）	5,930,200	5,130,200	15.59	5,130,200
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	10.40	10.25	1.46	9.20

注：1、非经常性损益根据中国证券监督管理委员会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算，下同；

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

## (二) 主要财务指标

主要财务指标	2020年 1-6月	2019年 1-6月	本期比上年同期增 减（%/百分点）	2018年 1-6月
基本每股收益（元/股）	0.75	0.71	5.63	0.59
稀释每股收益（元/股）	0.75	0.71	5.63	0.59
扣除非经常性损益后的基本每股 收益（元/股）	0.76	0.71	7.04	0.59
加权平均净资产收益率（%）	7.14	7.38	下降 0.24 个百分点	6.94
扣除非经常性损益后的加权平	7.17	7.37	下降 0.20 个百分点	6.94

均净资产收益率(%)				
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	0.58	-1.60	136.25	1.31

注：1、基本每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算；

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

### (三) 补充财务指标

	2020年 1-6月	2019年 1-6月	本期比上年同期增减 (百分点)	2018年 1-6月
<b>盈利能力指标(%)</b>				
全面摊薄净资产收益率	6.60	7.29	下降 0.69 个百分点	6.81
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	6.62	7.28	下降 0.66 个百分点	6.80
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.39	0.39	-	0.36
归属于公司普通股股东的平均净资产收益率	7.12	7.49	下降 0.37 个百分点	7.00
净利差(NIS)	1.93	1.90	上升 0.03 个百分点	1.67
净利息收益率(NIM)	1.95	1.77	上升 0.18 个百分点	1.72
成本收入比	23.71	25.15	下降 1.44 个百分点	27.96
<b>占营业收入百分比(%)</b>				
利息净收入占比	72.23	69.15	上升 3.08 个百分点	83.31
非利息净收入占比	27.77	30.85	下降 3.08 个百分点	16.69
其中：中间业务净收入占比	13.90	7.73	上升 6.17 个百分点	6.68
<b>迁徙率指标(%)</b>				
正常类贷款迁徙率	1.08	1.02	上升 0.06 个百分点	0.68
关注类贷款迁徙率	20.20	40.88	下降 20.68 个百分点	27.13
次级类贷款迁徙率	75.83	54.32	上升 21.51 个百分点	41.52
可疑类贷款迁徙率	89.48	48.77	上升 40.71 个百分点	93.52

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

2、归属于公司股东的平均总资产收益率=归属于上市公司股东的净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]；

3、归属于公司普通股股东的平均净资产收益率=归属于上市公司普通股股东的净利润/[（期初归属于上市公司普通股股东的净资产+期末归属于上市公司普通股股东的净资产）/2]；

4、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；

5、净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额；

6、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

### (四) 补充监管指标

单位：人民币千元

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	本期末比上年末 增减(%/百分点)	2018年 12月31日
<b>流动性风险指标</b>				
合格优质流动性资产	110,843,764	119,457,065	-7.21	132,450,668
现金净流出量	97,716,805	83,702,685	16.74	88,514,716
流动性覆盖率(%)	113.43	142.72	下降 29.29 个百分点	149.64

流动性比例 (%)	51.59	46.24	上升 5.35 个百分点	55.43
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率	1.24	1.34	下降 0.10 个百分点	1.45
拨备覆盖率	383.78	316.71	上升 67.07 个百分点	256.00
拨贷比	4.74	4.23	上升 0.51 个百分点	3.71
<b>资本充足率指标 (%)</b>				
资本充足率	14.70	13.54	上升 1.16 个百分点	13.15
一级资本充足率	11.02	9.62	上升 1.40 个百分点	9.91
核心一级资本充足率	8.64	8.08	上升 0.56 个百分点	8.17
<b>其他监管财务指标 (%)</b>				
存贷比	67.13	67.23	下降 0.10 个百分点	64.16
拆入资金比	2.06	3.21	下降 1.15 个百分点	2.88
拆出资金比	1.36	2.43	下降 1.07 个百分点	1.85
单一最大客户贷款比率	3.96	6.36	下降 2.40 个百分点	7.03
最大十家客户贷款比例	23.76	29.27	下降 5.51 个百分点	29.09

注：1、流动性风险指标依据中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算；

2、资本充足率指标按照中国银保监会 2012 年发布的《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算；

3、同业拆借资金比例依据中国人民银行 2007 年发布的《同业拆借管理办法》以人民币口径计算；

4、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例依据中国银保监会发布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》计算；

5、其他指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及监管口径计算。

#### (五) 最近三季度末净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	588,937,044	576,255,206	564,873,093
所需的稳定资金	554,469,912	531,123,998	520,302,529
净稳定资金比例(%)	106.22	108.50	108.57

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

#### 九、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
处置固定资产损失	-44	-228
除上述各项之外的其他营业外收入	9,483	15,857
除上述各项之外的其他营业外支出	-27,015	-7,511
所得税影响额	3,036	-2,235
合计	-14,540	5,883



## 第三节 公司业务概要

### 一、公司经营范围

经中国人民银行和中国银保监会批准，公司的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；从事衍生产品交易业务；提供保管箱服务；外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据的承兑和贴现，结汇、售汇，资信调查、咨询、鉴证业务；开办个人理财业务；从事短期融资券承销业务；以及从事经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

### 二、报告期公司所处行业发展情况

**1、国内新冠疫情得到有效控制，复工复产平稳进行。**虽然疫情初期对投资、消费和进出口造成较大冲击，但在中央正确部署和专项财政、货币政策的支持下，自二季度开始我国各项经济数据出现明显改善，复工复产进度加快，固定资产投资中部分行业呈现正增长，物价恢复平稳，食品消费支出稳定增长，居民基本生活得到有效保障。

**2、利率市场化继续推进，信贷与资本市场共谋发展。**LPR 改革全面推进，利率转换进展顺利；资本市场基础设施逐步完善，多层次资本市场加快建立，助力金融市场规范健康发展。

**3、政策力度持续加码，中小微企业得到大力扶持。**各部门密集发布《关于进一步强化中小微企业金融服务的指导意见》《关于对中小微企业贷款实施临时性延期还本付息的通知》等多项专项政策，上述政策通过创新金融工具、金融机构主动让利实体企业、加强融资担保力度等多种举措，支持中小微企业和实体经济发展。

**4、区域发展再次升级，金融对外开放更进一步。**《关于进一步加快上海国际金融中心建设和金融支持长三角一体化发展的意见》着力实现同城化金融服务，重点打造以上海为全球人民币金融资产配置中心，辐射周边城市的区域发展战略；《关于金融支持粤港澳大湾区建设的意见》着重实现高质量跨境金融服务，注重塑造香港、深圳、广州、澳门等多个金融中心，形成区域发展合力，金融对外开放程度进一步提升。

### 三、报告期公司主要业务情况

#### （一）公司金融业务

公司克服疫情不利影响，访客拓户取得实效，资产业务平稳投放，财资平台、债券承销和资产流转等重点产品有力拓展。期末公司金融条线存款余额达到 5,091.78 亿元，较上年末增长 401.73 亿元，增幅 8.57%；贷款（不含贴现）余额 2,662.53 亿元，较上年末增长 296.18 亿元，增幅 12.52%。

**交易银行业务。**公司着力打造“财资金引擎”“贸融云引擎”“外汇金引擎”三大交易银行产品体系，围绕政务服务、中小企业融资和外贸企业跨境服务等领域，加快数字化转型和线上产品推广。报告期，“财资金引擎”运用金融科技助推杭州市政府“亲清在线”平台，在线兑付惠民惠企政策相关项目 90 个，此外助力杭州市红十字会打造全国领先的捐赠平台，推行“互联网+公益”模式，实现财资管理平台从资金管理到物资管理的跨越；“贸融云引擎”推动票据、国内信用证、保函、云采贷等贸易融资产品端到端的流程改造，客户体验和融资效率大幅提升；“外汇金引擎”着力产品服务升级，积极参加了针对中小微出口企业的“杭信贷”业务试点。

**投资银行业务。**公司围绕重点区域，聚焦重点客群，强化直接融资业务和资产证券化业务，客群基础进一步扩大，重点项目融资投放计划进展顺利。报告期末，与公司形成合作关系的上市公司客户 583 家，浙江省、杭州区域覆盖率分别为 45.35% 及 73.33%；发行债务融资工具 398.37 亿元，较上年同期增长 290.48%；发行完成资产证券化项目 3 笔，合计金额 81.06 亿元，获得第六届中国资产证券化论坛信贷资产证券化“年度优秀交易奖”和“年度创新机构奖”。

**科技文创金融。**公司着力构建行研、客户、渠道、产品、风控、队伍等六大标准化体系，持续丰富和发展杭银科技文创品牌内涵，进一步打造差异化竞争优势。报告期，公司继续加大对科创板上市和拟上市企业的支持力度，对资本市场注册制板块客户开展主动授信和清单访客，已与

46 家科创板上市、拟上市企业建立了合作关系；加强对科技型中小企业金融服务保障，加大对医疗健康行业的贷款支持力度，推出复工复产专项信贷产品，为 91 家企业提供 16.34 亿元的信贷支持；聚焦人才与人才创办企业，发布人才金融服务 2.0“繁星计划”。报告期末，公司科技文创金融表内贷款余额 268.69 亿元，较上年末增加 42.20 亿元。

## （二）零售金融业务

公司积极推进零售金融专业化运营，激发基层经营活力。全行机构完成零售专业管理团队和营销团队的组建工作，初步建立了标准化的营销管理体系，此外通过“三化”建设实现岗位模板指引、通过系统化平台助推专业化运营落地。期末零售金融条线贷款余额 1,020.45 亿元，较上年末增长 9.58 亿元，增幅 0.95%；零售金融条线贷款不良率 0.18%，资产质量继续保持良好水平。

**消费信贷业务。**公司围绕“有房”和“有薪”两大客群，聚焦发展个人住房按揭与消费信用贷款业务。报告期，公司持续优化房贷业务流程，房贷业务的内部运营效率和客户体验进一步提升；持续迭代优化信用贷拳头产品“公鸡贷”，抵御和消化疫情影响，稳定了客户和信贷投放。

**财富管理业务。**公司通过“居家财富”线上金融服务模式，在疫情期间保证客户服务不断档。同时公司积极调整理财产品结构，进一步提升净值型理财产品比重。截至报告期末，公司储蓄存款余额达到 1,184.41 亿元，较上年末增加 121.84 亿元，增幅 11.47%；零售非保本理财产品规模达到 2,039.60 亿元（按份额计，下同），与上年末基本持平。期内公司累计代销其他财富产品共 284.42 亿元。

**信用卡业务。**公司继续联合美团点评和浙江联通发行联名信用卡，积极实施信用卡的场景化、线上化、移动化发展策略，期内上线手机银行远程面签等功能，不断提升客户用卡体验，同时优化迭代审批模型提升模型精敏度，加强贷中、贷后系统建设及风控模型优化，提高全面风险管理水平。报告期内，公司新增发卡 12.74 万张，客户基础进一步扩大。

**客户及管户资产。**公司依托“WE 管家平台”，加强理财经理岗位标准化、专业化模式建设，深入开展名单制客户营销，实现客户规模稳步增长和客户价值重心上移。截至报告期末，公司管理的零售客户总资产余额达到 3,620.25 亿元，较上年末增长 316.13 亿元，增幅 9.57%。

## （三）小微金融业务

公司以“三化”建设为引领稳步推进小微金融专营化运营，初步形成了组织、营销、考核、队伍、产品、风险等支撑小微金融业务长期发展的六大体系，组织营销能力明显提升。期末小微金融条线基础客户数达到 17.64 万户，较上年末增长 1.38 万户；贷款余额 666.43 亿元，较上年末增长 61.71 亿元；资产质量水平和贷款综合成本控制在合理水平，全面完成“两增两控”目标。

**业务发展策略。**公司坚持“抵押、信用、数据”三个方向，稳步发展小微信贷业务。抵押方向拓宽业务范围，“云抵贷”在住宅抵押业务基础上逐步推进厂房抵押业务；信用方向以台州小微模式为主，依托单独体制机制原则，创新组织形式大力推广信用小微业务；数据方向以数据为支撑创新标准化产品，通过“云小贷”平台实现客户行为留痕与数据沉淀，使前端营销更精准、客户分层更清晰、前期调查更明确、后台督导更有效。此外，公司强化综合服务能力，围绕多场景需求定制“易收盈”聚合支付产品，带动结算客户增长的同时促进负债业务体系发展。

**区域发展策略。**公司结合各经营区域特点，持续推进差异化发展策略。省外分行聚焦“云抵贷”产品，基本实现“5 个 1”（1 天内调查、1 天内审核、1 天内看房、1 天内进抵、1 天内放款）；省内机构专营“云抵贷（抵易贷）”和“云小贷”产品，提升整体作业能力，升级客户体验，其中杭州地区“云抵贷”产品全面推出“3 天放款承诺”；台州分行坚持“专营化”原则，运用“跑街”模式稳健发展信用小微贷款业务，并为模式推广打好基础。

**风险管控策略。**公司从资质、能力、行为三个维度加强小微业务人员管理，综合贷前、贷中、贷后三个阶段加强小微业务的流程管理，充分运用“两张清单”和“两个检查”，扎牢全流程风险管控措施。与此同时，围绕重点业务、重点机构和重点人员，加强小微信贷质量检视，综合运用各类风险评估和管理工具，核实资产质量与借款人资质。报告期，小微金融业务整体风险稳中有降，期末不良贷款率 1.20%，较上年末下降 0.14 个百分点。

## （四）金融市场业务

报告期，金融市场业务受疫情影响波动剧烈。公司深入研究国内货币政策及宏观经济形势，灵活把握投资节奏，动态调整投资组合，优化负债结构，加强票据业务的直转联动和做市交易，创新托管服务，推动金融市场业务实现稳健发展。

**投资业务。**公司积极应对市场剧烈波动，顺应市场变化动态调整投资组合和策略，自营信用债投资稳步增长，有效增厚了投资组合收益；积极参与人民币外汇掉期及期权市场做市，外汇对客户业务逆势增长，基础客群逐步夯实；债券承销继续保持优势地位，期内完成利率债承销 1,813.52 亿元，同比增长 87.84%；柜台债业务和债券借贷业务稳步推进。

**同业业务。**报告期，公司通过加强融资客户拓展、调整负债结构等措施，有效降低资金成本；申请专项再贷款 60 亿元和支小再贷款 25.28 亿元，为小微企业及疫情防控重点企业提供优惠利率贷款；积极推动信用债分销业务，促进与公司金融业务联动，提高中间业务收入；持续推进浙江省内“价值连城”联盟建设，流动性互助机制更趋完善，有效加强疫情期间成员行的流动性安全。

**票据业务。**公司加强直贴转贴联动营销，积极推进二级市场做市交易，期内业务量实现大幅增长，综合收益率优于市场水平；充分运用再贴现工具，发挥电子票据线上优势，精准支持疫情防控工作和实体经济企业复工复产；建立健全各项制度，推动系统升级改造，强化合规检查，继续保持票据业务连续多年零风险的良好记录。

**托管业务。**公司推出跨境、估值、绩效评估等多项创新服务，推进公募基金业务投放；持续完善各项内控制度，优化风险管控能力和业务操作流程；加速推进系统建设，期内上线托管服务平台上清查询功能，提升对外综合服务能力。

#### （五）资产管理业务

公司围绕客户多元化需求，稳步推进理财业务转型发展，杭银理财有限责任公司（以下简称“杭银理财”）成立以来运营平稳，业绩增长较好。报告期末，公司存续的各类理财产品规模 2,324.58 亿元（含杭银理财），较上年末增加 11.04 亿元。

**理财产品。**公司加快理财产品体系建设，有效落实理财业务转型计划。一是合理优化产品结构，期末保本理财余额为零，短期产品占比逐步下降，产品净值化比例达到 87.23%；二是积极创新产品种类，杭银理财于 2020 年初成功发行首款科技文创主题理财产品；三是转型计划稳步推进，杭银理财顺利完成 69 只理财产品管理人变更首批数据移行工作，产品体系日益完善。

**资产配置。**公司加大标准化资产的投资力度，在符合新规导向和产品结构调整方向的资产上持续提升标准化资产的配置比例，资产结构调整成效显著。杭银理财成立后，以风险可控、稳健稳妥的思路，进一步加大债券库、股票池的建设和管理，积极探索开展权益投资。

**风险管控。**公司梳理并优化制度体系，提升科技对风控的赋能；强化资产端和产品端市场风险、信用风险监测，加强流动性风险管理，完善操作风险管理，配合压力测试、投资研究等做好防范措施，全面提升资产管理业务的风险管理能力。

#### （六）电子银行业务

公司坚持以盈利中心、创新中心为目标发展直销银行，以数据化、智能化提升线上支撑和线上运营能力，积极推动线上渠道服务升级和线上业务创新，全面推进电子银行业务的发展。

**直销银行。**公司积极开展线上财富管理和产品销售，以“账户+支付”推动平台合作和金融服务能力输出。通过嵌入服务场景，对接衣食住行、医疗、养老和政府服务等重要生态圈，推动建设开放共享的数字化生态链接。期末直销银行注册用户数达到 544.12 万户。

**渠道建设。**公司加强建设基于数据智能的线上客户触达链路，积极推动电子银行业务从“线上化支撑”向“线上数字化运营”转型。报告期，公司线上渠道客户数和活跃度实现“双增长”，期末个人手机银行客户数达到 270.46 万，月活峰值近 100 万，日活峰值达到 20 万。

**智能客服。**公司以全媒体、统一化、智能化、对外赋能、双活双中心为建设目标，积极推动新一代客服平台建设。报告期，公司积极拓展远程视频场景，提升无接触服务能力；持续发展智能外呼，提升运营效率；深入探索数据应用，实现智能化、个性化的服务体验。

### 四、报告期内核心竞争力分析

**1、区位优势显著，发展空间广阔。**公司网点主要分布于东部沿海等经济发达地区，长三角区域一体化、京津冀一体化、粤港澳大湾区建设、上海自贸区等国家战略的规划与实施，进一步打开了公司的业务发展空间。报告期，公司积极应对新冠疫情，得益于区域内新冠疫情防控得当、复工复产全面向好，公司整体经营受疫情影响较小，各项业务继续保持稳健快速的发展态势。

**2、资产质量持续向好，拨备覆盖充足。**公司通过加强业务连续性管理、强化疫情防控金融支持等手段积极应对疫情，不断优化资产投向结构，严控重点领域新增信用风险；强化流动性和

市场风险管理，完善流动性风险压力测试；有序推进全口径信用风险管理体系建设和风险管理队伍建设，资产质量持续好转，不良率显著降低，拨备覆盖率和拨贷比持续提高。

**3、大零售业务布局成形，数字化优势显现。**近年来公司大力推进战略转型，大零售业务布局基本成形，零售与小微业务的标准化、线上化产品加速迭代，实现了批量获客、自动化审批和集中运营，零售与小微业务的专业化运营，则激发了基层经营活力，组织营销能力明显提升。同时，公司大力推进数字化创新和大运营转型，深化信贷集中运营管理，科技支撑能力不断增强，审批效率、客户体验、市场响应明显改善，数字化运营能力开始显现。

**4、科创金融特色彰显，细分市场服务领先。**公司是业内较早创新科创金融服务模式的商业银行，经过十几年的沉淀，逐步树立了良好的专业化品牌和口碑。报告期，公司积极推进科创金融三年行动计划，完善“1+6+N”的科创金融特色组织架构，建立“5+2”的差异化管理机制，形成“6+1”产品体系，聚焦投贷联动、人才银行和创投合作三个关键领域，紧抓资本市场改革机遇，推动科创板、创业板、新三板精选层主动授信及访客营销，科创金融的比较优势逐步建立。

**5、基础管理持续强化，市场化机制逐渐发力。**公司始终坚持提升内功，强化基础管理，坚持市场化选人用人机制。报告期，公司着力推进“双基”管理、“三化”项目和“六能”机制建设，“三化”建设初现成效，大零售专业化运营实现落地；“双基”管理基础明显加强，内控合规深层发力，管理有效性和可执行性不断提高；“六能”机制建设不断推进，完善高级管理人员的职业经理人试点，有序推进中级管理人员的轮岗、退岗，加大优秀人才选拔和奖优罚劣力度，逐步建立较为有效的激励约束机制，充分激发创业动力和活力。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

报告期，公司认真落实中央政策精神，切实贯彻省市决策部署，一手抓疫情防控，一手抓经营发展，克难攻坚，奋发有为，在为疫情防控和复工复产贡献积极力量的同时，取得了良好的经营业绩，各项重点工作有序推进，为五年战略规划收官、迈向高质量发展奠定了坚实基础。

#### （一）战略转型扎实推进，业务结构更趋优化

公司以五年战略规划为引领，以服务实体经济、践行普惠金融为宗旨，体系化、专业化发展零售与小微金融，强化公司金融业务协同联动，灵活把握市场机会提升金融市场综合收益，稳步推进资管业务过渡转型。期内资产规模稳步增长，业务结构更趋优化。

报告期末，公司资产总额 10,715.70 亿元，较上年末增长 4.64%；贷款总额 4,526.20 亿元，较上年末增长 9.31%；贷款总额占资产总额比例 42.24%，较上年末提升 1.81 个百分点；负债总额 9,929.11 亿元，较上年末增长 3.26%；存款总额 6,734.38 亿元，较上年末增长 9.70%；存款总额占负债总额比例 67.82%，较上年末提升 3.97 个百分点；报告期末存续理财产品规模 2,324.58 亿元，较上年末增加 11.04 亿元，其中净值型理财占比达到 87.23%，较上年末提升 11.61 个百分点。

#### （二）经营效益稳中向好，中间收入逐步提升

公司坚持以服务创造价值，围绕客户差异化需求，依托金融科技赋能，创新产品种类与服务，积极探索拓户增效新模式，深入推动多元利润中心建设，各大业务板块加强客户和业务联动，传统信贷业务协同中间业务稳步发展，内生增长动能提升，中间业务收入占比显著提高。

报告期内，公司净利差、净息差分别为 1.93% 和 1.95%，分别同比提升 0.03、0.18 个百分点；报告期实现营业收入 128.54 亿元，同比增长 22.89%，其中手续费及佣金净收入 17.86 亿元，同比增长 120.91%，中间业务净收入占比 13.90%，较上年同期提升 6.17 个百分点；实现减值损失前营业利润 97.01 亿元，同比增长 25.21%；实现归属于公司股东净利润 40.68 亿元，同比增长 12.11%；基本每股收益 0.75 元，同比提高 0.04 元；归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率（ROE）7.14%，受 2020 年 4 月非公开发行普通股股票的摊薄影响同比下降 0.24 个百分点。

#### （三）风险管控优化升级，资产质量持续改善

公司有序推进全口径信用风险管理体系建设，积极启动系统群建设，建立健全风险管理制度和风险监测机制，风险管理体系更加完善；扎实推进客户结构和业务结构调整，加大对重点客户群与重点行业的信贷投放，资产结构进一步优化；持续加强内控管理与风险检查，强化大额授信业务全流程管控，开展大额信用风险滚动排查，风险管理效率逐步提升；加快风险清收转化，多途径化解风险资产。期内资产质量指标进一步改善，二季度不良贷款余额与占比实现环比“双降”。

截至报告期末，公司不良贷款率 1.24%，较上年末下降 0.10 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例 94.62%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 88.98%。报告期内，公司计提信用减值损失 49.56 亿元，同比增长 36.46%，其中计提贷款减值损失 38.37 亿元，同比增长 7.52%；期末拨备覆盖率 383.78%，较上年末提高 67.07 个百分点；拨贷比 4.74%，较上年末提高 0.51 个百分点；各项风险指标持续向好，风险抵补能力明显增强。

#### （四）管理基础全面夯实，运营支撑不断强化

报告期，公司积极补充经营资本，期内成功完成非公开发行普通股股票 8 亿股，募集资金总额 71.6 亿元，同时成功发行无固定期限资本债券 70 亿元，资本充足率水平得到提升，资本结构有所优化，风险抵御能力进一步增强；完善资产负债管理，强化前瞻性预测和资本规划，加强资产负债管理在业务发展中的作用，提升资本使用效率；深入开展“三化”（标准化、模板化、体系化）建设，期内开展 40 余场“三化”推广培训，各机构大零售专业化运营基本实现落地；充分总结集中运营经验，加强专业团队建设，大力推广智慧银行，运营支撑持续加强；加快金融科技基础设施建设，积极建立数据应用工具平台，启动系统群建设，打通系统之间数据与信息共享，锻造金融科技力量，提升数字化能力。报告期末，公司资本充足率 14.70%，一级资本充足率 11.02%，核心一级资本充足率 8.64%，分别较上年末提升 1.16、1.40、0.56 个百分点。

#### （五）抓防疫促复工复产，“两战全赢”贡献力量

报告期，面对突如其来的新冠疫情，公司认真贯彻落实中央和省市的决策部署，加强联防联控、群防群控，落实落细防疫措施，分阶段推进网点营业和现场办公；制定了疫情期间的服务

规范，确保社保发放平稳有序；实行名单制管理、开辟绿色通道，对疫情防控应急物资和生活物资生产企业实施“一对一”对接服务；上半年支持疫情防控发放专项贷款 57 亿元，支持复工复产信贷投放 305 亿元；对浙江省四批专项再贷款等名单企业已支持 159 家，疫情高峰期专项再贷款发放金额和笔数居浙江省内金融机构前列；推出“五减二免”、支持小微企业抗疫解困、恢复生产的“八项举措”，率先对 2.8 万位医务工作者客户的个人信用贷款实行“一减一免”政策措施。为疫情防控和复工复产“两战全赢”贡献了积极力量，获得“2020 年抗击疫情卓越贡献奖”。

## 二、报告期内主要经营情况

### (一) 主营业务分析

#### 1. 业务收入按业务种类分布情况

报告期，公司各项业务发展势头良好，实现各项业务收入 246.22 亿元，较上年同期增长 11.73%，增长的主要原因是发放贷款和垫款利息收入增长较快，较上年同期增长 16.09%，此外，手续费及佣金收入较上年同期增长 108.47%，也对整体业务收入增长有良好的促进作用。

单位：人民币千元

业务种类	2020 年 1-6 月	占比(%)	2019 年 1-6 月	占比(%)	同比增长 (%)
存放中央银行款项利息收入	472,580	1.92	450,116	2.04	4.99
存放同业及其他金融机构款项 利息收入	189,848	0.77	364,249	1.65	-47.88
拆出资金及买入返售金融资产 利息收入	589,714	2.40	757,375	3.44	-22.14
发放贷款和垫款利息收入	11,600,834	47.12	9,993,100	45.35	16.09
债权投资利息收入	6,348,512	25.78	5,695,049	25.84	11.47
其他债权投资利息收入	1,747,517	7.10	1,451,268	6.59	20.41
手续费及佣金收入	1,889,405	7.67	906,323	4.11	108.47
其他项目收入	1,783,194	7.24	2,418,314	10.97	-26.26
<b>合计</b>	<b>24,621,604</b>	<b>100.00</b>	<b>22,035,794</b>	<b>100.00</b>	<b>11.73</b>

#### 2. 营业收入按地区分布情况

公司的业务目前主要分布在浙江省杭州市、浙江省其他部分市县，同时公司积极对接国家政策对区域发展的战略布局，搭建了覆盖北京、上海、深圳、南京、合肥等重点城市在内的区域经营布局。报告期，公司发挥网点布局优势，坚持做精杭州，深耕浙江省内区域市场，同时积极拓展长三角区域及国内一线城市业务，报告期实现营业收入 128.54 亿元，较上年同期增长 22.89%，实现营业利润 47.45 亿元，较上年同期增长 15.29%。

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比(%)	比去年同期 增减	营业利润	占比(%)	比去年同期 增减
浙江	9,970,187	77.57	1,123,389	3,624,674	76.39	201,887
其中：杭州	8,263,366	64.29	725,028	2,961,604	62.42	139,510
其他地区	2,883,707	22.43	1,270,871	1,120,169	23.61	427,270
<b>合计</b>	<b>12,853,894</b>	<b>100.00</b>	<b>2,394,260</b>	<b>4,744,843</b>	<b>100.00</b>	<b>629,157</b>

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

### (二) 财务状况和经营成果分析

## 1. 会计报表中变化幅度超过 30% 以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
存放同业款项	8,718,683	43,445,927	-79.93	存放商业性银行款项减少
拆出资金	8,904,543	14,991,270	-40.60	拆放商业性银行款项减少
衍生金融资产	3,432,166	2,020,008	69.91	外汇掉期业务变化
其他债权投资	115,889,145	85,597,329	35.39	其他债权投资债券类业务增加
在建工程	665,180	327,054	103.39	在建营业用房及预付土地款增加
其他资产	7,694,810	1,749,086	339.93	清算款项增加
拆入资金	17,153,509	27,875,731	-38.46	同业拆入资金减少
交易性金融负债	398,569	50,122	695.20	交易性金融负债业务增加
其他负债	12,271,856	5,500,604	123.10	清算应付款增加
其他权益工具	16,974,347	9,979,209	70.10	发行无固定期限资本债券
资本公积	15,205,730	8,874,230	71.35	非公开发行普通股股本溢价
项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金收入	1,889,405	906,323	108.47	托管及其他受托业务、投行类业务、担保及承诺业务等增加
对联营企业的投资收益	61,953	41,676	48.65	被投资单位净利润增加
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	42,965	-15	286533.33	卖出以摊余成本计量的金融资产增加
公允价值变动损益	-168,332	21,008	-901.28	交易性金融资产估值变动
汇兑收益	41,972	99,312	-57.74	外币业务汇兑损益受汇率变化影响
其他业务收入	7,034	2,180	222.66	其他业务收入增加
资产处置损失	-44	-228	-80.70	固定资产处置减少
税金及附加	-104,528	-77,699	34.53	城建税及教育费附加增加
信用减值损失	-4,956,303	-3,632,056	36.46	计提资产减值准备
其他业务支出	-352	-4,037	-91.28	其他业务性支出减少
营业外收入	9,483	15,857	-40.20	政府补助减少
营业外支出	-27,015	-7,511	259.67	对外捐赠增加
所得税费用	-659,110	-495,226	33.09	利润总额增加
其他综合收益的税后净额	-5,161	-335,120	-98.46	其他债权投资公允价值变化

## 2. 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

公司资产负债表外项目包括信贷承诺、租赁承诺、资本性支出承诺及衍生金融工具，其中信贷承诺及衍生金融工具为主要构成部分。截至报告期末，公司信贷承诺余额 1,436.91 亿元，较上年末增长 9.73%。有关衍生金融工具详见财务报告“财务报表附注四、5”。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
信贷承诺	143,691,239	130,944,010
其中：银行承兑汇票	73,914,345	52,658,810
开出之不可撤销信用证	15,025,882	12,337,320
开出保证凭证	24,768,917	25,325,728
贷款承诺	29,982,095	40,622,152

租赁承诺	2,055,086	2,196,291
资本性支出承诺	102,040	87,733
衍生金融工具	1,019,526,289	616,416,354

### (三) 资产情况分析

期末公司资产总额达到 10,715.70 亿元，较上年末增加 475.00 亿元，增幅 4.64%，主要是由于发放贷款和垫款、金融投资等的增长。

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

#### 1. 资产构成情况分析

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
现金及存放中央银行款项	70,983,650	6.62	85,078,060	8.31
存放同业款项	8,718,683	0.81	43,445,927	4.24
拆出资金	8,904,543	0.83	14,991,270	1.46
买入返售金融资产	41,872,185	3.91	41,219,141	4.03
发放贷款和垫款	431,844,073	40.30	397,482,469	38.81
交易性金融资产	93,169,320	8.69	74,699,462	7.29
债权投资	278,605,711	26.00	268,579,608	26.23
其他债权投资	115,889,145	10.81	85,597,329	8.36
其他权益工具投资	128,100	0.01	128,100	0.01
其他	21,454,580	2.00	12,848,741	1.25
<b>合计</b>	<b>1,071,569,990</b>	<b>100.00</b>	<b>1,024,070,107</b>	<b>100.00</b>

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

2、上表项目的账面余额包含了相应的减值准备。

#### 2. 贷款及垫款

报告期内，公司不断完善客户分层经营管理体系，积极开展拓户增效行动，强化重点客户、重点行业风险防控，贷款规模及占比继续提升，资产质量持续优化，风险抵补能力进一步增强。期末公司发放贷款及垫款总额 4,526.20 亿元，较上年末增长 9.31%；发放贷款及垫款总额占资产总额比例 42.24%，较上年末上升 1.81 个百分点；不良贷款率 1.24%，较上年末下降 0.10 个百分点；拨备覆盖率 383.78%，较上年末提高 67.07 个百分点。

##### (1) 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

公司积极拓展零售与小微金融业务，稳健发展公司金融业务。报告期受疫情影响，个人贷款业务增长速度有所放缓。截至报告期末，个人贷款总额 1,651.00 亿元，较上年末增长 4.01%；公司贷款总额 2,875.19 亿元，较上年末增长 12.61%。

单位：人民币千元

类别	2020 年 6 月 30 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	不良贷款 总额	不良 贷款率	账面余额	不良贷款 总额	不良 贷款率
<b>公司贷款</b>	<b>287,519,454</b>	<b>4,634,279</b>	<b>1.61%</b>	<b>255,318,173</b>	<b>4,682,808</b>	<b>1.83%</b>
一般贷款（含贴现）	281,575,267	4,572,752	1.62%	244,546,817	4,521,712	1.85%
贸易融资及其他	5,944,187	61,527	1.04%	10,771,356	161,096	1.50%
<b>个人贷款</b>	<b>165,100,468</b>	<b>961,615</b>	<b>0.58%</b>	<b>158,737,720</b>	<b>850,054</b>	<b>0.54%</b>
个人住房贷款	65,118,942	79,881	0.12%	58,310,380	22,578	0.04%



个人经营贷款	61,140,339	603,819	0.99%	54,929,053	618,366	1.13%
个人消费贷款及其他	38,841,187	277,915	0.72%	45,498,287	209,110	0.46%
<b>合计</b>	<b>452,619,922</b>	<b>5,595,894</b>	<b>1.24%</b>	<b>414,055,893</b>	<b>5,532,862</b>	<b>1.34%</b>

## (2) 按行业划分的贷款结构及贷款质量

公司坚定支持实体经济发展，持续深化信贷结构调整，加大对重点行业、重点客户的信贷资源投放，进一步强化行业集中风险防范能力。公司类贷款投放主要集中在：（i）水利、环境和公共设施管理业、（ii）租赁和商务服务业、（iii）制造业、（iv）房地产业、（v）批发和零售业。截至 2019 年 12 月 31 日、2020 年 6 月 30 日，公司类贷款发放最多的前五大行业的贷款总额占公司类贷款总额的比例分别为 85.42%、86.47%，主要行业贷款占比基本保持稳定。

单位：人民币千元

类别	2020 年 6 月 30 日			2019 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款总额	不良贷款率	贷款金额	不良贷款总额	不良贷款率
<b>公司贷款</b>	<b>287,519,454</b>	<b>4,634,279</b>	<b>1.61%</b>	<b>255,318,173</b>	<b>4,682,808</b>	<b>1.83%</b>
水利、环境和公共设施管理业	96,158,214	-	0.00%	82,069,500	-	0.00%
租赁和商务服务业	56,684,734	1,469,054	2.59%	53,741,177	1,428,445	2.66%
房地产业	47,699,673	58,628	0.12%	34,500,557	91,900	0.27%
制造业	26,631,655	1,077,363	4.05%	30,788,227	1,011,150	3.28%
批发和零售业	21,438,005	735,673	3.43%	17,003,072	837,000	4.92%
金融业	7,726,370	17,000	0.22%	8,829,951	17,000	0.19%
建筑业	6,919,734	339,555	4.91%	7,240,546	431,920	5.97%
信息传输、软件和信息技术服务业	5,907,925	101,245	1.71%	5,459,735	101,617	1.86%
交通运输、仓储和邮政业	3,930,935	7,418	0.19%	2,658,748	7,568	0.28%
住宿和餐饮业	3,026,608	617,028	20.39%	3,264,622	553,401	16.95%
其他	11,395,601	211,315	1.85%	9,762,038	202,807	2.08%
<b>个人贷款</b>	<b>165,100,468</b>	<b>961,615</b>	<b>0.58%</b>	<b>158,737,720</b>	<b>850,054</b>	<b>0.54%</b>
<b>合计</b>	<b>452,619,922</b>	<b>5,595,894</b>	<b>1.24%</b>	<b>414,055,893</b>	<b>5,532,862</b>	<b>1.34%</b>

注：公司贷款包括票据贴现。

## (3) 按地区划分的贷款结构

公司紧跟国家战略规划，深度融入区域经济发展，针对各区域经济特点及客群差异，实行差异化发展策略和风险管理策略，提升区域服务能力的同时有效防范区域系统性风险。报告期末，浙江地区贷款占贷款总额比例为 68.71%，与上年末持平，其中，杭州地区贷款占贷款总额比例为 44.29%，较上年末下降 0.49 个百分点。整体而言，公司经营机构均位于我国经济发达地区，区域内产业结构升级调整、经济动能转换较为领先，金融业信用环境较好，为公司保持良好的资产质量提供了较好的外部环境。

单位：人民币千元

地区分布	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
浙江	310,991,031	68.71	284,482,697	68.71
其中：杭州	200,453,451	44.29	185,400,005	44.78
北京	38,349,052	8.47	34,376,553	8.30
上海	27,035,564	5.97	23,951,083	5.78
深圳	20,698,047	4.57	26,114,475	6.31
江苏	35,170,026	7.77	27,074,277	6.54

安徽	20,376,202	4.50	18,056,808	4.36
<b>合计</b>	<b>452,619,922</b>	<b>100.00</b>	<b>414,055,893</b>	<b>100.00</b>

#### (4) 担保方式分布情况

公司贷款的担保结构保持稳定，期末担保物贷款（包括质押贷款和抵押贷款）占贷款总额比例为 49.40%，较上年末下降 0.43 个百分点；信用贷款占比 17.67%，较上年末下降 1.62 个百分点。

单位：人民币千元

担保方式	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	79,975,946	17.67	79,885,923	19.29
保证贷款	149,033,316	32.93	127,831,529	30.87
抵押贷款	186,576,387	41.22	169,920,704	41.04
质押贷款	37,034,273	8.18	36,417,737	8.80
<b>合计</b>	<b>452,619,922</b>	<b>100.00</b>	<b>414,055,893</b>	<b>100.00</b>

#### (5) 五级分类情况及针对不良贷款采取的相应措施

在贷款监管五级分类制度下，公司不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。期末公司后三类不良贷款总额为 55.96 亿元，较上年末增加 0.63 亿元；不良贷款率 1.24%，较上年末下降 0.10 个百分点。此外，期末公司关注类贷款占比 0.99%，较上年末增加 0.05 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		比上年末	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	百分点变化
正常贷款	442,558,795	97.78	404,646,302	97.73	37,912,493	0.05
关注贷款	4,465,233	0.99	3,876,729	0.94	588,504	0.05
次级贷款	2,383,530	0.53	2,909,980	0.70	-526,450	-0.17
可疑贷款	1,396,148	0.31	1,392,825	0.34	3,323	-0.03
损失贷款	1,816,216	0.40	1,230,057	0.30	586,159	0.10
<b>合计</b>	<b>452,619,922</b>	<b>100.00</b>	<b>414,055,893</b>	<b>100.00</b>	<b>38,564,029</b>	<b>/</b>

报告期，公司积极应对疫情影响，认真落实各级党委政府和监管部门要求，制定多项支持措施，全力保障疫情防控和企业复工复产；加强困难企业“名单制”管理，加大贷后管理力度，开展信用风险排查，持续监测和评估受疫情影响较大的行业和客群；强化风险政策和授信政策的引领，严把新增客户准入，重点客群、重点产品融资占比持续提升，继续严控高风险领域新增融资投放；持续推进存量业务的动态调整，资产结构进一步优化；重点推进大额风险处置，积极拓宽处置渠道，风险资产清收工作取得较好成效；持续推进风险管理基础性工作，加强全口径信用风险系统群建设，有序推进信用风险停复牌管理等工作，不断提升信用风险管理有效性。

#### (6) 重组贷款和逾期贷款情况

期末公司重组贷款余额 0.71 亿元，较上年末增加 0.11 亿元，主要是因为公司对受疫情影响、存在暂时资金困难的企业通过续贷、借新还旧等方式予以支持。截至报告期末，公司逾期贷款 52.95 亿元，较上年末增加 0.26 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例与上年末相比有所降低。

单位：人民币千元

项目	期末余额	占贷款总额比例(%)	期初余额	占贷款总额比例(%)
重组贷款	70,928	0.02	59,700	0.01
逾期贷款	5,294,672	1.17	5,268,457	1.27

**(7) 按逾期期限划分的贷款分布情况**

从逾期期限来看，截至报告期末，公司逾期贷款主要为逾期 3 个月至 1 年和逾期 1 年以上至 3 年以内的贷款，余额分别为 25.25 亿元、17.99 亿元，占贷款总额的比例分别为 0.56%、0.40%。

单位：人民币千元

逾期期限	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期 3 个月以内（含 3 个月）	315,201	0.07	502,614	0.12
逾期 3 个月至 1 年（含 1 年）	2,524,659	0.56	2,959,649	0.71
逾期 1 年至 3 年（含 3 年）	1,799,381	0.40	1,045,840	0.25
逾期 3 年以上	655,431	0.14	760,354	0.18
<b>合计</b>	<b>5,294,672</b>	<b>1.17</b>	<b>5,268,457</b>	<b>1.27</b>
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>452,619,922</b>	<b>100.00</b>	<b>414,055,893</b>	<b>100.00</b>

**(8) 政府融资平台贷款管理情况**

期末公司政府融资平台贷款余额为 16.43 亿元，比上年末减少 4.77 亿元；占贷款总额比例为 0.36%，较上年末下降 0.15 个百分点。截至报告期末，政府融资平台无不良贷款。

公司认真执行政府和监管部门关于规范地方政府举债融资管理的各项规定，对于存量政府融资平台贷款，按照“总量控制、分类管理、区别对待、逐步化解”的原则，配合地方政府开展隐性债务清理工作，分类处理存量业务。对于新增业务，严格执行《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》（国发[2014]43 号）《中国银监会关于银行业风险防控工作的指导意见》（银监发[2017]6 号）《关于进一步规范地方政府举债融资行为的通知》（财预[2017]50 号）等相关规定，加强融资主体、融资项目合规性审核，严格准入标准，加强风险管控，按照“聚焦短板、协同发力、分类实施、防范风险”的原则，以市场化方式，支持基础设施“补短板”领域新建项目融资，支持地方经济建设与社会民生事业发展。

**(9) 前十名客户贷款情况**

期末公司最大单一借款人贷款总额 41.45 亿元，占资本净额比例为 3.96%；最大十家单一借款人贷款总额为 248.73 亿元，占资本净额比例 23.76%，占贷款总额比例 5.50%。

单位：人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例(%)	占资本净额的比例(%)
客户 A	4,145,000	0.92	3.96
客户 B	3,800,000	0.84	3.63
客户 C	2,928,240	0.65	2.80
客户 D	2,400,000	0.53	2.29
客户 E	2,100,000	0.46	2.01
客户 F	1,980,000	0.44	1.89
客户 G	1,962,500	0.43	1.87
客户 H	1,900,000	0.42	1.81
客户 I	1,830,000	0.40	1.75
客户 J	1,827,000	0.40	1.75
<b>合计</b>	<b>24,872,740</b>	<b>5.50</b>	<b>23.76</b>

**(10) 集团客户授信业务风险管理情况**

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

## (11) 以摊余成本计量的贷款损失准备的计提和核销情况

单位：人民币千元

项目	金额
2020 年 1 月 1 日余额	17,493,472
本期净增加	3,832,882
本期核销及处置	-243,853
本期收回原核销贷款和垫款	359,278
<b>期末余额</b>	<b>21,441,779</b>

贷款损失准备计提方法的说明：公司在资产负债表日，结合前瞻性信息，确认贷款相关的预期信用损失准备。公司对预期信用损失的计量方法反映了以下各项要素：（1）通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；（2）货币的时间价值；（3）在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。公司金融工具减值的相关信息详见后附财务报告“财务报表附注九、1”。

## 3. 金融投资

公司金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。期末公司金融投资合计金额 4,855.46 亿元，较上年末增加 590.88 亿元，增幅 13.86%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	93,169,320	19.19	74,699,462	17.52
债权投资	278,008,452	57.26	267,344,990	62.69
其他债权投资	114,240,465	23.53	84,285,656	19.76
其他权益工具投资	128,100	0.03	128,100	0.03
<b>合计</b>	<b>485,546,337</b>	<b>100.00</b>	<b>426,458,208</b>	<b>100.00</b>

## (1) 交易性金融资产

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。报告期末，公司持有交易性金融资产账面余额为 931.69 亿元，主要类别为基金和债券投资。相关详情请参阅财务报表附注四、7(a)“金融投资-交易性金融资产”。

## (2) 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具。报告期末，公司持有债权投资账面余额 2,780.08 亿元，主要类别为资金信托计划及资产管理计划和债券投资。相关详情请参阅财务报表附注四、7(b)“金融投资-债权投资”。

## (3) 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具。报告期末，公司持有其他债权投资账面余额为 1,142.40 亿元，主要投资品种为债券投资，其中以政策银行债券及政府债券为主。相关详情请参阅财务报表附注四、7(c)“金融投资-其他债权投资”。

## (4) 其他权益工具投资

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，该类投资主要是公司持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。报告期末，公司持有其他权益工具投资账面余额为 1.28 亿元。相关详情请参阅财务报表附注四、7(d)“金融投资-其他权益工具投资”。

## (5) 金融债券的类别和金额

单位：人民币千元

类别	金额
政策性银行债券	114,597,044
金融债券	14,616,129
<b>合计</b>	<b>129,213,173</b>

公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资，期末公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值 501.40 亿元，主要为政策性银行债，平均年利率为 3.88%：

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
16 国开 13	7,310,000	3.05	2026-08-25	2,834
18 国开 11	6,740,000	3.76	2023-08-14	2,450
18 农发 11	6,000,000	4.00	2025-11-12	2,453
19 农发 01	5,520,000	3.75	2029-01-25	2,243
17 国开 15	4,800,000	4.24	2027-08-24	1,971
18 国开 10	4,710,000	4.04	2028-07-06	1,439
18 农发 08	4,220,000	4.37	2023-05-25	1,734
19 进出 10	4,040,000	3.86	2029-05-20	1,649
18 进出 09	3,750,000	4.37	2023-06-19	1,543
16 农发 08	3,050,000	3.37	2026-02-26	1,215

#### 4. 买入返售金融资产

期末公司买入返售金融资产余额 418.47 亿元，较上年末增长 1.60%，主要品种为政策性银行债券及政府债券。

单位：人民币千元

品种	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	41,847,226	100.00	37,551,321	91.17
同业存单	-	-	3,637,920	8.83
<b>合计</b>	<b>41,847,226</b>	<b>100.00</b>	<b>41,189,241</b>	<b>100.00</b>

#### 5. 衍生金融工具

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

单位：人民币千元

项目	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率类衍生产品	374,643,721	894,735	896,189
远期汇率协议	532,814,336	2,097,537	1,676,850
货币期权	110,415,232	439,892	318,074
信用风险缓释	1,653,000	2	9,888
<b>合计</b>	<b>1,019,526,289</b>	<b>3,432,166</b>	<b>2,901,001</b>

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

#### 6. 应收利息及其他应收款

##### (1) 应收利息

报告期末，公司基于实际利率法计提的金融工具的应收利息如下表所示：

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期净增加数额
应收利息	5,729,422	5,450,952	278,470
减：应收利息损失准备	30,983	27,683	3,300
<b>合计</b>	<b>5,698,439</b>	<b>5,423,269</b>	<b>275,170</b>

## (2) 其他应收款

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期净增加数额
其他应收款	1,665,274	550,461	1,114,813
减：其他应收款坏账准备	65,082	65,082	-
<b>合计</b>	<b>1,600,192</b>	<b>485,379</b>	<b>1,114,813</b>

## 7. 抵债资产情况

期末公司抵债资产金额 1,191.90 万元，与上年末一致。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
土地、房屋及建筑物	11,919	-	11,919	-
<b>合计</b>	<b>11,919</b>	<b>-</b>	<b>11,919</b>	<b>-</b>

## (四) 负债情况分析

期末公司负债总额 9,929.11 亿元，较上年末增加 313.86 亿元，增幅 3.26%，主要是由于公司吸收存款规模稳步增长。

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

### 1. 负债构成情况分析

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
吸收存款	679,359,680	68.42	619,976,397	64.48
向中央银行借款	78,314,394	7.89	72,834,915	7.57
同业及其他金融机构存放款项	46,410,232	4.67	58,198,340	6.05
拆入资金	17,153,509	1.73	27,875,731	2.90
卖出回购金融资产款	31,926,243	3.22	37,592,835	3.91
应付债券	118,269,519	11.91	131,438,691	13.67
其他	21,477,708	2.16	13,608,601	1.42
<b>合计</b>	<b>992,911,285</b>	<b>100.00</b>	<b>961,525,510</b>	<b>100.00</b>

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

### 2. 客户存款

吸收客户存款是公司的主要资金来源。报告期内，公司聚焦重点区域、重点客户，积极开展拓户增效行动，强化产品创新联动，推动多渠道获客；同时，持续做好发薪、代收付等基础服务，强化结算和现金管理服务，综合金融服务水平进一步提升，带动客户存款稳定增长。期末公司客

户存款余额 6,734.38 亿元,较上年末增加 595.37 亿元,增幅 9.70%,其中对公客户存款余额 5,350.98 亿元,较上年末增长 10.50%;个人存款余额 1,183.89 亿元,较上年末增长 11.47%。

单位:人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款(含通知存款)				
其中:公司存款	278,692,460	41.38	273,335,752	44.52
个人存款	36,051,621	5.35	35,904,071	5.85
定期存款				
其中:公司存款	256,405,280	38.07	210,925,688	34.36
个人存款	82,337,324	12.23	70,299,591	11.45
保证金存款	17,633,879	2.62	21,386,790	3.48
其他存款	2,317,838	0.34	2,049,859	0.33
<b>合计</b>	<b>673,438,402</b>	<b>100.00</b>	<b>613,901,751</b>	<b>100.00</b>

注:其他存款包括财政性存款、开出汇票、信用卡存款、应解汇款及临时存款。

### 3. 同业及其他金融机构存放款项

期末公司同业及其他金融机构存放款项 463.47 亿元,较上年末减少 115.37 亿元,同比减少 19.93%。报告期内,同业和其它金融机构存放款项的波动,主要原因是公司因日常流动性管理的需要,适时调整规模。

单位:人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内银行	36,841,465	79.49	47,527,748	82.11
境内其他金融机构	9,505,192	20.51	10,356,140	17.89
<b>合计</b>	<b>46,346,657</b>	<b>100.00</b>	<b>57,883,888</b>	<b>100.00</b>

### 4. 卖出回购金融资产款

期末公司卖出回购金融资产款 318.33 亿元,较上年末减少 56.88 亿元,同比减少 15.16%。报告期内,卖出回购金融资产款余额的波动,主要原因是公司根据资产配置和头寸管理需要,适时调整规模。

单位:人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	26,288,500	82.58	32,935,200	87.78
贵金属	5,544,611	17.42	4,585,595	12.22
<b>合计</b>	<b>31,833,111</b>	<b>100.00</b>	<b>37,520,795</b>	<b>100.00</b>

### 5. 应付债券

公司应付债券主要包括债券和同业存单,期末应付债券金额 1,174.27 亿元,较上年末减少 131.98 亿元,同比减少 10.10%。其中,债券金额 329.76 亿元,占应付债券总额 28.08%;同业存单金额 844.51 亿元,占应付债券总额 71.92%。

单位:人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付金融债券	14,989,113	12.76	14,986,511	11.47
应付二级资本债券	17,986,451	15.32	17,984,676	13.77
应付同业存单	84,451,284	71.92	97,653,476	74.76
<b>合计</b>	<b>117,426,848</b>	<b>100.00</b>	<b>130,624,663</b>	<b>100.00</b>

下表列示公司发行的报告期末存续的债券及持续到报告期内的债券情况：

名称	期限 (年)	票面 利率	起息日	发行量 (亿)	行权日	到期日	类型
17 杭州银行 二级	5+5	4.80%	2017-8-17	80	2022-8-17	2027-8-17	商业银行 二级债券
19 杭州银行 双创金融债	3	3.45%	2019-1-24	50	-	2022-1-24	商业 银行债
19 杭州银行 二级	5+5	4.60%	2019-5-30	100	2024-5-30	2029-5-30	商业银行 二级债券
19 杭州银行债	3	3.60%	2019-7-5	100	-	2022-7-5	商业 银行债
20 杭州银行 永续债	5+N	4.10%	2020-01-17	70	2025-01-17	2025-01-17	商业银行 次级债券

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

### (五) 股东权益变动分析

期末归属于公司股东权益合计为 786.59 亿元，较上年末增加 161.14 亿元，增幅 25.76%，其中其他权益工具 169.74 亿元，较上年末增长 70.10%，资本公积 152.06 亿元，较上年末增长 71.35%，主要是由于报告期内公司完成了无固定期限资本债券的发行和非公开发行 A 股股票。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	变动比例(%)
股本	5,930,200	5,130,200	15.59
其他权益工具	16,974,347	9,979,209	70.10
资本公积	15,205,730	8,874,230	71.35
其他综合收益	1,134,742	1,139,903	-0.45
盈余公积	4,616,758	4,616,758	-
一般风险准备	12,695,240	12,694,800	0.00
未分配利润	22,101,688	20,109,497	9.91
<b>股东权益合计</b>	<b>78,658,705</b>	<b>62,544,597</b>	<b>25.76</b>

### (六) 利润表分析

报告期，公司积极推进利润中心建设，持续优化盈利结构，经营业绩保持平稳增长，期内实现净利润 40.68 亿元，较上年同期增长 12.11%。下表列出报告期公司主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
营业收入	12,853,894	10,459,634
其中：利息净收入	9,284,616	7,232,797
非利息净收入	3,569,278	3,226,837
税金及附加	-104,528	-77,699
业务及管理费	-3,047,868	-2,630,156
信用减值损失	-4,956,303	-3,632,056
其他业务支出	-352	-4,037
营业外收支净额	-17,532	8,346
利润总额	4,727,311	4,124,032
所得税费用	-659,110	-495,226
<b>净利润</b>	<b>4,068,201</b>	<b>3,628,806</b>



## 1. 利息净收入

报告期，公司实现利息净收入 92.85 亿元，同比增长 20.52 亿元，增幅 28.37%；占营业收入比重为 72.23%，占比较上年同期上升 3.08 个百分点。

### (1) 利息收入

公司利息收入主要构成部分为贷款和垫款利息收入及金融投资利息收入。报告期，公司实现利息收入 209.49 亿元，同比增加 22.38 亿元，增幅 11.96%。其中，受益于贷款平均规模持续上升，贷款和垫款利息收入 116.01 亿元，较上年同期增长 16.09%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放中央银行款项	472,580	2.26	450,116	2.41
存放同业及其他金融机构款项	189,848	0.91	364,249	1.95
拆出资金及买入返售金融资产	589,714	2.81	757,375	4.05
发放贷款和垫款	11,600,834	55.38	9,993,100	53.41
其中：个人贷款	4,369,520	20.86	3,536,994	18.90
公司贷款	6,778,807	32.36	6,018,510	32.17
贸易融资	145,907	0.70	170,641	0.91
垫款	7,346	0.04	1,377	0.01
贴现	299,254	1.43	265,578	1.42
债权投资	6,348,512	30.30	5,695,049	30.44
其他债权投资	1,747,517	8.34	1,451,268	7.76
合计	20,949,005	100.00	18,711,157	100.00

### (2) 利息支出

公司利息支出主要构成部分为吸收存款及其他利息支出和应付债券利息支出。报告期，公司利息支出 116.64 亿元，同比增加 1.86 亿元，增幅 1.62%。其中，吸收存款及其他利息支出和应付债券利息支出分别为 76.11 亿元、20.29 亿元，分别较上年同期增长 19.82%和下降 34.77%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	1,080,461	9.26	572,106	4.98
同业及其他金融机构存放款项	321,730	2.76	468,001	4.08
拆入资金及卖出回购金融资产款	622,149	5.33	975,440	8.50
吸收存款及其他	7,611,364	65.25	6,352,585	55.34
应付债券	2,028,685	17.39	3,110,228	27.10
合计	11,664,389	100.00	11,478,360	100.00

### (3) 主要计息负债与生息资产

报告期，公司不断优化资产负债结构，持续提升定价管理能力，生息资产、计息负债平均余额较上年同期分别增长 16.41%和 10.17%；生息资产平均利率 4.40%，较上年同期下降 19 个基点；计息负债平均利率 2.47%，较上年同期下降 22 个基点；净利差 1.93%，较上年同期上升 3 个基点。下表列出所示期间公司资产负债项目平均余额及平均利率情况：

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
计息负债	949,319,332	2.47%	861,659,571	2.69%
吸收存款	640,500,258	2.39%	543,627,928	2.36%

同业及其他金融机构存入款项①	111,933,645	1.70%	113,255,223	2.57%
应付债券	127,168,780	3.21%	168,512,044	3.72%
向中央银行借款	69,716,648	3.12%	36,264,376	3.18%
<b>生息资产</b>	<b>957,594,827</b>	<b>4.40%</b>	<b>822,597,194</b>	<b>4.59%</b>
客户贷款	432,056,366	5.40%	367,974,413	5.48%
存放中央银行款项	68,515,631	1.39%	63,866,736	1.42%
存放、拆放同业及其他金融机构 款项②	80,572,138	1.95%	78,228,106	2.89%
金融资产投资③	376,450,692	4.32%	312,527,939	4.61%

注：1、生息资产和计息负债的平均余额为公司管理账户的日均余额，未经审计；  
2、平均利率按照利息收入/支出除以生息资产/计息负债平均余额计算；  
3、①包括同业及其他金融机构存入款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、再贴现；  
4、②包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产；  
5、③金融资产投资中包括金融投资中债权投资和其他债权投资。

## 2. 非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 35.69 亿元，同比增长 3.42 亿元，增幅 10.61%，占营业收入比重为 27.77%，占比较上年同期下降 3.08 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	1,786,084	50.04	808,523	25.06
其中：手续费及佣金收入	1,889,405	52.94	906,323	28.09
手续费及佣金支出	-103,321	-2.89	-97,800	-3.03
其他非利息收入	1,783,194	49.96	2,418,314	74.94
合计	<b>3,569,278</b>	<b>100.00</b>	<b>3,226,837</b>	<b>100.00</b>

### (1) 手续费及佣金净收入

公司围绕客户需求，持续推动产品创新，不断提升金融服务内涵，加快推动中间业务发展。报告期，公司实现手续费及佣金收入 18.89 亿元，较上年同期增加 9.83 亿元，增幅 108.47%。其中，托管及其他受托业务佣金增加 6.98 亿元，主要由于理财业务手续费收入增加；投行类业务手续费佣金增加 1.96 亿元，主要是由于债券承销等投行业务规模扩大。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
托管及其他受托业务佣金	958,970	53.69	261,162	32.30
投行类业务手续费	426,179	23.86	229,959	28.44
担保及承诺业务手续费	157,005	8.79	115,075	14.23
代理业务手续费	96,812	5.42	76,881	9.51
结算与清算手续费	100,013	5.60	59,121	7.31
银行卡手续费	86,916	4.87	113,434	14.03
其他	63,510	3.56	50,691	6.27
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>1,889,405</b>	<b>105.78</b>	<b>906,323</b>	<b>112.10</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>-103,321</b>	<b>-5.78</b>	<b>-97,800</b>	<b>-12.10</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>1,786,084</b>	<b>100.00</b>	<b>808,523</b>	<b>100.00</b>

## (2) 其他非利息收入

公司其他非利息收入主要由投资损益、公允价值变动损益和汇兑损益组成。报告期，公司其他非利息收入为 17.83 亿元，较上年同期减少 6.35 亿元，同比下降 26.26%，主要是由于投资收益以及公允价值变动损益的下降。下表列示了于所示期间公司其他非利息收入的主要组成部分：

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
投资收益	1,899,533	106.52	2,292,134	94.78
公允价值变动损益	-168,332	-9.44	21,008	0.87
汇兑损益	41,972	2.35	99,312	4.11
其他业务收入	7,034	0.39	2,180	0.09
资产处置损失	-44	-0.00	-228	-0.01
其他收益	3,031	0.17	3,908	0.16
合计	1,783,194	100.00	2,418,314	100.00

## 3. 业务及管理费

公司继续加强预算管理与财务管理，优化内部资源配置，积极平衡业务发展与运营成本的关系，费用增长整体平稳。报告期，公司发生的业务及管理费合计 30.48 亿元，同比增加 4.18 亿元，增幅 15.88%。业务及管理费增长主要原因是：（1）网点和人员数量增加；（2）加大人才引进力度，完善市场化人才激励机制，锻造专业化人才队伍。报告期内，公司成本收入比 23.71%，较上年同期下降 1.44 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	2,211,874	72.57	1,822,008	69.27
固定资产折旧	95,990	3.15	97,537	3.71
无形资产摊销	32,920	1.08	28,537	1.08
长期待摊费用摊销	36,091	1.18	49,354	1.88
租赁费	207,282	6.80	200,839	7.64
其他业务及管理费	463,711	15.21	431,881	16.42
合计	3,047,868	100.00	2,630,156	100.00

## 4. 信用减值损失

报告期，公司计提信用减值损失 49.56 亿元，同比增加 13.24 亿元，增幅 36.46%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放同业	-2,465	-0.05	-4,713	-0.13
以摊余成本计量的拆出资金	32	0.00	4,877	0.13
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	-	-	-5,689	-0.16
买入返售金融资产	182	0.00	-3,265	-0.09
以摊余成本计量的贷款和垫款	3,832,882	77.33	3,572,071	98.35
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	4,572	0.09	-2,885	-0.08
债权投资	983,672	19.85	6,422	0.18
其他债权投资	133,811	2.70	21,029	0.58
其他资产	3,617	0.07	1,699	0.05
预计负债	-	-	42,510	1.17

合计	4,956,303	100.00	3,632,056	100.00
----	-----------	--------	-----------	--------

## 5. 所得税费用

报告期内，公司所得税费用合计 6.59 亿元，同比上升 1.64 亿元，增幅 33.09%，主要是由于公司利润总额增长。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	1,586,988	240.78	1,395,541	281.80
递延所得税费用	-927,878	-140.78	-900,315	-181.80
合计	659,110	100.00	495,226	100.00

## (七) 现金流量表分析

报告期，公司经营活动产生的现金净流入 34.60 亿元。其中，现金流入 793.00 亿元，同比增加 106.72 亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额增加；现金流出 758.41 亿元，同比减少 9.95 亿元，主要是拆入资金净减少额减少。

公司投资活动产生的现金净流出 518.94 亿元。其中，现金流入 2,618.96 亿元，同比增加 811.59 亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出 3,137.90 亿元，同比增加 1,370.64 亿元，主要是投资支付的现金增加。

公司筹资活动产生的现金净流出 10.71 亿元。其中，现金流入 1,148.23 亿元，同比增加 426.43 亿元，主要是吸收投资收到的现金及发行债券收到的现金增加；现金流出 1,158.94 亿元，同比增加 413.93 亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	变动比例(%)
经营活动现金流入小计	79,300,280	68,628,693	15.55
经营活动现金流出小计	75,840,522	76,836,066	-1.30
经营活动产生现金流量净额	3,459,758	-8,207,373	142.15
投资活动现金流入小计	261,896,131	180,736,756	44.90
投资活动现金流出小计	313,789,705	176,725,862	77.56
投资活动产生现金流量净额	-51,893,574	4,010,894	-1,393.82
筹资活动现金流入小计	114,823,165	72,180,396	59.08
筹资活动现金流出小计	115,894,383	74,501,049	55.56
筹资活动产生现金流量净额	-1,071,218	-2,320,653	53.84
现金及现金等价物净增加额	-49,432,687	-6,494,985	-661.09

## (八) 以公允价值计量的金融资产与负债

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
<b>以公允价值计量的资产</b>					
交易性金融资产	74,699,462	-183,525	-	-	93,169,320
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	13,140,223	-	-13,916	4,572	15,763,715
其他债权投资	85,597,329	-	-130,743	133,811	115,889,145
其他权益工具投资	128,100	-	-	-	128,100
衍生金融资产	2,020,008	1,049,604	-	-	3,432,166

金融资产小计	175,585,122	866,079	-144,659	138,383	228,382,446
<b>以公允价值计量的负债</b>					
交易性金融负债	50,122	-581	-	-	398,569
衍生金融负债	2,354,122	-258,385	-	-	2,901,001
金融负债小计	2,404,244	-258,966	-	-	3,299,570

关于公司公允价值计量的说明：

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

## （九）投资状况分析

### 1. 对外股权投资总体分析

截止报告期末，公司对外股权投资情况如下表所示：

所持对象名称	持股数量 (万股)	占该公司 股权比	主要业务
杭银理财 有限责任公司	100,000	100.00%	（一）面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；（二）面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；（三）理财顾问和咨询服务；（四）经银保监会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
杭银消费金融股 份有限公司	52,500	41.67%	（一）发放个人消费贷款；（二）接受股东境内子公司及境内股东的存款；（三）向境内金融机构借款；（四）经批准发行金融债券；（五）境内同业拆借；（六）与消费金融相关的咨询、代理业务；（七）代理销售与消费贷款相关的保险产品；（八）固定收益类证券投资业务；（九）经银监会批准的其他业务。
石嘴山银行 股份有限公司	20,196	18.60%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行，代理兑付，承销政府债券；买卖政府债券；金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准办理的其他业务。
济源齐鲁村镇银 行有限责任公司	2,400	20.00%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。
登封齐鲁村镇银 行有限责任公司	1,400	20.00%	
兰考齐鲁村镇银 行有限责任公司	1,000	20.00%	
伊川齐鲁村镇银 行有限责任公司	1,200	20.00%	
浉池齐鲁村镇银 行有限责任公司	1,000	20.00%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。
浙江缙云联合村	1,000	10.00%	经营中国银行监督管理委员会依照有关法律、行政法

镇银行股份有限公司			规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。
中国银联股份有限公司	1,000	0.34%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，制定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经中国人民银行批准的其他相关业务。
城市商业银行清算中心	40	1.29%	办理城市商业银行的异地资金清算及中国人民银行批准的其他业务。

## 2. 重大的非股权投资

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

公司于 2019 年 9 月 10 日在杭州市国有建设用地使用权挂牌出让活动中竞拍取得“下城区东新单元 XC0607-B2-19 地块（杭政储出[2019]50 号地块）”的土地使用权（土地面积 9,855.00 平方米，用途为商务用地），用于建造公司总行数据中心及信息科技办公大楼。目前项目已完成发改备案并取得《建设用地规划许可证》。

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

## 3. 重大资产和股权出售

报告期内，公司无重大资产和股权出售事项。

## 4. 主要控股参股公司分析

### (1) 杭银理财有限责任公司

杭银理财有限责任公司（以下简称“杭银理财”）成立于 2019 年 12 月 20 日，目前注册资本 10 亿元，公司持股比例 100%。杭银理财以客户和市场为导向，诚实勤勉履行“受人之托、代人理财”职责，依法合规开展经营活动，主要从事理财产品发行、对受托的投资者财产进行投资和管理以及进行理财顾问和咨询服务等业务。截至报告期末，杭银理财未经审计总资产 10.13 亿元，净资产 10.08 亿元，报告期营业收入 2,778.20 万元，实现净利润 743.16 万元。

### (2) 杭银消费金融股份有限公司

杭银消费金融股份有限公司（以下简称“杭银消金”）成立于 2015 年 12 月 3 日，目前注册资本 12.60 亿元，公司持股比例 41.67%。杭银消金以“成为一家具有良好口碑的一流消费金融公司”为愿景，实施线上、线下两大业务模式，全面践行“高效”企业文化，持续构建金融科技、大数据风控等核心竞争力。截至报告期末，杭银消金未经审计总资产 173.48 亿元，净资产 18.24 亿元，报告期营业收入 8.86 亿元，实现净利润 0.93 亿元。

### (3) 石嘴山银行股份有限公司

石嘴山银行股份有限公司（以下简称“石嘴山银行”）前身是成立于 1987 年的石嘴山市城市信用社，2009 年经原中国银监会批准完成更名改制，目前注册资本 10.86 亿元，公司持股比例 18.60%。石嘴山银行以“行稳致远建设高效、温馨的特色银行”为战略愿景、坚持“助力小微成长、服务百姓贴心”的客户定位，积极开拓市场，服务地方经济。截至报告期末，石嘴山银行未经审计总资产 625.27 亿元，净资产 40.59 亿元，报告期营业收入 6.01 亿元，实现净利润 1.23 亿元。

**(4) 济源齐鲁村镇银行有限责任公司**

济源齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 2 月，目前注册资本 1.20 亿元，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，济源齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 10.53 亿元，净资产 1.54 亿元，报告期营业收入 2,078.76 万元，实现净利润 561.41 万元。

**(5) 登封齐鲁村镇银行有限责任公司**

登封齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月，目前注册资本 7,000 万元，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，登封齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 3.21 亿元，净资产 0.57 亿元，报告期营业收入 726.00 万元，实现净利润 507.98 万元。

**(6) 兰考齐鲁村镇银行有限责任公司**

兰考齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月，目前注册资本 5,000 万元，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，兰考齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 3.21 亿元，净资产 0.45 亿元，报告期营业收入 788.55 万元，实现净利润 109.28 万元。

**(7) 伊川齐鲁村镇银行有限责任公司**

伊川齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 4 月，目前注册资本 6,000 万元，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，伊川齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 5.37 亿元，净资产 0.72 亿元，报告期营业收入 1,464.86 万元，实现净利润 360.87 万元。

**(8) 浉池齐鲁村镇银行有限责任公司**

浉池齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 5 月，目前注册资本 5,000 万元，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，浉池齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 2.39 亿元，净资产 0.38 亿元，报告期营业收入 444.90 万元，实现净利润 82.29 万元。

**(9) 浙江缙云联合村镇银行股份有限公司**

浙江缙云联合村镇银行股份有限公司成立于 2011 年 1 月，目前注册资本 1 亿元，公司持有该行 10% 的股权。截至报告期末，浙江缙云联合村镇银行股份有限公司未经审计总资产 9.22 亿元，净资产 1.33 亿元，报告期营业收入 3,680.99 万元，实现净利润 1,149.76 万元。

**(十) 公司控制的结构化主体情况****1. 公司在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益**

公司主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。公司会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并报表范围。公司在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息详见财务报表“财务报表附注六、3”。

**2. 纳入合并范围内的结构化主体**

公司纳入合并范围内的结构化主体主要为“杭盈 2019 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”“2019 年度第一期越鑫定向资产支持票据信托”和“杭盈 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”，该等结构化主体报告期末的账面价值为人民币 73.59 亿元。截至报告期末，公司未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持。

**(十一) 报告期理财业务、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况**

公司有关理财业务、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展情况详见第三节公司业务概要之“三、报告期公司主要业务情况”。

## (十二) 逾期未偿债务情况

截至报告期末，公司不存在逾期未偿债务情况。

## 三、资本管理情况

### (一) 资本管理说明及方法

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

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

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时公司积极研究新型资本工具，合理利用外源性融资，进一步加强资本实力。报告期，公司成功发行 70 亿元永续债，并通过非公开发行 8 亿股股票，募集资金 71.6 亿元，有效增强了公司资本实力，优化了公司资本结构，进一步提高了公司抗风险能力和支持实体经济发展的能力。

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

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

### (二) 资本充足率情况

#### 1. 资本充足率的计算范围

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

#### 2. 资本充足率计算结果

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

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、资本净额	104,697,619	103,689,828	87,809,854	86,809,598
1.1 核心一级资本	61,684,358	61,676,671	52,565,388	52,565,132



1.2 核心一级资本扣减项	152,249	1,152,249	155,353	1,155,353
1.3 核心一级资本净额	61,532,109	60,524,422	52,410,035	51,409,779
1.4 其他一级资本	16,974,347	16,974,347	9,979,209	9,979,209
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	78,506,456	77,498,769	62,389,244	61,388,988
1.7 二级资本	26,191,163	26,191,059	25,420,610	25,420,610
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
2、风险加权资产合计	712,077,590	712,068,826	648,729,308	648,728,938
3、核心一级资本充足率	8.64%	8.50%	8.08%	7.92%
4、一级资本充足率	11.02%	10.88%	9.62%	9.46%
5、资本充足率	14.70%	14.56%	13.54%	13.38%

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

### 3.风险加权资产

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

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
信用风险加权资产	664,578,675	602,311,763
—表内信用风险	605,190,677	543,250,082
—表外信用风险	48,255,939	49,821,178
—交易对手信用风险	11,132,059	9,240,503
市场风险加权资产	14,678,098	13,596,728
操作风险加权资产	32,820,817	32,820,817
合计	712,077,590	648,729,308

### 4.信用风险暴露

下表列示了公司按照权重法计量的信用风险暴露情况：

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	风险暴露	未缓释风险暴露	风险暴露	未缓释风险暴露
表内信用风险	1,039,446,164	970,082,395	1,002,423,444	935,258,778
表外信用风险	116,402,001	55,948,576	95,671,444	55,185,838
交易对手信用风险	27,239,962	27,226,701	19,978,293	19,970,437
合计	1,183,088,127	1,053,257,672	1,118,073,181	1,010,415,053

### 5.市场风险资本要求

下表列示了报告期末公司按照标准法计量的市场风险资本要求：

单位：人民币千元

项目	资本要求	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
利率风险	1,101,073	1,051,993
股票风险	-	-
外汇风险	70,683	34,508
商品风险	-	-
期权风险	2,492	1,237

合计	1,174,248	1,087,738
----	-----------	-----------

## 6.操作风险资本要求

公司采用基本指标法计量操作风险资本。报告期末公司的操作风险资本要求为人民币 262,566.54 万元。

### (三) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
一级资本净额	78,506,456	62,389,244
调整后的表内外资产余额	1,215,885,877	1,135,878,318
杠杆率 (%)	6.46	5.49

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

## 四、报告期各类风险和风险管理情况

### (一) 信用风险状况的说明及对策

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。本公司面临的信用风险主要源自贷款组合、投资组合、保证和承诺等。

报告期，公司坚持“质量立行、从严治行”指导思想，从客户和业务结构调整优化、信用风险管理能力提升、风险资产清收处置等方面着手，不断巩固信用风险管理成效。加大资产投向结构优化力度，强化风险政策、授信政策对大类资产配置引导、约束作用；加强和改进大额授信业务风险管理，强化大额业务全流程管控；有序推进风险管理基础性项目，实施信用风险停复牌管理机制，推进全口径信用风险管理系统群建设，进一步提升系统化风险管理水平；推进大额风险资产前置管理，清收工作取得良好成效。同时，公司积极应对疫情带来的不利影响，全力保障疫情防控和企业复工复产，加强受疫情影响客户“名单制”管理；加强信用风险监测分析，开展全面信用风险排查，对潜在风险客户实行一户一策管理。

### (二) 流动性风险状况的说明及对策

流动性风险是指银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本公司流动性风险主要来自于为贷款、交易、投资等活动提供资金以及对流动性资金头寸的管理。

公司建立了由董事会、监事会、高级管理层、总行流动性风险管理职能部门和流动性风险执行部门等层面组成的流动性风险管理组织架构。期内公司未发生流动性风险事件，流动性风险总体稳定。报告期末，公司各项流动性指标符合监管要求，存贷款比例合理，备付金充足。

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

### (三) 市场风险状况的说明及对策

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动，而使银行表内和表外业务发生损失的风险。影响公司业务的市场风险主要类别为利率风险和汇率风险。上半年公司有效应对金融市场波动，市场风险控制在较低水平。

公司建立了与业务性质、规模、复杂程度相适应的市场风险管理体系，明确了董事会、监事会、高级管理层、市场风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门权责。公司制定了清晰的交

易账簿和银行账簿划分方法并严格执行，针对交易账簿和银行账簿头寸的性质和风险特征，选择适当的、普遍接受的市场风险计量方法。

报告期，公司持续完善市场风险管理政策和制度，加强市场风险日常监测和定期业务评估，强化市场风险基础管理工作，推进市场风险管理系统建设，加强市场风险管理队伍建设。一是完善市场风险管理政策和制度框架，修订若干管理办法及操作细则，优化市场风险管理的政策和程序；二是加强日常监测和评估，根据风险政策限额要求，监测每日市场风险限额执行情况、市场行情变化情况，按期发布监测报告，积极开展专项压力测试及常规压力测试，及时预警相关信息，并对各类业务开展常态化评估与检查；三是强化市场风险基础管理工作，不断丰富市场风险管理工具，提升管理效率；四是推进金融市场业务平台一体化系统建设项目，涵盖市场风险管理功能，提升市场风险管理水平。五是加强市场风险管理队伍建设，做好人才引进和培养，积极打造高素质、专业化的人才队伍。

#### （四）操作风险状况的说明及对策

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

报告期，公司持续加强制度建设，有序修订内控制度，健全完善各业务环节操作风险防控；强化“违规行为扣分机制”的管控作用，修订明确扣分责任主体、触值处罚和关联考核等内容，并进一步优化违规事项库，促进机制执行力提升；加大员工行为管理力度，下发《员工行为管理实施方案》，开展多项异常行为排查，对风险隐患做到早发现、早预防；持续实施异常资金往来排查监测预警，防范和化解非法集资风险，强化员工底线行为意识；推动检查问题库应用，强化查后分析机制，实现以问题为导向的检查统筹管理；结合监管要求开展预防从业人员违法犯罪主题活动，下发“案防警示”主题培训教材，营造严防案件风险的良好氛围。

#### （五）合规风险状况的说明及对策

合规风险是指未遵循法律、法规和准则，以及未遵守本公司制度、流程规定等可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。上半年公司未发生重大合规风险。

报告期，公司将“双基”管理（基础管理、基层管理）纳入日常管理，坚持“问题导向、责任导向、效果导向”基本思路，将风险管理、资金监管、信贷档案、拓户营销、财务管理、“三化”推广、员工行为等作为重点项目推进；合理统筹年度检查立项，围绕“重点领域、重点业务、重点机构以及内控薄弱点确定检查要点及方案；认真落实乱象整治“回头看”工作要求，开展全面自查，合规经营意识得到进一步提升，治乱象成果得到进一步巩固；进一步强化整改跟踪，对检查发现的问题逐个分析、逐条建档、责任到人，健全“检查+整改+评估=提高”工作机制建设；完善合规考核机制，结合近阶段监管重点、合规清单以及内控管理提升的重点目标修订完善“内控等级行”制度，强化基层机构主动管理意识；认真落实执行反洗钱管理的各项要求，优化更新反洗钱监测系统，提升客户身份识别和高风险客户监控能力，通过强化集中审核、组织专项活动、开展多维度排查等工作，进一步提升反洗钱管理水平。

#### （六）信息科技风险状况的说明及对策

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

报告期，公司持续夯实信息科技基础建设，推进信息科技风险管理“三道防线”建设，强化信息科技风险防控，落实网络安全责任制，推进信息安全管理和技术措施全面落地。修订信息科技风险管理方法和风险管理策略，优化信息科技关键风险指标库；强化安全管控，完善大数据安全态势感知平台，健全项目安全需求、安全架构审核、上线安全评估和渗透测试等工作机制；重点完善电子渠道安全和数据安全，开展金融科技应用风险专项排查；推进 ISO20000 体系建设成果落地，完善事件、问题和容量管理，健全自动化运维平台建设，重要系统实现应用级监控，并实现自动化运维部署；加强业务连续性建设，应对新冠疫情防控，做好金融服务保障，推进业

务连续性体系和管控平台建设，进行新同城灾备中心选址和建设，积极开展多项信息系统应急演练。报告期内，公司未发生信息安全事故，在信息科技风险监管评级中连续八年位居城商行前列。

### （七）声誉风险状况的说明及对策

声誉风险是指由于经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本公司作出负面评价的风险。

报告期，公司坚持预防为主的原则，进一步加强公司声誉风险管理，提升声誉风险防控能力，同时加强内控合规管理，深化金融消费者权益保护工作；强化声誉风险的源头治理和主动管理，加强舆情监测；加大正面宣传引导力度，有效保障了公司良好的舆情环境。报告期内，公司未发生重大声誉风险事件。

## 五、业务创新及推出新的业务品种情况

为加强产品管理，提升产品创新的系统性和科学性，公司成立了产品管理与创新委员会，负责全行产品管理与创新工作。报告期，公司持续开展业务创新和新产品研发，有效推动战略转型，有关业务创新和新产品研发情况详见第三节公司业务概要之“三、报告期公司主要业务情况”。

## 六、下半年工作举措

**一是聚焦客户产品团队提升发展能力。**持续深化客户分层，积极开展拓户增效行动，针对不同客户建立适销产品清单，持续夯实客户基础并提升客户粘性；加强营销计划实施，强化结算维护，积极争取平台型客户合作，打造新的获客增长点；聚焦九项重点产品，培育产品配置理念，并依靠金融科技、集中运营，提升客户体验并实现业务能级提升；结合“三化”建设推进团队赋能，以团队建设推进业务发展和管理提质；贴近市场，在完善资产负债定价框架基础上，关注市场变化，适时调整对客户定价，提高综合定价能力。

**二是优化专业运营模式增强盈利动能。**优化零售金融专业运营体系，财富管理着力提升资产配置服务能力、市场拓展能力，消费信贷积极拓展“公鸡贷”渠道，改进房贷业务流程，直销银行重点探索实践开放银行；小微金融持续巩固“三大支柱”，巩固发展抵押小微，加快发展数据小微、信用小微，改进小微信贷技术，提升综合服务能力；公司金融增强服务实体经济能力，支持制造业高质量发展，加强大客户综合服务，深化交易银行赋能，推进科技金融 3.0；金融市场优化债券组合管理，加大债券承销力度，加快票据流转，推动托管业务与其他板块业务联动；资管业务加快转型稳健发展，加速推进产品转型，持续提升资产组织能力。

**三是加强风险管理建设提升发展质量。**突出重点环节，持续关注涉疫风险，充分认识疫情对资产质量的长期影响，及时调整风险政策和区域授信政策；对大额风险和重点关注领域风险客户持续开展滚动排查，动态评估风险状况，制定落实“一户一策”方案；推进全口径信用风险管理体系建设，加快风险管理系统开发，提升大数据预警风控；加强“三支队伍”（风险分管行长、风险部负责人、风险经理）建设，重点充实大资管等重点领域风险管理力量；落实全口径资产保全理念，拓宽不良处置渠道，综合使用多种渠道做到应核尽核、应处尽处。

**四是长抓“双基”管理巩固合规机制。**不断健全完善覆盖董事会风险合规偏好、行为管理、合规清单管理三个层次的合规内控体系，强化机制约束；落实“双基”管理年度内控重点项目建设，严格实施员工行为管理八项措施，严防重大案件和重大风险；开展内控等级行评价，发挥合规导向作用；围绕监管重点、内控薄弱点和年度重点工作，合理安排现场检查，健全检查问责机制，落实尽职免责、有责追责的合规理念，提高审计整改责任意识，对发现的问题深入剖析原因、密切跟踪督导整改情况，提升合规管理水平；落实严监管要求，开展全方位综合整治，落实案件防控要求，夯实内控合规管理根基。

**五是夯实基础管理提供更优发展支撑。**强化资产负债统筹，动态调控资产投放与定价，灵活开展主动负债业务，推进全成本核算和盈利中心管理；做好集中运营工作，促进柜员转型，探索新型客户服务模式及网点服务渠道，提升运营服务支撑；加大 IT 资源投入，加快信息科技专业人才培养，推进年度九大重点项目群建设，提高金融科技基础设施水平；深化执行能力与作风建设，增强主动协调、主动作为意识，激发组织活力，提高协同效率。

## 第五节 重要事项

### 一、公司治理状况

#### (一) 股东大会情况简介

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

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2019 年年度股东大会	2020 年 6 月 18 日	www.sse.com.cn	2020 年 6 月 19 日

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

#### (二) 关于董事和董事会

2020 年 6 月 18 日，公司召开 2019 年年度股东大会选举产生第七届董事会。公司第七届董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 2 名、股东董事 6 名、独立董事 5 名。独立董事在经济金融、财务会计、风险管理等领域具备扎实的专业基础和丰富的从业经验，分别担任董事会专业委员会主任委员职务，在董事会及各专业委员会中占比符合公司治理相关规范。股东董事拥有丰沛的金融领域工作经历和管理经验，形成了具备一定国际视野、专业背景多元化的董事会结构。

根据监管要求和经营管理需要，报告期公司优化董事会组织架构，拆分原战略发展与消费者权益保护委员会为两个委员会。当前公司董事会下设 5 个专业委员会，分别为战略发展委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会和消费者权益保护委员会。

报告期内，公司共召开 4 次董事会会议，审议并通过议案 51 项，包括董事会换届选举、债券发行、公司章程修订、高管选聘等重要事项及定期报告、财务预决算、利润分配等常规议题，充分发挥了董事会的领导决策职能。董事会各专业委员会共召开会议 4 次，共计审议 16 项议案。各专业委员会围绕各自核心职能，对拟提交董事会审议的相关事项认真讨论并提出独立的专业意见，有效提高了董事会的决策质量和议事效率。

#### (三) 关于监事和监事会

报告期，公司召开 2019 年年度股东大会和第三届职工代表大会第五次会议，选举产生第七届监事会。公司第七届监事会由 9 名监事组成，其中股东监事 3 名、职工监事 3 名、外部监事 3 名。

报告期内，公司共召开 3 次监事会会议，审议并通过议案 27 项，并讨论听取了 6 项专题报告，包括监事会换届选举、董监事和高级管理人员履职评价等重要事项及监事会工作报告、利润分配、定期报告、内控评价、财务预决算等常规议题，较好地发挥了监事会的议事监督职能。此外，公司监事通过出席股东大会、列席董事会、开展专题监督等方式对公司的经营管理情况进行检查和监督，切实履行了《公司章程》赋予的各项监督职能。

报告期内，监事会提名委员会共召开 3 次会议，审议涉及监事会换届选举、提名委员会工作计划、董监事和高级管理人员履职评价实施方案等 8 项议案，并组织实施了 2019 年度董事、监事、高级管理人员履职评价工作。监事会监督委员会召开 2 次会议，审议并通过了 5 项议案，重点审核了年度利润分配预案的合规性、合理性与定期报告的真实性、准确性、完整性。各专业委员会会议重点突出，程序规范，对拟提交监事会审议的相关事项认真讨论与审核，有效提高了监事会的议事监督效能。

### 二、利润分配或资本公积金转增方案的执行情况

2020 年 6 月 18 日，公司 2019 年年度股东大会审议通过《杭州银行股份有限公司 2019 年度利润分配预案》，决定以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 5,930,200,432 股为基数，向登

记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利 3.50 元人民币（含税），合计派送现金股利 2,075,570,151.20 元人民币（含税）。

2020 年 7 月 1 日，公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）登载了《杭州银行 2019 年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2020 年 7 月 8 日，除息日为 2020 年 7 月 9 日，现金红利发放日为 2020 年 7 月 9 日。截至本半年度报告披露日，公司本次权益分派已实施完毕。

## 三、承诺事项履行情况

## (一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局、澳洲联邦银行	在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日起锁定 5 年。	2015 年 6 月 12 日至 2020 年 6 月 11 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	杭州市财开投资集团有限公司	在公司 2014 年增资扩股中认购的股份承诺自交割之日起锁定 5 年。	2015 年 5 月 21 日至 2020 年 5 月 20 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	持有公司 5 万股以上的内部职工股股东（含持有公司股份的董事及高级管理人员）	1) 自公司首次公开发行 A 股在证券交易所上市交易之日起 3 年内，其持有的该等股份不转让；2) 公司首次公开发行 A 股在证券交易所上市交易的 3 年之后，其每年转让该部分股份的数量不超过该等股份总数的 15%；3) 公司首次公开发行 A 股在证券交易所上市交易 3 年期满之日起的 5 年内，其转让该部分股份的总数不超过该等股份总数的 50%。	2016 年 10 月 27 日至 2024 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	红狮控股集团有限公司	红狮控股集团有限公司于 2017 年 12 月 25 日至 2018 年 6 月 25 日期间增持的杭州银行 13,033,241 股股份（资本公积转增后增加为 18,246,537 股）自取得股权之日起五年内不转让。	2017 年 12 月 25 日至 2023 年 6 月 24 日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局	杭州市财政局于 2018 年 8 月 16 日至 2018 年 10 月 29 日期间增持的杭州银行 11,069,024 股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2018 年 8 月 16 日至 2023 年 10 月 28 日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市财开投资集团有限公司	杭州市财开投资集团有限公司于 2018 年 8 月 16 日至 2018 年 10 月 29 日期间增持的杭州银行 1,500,000 股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2018 年 8 月 16 日至 2023 年 10 月 28 日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局	杭州市财政局于 2019 年 2 月 11 日至 2019 年 2 月 14 日期间增持的杭州银行 18,783,918 股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2019 年 2 月 11 日至 2024 年 2 月 13 日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市财开投资集团有限公司	杭州市财开投资集团有限公司于 2019 年 2 月 11 日至 2019 年 2 月 14 日期间增持的杭州银行 10,089,957 股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2019 年 2 月 11 日至 2024 年 2 月 13 日	是	是	不适用	不适用

其他承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局	除非国家政策另有要求，杭州市财政局所持有的杭州银行506,727,129股股份在2019年10月27日上市流通后继续锁定一年。	2019年10月27日至 2020年10月26日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市财开投资集团有限公司	除非国家政策另有要求，杭州市财开投资集团有限公司所持有的杭州银行252,230,338股股份在2019年10月27日上市流通后继续锁定一年。	2019年10月27日至 2020年10月26日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州汽轮机股份有限公司	除非国家政策另有要求，杭州汽轮机股份有限公司所持有的杭州银行271,875,206股股份在2019年10月27日上市流通后继续锁定一年。	2019年10月27日至 2020年10月26日	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局	杭州市财政局认购的本次非公开发行的股票（116,116,000股）锁定期为5年，锁定期自取得股权之日起开始计算。	2020年4月23日至 2025年4月22日	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	红狮控股集团有限公司	红狮控股集团有限公司认购的本次非公开发行的股票（387,967,000股）锁定期为5年，锁定期自取得股权之日起开始计算。	2020年4月23日至 2025年4月22日	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	苏州高新科技产业发展有限公司	苏州高新科技产业发展有限公司认购的本次非公开发行的股票（177,906,012股）锁定期为36个月，锁定期自取得股权之日起开始计算。相关监管机构对于发行对象所认购股份限售期另有要求的，从其规定。	2020年4月23日至 2023年4月22日	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	苏州新区高新技术产业股份有限公司	苏州新区高新技术产业股份有限公司认购的本次非公开发行的股票锁定期（118,010,988股）为36个月，锁定期自取得股权之日起开始计算。相关监管机构对于发行对象所认购股份限售期另有要求的，从其规定。	2020年4月23日至 2023年4月22日	是	是	不适用	不适用



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

财政部于 2017 年对《企业会计准则第 14 号——收入》进行了修订，公司从 2020 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新收入准则。此修订将原有的收入准则和建造合同准则统一为一个收入确认模型，以“控制权转移”取代之前的“风险报酬转移”作为收入确认的判断标准，同时明确了收入确认中的一些具体应用。上述修订的采用对公司的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

财政部于 2020 年颁布了《关于印发<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>的通知》(财会[2020]10 号)，对于与出租人就现有经营租赁合同达成的由新冠肺炎疫情直接引发的 2021 年 6 月 30 日之前的应付租赁付款额的减让，承租人应当将减免的租金作为或有租金，在减免期间冲减相关费用科目。上述修订的采用对公司的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

#### 五、聘任、解聘会计师事务所情况

经公司 2019 年年度股东大会审议通过，公司聘任普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2020 年度外部审计机构，负责公司 2020 年度财务审计和内控审计。

#### 六、重大诉讼、仲裁事项

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

截至报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 447 笔，涉及本金为 15.01 亿元；公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼有 10 笔，涉及金额为 0.20 亿元，预计上述诉讼及仲裁不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。

#### 七、公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

报告期内，公司及公司董事、监事、高级管理人员、实际控制人不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定不适当人选，被税务、环保、安监、消防等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

#### 八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信情况的说明

报告期内，公司及公司实际控制人不存在未履行的重大法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

#### 九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

#### 十、关联交易事项

根据中国银保监会、中国证监会、上海证券交易所和企业会计准则关联交易管理的有关规定，公司按不同监管要求对关联方的不同定义，分类识别与确认关联方，定期更新确定关联方名单。

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

公司与关联方发生关联交易业务均系公司正常经营活动需要，交易条件及定价水平均执行公司业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形，业务程序亦符合监管机构及公司关联交易管理的相关规定。

报告期内，公司（包括公司控股子公司及公司发行的理财产品）与关联方发生的全部关联交易均正常履约，未对公司的经营成果和财务状况产生负面影响。

### （一）关联方信贷业务

单位：人民币万元

关联方名称	2020 年 6 月 30 日余额 /2020 年 1-6 月利息/手续费收入	关联关系	备注
杭州市财开投资集团有限公司	贷款 20,600	公司实际控制人的一致行动人及持有公司 5%以上股份的股东	银保监/证监/会计准则口径关联方
	信用证 9,400		
	利息及手续费收入 252		
杭州市金融投资集团有限公司	贷款 63,200	杭州市财开投资集团有限公司的母公司；公司徐云鹤董事任董事、副总经理	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入 806		
杭州金投融资租赁有限公司	贷款 17,680	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监/会计准则口径关联方
	利息收入 239		
杭州金投企业集团有限公司	贷款 8,000	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监/会计准则口径关联方
	利息收入 98		
杭州金投实业有限公司	承兑汇票 20,990	杭州市金融投资集团有限公司的孙公司	银保监/会计准则口径关联方
	手续费收入 12		
杭州国际机场大厦开发有限公司	贷款 80,000	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监/会计准则口径关联方
	利息收入 1,202		
杭州市中小企业融资担保有限公司	单位履约保函 14,974	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监/会计准则口径关联方
	手续费收入 3		
杭州新龙翔商业发展有限公司	贷款 79,500	公司实际控制人的一致行动人杭州上城区投资控股集团有限公司的子公司	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入 1,182		
杭州湖滨南山商业发展有限公司	贷款 171,500	杭州上城区投资控股集团有限公司的孙公司	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入 2,092		
杭州余杭金融控股集团有限公司	贷款 20,000	公司实际控制人的一致行动人	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入 20		
杭州余杭金控控股股份有限公司	贷款 -	杭州余杭金融控股集团有限公司的子公司	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入 252		
上海润达医疗科技股份有限公司	票据贴现 1,800	公司实际控制人的一致行动人杭州市下城区国有投资控股集团有限公司实际控制的企业	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入 0.32		
浙江红狮水泥股份有限公司	贷款 15,000	持有公司 5%以上股份的股东红狮控股集团有限公司的子公司、公司章小华董事任董事长兼总经理	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入 65		
邻水红狮水泥	贷款 30,000	红狮控股集团有限公司的	银保监/会计准则

有限公司	利息收入	135	子公司	口径关联方
兰溪市汇源能源贸易有限公司	承兑汇票	-	红狮控股集团有限公司间接控制的企业	银保监/会计准则口径关联方
	手续费收入	0.20		
浙江杭州湾建筑集团有限公司	在线投标保函	200	公司主要股东；公司柴洁丹监事任财务经理	银保监口径关联方
	手续费收入	1		
杭州热威电热科技股份有限公司	贷款	3,000	对公司主要股东杭州河合电器股份有限公司施加重大影响的企业	银保监口径关联方
	利息收入	18		
杭州格林达电子材料股份有限公司	贷款	2,000	公司刘树浙独立董事任独立董事	银保监/证监口径关联方
	利息收入	22		
杭州城市大数据运营有限公司	单位履约保函	1,719	公司郭瑜监事长任董事	证监口径关联方
	手续费收入	0.10		
杭州汽轮机股份有限公司	承兑汇票	5,986	公司原董事郑斌任董事长	证监口径关联方
	票据贴现	-		
	利息及手续费收入	41		
关键管理人员及其近亲属	贷款	1,940	公司董监高及其近亲属	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	8		
原关键管理人员及其近亲属	贷款	165	公司离任董监高及其近亲属	证监口径关联方
	利息收入	1		
除董监高之外的内部人及其近亲属、关联法人的董监高及其近亲属	贷款	13,780	公司分行高级管理人员、有权决定或参与公司授信和资产转移的其他人员及其近亲属；公司关联法人的关联自然人	银保监口径关联方
	利息收入	990		

注：上表中“-”表示报告期内发生过该等类型的关联交易，但期末余额为零。

## （二）关联方资金业务

单位：人民币万元

关联方名称	业务品种及利息收入	报告期末余额	关联关系	备注
澳洲联邦银行	存放同业（清算资金）	1,829	持有公司 5%以上股份的股东	证监/会计准则口径关联方
	利息收入	/		
杭州市金融投资集团有限公司	债券投资	25,079	杭州市财开投资集团有限公司的母公司；公司徐云鹤董事任董事、副总经理	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	149		
杭州工商信托股份有限公司	固定收益业务	278,099	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监/会计准则口径关联方
	利息收入	12,925		
杭州市下城区国有投资控股集团有限公司	定向债权	100,000	公司实际控制人的一致行动人	银保监/证监/会计准则口径关联方
	PPN/超短融	30,000		
	租金收益权	155,950		

	利息收入	5,516		
杭州市下城区国有资产经营有限公司	信托贷款	-	杭州市下城区国有投资控股集团有限公司的子公司	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	880		
杭州下城国投置业发展有限公司	定向债权	299,900	杭州市下城区国有投资控股集团有限公司的子公司	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	9,818		
浙江省电子器材有限公司	政府基础建设基金	118,000	杭州市下城区国有投资控股集团有限公司实际控制的企业	银保监/证监/会计准则口径关联方
	定向债权	14,600		
	利息收入	4,374		
杭州月隐天城投资有限公司	定向债权	40,000	杭州市下城区国有投资控股集团有限公司实际控制的企业	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	1,287		
上海润达医疗科技股份有限公司	理财资金债券投资	5,800	杭州市下城区国有投资控股集团有限公司实际控制的企业	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	194		
红狮控股集团有限公司	债券投资	18,000	持有公司 5%以上股份的股东	银保监/证监/会计准则口径关联方
	理财资金债券投资	15,000		
	利息收入	518		
中国太平洋人寿保险股份有限公司	债券投资	-	公司赵鹰董事任资产管理中心主任	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	79		
苏州新区高新技术产业股份有限公司	理财资金债券投资	15,425	公司主要股东；公司董事王平任副董事长、总经理	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	404		
	债券投资	6,000		
苏州苏高新集团有限公司	理财资金债券投资	12,495	苏州新区高新技术产业股份有限公司的母公司	银保监口径关联方
	利息收入	303		
	固定收益	55,000		
上海农村商业银行股份有限公司	利率互换名义本金	41,000	公司赵鹰董事任董事	证监口径关联方
	同业拆出	-		
	债券投资	19,397		
	理财资金债券投资	60,000		
	质押式逆回购	-		
	利息收入	3,182		
江苏江南农村商业银行股份有限公司	外汇掉期	-	公司范卿午独立董事任独立董事	证监口径关联方
	固定收益	-		
	利率互换名义本金	149,000		

	债券借出	-		
	质押式逆回购	-		
	利息收入	786		
江苏金融租赁股份有限公司	同业借出	220,000	公司颜延独立董事任独立董事	银保监/证监口径关联方
	利息收入	3,659		
上海宝钢包装股份有限公司	债券投资	-	公司颜延独立董事任独立董事	银保监/证监口径关联方
	利息收入	1		
上海临港控股股份有限公司	债券投资	-	公司颜延独立董事任独立董事	银保监/证监口径关联方
	利息收入	9		
杭州汽轮动力集团有限公司	理财资金	14,000	公司原董事郑斌任董事长	证监口径关联方
	债券投资			
石嘴山银行股份有限公司	利息收入	277	公司原董事会秘书徐国民任董事、公司联营企业	证监/会计准则口径关联方
	债券投资	15,000		
杭银消费金融股份有限公司	利息收入	373	公司联营企业	会计准则口径关联方
	同业借出	115,000		
	同业借款	50,000		
	利息收入	2,703		

注：上表中“-”表示报告期内发生过该等类型的关联交易，但期末余额为零。

### （三）租赁类关联交易

报告期，公司向关联方杭州上城区投资控股集团有限公司及万事利集团有限公司租赁房产作为营业网点和办公场所，并分别支付租金 96 万元、298.38 万元。

### （四）担保类关联交易

报告期，公司与关联方中国太平洋财产保险股份有限公司继续合作开展“房屋抵押履约保证保险”贷款业务产品，期内该项贷款产品共放款 2,110 笔，合同金额总计 29.23 亿元，公司共支付保费 743.47 万元，截至报告期末，该保证保险贷款产品项下的小微抵押贷款余额为 1.96 亿元。

### （五）投行类关联交易

报告期，公司包销了公司主要股东杭州市财开投资集团有限公司的母公司杭州市金融投资集团有限公司的超短期融资券 3 亿元，实现债券承销发行手续费收入 67.50 万元。

此外，公司承销了大股东红狮控股集团有限公司的超短期融资券 8 亿元，联席承销了红狮控股集团有限公司的中期票据 5 亿元，共实现债券承销发行手续费收入 139 万元。

### （六）托管类关联交易

下表列示了报告期内公司与部分关联法人开展资产托管业务的情况：

关联法人名称	2020 年 6 月末资产托管规模 (亿元)	2020 年 1-6 月托管手续费 收入 (万元)
杭州工商信托股份有限公司	84.20	75.44
杭州泰恒投资管理有限公司	1.40	1.50
太平洋资产管理有限责任公司	29.72	27.81
国联安基金管理有限公司	1.40	0.12
杭州浙大未来创新投资管理有限公司	8.11	9.25
石嘴山银行股份有限公司	2.11	1.38

### (七) 理财类关联交易

报告期，公司17户关联方累计购买公司发行的理财产品人民币5,600万元，截至报告期末，公司关联方购买的公司理财产品余额为人民币3.43亿元。

## 十一、重大合同及其履行情况

### (一) 托管、承包、租赁事项

报告期内，公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

### (二) 担保情况

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

### (三) 其他重大合同

报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷产生。

## 十二、其他重大事项的说明

### (一) 发行无固定期限资本债券

经公司第六届董事会第十八次会议和 2018 年度股东大会审议批准，并经中国银保监会浙江监管局和中国人民银行核准，公司于 2020 年 1 月在全国银行间债券市场成功发行总额 70 亿元的无固定期限资本债券，本期债券前 5 年票面利率为 4.10%，每 5 年调整一次，公司有权在第 5 年及之后的每个付息日全部或部分赎回本期债券，募集资金全部用于补充公司其他一级资本。

### (二) 非公开发行 A 股股票

经公司第六届董事会第十九次会议和 2019 年第二次临时股东大会审议批准，并经中国银保监会浙江监管局和中国证监会核准，公司于 2020 年 4 月向杭州市财政局、红狮控股集团有限公司、苏州苏高新科技产业发展有限公司、苏州新区高新技术产业股份有限公司等 4 家投资者非公开发行 A 股股票 8 亿股，每股发行价格 8.95 元，募集资金 71.60 亿元，扣除相关发行费用后全部用于补充公司核心一级资本。上述新增股份于 2020 年 4 月 23 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了股份登记及限售手续等事宜。详见公司 2019 年 7 月 30 日、2019 年 8 月 23 日、2019 年 9 月 11 日、2020 年 4 月 7 日、2020 年 4 月 14 日、2020 年 4 月 25 日公告。

## 十三、积极履行社会责任的工作情况

### (一) 上市公司扶贫工作情况

#### 1. 精准扶贫规划

支持实体经济，深入产业扶贫。以科技文创金融支持技术创新，推动产业升级。

践行普惠金融，完善服务品质。支持创业，服务三农，完善践行普惠金融的服务品质。

热衷公益事业，热心志愿服务。积极参与慈善事业，加大对扶贫事业的投入，拓宽帮扶对象的广度。积极组织志愿者服务活动，壮大志愿者队伍，完善志愿服务机制和队伍建设。

履行社会责任，担当“企业公民”。以切实有力的行动举措，把实现企业自身可持续发展与社会经济可持续发展有机结合起来，积极履行社会责任。积极与各级地方政府对接扶贫工作，持续推进结对帮扶项目，丰富帮扶的渠道和内容。

#### 2. 半年度精准扶贫概要

**绿色金融。**公司持续加大对绿色产业的资源配置力度，积极推进“美丽中国”“美丽浙江”和“美丽乡村”建设。公司绿色信贷业务主要集中在北京、嘉兴、湖州、南京、衢州、宁波、金华和杭州等地，存量绿色信贷主要投放到基础设施绿色升级、生态环境产业、节能环保产业领域。

报告期末，公司绿色信贷余额 293.87 亿元<sup>1</sup>，较年初增长 35.53%。在中国人民银行杭州中心支行的 2020 年第一季度绿色信贷业绩评价结果排名中，公司位于浙江省 178 家法人金融机构第 6 位，全省 13 家同类型金融机构第 2 位，所在地市 23 家法人金融机构第 1 位。

**服务三农。**公司持续加大农村、农业和农户金融服务力度，切实推动农户贷业务。报告期末，公司涉农贷款余额达到 533.19 亿元，较上年末增长 17.22%。公司相关分支机构因地制宜，通过与当地政府、主管单位联合开展金融咨询、公益等服务工作，扩大涉农金融服务覆盖率。

**公益慈善。**公司继续参与杭州市政府发起的杭州市春风行动，积极捐款，援助企事业单位特困职工、低保家庭、残疾人困难家庭等，并开展了联乡结村、结对帮扶、爱心助学、金融知识进社区、金融知识进校园以及环境保护等多种形式的公益慈善、志愿服务活动。

**教育扶贫。**公司继续向长河高级中学“杭州银行宏志班”慈善项目捐款，实施“杭银蒲公英成长计划”，关心、关注贫困学生的全面成长。此外，以宣传服务活动为载体，公司启动实施“雏鹰计划”，深度介入青少年“校外课堂”和“第二课堂”领域，形成常态化的宣传教育体系，搭建银行与学校良性互动平台。

**爱心工程。**公司开展“三服务”活动，在“问诊”集体“消薄”、提供信贷支持的同时，投入专项帮扶资金用于当地民生重点项目建设。自 2018 年开始，连续三年对口帮扶黔东南州榕江、从江两县以及西藏色尼区那曲镇 21 个村，并对当地特色产品开展爱心推广活动。

**抗击疫情。**今年新冠肺炎疫情期间，公司先后通过杭州市慈善总会、杭州市红十字会捐赠共计 1,200 万元。全行各机构及干部员工也积极捐款捐物用于抗击疫情。

### 3. 精准扶贫成效

单位：人民币万元	
指标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1.资金	668.50
二、分项投入	
1.教育脱贫	
其中：1.1 资助贫困学生投入金额	25.00
1.2 资助贫困学生人数（人）	-
2.社会扶贫	
2.1 定点扶贫工作投入金额	305.00
2.2 扶贫公益基金	38.00
3.其他项目	
其中：3.1.项目个数（个）	1
3.2.投入金额	300.50
三、所获奖项（内容、级别）	2019 年浙江省企业社会责任标杆企业
	2019 年中国银行业社会责任百佳评估之“最佳普惠金融成效”奖

### 4. 后续精准扶贫计划

公司将继续做好各项扶贫工作，扎实抓好队伍建设。

从改进作风上下功夫，努力提升金融服务窗口形象，广泛开展金融知识普及活动，努力推进贫困群体金融知识普及。

以市场为导向，加快金融产品和服务创新，加大对有条件的贫困户贷款投放力度，助力贫困地区贫困户脱贫致富。

以结对帮扶为抓手，继续做好结对共建工作，努力为创建和谐社会贡献力量。

<sup>1</sup> 本报告期末根据《中国人民银行关于修订绿色贷款专项统计制度的通知》（银发〔2019〕326 号）统计口径，对比数据同步修正。

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例 (%)	发行 新股	送 股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例 (%)
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>444,017,337</b>	<b>8.65</b>	<b>800,000,000</b>	-	-	<b>-336,140,000</b>	<b>463,860,000</b>	<b>907,877,337</b>	<b>15.31</b>
1、国家持股	54,637,934	1.07	116,116,000	-	-	-54,637,934	61,478,066	116,116,000	1.96
2、国有法人持股	144,302,066	2.81	295,917,000	-	-	-144,302,066	151,614,934	295,917,000	4.99
3、其他内资持股	107,877,337	2.10	387,967,000	-	-	-	387,967,000	495,844,337	8.36
其中：境内非国有法人持股	-	0.00	387,967,000	-	-	-	387,967,000	387,967,000	6.54
境内自然人持股	107,877,337	2.10	-	-	-	-	-	107,877,337	1.82
4、外资持股	137,200,000	2.67	-	-	-	-137,200,000	-137,200,000	-	-
其中：境外法人持股	137,200,000	2.67	-	-	-	-137,200,000	-137,200,000	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件流通股份</b>	<b>4,686,183,095</b>	<b>91.35</b>	-	-	-	<b>336,140,000</b>	<b>336,140,000</b>	<b>5,022,323,095</b>	<b>84.69</b>
1、人民币普通股	4,686,183,095	91.35	-	-	-	336,140,000	336,140,000	5,022,323,095	84.69
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、普通股股份总数</b>	<b>5,130,200,432</b>	<b>100.00</b>	<b>800,000,000</b>	-	-	-	<b>800,000,000</b>	<b>5,930,200,432</b>	<b>100.00</b>



## 2、普通股股份变动情况说明

2020 年 4 月，经中国证监会《关于核准杭州银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2020]654 号）核准，公司完成人民币普通股（A 股）8 亿股的发行，公司总股本数由 5,130,200,432 股增加为 5,930,200,432 股。

## 3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

公司于 2020 年 4 月完成人民币普通股（A 股）8 亿股的非公开发行，公司总股本数由 5,130,200,432 股增加为 5,930,200,432 股。

2019 年度公司经审计的基本每股收益为 1.19 元，2019 年末归属于上市公司普通股股东的每股净资产为 10.25 元。若按完成非公开发行后公司总股本计算，则 2019 年度公司摊薄后的基本每股收益为 1.03 元，2019 年末归属于上市公司普通股股东的每股净资产为 10.07 元。

## （二）限售股份变动情况

							单位：股
股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期	
杭州市财开投资集团有限公司	144,302,066	-	144,302,066	-	首次公开发行	2020 年 5 月 21 日	
全国社会保障基金理事会转持一户	4,118,776	-	4,118,776	-	首次公开发行	2020 年 5 月 21 日、2020 年 6 月 12 日	
Commonwealth Bank of Australia	137,200,000	-	137,200,000	-	首次公开发行	2020 年 6 月 12 日	
杭州市财政局	50,519,158	116,116,000	50,519,158	116,116,000	首次公开发行、非公开发行	2020 年 6 月 12 日	
红狮控股集团 有限公司	-	387,967,000	-	387,967,000	非公开发行	/	
苏州苏高新科技产业 发展有限公司	-	177,906,012	-	177,906,012	非公开发行	/	
苏州新区高新技术产业 股份有限公司	-	118,010,988	-	118,010,988	非公开发行	/	
合计	336,140,000	800,000,000	336,140,000	800,000,000	/	/	

## 二、证券发行与上市情况

### （一）公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

报告期，经中国证监会《关于核准杭州银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2020]654 号）核准，公司完成人民币普通股（A 股）8 亿股的发行，公司总股本数由 5,130,200,432 股增加为 5,930,200,432 股；同时，报告期内公司共有 336,140,000 股首次公开发行限售股锁定期届满并上市流通。

公司普通股股份总数及股东结构变动情况见本节“普通股股份变动情况表”。

### （二）现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
------------	---------------	------------

2003 年 6 月	1.30	89,675,000
现存的内部职工股情况的说明	截至 2020 年 6 月 30 日，公司尚有 433 名股东共计持有内部职工股 107,877,337 股处于限售状态，约占公司总股本的 1.82%。	

### 三、股东情况

#### (一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	58,777
报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	64,993
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (户)	-
报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数 (户)	-

## (二)截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
Commonwealth Bank of Australia	-	923,238,400	15.57	-	/	-	境外法人
杭州市财政局	+116,116,000	703,215,229	11.86	116,116,000	/	-	国家
红狮控股集团有限公司	+387,967,000	700,213,537	11.81	387,967,000	质押	12,000,000	境内非国有法人
杭州市财开投资集团有限公司	-	408,122,361	6.88	-	/	-	国有法人
中国人寿保险股份有限公司	-	284,592,000	4.80	-	/	-	国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	-	271,875,206	4.58	-	质押	45,080,000	国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	235,200,000	3.97	-	/	-	国有法人
苏州苏高新科技产业发展有限公司	+177,906,012	177,906,012	3.00	177,906,012	/	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	-	152,880,000	2.58	-	/	-	境内非国有法人
苏州新区高新技术产业股份有限公司	+118,010,988	118,010,988	1.99	118,010,988	/	-	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件		股份种类及数量				
	流通股的数量		种类		数量		
Commonwealth Bank of Australia	923,238,400		人民币普通股		923,238,400		
杭州市财政局	587,099,229		人民币普通股		587,099,229		
杭州市财开投资集团有限公司	408,122,361		人民币普通股		408,122,361		
红狮控股集团有限公司	312,246,537		人民币普通股		312,246,537		
中国人寿保险股份有限公司	284,592,000		人民币普通股		284,592,000		
杭州汽轮机股份有限公司	271,875,206		人民币普通股		271,875,206		
中国太平洋人寿保险股份有限公司	235,200,000		人民币普通股		235,200,000		
杭州河合电器股份有限公司	152,880,000		人民币普通股		152,880,000		
香港中央结算有限公司	106,685,711		人民币普通股		106,685,711		
浙江恒励控股集团有限公司	84,496,000		人民币普通股		84,496,000		
上述股东关联关系或一致行动的说明	杭州市财开投资集团有限公司为杭州市财政局的一致行动人；苏州苏高新科技产业发展有限公司及苏州新区高新技术产业股份有限公司均受苏州苏高新集团有限公司控制。						

## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件 股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	红狮控股集团有限公司	387,967,000	2025-04-23	387,967,000	/
2	苏州苏高新科技产业发展有限公司	177,906,012	2023-04-23	177,906,012	/
3	苏州新区高新技术产业股份有限公司	118,010,988	2023-04-23	118,010,988	/
4	杭州市财政局	116,116,000	2025-04-23	116,116,000	/
			2020-10-27	141,120	/
			2021-10-27	141,120	/
5	宋剑斌等 32 人	799,680	2022-10-27	47,040	/
			2024-10-28	470,400	/
上述股东关联关系或一致行动的说明		苏州苏高新科技产业发展有限公司及苏州新区高新技术产业股份有限公司均受苏州苏高新集团有限公司控制。			

#### 四、控股股东及实际控制人情况

##### (一) 控股股东情况

公司不存在控股股东。

##### (二) 实际控制人情况

公司股东杭州市财政局、杭州钱塘新区财政金融局、杭州市江干区财政局、杭州市西湖区财政局是杭州市、区政府的财政主管职能部门，其中杭州市财政局为三家区财政局的业务主管单位。公司股东杭州市财开投资集团有限公司为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，杭州市金融投资集团有限公司的出资人为杭州市财政局；公司股东杭州余杭金融控股集团有限公司为余杭区人民政府授权经营的国有全资公司，注册资本由杭州市余杭区财政局投入；公司股东杭州上城区投资控股集团有限公司为上城区人民政府授权经营的国有全资公司，注册资本由杭州市上城区财政局投入；公司股东杭州市下城区国有投资控股集团有限公司为下城区人民政府授权经营的国有全资公司，注册资本由杭州市下城区财政局投入。上述三家区财政局、杭州市财开投资集团有限公司、杭州余杭金融控股集团有限公司、杭州上城区投资控股集团有限公司及杭州市下城区国有投资控股集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人。

截至 2020 年 6 月 30 日，该八家股东合计持有公司股份 139,684.84 万股，占公司股本总额的 23.55%。杭州市财政局为公司的实际控制人，报告期内没有发生变更。

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

#### 五、报告期末主要股东相关情况

单位：万股

序号	主要股东名称	控股股东/实际控制人	最终受益人	期末持有公司股份数	质押股份数	提名董监事情况
1	Commonwealth Bank of Australia	-	Commonwealth Bank of Australia	92,323.84	-	董事 Ian Park
2	杭州市财政局	-	杭州市财政局	70,321.52	-	董事吴建民
3	红狮控股集团有限公司	章小华	章小华	70,021.35	1,200.00	董事章小华
4	杭州市财开投资集团有限公司	杭州市金融投资集团有限公司	杭州市国资委	40,812.24	-	董事徐云鹤
5	中国太平洋人寿保险股份有限公司	中国太平洋保险（集团）股份有限公司	上海市国资委	23,520.00	-	董事赵鹰
6	苏州新区高新技术产业股份有限公司	苏州苏高新集团有限公司	苏州市虎丘区人民政府	11,801.11	-	董事王平

7	杭州河合电器股份有限公司	吕汉泉	吕汉泉	15,288.00	-	监事吕汉泉
8	浙江省电信实业集团有限公司	中国电信集团有限公司	国务院国资委	1,151.65	-	监事缪新
9	浙江杭州湾建筑集团有限公司	黄妙福	黄妙福	1,176.00	-	监事柴洁丹

## 第七节 优先股相关情况

### 一、截至报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

单位：万股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360027	杭银优 1	2017-12-15	100	5.20	10,000	2018-1-4	10,000	-
募集资金使用进展及变更情况			报告期内无变更。					

### 二、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数（户）	15
报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	15

#### (二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

##### 截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况								
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质	
					股份状态	数量		
永赢基金—宁波银行—宁波银行股份有限公司	-	20,000,000	20.00	境内优先股	-	-	基金公司	
江苏银行股份有限公司—聚宝财富溢融	-	19,350,000	19.35	境内优先股	-	-	商业银行	
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	-	16,000,000	16.00	境内优先股	-	-	其他投资者	
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	15,000,000	15.00	境内优先股	-	-	保险公司	
建信信托有限责任公司—恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	10.00	境内优先股	-	-	信托公司	
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	-	5,530,000	5.53	境内优先股	-	-	基金公司	
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	5,000,000	5.00	境内优先股	-	-	基金公司	
中信银行股份有限公司—中信理财之共赢系列	-	2,800,000	2.80	境内优先股	-	-	商业银行	
中信银行股份有限公司—中信理财之慧赢系列	-	2,200,000	2.20	境内优先股	-	-	商业银行	
平安养老保险股份有限公司—分红—团险分红	-	2,000,000	2.00	境内优先股	-	-	保险公司	

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

### 三、优先股股息发放的情况

#### （一）报告期内优先股股息发放情况

报告期内，公司未发放优先股股息。

#### （二）近 3 年（含报告期）优先股股息发放情况

单位：人民币千元

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

### 四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

### 五、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情形。

### 六、公司对优先股采取的会计政策及理由

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



## 第八节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	期末持股数 (股)	报告期内股份 增减变动量	增减变动原因
陈震山	董事长 党委书记	男	1970 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
宋剑斌	副董事长	男	1971 年	2020.06	2023.06	940,800	940,800	-	/
	行长			2020.06	2023.06				
	财务负责人			2020.06	2023.06				
IanPark (严博)	董事	男	1952 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
吴建民	董事	男	1970 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
章小华	董事	男	1968 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
徐云鹤	董事	男	1963 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
王 平	董事	男	1971 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
赵 鹰	董事	男	1971 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
王洪卫	独立董事	男	1968 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
范卿午	独立董事	男	1963 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
刘树浙	独立董事	男	1957 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
颜 延	独立董事	男	1972 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
唐荣汉	独立董事	男	1964 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
郭 瑜	监事长 职工监事	男	1966 年	2020.06	2023.06	940,800	940,800	-	/
吕汉泉	监事	男	1949 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
缪 新	监事	男	1971 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
柴洁丹	监事	女	1983 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
韩玲珑	外部监事	男	1953 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/

陈显明	外部监事	女	1951 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
吕 洪	外部监事	男	1957 年	2020.06	2023.06				
陆志红	职工监事 工会主席	女	1967 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
蒋超琼	职工监事	女	1976 年	2020.06	2023.06	70,560	70,560	-	/
王立雄	副行长	男	1972 年	2020.06	2023.06	717,360	717,360	-	/
李晓华	副行长	男	1977 年	2020.06	2023.06	600	-	-600-	卖出
陈 岚	副行长	女	1974 年	2020.06	2023.06	717,360	717,360	-	/
李 炯	副行长	男	1973 年	2020.06	2023.06	124,655	124,655	-	/
毛夏红	行长助理 董事会秘书	女	1972 年	2020.06	2023.06	717,360	717,360	-	/
潘华富	风险总监	男	1970 年	2020.06	2023.06	-	-	-	/
章建夫	财务总监	男	1977 年	2020.06	2023.06	190,513	190,513	-	/
王家华	原董事	女	1963 年	2017.02	2020.06	-	-	-	/
郑 斌	原董事	男	1964 年	2017.02	2020.06	-	-	-	/
刘 峰	原独立董事	男	1966 年	2017.02	2020.06	-	-	-	/
任勤民	原监事长 原职工监事	男	1963 年	2017.02	2020.06	940,800	940,800	-	/
孙立新	原监事	男	1971 年	2017.02	2020.06	-	-	-	/
孙 枫	原外部监事	男	1952 年	2017.02	2020.06	-	-	-	/
张 静	原职工监事	女	1963 年	2017.02	2020.06	940,800	940,800	-	/
楼 缨	原职工监事	女	1971 年	2017.02	2020.06	77,618	77,618	-	/
江 波	原副行长	男	1963 年	2017.07	2020.06	995,680	995,680	-	/
丁 锋	原副行长	男	1963 年	2017.07	2020.06	940,800	940,800	-	/
徐国民	原董事会 秘书	男	1962 年	2017.07	2020.06	940,800	940,800	-	/
潘来法	原行长助理	男	1959 年	2017.07	2020.01	940,800	940,800	-	/
陆志红	原行长助理	女	1967 年	2017.12	2020.06	-	-	-	/

注：吴建民先生、徐云鹤先生担任公司董事的任职资格及颜延先生、唐荣汉先生担任公司独立董事的任职资格尚待中国银保监会浙江监管局核准。

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	担任职务	变动情形	变动原因
2020年6月	吴建民	董事	公司 2019 年年度股东大会选举担任公司董事	董事会换届选举
	徐云鹤			
	王 平			
	颜 延	独立董事	公司 2019 年年度股东大会选举担任公司独立董事	
	唐荣汉			
	王家华	董事	董事会换届，不再担任公司董事	董事会换届 离任
	郑 斌			
	刘 峰	独立董事	董事会换届，不再担任公司独立董事	
	郭 瑜	监事长、 职工监事	公司第三届职工代表大会第五次会议选举担任公司职工监事；公司第七届监事会第一次会议选举担任公司监事长	
	柴洁丹	监事	公司 2019 年年度股东大会选举担任公司监事	监事会 换届选举
	吕 洪	外部监事	公司 2019 年年度股东大会选举担任公司外部监事	
	陆志红	职工监事	公司第三届职工代表大会第五次会议选举担任公司职工监事	
	蒋超琼	职工监事	公司第三届职工代表大会第五次会议选举担任公司职工监事	
	任勤民	监事长、 职工监事	监事会换届，不再担任公司监事长、 职工监事	
	孙立新	监事	监事会换届，不再担任公司监事	监事会 换届离任
	孙 枫	外部监事	监事会换届，不再担任公司外部监事	
	张 静	职工监事	监事会换届，不再担任公司职工监事	
	楼 纓	职工监事	监事会换届，不再担任公司职工监事	
	李晓华	副行长	公司第七届董事会第一次会议 聘任为公司副行长	董事会聘任
	陈 岚			
	李 炯			
	毛夏红	董事会 秘书	公司第七届董事会第一次会议 聘任为公司董事会秘书	
	潘华富	风险总监	公司第七届董事会第一次会议 聘任为公司风险总监	
	章建夫	财务总监	公司第七届董事会第一次会议 聘任为公司财务总监	
	江 波	副行长	任期届满，不再担任公司副行长	任期届满
	丁 锋	副行长		
	徐国民	董事会 秘书	任期届满，不再担任公司董事会秘书	
	郭 瑜	运营总监	任期届满，不再担任公司运营总监	
	陆志红	行长助理	任期届满，不再担任公司行长助理	
2020年1月	潘来法	行长助理	辞去公司行长助理	到龄退休

## 三、公司的员工情况

单位：人

集团在职员工数量	8,564
其中：子公司在职员工数量	88
公司需承担费用的离退休职工人数	634
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	1,380
技术人员	1,047
业务人员	6,137
合计	8,564
教育程度	
教育程度类别	数量
博硕士研究生学历	1,362
大学本科学历	6,451
其他	751
合计	8,564

注：1、上表在职员工包含了劳务派遣员工；

2、上表技术人员指掌握特定专业领域知识和能力的员工。

## 四、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

公司实行一级法人体制，采用总分行制。截至报告期末，公司共有分支机构 218 家，其中在杭州地区设有支行（含总行营业部）102 家，在浙江省内的宁波、绍兴、温州、舟山、衢州、金华、丽水、嘉兴、台州、湖州设有分支行 52 家，在北京、上海、深圳、南京、合肥设有分支行 63 家（其中北京中关村支行、深圳深圳湾支行归属科技文创金融事业部管理），并在上海设立了 1 家资金营运中心，基本实现浙江省内机构全覆盖，并实现机构网点在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的战略布局。截至报告期末，公司经营网点的具体情况详见下表：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (亿元)
0	总行	杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦	-	1,413	4,106.34
1	总行营业部	杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦	4	343	1,130.96
2	资金营运中心	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 9 层	1	42	240.90
3	北京分行	北京市东城区建国门内大街 26 号一层南侧新闻大厦 9 层、10 层、11 层	16	601	813.08
4	上海分行	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 103 单元 3 层、5 层、6 层、11 层、12 层、15 层、16 层	16	502	526.64
5	深圳分行	深圳市南山区粤海街道后海滨路 3168 号中海油大厦 B 座一楼大堂 106、107，二楼西南角区域，以及 B 座 16-19 楼	11	426	346.04
6	南京分行	南京市中山南路 239 号	11	419	465.98
7	合肥分行	合肥市蜀山区怀宁路 1639 号	9	364	254.17
8	宁波分行	浙江省宁波市鄞州区惊驾路 672 弄 9 号，惊驾路 680、688、696 号，汉德城公寓 1、2、3 号	9	358	239.07
9	温州分行	浙江省温州市鹿城区信河街工会大厦 1、3、4 层	8	230	92.90

10	绍兴分行	浙江省绍兴市中兴中路 29、31 号	7	263	176.05
11	衢州分行	浙江省衢州市荷花中路 2 幢 4 号	3	93	63.80
12	金华分行	浙江省金华市婺城区双龙南街 1051 号 101 室、201 室、301 室、401 室、501 室、601 室	3	131	86.13
13	丽水分行	浙江省丽水市莲都区丽青路 206 号	2	81	28.62
14	舟山分行	浙江省舟山市定海区临城街道定沈路 619 号舟山港航国际大厦 B 座	5	178	94.17
15	嘉兴分行	浙江省嘉兴市常睦路 278 号	7	189	212.77
16	台州分行	浙江省台州市中心大道 147、149、151、153 号	6	247	27.53
17	湖州分行	浙江省湖州市青铜路 99 号（民政综合大楼 1 至 3 层部分）	2	98	85.66
18	科技文创事业部	杭州市滨江区江南大道 3850 号	4	200	247.25
19	滨江支行	杭州市滨江区长河街道滨盛路 1890、1892、1894 号和江汉路 1786 号钱龙大厦 202 室	7	190	161.55
20	湖墅支行	杭州市拱墅区湖墅南路 459 号	11	207	198.72
21	城东支行	杭州市江干区天城路 68 号（万事利科技大厦）1 幢 1-3 层	9	171	175.16
22	下沙开发区支行	杭州经济技术开发区三号大街 800 号	5	80	82.81
23	江城支行	杭州市江干区新塘路 15-1、15-2、15-3 号	7	151	201.48
24	官巷口支行	杭州市上城区解放路 178 号	6	190	230.55
25	西湖支行	杭州市西湖区天目山路 260 号 B 座 1 至 2 层	7	180	286.25
26	保俶支行	杭州市西湖区保俶路 88 号	5	158	243.82
27	西城支行	杭州市西湖区文二西路 1 号元茂大厦 1 至 2 层	6	146	146.38
28	环北支行	杭州市下城区中山北路 572 号	10	221	314.39
29	萧山支行	杭州市萧山区金城路 419-425 号	5	163	199.86
30	余杭支行	杭州市余杭区临平世纪大道西 100 号九洲大厦 101 室	5	168	146.57
31	临安支行	杭州市临安区万马路 255 号 1 至 2 层	3	55	54.06
32	桐庐支行	浙江省桐庐县迎春南路 177 号	2	52	34.91
33	建德支行	浙江省建德市新安江街道新安东路 655、657、659、661、663、665、667、669 号 1 至 2 层	2	44	32.43
34	富阳支行	浙江省富阳市富春街道文教路 26-1 号	3	77	59.90
35	淳安支行	浙江省淳安县千岛湖镇新安东路 1 号	1	45	20.52

注：1、员工数指公司（不含子公司）在册员工人数；

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

## 第九节 财务报告

- 一、杭州银行股份有限公司 2020 年半年度审阅报告（见附件）
- 二、杭州银行股份有限公司 2020 年半年度财务报表（见附件）

## 第十节 备查文件目录

一、	载有公司董事、监事、高级管理人员签名的半年度报告正本；
二、	载有法定代表人、行长、财务负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表；
三、	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件；
四、	报告期内公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告原稿。

董事长：陈震山

董事会批准报送日期：2020 年 8 月 27 日

## 杭州银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于公司 2020 年半年度报告的书面确认意见

作为杭州银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2020 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司 2020 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、公司 2020 年半年度财务报告未经审计，已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师根据中国注册会计师审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

我们保证公司 2020 年半年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带責任。

[本页以下无正文]



[本页无正文，为《杭州银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员关于公司 2020 年半年度报告的书面确认意见》之签字页]

董事、监事、高级管理人员签名：

陈震山	宋剑斌	Ian Park (严博)
章小华	王 平	赵 鹰
王洪卫	范卿午	刘树浙
郭 瑜	吕汉泉	缪 新
柴洁丹	韩玲珑	陈显明
吕 洪	陆志红	蒋超琼
王立雄	李晓华	陈 岚
李 炯	毛夏红	潘华富
章建夫		

杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的  
中期财务报表及审阅报告

杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表及审阅报告

	页码
审阅报告	1
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表	
合并及银行资产负债表	1-2
合并及银行利润表	3-4
合并及银行现金流量表	5-6
合并股东权益变动表	7
银行股东权益变动表	8-9
财务报表附注	10-159
补充资料	1-2

## 审阅报告

普华永道中天阅字(2020)第 0113 号

杭州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的杭州银行股份有限公司(以下简称“杭州银行”)的中期财务报表，包括 2020 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是杭州银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问银行有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

\_\_\_\_\_  
周 章

中国•上海市  
2020年8月27日

注册会计师

\_\_\_\_\_  
童 咏 静

# 杭州银行股份有限公司

## 2020年6月30日的合并及银行资产负债表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本银行	
	附注	2020 年 6 月 30 日 未经审计	2019 年 12 月 31 日 经审计	2020 年 6 月 30 日 未经审计	2019 年 12 月 31 日 经审计
资产					
现金及存放中央银行					
款项	四(1)	70,983,650	85,078,060	70,983,650	85,078,060
存放同业款项	四(2)	8,718,683	43,445,927	8,718,683	43,445,927
拆出资金	四(3)	8,904,543	14,991,270	8,904,543	14,991,270
买入返售金融资产	四(4)	41,872,185	41,219,141	41,872,185	41,219,141
衍生金融资产	四(5)	3,432,166	2,020,008	3,432,166	2,020,008
发放贷款和垫款	四(6)	431,844,073	397,482,469	430,762,057	396,788,396
金融投资：	四(7)				
交易性金融资产		93,169,320	74,699,462	94,251,336	75,393,535
债权投资		278,605,711	268,579,608	278,605,711	268,579,608
其他债权投资		115,889,145	85,597,329	115,889,145	85,597,329
其他权益工具投资		128,100	128,100	128,100	128,100
长期股权投资	四(8)	1,593,020	1,531,757	2,593,020	2,531,757
固定资产	四(9)	1,258,724	1,322,810	1,258,016	1,322,810
在建工程	四(10)	665,180	327,054	665,180	327,054
无形资产	四(11)	1,126,436	1,143,150	1,126,436	1,143,150
递延所得税资产	四(12)	5,684,244	4,754,876	5,684,244	4,754,876
其他资产	四(13)	7,694,810	1,749,086	7,687,226	1,749,086
资产总计		1,071,569,990	1,024,070,107	1,072,561,698	1,025,070,107

后附中期财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

# 杭州银行股份有限公司

## 2020年6月30日的合并及银行资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本银行	
	附注	2020 年 6 月 30 日 未经审计	2019 年 12 月 31 日 经审计	2020 年 6 月 30 日 未经审计	2019 年 12 月 31 日 经审计
负债					
向中央银行借款		78,314,394	72,834,915	78,314,394	72,834,915
同业及其他金融机构 存放款项	四(15)	46,410,232	58,198,340	47,414,626	59,198,931
拆入资金	四(16)	17,153,509	27,875,731	17,153,509	27,875,731
卖出回购金融资产款	四(17)	31,926,243	37,592,835	31,926,243	37,592,835
衍生金融负债	四(5)	2,901,001	2,354,122	2,901,001	2,354,122
交易性金融负债		398,569	50,122	398,569	50,122
吸收存款	四(18)	679,359,680	619,976,397	679,359,680	619,976,397
应付职工薪酬	四(19)	1,901,013	2,236,901	1,899,018	2,236,901
应交税费	四(20)	3,725,912	3,187,495	3,723,603	3,187,160
应付债券	四(21)	118,269,519	131,438,691	118,269,519	131,438,691
预计负债	四(22)	279,357	279,357	279,357	279,357
其他负债	四(23)	12,271,856	5,500,604	12,271,161	5,500,604
负债合计		992,911,285	961,525,510	993,910,680	962,525,766
股东权益					
股本	四(24)	5,930,200	5,130,200	5,930,200	5,130,200
其他权益工具	四(25)	16,974,347	9,979,209	16,974,347	9,979,209
其中：优先股		9,979,209	9,979,209	9,979,209	9,979,209
永续债		6,995,138	-	6,995,138	-
资本公积	四(26)	15,205,730	8,874,230	15,205,730	8,874,230
其他综合收益	四(27)	1,134,742	1,139,903	1,134,742	1,139,903
盈余公积	四(28)	4,616,758	4,616,758	4,616,758	4,616,758
一般风险准备	四(29)	12,695,240	12,694,800	12,694,800	12,694,800
未分配利润	四(30)	22,101,688	20,109,497	22,094,441	20,109,241
股东权益合计		78,658,705	62,544,597	78,651,018	62,544,341
负债和股东权益总计		1,071,569,990	1,024,070,107	1,072,561,698	1,025,070,107

后附中期财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团	本银行	
		截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计
<b>一、营业收入</b>				
利息收入	四(31)	20,949,005	20,949,005	18,711,157
利息支出	四(31)	(11,664,389)	(11,665,910)	(11,478,360)
利息净收入	四(31)	9,284,616	9,283,095	7,232,797
手续费及佣金收入	四(32)	1,889,405	1,885,004	906,323
手续费及佣金支出	四(32)	(103,321)	(125,176)	(97,800)
手续费及佣金净收入	四(32)	1,786,084	1,759,828	808,523
投资收益	四(33)	1,899,533	1,899,533	2,292,134
其中：对联营企业的投资				
收益		61,953	61,953	41,676
以摊余成本计量的				
金融资产终止确				
认产生的收益		42,965	42,965	(15)
公允价值变动损益	四(34)	(168,332)	(168,332)	21,008
汇兑收益	四(35)	41,972	41,972	99,312
其他业务收入		7,034	7,034	2,180
资产处置损失	四(36)	(44)	(44)	(228)
其他收益	四(37)	3,031	3,026	3,908
营业收入合计		12,853,894	12,826,112	10,459,634
<b>二、营业支出</b>				
税金及附加	四(38)	(104,528)	(104,379)	(77,699)
业务及管理费	四(39)	(3,047,868)	(3,030,144)	(2,630,156)
信用减值损失	四(40)	(4,956,303)	(4,956,303)	(3,632,056)
其他业务支出		(352)	(352)	(4,037)
营业支出合计		(8,109,051)	(8,091,178)	(6,343,948)
<b>三、营业利润</b>		4,744,843	4,734,934	4,115,686
加：营业外收入	四(41)	9,483	9,483	15,857
减：营业外支出	四(42)	(27,015)	(27,015)	(7,511)
<b>四、利润总额</b>		4,727,311	4,717,402	4,124,032
减：所得税费用	四(43)	(659,110)	(656,632)	(495,226)
<b>五、净利润</b>		4,068,201	4,060,770	3,628,806
(一)按经营持续性分类				
持续经营净利润		4,068,201	4,060,770	3,628,806
(二)按所有者归属分类				
归属于母公司股东的净利润		4,068,201		

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表 (续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团	本银行	
		截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计
六、其他综合收益的税后净额		(5,161)	(5,161)	(335,120)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(5,161)		
将重分类进损益的其他综合收益		(5,161)	(5,161)	(335,120)
—其他债权投资公允价值变动		(108,495)	(108,495)	(345,319)
—其他债权投资信用损失准备		104,024	104,024	10,199
—权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额		(690)	(690)	-
七、综合收益总额		4,063,040	4,055,609	3,293,686
归属于母公司股东的综合收益总额		4,063,040		
八、每股收益	四(44)			
基本每股收益(人民币元)		0.75		0.71
稀释每股收益(人民币元)		0.75		0.71

后附中期财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。



# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团	本银行	
	附注	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计
一、经营活动产生/(使用)的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额		47,499,965	47,503,768	23,123,809
存放中央银行和同业款项净减少额		275,817	275,817	6,700,715
向中央银行借款净增加额		5,379,445	5,379,445	5,187,087
拆出资金净减少额		-	-	2,108,273
收取利息、手续费及佣金的现金		15,948,540	15,947,229	13,128,841
返售业务资金净减少额		7,286,615	7,286,615	-
回购业务资金净增加额		-	-	13,924,455
收到的其他与经营活动有关的现金		2,909,898	2,909,198	4,455,513
经营活动现金流入小计		79,300,280	79,302,072	68,628,693
客户贷款和垫款净增加额		38,462,521	38,074,579	37,859,669
拆入资金净减少额		10,568,761	10,568,761	21,933,228
拆出资金净增加额		2,380	2,380	-
回购业务资金净减少额		5,687,684	5,687,684	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		2,904,885	2,904,885	2,729,342
支付利息、手续费及佣金的现金		10,194,167	10,217,543	8,657,291
支付给职工及为职工支付的现金		2,547,762	2,534,887	2,234,542
支付的各项税费		1,958,312	1,956,553	1,190,662
支付的其他与经营活动有关的现金		3,514,050	3,511,462	2,231,332
经营活动现金流出小计		75,840,522	75,458,734	76,836,066
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	四(45)	3,459,758	3,843,338	(8,207,373)

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团	本银行	
	附注	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计
二、投资活动(使用)/产生的现金流量				
收回投资收到的现金		251,811,675	251,811,675	172,015,213
取得投资收益收到的现金		10,084,016	10,084,016	8,720,581
处置固定资产、无形资产和其他长 期资产收回的现金净额		440	440	962
投资活动现金流入小计		261,896,131	261,896,131	180,736,756
投资支付的现金		313,334,569	313,722,512	176,577,454
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金		455,136	450,773	148,408
投资活动现金流出小计		313,789,705	314,173,285	176,725,862
投资活动(使用)/产生的现金流量净 额		(51,893,574)	(52,277,154)	4,010,894
三、筹资活动使用的现金流量净额				
吸收投资收到的现金		14,126,639	14,126,639	-
发行债券收到的现金		100,696,526	100,696,526	72,180,396
筹资活动现金流入小计		114,823,165	114,823,165	72,180,396
偿还债务支付的现金		114,000,902	114,000,902	71,260,000
分配股利或偿付利息支付的现金		1,893,481	1,893,481	3,241,049
筹资活动现金流出小计		115,894,383	115,894,383	74,501,049
筹资活动使用的现金流量净额		(1,071,218)	(1,071,218)	(2,320,653)
四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响额				
		72,347	72,347	22,147
五、现金及现金等价物净减少额				
		(49,432,687)	(49,432,687)	(6,494,985)
加：期初现金及现金等价物余额	四(45)	89,049,478	89,049,478	74,056,425
六、期末现金及现金等价物余额				
	四(45)	39,616,791	39,616,791	67,561,440

后附中期财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

后附中期财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期银行股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

后附中期财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期银行股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	股本 四(24)	其他权益工具 四(25)	资本公积 四(26)	其他综合收益 四(27)	盈余公积 四(28)	一般风险准备 四(29)	未分配利润 四(30)	股东权益合计
一、 2018 年 12 月 31 日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	820,313	3,956,571	11,823,556	16,580,504	57,164,583
会计政策变更		-	-	-	300,954	-	-	260,851	561,805
二、 2019 年 1 月 1 日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	1,121,267	3,956,571	11,823,556	16,841,355	57,726,388
三、 截至2019年6月30日止六个月 期间增减变动金额									
(一) 综合损益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	3,628,806	3,628,806
其他综合收益		-	-	-	(335,120)	-	-	-	(335,120)
(二) 利润分配									
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(1,282,550)	(1,282,550)
四、 2019年6月30日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	786,147	3,956,571	11,823,556	19,187,611	59,737,524

后附中期财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 一 基本情况

杭州银行股份有限公司(以下简称“本银行”)原名杭州市商业银行股份有限公司及杭州城市合作银行，是根据中国人民银行银复(1996)306 号文批准成立的股份有限公司形式的商业银行，1996 年 9 月 25 日获得杭州市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。1998 年本银行经中国人民银行杭州中心支行批准更名为“杭州市商业银行股份有限公司”。2008 年本银行经中国银行业监督管理委员会批复更名为“杭州银行股份有限公司”，并于当年在浙江省工商行政管理局进行了规范登记。2016 年 10 月，本银行公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市。于 2020 年 6 月 30 日，本银行的普通股股本为 59.30 亿股，每股面值人民币 1 元；优先股股本为 1 亿股，每股面值人民币 100 元。

本银行统一社会信用代码为 91330000253924826D，法定代表人为陈震山，注册地址为杭州市下城区庆春路 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；从事衍生产品交易业务；提供保管箱服务；外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据的承兑和贴现，结汇、售汇，资信调查、咨询、鉴证业务；开办个人理财业务；从事短期融资券承销业务；面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务；以及从事经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

本期纳入合并范围的主要子公司详见附注六(1)。

本财务报表业经本银行董事会于 2020 年 8 月 27 日批准报出。

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 二 主要会计政策和会计估计

本集团内企业为金融机构，主要会计政策包括对结构化主体的合并(附注二(32(d)))、金融工具的确认、分类和计量(附注二(9(b)))及金融资产减值(附注二(9(c)))等。

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断详见附注二(32)。

### 1 财务报表的编制基础

本中期财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本中期财务报表按照《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号-半年度报告的内容与格式》(2017 年修订)的披露规定进行列报和披露。除附注二(33)所述会计政策变更之外，本财务报表所采用的会计政策与本集团编制 2019 年度财务报表所采用的会计政策一致。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 2 遵循企业会计准则的声明

本银行截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行 2020 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

### 3 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 4 记账本位币

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 5 企业合并

#### (a) 同一控制下的企业合并

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

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

#### (b) 非同一控制下的企业合并

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

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

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

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



## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 6 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本银行及全部子公司。

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

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

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

在编制合并财务报表时，子公司与本银行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本银行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益总额中不属于本银行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本银行向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本银行出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本银行对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 7 现金及现金等价物

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

### 8 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

### 9 金融资产与负债

#### (a) 金融工具的确认和终止确认

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融资产与负债(续)

#### (a) 金融工具的确认和终止确认(续)

##### 金融资产合同修改

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

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

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

金融资产合同修改对预期信用损失计算的影响于附注九.1.(2)中讨论。

##### 除合同修改以外的终止确认

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(a) 金融工具的确认和终止确认(续)

除合同修改以外的终止确认(续)

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

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

(b) 金融工具的分类和计量

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

公允价值

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

金融资产

本集团按以下计量类别对金融资产进行分类：

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

摊余成本和实际利率

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

*债务工具*

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

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

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

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

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

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融资产与负债(续)

#### (b) 金融工具的分类和计量(续)

##### 金融资产(续)

##### 债务工具(续)

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

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

利息收入是根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融资产与负债(续)

#### (b) 金融工具的分类和计量(续)

##### 金融资产(续)

##### 权益工具

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

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

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中。

##### 金融负债

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

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。
- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注二(9.a)“除合同修改以外的终止确认”。
- 不属于以上情形的财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。



二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(c) 金融工具的减值

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

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

附注九.1.(2)就如何计量预期信用损失准备提供了更多详情信息。

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

(d) 金融工具的抵销

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

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 10 财务担保合同和贷款承诺

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

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注九.1.(2)中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注九.1.(2)中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。

### 11 衍生工具和套期活动

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

某些衍生工具被嵌入到非衍生工具中，构成混合合同。对于混合合同包含的主合同属于金融资产的，本集团将该混合合同作为一个整体进行分类和计量(附注二(9.b))。对于混合合同包含的主合同不属于金融资产，在符合以下条件时，从混合工具中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具处理：

- (i) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同不紧密相关；
- (ii) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；
- (iii) 混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 11 衍生工具和套期活动(续)

#### 公允价值套期

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

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

#### 现金流量套期

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

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

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

### 12 买入返售和卖出回购交易

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

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

13 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

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

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

(a) 投资成本确定

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

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

(b) 后续计量及损益确认方法

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

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 13 长期股权投资(续)

#### (b) 后续计量及损益确认方法(续)

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

#### (c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

#### (d) 长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(19))。

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

14 固定资产

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、电子及办公设备、运输工具以及固定资产装修等。

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

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

(b) 固定资产的折旧方法

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

资产类别	使用年限	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3%-5%	4.75%-4.85%
电子及办公设备	2-10 年	0-1%	9.90%-50.00%
运输工具	5 年	0-5%	9.00%-20.00%
固定资产装修	5-20 年	0-3%	4.85%-20.00%

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

(c) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(19))。

(d) 固定资产的处置

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 15 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产或长期待摊费用。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(19))。

### 16 无形资产

无形资产包括土地使用权和软件，以成本计量。

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	40-50 年
软件	1-10 年

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

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

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(19))。

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

17 长期待摊费用

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

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

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

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

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

18 抵债资产

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

19 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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



截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

19 资产减值(续)

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

20 职工薪酬

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

(a) 短期薪酬

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

(b) 离职后福利

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 20 职工薪酬(续)

#### (c) 辞退福利

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

#### (d) 内退福利

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

### 21 预计负债

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

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

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

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 22 其他权益工具

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

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

### 23 收入及支出确认原则和方法

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

#### 利息收入和利息支出

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

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

#### 手续费及佣金收入

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

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

24 政府补助

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

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

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

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 25 所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 25 所得税(续)

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

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

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

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

### 26 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

#### (a) 作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### (b) 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

### 27 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 28 关联方

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

### 29 受托业务

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

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

### 30 或有负债

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

### 31 分部报告

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 31 分部报告(续)

(3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

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

### 32 重要会计判断和会计估计

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

#### (a) 预期信用损失的计量

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

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 判断信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；及
- 阶段三的企业贷款和金融投资中阶段三的债权投资的未来现金流预测。

预期信用损失的具体计量方法详见附注九.1.(2)。



## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 32 重要会计判断和会计估计(续)

#### (b) 金融工具的公允价值

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

#### (c) 所得税

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

#### (d) 对结构化主体的合并

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

#### (e) 金融资产的终止确认

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

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更

财政部于 2017 年对《企业会计准则第 14 号—收入》进行了修订，本集团从 2020 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新收入准则。此修订将原有的收入准则和建造合同准则统一为一个收入确认模型，以“控制权转移”取代之前的“风险报酬转移”作为收入确认的判断标准，同时明确了收入确认中的一些具体应用。上述修订的采用对本集团和本银行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

财政部于 2020 年颁布了《关于印发<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>的通知》(财会[2020]10 号)，对于与出租人就现有经营租赁合同达成的由新冠肺炎疫情直接引发的 2021 年 6 月 30 日之前的应付租赁付款额的减让，承租人应当将减免的租金作为或有租金，在减免期间冲减相关费用科目。上述修订的采用对本集团和本银行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 三 税项

### 1 本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注

### 1 现金及存放中央银行款项

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
现金	989,600	582,173
存放中央银行款项		
-法定存款准备金-人民币(a)	58,777,515	54,669,764
-法定存款准备金-外币(a)	1,397,604	1,439,830
-缴付中央银行备付金(b)	4,189,964	23,642,200
-存放中央银行财政性存款	5,252,796	4,574,898
-外汇风险准备金	347,900	140,149
应计利息	28,271	29,046
合计	70,983,650	85,078,060

- (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：

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
人民币	9.0%	9.5%
外币	5.0%	5.0%

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

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 2 存放同业款项

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
境内银行	5,168,250	39,605,547
境内其他金融机构	1,160,509	1,636,398
境外银行	2,392,802	2,091,672
应计利息	604	118,265
减：减值准备		
—存放同业款项	(3,474)	(5,939)
—存放同业款项的应计利息	(8)	(16)
合计	8,718,683	43,445,927

### 3 拆出资金

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
同业拆借	1,150,000	6,400,000
同业借款	7,630,000	8,477,620
应计利息	134,871	123,935
减：减值准备		
—拆出资金	(10,211)	(10,179)
—拆出资金的应计利息	(117)	(106)
合计	8,904,543	14,991,270

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 4 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物类别列示如下：

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
债券	41,847,226	37,551,321
同业存单	-	3,637,920
应计利息	30,558	35,320
减：减值准备		
—买入返售金融资产	(5,597)	(5,415)
—买入返售金融资产的应计利息	(2)	(5)
合计	41,872,185	41,219,141

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
境内银行	24,569,040	16,624,440
境内其他金融机构	17,278,186	24,564,801
应计利息	30,558	35,320
减：减值准备		
—买入返售金融资产	(5,597)	(5,415)
—买入返售金融资产的应计利息	(2)	(5)
合计	41,872,185	41,219,141

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

5 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义价值和公允价值：

本集团及本银行	2020 年 6 月 30 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率类衍生产品	374,643,721	894,735	896,189
远期汇率协议	532,814,336	2,097,537	1,676,850
货币期权	110,415,232	439,892	318,074
信用风险缓释	1,653,000	2	9,888
合计	1,019,526,289	3,432,166	2,901,001

  

本集团及本银行	2019 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率类衍生产品	260,157,875	312,725	326,643
远期汇率协议	319,811,943	1,590,373	1,953,121
货币期权	36,126,536	116,710	74,023
信用风险缓释	320,000	200	335
合计	616,416,354	2,020,008	2,354,122

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括债券市价、指数市价或汇率及利率等。

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

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 6 发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量(a)	436,856,207	400,915,670	435,774,191	400,221,597
—以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益(b)	15,763,715	13,140,223	15,763,715	13,140,223
小计	452,619,922	414,055,893	451,537,906	413,361,820
应计利息	682,007	929,620	682,007	929,620
减值准备				
—以摊余成本计量的 贷款和垫款(a)	(21,441,779)	(17,493,472)	(21,441,779)	(17,493,472)
—以摊余成本计量的 贷款和垫款的应 计利息	(16,077)	(9,572)	(16,077)	(9,572)
减值准备小计	(21,457,856)	(17,503,044)	(21,457,856)	(17,503,044)
贷款和垫款净额	431,844,073	397,482,469	430,762,057	396,788,396



# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 6 发放贷款和垫款(续)

#### (a) 以摊余成本计量的贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款				
— 个人住房贷款	65,118,942	58,310,380	64,036,926	57,616,307
— 个人经营贷款	61,140,339	54,929,053	61,140,339	54,929,053
— 个人消费贷款及其他	38,841,187	45,498,287	38,841,187	45,498,287
企业贷款和垫款				
— 一般贷款	265,811,552	231,406,594	265,811,552	231,406,594
— 贸易融资及其他	5,944,187	10,771,356	5,944,187	10,771,356
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	436,856,207	400,915,670	435,774,191	400,221,597
减：贷款损失准备	(21,441,779)	(17,493,472)	(21,441,779)	(17,493,472)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	415,414,428	383,422,198	414,332,412	382,728,125

#### (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	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
— 贴现总额	15,778,809	13,141,401	15,778,809	13,141,401
— 加：公允价值变动	(15,094)	(1,178)	(15,094)	(1,178)
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	15,763,715	13,140,223	15,763,715	13,140,223

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.1 发放贷款和垫款按行业分布情况分析如下：

	本集团				本银行			
	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人	165,100,468	36.47	158,737,720	38.34	164,018,452	36.33	158,043,647	38.24
水利、环境和公共设施管理业	96,158,214	21.24	82,069,500	19.82	96,158,214	21.30	82,069,500	19.85
租赁和商务服务业	56,684,734	12.52	53,741,177	12.98	56,684,734	12.55	53,741,177	13.00
房地产业	47,699,673	10.54	34,500,557	8.33	47,699,673	10.56	34,500,557	8.35
制造业	26,631,655	5.88	30,788,227	7.44	26,631,655	5.90	30,788,227	7.45
批发和零售业	21,438,005	4.74	17,003,072	4.11	21,438,005	4.75	17,003,072	4.11
金融业	7,726,370	1.71	8,829,951	2.12	7,726,370	1.71	8,829,951	2.14
建筑业	6,919,734	1.53	7,240,546	1.75	6,919,734	1.53	7,240,546	1.75
信息传输、软件和信息技术 服务业	5,907,925	1.31	5,459,735	1.32	5,907,925	1.31	5,459,735	1.32
交通运输、仓储和邮政业	3,930,935	0.87	2,658,748	0.64	3,930,935	0.87	2,658,748	0.64
住宿和餐饮业	3,026,608	0.67	3,264,622	0.79	3,026,608	0.67	3,264,622	0.79
其他	11,395,601	2.52	9,762,038	2.36	11,395,601	2.52	9,762,038	2.36
发放贷款和垫款总额	452,619,922	100.00	414,055,893	100.00	451,537,906	100.00	413,361,820	100.00

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.2 发放贷款和垫款按地区分布情况分析如下：

	本集团				本银行			
	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
杭州	200,453,451	44.29	185,400,005	44.78	199,649,154	44.22	184,863,514	44.72
其他地区	252,166,471	55.71	228,655,888	55.22	251,888,752	55.78	228,498,306	55.28
发放贷款和垫款总额	452,619,922	100.00	414,055,893	100.00	451,537,906	100.00	413,361,820	100.00

##### 6.3 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析如下：

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
信用贷款	79,975,946	79,885,923	79,975,946	79,885,923
保证贷款	149,033,316	127,831,529	149,033,316	127,831,529
抵押贷款	186,576,387	169,920,704	185,494,371	169,226,631
质押贷款	37,034,273	36,417,737	37,034,273	36,417,737
发放贷款和垫款总额	452,619,922	414,055,893	451,537,906	413,361,820

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 6 发放贷款和垫款(续)

#### 6.4 按担保方式分类的逾期贷款分析如下：

本集团及 本银行	2020 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	106,728	308,754	269,613	262,569	947,664
保证贷款	77,266	283,669	720,029	252,313	1,333,277
抵押贷款	126,507	1,692,236	750,456	123,549	2,692,748
质押贷款	4,700	240,000	59,283	17,000	320,983
合计	315,201	2,524,659	1,799,381	655,431	5,294,672

  

本集团及 本银行	2019 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	118,240	291,038	198,416	351,408	959,102
保证贷款	108,085	368,142	629,873	306,962	1,413,062
抵押贷款	276,289	2,009,693	209,043	84,984	2,580,009
质押贷款	-	290,776	8,508	17,000	316,284
合计	502,614	2,959,649	1,045,840	760,354	5,268,457

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 6 发放贷款和垫款(续)

#### 6.5 贷款损失准备变动

##### (a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2020 年 1 月 1 日余额	8,645,096	4,419,984	4,428,392	17,493,472
本期净增加/(减少) (注 1)	2,374,612	1,709,580	(251,310)	3,832,882
本期核销/转销	-	-	(243,853)	(243,853)
本期转移:	468,794	(669,696)	200,902	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(693,412)	693,412	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(9,534)	-	9,534	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	1,171,343	(1,171,343)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(193,940)	193,940	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	2,175	(2,175)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	397	-	(397)	-
本期收回原核销贷款和垫款	-	-	359,278	359,278
期末余额	11,488,502	5,459,868	4,493,409	21,441,779

  

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	
2019 年 1 月 1 日余额	4,170,163	4,166,051	4,011,700	12,347,914
本年净增加(注 1)	4,176,659	879,813	2,108,794	7,165,266
本年核销/转销	-	-	(2,904,098)	(2,904,098)
本年转移:	298,274	(625,880)	327,606	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(418,240)	418,240	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(101,104)	-	101,104	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	817,243	(817,243)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(374,356)	374,356	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	147,479	(147,479)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	375	-	(375)	-
本年收回原核销贷款和垫款	-	-	884,390	884,390
年末余额	8,645,096	4,419,984	4,428,392	17,493,472

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

杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 贷款损失准备变动(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动

本集团及本银行	截止 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
2020 年 1 月 1 日余额	29,552
本期净增加	4,572
期末余额	34,124
本集团及本银行	2019 年度
2019 年 1 月 1 日余额	23,169
本年净增加	6,383
年末余额	29,552

6.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动

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

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2020 年 1 月 1 日余额	382,813,309	12,612,324	5,490,037	400,915,670
本期净增加/(减少)	48,511,338	(4,087,481)	(511,222)	43,912,635
本期转让	(7,717,512)	-	(41,700)	(7,759,212)
本期核销	-	-	(243,853)	(243,853)
本期转移：	(7,841,939)	6,957,883	884,056	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(10,498,267)	10,498,267	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(367,893)	-	367,893	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,023,438	(3,023,438)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(520,935)	520,935	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	3,989	(3,989)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	783	-	(783)	-
汇率变动	30,416	87	464	30,967
期末余额	415,795,612	15,482,813	5,577,782	436,856,207

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 6 发放贷款和垫款(续)

#### 6.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响(续)

##### (a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动(续)

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2019 年 1 月 1 日余额	320,580,273	14,817,941	5,056,121	340,454,335
本年净增加/(减少)	86,952,548	(6,517,421)	(524,843)	79,910,284
本年转让	(16,626,645)	-	(121,375)	(16,748,020)
本年核销	-	-	(2,904,098)	(2,904,098)
本年转移:	(8,294,031)	4,311,921	3,982,110	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(8,688,236)	8,688,236	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(3,189,930)	-	3,189,930	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,580,998	(3,580,998)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,012,662)	1,012,662	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	217,345	(217,345)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	3,137	-	(3,137)	-
汇率变动	201,164	(117)	2,122	203,169
年末余额	382,813,309	12,612,324	5,490,037	400,915,670
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2020 年 1 月 1 日余额	382,119,236	12,612,324	5,490,037	400,221,597
本期净增加/(减少)	48,511,338	(4,087,481)	(511,222)	43,912,635
本期转让	(8,105,455)	-	(41,700)	(8,147,155)
本期核销	-	-	(243,853)	(243,853)
本期转移:	(7,841,939)	6,957,883	884,056	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(10,498,267)	10,498,267	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(367,893)	-	367,893	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,023,438	(3,023,438)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(520,935)	520,935	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	3,989	(3,989)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	783	-	(783)	-
汇率变动	30,416	87	464	30,967
期末余额	414,713,596	15,482,813	5,577,782	435,774,191

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 6 发放贷款和垫款(续)

#### 6.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响(续)

##### (a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动(续)

本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2019 年 1 月 1 日余额	320,580,273	14,817,941	5,056,121	340,454,335
本年净增加/(减少)	86,952,548	(6,517,421)	(524,843)	79,910,284
本年转让	(17,320,718)	-	(121,375)	(17,442,093)
本年核销	-	-	(2,904,098)	(2,904,098)
本年转移:	(8,294,031)	4,311,921	3,982,110	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(8,688,236)	8,688,236	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(3,189,930)	-	3,189,930	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,580,998	(3,580,998)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,012,662)	1,012,662	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	217,345	(217,345)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	3,137	-	(3,137)	-
汇率变动	201,164	(117)	2,122	203,169
年末余额	382,119,236	12,612,324	5,490,037	400,221,597

#### 6.7 发放贷款和垫款的质押情况如下:

##### 本集团及本银行

2020 年 6 月 30 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
发放贷款和垫款	13,422,779	向中央银行借款	7,375,067	2020 年 7 月 2 日 -2020 年 12 月 7 日

##### 本集团及本银行

2019 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
发放贷款和垫款	14,883,040	向中央银行借款	7,403,623	2020 年 1 月 8 日 -2020 年 12 月 7 日



# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 7 金融投资

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
交易性金融资产(a)	93,169,320	74,699,462	94,251,336	75,393,535
债权投资(b)	278,605,711	268,579,608	278,605,711	268,579,608
其他债权投资(c)	115,889,145	85,597,329	115,889,145	85,597,329
其他权益工具投资(d)	128,100	128,100	128,100	128,100
金融投资净额	487,792,276	429,004,499	488,874,292	429,698,572

#### (a) 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
基金投资	51,127,640	41,818,500	51,127,640	41,818,500
购买他行理财产品	20,853,846	14,194,397	20,853,846	14,194,397
企业债券	13,728,094	6,892,289	13,728,094	6,892,289
金融债券	3,070,598	3,427,789	3,070,598	3,427,789
同业存单	2,068,506	6,889,142	2,068,506	6,889,142
政府债券	1,755,451	80,487	1,755,451	80,487
政策性银行债券	279,470	627,702	279,470	627,702
资产支持证券	185,682	669,115	1,267,698	1,363,188
其他投资(注)	100,033	100,041	100,033	100,041
合计	93,169,320	74,699,462	94,251,336	75,393,535

注：于 2020 年 6 月 30 日的其他投资为本集团参与的银行间市场资金联合投资项目。项目资金投资场所为银行间市场，投资品种主要包括国债、金融债、中央银行票据和企业债等。每年根据项目的投资组合回报及项目参与行所持有的份额派发投资回报。

杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(b) 债权投资

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
资金信托计划及资产管理计划(注)	80,218,974	88,443,962
政策性银行债券	82,784,783	80,296,572
政府债券	54,069,785	50,067,599
企业债券	48,328,468	35,724,019
金融债券	7,649,257	7,601,517
资产支持证券	4,657,185	5,211,321
其他	300,000	-
小计	278,008,452	267,344,990
应计利息	3,172,556	2,863,927
减：减值准备		
— 债权投资	(2,568,829)	(1,624,956)
— 债权投资应计利息	(6,468)	(4,353)
减值准备小计	(2,575,297)	(1,629,309)
合计	278,605,711	268,579,608

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 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
向信托公司购买		
— 第三方企业担保	13,354,760	16,235,760
— 财产抵押	2,420,993	8,448,454
— 信用	16,031,000	9,412,000
向证券公司购买		
— 第三方企业担保	43,310,582	44,766,312
— 财产抵押	1,016,539	5,176,539
— 信用	4,085,100	4,404,897
合计	80,218,974	88,443,962

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 7 金融投资(续)

#### (b) 债权投资(续)

注：资金信托计划及资产管理计划按投向分类如下：

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
—信贷类资产	62,099,595	73,556,583
—债券类资产	18,119,379	14,887,379
合计	80,218,974	88,443,962

债权投资的质押情况如下：

#### 本集团及本银行

##### 2020 年 6 月 30 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
债权投资-债券	22,190,000	卖出回购金融资产款	20,347,000	2020 年 7 月 1 日 2020 年 8 月 20 日
债权投资-债券	5,664,138	国库现金管理	4,995,592	-2023 年 6 月 29 日 2020 年 7 月 1 日
债权投资-债券	66,759,415	向中央银行借款	62,762,156	-2021 年 6 月 15 日

##### 2019 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
债权投资-债券	33,420,000	卖出回购金融资产款	30,954,382	2020 年 1 月 2 日 -2020 年 1 月 7 日 2020 年 1 月 16 日
债权投资-债券	6,232,447	国库现金管理	5,630,542	-2022 年 10 月 31 日 2020 年 1 月 2 日
债权投资-债券	52,113,371	向中央银行借款	48,689,409	-2020 年 12 月 16 日

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 7 金融投资(续)

#### (b) 债权投资(续)

##### (i) 减值准备变动如下:

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2020 年 1 月 1 日余额	1,536,619	-	88,337	1,624,956
本期净增加(注 1)	947,970	35,702	-	983,672
本期核销	-	-	(39,799)	(39,799)
本期转移	(4,526)	4,526	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(4,526)	4,526	-	-
期末余额	2,480,063	40,228	48,538	2,568,829
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	
2019 年 1 月 1 日余额	999,780	-	43,865	1,043,645
本年净增加(注 1)	536,839	-	44,472	581,311
年末余额	1,536,619	-	88,337	1,624,956

注 1: 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。其中资金信托计划及资产管理计划预期信用损失余额为人民币 18 亿元，其第三阶段的本金为人民币 4,854 万元（2019: 8,834 万元），全额计提预期信用减值准备。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 7 金融投资(续)

#### (b) 债权投资(续)

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

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2020 年 1 月 1 日余额	267,256,653	-	88,337	267,344,990
本期净增加	10,703,261	-	-	10,703,261
本期核销	-	-	(39,799)	(39,799)
本期转移：	(300,000)	300,000	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(300,000)	300,000	-	-
期末余额	277,659,914	300,000	48,538	278,008,452
本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2019 年 1 月 1 日余额	226,028,690	-	97,477	226,126,167
本年净增加	41,227,963	-	(9,140)	41,218,823
年末余额	267,256,653	-	88,337	267,344,990

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 7 金融投资(续)

#### (c) 其他债权投资

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
政策性银行债券	31,532,791	30,144,198
政府债券	31,448,851	24,973,236
企业债券	29,931,554	13,612,607
同业存单	16,523,117	9,874,157
金融债券	3,896,274	4,436,600
资产支持证券	907,878	1,244,858
小计	114,240,465	84,285,656
应计利息	1,648,680	1,311,673
合计	115,889,145	85,597,329

其他债权投资的质押情况如下：

#### 本集团及本银行

2020 年 6 月 30 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
其他债权投资-债券	6,390,000	卖出回购金融资产款	5,941,500	2020 年 7 月 1 日 2020 年 8 月 20 日
其他债权投资-债券	2,724,504	国库现金管理	2,368,408	-2023 年 6 月 29 日 2020 年 7 月 1 日
其他债权投资-债券	7,374,228	向中央银行借款	7,295,844	-2021 年 6 月 15 日

#### 本集团及本银行

2019 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
其他债权投资-债券	2,160,000	卖出回购金融资产款	1,980,818	2020 年 1 月 2 日 2020 年 1 月 16 日
其他债权投资-债券	1,392,132	国库现金管理	1,210,458	-2022 年 9 月 29 日 2020 年 1 月 2 日
其他债权投资-债券	18,297,685	向中央银行借款	15,960,591	-2020 年 11 月 5 日

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 7 金融投资(续)

#### (c) 其他债权投资(续)

#### (i) 其他债权投资相关信息分析如下：

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
债务工具		
—公允价值	114,240,465	84,285,656
—初始确认成本	113,087,444	83,001,892
—累计计入其他综合收益	1,153,021	1,283,764

#### (ii) 其他债权投资减值准备相关信息分析如下：

本集团及本银行	截止 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
2020 年 1 月 1 日余额	93,300
本期计提	133,811
期末余额	227,111
本集团及本银行	2019 年度
2019 年 1 月 1 日余额	65,070
本年计提	28,230
年末余额	93,300

杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(d) 其他权益工具投资

	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2019 年 12 月 31 日
股权投资	<u>128,100</u>	<u>128,100</u>

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2019 年 12 月 31 日
—公允价值	128,100	128,100
—初始确认成本	16,900	16,900
—累计计入其他综合收益	111,200	111,200



# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 8 长期股权投资

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
联营企业(a)	1,593,020	1,531,757	1,593,020	1,531,757
子公司(附注六、1)	不适用	不适用	1,000,000	1,000,000
合计	1,593,020	1,531,757	2,593,020	2,531,757

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本集团及本银行于 2020 年 6 月 30 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

#### (a) 联营企业

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

	期初余额	本集团及本银行				期末账面价值	期末减值准备
		增加投资	权益法下投资损益	其他综合收益	宣告现金股利		
联营企业							
济源齐鲁村镇银行股份有限公司	29,747	-	1,105	-	-	30,852	-
登封齐鲁村镇银行股份有限公司	10,475	-	1,010	-	-	11,485	-
兰考齐鲁村镇银行股份有限公司	8,765	-	217	-	-	8,982	-
伊川齐鲁村镇银行股份有限公司	13,764	-	616	-	-	14,380	-
浉池齐鲁村镇银行股份有限公司	7,355	-	164	-	-	7,519	-
杭银消费金融股份有限公司	723,101	-	38,545	-	-	761,646	-
石嘴山银行股份有限公司	738,550	-	20,296	(690)	-	758,156	-
合计	1,531,757	-	61,953	(690)	-	1,593,020	-

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 8 长期股权投资(续)

#### (a) 联营企业(续)

2019 年度

	本集团及本银行					年末账 面价值	年末减 值准备
	年初余额	本年变动					
		增加 投资	权益法下 投资损益	其他综 合收益	宣告现 金股利		
联营企业							
济源齐鲁村镇银行 有限责任公司	28,563	-	1,184	-	-	29,747	-
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	10,099	-	376	-	-	10,475	-
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	8,753	-	12	-	-	8,765	-
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	12,520	-	1,244	-	-	13,764	-
浉池齐鲁村镇银行 有限责任公司	7,111	-	244	-	-	7,355	-
杭银消费金融股份 有限公司	195,073	480,000	48,028	-	-	723,101	-
石嘴山银行股份有 限公司	801,339	-	(44,072)	1,479	(20,196)	738,550	-
合计	1,063,458	480,000	7,016	1,479	(20,196)	1,531,757	-

在联营企业中的权益相关信息见附注六、2。

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 9 固定资产

本集团	房屋及 建筑物	电子及办 公设备	运输工具	固定资产 装修	合计
原价					
2019 年 1 月 1 日	1,856,964	899,091	43,281	141,976	2,941,312
购入	7,849	89,731	1,513	-	99,093
在建工程转入	-	3,160	-	1,414	4,574
处置及报废	-	(20,126)	(741)	-	(20,867)
2019 年 12 月 31 日	1,864,813	971,856	44,053	143,390	3,024,112
购入	8,137	16,730	2,255	12	27,134
在建工程转入	-	5,256	-	-	5,256
处置及报废	-	(7,502)	(2,010)	-	(9,512)
2020 年 6 月 30 日	1,872,950	986,340	44,298	143,402	3,046,990
累计折旧					
2019 年 1 月 1 日	661,569	702,853	38,498	121,015	1,523,935
本年计提	87,687	96,307	1,532	10,782	196,308
处置	-	(18,240)	(701)	-	(18,941)
2019 年 12 月 31 日	749,256	780,920	39,329	131,797	1,701,302
本期计提	42,332	49,086	585	3,987	95,990
处置	-	(7,117)	(1,909)	-	(9,026)
2020 年 6 月 30 日	791,588	822,889	38,005	135,784	1,788,266
固定资产净值					
2019 年 12 月 31 日	1,115,557	190,936	4,724	11,593	1,322,810
2020 年 6 月 30 日	1,081,362	163,451	6,293	7,618	1,258,724

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

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 9 固定资产(续)

本银行	房屋及 建筑物	电子及办 公设备	运输工具	固定资产 装修	合计
原价					
2019 年 1 月 1 日	1,856,964	899,091	43,281	141,976	2,941,312
购入	7,849	89,731	1,513	-	99,093
在建工程转入	-	3,160	-	1,414	4,574
处置及报废	-	(20,126)	(741)	-	(20,867)
2019 年 12 月 31 日	1,864,813	971,856	44,053	143,390	3,024,112
购入	8,137	16,000	2,255	12	26,404
在建工程转入	-	5,256	-	-	5,256
处置及报废	-	(7,502)	(2,010)	-	(9,512)
2020 年 6 月 30 日	1,872,950	985,610	44,298	143,402	3,046,260
累计折旧					
2019 年 1 月 1 日	661,569	702,853	38,498	121,015	1,523,935
本年计提	87,687	96,307	1,532	10,782	196,308
处置	-	(18,240)	(701)	-	(18,941)
2019 年 12 月 31 日	749,256	780,920	39,329	131,797	1,701,302
本期计提	42,332	49,064	585	3,987	95,968
处置	-	(7,117)	(1,909)	-	(9,026)
2020 年 6 月 30 日	791,588	822,867	38,005	135,784	1,788,244
固定资产净值					
2019 年 12 月 31 日	1,115,557	190,936	4,724	11,593	1,322,810
2020 年 6 月 30 日	1,081,362	162,743	6,293	7,618	1,258,016

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

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

9 固定资产(续)

本集团截至 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，分别有净值为人民币 26,069 千元及人民币 36,723 千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本集团截至 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币 897,244 千元及人民币 851,628 千元；账面净值分别为人民币 15,138 千元及人民币 14,669 千元。

本集团截至 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，无暂时闲置的固定资产。

10 在建工程

	本集团及本银行 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间	本集团及本银行 2019 年度
期/年初余额	327,054	64,603
本期/年增加	388,952	348,003
转入固定资产(附注四、9)	(5,256)	(4,574)
其他转出	(45,570)	(80,978)
期/年末净值	665,180	327,054

上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

本集团报告期内未发生在建工程可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提在建工程减值准备。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 11 无形资产

本集团及本银行	土地使用权	软件	合计
原价			
2019 年 1 月 1 日	1,107,960	303,462	1,411,422
增加	-	62,009	62,009
2019 年 12 月 31 日	1,107,960	365,471	1,473,431
增加	-	16,206	16,206
2020 年 6 月 30 日	1,107,960	381,677	1,489,637
累计摊销			
2019 年 1 月 1 日	56,126	214,548	270,674
摊销	27,219	32,388	59,607
2019 年 12 月 31 日	83,345	246,936	330,281
摊销	13,610	19,310	32,920
2020 年 6 月 30 日	96,955	266,246	363,201
无形资产净值			
2019 年 12 月 31 日	1,024,615	118,535	1,143,150
2020 年 6 月 30 日	1,011,005	115,431	1,126,436

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

杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 递延所得税资产/负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	本集团及本银行		本集团及本银行	
	2020 年 6 月 30 日		2019 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	23,192,233	5,798,058	19,187,273	4,796,818
应付工资	910,000	227,500	736,000	184,000
员工内退福利	241	60	431	108
衍生金融负债公允 价值变动	2,467,163	616,791	2,243,043	560,761
交易性金融负债公 允价值变动	653	163	72	18
贷款及垫款公允价 值变动	15,094	3,774	1,178	295
其他	520,141	130,035	484,717	121,179
合计	27,105,525	6,776,381	22,652,714	5,663,179

杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 递延所得税资产/负债(续)

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续):

	本集团及本银行		本集团及本银行	
	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	180,061	45,015	363,586	90,897
其他债权投资的公允价值变动	1,153,021	288,255	1,283,764	320,941
其他权益投资的公允价值变动	111,200	27,800	111,200	27,800
衍生金融资产公允价值变动	2,924,267	731,067	1,874,661	468,665
合计	4,368,549	1,092,137	3,633,211	908,303

(b) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示:

	本集团及本银行		本集团及本银行	
	2020 年 6 月 30 日		2019 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	6,776,381	5,684,244	5,663,179	4,754,876
递延所得税负债	1,092,137	-	908,303	-

于 2020 年 6 月 30 日，本集团无重大的未确认的递延所得税资产及负债。



# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 12 递延所得税资产/负债(续)

(c) 递延所得税的变动情况列示如下：

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
本集团及本银行	
期初净额	4,754,876
计入利润表的递延所得税(附注四、43)	927,878
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、27)	1,490
期末净额	5,684,244

### 13 其他资产

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资金清算款项	4,620,147	144,527	4,620,147	144,527
其他应收款(a)	1,665,274	550,461	1,660,592	550,461
继续涉入资产(附注四、47)	1,082,016	694,073	1,082,016	694,073
长期待摊费用(b)	258,973	237,570	256,157	237,570
待摊费用	97,999	150,083	97,913	150,083
应收未收利息	31,875	39,166	31,875	39,166
抵债资产	11,919	11,919	11,919	11,919
小计	7,768,203	1,827,799	7,760,619	1,827,799
减：其他应收款减值准备	(65,082)	(65,082)	(65,082)	(65,082)
应收未收利息减值准备	(8,311)	(13,631)	(8,311)	(13,631)
合计	7,694,810	1,749,086	7,687,226	1,749,086

杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(a) 其他应收款

按账龄列示：

本集团	2020 年 6 月 30 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	1,478,342	88.77	(15,643)	1,462,699
1-2 年	72,015	4.32	(4,495)	67,520
2-3 年	29,820	1.79	(15,504)	14,316
3 年以上	85,097	5.12	(29,440)	55,657
合计	1,665,274	100.00	(65,082)	1,600,192
本银行	2020 年 6 月 30 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	1,473,660	88.74	(15,643)	1,458,017
1-2 年	72,015	4.34	(4,495)	67,520
2-3 年	29,820	1.80	(15,504)	14,316
3 年以上	85,097	5.12	(29,440)	55,657
合计	1,660,592	100.00	(65,082)	1,595,510
本集团及 本银行	2019 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	409,856	74.45	(11,423)	398,433
1-2 年	33,902	6.16	(8,441)	25,461
2-3 年	50,958	9.26	(20,450)	30,508
3 年以上	55,745	10.13	(24,768)	30,977
合计	550,461	100.00	(65,082)	485,379

杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(a) 其他应收款(续)

按性质列示：

本集团	2020 年 6 月 30 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结				
算款项	195,571	11.74	-	195,571
存出保证金	7,061	0.42	-	7,061
其他	1,462,642	87.84	(65,082)	1,397,560
合计	1,665,274	100.00	(65,082)	1,600,192
本银行	2020 年 6 月 30 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结				
算款项	195,571	11.78	-	195,571
存出保证金	7,043	0.42	-	7,043
其他	1,457,978	87.80	(65,082)	1,392,896
合计	1,660,592	100.00	(65,082)	1,595,510
本集团及 本银行	2019 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结				
算款项	307,043	55.78	-	307,043
存出保证金	17,043	3.10	-	17,043
其他	226,375	41.12	(65,082)	161,293
合计	550,461	100.00	(65,082)	485,379

杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(b) 长期待摊费用

本集团

	租赁费用	经营租入固定 资产改良支出	其他	合计
2019 年 1 月 1 日	79,625	154,430	18,639	252,694
增加	5,378	69,062	95	74,535
摊销	(24,470)	(62,952)	(2,237)	(89,659)
2019 年 12 月 31 日	60,533	160,540	16,497	237,570
增加	12,981	44,113	400	57,494
摊销	(6,348)	(28,396)	(1,347)	(36,091)
2020 年 6 月 30 日	67,166	176,257	15,550	258,973

本银行

	租赁费用	经营租入固定 资产改良支出	其他	合计
2019 年 1 月 1 日	79,625	154,430	18,639	252,694
增加	5,378	69,062	95	74,535
摊销	(24,470)	(62,952)	(2,237)	(89,659)
2019 年 12 月 31 日	60,533	160,540	16,497	237,570
增加	12,981	40,944	328	54,253
摊销	(6,348)	(27,978)	(1,340)	(35,666)
2020 年 6 月 30 日	67,166	173,506	15,485	256,157

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 14 资产减值准备

本集团及 本银行	2019 年 12 月 31 日	本期计提额	转回	核销/转销	2020 年 6 月 30 日
存放同业款项	5,939	(2,465)	-	-	3,474
以摊余成本计量的拆出资金	10,179	32	-	-	10,211
买入返售金融资产	5,415	182	-	-	5,597
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	17,493,472	3,832,882	359,278	(243,853)	21,441,779
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 和垫款	29,552	4,572	-	-	34,124
债权投资	1,624,956	983,672	-	(39,799)	2,568,829
其他债权投资	93,300	133,811	-	-	227,111
其他资产减值准备	94,122	3,617	-	-	97,739
预计负债	279,357	-	-	-	279,357
合计	19,636,292	4,956,303	359,278	(283,652)	24,668,221

  

本集团及 本银行	2018 年 12 月 31 日	经重述后的 年初净额	本年计提额	转回	核销/转销	2019 年 12 月 31 日
存放同业款项	-	12,162	(6,223)	-	-	5,939
以摊余成本计量的拆 出资金	-	4,073	6,106	-	-	10,179
以公允价值计量且其 变动计入其他综 合收益的拆出资 金	不适用	6,727	(6,727)	-	-	-
买入返售金融资产	-	5,112	303	-	-	5,415
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款	13,017,564	12,347,914	7,165,266	884,390	(2,904,098)	17,493,472
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	不适用	23,169	6,383	-	-	29,552
债权投资	不适用	1,043,645	581,311	-	-	1,624,956
其他债权投资	不适用	65,070	28,230	-	-	93,300
应收款项类投资	600,000	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其他资产减值准备	79,947	93,220	865	37	-	94,122
预计负债	23,596	291,419	(12,062)	-	-	279,357
合计	13,721,107	13,892,511	7,763,452	884,427	(2,904,098)	19,636,292

杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

15 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行	36,841,465	47,527,748	36,841,465	47,527,748
境内其他金融机构	9,505,192	10,356,140	10,509,586	11,356,731
应付利息	63,575	314,452	63,575	314,452
合计	46,410,232	58,198,340	47,414,626	59,198,931

16 拆入资金

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
境内银行	15,254,560	20,206,956
境外银行	1,860,274	7,476,638
应付利息	38,675	192,137
合计	17,153,509	27,875,731

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 17 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按担保物类别列示如下：

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
贵金属	5,544,611	4,585,595
债券	26,288,500	32,935,200
应付利息	93,132	72,040
合计	31,926,243	37,592,835

卖出回购金融资产款按交易对象列示如下：

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
境内银行	31,833,111	37,520,795
应付利息	93,132	72,040
合计	31,926,243	37,592,835

### 18 吸收存款

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
活期存款(含通知存款)		
公司客户	278,692,460	273,335,752
个人客户	36,051,621	35,904,071
定期存款		
公司客户	256,405,280	210,925,688
个人客户	82,337,324	70,299,591
存入短期保证金	12,138,485	16,060,161
存入长期保证金	5,495,394	5,326,629
财政性存款	2,070,945	1,212,157
其他存款(含应解汇款等)	246,893	837,702
应付利息	5,921,278	6,074,646
合计	679,359,680	619,976,397

持有本集团 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位或关联方的存款情况详见附注十一。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 19 应付职工薪酬

本集团	2020 年 1 月 1 日	本期增加	本期支付	2020 年 6 月 30 日
短期薪酬：				
员工工资	2,185,997	1,832,602	(2,173,102)	1,845,497
员工福利费	-	29,202	(29,202)	-
社会保险费				
医疗保险费	1,865	57,388	(56,587)	2,666
工伤保险费及生 育保险费	162	3,008	(2,884)	286
住房公积金	1,355	109,707	(108,811)	2,251
工会经费和职工教 育经费	41,008	37,711	(36,966)	41,753
设定提存计划：				
基本养老保险费	5,677	66,574	(64,463)	7,788
失业保险费	406	2,289	(2,164)	531
企业年金缴费	-	73,393	(73,393)	-
内退福利	431	-	(190)	241
合计	2,236,901	2,211,874	(2,547,762)	1,901,013



# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 19 应付职工薪酬(续)

本银行	2020 年 1 月 1 日	本期增加	本期支付	2020 年 6 月 30 日
短期薪酬：				
员工工资	2,185,997	1,821,514	(2,162,629)	1,844,882
员工福利费	-	28,952	(28,952)	-
社会保险费				
医疗保险费	1,865	56,639	(56,178)	2,326
工伤保险费及生 育保险费	162	2,908	(2,868)	202
住房公积金	1,355	108,383	(107,487)	2,251
工会经费和职工教 育经费	41,008	37,428	(36,905)	41,531
设定提存计划：				
基本养老保险费	5,677	65,534	(64,132)	7,079
失业保险费	406	2,253	(2,153)	506
企业年金缴费	-	73,393	(73,393)	-
内退福利	431	-	(190)	241
合计	2,236,901	2,197,004	(2,534,887)	1,899,018

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 19 应付职工薪酬(续)

本集团及本银行	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬：				
员工工资	1,709,261	3,240,166	(2,763,430)	2,185,997
员工福利费	-	105,971	(105,971)	-
社会保险费				
医疗保险费	1,464	119,243	(118,842)	1,865
工伤保险费及生 育保险费	121	14,663	(14,622)	162
住房公积金	855	202,369	(201,869)	1,355
工会经费和职工教 育经费	30,901	77,307	(67,200)	41,008
设定提存计划：				
基本养老保险费	4,474	193,264	(192,061)	5,677
失业保险费	324	3,515	(3,433)	406
企业年金缴费	-	109,413	(109,413)	-
内退福利	1,079	-	(648)	431
合计	1,748,479	4,065,911	(3,577,489)	2,236,901

注：员工内退福利

本集团内部退养人员自职工停止提供服务日至正式退休日之间享受内退福利。

### 20 应交税费

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
增值税	430,730	526,734	430,244	526,734
企业所得税	3,210,312	2,499,739	3,208,659	2,499,654
城市维护建设税	26,689	35,648	26,655	35,648
其他	58,181	125,374	58,045	125,124
合计	3,725,912	3,187,495	3,723,603	3,187,160

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 21 应付债券

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
应付金融债券	14,989,113	14,986,511
应付二级资本债券	17,986,451	17,984,676
应付同业存单	84,451,284	97,653,476
应付利息	842,671	814,028
合计	118,269,519	131,438,691

债券类型	发行日	到期日	利率	2020 年 1 月 1 日	本期变动	2020 年 6 月 30 日
19 金融债券(注 1)	2019-07-03	2022-07-05	3.60%	9,993,592	1,033	9,994,625
19 双创金融债券 (注 2)	2019-01-22	2022-01-24	3.45%	4,992,920	1,568	4,994,488
19 二级资本债券 (注 4)	2019-05-28	2029-05-30	4.60%	9,993,426	392	9,993,818
17 二级资本债券 (注 5)	2017-08-15	2027-08-17	4.80%	7,991,249	1,384	7,992,633
同业存单				97,653,476	(13,202,192)	84,451,284
合计				130,624,663	(13,197,815)	117,426,848

债券类型	发行日	到期日	利率	2019 年 1 月 1 日	本年变动	2019 年 12 月 31 日
19 金融债券(注 1)	2019-07-03	2022-07-05	3.60%	-	9,993,592	9,993,592
19 双创金融债券 (注 2)	2019-01-22	2022-01-24	3.45%	-	4,992,920	4,992,920
16 金融债券(注 3)	2016-01-15	2019-01-19	3.00%	9,999,646	(9,999,646)	-
19 二级资本债券 (注 4)	2019-05-28	2029-05-30	4.60%	-	9,993,426	9,993,426
17 二级资本债券 (注 5)	2017-08-15	2027-08-17	4.80%	7,988,601	2,648	7,991,249
14 二级资本债券 (注 6)	2014-05-21	2024-05-23	6.18%	3,999,351	(3,999,351)	-
同业存单				133,541,655	(35,888,179)	97,653,476
合计				155,529,253	(24,904,590)	130,624,663

注 1: 2019 年 7 月 3 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“2019 年杭州银行股份有限公司金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.60%。

注 2: 2019 年 1 月 22 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 50 亿元的“杭州银行股份有限公司 2019 年双创金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.45%。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 21 应付债券(续)

注 3: 2016 年 1 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“2016 年杭州银行股份有限公司金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.00%，该债券已于 2019 年 1 月 19 日到期。

注 4: 2019 年 5 月 28 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本银行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.60%。

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

注 6: 2014 年 5 月 21 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 40 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 6.18%。本集团已在 2019 年 5 月 23 日行使赎回权。

### 22 预计负债

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺损失准备	279,357	279,357

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 23 其他负债

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资金清算应付款	4,139,733	56,283	4,139,733	56,283
应付股利(注 1)	2,078,598	3,028	2,078,598	3,028
待划转款项	1,642,611	2,122,316	1,642,611	2,122,316
待结算财政款项	1,328,466	1,604,398	1,328,466	1,604,398
继续涉入负债(附注四、47)	1,082,016	694,073	1,082,016	694,073
暂挂款	593,630	21,279	593,630	21,279
资产支持证券(注 2)	564,491	-	564,491	-
应付代理证券款项	94,323	94,563	94,323	94,563
开出本票	1,628	5,598	1,628	5,598
保本理财款	-	234,510	-	234,510
其他	746,360	664,556	745,665	664,556
合计	12,271,856	5,500,604	12,271,161	5,500,604

注1：于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团应付股利由于股东未领取而逾期超过1年的金额分别为人民币2,867千元及人民币2,867千元。

注2：2019年10月10日，本集团作为委托人，将表内资金信托计划及资产管理计划委托信托设立2019年度第一期越鑫定向资产支持票据信托，信托总规模为人民币35.73亿元。截止2020年6月30日，已对外转出优先级部分人民币5.64亿元，其余部分行内自持。上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的尚未到期资金信托计划及资产管理计划在资产负债表内核算。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 24 股本

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

本集团及本银行	期初余额	限售股解禁	本期增减	期末余额
一、有限售条件股份				
1、国家持股	54,638	(54,638)	116,116	116,116
2、国家法人持股	144,302	(144,302)	295,917	295,917
3、其他内资持股	100,797	-	387,967	488,764
其中：境内法人持股	-	-	387,967	387,967
其中：境内自然人持股	100,797	-	-	100,797
4、外资持股	137,200	(137,200)	-	-
其中：境内法人持股	137,200	(137,200)	-	-
5、高管持股	7,080	-	-	7,080
有限售条件股份合计	444,017	(336,140)	800,000	907,877
二、无限售条件股份				
人民币普通股	4,686,183	336,140	-	5,022,323
无限售条件股份合计	4,686,183	336,140	-	5,022,323
三、股份总数	5,130,200	-	800,000	5,930,200

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

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 24 股本(续)

2019 年度

本集团及本银行	年初余额	限售股解禁	年末余额
一、有限售条件股份			
1、国家持股	759,073	(704,435)	54,638
2、国家法人持股	945,283	(800,981)	144,302
3、其他内资持股	413,878	(313,081)	100,797
其中：境内法人持股	294,000	(294,000)	-
其中：境内自然人持股	119,878	(19,081)	100,797
4、外资持股	923,238	(786,038)	137,200
其中：境内法人持股	923,238	(786,038)	137,200
5、高管持股	7,080	-	7,080
有限售条件股份合计	3,048,552	(2,604,535)	444,017
二、无限售条件股份			
人民币普通股	2,081,648	2,604,535	4,686,183
无限售条件股份合计	2,081,648	2,604,535	4,686,183
三、股份总数	5,130,200	-	5,130,200

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 25 其他权益工具

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团的其他权益工具变动列示如下：

本集团及 本银行	2020 年 1 月 1 日		本期增加		本期减少		2020 年 6 月 30 日	
	数量	账面 价值	数量	账面 价值	数量	账面 价值	数量	账面 价值
杭银优 1(a)	1 亿股	99.79 亿元	-	-	-	-	1 亿股	99.79 亿元
20 杭州银行 永续债(b)	-	-	0.7 亿股	69.95 亿元	-	-	0.7 亿股	69.95 亿元

2019 年度，本集团的其他权益工具变动列示如下：

本集团及 本银行	2019 年 1 月 1 日		本年增加		本年减少		2019 年 12 月 31 日	
	数量	账面 价值	数量	账面 价值	数量	账面 价值	数量	账面 价值
杭银优 1(a)	1 亿股	99.79 亿元	-	-	-	-	1 亿股	99.79 亿元

#### (a) 杭银优 1

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

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

本集团上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本集团其他一级资本，提高本集团资本充足率。



截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

## 25 其他权益工具(续)

## (b) 20 杭州银行永续债

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

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

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

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

## 26 资本公积

本集团及本银行	股本溢价	其他	合计
2019 年 1 月 1 日	8,865,874	8,356	8,874,230
2019 年 12 月 31 日	8,865,874	8,356	8,874,230
股东投入资本	6,331,500	-	6,331,500
2020 年 6 月 30 日	15,197,374	8,356	15,205,730

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 27 其他综合收益

##### 本集团及本银行

	资产负债表中其他综合收益			截至2020年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2020年 1月1日	税后净额	2020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							
其他债权投资公允价值变动(注1)	961,940	(108,495)	853,445	134,979	(279,639)	36,165	(108,495)
其他债权投资减值准备(注2)	93,157	104,024	197,181	138,699	-	(34,675)	104,024
权益法下在被投资单位其他综合 收益中享有的份额	1,406	(690)	716	(690)	-	-	(690)
不能重分类进损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	83,400	-	83,400	-	-	-	-
	1,139,903	(5,161)	1,134,742	272,988	(279,639)	1,490	(5,161)

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 四 财务报表项目附注(续)

#### 27 其他综合收益(续)

本集团及本银行	资产负债表中其他综合收益					2019年度利润表中其他综合收益			
	2018年 12月31日	新金融工具 准则对年初 余额的影响	2019年 1月1日余额	税后归属于 股东权益	2019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									
其他债权投资公允价值变动 (注1)	不适用	1,001,365	1,001,365	(39,425)	961,940	127,460	(180,027)	13,142	(39,425)
其他债权投资减值准备(注2)	不适用	71,225	71,225	21,932	93,157	29,243	-	(7,311)	21,932
可供出售金融资产公允价值 变动损益	820,386	(820,386)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
权益法下在被投资单位其他 综合收益中享有的份额	(73)	-	(73)	1,479	1,406	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	不适用	48,750	48,750	34,650	83,400	46,200	-	(11,550)	34,650
	820,313	300,954	1,121,267	18,636	1,139,903	204,382	(180,027)	(5,719)	18,636

注 1：其他债权投资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的拆出资金以及发放贷款和垫款的公允价值变动。

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

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 28 盈余公积

	本集团及本银行	本集团及本银行
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	2019 年度
法定盈余公积		
期/年初余额	4,597,745	3,937,558
本期/年新增	-	660,187
期/年末余额	4,597,745	4,597,745
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	4,616,758	4,616,758

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

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

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 29 一般风险准备

	本集团		本银行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	2019 年度	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	2019 年度
期/年初余额	12,694,800	11,823,556	12,694,800	11,823,556
本期/年新增	440	871,244	-	871,244
期/年末余额	12,695,240	12,694,800	12,694,800	12,694,800

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

根据本集团章程，按中国会计准则确定的本集团利润在(1)满足所有税务责任；(2)弥补以前年度亏损；(3)提取一般准备；及(4)提取法定盈余公积金和任意盈余公积金后，可以利润分配形式分配给股东。一般准备及盈余公积的提取比例在符合有关法规的前提下，由本集团董事会决定。

根据本集团 2020 年 4 月 30 日董事会决议，以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 59.30 亿股为基数，向登记在册的全体股东每 10 股派发股利人民币 3.5 元(含税)，总额为人民币 2,075,570 千元。本集团股东大会于 2020 年 6 月 19 日批准该决议。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 31 利息净收入

	本集团	本银行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入			
存放中央银行款项	472,580	472,580	450,116
存放同业及其他金融机构款项	189,848	189,848	364,249
拆出资金及买入返售金融资产	589,714	589,714	757,375
发放贷款和垫款	11,600,834	11,600,834	9,993,100
其中：个人贷款	4,369,520	4,369,520	3,536,994
公司贷款	6,778,807	6,778,807	6,018,510
贸易融资	145,907	145,907	170,641
垫款	7,346	7,346	1,377
贴现	299,254	299,254	265,578
债权投资	6,348,512	6,348,512	5,695,049
其他债权投资	1,747,517	1,747,517	1,451,268
利息收入小计	20,949,005	20,949,005	18,711,157
利息支出			
向中央银行借款	1,080,461	1,080,461	572,106
同业及其他金融机构存放款项	321,730	323,251	468,001
拆入资金及卖出回购金融资产款	622,149	622,149	975,440
吸收存款及其他	7,611,364	7,611,364	6,352,585
应付债券	2,028,685	2,028,685	3,110,228
利息支出小计	11,664,389	11,665,910	11,478,360
利息净收入	9,284,616	9,283,095	7,232,797

杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

32 手续费及佣金净收入

	本集团	本银行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 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	958,970	954,569	261,162
投行类业务手续费	426,179	426,179	229,959
担保及承诺业务手续费	157,005	157,005	115,075
结算与清算手续费	100,013	100,013	59,121
代理业务手续费	96,812	96,812	76,881
银行卡手续费	86,916	86,916	113,434
其他	63,510	63,510	50,691
手续费及佣金收入小计	1,889,405	1,885,004	906,323
手续费及佣金支出			
结算与清算手续费	70,713	70,713	73,342
银行卡手续费	1,759	1,759	1,531
代理业务手续费	1,435	23,290	1,274
其他	29,414	29,414	21,653
手续费及佣金支出小计	103,321	125,176	97,800
手续费及佣金净收入	1,786,084	1,759,828	808,523

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 33 投资收益

	本集团及本银行	本银行
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融资产	1,527,612	1,995,671
其他债权投资	279,639	231,124
权益法核算的长期股权投资	61,953	41,676
债权投资	40,628	(15)
衍生工具投资	(4,014)	23,678
交易性金融负债	(6,285)	-
合计	1,899,533	2,292,134

### 34 公允价值变动损益

	本集团及本银行	本银行
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
衍生金融工具	15,774	(2,929)
交易性金融资产	(183,525)	23,937
交易性金融负债	(581)	-
合计	(168,332)	21,008



杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

35 汇兑损益

	本集团及本银行	本银行
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
外汇衍生工具公允价值变动损益	775,445	(1,399,779)
外汇衍生工具投资收益	226	-
其他汇兑损益	(733,699)	1,499,091
合计	41,972	99,312

36 资产处置损失

	本集团及本银行	本银行
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
固定资产处置损失	44	228

37 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	本集团	本银行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
科技金融补贴	1,933	1,933	1,732
政府奖励	509	504	484
财政补助	466	466	1,470
贷款风险补偿金	123	123	222
合计	3,031	3,026	3,908

杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

38 税金及附加

	本集团	本银行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
城市维护建设税	53,759	53,681	39,647
教育费附加	38,183	38,128	28,659
其他	12,586	12,570	9,393
合计	104,528	104,379	77,699

39 业务及管理费

	本集团	本银行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
员工费用	2,211,874	2,197,004	1,822,008
租赁费	207,282	207,064	200,839
固定资产折旧	95,990	95,968	97,537
无形资产摊销	32,920	32,920	28,537
长期待摊费用摊销	36,091	35,666	49,354
其他业务及管理费	463,711	461,522	431,881
合计	3,047,868	3,030,144	2,630,156

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 40 信用减值损失

	本集团及本银行	本银行
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业	(2,465)	(4,713)
以摊余成本计量的拆出资金	32	4,877
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的拆出资金	-	(5,689)
买入返售金融资产	182	(3,265)
以摊余成本计量的贷款和垫款	3,832,882	3,572,071
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	4,572	(2,885)
债权投资	983,672	6,422
其他债权投资	133,811	21,029
其他资产	3,617	1,699
预计负债	-	42,510
合计	4,956,303	3,632,056

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 41 营业外收入

	本集团及本银行	本银行
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
久悬未取款	3,729	4,158
与日常活动无关的政府补助	427	5,210
其他	5,327	6,489
合计	9,483	15,857

### 42 营业外支出

	本集团及本银行	本银行
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
捐赠	19,824	5,061
久悬款项	901	1,315
水利建设基金	198	166
其他	6,092	969
合计	27,015	7,511

### 43 所得税费用

	本集团	本银行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税费用	1,586,988	1,584,510	1,395,541
递延所得税费用	(927,878)	(927,878)	(900,315)
合计	659,110	656,632	495,226

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 43 所得税费用(续)

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 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
利润总额	4,727,311	4,717,402	4,124,032
按法定税率计算之所得税	1,181,829	1,179,351	1,031,008
以前年度所得税调整	18,400	18,400	-
不得抵扣之费用	13,904	13,904	9,012
免税收入	(555,023)	(555,023)	(544,794)
所得税费用	659,110	656,632	495,226

### 44 每股收益

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

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于股东的当期净利润	4,068,201	3,628,806
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	-	-
归属于普通股股东的当期净利润	4,068,201	3,628,806
发行在外普通股的加权平均数(千股)	5,396,867	5,130,200
基本每股收益(人民币元)	0.75	0.71
稀释每股收益(人民币元)	0.75	0.71

本集团无稀释性潜在普通股。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 45 现金流量表补充资料

#### (a) 现金及现金等价物

	本集团及本银行 2020 年 6 月 30 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
现金		
其中：库存现金	989,600	582,173
现金等价物		
其中：可用于支付的存放中央银行款项	4,189,964	23,642,200
原到期日不超过三个月的：		
存放同业款项	7,551,052	36,946,118
拆出资金	-	6,100,000
买入返售金融资产	24,569,040	16,624,440
购买日起三个月内到期的：		
债券投资	119,681	169,378
同业存单	2,197,454	4,985,169
小计	38,627,191	88,467,305
合计	39,616,791	89,049,478

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

### 45 现金流量表补充资料(续)

#### (b) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量

	本集团	本银行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	4,068,201	4,060,770	3,628,806
加：减值损失	4,956,303	4,956,303	3,632,056
固定资产折旧	95,990	95,968	97,537
无形资产摊销	32,920	32,920	28,537
长期待摊费用摊销	36,091	35,666	49,354
处置固定资产、无形资产 和其他资产的损失	44	44	228
汇兑(收益)/损失	(847,792)	(847,792)	1,377,632
公允价值变动损失/(收益)	168,332	168,332	(21,008)
金融投资利息收入及投资 收益	(9,496,635)	(9,496,635)	(9,028,175)
递延所得税资产的增加	(927,878)	(927,878)	(900,315)
应付债券利息支出	2,028,685	2,028,685	3,110,228
经营性应收项目的增加	(38,884,213)	(38,491,504)	(32,873,766)
经营性应付项目的增加	42,229,710	42,228,459	22,691,513
经营活动产生/(使用)的现金流量 净额	3,459,758	3,843,338	(8,207,373)

截至2020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2019年6月30日止六个月期间：无)。

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 四 财务报表项目附注(续)

## 46 受托业务

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
委托贷款	81,373,967	85,075,306	81,373,967	85,075,306
委托存款	(81,374,380)	(85,078,238)	(81,374,380)	(85,078,238)
委托理财	232,457,794	231,119,587	220,724,945	231,119,587
委托理财资金	<u>(232,457,794)</u>	<u>(231,119,587)</u>	<u>(220,724,945)</u>	<u>(231,119,587)</u>

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。

委托理财业务是指本集团接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。

## 47 金融资产的转移

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

卖出回购金融资产款披露详见附注四(17)。截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过资产证券化交易、对外转让和证券借出交易的方式转移金融资产人民币 783.00 亿元(截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 334.45 亿元)。

## 信贷资产转让

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 1.01 亿元，均终止确认(截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间：本银行未向资产管理公司转让不良贷款)。



#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 47 金融资产的转移(续)

###### 信贷资产证券化

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 81.05 亿元，除“杭盈 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”外，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件(截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间，本银行通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 97.23 亿元，除“杭瑞 2019 年第一期财产权信托”外，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件)。对于 2020 年上半年转让的账面原值人民币 25.00 亿元的“杭盈 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”，本集团继续涉入了该转让的信贷资产(对于 2019 年上半年转让的账面原值人民币 18.80 亿元的“杭瑞 2019 年第一期财产权信托”，本集团将对外转出的优先级部分人民币 11.20 亿元确认为其他负债)。于 2020 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 10.82 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 2020 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 700.94 亿元(截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 237.22 亿元)。截止 2020 年 6 月 30 日，本集团在证券借出交易中转让资产的债券面值为人民币 100.39 亿元(截止 2019 年 12 月 31 日：人民币 162.79 亿元)。

#### 五、 合并范围的变动

本期，本银行无新纳入合并范围的子公司。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 六、 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%

杭银理财有限责任公司于 2019 年 12 月 20 日成立，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
浉池齐鲁村镇银行有限责任公司	浉池县	浉池县	银行业	20.00	权益法
石嘴山银行股份有限公司	石嘴山市	石嘴山市	银行业	18.60	权益法
杭银消费金融股份有限公司	杭州市	杭州市	其他金融业	41.67	权益法

本集团持有石嘴山银行股份有限公司(以下简称“石嘴山银行”)18.60%的股份(2019 年 12 月 31 日: 18.60%)，为石嘴山银行并列第一大股东之一。同时，按照双方签订的战略合作协议，本集团向其派驻了一名董事，能够对石嘴山银行经营和财务策略施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 六、 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 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
联营企业		
投资账面价值合计	1,593,020	1,564,938
下列各项按持股比例计算的合计数净利润		
净利润	61,953	41,676
其他综合收益	(690)	-
综合收益总额	<u>61,263</u>	<u>41,676</u>

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 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 2020 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：

	2020 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	51,127,640	-	-	51,127,640
理财产品	20,853,846	-	-	20,853,846
信托及资产管理计划	-	78,617,436	-	78,617,436
资产支持证券	185,682	4,652,848	914,494	5,753,024
其他	100,033	-	-	100,033
合计	<u>72,267,201</u>	<u>83,270,284</u>	<u>914,494</u>	<u>156,451,979</u>

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 六、 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 2019 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：

2019 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	41,818,500	-	-	41,818,500
理财产品	14,194,397	-	-	14,194,397
信托及资产管理计划	-	87,411,041	-	87,411,041
资产支持证券	669,115	5,192,535	1,254,528	7,116,178
其他	100,041	-	-	100,041
合计	56,782,053	92,603,576	1,254,528	150,640,157

#### (2) 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产和资产管理计划投资委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券和信贷资产流转份额。于 2020 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 112.25 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 167.34 亿元)。截至 2020 年 6 月 30 日，本集团持有的未纳入合并范围内的结构化主体发行的部分资产支持证券的账面价值为人民币 5.34 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 14.10 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 2020 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并范围内的非保本理财产品资产规模余额为人民币 2,324.58 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 2,311.20 亿元)。截至 2020 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 8.39 亿元(截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1.42 亿元)。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 六、 在其他主体中的权益(续)

### 4 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为“杭盈 2019 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“2019 年度第一期越鑫定向资产支持票据信托”和“杭盈 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”，该等结构化主体 2020 年 6 月 30 日的账面价值为人民币 73.59 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 48.89 亿元)。截至 2020 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 2019 年 6 月 30 日止六个月期间：无)。

## 七、 财务承诺及或有事项

### 1 资本性支出承诺

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>102,040</u>	<u>87,733</u>

### 2 租赁承诺

根据不可撤销的办公场所经营租赁合约，本集团需就以下期间支付的最低租赁款项为：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
一年以内	339,746	342,135
一年至二年	322,808	327,011
二年至三年	289,996	298,403
三年至五年	464,833	494,920
五年以上	<u>637,703</u>	<u>733,822</u>
合计	<u>2,055,086</u>	<u>2,196,291</u>

## 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 七、 财务承诺及或有事项(续)

#### 3 或有负债及信贷承诺

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	73,914,345	52,658,810
开出之不可撤销信用证	15,025,882	12,337,320
开出保证凭信	24,768,917	25,325,728
贷款承诺	29,982,095	40,622,152
合计	143,691,239	130,944,010

#### 信贷风险加权金额

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
或有负债及承担的信贷风险加权金额	48,255,939	49,821,178

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

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

#### 4 未决诉讼和纠纷

截至 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，以本集团为被告的未决诉讼案件的诉讼标的金额分别为人民币 19,533 千元及人民币 15,311 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 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日止，本集团代理发行的但尚未到期、且尚未兑付的储蓄国债累积本金余额分别为人民币 4,092,575 千元及人民币 4,353,653 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。

## 八、 分部报告

### (1) 业务分部

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

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

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

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

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

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

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 八、 分部报告(续)

#### (1) 业务分部(续)

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间						合计
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	
营业收入	6,565,184	1,024,573	1,366,570	3,887,546	10,021	-	12,853,894
其中：外部利息							
净收入	4,877,812	1,483,336	1,020,217	1,903,251	-	-	9,284,616
内部利息							
净收入	1,483,388	(485,132)	44,141	(1,042,397)	-	-	-
手续费及							
佣金收入	219,243	31,452	321,013	1,317,697	-	-	1,889,405
手续费及							
佣金支出	(65,024)	(5,083)	(18,801)	(14,413)	-	-	(103,321)
其他净收入							
(注 1)	49,765	-	-	1,723,408	10,021	-	1,783,194
营业支出	(4,444,123)	(673,506)	(637,594)	(2,329,036)	(24,792)	-	(8,109,051)
营业利润	2,121,061	351,067	728,976	1,558,510	(14,771)	-	4,744,843
营业外收支	-	-	-	-	(17,532)	-	(17,532)
利润总额							4,727,311
所得税费用							(659,110)
净利润							4,068,201
2020 年 6 月 30 日							
资产总额	306,231,171	69,931,043	116,695,489	574,412,760	5,303,922	(1,004,395)	1,071,569,990
负债总额	594,680,673	58,899,354	150,073,844	185,599,061	4,662,748	(1,004,395)	992,911,285
补充信息：							
发放贷款和垫款							
(注2)	247,300,621	65,231,312	103,631,827	15,680,313	-	-	431,844,073
资本性支出	201,141	28,324	59,123	164,355	2,193	-	455,136
折旧和摊销费用	72,920	10,268	21,434	59,584	795	-	165,001
信用减值损失	3,513,258	310,112	52,760	1,080,173	-	-	4,956,303



# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 八、 分部报告(续)

#### (1) 业务分部(续)

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间						合计
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	
营业收入	5,169,745	881,237	1,286,963	3,114,983	6,706	-	10,459,634
其中：外部利息净收入	4,463,574	1,272,190	794,205	702,828	-	-	7,232,797
内部利息净收入	580,777	(405,925)	160,281	(335,133)	-	-	-
手续费及佣金收入	170,289	20,952	334,293	379,944	845	-	906,323
佣金支出	(86,051)	(5,980)	(1,816)	(3,953)	-	-	(97,800)
其他净收入(注1)	41,156	-	-	2,371,297	5,861	-	2,418,314
营业支出	(3,416,585)	(516,153)	(602,719)	(1,784,540)	(23,951)	-	(6,343,948)
营业利润	1,753,160	365,084	684,244	1,330,443	(17,245)	-	4,115,686
营业外收支	-	-	-	-	8,346	-	8,346
利润总额							4,124,032
所得税费用							(495,226)
净利润							3,628,806

  

2019 年 12 月 31 日							
资产总额	289,057,800	64,841,807	119,482,327	546,809,187	4,879,578	(1,000,592)	1,024,070,107
负债总额	556,142,148	51,852,047	145,573,028	206,132,868	2,826,011	(1,000,592)	961,525,510
补充信息：							
发放贷款和垫款(注2)	220,925,074	60,133,332	103,483,397	12,940,666	-	-	397,482,469
资本性支出	82,624	10,442	23,434	62,692	588	-	179,780
折旧和摊销费用	80,625	10,189	22,867	61,174	573	-	175,428
信用减值损失	2,497,591	230,196	230,440	673,829	-	-	3,632,056

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。

注 2：小企业贷款数据系根据本集团内部管理口径，如按照《关于印发中小企业划型标准规定的通知》(工信部联企业[2011]300 号)的标准，于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团小、微型企业贷款为人民币 157,523,662 千元、人民币 136,963,349 千元。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 八、 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 2020 年 6 月 30 日止六个月期间			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	8,263,366	4,590,528	-	12,853,894
其中：外部利息净收入	6,871,095	2,413,521	-	9,284,616
内部利息净收入	(1,189,331)	1,189,331	-	-
手续费及佣金收入	1,391,652	497,753	-	1,889,405
手续费及佣金支出	(97,090)	(6,231)	-	(103,321)
其他净收入(注 1)	1,287,040	496,154	-	1,783,194
营业支出	(5,301,762)	(2,807,289)	-	(8,109,051)
营业利润	2,961,604	1,783,239	-	4,744,843
营业外收支	(17,673)	141	-	(17,532)
利润总额				4,727,311
所得税费用				(659,110)
净利润				4,068,201
2020 年 6 月 30 日				
资产总额	801,542,863	375,242,799	(105,215,672)	1,071,569,990
负债总额	725,745,388	372,381,569	(105,215,672)	992,911,285

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 八、 分部报告(续)

### (2) 地区分部(续)

	截至 2019 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	7,538,338	2,921,296	-	10,459,634
其中：外部利息净收入	4,932,448	2,300,349	-	7,232,797
内部利息净收入	(443,728)	443,728	-	-
手续费及佣金收入	762,437	143,886	-	906,323
手续费及佣金支出	(90,544)	(7,256)	-	(97,800)
其他净收入(注 1)	2,377,725	40,589	-	2,418,314
营业支出	(4,716,244)	(1,627,704)	-	(6,343,948)
营业利润	2,822,094	1,293,592	-	4,115,686
营业外收支	2,420	5,926	-	8,346
利润总额				4,124,032
所得税费用				(495,226)
净利润				3,628,806

### 2019 年 12 月 31 日

资产总额	775,857,413	349,903,027	(101,690,333)	1,024,070,107
负债总额	717,159,942	346,055,901	(101,690,333)	961,525,510

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。

## 九、 与金融工具相关的风险

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

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

## 九、与金融工具相关的风险(续)

- 市场风险：指市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团承受的市场风险主要来自本集团资产负债表中的资产与负债以及资产负债表外承诺及担保。
- 流动性风险：商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自于为贷款、交易、投资等活动提供资金以及对流动性资金头寸的管理。
- 操作风险：操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件造成本集团损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本集团设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部、授信审批部、法律合规部和资产保全部等负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立。风险管理委员会在风险合规偏好指引下制定适用于本集团风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修订。

### 1 信用风险

本集团制定了规范的信贷管理制度和信贷流程，并在全行范围内实施。本集团风险政策依据董事会风险合规偏好、风险管理战略按年制订发布。信贷流程可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷发放以及贷后管理等。

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

#### (1) 信用风险管理

正常类贷款：最优类贷款、较优类贷款和正常类贷款；  
关注类贷款：包括一般关注类贷款和重点关注类贷款；  
次级类贷款：次级类贷款；  
可疑类贷款：可疑类贷款；  
损失类贷款：损失类贷款。

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

本集团划分发放贷款和垫款的五个基本类别的主要定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

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

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

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

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

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值

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

信用风险评级

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

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

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

阶段划分

**信用风险显著增加**

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

**定量标准：**

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

**定性标准：**

如果借款人在风险监控清单上和/或该工具满足以下一个或多个标准：

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

**上限指标：**

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

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

阶段划分(续)

**违约和已发生信用减值**

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

**定性指标：**

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

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

**上限指标：**

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

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



九、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。

九、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。受新型冠状病毒感染的肺炎疫情影响，2020 年上半年部分宏观经济指标波动较大，本集团对模型进行评估并且全面重审前瞻性信息。

本集团依据行业最佳实践结合公司内专家判断，选择了一系列宏观经济指标(包含国内生产总值同比、消费价格指数、美元兑人民币汇率、城镇居民可支配收入同比等)，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。上述宏观经济指标的选择在本期未发生变化。于 2020 年 6 月 30 日，本集团结合上半年的宏观经济环境，对于宏观经济指标的宏观经济假设进行了调整。

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 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。在确定金融工具处于第 1 阶段、第 2 阶段或第 3 阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第 1 阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第 2 阶段及第 3 阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。

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

**关于经济指标的假设**

于 2020 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%(2019 年 12 月 31 日：40%、30%和 30%)。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 九、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

2020 年 6 月 30 日 3 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：

	2020 年 6 月 30 日
企业贷款	444,920
个人贷款	121,973
金融投资	212,182

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 21,476 百万元上升至人民币 22,567 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 2,796 百万元上升至人民币 3,052 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 21,476 百万元下降至人民币 20,384 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 2,796 百万元下降至人民币 2,540 百万元。

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(3) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

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

企业贷款和金融投资

- 行业

零售贷款

- 产品类型(例如，个人住房、信用卡等)
- 担保类型

本集团定期监控并复核分组的恰当性。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 九、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	2020 年 6 月 30 日 最大信用风险敞口	2019 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
存放央行款项(第一阶段)	69,994,050	84,495,887
存放同业款项(第一阶段)	8,718,683	43,445,927
拆出资金(第一阶段)	8,904,543	14,991,270
买入返售金融资产(第一阶段)	41,872,185	41,219,141
发放贷款和垫款(a)	431,844,073	397,482,469
—以摊余成本计量	415,414,428	383,422,198
第一阶段	404,307,110	374,168,213
第二阶段	10,022,945	8,192,340
第三阶段	1,084,373	1,061,645
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	15,763,715	13,140,223
第一阶段	15,732,433	13,105,828
第二阶段	10,633	13,457
第三阶段	20,649	20,938
—应计利息	665,930	920,048
第一阶段	635,321	901,871
第二阶段	30,303	17,711
第三阶段	306	466

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 九、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	2020 年 6 月 30 日 最大信用风险敞口	2019 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
<b>金融投资(b)</b>		
<b>债权投资</b>	278,605,711	268,579,608
—以摊余成本计量	275,439,623	265,720,034
第一阶段	275,179,851	265,720,034
第二阶段	259,772	-
—应计利息	3,166,088	2,859,574
第一阶段	3,166,088	2,859,574
<b>其他债权投资</b>	115,889,145	85,597,329
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	114,240,465	84,285,656
第一阶段	114,240,465	84,285,656
—应计利息	1,648,680	1,311,673
第一阶段	1,648,680	1,311,673
<b>其他金融资产</b>	6,243,903	655,441
第一阶段	6,198,732	616,810
第二阶段	18,123	14,646
第三阶段	27,048	23,985
<b>金融工具合计</b>	<b>962,072,293</b>	<b>936,467,072</b>
<b>担保及承诺</b>		
银行承兑汇票	73,767,103	52,533,538
开出之不可撤销信用证	15,002,795	12,311,376
开出保证凭信	24,697,221	25,258,959
贷款承诺	29,944,763	40,560,780
<b>担保及承诺合计</b>	<b>143,411,882</b>	<b>130,664,653</b>

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 九、与金融工具相关的风险(续)

## 1 信用风险(续)

## (4) 最大信用风险敞口(续)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级标尺将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”，该信用等级为本集团为内部信用风险管理目的所使用。“低风险”指资产质量良好，未来违约可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素，违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

## (a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

	发放贷款及垫款			
	2020年6月30日			
	预期信用损失阶段			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
信用等级				
低风险	400,187,578	-	-	400,187,578
中风险	31,349,877	13,864,786	-	45,214,663
高风险	-	1,632,436	5,619,369	7,251,805
本金余额(注)	431,537,455	15,497,222	5,619,369	452,654,046
减值准备	(11,497,912)	(5,463,644)	(4,514,347)	(21,475,903)
合计	420,039,543	10,033,578	1,105,022	431,178,143

杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口(续)

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：(续)

	发放贷款及垫款			
	2019年12月31日			
	预期信用损失阶段			总计
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
信用等级				
低风险	369,506,702	349,444	-	369,856,146
中风险	26,418,201	10,602,980	-	37,021,181
高风险	-	1,676,992	5,531,126	7,208,118
本金余额(注)	395,924,903	12,629,416	5,531,126	414,085,445
减值准备	(8,650,862)	(4,423,619)	(4,448,543)	(17,523,024)
合计	387,274,041	8,205,797	1,082,583	396,562,421

注：本金余额包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款本金及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款扣除减值准备前的公允价值总额。



杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、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				
2020年6月30日				
预期信用损失阶段				
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
信用等级				
低风险	389,323,786	-	-	389,323,786
中风险	2,803,704	300,000	-	3,103,704
高风险	-	-	48,538	48,538
本金余额(注)	392,127,490	300,000	48,538	392,476,028
减值准备	(2,707,174)	(40,228)	(48,538)	(2,795,940)
合计	389,420,316	259,772	-	389,680,088

  

金融投资				
2019年12月31日				
预期信用损失阶段				
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
信用等级				
低风险	342,662,358	-	-	342,662,358
中风险	8,973,251	-	-	8,973,251
高风险	-	-	88,337	88,337
本金余额(注)	351,635,609	-	88,337	351,723,946
减值准备	(1,629,919)	-	(88,337)	(1,718,256)
合计	350,005,690	-	-	350,005,690

注：本金余额包含债权投资的本金及其他债权投资扣除减值准备前的公允价值总额。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 九、与金融工具相关的风险(续)

### 1 信用风险(续)

#### (4) 最大信用风险敞口(续)

##### 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

	最大信用风险敞口	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
金融投资：		
交易性金融资产		
—基金投资	51,127,640	41,818,500
—债券投资	20,902,119	17,917,409
—购买他行理财	20,853,846	14,194,397
—资产支持证券	185,682	669,115
—其他投资	100,033	100,041
合计	93,169,320	74,699,462

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 九、与金融工具相关的风险(续)

### 1 信用风险(续)

#### (5) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

本集团存放同业、拆出资金及买入返售金融资产的信用风险均为第一阶段，其中存放同业和拆出资金的主要交易对手为境内商业银行。

买入返售金融资产有足额的债券及同业存单作为质押物，2020 年 6 月 30 日余额为人民币 420.76 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 411.89 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 2020 年 6 月 30 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	企业贷款	个人贷款	合计
2020 年 6 月 30 日			
总敞口	4,654,928	964,441	5,619,369
减值准备	(3,916,956)	(597,391)	(4,514,347)
账面价值	<u>737,972</u>	<u>367,050</u>	<u>1,105,022</u>
持有担保品的公允价值	<u>4,080,803</u>	<u>771,250</u>	<u>4,852,053</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。

## 九、与金融工具相关的风险(续)

### 2 流动性风险

流动性风险是指本集团无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团流动性风险主要来自于为贷款、交易和投资等活动提供资金以及对流动性资金头寸的管理。本集团进行流动性管理的主要目的在于保证在所有市场周期及财务出现危机时期的流动性，及时满足本集团偿付义务和未知需求，并及时为本集团的贷款和投资业务提供充足的资金。

本集团的流动性风险管理组织架构由董事会、监事会、高级管理层、总行流动性风险管理职能部门和流动性风险执行部门等层面组成。

董事会层面包括董事会及其下设的风险管理与关联交易控制委员会；高级管理层层面包括行长及其下设的资产负债管理委员会和风险管理委员会；总行流动性风险管理的牵头管理部门为财务管理部，负责制定流动性风险管理策略、政策及程序，建立现金流测算和流动性指标分析框架，识别、计量和监测流动性风险，在资产负债管理中充分考量流动性因素；风险管理部将流动性风险管理纳入全面风险管理，负责建立流动性风险压力测试，分析全行承受短期和中长期压力情景的能力，监测预警并制定有效的流动性风险应急计划；审计部为流动性风险管理的监督审计部门；金融市场部对本集团头寸进行日常管理，以确保合理的备付水平，提高资金的使用效率；业务经营管理部门及分支机构为流动性风险管理执行部门。

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、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：

	2020年6月30日							
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	5,179,564	-	-	-	-	65,804,086	70,983,650
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	-	8,711,957	45,404,212	5,525,454	-	-	-	59,641,623
发放贷款和垫款	5,294,672	-	41,628,413	153,989,326	220,943,188	141,077,479	-	562,933,078
交易性金融资产	-	13,500,000	46,330,416	16,478,281	16,930,861	1,027,468	-	94,267,026
债权投资	348,538	-	13,863,516	43,993,732	163,617,268	117,670,624	-	339,493,678
其他债权投资	-	-	4,335,297	27,736,696	74,926,157	22,973,821	-	129,971,971
其他资产	123,451	6,193,845	-	-	-	-	-	6,317,296
资产合计	5,766,661	33,585,366	151,561,854	247,723,489	476,417,474	282,749,392	65,804,086	1,263,608,322
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	48,090,215	30,897,931	-	-	-	78,988,146
同业存放、拆入资金和 卖出回购金融资产	-	17,019,657	68,695,224	10,116,684	-	-	-	95,831,565
交易性金融负债	-	-	-	-	299,136	99,433	-	398,569
吸收存款(1)	-	307,472,215	96,459,845	158,395,109	135,675,985	53,449	-	698,056,603
应付债券	-	-	50,326,000	36,142,500	19,268,500	20,992,000	-	126,729,000
其他负债	-	2,121,004	8,575,010	85,589	65,277	-	-	10,846,880
负债合计	-	326,612,876	272,146,294	235,637,813	155,308,898	21,144,882	-	1,010,850,763
流动性净额	5,766,661	(293,027,510)	(120,584,440)	12,085,676	321,108,576	261,604,510	65,804,086	252,757,559

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 九、与金融工具相关的风险(续)

### 2 流动性风险(续)

	2019年12月31日							
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	24,224,373	-	-	-	-	60,853,687	85,078,060
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	-	11,343,618	82,514,388	6,082,855	-	-	-	99,940,861
发放贷款和垫款	5,268,457	-	45,834,095	140,707,030	196,154,362	129,974,202	-	517,938,146
交易性金融资产	-	11,925,000	19,545,671	17,318,721	25,919,145	857,224	-	75,565,761
债权投资	88,337	-	13,449,688	41,086,926	156,633,407	113,727,855	-	324,986,213
其他债权投资	-	-	6,071,034	12,398,418	56,990,159	21,789,999	-	97,249,610
其他资产	119,422	614,732	-	-	-	-	-	734,154
资产合计	5,476,216	48,107,723	167,414,876	217,593,950	435,697,073	266,349,280	60,853,687	1,201,492,805
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	15,369,212	58,605,326	-	-	-	73,974,538
同业存放、拆入资金和 卖出回购金融资产	-	15,947,609	100,134,705	7,859,326	-	-	-	123,941,640
交易性金融负债	-	-	-	1,460	51,511	-	-	52,971
吸收存款(1)	-	301,601,564	102,222,253	97,787,108	127,690,741	3,825,530	-	633,127,196
应付债券	-	-	47,610,000	52,179,189	16,600,418	26,448,197	-	142,837,804
其他负债	-	66,135	4,275,151	66,424	58,887	-	-	4,466,597
负债合计	-	317,615,308	269,611,321	216,498,833	144,401,557	30,273,727	-	978,400,746
流动性净额	5,476,216	(269,507,585)	(102,196,445)	1,095,117	291,295,516	236,075,553	60,853,687	223,092,059

(1) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 九、与金融工具相关的风险(续)

### 2 流动性风险(续)

本集团衍生金融工具按合同到期日分析如下：

#### 以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换、结构性产品衍生金融工具。

下表列示了本集团以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2020 年 6 月 30 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	1,334	3,638	(6,646)	-	(1,674)
信用风险缓释	(1)	(9,885)	-	-	(9,886)
2019 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(2,061)	(4,096)	(9,254)	-	(15,411)
信用风险缓释	(288)	153	-	-	(135)

#### 以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括远期汇率协议和期权衍生金融工具。

下表列示了本集团以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2020 年 6 月 30 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
远期汇率协议					
现金流出	(376,145,650)	(254,207,244)	(16,330,378)	-	(646,683,272)
现金流入	376,663,863	254,145,013	16,286,433	-	647,095,309
货币期权					
现金流出	(39,558,228)	(72,867,512)	(354,303)	-	(112,780,043)
现金流入	39,662,578	73,399,193	354,303	-	113,416,074

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、与金融工具相关的风险(续)

#### 2 流动性风险(续)

##### 以全额结算的衍生金融工具(续)

2019 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
远期汇率协议					
现金流出	(195,150,127)	(175,624,005)	(6,536,038)	-	(377,310,170)
现金流入	195,039,371	175,285,422	6,595,869	-	376,920,662
货币期权					
现金流出	(22,644,974)	(13,836,011)	-	-	(36,480,985)
现金流入	22,574,429	13,725,699	-	-	36,300,128

本集团信贷承诺按合同到期日分析如下，管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用：

	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2020 年 6 月 30 日						
信贷承诺	<u>4,982,378</u>	<u>38,486,905</u>	<u>80,293,064</u>	<u>19,920,478</u>	<u>8,414</u>	<u>143,691,239</u>
2019 年 12 月 31 日						
信贷承诺	<u>1,584,006</u>	<u>39,966,450</u>	<u>62,722,768</u>	<u>26,667,310</u>	<u>3,476</u>	<u>130,944,010</u>

#### 3 市场风险

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

本集团的资产负债管理委员会审议决定全行资产负债管理政策，动态控制本集团的业务总量与结构、利率及流动性等，设定本集团资产负债的期限结构和提出利率结构调整建议。风险管理委员会确定本集团市场风险管理目标。本集团风险管理部承担市场风险监控的日常职能，制定合理的市场风险敞口水平，设定交易额及止损额等限额。金融市场部和资产管理部内设风险管理团队进行日常业务的操作审核和监控。金融市场部负责识别和计量资金业务中的市场风险，对交易账户头寸每日进行市值评估和指标计算，并严格根据授权进行业务操作。



## 九、与金融工具相关的风险(续)

### 3 市场风险(续)

本集团的风险管理部根据风险管理委员会的授权制订市场风险管理政策及管理其整体市场风险敞口。风险管理部为本集团的利率风险和外汇风险设定风险限额和指标，对本集团的风险状况进行定期评估，并根据评估结果对下一阶段的业务发展策略制定提供建议。金融市场部负责本集团交易账户市场风险管理的日常工作，主要包括管理本集团人民币和外币投资组合，从事自营及代客交易，执行市场风险管理政策及法则，以开展日常风险的识别、计量、评估与控制。

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

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

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

本集团的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

#### 利率风险

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

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。2019 年 12 月 28 日，中国人民银行公告要求商业银行于 2020 年 3 月至 8 月期间基本完成存量贷款基准利率的转换。为此，本集团制定了存量贷款基准利率转换实施方案及定价策略，确保在稳步推进存量贷款基准转换工作的同时，有效管控利率风险。本集团严格执行中国人民银行存贷款利率政策，对于利率市场化的贷款、债券投资、同业拆借等业务，通过控制组合久期，设定目标收益率的方法，对利率风险实行动态管理。与此同时，本集团在债券投资和同业拆借业务中加强期限配比管理，以期规避利率风险。

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、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：

	2020 年 6 月 30 日					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	62,964,941	-	-	-	8,018,709	70,983,650
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	53,977,561	5,351,944	-	-	165,906	59,495,411
发放贷款和垫款	131,888,620	211,577,424	78,703,966	6,194,591	3,479,472	431,844,073
交易性金融资产	16,149,842	11,834,389	13,161,299	896,150	51,127,640	93,169,320
债权投资	48,236,286	26,286,483	106,010,837	94,906,017	3,166,088	278,605,711
其他债权投资	3,763,878	24,744,059	65,884,983	19,847,545	1,648,680	115,889,145
衍生金融资产	-	-	-	-	3,432,166	3,432,166
其他资产	-	-	-	-	6,243,903	6,243,903
资产合计	316,981,128	279,794,299	263,761,085	121,844,303	77,282,564	1,059,663,379
负债项目：						
向中央银行借款	47,375,194	30,057,874	-	-	881,326	78,314,394
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	85,465,743	9,828,859	-	-	195,382	95,489,984
交易性金融负债	-	-	-	-	398,569	398,569
吸收存款(1)	401,685,262	153,015,014	118,693,970	44,156	5,921,278	679,359,680
衍生金融负债	-	-	-	-	2,901,001	2,901,001
应付债券	49,378,939	35,072,345	14,989,113	17,986,451	842,671	118,269,519
其他负债	-	516,653	47,838	-	10,282,389	10,846,880
负债合计	583,905,138	228,490,745	133,730,921	18,030,607	21,422,616	985,580,027
利率风险缺口	(266,924,010)	51,303,554	130,030,164	103,813,696	不适用	不适用

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、与金融工具相关的风险(续)

#### 3. 市场风险(续)

##### 利率风险(续)

	2019 年 12 月 31 日					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	78,278,771	-	-	-	6,799,289	85,078,060
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	93,497,035	5,881,911	-	-	277,392	99,656,338
发放贷款和垫款	265,908,499	87,163,357	38,550,315	1,555,652	4,304,646	397,482,469
交易性金融资产	7,753,128	14,681,084	9,623,264	823,486	41,818,500	74,699,462
债权投资	54,705,941	26,510,568	88,447,993	96,055,532	2,859,574	268,579,608
其他债权投资	5,825,024	10,012,526	49,684,442	18,763,664	1,311,673	85,597,329
衍生金融资产	-	-	-	-	2,020,008	2,020,008
其他资产	-	-	-	-	655,441	655,441
资产合计	505,968,398	144,249,446	186,306,014	117,198,334	60,046,523	1,013,768,715
负债项目：						
向中央银行借款	15,326,780	56,726,842	-	-	781,293	72,834,915
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	115,453,492	7,634,785	-	-	578,629	123,666,906
交易性金融负债	-	-	50,122	-	-	50,122
吸收存款(1)	400,938,020	93,661,064	115,477,137	3,825,530	6,074,646	619,976,397
衍生金融负债	-	-	-	-	2,354,122	2,354,122
应付债券	57,862,365	39,791,111	14,986,511	17,984,676	814,028	131,438,691
其他负债	234,510	-	-	-	4,232,087	4,466,597
负债合计	589,815,167	197,813,802	130,513,770	21,810,206	14,834,805	954,787,750
利率风险缺口	(83,846,769)	(53,564,356)	55,792,244	95,388,128	不适用	不适用

(1) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 九、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 2020 年 6 月 30 日及 2019 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：

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致税前利润				
变更	302,409	(289,903)	242,598	(234,305)

下表列示截至 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致权益变更	3,447,554	(3,214,224)	2,808,196	(2,614,437)

## 九、与金融工具相关的风险(续)

## 3. 市场风险(续)

## 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

## 1. 久期分析方法(续)

在上述久期分析中，本集团采用有效久期分析法，即对不同的时段运用不同的权重，根据在特定的利率变化情况下，假想金融工具市场价值的实际百分比变化，来设计各时段风险权重，从而更好地反映市场利率的显著变动所导致的价格的非线性变化。基于有效久期分析法，本集团分别计算交易性债券投资和其他债权投资的有效久期来计量市场利率变化所产生的对损益和权益的影响，从而消除加总全部头寸或现金流量时可能产生的误差，更为准确地估算利率风险对本集团的影响。

## 2. 缺口分析方法

下表列示截至 2020 年 6 月 30 日及 2019 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：

	2020 年 6 月 30 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致净利润变更	<u>1,827,041</u>	<u>(1,827,041)</u>
	2019 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致净利润变更	<u>1,189,354</u>	<u>(1,189,354)</u>

以上缺口分析基于其他债权投资以外的非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团其他债权投资以外的非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：一、各类非交易性金融工具发生金额保持不变；二、收益率曲线随利率变化而平行移动；三、非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

九、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

3.金融衍生工具系统分析方法

本集团通过系统对衍生金融工具进行风险管理和风险度量，综合衡量利率因素、汇率因素对金融衍生工具公允价值的影响。本集团所持有的衍生金融工具头寸主要受到利率因素影响。

鉴于本集团每日的金融衍生工具敞口较低，所面临的利率风险相应较低，所以管理层未对金融衍生工具的利率风险作出量化的披露。

汇率风险

汇率风险主要是由于本集团资产和负债的货币错配以及外汇交易引起的风险。本集团面临的汇率风险主要源自本集团持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、债券投资以及吸收存款等。由于本集团外汇资产和负债的头寸较小，本集团外汇管理部门在业务授权、敞口管理、外汇交易中注重实时监控和管理外汇敞口。

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 九、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，本集团的各资产负债项目的外汇风险敞口列示如下：

	2020 年 6 月 30 日			合计
	人民币	美元(折人民币)	其他(折人民币)	
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	69,170,054	1,783,547	30,049	70,983,650
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	54,705,564	3,587,419	1,202,428	59,495,411
发放贷款和垫款	427,249,628	4,568,692	25,753	431,844,073
交易性金融资产	90,384,595	2,784,725	-	93,169,320
债权投资	278,605,711	-	-	278,605,711
其他债权投资	111,068,914	4,135,242	684,989	115,889,145
其他权益工具投资	128,100	-	-	128,100
衍生金融资产	3,338,830	93,336	-	3,432,166
其他资产	6,243,903	-	-	6,243,903
资产合计	1,040,895,299	16,952,961	1,943,219	1,059,791,479
负债项目：				
向中央银行借款	78,314,394	-	-	78,314,394
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	91,642,472	3,822,561	24,951	95,489,984
交易性金融负债	398,569	-	-	398,569
吸收存款(1)	653,940,297	24,943,096	476,287	679,359,680
衍生金融负债	2,839,147	61,854	-	2,901,001
应付债券	118,269,519	-	-	118,269,519
其他负债	10,579,930	224,134	42,816	10,846,880
负债合计	955,984,328	29,051,645	544,054	985,580,027
长盘净额	84,910,971	(12,098,684)	1,399,165	74,211,452
信贷承诺	132,198,903	10,381,629	831,350	143,411,882

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 九、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，本集团的各资产负债项目的外汇风险敞口列示如下(续)：

	2019 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元(折人民币)	其他(折人民币)	
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	83,402,154	1,651,734	24,172	85,078,060
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	94,453,973	3,947,329	1,255,036	99,656,338
发放贷款和垫款	388,183,015	9,244,155	55,299	397,482,469
交易性金融资产	72,304,662	2,394,800	-	74,699,462
债权投资	268,579,608	-	-	268,579,608
其他债权投资	81,366,581	3,134,983	1,095,765	85,597,329
其他权益工具投资	128,100	-	-	128,100
衍生金融资产	1,985,514	34,494	-	2,020,008
其他资产	655,437	4	-	655,441
资产合计	991,059,044	20,407,499	2,430,272	1,013,896,815
负债项目：				
向中央银行借款	72,834,915	-	-	72,834,915
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	114,563,370	9,049,320	54,216	123,666,906
交易性金融负债	50,122	-	-	50,122
吸收存款(1)	589,696,165	29,659,964	620,268	619,976,397
衍生金融负债	2,311,384	42,738	-	2,354,122
应付债券	131,438,691	-	-	131,438,691
其他负债	4,466,147	441	9	4,466,597
负债合计	915,360,794	38,752,463	674,493	954,787,750
长盘净额	75,698,250	(18,344,964)	1,755,779	59,109,065
信贷承诺	118,971,969	11,203,353	489,331	130,664,653

(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。



## 九、与金融工具相关的风险(续)

### 3. 市场风险(续)

#### 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 (减少)/增加	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
	-5%	5%	-5%	5%
美元对人民币	(47,423)	47,423	23,157	(23,157)
其他外币对人民币	(55,591)	55,591	(40,117)	40,117

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动 5%造成的汇兑损益；(2)其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

### 4. 操作风险

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

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

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

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括：

通过业务流程整合与业务制度修订对全行的制度进行全面整理，建立健全内部规章制度，规范操作流程；

九、与金融工具相关的风险(续)

4. 操作风险(续)

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括(续):

建立常规报告、专项报告和重大操作风险(损失)事件报告所组成的报告机制，使管理层实时知晓和掌握操作风险暴露及管理状况，确保操作风险管理工作接受监督和评价；

强化操作风险培训，促进管理方法与时俱进，增强员工风险防范意识，培养总分支各层级全覆盖的操作风险管理队伍；

强化员工职业道德教育和行为管理，坚决实行员工职业操守“八项禁令”，通过不定期开展合规飞行检查、员工失范行为排查、案件警示教育，强化员工行为“底线”意识，防范和化解案件风险。

建立并完善业务连续性管理，制定策略、组织、方法、标准和程序等一整套管理过程，保障重要业务持续运营，并规范运营中断事件的应急处理程序；

建立内部控制评价体系，实行“内控等级行评定”和“员工违规行为扣分管理”等考核机制，加大对分支机构、员工操作风险控制的考核力度；

分离有潜在利益冲突的岗位，加强关键环节、关键岗位的事中控制和事后复核，建立相互监督与制约机制；

设立杭州运营管理中心及业务运营中心、财务核算中心等操作中心，对中后台业务处理、放款、财务核算、授权等操作风险易发环节进行集中化处理；

开发升级科技设备，建立健全安全认证机制，提高电子信息处理系统控制风险的能力；

强化对临柜等特殊业务的授权管理，利用计算机系统对操作环节审批权限实行刚性控制；

改革会计处理流程，完善操作流程和操作管理制度；

加大监督检查力度，对操作风险高发环节发起内控检查，建立“问题库”的检查评价分析机制，针对发现的违规行为实施违规行为扣分与问责。

## 十、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，在中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

2020 年 6 月 30 日和 2019 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。

	2020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	278,605,711	-	170,106,707	114,877,042	284,983,749
金融负债：					
应付债券	118,269,519	-	119,034,194	-	119,034,194

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十 公允价值的披露(续)

#### (2) 非以公允价值计量的金融工具(续)

		2019年12月31日			
		账面价值	公允价值		
			第一层次	第二层次	第三层次
					合计
金融资产：					
金融投资—债权投资	268,579,608	-	154,951,776	117,254,655	272,206,431
金融负债：					
应付债券	131,438,691	-	131,878,802	-	131,878,802

#### (i) 金融投资—债权投资

债权投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。在适用的情况下，债权投资参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，属于第二层次。

#### (ii) 应付债券

应付债券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的，以现金流量贴现法确定计算。

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十、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：

2020 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	-	3,432,166	-	3,432,166
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	-	-	15,763,715	15,763,715
交易性金融资产				
—基金投资	51,127,640	-	-	51,127,640
—购买他行理财产品	-	-	20,853,846	20,853,846
—债券	-	20,902,119	-	20,902,119
—资产支持证券	-	121,952	63,730	185,682
—其他投资	-	100,033	-	100,033
其他债权投资	-	115,889,145	-	115,889,145
其他权益工具投资	-	-	128,100	128,100
金融资产合计	<u>51,127,640</u>	<u>140,445,415</u>	<u>36,809,391</u>	<u>228,382,446</u>
衍生金融负债	-	2,901,001	-	2,901,001
交易性金融负债	-	398,569	-	398,569
金融负债合计	<u>-</u>	<u>3,299,570</u>	<u>-</u>	<u>3,299,570</u>

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十、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):

2019 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	-	2,020,008	-	2,020,008
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	-	-	13,140,223	13,140,223
交易性金融资产				
—基金投资	41,818,500	-	-	41,818,500
—购买他行理财产品	-	-	14,194,397	14,194,397
—债券	-	17,917,409	-	17,917,409
—资产支持证券	-	393,530	275,585	669,115
—其他投资	-	100,041	-	100,041
其他债权投资	-	85,597,329	-	85,597,329
其他权益工具投资	-	-	128,100	128,100
金融资产合计	<u>41,818,500</u>	<u>106,028,317</u>	<u>27,738,305</u>	<u>175,585,122</u>
衍生金融负债	-	2,354,122	-	2,354,122
交易性金融负债	-	50,122	-	50,122
金融负债合计	<u>-</u>	<u>2,404,244</u>	<u>-</u>	<u>2,404,244</u>

报告期内，本集团未发生以公允价值计量的第一层次和第二层次金融资产和负债之间的重大转换。

#### (i) 第二层次的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具(例如场外衍生工具)的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有)，尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据，则该金融工具列入第三层次。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十、公允价值的披露(续)

#### (3) 以公允价值计量的金融资产和负债(续)

##### (ii) 第三层次的金融工具

上述第三层次资产变动如下：

	发放贷款和 垫款	金融投资 交易性金融 资产	金融投资 其他权益工具 投资	合计
2020 年 1 月 1 日	13,140,223	14,469,982	128,100	27,738,305
增加	149,371,779	22,439,612	-	171,811,391
减少	(147,033,625)	(16,242,145)	-	(163,275,770)
计入损益的利得或损失	299,254	250,127	-	549,381
计入其他综合收益的利得或损失	(13,916)	-	-	(13,916)
2020 年 6 月 30 日	<u>15,763,715</u>	<u>20,917,576</u>	<u>128,100</u>	<u>36,809,391</u>
2020 年 6 月 30 日仍持有的金 融工具计入截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间损益的 未实现利得或损失的变动	<u>-</u>	<u>(51,214)</u>	<u>-</u>	<u>(51,214)</u>

分类为第三层次的金融资产主要包括本银行购买的他行理财产品、资产支持证券及非上市权益。由于并非所有涉及这些资产公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上资产分类为第三层次。这些资产中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。管理层基于可观察的减值迹象、收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差的重大变动的假设条件，做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存在差异。

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十一、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六。

##### 2. 其他主要关联方

企业名称	与本集团的关系
杭州市财政局	持股超过5%的股东
杭州市财开投资集团有限公司	持股超过5%的股东
杭州汽轮机股份有限公司	持股超过5%的股东
澳洲联邦银行	持股超过5%的股东
红狮控股集团有限公司	持股超过5%的股东
上海农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州格林达电子材料股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
江苏江南农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州汽轮动力集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
万事利集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
中国太平洋人寿保险股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江兰溪农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州浙大未来创新投资管理有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州市江干区万事利科创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
杭州万事利丝绸文化股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州万事利进出口有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州万普华互联网金融服务有限公司	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
江苏金融租赁股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州金投能源有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
上海临港控股股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
上海宝钢包装股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江中通文博服务有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江浙商创新资本管理有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
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



# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十一、关联方关系及其交易(续)

#### (二) 关联方交易

##### 1. 存放同业款项

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
主要股东	18,294	11,725
联营企业	13	13
合计	18,307	11,738
	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
存放同业及其他金融机构款项利息收入	-	16,131

##### 2. 拆出资金

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
联营企业	1,150,000	550,000
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响 的企业(不含股东)	2,200,000	-
合计	3,350,000	550,000
	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
拆出资金利息收入	63,223	26,052

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 十一、关联方关系及其交易(续)

### (二) 关联方交易(续)

#### 3. 买入返售金融资产

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	2,280,000
	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
买入返售金融资产利息收入	4,647	6,849

#### 4. 衍生金融工具

	2020 年 6 月 30 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)			
利率互换合同	1,900,000	8,744	12,888
远期汇率协议	495,565	480	1,533
合计	2,395,565	9,224	14,421

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十一、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)

	2019 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
主要股东			
信用风险缓释	10,000	-	-
其他主要关联方-关键管理 人员有重大影响的企业 (不含股东)			
利率互换合同	980,000	542	1,366
远期汇率协议	104,643	2,893	-
合计	1,094,643	3,435	1,366

#### 5. 发放贷款和垫款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
主要股东	206,000	206,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	4,084,800	4,792,796
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	802,000	170,000
其他主要关联方-关联自然人	21,053	15,375
合计	5,113,853	5,184,171
	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
发放贷款和垫款利息收入	64,123	71,452

# 杭州银行股份有限公司

## 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十一、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

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
主要股东	-	100,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	-	2,783,454
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	620,795	900,000
<b>合计</b>	<b>620,795</b>	<b>3,783,454</b>
	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
交易性金融资产投资收益	10,113	1,665

#### 7. 债权投资

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	8,505,993	-
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	140,000
<b>合计</b>	<b>8,505,993</b>	<b>140,000</b>
	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
债权投资利息收入	347,332	1,558

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 十一、关联方关系及其交易(续)

### (二) 关联方交易(续)

#### 8. 其他债权投资

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
主要股东	180,000	-
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	300,000	-
联营企业	150,000	150,000
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	373,968	193,968
合计	1,003,968	343,968
	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
其他债权投资利息收入	9,753	4,007

#### 9. 同业及其他金融机构存放款项

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
联营企业	393,235	416,143
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	2	1,100,000
合计	393,237	1,516,143
	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019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	2,185	2,485

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 十一、关联方关系及其交易(续)

### (二) 关联方交易(续)

#### 10. 拆入资金

	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
拆入资金利息支出	<u>1,754</u>	<u>7,984</u>

#### 11. 卖出回购金融资产款

	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
卖出回购金融资产款利息支出	<u>441</u>	<u>1,246</u>

#### 12. 吸收存款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
主要股东	55,486,881	51,917,760
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	2,533,807	4,285,325
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的 企业(不含股东)	6,286,101	5,828,156
其他主要关联方-关联自然人	<u>7,174</u>	<u>6,346</u>
合计	<u>64,313,963</u>	<u>62,037,587</u>
	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
吸收存款利息支出	<u>616,351</u>	<u>637,228</u>

杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

13. 应付债券

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的 企业(不含股东)	1,200,000	1,200,000
	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
应付债券利息支出	16,079	46,773

14. 手续费及佣金收入

	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
主要股东	1,425	2,009
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	924	-
联营企业	14	50
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的 企业(不含股东)	1,093	43
合计	3,456	2,102

15. 业务及管理费

	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	960	945
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的 企业(不含股东)	2,984	2,761
合计	3,944	3,706

# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 十一、 关联方关系及其交易(续)

### (二) 关联方交易(续)

#### 16. 银行承兑汇票

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
主要股东	59,855	10,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>209,900</u>	<u>126,405</u>
合计	<u>269,755</u>	<u>136,405</u>

#### 17. 开出之不可撤销信用证

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
主要股东	94,000	94,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>-</u>	<u>200,500</u>
合计	<u>94,000</u>	<u>294,500</u>

#### 18. 开出保证凭信

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	149,738	-
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>17,193</u>	<u>172,205</u>
合计	<u>166,931</u>	<u>172,205</u>



# 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 十一、 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(详细情况见附注六)。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：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
期末余额：		
同业及其他金融机构存放款项	1,004,395	1,000,592
	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
本期交易：		
同业及其他金融机构存放款项利息支出	1,522	不适用
手续费及佣金支出	21,858	不适用

#### 20. 关键管理人员薪酬

	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
报酬总额	<u>*8,278</u>	<u>6,291</u>

\*截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间关键管理人员报酬为税前预发数。

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

## 十二、资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法, 并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外, 还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征, 本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配, 转增资本和发行新的债券等。报告期内, 本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自 2013 年起, 本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法, 市场风险加权资产计量采用标准法, 操作风险加权资产计量采用基本指标法。同时按《商业银行资本管理办法(试行)》要求进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银监会要求商业银行在 2018 年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求, 对于非系统重要性银行, 银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.5%, 一级资本充足率不得低于 8.5%, 资本充足率不得低于 10.5%。本报告期内, 本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本</b>				
实收资本可计入部分	5,930,200	5,130,200	5,930,200	5,130,200
资本公积可计入部分	16,340,472	10,014,133	16,340,472	10,014,133
盈余公积	4,616,758	4,616,758	4,616,758	4,616,758
一般风险准备	12,695,240	12,694,800	12,694,800	12,694,800
未分配利润	22,101,688	20,109,497	22,094,441	20,109,241
核心一级资本监管扣除数	(152,249)	(155,353)	(1,152,249)	(1,155,353)
<b>核心一级资本净额</b>	<b>61,532,109</b>	<b>52,410,035</b>	<b>60,524,422</b>	<b>51,409,779</b>
其他一级资本	16,974,347	9,979,209	16,974,347	9,979,209
<b>一级资本净额</b>	<b>78,506,456</b>	<b>62,389,244</b>	<b>77,498,769</b>	<b>61,388,988</b>
二级资本工具及其溢价	17,986,451	17,984,676	17,986,451	17,984,676
超额贷款损失准备	8,204,712	7,435,934	8,204,608	7,435,934
<b>资本净额</b>	<b>104,697,619</b>	<b>87,809,854</b>	<b>103,689,828</b>	<b>86,809,598</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>712,077,590</b>	<b>648,729,308</b>	<b>712,068,826</b>	<b>648,728,938</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>8.64%</b>	<b>8.08%</b>	<b>8.50%</b>	<b>7.92%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>11.02%</b>	<b>9.62%</b>	<b>10.88%</b>	<b>9.46%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>14.70%</b>	<b>13.54%</b>	<b>14.56%</b>	<b>13.38%</b>

## 杭州银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 十三、资产负债表日后事项

截至 2020 年 8 月 27 日，本集团没有需要在截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表中额外披露的事项。

### 十四、比较数据

若干比较数字已经重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表补充资料

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 一、非经常性损益明细表

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于普通股股东的净利润	4,068,201	3,628,806
加(减):		
非经常性损益项目		
处置固定资产损失	44	228
除上述各项之外的其他营业外收入	(9,483)	(15,857)
除上述各项之外的其他营业外支出	27,015	7,511
所得税影响数	(3,036)	2,235
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	4,082,741	3,622,923

本集团对非经常性损益项目的确认是依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号)的规定执行。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资及债权投资等取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

# 杭州银行股份有限公司

## 财务报表补充资料

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 二、净资产收益率及每股收益

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

	报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净利润	4,068,201	7.14%	0.75	0.75
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	4,082,741	7.17%	0.76	0.76

截至 2019 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	3,628,806	7.38%	0.71	0.71
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	3,622,923	7.37%	0.71	0.71

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于二零一零年修订的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号》所载之计算公式计算。