



杭州银行股份有限公司
BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

二〇二四年半年度报告
(股票代码：600926)

二〇二四年八月

重要提示

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

二、公司于 2024 年 8 月 28 日召开第八届董事会第十次会议审议通过了本报告，本次会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 11 名，沈明董事因公务原因书面委托宋剑斌董事长出席会议并代行使表决权。

三、公司半年度报告未经审计，经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅并出具审阅报告。

四、公司法定代表人、董事长宋剑斌，行长虞利明，财务总监章建夫及会计机构负责人韩晓茵，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、公司 2023 年年度股东大会审议通过了《杭州银行股份有限公司关于提请股东大会授权董事会决定 2024 年度中期利润分配方案的议案》，授权董事会在符合利润分配的条件下，制定并实施具体的中期分红方案。公司董事会将在授权期限内适时实施 2024 年度具体中期利润分配方案。

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，2024 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、风险管理情况”。

目录

备查文件目录.....	4
第一节 释义.....	5
第二节 公司简介.....	5
第三节 会计数据和财务指标.....	10
第四节 经营情况讨论与分析.....	14
一、报告期内主要经营情况.....	14
二、业务综述.....	36
三、资本管理情况.....	43
四、风险管理情况.....	44
五、下半年经营管理措施.....	47
第五节 公司治理.....	49
一、股东大会情况简介.....	49
二、关于董事和董事会.....	49
三、关于监事和监事会.....	49
四、公司董事、监事、高级管理人员情况.....	50
五、利润分配或资本公积金转增方案执行情况.....	51
六、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响.....	51
七、员工和分支机构情况.....	52
第六节 环境与社会责任.....	55
第七节 重要事项.....	59
第八节 普通股股份变动及股东情况.....	65
第九节 优先股相关情况.....	72
第十节 可转换公司债券情况.....	74
第十一节 财务报告.....	77

备查文件目录

- 一、载有法定代表人签名的2024年半年度报告全文；
- 二、载有法定代表人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件；
- 四、报告期内公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告原稿。

第一节 释义

一、 释义

在本半年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
公司、本公司、杭州银行	指	杭州银行股份有限公司
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
中国银保监会/银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
杭银理财	指	杭银理财有限责任公司
报告期末、本期末、期末	指	2024 年 6 月 30 日
报告期、本期、期内	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
上年同期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
元	指	人民币元

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

第二节 公司简介

一、 公司基本情况

(一) 公司信息

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

(二) 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	宋剑斌（代为履职）	王志森
联系地址	杭州市庆春路46号	杭州市庆春路46号
电话	0571-87253058	0571-87253058
传真	0571-85151339	0571-85151339
电子信箱	songjianbin@hzbank.com.cn	wangzhisen@hzbank.com.cn

(三) 基本情况简介

公司注册及办公地址	浙江省杭州市拱墅区庆春路46号
公司办公地址的邮政编码	310003

公司网址	http://www.hzbank.com.cn
电子信箱	ir@hzbank.com.cn

（四）信息披露及备置地点

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

（五）公司证券简况

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

（六）其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
	签字会计师姓名	陈丽菁、邱晨洁
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号国贸写字楼2座27层
	签字保荐代表人姓名	祝晓飞、陈宛
	持续督导的期间	由于杭银转债尚未全部转股，持续督导期延长至杭银转债全部转股或兑付

二、公司业务概要

公司成立于1996年9月26日，是一家总部位于中国杭州的城市商业银行。2016年10月27日，公司在上海证券交易所主板上市（证券代码：600926）。公司主要业务分布在浙江省杭州市以及浙江省其他市县。近年来，公司坚持做精杭州、深耕浙江，同时积极拓展长三角区域及国内一线城市业务，搭建了覆盖北京、上海、深圳、南京、合肥等重点城市在内的区域经营布局。

自成立以来，公司始终坚持服务区域经济、中小企业和城乡居民的市场定位，致力于为客户提供专业、便捷、亲和及全面的金融服务。经过二十多年的稳健发展，公司已拥有较为扎实的客户基础，形成了较为完备的金融产品体系，业务资质不断完善，服务功能持续增强，综合化服务能力不断提升，综合实力和市場影响力持续增强，已成长壮大为一家经营业绩优良、资产质量优异、综合实力跻身全国城市商业银行前列的上市区域性股份制商业银行。

三、 公司经营范围

经中国人民银行和原中国银保监会批准，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；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；公募证券投资基金销售；证券投资基金托管；经国务院银行业监督管理机构等监管机构批准的其他业务。

四、 公司发展战略

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

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

规划期间，公司致力实现从“产品导向”到“客户导向”的转型，深耕客户需求，多点发力，带动规模增长和业务结构优化；致力实现从“规模驱动”到“效能驱动”的转型，注重专业能力，加强精细化管理，完善高效的综合化金融服务。公司通过聚焦五大业务发展策略、五大能力提升策略实现规划期末的财务目标和客户目标。

五大业务发展策略：以做强公司金融为压舱石，推动机构和企业客户两极增长，针对目标客群打造差异化和特色化的金融解决方案。以做大零售金融、做优小微金融为增长极，零售金融重点发力财富管理和消费信贷业务，建立体系化、分层分类的财富客户经营体系；小微金融坚持个人客户、抵押贷款为主，逐步向企业客户、信用贷款延伸。以做专资管为助推器，夯实投研体系和客户营销服务体系两大动能，转型大资管全链条服务。以做实区域为发动机，做深杭州城区、做强六大分行、做精省内分行、做专县域支行。

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

五、核心竞争力分析

1、公司治理稳健高效。公司股权结构呈现“小集中、大分散”的特点，前十大股东持股比例稳定在 60% 以上，各类资本相互融合，股东行为规范且积极支持公司发展，为稳健的公司治理奠定坚实的基础。在坚持党委领导核心和政治核心基础上，公司建立健全以“三会一层”为主体的现代公司治理架构，制定规范有效的运行机制；各治理主体职责边界清晰、履职尽责到位，形成“党委核心领导、董事会战略决策、监事会依法监督、经营层负责经营”的稳健高效的公司治理体系；高管人员职业经理人制度和激励相容、兼顾长远的绩效管理增强了公司治理的内生动力。

2、区域布局优势明显。公司立足杭州、深耕浙江，积极拓展长三角区域及国内一线城市业务，搭建了覆盖浙江全省和北京、上海、深圳、南京、合肥等重点城市在内的区域经营布局，区内经济发展领先，各项国家重点战略的规划与实施进一步打开了公司的发展空间。其中，作为公司的业务主阵地，浙江省持续推动“八八战略”走深走实，锚定高质量发展首要任务，以三个“一号工程”为总牵引，全面加强“三支队伍”建设，大力实施“十项重大工程”，全省经济运行总体平稳，稳中有进。工业生产平稳扩张，服务业延续恢复，固定资产投资规模扩大，民生领域投资加快推进，消费潜力持续释放，居民收入稳步增长，高质量发展扎实推进。得益于经营区域内经济持续稳定发展，公司各项业务继续保持稳健的发展态势。

3、战略转型坚定聚焦。公司坚持“客户导向、数智赋能，持续构建差异化竞争优势”的战略定位，围绕“二二五五”战略有序推进业务转型与结构调整。公司金融深化“六通六引擎”服务体系，坚持流量策略，加速科创金融机制体制改革和服务升级迭代，构建支持科技创新、产业升级、专精特新等领域的中小企业金融服务生态；深入贯彻落实国家“双碳”战略，制定实施绿色信贷发展战略。零售金融客户经营策略逐步形成，围绕制胜财富业务、巩固消费信贷，稳步提升综合经营能力；针对养老金融创新特色产品、经营模式，并推动产品服务适老改造。小微金融建立完善普惠金融长效机制和专业运营体系，在坚持抵押、信用、数据“三大支柱”基础上持续推进信用小微、企业小微“两大延伸”，完善“敢贷、愿贷、能贷、会贷”机制；金融市场业务持续夯实投研和服务两大动能，发力对客交易、资产管理、资产托管等轻资本业务。

4、数智赋能提升质效。公司秉承“以客户为中心、为客户创造价值”的理念，深化落实“数字金融”建设，将金融科技和数字化运营作为客户经营的载体、获客的抓手和风控的手段，通过金融科技赋能业务发展和管理提升，全面推进线上线下融合，为客户在各种场景下提供便捷、高效、普惠、安全的产品和服务。围绕“二二五五”战略，公司明确了信息科技数据集成者、业务合作者、创新引领者、技术提供者的战略定位，全面推进“数智杭银”建设，并以若干重大项目为抓手，大力推进数字化创新和大运营转型，以科技敏捷带动业务和管理的敏捷。

5、风险管理务实有效。公司坚持“风险防范是发展的前提、不以风险换发展”的理念，坚守全员全程的风控策略，持续优化大额风险排查检查、信贷结构调整、员工行为管理“三大法宝”，逐步建立信贷稽核机制、员工内控行为评价、团队内控行为分类评价“三大抓手”；不断强化风险政策和授信标准对资产投向的引领和约束，持续加强资产组合管理和大类资产配置管理；进一

步完善全面风险管理体系，深化数智风控技术应用，着力建强风险监测预警中心、数据模型中心、贷后管理中心“三大中心”；持续加强风险管理队伍建设，提升风险管理的专业性和有效性。

6、基础管理不断强化。公司高度重视精益化管理能力建设，深入实施“双基”管理、“新三化”建设；深化敏捷组织体系建设，强化战略支撑，坚持以“客户”导向优化重点板块组织架构设置，以产能为中心推进营销团队建设；推进市场化机制运行，强化激励约束导向，完善高管履职评价，夯实能上能下制度基础；深化干部队伍建设，完善培养机制，优化梯队结构；推进分层分类人才培养，“三教”建设、“三航一营”稳步推进；资产负债管理统筹有效，盈利中心建设不断推进；强化网点分层分类管理，坚持“抓两头、带中间”思路，实施辖属机构网点高质量发展“双三十”方案，同时分步实施区域分行高质量转型发展方案。

六、公司获奖情况

类别	评奖机构	奖项名称	获奖时间
银行排名	英国《银行家》杂志	“2024 年全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排名 130 位，排名较上年上升 2 位	2024 年 7 月
	《财富》FORTUNE	2024 年《财富》中国 500 强排行榜中位列 264 位	2024 年 7 月
综合金融服务	杭州市人民政府办公厅	2023 年度在杭银行、保险机构支持杭州市经济社会发展贡献评价第一等次	2024 年 5 月
企业社会责任	中共浙江省委 浙江省人民政府	浙江省模范集体	2024 年 4 月
	浙江省企业社会责任促进会	2023 年浙江省企业社会责任标杆企业	2024 年 6 月

第三节 会计数据和财务指标

一、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2024年1-6月	2023年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2022年1-6月
营业收入	19,339,619	18,355,533	5.36	17,302,304
营业利润	11,378,090	9,585,370	18.70	7,376,304
利润总额	11,373,034	9,581,180	18.70	7,384,219
归属于上市公司股东的净利润	9,996,488	8,326,253	20.06	6,592,744
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,863,225	8,172,930	20.68	6,459,816
经营活动产生的现金流量净额	8,997,434	-17,085,909	152.66	20,120,117
主要会计数据	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2022年 12月31日
资产总额	1,984,813,627	1,841,330,802	7.79	1,616,538,051
贷款总额	901,332,876	807,095,572	11.68	702,203,386
其中：公司贷款	604,350,222	527,011,632	14.67	442,335,533
个人贷款	296,982,654	280,083,940	6.03	259,867,853
以摊余成本计量的贷款损失准备	37,070,513	34,282,504	8.13	30,602,663
负债总额	1,855,892,516	1,730,037,592	7.27	1,517,964,826
存款总额	1,151,670,037	1,045,277,254	10.18	928,084,206
其中：公司活期存款	439,055,510	449,487,751	-2.32	394,049,444
公司定期存款	398,088,993	333,983,678	19.19	319,669,623
个人活期存款	61,742,182	53,056,276	16.37	55,214,758
个人定期存款	201,375,007	175,243,261	14.91	126,136,084
保证金存款	44,390,278	31,741,372	39.85	29,727,182
其他存款	7,018,067	1,764,916	297.64	3,287,115
归属于上市公司股东的净资产	128,921,111	111,293,210	15.84	98,573,225
归属于上市公司普通股股东的净资产	101,946,764	94,318,863	8.09	81,598,878
普通股总股本（千股）	5,930,287	5,930,285	0.00	5,930,278
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	17.19	15.90	8.11	13.76

注：1、非经常性损益根据中国证券监督管理委员会公告〔2023〕65号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算，下同；

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

3、上表“贷款总额”“存款总额”及其明细项目均为不含息金额，“以摊余成本计量的贷款损失准备”不含应计利息减值准备。

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2024年 1-6月	2023年 1-6月	本期比上年同期增 减（%/百分点）	2022年 1-6月
基本每股收益（元/股）	1.64	1.36	20.59	1.06
稀释每股收益（元/股）	1.39	1.16	19.83	0.92
扣除非经常性损益后的基本每 股收益（元/股）	1.61	1.33	21.05	1.04
加权平均净资产收益率（%）	9.74	9.33	上升 0.41 个百分点	8.31
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率（%）	9.61	9.15	上升 0.46 个百分点	8.13
每股经营活动产生的现金流量 净额（元/股）	1.52	-2.88	152.78	3.39

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

2、2024 年 1 月，公司按照无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）票面利率 4.10% 计算，向“20 杭州银行永续债”债券持有人支付利息人民币 2.87 亿元（含税）。在计算本报告披露的基本每股收益和加权平均净资产收益率时，公司考虑了相应的永续债利息；

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

(三) 补充财务指标

	2024年 1-6月	2023年 1-6月	本期比上年同期增减 （百分点）	2022年 1-6月
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	9.52	9.10	上升 0.42 个百分点	8.16
扣除非经常损益后全面摊薄净 资产收益率	9.39	8.93	上升 0.46 个百分点	7.99
归属于公司股东的平均总资产 收益率	0.52	0.50	上升 0.02 个百分点	0.45
归属于公司普通股股东的平均 净资产收益率	9.89	9.46	上升 0.43 个百分点	8.39
净利差（NIS）	1.51	1.62	下降 0.11 个百分点	1.74
净息差（NIM）	1.42	1.56	下降 0.14 个百分点	1.69
成本收入比	24.67	24.71	下降 0.04 个百分点	23.50
占营业收入百分比（%）				
利息净收入占比	61.88	64.90	下降 3.02 个百分点	63.43
非利息净收入占比	38.12	35.10	上升 3.02 个百分点	36.57
其中：中间业务净收入占比	10.91	12.75	下降 1.84 个百分点	16.32
迁徙率指标（%）				
正常类贷款迁徙率	0.54	0.42	上升 0.12 个百分点	0.37
关注类贷款迁徙率	52.27	44.60	上升 7.67 个百分点	28.74

次级类贷款迁徙率	56.49	20.85	上升 35.64 个百分点	18.19
可疑类贷款迁徙率	37.03	57.78	下降 20.75 个百分点	43.79

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

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

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

4、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；

5、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额；

6、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(四) 补充监管指标

单位：人民币千元

	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末比上年末 增减（%/百分点）	2022年 12月31日
流动性风险指标				
合格优质流动性资产	359,195,745	335,824,577	6.96	337,626,671
现金净流出量	190,407,777	219,450,537	-13.23	216,739,538
流动性覆盖率（%）	188.65	153.03	上升 35.62 个百分点	155.78
流动性比例（%）	72.93	66.09	上升 6.84 个百分点	70.83
资产质量指标（%）				
不良贷款率	0.76	0.76	-	0.77
拨备覆盖率	545.17	561.42	下降 16.25 个百分点	565.10
拨贷比	4.14	4.25	下降 0.11 个百分点	4.36
资本充足率指标（%）				
资本充足率	12.87	12.51	上升 0.36 个百分点	12.89
一级资本充足率	10.92	9.64	上升 1.28 个百分点	9.77
核心一级资本充足率	8.63	8.16	上升 0.47 个百分点	8.08
其他监管财务指标（%）				
存贷比	77.24	75.67	上升 1.57 个百分点	74.77
拆入资金比	0.98	2.78	下降 1.80 个百分点	2.21
拆出资金比	0.95	2.73	下降 1.78 个百分点	2.84
单一最大客户贷款集中度	3.73	3.64	上升 0.09 个百分点	3.59
最大十家客户贷款集中度	24.94	23.94	上升 1.00 个百分点	24.78

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、2024 年 6 月末的资本充足率指标按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）的规定计量计算，2023 年末、2022 年末的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）》的规定计量计算；

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

4、单一最大客户贷款集中度、最大十家客户贷款集中度依据中国银保监会发布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》以非并表口径计算；

5、其他指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及监管口径计算。

(五) 最近三季度末净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
可用的稳定资金	1,034,291,473	1,018,536,620	957,072,534
所需的稳定资金	929,399,928	917,749,171	897,485,059
净稳定资金比例(%)	111.29	110.98	106.64

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

二、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2024年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月
处置固定资产损益	82	-1,420	42,198
除上述各项之外的其他营业外收入	201,927	220,274	152,612
除上述各项之外的其他营业外支出	-22,938	-14,374	-14,983
所得税影响额	-45,808	-51,157	-46,899
合计	133,263	153,323	132,928

第四节 经营情况讨论与分析

一、报告期内主要经营情况

(一) 总体经营情况分析

2024 年上半年，公司深入学习贯彻党的二十大精神和中央金融工作会议精神，坚决落实行党委、董事会决策部署，紧扣“深化改革，强基固本”主题主线，以客户为中心，以奋斗者为本，着力构建客户、产品、团队、风控、运营督导的价值增值链和闭环管理，取得良好经营成效。

经营效益持续提升。报告期，公司实现营业收入 193.40 亿元，同比增长 5.36%，其中利息净收入 119.67 亿元，同比增长 0.46%，非利息净收入 73.73 亿元，同比增长 14.43%；实现归属于公司股东净利润 99.96 亿元，同比增长 20.06%；基本每股收益（未年化）1.64 元，同比增长 20.59%，归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率（未年化）9.74%，同比提高 0.41 个百分点。

业务规模稳健增长。截至报告期末，公司资产总额 19,848.14 亿元，较上年末增长 7.79%；贷款和垫款总额 9,013.33 亿元，较上年末增长 942.37 亿元，增幅 11.68%；负债总额 18,558.93 亿元，较上年末增长 7.27%；存款总额 11,516.70 亿元，较上年末增长 1,063.93 亿元，增幅 10.18%。报告期末，杭银理财存续理财产品规模 4,023.57 亿元，较上年末增加 284.91 亿元，增幅 7.62%。

资产质量保持稳定。截至报告期末，公司不良贷款率 0.76%，与上年末持平；逾期贷款与不良贷款比例、逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例分别为 92.38% 和 69.55%，分别较上年末上升 9.85、11.39 个百分点；拨备覆盖率 545.17%，较上年末下降 16.25 个百分点。

(二) 利润表分析

2024 年上半年，公司经营效益稳中向好，主要得益于资产规模的稳定增长以及资产负债结构的持续优化。报告期，公司实现营业收入 193.40 亿元，同比增加 9.84 亿元，增幅 5.36%；实现净利润 99.96 亿元，同比增加 16.70 亿元，增幅 20.06%。

下表列示了所示期间公司主要损益项目变化：

项目	单位：人民币千元	
	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
营业收入	19,339,619	18,355,533
其中：利息净收入	11,967,099	11,912,725
非利息净收入	7,372,520	6,442,808
税金及附加	-189,144	-178,225
业务及管理费	-4,771,043	-4,534,805
信用减值损失	-2,999,804	-4,054,472
其他业务支出	-1,538	-2,661
营业外收支净额	-5,056	-4,190

利润总额	11,373,034	9,581,180
所得税费用	-1,376,546	-1,254,927
净利润	9,996,488	8,326,253

1. 利息净收入

利息净收入是公司营业收入的主要组成部分。报告期，公司资负规模稳健增长、资负结构继续优化，有效缓冲利差下行压力，实现利息净收入 119.67 亿元，同比增加 0.54 亿元，增幅 0.46%；利息净收入占营业收入比重 61.88%，占比较上年同期下降 3.02 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
存放中央银行款项	612,173	1.96	612,043	2.04
存放同业及其他金融机构款项	43,503	0.14	47,367	0.16
拆出资金及买入返售金融资产	355,620	1.14	515,287	1.72
发放贷款和垫款	18,674,057	59.72	17,379,206	57.99
其中：个人贷款	6,266,576	20.04	6,234,633	20.80
公司贷款	12,297,790	39.33	10,937,644	36.50
贴现	109,691	0.35	206,929	0.69
债权投资	8,689,179	27.79	9,130,984	30.47
其他债权投资	2,892,397	9.25	2,283,018	7.62
小计	31,266,929	100.00	29,967,905	100.00
利息支出				
向中央银行借款	851,495	4.41	545,326	3.02
同业及其他金融机构存放款项	2,521,628	13.07	1,715,586	9.50
拆入资金及卖出回购金融资产款	713,512	3.70	1,024,663	5.68
吸收存款及其他	11,629,575	60.26	11,078,157	61.36
应付债券	3,546,772	18.38	3,656,938	20.25
租赁负债	36,848	0.19	34,510	0.19
小计	19,299,830	100.00	18,055,180	100.00
利息净收入	11,967,099	/	11,912,725	/

(1) 主要生息资产与计息负债

公司加强对宏观形势和国家政策的研判，强化定价策略引导和管理，持续优化资产负债结构，保持净利息收益率处于合理水平。期内公司生息资产、计息负债平均余额呈平稳上升态势，分别较上年同期增长 9.84% 和 11.49%；生息资产平均利率 3.72%，较上年同期下降 21 个基点，主要是由于公司持续加大实体经济服务力度，降低实体融资成本，叠加宏观经济形势变化以及 LPR 利率下行等因素影响，报告期内贷款收益率较上年同期下降 35 个基点，投资收益率较上年同期下降

26 个基点；计息负债平均利率 2.21%，较上年同期下降 10 个基点，主要是由于公司合理调整负债结构，把握市场机会、期内多次下调各品种存款定价，有效控制负债成本，报告期内存款付息率较上年同期下降 15 个基点；净利差 1.51%，较上年同期下降 11 个基点；净息差 1.42%，较上年同期下降 14 个基点。下表列示了所示期间公司资产负债项目平均余额及平均利率情况：

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
生息资产				
客户贷款	863,368,222	4.35%	745,743,809	4.70%
存放中央银行款项	93,246,116	1.32%	95,262,258	1.30%
存放、拆放同业及其他金融机构款项 ①	42,343,173	1.90%	64,396,435	1.76%
金融资产投资②	691,189,887	3.37%	633,369,587	3.63%
合计	1,690,147,398	3.72%	1,538,772,089	3.93%
计息负债				
吸收存款	1,124,176,506	2.08%	1,001,921,270	2.23%
同业及其他金融机构存入款项③	288,804,592	2.25%	241,726,280	2.29%
应付债券	271,490,327	2.63%	286,051,140	2.58%
向中央银行借款	73,533,845	2.33%	47,043,447	2.34%
租赁负债	2,025,287	3.66%	1,847,197	3.77%
合计	1,760,030,557	2.21%	1,578,589,334	2.31%
净利息收入	11,967,099	/	11,912,725	/
净利差	/	1.51%	/	1.62%
净息差	/	1.42%	/	1.56%

注：1、生息资产和计息负债的平均余额为公司管理账户的日均余额；

2、平均利率按照利息收入/支出除以生息资产/计息负债平均余额计算；

3、①包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产；

4、②包括金融投资中债权投资和其他债权投资；

5、③包括同业及其他金融机构存入款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

2. 非利息净收入

报告期，公司实现非利息净收入 73.73 亿元，同比增加 9.30 亿元，增幅 14.43%；非利息净收入占营业收入比重为 38.12%，较上年同期上升 3.02 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	2,109,264	28.61	2,341,203	36.34
其中：手续费及佣金收入	2,504,552	33.97	2,641,301	41.00
手续费及佣金支出	-395,288	-5.36	-300,098	-4.66
其他非利息收入	5,263,256	71.39	4,101,605	63.66

合计	7,372,520	100.00	6,442,808	100.00
----	-----------	--------	-----------	--------

(1) 手续费及佣金净收入

报告期,公司实现手续费及佣金收入 25.05 亿元,较上年同期减少 1.37 亿元,同比下降 5.18%。其中,托管及其他受托业务佣金较上年同期减少 1.41 亿元,同比下降 10.05%,主要是由于理财手续费收入减少。

单位:人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
托管及其他受托业务佣金	1,259,938	59.73	1,400,651	59.83
担保及承诺业务手续费	393,520	18.66	416,627	17.80
投行类业务手续费	304,809	14.45	421,535	18.01
代理业务手续费	131,246	6.22	94,787	4.05
结算与清算手续费	104,208	4.94	103,859	4.44
银行卡手续费	11,724	0.56	13,887	0.59
其他	299,107	14.18	189,955	8.11
手续费及佣金收入	2,504,552	118.74	2,641,301	112.82
手续费及佣金支出	-395,288	-18.74	-300,098	-12.82
手续费及佣金净收入	2,109,264	100.00	2,341,203	100.00

(2) 其他非利息收入

公司其他非利息收入主要由投资收益和公允价值变动损益组成。报告期,公司其他非利息收入为 52.63 亿元,较上年同期增加 11.62 亿元,增幅 28.32%。其中投资收益为 46.22 亿元,较上年同期增加 16.48 亿元,增幅 55.40%,主要是由于交易性金融资产投资收益增加。

下表列示了所示期间公司其他非利息收入的主要组成部分:

单位:人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
投资收益	4,621,503	87.81	2,973,865	72.50
公允价值变动损益	550,951	10.47	869,837	21.21
汇兑损益	-99,321	-1.89	43,848	1.07
其他业务收入	5,996	0.11	5,385	0.13
资产处置损益	82	0.00	-1,420	-0.03
其他收益	184,045	3.50	210,090	5.12
合计	5,263,256	100.00	4,101,605	100.00

3. 业务及管理费

报告期，公司业务及管理费合计 47.71 亿元，同比增加 2.36 亿元，增幅 5.21%；公司成本收入比 24.67%，较上年同期下降 0.04 个百分点。公司业务及管理费增长主要是由于公司持续推进“数智杭银”建设，不断促进科技与业务融合，科技投入进一步加大。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	3,176,106	66.57	3,237,449	71.39
使用权资产折旧	246,307	5.16	227,769	5.02
固定资产折旧	164,730	3.45	135,791	2.99
无形资产摊销	61,428	1.29	50,892	1.12
长期待摊费用摊销	44,961	0.94	42,918	0.95
租赁费	13,413	0.28	9,651	0.21
其他业务及管理费	1,064,098	22.30	830,335	18.31
合计	4,771,043	100.00	4,534,805	100.00

4. 信用减值损失

公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策，期内共计提信用减值损失 30.00 亿元，其中贷款和垫款及其应计利息计提信用减值损失 45.69 亿元，金融投资转回信用减值损失 15.83 亿元。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放同业	370	0.01	14,656	0.36
以摊余成本计量的拆出资金	-10,901	-0.36	5,873	0.14
买入返售金融资产	4,026	0.13	1,995	0.05
以摊余成本计量的贷款和垫款	4,308,943	143.64	3,106,798	76.63
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	260,529	8.68	-7,802	-0.19
债权投资	-1,398,641	-46.62	487,000	12.01
其他债权投资	-184,690	-6.16	325,590	8.03
其他资产	7,869	0.26	5,332	0.13
预计负债	12,299	0.41	115,030	2.84
合计	2,999,804	100.00	4,054,472	100.00

5. 所得税费用

报告期，公司所得税费用合计 13.77 亿元，较上年同期增加 1.22 亿元，增幅 9.69%，主要是由于利润总额增加。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	1,969,190	143.05	2,077,393	165.54
递延所得税费用	-592,644	-43.05	-822,466	-65.54
合计	1,376,546	100.00	1,254,927	100.00

(三) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额达到 19,848.14 亿元，较上年末增加 1,434.83 亿元，增幅 7.79%，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	2024 年 6 月 30 日		2023 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	98,581,530	4.97	113,743,611	6.18
存放同业款项	12,245,303	0.62	13,481,858	0.73
拆出资金	10,593,568	0.53	27,742,364	1.51
买入返售金融资产	13,848,168	0.70	6,054,171	0.33
发放贷款和垫款	865,335,714	43.60	773,942,292	42.03
交易性金融资产	237,678,714	11.97	196,210,170	10.66
债权投资	469,455,607	23.65	468,404,335	25.44
其他债权投资	236,239,851	11.90	205,716,261	11.17
其他权益工具投资	490,847	0.02	674,457	0.04
其他	40,344,325	2.03	35,361,283	1.92
合计	1,984,813,627	100.00	1,841,330,802	100.00

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

2、上表项目的账面余额包含了相应的减值准备。

2. 贷款及垫款

报告期内，公司积极履行金融服务实体经济的社会责任，切实加强对重大战略和重点领域的优质金融服务，助力实体经济高质量发展；同时进一步加强信用风险管理，资产质量保持稳定。截至报告期末，公司发放贷款及垫款总额 9,013.33 亿元，较上年末增长 11.68%；发放贷款及垫款总额占资产总额比例 45.41%，较上年末上升 1.58 个百分点；不良贷款率 0.76%，与上年末持平。

(1) 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

公司积极提升金融服务实体经济质效，持续推进信贷结构优化转型。截至报告期末，公司类贷款总额 6,043.50 亿元，较上年末增加 773.39 亿元，增幅 14.67%；个人贷款总额 2,969.83 亿元，较上年末增加 168.99 亿元，增幅 6.03%；公司类贷款和个人贷款不良贷款率均为 0.76%，分别较上年末下降 0.08 个百分点、上升 0.17 个百分点。

单位：人民币千元

类别	2024 年 6 月 30 日			2023 年 12 月 31 日		
	账面余额	不良贷款总额	不良贷款率	账面余额	不良贷款总额	不良贷款率
公司贷款	604,350,222	4,594,515	0.76%	527,011,632	4,444,241	0.84%
一般贷款（含贴现）	574,272,439	4,581,139	0.80%	505,318,593	4,413,560	0.87%
贸易融资及其他	30,077,783	13,376	0.04%	21,693,039	30,681	0.14%
个人贷款	296,982,654	2,256,309	0.76%	280,083,940	1,665,195	0.59%
个人住房贷款	98,301,240	160,127	0.16%	94,182,471	118,525	0.13%
个人经营贷款	127,913,346	1,161,680	0.91%	122,245,375	843,496	0.69%
个人消费贷款及其他	70,768,068	934,502	1.32%	63,656,094	703,174	1.10%
合计	901,332,876	6,850,824	0.76%	807,095,572	6,109,436	0.76%

(2) 按行业划分的贷款结构及贷款质量

报告期内，公司加大对实体经济的支持力度，信贷资源积极投向科创、先进制造、普惠小微、绿色金融、数字金融等重点领域。期末公司类贷款投放主要集中在：（i）水利、环境和公共设施管理业、（ii）租赁和商务服务业、（iii）制造业、（iv）房地产业、（v）建筑业。截至 2024 年 6 月 30 日、2023 年 12 月 31 日，公司类贷款发放最多的前五大行业贷款总额占公司类贷款总额的比例分别为 88.32%、88.09%，主要行业贷款占比基本保持稳定。

期内，公司认真落实党中央、国务院和金融监管部门关于促进房地产行业平稳健康发展的各项要求，积极落实城市房地产融资协调机制要求，一视同仁满足不同所有制房地产企业合理融资需求。同时优化完善房地产业务风险管理措施，严格新增主体和项目准入，强化贷款资金支付和销售资金回笼管理，持续加强存量业务风险排查和处置化解。期内个别房地产贷款项目受市场形势影响，建设和销售进度不及预期，公司将其资产风险分类下调至不良，并已积极采取措施推进风险处置化解，受此影响，房地产行业不良贷款余额和不良贷款率略有上升。整体上，公司房地产开发融资业务占比相对较低，且融资项目 90%以上处于杭州、北京、上海、深圳等一线及新一线城市，房地产不良贷款拨备充足，整体风险可控。

单位：人民币千元

类别	2024年6月30日			2023年12月31日		
	贷款金额	不良贷款 总额	不良 贷款率	贷款金额	不良贷款 总额	不良 贷款率
公司贷款	604,350,222	4,594,515	0.76%	527,011,632	4,444,241	0.84%
水利、环境和公共设施管理业	247,554,181	1,179	0.00%	212,781,282	790	0.00%
租赁和商务服务业	131,508,945	684,004	0.52%	114,032,454	559,973	0.49%
制造业	85,794,537	770,203	0.90%	72,724,366	828,467	1.14%
房地产业	37,011,725	2,615,565	7.07%	36,789,101	2,339,231	6.36%
建筑业	31,892,174	98,013	0.31%	27,908,062	100,811	0.36%
批发和零售业	26,019,392	167,212	0.64%	21,071,914	169,783	0.81%
交通运输、仓储和邮政业	12,093,441	18,035	0.15%	10,040,245	15,539	0.15%
科学研究和技术服务业	8,484,887	24,625	0.29%	6,720,418	18,664	0.28%
信息传输、软件和信息技术服务业	7,420,273	31,288	0.42%	6,075,449	33,899	0.56%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,520,191	-	0.00%	4,940,213	158,118	3.20%
其他	11,050,476	184,391	1.67%	13,928,128	218,966	1.57%
个人贷款	296,982,654	2,256,309	0.76%	280,083,940	1,665,195	0.59%
合计	901,332,876	6,850,824	0.76%	807,095,572	6,109,436	0.76%

注：公司类贷款包括票据贴现。

(3) 按地区划分的贷款结构

公司充分研究区域政府产业布局策略和业务机会，将区域布局优势转化为业务发展优势，并针对各区域经济特点及客群差异，实行差异化业务发展策略和针对性风险管理策略，有效防范区域系统性风险。截至报告期末，公司在浙江地区的贷款余额占贷款总额比例为 78.38%，较上年末下降 0.04 个百分点，浙江省内杭州以外地区占比提升 4.33 个百分点至 37.37%。整体而言，公司经营机构均位于我国经济发达地区，区域内产业结构升级调整、经济动能转换较为领先，金融业信用环境较好，为公司信贷业务的健康发展提供了良好的外部环境。

单位：人民币千元

地区分布	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
浙江	706,483,783	78.38	632,953,556	78.42
其中：杭州	369,596,782	41.01	366,253,528	45.38
北京	50,615,453	5.62	45,601,486	5.65
上海	27,084,345	3.00	24,884,268	3.08
广东	32,736,366	3.63	27,374,563	3.39
江苏	46,214,848	5.13	43,452,566	5.38

安徽	38,198,081	4.24	32,829,133	4.07
合计	901,332,876	100.00	807,095,572	100.00

(4) 担保方式分布情况

截至报告期末，公司担保物贷款（包括质押贷款和抵押贷款）占贷款总额比例为 35.22%，较上年末下降 1.19 个百分点；信用贷款占比 24.16%，较上年末上升 0.67 个百分点。

单位：人民币千元

担保方式	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	217,797,881	24.16	189,599,082	23.49
保证贷款	366,076,059	40.61	323,646,541	40.10
抵押贷款	279,361,938	30.99	268,340,064	33.25
质押贷款	38,096,998	4.23	25,509,885	3.16
合计	901,332,876	100.00	807,095,572	100.00

(5) 五级分类情况及针对不良贷款采取的相应措施

根据资产风险分类监管规定，公司不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。截至报告期末，公司不良贷款余额 68.51 亿元，较上年末增加 7.41 亿元；不良贷款率 0.76%，与上年末持平，资产质量保持良好。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 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	889,733,524	98.71	797,770,421	98.84	91,963,103	-0.13
关注贷款	4,748,528	0.53	3,215,715	0.40	1,532,813	0.13
次级贷款	1,934,972	0.21	2,689,683	0.33	-754,711	-0.12
可疑贷款	3,939,668	0.44	2,126,908	0.26	1,812,760	0.18
损失贷款	976,184	0.11	1,292,845	0.16	-316,661	-0.05
合计	901,332,876	100.00	807,095,572	100.00	94,237,304	0.00

报告期内，公司结合国家政策、市场情况和自身发展战略，持续完善风险政策、授信标准，强化政策制度约束引领作用，优化信贷资产结构；全面强化大额授信业务风险管理，提升关键环节管理质效，严控重点领域风险；提升服务实体经济水平，深化产业链研究成果应用，持续推进标准化产品风险管理体系建设，优化中小企业客户信贷流程，改善客户服务体验；提升大零售信用风险主动管理能力，优化客群集约化管理模式，完善风险识别监测体系，严防集群性风险；提升数智风控能力，持续推进重点业务模型策略开发迭代，完善风险模型管控体系，推进信用风险管理系统群建设。

(6) 重组贷款情况

期末公司重组贷款余额 28.55 亿元，较上年末减少 4.19 亿元，主要是因为完成个别存量重组贷款处置。重组贷款中 25.24 亿元已分类为不良贷款，占重组贷款总额的 88.41%。

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	2,855,433	0.32	3,274,184	0.41

(7) 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末，公司逾期贷款 63.29 亿元，较上年末增加 12.87 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例为 0.70%。从逾期期限看，公司逾期贷款主要为逾期 3 个月至 1 年的贷款，余额为 38.45 亿元，占贷款总额的比例为 0.43%。

单位：人民币千元

逾期期限	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期 3 个月以内（含 3 个月）	1,564,177	0.17	1,488,877	0.18
逾期 3 个月至 1 年（含 1 年）	3,844,955	0.43	2,746,360	0.34
逾期 1 年至 3 年（含 3 年）	837,519	0.09	462,218	0.06
逾期 3 年以上	82,294	0.01	344,882	0.04
合计	6,328,945	0.70	5,042,337	0.62
贷款及垫款总额	901,332,876	100.00	807,095,572	100.00

(8) 政府融资平台贷款管理情况

报告期，公司严格落实党中央、国务院、财政部和各级监管部门关于规范地方政府举债融资管理的各项规定，按照“依法合规、总量控制、结构优化、防范风险”的原则稳健有序开展地方政府融资平台授信业务。同时，公司严格执行政府性债务管理的各项规定，不以任何形式新增地方政府隐性债务，支持配合地方政府化解存量平台债务风险；结合国家和区域重大发展战略，以市场化方式，积极支持“两新一重”、基础设施“补短板”领域新建项目融资，助力地方经济建设与社会民生事业发展。公司对政府基建类项目的融资主要位于浙江省内，少部分位于省外分行所在区域，整体上项目所在区域经济发展情况良好、政府财政实力较强，该部分业务资产质量保持良好。

(9) 前十名客户贷款情况

截至报告期末，公司最大单一借款人贷款总额 54.82 亿元，占资本净额比例为 3.73%，较上年末提高 0.09 个百分点；最大十家单一借款人贷款总额为 366.91 亿元，占资本净额比例 24.94%，较上年末提高 1.00 个百分点，占贷款总额比例 4.07%，较上年末降低 0.09 个百分点。

单位：人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例(%)	占资本净额的比例(%)
客户 A	5,482,000.00	0.61	3.73
客户 B	4,975,000.00	0.55	3.38
客户 C	3,650,000.00	0.40	2.48
客户 D	3,500,000.00	0.39	2.38
客户 E	3,425,986.40	0.38	2.33
客户 F	3,400,000.00	0.38	2.31
客户 G	3,190,000.00	0.35	2.17
客户 H	3,149,000.00	0.35	2.14
客户 I	3,040,000.00	0.34	2.07
客户 J	2,879,000.00	0.32	1.96
合计	36,690,986.40	4.07	24.94

注：单一最大客户贷款集中度、最大十家客户贷款集中度依据中国银保监会发布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》以非并表口径的资本净额计算。

(10) 集团客户授信业务风险管理情况

报告期，公司严格执行《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》《商业银行大额风险暴露管理办法》等相关监管规定，加强集团客户、经济依存客户识别和认定，将同一实际控制人的授信客户全部纳入集团统一授信。同时，加强集团客户授信限额管控，在风险合规偏好和年度风险政策中，均明确制定集团客户授信集中度、非同业及同业关联客户风险暴露等限额，并加强执行监测。报告期内，公司大额风险暴露各项指标均符合监管规定。

(11) 以摊余成本计量的贷款损失准备的计提和核销情况

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
期初余额	34,282,504	30,602,663
本期净增加	4,290,809	3,106,150
本期核销及处置	-1,770,716	-534,131
本期收回原核销贷款和垫款	267,916	380,364
期末余额	37,070,513	33,555,046

贷款损失准备计提方法的说明：公司依据《企业会计准则》及监管部门关于商业银行预期信用损失法实施的相关要求，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等参数，结合宏观经济前瞻性调整，对所承担的预期信用损失进行评估，并据此计提贷款损失准备。公司金融工具减值的相关信息详见后附财务报告“财务报表附注八、1”。

3. 金融投资

公司金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。截至报告期末，公司金融投资合计金额 9,477.94 亿元，较上年末增加 717.32 亿元，增幅 8.19%。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	237,678,714	25.08	196,210,170	22.40
债权投资	475,634,532	50.18	475,339,670	54.26
其他债权投资	233,989,452	24.69	203,837,682	23.27
其他权益工具投资	490,847	0.05	674,457	0.08
合计	947,793,545	100.00	876,061,979	100.00

(1) 交易性金融资产

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至报告期末，公司持有交易性金融资产账面余额为 2,376.79 亿元，主要类别为基金投资。相关详情请参阅财务报表附注四、7(a)“金融投资-交易性金融资产”。

(2) 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具。截至报告期末，公司持有债权投资账面余额 4,756.35 亿元，主要类别为政府债券和政策性银行债券。相关详情请参阅财务报表附注四、7(b)“金融投资-债权投资”。

(3) 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具。截至报告期末，公司持有其他债权投资账面余额为 2,339.89 亿元，主要投资品种为债券投资，其中以政府债券为主。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。截至报告期末，公司持有其他权益工具投资账面余额为 4.91 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	2024年6月30日	2023年12月31日
政策性银行债券	194,268,695	165,872,077
金融债券	32,264,129	37,433,793
合计	226,532,824	203,305,870

公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至报告期末，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值 651.20 亿元，主要为政策性银行债，加权平均年利率为 3.40 %。

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
2020 年政策性银行债券	11,210,000	3.70	2030-04-17	7,390
2016 年政策性银行债券	8,950,000	3.65	2026-08-25	6,087
2020 年政策性银行债券	7,100,000	3.68	2030-10-26	4,915
2024 年政策性银行债券	6,430,000	1.99	2027-04-12	4,431
2024 年政策性银行债券	5,960,000	2.30	2034-05-06	2,966
2020 年政策性银行债券	5,690,000	3.66	2030-03-23	3,830
2019 年政策性银行债券	5,630,000	3.70	2029-01-25	3,883
2019 年政策性银行债券	4,790,000	3.71	2029-05-20	3,318
2018 年政策性银行债券	4,710,000	3.74	2028-07-06	3,278
2018 年政策性银行债券	4,650,000	3.80	2025-11-12	3,209

4. 衍生金融工具

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

单位：人民币千元

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

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

5. 应收利息及其他应收款

(1) 应收利息

报告期末，公司的应收未收利息如下表所示：

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期净增加数额
应收利息	296,909	230,805	66,104
减：应收利息损失准备	31,915	30,038	1,877
合计	264,994	200,767	64,227

(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	2,174,040	904,670	1,269,370
减：其他应收款坏账准备	76,587	70,595	5,992
合计	2,097,453	834,075	1,263,378

6. 抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产金额 0.07 亿元，较上年末增加 0.01 亿元。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 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	7,417	-	6,348	-
合计	7,417	-	6,348	-

(四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额 18,558.93 亿元，较上年末增加 1,258.55 亿元，增幅 7.27%。报告期，公司负债总额的增长主要是由于公司吸收存款的增加。

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	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
吸收存款	1,166,776,084	62.87	1,058,307,919	61.17
向中央银行借款	84,049,005	4.53	105,090,882	6.07
同业及其他金融机构存放款项	226,815,490	12.22	203,222,318	11.75
拆入资金	16,196,283	0.87	34,133,253	1.97
卖出回购金融资产款	35,725,456	1.92	28,985,930	1.68
应付债券	290,866,138	15.67	275,035,197	15.90

其他	35,464,060	1.91	25,262,093	1.46
合计	1,855,892,516	100.00	1,730,037,592	100.00

注：其他包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债和其他负债。

2. 客户存款

吸收客户存款是公司的主要资金来源。截至报告期末，公司客户存款余额 11,516.70 亿元，较上年末增加 1,063.93 亿元，增幅 10.18%，其中公司类存款余额 8,371.45 亿元，较上年末增长 6.85%；个人存款余额 2,631.17 亿元，较上年末增长 15.25%。从存款的期限结构来看，期末定期存款占客户存款总额的比例为 52.05%，较上年末提高 3.33 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 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	439,055,510	38.12	449,487,751	43.00
个人存款	61,742,182	5.36	53,056,276	5.08
定期存款				
其中：公司存款	398,088,993	34.57	333,983,678	31.95
个人存款	201,375,007	17.49	175,243,261	16.77
保证金存款	44,390,278	3.85	31,741,372	3.04
其他存款	7,018,067	0.61	1,764,916	0.17
合计	1,151,670,037	100.00	1,045,277,254	100.00

注：其他存款包括财政性存款、开出汇票、信用卡存款、应解汇款及临时存款。

3. 应付债券

公司应付债券主要包括债券和同业存单。报告期，公司成功发行小微金融债，公司中长期资产负债匹配结构进一步优化。截至报告期末，公司应付债券余额 2,897.24 亿元，较上年末增加 161.32 亿元，增幅 5.90%。其中，债券余额 950.12 亿元，占应付债券总额的 32.79%；同业存单余额 1,947.11 亿元，占应付债券总额的 67.21%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付金融债券	69,985,543	24.16	74,977,932	27.41
应付二级资本债券	9,996,894	3.45	19,993,240	7.31
应付可转债	15,029,702	5.19	14,824,677	5.42
应付同业存单	194,711,458	67.21	163,795,853	59.87
合计	289,723,597	100.00	273,591,702	100.00

下表列示公司发行的报告期末存续的债券及持续到报告期内的债券情况：

名称	期限 (年)	票面 利率	起息日	发行量 (亿)	行权日	到期日	类型
20 杭州银行 永续债	5+N	4.10%	2020-01-17	70	2025-01-17	2025-01-17	商业银行 次级债券
杭银转债	6	可变 利率	2021-03-29	150	/	2027-03-28	可转换 公司债券
22 杭州银行 绿色债	3	2.98%	2022-03-21	100	/	2025-03-21	商业银行债
22 杭州银行 债 01	3	2.50%	2022-09-29	150	/	2025-09-29	商业银行债
22 杭州银行 二级资本债 01	5+5	3.15%	2022-09-29	100	2027-09-29	2032-09-29	商业银行 二级债券
22 杭州银行 债 02	3	2.50%	2022-11-14	150	/	2025-11-14	商业银行债
23 杭州银行 01	3	2.69%	2023-06-12	100	/	2026-06-12	商业银行债
23 杭州银行 02	3	2.56%	2023-08-28	100	/	2026-08-28	商业银行债
24 杭州银行 小微债	3	2.23%	2024-05-17	100	/	2027-05-17	商业银行债
24 杭州银行 永续债 01	5+N	2.41%	2024-06-20	100	2029-06-20	2029-06-20	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

截至报告期末，公司股东权益合计 1,289.21 亿元，较上年末增加 176.28 亿元，增幅 15.84%。未分配利润 448.47 亿元，较上年末增长 17.11%，主要由于报告期经营积累；其他权益工具 284.23 亿元，较上年末增长 54.28%，主要由于发行无固定期限资本债券。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	变动比例(%)
股本	5,930,287	5,930,285	0.00
其他权益工具	28,423,118	18,423,120	54.28
资本公积	15,203,695	15,204,281	0.00
其他综合收益	4,259,818	3,257,070	30.79
盈余公积	8,564,195	8,564,195	-
一般风险准备	21,692,725	21,619,665	0.34
未分配利润	44,847,273	38,294,594	17.11
合计	128,921,111	111,293,210	15.84

(六) 现金流量表分析

报告期，公司经营活动产生的现金净流入 89.97 亿元。其中，现金流入 2,054.24 亿元，同比增加 1,027.12 亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额增加；现金流出 1,964.27 亿元，同比增加 766.29 亿元，主要是客户贷款及垫款净增加额增加和拆入资金净减少额增加。

公司投资活动使用的现金净流出 330.53 亿元。其中，现金流入 3,508.53 亿元，同比减少 177.88 亿元，主要是收回投资收到的现金减少；现金流出 3,839.06 亿元，同比增加 36.47 亿元，主要是投资支付的现金增加。

公司筹资活动产生的现金净流入 216.82 亿元。其中，现金流入 2,063.87 亿元，同比减少 211.79 亿元，主要是发行债券收到的现金减少；现金流出 1,847.05 亿元，同比减少 9.45 亿元，主要是偿还债务支付的现金减少。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	变动比例(%)
经营活动现金流入小计	205,424,102	102,712,099	100.00
经营活动现金流出小计	196,426,668	119,798,008	63.96
经营活动产生/（使用）现金流量净额	8,997,434	-17,085,909	152.66
投资活动现金流入小计	350,853,285	368,641,264	-4.83
投资活动现金流出小计	383,905,802	380,258,984	0.96
投资活动使用现金流量净额	-33,052,517	-11,617,720	-184.50
筹资活动现金流入小计	206,387,443	227,566,910	-9.31
筹资活动现金流出小计	184,705,229	185,649,902	-0.51
筹资活动产生现金流量净额	21,682,214	41,917,008	-48.27
现金及现金等价物净(减少)/增加额	-2,422,495	13,314,007	-118.20

(七) 地区分部分析

公司的业务以杭州为大本营，全面渗透浙江，同时六大区域分行战略性布局辐射长三角、环渤海和珠三角等发达经济圈。公司坚持做实区域，精细区域分类管理策略，继续推进做深杭州城区、做强区域分行、做精省内分行、做专县域支行的区域聚焦策略，加强区域经济研究的深度与广度，实行差异化的落地战术。报告期，公司在浙江地区实现营业收入 150.08 亿元，占比 77.60%，在其他地区实现营业收入 43.31 亿元，占比 22.40%。

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	15,008,421	77.60	353,769	8,905,022	78.26	1,279,696
其中：杭州	10,117,371	52.31	-680,653	5,846,776	51.39	418,300
其他地区	4,331,198	22.40	630,317	2,473,068	21.74	513,024

合计	19,339,619	100.00	984,086	11,378,090	100.00	1,792,720
----	------------	--------	---------	------------	--------	-----------

注：公司地区分部的相关信息详见财务报表“财务报表附注七、（2）地区分部”。

（八）会计报表中变化幅度超过 30% 的项目及原因

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
贵金属	785,147	-	/	贵金属业务增加
拆出资金	10,593,568	27,742,364	-61.81	境内其他金融机构拆出资金减少
买入返售金融资产	13,848,168	6,054,171	128.74	买入返售债券增加
其他资产	15,981,872	11,375,195	40.50	资金清算款项增加
拆入资金	16,196,283	34,133,253	-52.55	境内银行拆入资金减少
其他负债	22,317,411	10,582,656	110.89	资金清算应付款及应付股利增加
其他权益工具	28,423,118	18,423,120	54.28	发行无固定期限资本债券
其他综合收益	4,259,818	3,257,070	30.79	其他债权投资公允价值变化
项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	-395,288	-300,098	31.72	代理业务手续费支出增加
投资收益	4,621,503	2,973,865	55.40	交易性金融资产投资收益增加
投资收益-以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	23	449,304	-99.99	卖出以摊余成本计量的金融资产收益减少
公允价值变动损益	550,951	869,837	-36.66	衍生金融工具估值变化
汇兑损益	-99,321	43,848	-326.51	外币业务汇兑损益受汇率变动影响
资产处置损益	82	-1,420	105.77	租赁资产处置收益增加
其他业务支出	-1,538	-2,661	-42.20	其他业务支出减少
营业外收入	17,882	10,184	75.59	收到的政府补助增加
营业外支出	-22,938	-14,374	59.58	捐赠支出增加

（九）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	本期计入权益的公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
以公允价值计量的资产					
交易性金融资产	196,210,170	614,892	-	-	237,678,714
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	13,667,819	-	-9,731	260,529	26,826,409

其他债权投资	205,716,261	-	1,450,998	-184,960	236,239,851
其他权益工具投资	674,457	-	-180,110	-	490,847
衍生金融资产	4,300,573	-915,589	-	-	3,339,747
金融资产小计	420,569,280	-300,697	1,261,157	75,569	504,575,568
以公允价值计量的负债					
衍生金融负债	3,597,339	-95,443	-	-	3,548,458
金融负债小计	3,597,339	-95,443	-	-	3,548,458

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。

(十) 投资状况分析

1. 对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司对外股权投资情况如下表所示：

所持对象名称	持股数量 (万股)	占该公司 股权比	主要业务
杭银理财 有限责任公司	100,000	100.00%	(一) 面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；(二) 面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；(三) 理财顾问和咨询服务；(四) 经银保监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
杭银消费金融 股份有限公司	109,990	42.95%	(一) 发放个人消费贷款；(二) 接受股东境内子公司及境内股东的存款；(三) 向境内金融机构借款；(四) 经批准发行金融债券；(五) 境内同业拆借；(六) 与消费金融相关的咨询、代理业务；(七) 代理销售与消费贷款相关的保险产品；(八) 固定收益类证券投资业务；(九) 经银保监会批准的其他业务。
石嘴山银行 股份有限公司	22,215.6	18.39%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行，代理兑付，承销政府债券；买卖政府债券；金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行保险监督管理委员会批准办理的其他业务。
济源齐鲁村镇银 行有限责任公司	2,400	20.00%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；
登封齐鲁村镇银 行有限责任公司	1,400	20.00%	从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府

兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	1,000	20.00%	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。
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	1,200	20.00%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。
浙江缙云联合村镇银行股份有限公司	1,000	10.00%	经营中国银行保险监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。

2. 重大的非股权投资

公司于 2017 年 8 月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。目前大楼即将完成建设，处于清洁、整改、调试等收尾阶段。

公司于 2019 年 9 月在杭州市国有建设用地使用权挂牌出让活动中竞拍取得“下城区东新单元 XC0607-B2-19 地块”的土地使用权（土地面积 9,855.00 平方米，用途为商务用地），用于建造公司总行数据中心及信息科技办公大楼。目前大楼主体结构已结项，处于砌体、机电施工阶段。

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

3. 重大资产和股权出售

报告期内，公司无重大资产和股权出售事项。

4. 主要控股参股公司分析

(1) 杭银理财有限责任公司

杭银理财有限责任公司成立于 2019 年 12 月 20 日，目前注册资本 10 亿元，公司持股比例 100%。杭银理财秉持“成为百姓信赖的财富管理专家”的战略愿景和“居善行远”的企业精神，以客户和市场为导向，诚实勤勉履行“受人之托、代人理财”职责，依法合规开展经营活动，主要从事理财产品发行、对受托的投资者财产进行投资和管理以及进行理财顾问和咨询服务等业务。截至报告期末，杭银理财未经审计总资产 47.96 亿元，净资产 45.24 亿元，报告期营业收入 7.77 亿元，实现净利润 5.28 亿元。

(2) 杭银消费金融股份有限公司

杭银消费金融股份有限公司（以下简称“杭银消金”）成立于 2015 年 12 月 3 日，以“成为一家具有良好口碑的一流消费金融公司”为愿景，实施线上、线下两大业务模式，全面践行“高

效”企业文化，持续构建金融科技、智能风控等核心竞争力。目前杭银消金注册资本 25.61 亿元，其中公司持股比例 42.95%，为第一大股东。截至报告期末，杭银消金未经审计总资产 519.93 亿元，净资产 61.58 亿元，报告期营业收入 26.98 亿元，实现净利润 4.60 亿元。

(3) 石嘴山银行股份有限公司

石嘴山银行股份有限公司（以下简称“石嘴山银行”）成立于 2009 年 3 月 21 日，目前注册资本 12.08 亿元，其中公司持股比例 18.39%，为石嘴山银行并列第一大股东。石嘴山银行以“行稳致远建设高效、温馨的特色银行”为战略愿景，坚持“助力小微成长、服务百姓贴心”的客户定位，积极开拓市场，服务地方经济。截至报告期末，石嘴山银行未经审计总资产 636.63 亿元，净资产 46.09 亿元，报告期营业收入 4.72 亿元，实现净利润 0.33 亿元。

(4) 济源齐鲁村镇银行有限责任公司

济源齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 2 月，目前注册资本 1.20 亿元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，济源齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 25.10 亿元，净资产 2.75 亿元，报告期营业收入 4,570.25 万元，实现净利润 1,811.69 万元。

(5) 登封齐鲁村镇银行有限责任公司

登封齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月，目前注册资本 7,000 万元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，登封齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 4.89 亿元，净资产 0.86 亿元，报告期营业收入 953.07 万元，实现净利润 50.64 万元。

(6) 兰考齐鲁村镇银行有限责任公司

兰考齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月，目前注册资本 5,000 万元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，兰考齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 10.84 亿元，净资产 1.06 亿元，报告期营业收入 3,024.53 万元，实现净利润 1,378.34 万元。

(7) 伊川齐鲁村镇银行有限责任公司

伊川齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 4 月，目前注册资本 6,000 万元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，伊川齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 9.14 亿元，净资产 1.35 亿元，报告期营业收入 1,867.20 万元，实现净利润 552.44 万元。

(8) 澠池齐鲁村镇银行有限责任公司

澠池齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 5 月，目前注册资本 5,000 万元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，澠池齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 4.20 亿元，净资产 0.54 亿元，报告期营业收入 796.87 万元，实现净利润 213.70 万元。

(9) 浙江缙云联合村镇银行股份有限公司

浙江缙云联合村镇银行股份有限公司成立于 2011 年 1 月，目前注册资本 1 亿元，其中公司持股比例 10%。截至报告期末，浙江缙云联合村镇银行股份有限公司未经审计总资产 17.49 亿元，净资产 1.96 亿元，报告期营业收入 6,587.96 万元，实现净利润 946.21 万元。

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

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

2. 纳入合并范围内的结构化主体

截至报告期末，公司纳入合并范围内的结构化主体主要为委托第三方机构发行管理的资产支持证券等，该等结构化主体 2024 年 6 月 30 日的资产规模为人民币 74.64 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 72.01 亿元)。截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，公司未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：无)。

(十二) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

公司资产负债表外项目包括信贷承诺、租赁承诺、资本性支出承诺及衍生金融工具，其中信贷承诺及衍生金融工具为主要构成部分。截至报告期末，公司信贷承诺余额 2,808.47 亿元，较上年末增长 4.93%。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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信贷承诺	280,847,243	267,641,127
其中：银行承兑汇票	185,523,086	177,256,419
开出之不可撤销信用证	29,947,675	29,569,921
开出保证凭信	57,136,419	49,263,162
不可无条件撤销的贷款承诺	8,240,063	11,551,625

租赁承诺	2,343	2,403
资本性支出承诺	212,301	296,283
衍生金融工具	727,866,772	594,304,344

(十三) 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

公司理财业务、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展情况详见本节之“二、业务综述”。

(十四) 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。

二、业务综述

大公司板块

公司继续坚持并不断优化“1+3”（公司金融+交易银行、投资银行、科创金融）公司金融管理模式，“六通”客户经营体系积极拓展目标客群，“六引擎”产品服务体系持续迭代出新，积极推进对客全流程、全链条服务。报告期内，存款、贷款、债券及客户数量稳定增长，制造业、科创、绿色金融等结构转型领域加速发力，智慧营销管控平台和数字集市持续优化完善，营销管理质效不断提升。截至报告期末，公司金融条线存款余额 8,143.96 亿元，较上年末增加 670.64 亿元，增幅 8.97%；贷款（不含贴现）余额 5,504.15 亿元，较上年末增加 603.01 亿元，增幅 12.30%；基础客户数 7.98 万户，有效客户数 3.09 万户。

1.交易银行

“财资金引擎”继续推进司库建设，不断丰富场景金融解决方案，期内智慧生态产品服务拓展至 7 个场景，同时持续迭代财资产品，加快系统功能优化。期末“财资金引擎”累计服务集团客户数 4,308 户，同比增长 27.61%。“贸易金引擎”聚焦客户综合服务能力提升，以产品迭代增强供应链金融服务能力，持续提升客户服务体验；不断加大对制造业、中小企业客户支撑保障，助力实体企业降低运营成本、提升融资效率。期内“贸易金引擎”服务客户数 12,218 户，同比增长 33.06%。“外汇金引擎”发力“引新汇路”商机策略，积极把握广交会等市场商机，运用六大组合场景精准拓户；依托自贸区分账核算单元（FTU）服务中企“出海”需求，有效推进外汇展业试点工作，并成功上线外汇展业管理平台。期内“外汇金引擎”服务客户 5,289 户，同比增长 20.37%。

2.投资银行

“债券金引擎”坚定贯彻流量策略，不断深化产品功能升级，加强专业能力建设，以高效服务助推实体经济发展；积极响应国家关于科技金融和绿色金融的战略部署，成功落地科创票据、

可持续挂钩票据等创新金融产品的发行。报告期内，公司承销各类银行间市场非金融企业债务融资工具 966.06 亿元，其中浙江省内主承销规模达 443.98 亿元，浙江省内银行间市场占有率 17%，继续排名第一。

3. 科创金融

公司持续深化科创金融体制机制改革，已完成杭州、北京、上海、深圳、嘉兴、合肥科创中心建设，形成超 500 人的一线专营队伍；提升科创金融“6+1”产品服务体验，加强“科易贷”场景化改造，加快推进“科保贷”重点区域线上化合作，升级“银投联贷”等功能及体验；丰富“行业+被投+团队+技术+政策”285 个数据维度，进一步优化科创企业成长性评估模型。期末“科易贷”累计服务 670 余家创业企业，累计投放 7.95 亿元；“**科创金引擎**”累计服务科技型企业¹21,703 户，较上年末增加 1,825 户；科技型企业融资敞口余额 779.06 亿元，较上年末增加 67.19 亿元；创业股权投资基金托管规模达 1,730 亿元，较上年末增加 72 亿元。“**科创金引擎**”累计服务专精特新新客户 6,443 户，较上年末增加 1,506 户；专精特新贷款余额 233.07 亿元，较上年末增加 40.89 亿元。“**上市金引擎**”专注于境内外上市、拟上市及新三板企业多元化金融服务需求，不断完善标准化、便捷化的“触达系列”产品体系和差异化、定制化的“场景系列”产品体系的建设，持续提升对优质实体企业全生命周期的综合金融服务能力。截至报告期末，“上市金引擎”累计服务资本市场客户 1,745 户，较上年末增加 140 户；累计支持经营区域内企业上市 305 户。

4. 绿色金融

公司坚定聚焦“双碳”目标，进一步健全绿色金融体系，不断丰富绿色金融产品和服务，持续强化对绿色、低碳、循环经济的金融支持，有效满足高耗能高排放行业低碳转型的合理融资需求，积极推动清洁低碳能源体系建设。截至报告期末，公司累计支持碳减排项目 59 个，全面助力经济社会绿色低碳转型；持续创新绿色金融产品服务，期内落地公司首单可持续发展挂钩贷款，发展碳排放权、排污权等环境权益抵质押融资，有效推动绿色金融与转型金融衔接；积极支持国家气候投融资试点城市建设，打造分行首家“零碳”银行网点，并落地杭州绿色地铁“光伏+节能”项目、临岐夏中农光互补光伏项目等绿色低碳典型示范项目。期末公司绿色贷款²余额 771.51 亿元，较上年末增加 89.87 亿元，增幅 13.19%，绿色贷款余额位列浙江省内地方法人银行前列，绿色贷款增速高于公司各项贷款平均增速。

¹ 科技型企业为包括国家技术创新示范企业、制造业单项冠军企业、“专精特新”中小企业、高新技术企业、科技型中小企业。

² 绿色贷款的余额根据中国人民银行口径统计。

大零售板块

公司小微业务持续深化小微营销体系化打法，在稳定抵押基本盘的基础上，积极向企业端和信用端延伸，通过“e通八达”体系化打法，推动小微企业服务水平进一步提升；落实拓客访客一号工程，不断强化客户运营。零售业务围绕新“五位一体”零售战略导向，坚持拓客访客一号工程，强化平台和数据赋能，深化客群经营体系建设，深耕消费信贷渠道经营，加强队伍专业能力培养，提升访客拓客质量，全面推进零售金融业务转型发展。

截至报告期末，小微金融条线贷款余额 1,430.41 亿元，较上年末增加 104.69 亿元，增幅 7.90%；小微金融条线不良贷款率 0.75%，继续保持良好水平；普惠型小微贷款余额 1,439.16 亿元，较上年末增加 104.58 亿元，增幅 7.84%，贷款客户 122,949 户，较上年末增长 7,695 户，贷款利率保持平稳；零售金融条线管理的零售客户总资产（AUM）余额 5,677.66 亿元，较上年末增加 503.28 亿元，增幅 9.73%；零售条线活跃客户数 820.83 万户，较上年末增加 19.39 万户；零售金融条线贷款余额 1,419.22 亿元（不含信贷资产转出），较上年末增加 70.43 亿元，增幅 5.22%；零售金融条线表内贷款（含信用卡）不良贷款率 0.28%，继续保持良好水平。

1. 小微金融

业务发展策略。公司**夯实抵押基本盘**，强化新客投放，优化续贷管理，加大规模企业拓户扩面力度，并推广“一团队一行业”模式，引导机构聚焦实体经济领域。期内，小微抵质押贷款新增 89.19 亿元，期末抵质押贷款占小微条线贷款总额 88.03%。公司**两轮驱动推进信用小微发展**，一方面，聚焦专精特新等优质客群，积极向科技型、创新型、专精特新等企业客户推广“优企贷”特色信用贷产品；另一方面，稳步推进特色信用小微专营体系升级。期末信用小微事业部下辖 7 个中心，小微客户经理 301 人，贷款余额 77.61 亿元，较上年末增加 11.56 亿元；期末普惠型小微信用贷款余额 165.47 亿元，较上年末增长 9.70%。公司**持续丰富“云贷 e 通”产品体系**，“云贷”体系持续拓宽客群范围、优化业务流程，提升作业效率、完善客户服务；“e 通”体系全面开展 e 融通客户集中运营，支持 e 融通综合融资服务模式项下适用产品的拓展，提升小微企业综合服务能力。公司**优化数智平台**，迭代升级“蒲公英平台 2.0”，上线多场景客户旅程运营，智能引导客户旅程迁徙，有效推动客户运营数字化转型；做精“满天星平台”数据服务，积极推进政务数据对接，增强数据可视化功能，搭建全链路数字化营销管理体系；做强“小微信贷管理平台”风控管理，推动建立小微风险监控体系，以数字化手段护航业务稳健发展。

能力支持转型。公司持续加强队伍建设，促进专业能力提升。一是升级产能管理，优化产能考核实施细则，加强员工产能督导，促进产能释放；二是人员培训提质，开展分层分类体系化培训，有效提升专业能力。期末，公司小微营销人员人数达 2,017 人。

2. 财富管理

公司深化“制胜财富”战略转型，以客户分层分群为基础，推进“幸福金桂”财富品牌建设，构建“核心+卫星”产品体系，提升重点客群精细化经营管理能力。期内公司积极开展专项营销活动，推进清单制精准营销，完善条线联动和线上经营机制，推动代发业务多元获客和深度经营；深化私行产品和服务体系，重点攻坚企业主客群，持续开展清单管理和面访打卡，探索圈式渠道经营；强化数智平台赋能，开展新户场景标准化营销，并基于不同客群画像，制定差异化运营策略，提升有效户转化率，做实客群基础。同时，强化培训赋能，优化基层管理人员履职管理，落实推广机构标准化塑形督导，完善荣誉体系建设，全面提升队伍经营能力。期内累计销售零售财富管理产品 2,436.94 亿元（含代销 682.32 亿元）；期末代销业务余额 740.64 亿元，较上年末新增 155.27 亿元，增幅达 26.53%。

3. 消费信贷

公司坚持“巩固消费信贷”战略导向，持续推进个人消费贷和住房按揭贷款业务发展。**个人消费贷方面**，推进零售信贷客户运营体系建设，提升精细化过程管理能力，助力客户经营；加强营销推动，推进队伍综合化经营，“抓访客、盯渠道、提产能”；进一步深化客群分层分类经营策略，优化业务模式，探索培育下沉客群，平衡收益和风险。报告期末，消费类贷款余额 421.08 亿元，较上年末增长 31.16 亿元，增幅 7.99%。**住房按揭贷款方面**，公司积极适应房地产市场新形势，配合国家政策及杭州市新政优化实施细则；持续深化合作渠道建联，同步推进分行领航策略，优化区域投放结构。报告期末，个人住房按揭贷款余额 983.01 亿元，较上年末增长 41.19 亿元，增幅 4.37%，好于去年同期。

4. 网络金融

网络信贷。公司积极推进普惠金融高质量发展，探索发展自营网贷，扩大客群基础。“百业贷”聚焦小微企业、个体工商户等普惠金融长尾客群，建立全生命周期数字化经营体系，期内新增授信客户超 7,000 户，授信金额达 34 亿元，放款金额超 16 亿元，客户数和授信量较去年同期分别增长 17.8%和 53.7%；“宝石贷”面向“有职有技有场景”三有客群，提供纯线上的个人信用贷款服务，截至报告期末，“宝石贷”累计授信通过客户超 1 万户，放款超 5 亿元。期内公司针对“宝石贷”产品授信、支用、还款全流程进行产品交互重构，实现极致体验、极速对接；推进搭建客户运营数字化体系，以全域的场景获客模式开展精准营销，助力营销推广提质增效；细化渠道管理机制，完善渠道管理小程序平台，积极引入外部数据并强化数据对接；加强风险模型迭代，完善个人/企业征信及税务模型，有效提升对小微企业客户信用风险的综合评判效能。

网络财富。公司努力为客户提供全面的网络财富服务生态，不断提升平台能力，增强服务的深度和广度，优化财富产品代销合作机制，实现产品“收益高一些，到账早一些”，与泛金融领

域平台合作获客并取得良好效果。截至报告期末，“宝石山理财”助手小程序为超过 10 万客户提供信息查询服务，网络财富服务客户 AUM 余额较上年末增长约 15%。

开放平台。公司“杭 e 互联”开放平台以账户+支付为基础能力，围绕客户需求嵌入一体化金融解决方案。期内公司上线服务商拓客模式，推动收单产品能力提升，保障业务提质扩面；依托场景类产品，有效满足客户在自有场景与平台建设中的金融服务需求，进一步降低企业客户服务成本、优化服务体验，并赋能客户拓展。期末“杭 e 互联”开放平台合作商户 400 余户，日均交易金额突破 1,800 万元。

大资管板块

公司围绕“打造金融市场全链条服务商”的战略目标，密切跟踪、研判市场形势变化，加强海外市场研究，构建多元化、多策略、多币种的资产配置，深入挖掘业务场景和客户需求，积极推进轻资本业务转型发展，努力提升同业客户综合经营能力，持续推动金融市场业务高质量发展。报告期内，投资收益实现较快增长，同业负债结构进一步优化，资产托管、对客、债券承销、理财等轻资本业务呈现良好发展态势。

1. 金融市场

投资交易方面，公司依托 FICC 多资产投资交易平台，研究低利率环境下债券市场生态和曲线结构的变化，进一步加强市场研判，坚持主观与量化策略并进，提升多币种投资能力，积极调整资产结构，把握利率下行市场机会，投资收益实现较快增长；外汇交易方面，公司重点挖掘 USDCNY 息差及境内外价差的交易机会，丰富资产配置品种，延长交易时间，动态管理头寸，并优化贵金属基差策略，投资收益贡献进一步提升。

中间业务方面，债券承销业务进一步优化营销策略，持续发力客户营销，债券承销保持市场前列，期内公司承销一级利率债 2,088.06 亿元，同比增长 11.71%；期末国开债承销市场排名第 10，农发债承销市场排名第 7，进出口行债承销市场排名第 14。债券借贷业务深入挖掘客户融资需求，积极做好客户精细化管理，期内实现债券借贷手续费收入 7,497.26 万元；对客业务持续优化钱塘汇交易系统，完善风险管理功能，优化业务流程效率，期内对客衍生交易量 77.85 亿美元，同比增长 53.78%；实现对客业务中间业务收入 0.93 亿元，同比增长 21.33%。

2. 金融同业

公司加强货币市场研判，灵活安排负债品种与期限，优化同业负债结构，把握市场机会择时吸收中长期负债，期内以较低利率成功发行 100 亿元小微金融债券和 100 亿元无固定期限资本债券；持续深化新价值连城平台建设，扩大平台合作机构范围，开展价值连城小微普惠金融科技论坛、金融科技研讨会等多种形式的交流活动，夯实同业合作基础；迭代优化“金钥匙”客户管理

平台和“杭E家”同业平台，进一步清晰客户画像，提升产品体验，期末“杭E家”平台在售基金产品达 2,600 余只。

3. 资产托管

公司托管业务以客户为中心，强化协同营销，发力重点客户和支柱产品，深化私募、信托、企业客群综合服务，加强存量公募引流，综合经营能力进一步提升；加强大公司客户联动协同，深入挖掘业务场景，推动细分赛道增长；升级新一代核心系统，推进“智运营”一体化建设进程，优化客服和访客平台，强化数智化运营管理能力，助力客户体验和管理效能提升。截至报告期末，公司托管规模达 16,843.25 亿元，较上年末增长 12.43%。

4. 资产管理

杭银理财坚持“为投资者创造价值的理念”，秉持“金融为民”本色，积极推进业务转型发展，整体经营发展呈现“稳中有进”的良好态势。截至报告期末，杭银理财存续产品规模达 4,023.57 亿元，较上年末增加 284.91 亿元，增幅 7.62%，规模排名保持城商行理财子公司第一梯队。

产品及渠道。产品体系方面，杭银理财结合市场最新动态及客户需求，不断优化“幸福 99·六合”产品体系，有序推动持有期及策略型产品发行，报告期内先后创设发行“增益”“鸿益”等创新产品，持续打造功能齐全、策略清晰的全方位财富产品供给体系。渠道建设方面，依托丰富的代销渠道网络，围绕渠道端销售特点和客户需求，充分提升各渠道效能，实现了代销规模和代销客户签约数的显著增长，分别较上年末提升了 23.50% 和 30.12%，品牌影响力进一步提升。

投研与风控。投研方面，杭银理财持续推进多资产、多策略体系化投资建设，围绕产品定位及风险收益特征，完善自上而下的资产配置体系，积极捕捉市场投资机会。风险管理方面，扎实推进各项风险管理措施有效执行，提升风险管理的精准度和前瞻性，相关风险指标控制在合理范围内，理财产品业绩表现相对稳健；坚守风险合规底线，有序开展存量资产的结构优化调整，打造创新性的合规风控平台，确保业务的持续健康发展。

渠道建设

1. 线上渠道

公司持续推进电子渠道基础服务建设，全力打造优质的移动金融用户体验。**用户体验方面**，公司不断优化手机银行 APP，全面升级财富智能货架，并通过智能技术辅助客户选择产品，同时面向细分客群推出“财富版”“私行版”等定制版本，围绕客户支付结算等日常生活金融需求，不断丰富并完善场景生态。期末个人手机银行签约数达到 691.04 万户，较上年末增长 13.56%，月活峰值达 231.28 万。**数据运营方面**，引入智能拨测、交易断点监测等多维度渠道数据运营服务，实时掌握线上各渠道运行情况，保障线上服务稳定运行；完善渠道数据埋点，实现线上交易的可视化回溯机制，有效保障用户权益。**安全风控方面**，持续升级电子渠道安全认证体系，推出手机

端“云证书”认证服务，支持手机端 USBkey 证书更新下载、亲属联系人等特色服务；加强手机设备安全绑定，提升“天御”事中风控系统模型精准度，丰富数据维度，有效降低渠道交易预警的误报率，确保电子渠道安全防控能力始终保持在较高水平。

2. 线下渠道

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 280 家，其中在杭州地区设有支行（含总行营业部）122 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 79 家，在北京、上海、深圳、南京、合肥设有分支行 78 家，并在上海设立了 1 家资金营运中心，基本实现浙江省内机构全覆盖，并实现机构网点在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的战略布局。

公司强化智慧网点建设，提升厅堂综合服务能力。期内公司以数据和渠道为支撑，深耕网点运营数据，实现业务分流智能导航，全行网点的综合平均等候时长下降到 6 分钟左右，提高客户业务办理时效；强化厅堂营销赋能，实现数字化识客获客，营销更加精准、有效。

公司优化网点运营渠道，推动业务精准分流。期内升级运营渠道功能和流程，拓展自助渠道场景覆盖面，迭代更新机具、PAD 渠道，支持代理和其他证件等特殊场景，机具柜面业务替代率达 65%；PAD 渠道月业务量峰值 5.1 万笔，登门办月均业务量 2.4 万笔，有效支撑业务外拓；远程银行上线虚拟数字人服务，支持功能 16 项，视频接入等待时长约 20 秒，业务办理时长 3-7 分钟，远程“云柜员”模式实现柜员资源的集中管理和跨地域服务，提升服务体验并降低运营成本。

公司加快数智化运营风控系统建设，强化运营风险管理与控制。期内顺利完成“鹰眼 2.0”和“鹰眼 3.0”一阶段项目建设，实现提额咨询、处置路由、智能外呼、风险画像等功能上线，初步搭建账户风险分级分类体系，并新增 300 余条风控规则；公安联防联控方面，接入浙江省、市多地公安部门反诈系统，实现了反诈联合监测防控和受害人线索实时移送劝阻；拓展事中咨询在多渠道的交互式应用，完成多场景业务的风控分层，实现线上渠道行为数据与运营渠道核实数据在策略中的实时调用。

3. 客服中心

公司以客户为导向，不断拓展渠道服务能力，打造交易型文本客服，有效链接文本渠道服务和交易流程，显著提升客户体验，渠道一次性解决率达 91.94%；以数智赋能，创新“数智人+党建”“数智人+业务辅助”等场景，推出“杭小 e”智能助手，赋能传统服务模式对客交流和人工总结，并实现降本增效；构建灵活、扩展性高、响应迅速的“能力池”智慧服务中台，支持不同部门快速接入客服功能，形成统一标准的多部门共享服务体系，并实现赋能运营鹰眼风控协力外呼、科技知识库、零售信用卡催收电话平台和保险双录。截至报告期末，公司客服中心的客户满意度达 98.57%，机器人覆盖率 99.59%，智能化占比达 89.93%。报告期内，公司还参与了中国银行协会《城商行客服中心与远程银行赋能零售银行数字化转型专题调研报告》编写。

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的基础上，围绕全行战略导向，通过资本有效配置来调整业务结构和业务发展方式，实现经营目标；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。根据金融监管总局规定，公司定期监控和计算资本充足率，并披露有关信息；通过压力测试等手段，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，加强风险识别和评估，进一步提高公司风险管控能力，并根据业务实质风险审慎计量风险加权资产，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。同时公司合理利用外源性融资，报告期，公司发行 100 亿元永续债，优化资本结构，提高抗风险能力和支持实体经济的能力。

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，努力提升风险加权资产收益率；进一步发挥集团综合化经营优势，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。

报告期，公司以《商业银行资本管理办法》正式实施为契机，加强资本统筹管理，一是贯彻高质量发展理念，强化资本导向，持续提升资本管理效能，通过提升资本管理的数字化和精细化水平，优化资本配置结构与效率，助推业务合规稳健增长，提升资本回报率水平；二是加强资本管理基础工作，增强资本规划能力，合理规划资本来源和补充，努力提升内生资本补充能力，提前筹划外部资本补充安排。

(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金融监管总局《商业银行资本管理办法》规定的公司直接或间接投资的金融机构。按照金融监管总局《商业银行资本管理办法》有关规定，公司合并范围包括杭州银行和杭银理财。

2. 资本充足率计算结果

截至报告期末，公司资本充足率情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	101,665,057	97,156,412	94,040,407	90,065,899
一级资本净额	128,639,404	124,130,759	111,014,754	107,040,246
资本净额	151,626,239	147,101,769	144,111,090	140,127,561
风险加权资产合计	1,177,725,900	1,173,634,216	1,151,800,565	1,148,323,069
其中：信用风险加权资产	1,052,185,242	1,050,903,431	1,061,350,736	1,060,620,039
市场风险加权资产	65,987,484	65,987,484	30,635,991	30,635,991
操作风险加权资产	59,553,174	56,743,301	59,813,838	57,067,039
核心一级资本充足率	8.63%	8.28%	8.16%	7.84%
一级资本充足率	10.92%	10.58%	9.64%	9.32%
资本充足率	12.87%	12.53%	12.51%	12.20%

注：1、上表报告期末数按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）的规定，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险和操作风险加权资产计量采用标准法计量计算；上年末数按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）的规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量计算。

2、《杭州银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱信息披露报告》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>）。

(三) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
一级资本净额	128,639,404	111,014,754
调整后的表内外资产余额	2,316,270,301	2,162,098,000
杠杆率 (%)	5.55	5.13

注：上表报告期末数按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）的规定计量计算；上年末数按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）的规定计量计算。

四、风险管理情况

(一) 信用风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司持续优化完善信用风险管理体系，强化重点领域、重点环节风险管控，资产质量保持稳定。公司结合国家政策、市场情况和自身发展战略，持续完善风险政策、授信标准，

强化政策制度约束引领作用，优化信贷资产结构；全面强化大额授信业务风险管理，提升关键环节管理质效，严控重点领域风险；提升服务实体经济水平，深化产业链研究成果应用，持续推进标准化产品风险管理体系建设，优化中小企业客户信贷流程，改善客户服务体验；提升大零售信用风险主动管理能力，优化客群集约化管理模式，完善风险识别监测体系，严防集群性风险；提升数智风控能力，持续推进重点业务模型策略开发迭代，完善风险模型管控体系，推进信用风险管理系统群建设。

（二）流动性风险状况的说明及对策

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

公司建立了由董事会、监事会、高级管理层、总行流动性风险管理职能部门和流动性管理执行部门等层面组成的流动性风险管理组织架构。报告期内公司流动性总体平稳，未发生流动性风险事件；期末公司各项流动性监管指标符合监管要求，备付金充足。同时，公司在各压力测试情景下均达到了最短生存期超过 30 天的要求，流动性缓释能力能够应对假设情景下的流动性需求。

报告期内，公司主要从以下方面加强流动性风险管理：一是密切关注宏观经济形势，结合监管政策、市场流动性变化，做好流动性风险日常监测，并及时进行预警，合理控制风险。二是持续开展专项风险评估，从外币流动性管理工具、自贸区流动性风险管理等方面开展风险排查与评估，提升流动性管理的有效性。三是开展流动性压力测试，检验公司的流动性风险承受能力。四是积极运作浙江辖内城商行流动性支持专项资金，发挥流动性互助机制优势。

（三）市场风险状况的说明及对策

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

公司建立了与业务性质、规模、复杂程度相适应的市场风险管理体系，明确了董事会、监事会、高级管理层、市场风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门权责；明确了市场风险识别、计量、监测、控制政策与程序；明确了市场风险报告和信息披露要求；明确了市场风险内部控制和内外部审计、资本计量及信息系统建设要求。

报告期内，公司持续完善市场风险管理，深化关键环节风险管控。主要从以下方面加强市场风险管理：一是修订市场风险管理制度，完善市场风险管理体系；二是加强金融市场新业务、新产品管理，优化业务跟踪评估机制；三是密切关注市场行情变化，加强市场风险日常监控，积极开展压力测试，及时预警相关信息；四是持续提升市场风险计量能力，推进市场风险新标准法

(FRTB)系统建设及配套制度修订完善,持续开展估值计量模型验证,优化计量结果的管理应用;五是持续加强市场风险相关系统建设,提升市场风险管理的数智化水平。

(四) 操作风险状况的说明及对策

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

报告期内,公司秉承“内控优先、合规为本”理念,修订完善“八项禁令”,强化合规红线底线意识,多维度开展合规文化宣贯,增强全员合规意识,进一步提高操作风险防控意识;围绕基层、基础管理,紧盯重点问题领域,开展内控检查,推进整改问责,进一步强化操作风险管控措施;建立健全员工行为管理工作机制,加大预警信息共享应用与联动管控,优化完善员工行为监测预警模型,提升员工异常行为管理的前瞻性、精准性和有效性。

(五) 合规风险状况的说明及对策

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

报告期内,公司精准实施员工行为管理与案件防控管理工作举措,编制监管处罚案例与案件风险隐患集等培训教材,强化案例警示教育,持续加大员工合规培训力度;推进重点“双基”活动实施落地,全覆盖落实一级支行“示范行”建设,聚焦五大重点领域开展分支机构“整改提升”专项活动,常态化推进内控制度建设;推进重点领域内控检查与整改问责,持续完善长效机制;持续提升监管问题整改质效,落实合规清单管理,按月监测,按季管控,重点督导,推进问题整改与重要合规指标达标;持续强化反洗钱“三系统一集市一平台”建设,完善监测模型,进一步提升洗钱风险预警与反洗钱客户尽职调查水平。

(六) 信息科技风险状况的说明及对策

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

报告期内,公司持续推进数字化转型,加快重大项目建设;落实监管风险提示排查,推进信息科技风险问题整改;优化关键风险监测指标,完善客户信息安全管理体系统;重新开展业务影响分析和灾备资源体系建设评估。报告期内,公司系统运行平稳,关键服务系统无计划外中断,未发生重大信息科技风险事件,信息安全处于优良水平。

（七）声誉风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司坚持预防为主的原则，进一步加强声誉风险管理，提升声誉风险防控能力。加强内控合规管理，深化金融消费者权益保护，强化声誉风险的源头治理和主动管理；加强舆情监测和员工日常培训力度，加大正面宣传引导，不断筑牢意识形态主阵地；定期对舆情隐患进行梳理，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、下半年经营管理措施

1、聚力两个“一号工程”，构建差异化核心竞争力。深化拓客访客一号发展工程，以获客和活客为核心，抓好渠道拓展、名单制营销和网格化覆盖，强化目标客群经营提升；深化客户分层分类经营，强化组织管理，进一步加强拓客过程中数字化支撑，优化访客系统，切实提升访客质效；推进数字化一号管理工程，打造数字化营销服务体系，推动科技与业务深度融合，提高管理工作的数字化程度与精细化水平，全面优化流程，改善客户体验并提升管理质效；优化资产结构，抓好结算降本，做实大客户流量经营，稳牢营收基本盘；把握市场机遇，强化债券业务机遇挖掘和客户覆盖，拓展与深化政银企的合作，加快向轻资本业务转型，培育发展新动能。

2、加强客群综合经营，释放发展新动能。公司金融坚持专业制胜，加强客户经营专业化、数字化，强化客户行业的深耕挖掘，推进综合化链式营销，深化“六通六引擎”核心产品服务，加强产品赋能；零售金融坚持客户分层分类，推动重点客群经营，优化理财产品供给，深耕代销业务，加大按揭贷款投放，立足消费金融服务供给，探索信用贷新模式，稳妥推进信用卡业务；小微金融坚持“两个延伸”，持续深化基础客户拓客工作，深化企业全生命周期“资产+负债”综合营销服务转型，稳健推进信用小微专营模式复制，全面建立小额风险排查机制，强化系统与数据应用支持，提升队伍专业能力；金融市场业务持续加强市场研判，有效做好资产组合管理、同业负债吸收管理，深化同业客户经营，强化对客业务发展，构建托管业务客户综合服务模式；理财业务持续优化产品配置，丰富产品供给，做好企业客户的综合投融资服务。

3、强化风险合规，推进行稳致远。加强重点领域风险管控，提升风险管理的主动性、前瞻性，完善大公司监测体系建设，严防大额授信风险，优化完善中小实体客群信用风险管控，强化大零售业务风险管理；强化授信引领作用，深化对行业的指导赋能，加强数智风控水平，不断加强三大中心建设，完善三支队伍建设；加大清收核销力度，推进大额项目处置攻坚，建立小额清收团队，加快风险进不良、不良进核销力度；强化内控合规管理，牢固树立合规意识，强化红线、底线意识，深化员工行为管理，常态化开展员工行为排查，完善员工行为管理长效机制；提升案防质效，加强全行员工案例警示教育培训，持续提升反洗钱人防和技防水平。

4、夯实管理基础，凝聚发展合力。加强党的建设，深入正风肃纪行动，做深做实“党建+”，不断推进党建与经营深度融合；加强数字赋能，健全大监督工作机制，推进清廉金融文化建设；强化队伍建设，大力弘扬奋斗者文化，深化培训中心实体化运营，完善分层分类的干部人才队伍培养体系，推进人力资源现代化管理；优化考核机制，有效发挥绩效考核在业务转型、人员管理中的导向作用、激励作用；深化降本增效，精细化成本管控，加强资产负债的前瞻性管理，强化产能导向，落实网点分类分层管理，有效降低运营成本。

第五节 公司治理

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2023 年年度股东大会	2024 年 6 月 26 日	www.sse.com.cn	2024 年 6 月 27 日
2024 年第一次临时股东大会	2024 年 7 月 31 日	www.sse.com.cn	2024 年 8 月 1 日

公司股东大会议案详情请参阅公司刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和公司官网投资者关系栏目（<http://www.hzbank.com.cn/hzyh/tzzgx/gsgg/index.html>）的股东大会会议材料。

二、关于董事和董事会

公司董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 2 名、非执行董事 11 名（党委副书记、董事 1 名，股东董事和独立董事各 5 名）。独立董事在经济金融、银行信贷、财务审计、投资管理等领域具备扎实的专业背景与丰富的执业经验，并且在公司董事会成员中占比超过三分之一，符合公司治理相关监管规定。董事会下设战略与可持续发展、提名与薪酬、风险管理与关联交易控制、审计、消费者权益保护等五个委员会，五个专业委员会的主任委员均由独立董事担任。

公司董事把准自身角色定位，依法合规出席会议，科学严谨行使表决权，聚焦战略管理、风险防控、激励约束、资本规划等领域集思广益、建言献策，建立独立董事专门会议制度，提升董事会科学决策质效，督促高管层高效履行经营管理职责，推动公司转型发展持续向好。

报告期内，公司共召开董事会会议 4 次，其中现场会议 3 次、书面传签表决 1 次，累计听取及审议通过议案 46 项，包括重大股权变更、债券发行等重要事项及财务预决算、定期报告、利润分配、高管薪酬考核、公司治理制度修订等常规议题，充分发挥董事会定战略、防风险、促转型的决策力量。董事会各专业委员会共召开会议 7 次，累计听取及审议议案 34 项，各委员会委员各司其职，对拟提交董事会审议的相关事项审慎判断并提出专业建议，促进董事会高效运作。

三、关于监事和监事会

公司监事会由 7 名监事组成，其中股东监事 1 名、外部监事 3 名、职工监事 3 名。监事会下设提名委员会和监督委员会，两个专业委员会的主任委员均由外部监事担任。

报告期内，公司监事会认真贯彻落实国家经济金融政策，围绕公司发展战略和经营主线，持续完善监督体系，规范高效开展监督工作，共召开 3 次监事会会议，审议并通过 21 项议案，涉及监事会工作报告、监事会制度修订、利润分配预案、定期报告、战略规划执行情况报告、风险内控报告、财务预决算、关联交易报告、资本充足率报告、董监事和高级管理人员 2023 年度履职评价实施方案和履职评价报告等议题，并对相关议案发表独立意见。公司监事依法合规、忠实勤勉、独立客观地履行监督职责，通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、开展专题监督与现场

调研等方式，对公司的经营管理情况以及董事会、高级管理层的履职尽责情况进行监督，并结合自身专业特长和工作实践为公司高质量发展建言献策，切实发挥监督保障职能。

报告期内，监事会提名委员会共召开 2 次会议，审议涉及提名委员会工作计划、提名委员会工作细则修订等 3 项议案，并组织实施了 2023 年度董事、监事、高级管理人员履职评价工作。监事会监督委员会共召开 2 次会议，审议涉及监督委员会工作计划、监督委员会工作细则修订、利润分配预案、定期报告等 5 项议案。

四、公司董事、监事、高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	性别	出生年份	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
宋剑斌	董事长	男	1971 年	940,800	940,800	-	/
虞利明	副董事长	男	1966 年	-	-	-	/
	行长			-	-	-	/
温洪亮	董事	男	1971 年	-	-	-	/
吴建民	董事	男	1970 年	-	-	-	/
章小华	董事	男	1968 年	-	-	-	/
楼 未	董事	女	1978 年	-	-	-	/
Ian Park (严 博)	董事	男	1952 年	-	-	-	/
沈 明	董事	男	1981 年	-	-	-	/
刘树浙	独立董事	男	1957 年	-	-	-	/
唐荣汉	独立董事	男	1964 年	-	-	-	/
李常青	独立董事	男	1968 年	-	-	-	/
洪小源	独立董事	男	1963 年	-	-	-	/
丁 伟	独立董事	男	1957 年	-	-	-	/
王立雄	监事长	男	1972 年	717,360	717,360	-	/
	职工监事						
徐 飞	监事	女	1979 年	-	-	-	/
吕 洪	外部监事	男	1957 年	-	-	-	/
金祥荣	外部监事	男	1957 年	-	-	-	/
郑金都	外部监事	男	1964 年	-	-	-	/
来国伟	职工监事	男	1966 年	73,735	73,735	-	/
姚 远	职工监事	男	1980 年	-	-	-	/
李晓华	副行长	男	1977 年	-	-	-	/
陈 岚	副行长	女	1974 年	717,360	717,360	-	/

李 炯	副行长 首席信息官	男	1973 年	124,655	124,655	-	/
潘华富	副行长	男	1970 年	-	-	-	/
张精科	副行长	男	1978 年	117,600	117,600	-	/
章建夫	副行长	男	1977 年	190,513	190,513	-	/
毛夏红	原副行长 原董事会秘书	女	1972 年	717,360	717,360	-	/

注：1、截至目前丁伟先生未取得独立董事任职资格，未正式履职。2024 年 8 月 28 日，公司第八届董事会第十次会议审议通过了《关于解除独立董事职务的议案》，提请解除丁伟独立董事职务，该议案尚需提交公司股东大会审议批准；

2、2024 年 7 月 3 日，公司第八届董事会第九次会议决定聘任章建夫先生为公司副行长。章建夫先生担任公司副行长的任职资格尚待国家金融监督管理总局浙江监管局核准；章建夫先生的现任财务总监职务履职至其副行长任职资格获得国家金融监督管理总局浙江监管局核准之日止；

3、毛夏红女士于 2024 年 7 月 3 日辞任公司副行长、董事会秘书，其辞任自辞职信送达公司董事会之日起生效。

(二) 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
2024-07	章建夫	副行长	公司第八届董事会第九次会议聘任为公司副行长	董事会聘任
	毛夏红	副行长、 董事会秘书	辞去公司副行长、董事会秘书职务	工作变动
2024-08	丁 伟	独立董事	公司第八届董事会第十次会议提请解除丁伟独立董事职务	董事会提请解除

注：关于解除独立董事职务的议案尚需提交公司股东大会审议批准。

五、利润分配或资本公积金转增方案执行情况

2024 年 6 月 26 日，公司 2023 年年度股东大会审议通过《杭州银行股份有限公司 2023 年度利润分配预案》，决定以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利 5.20 元人民币（含税）。2024 年 7 月 5 日，公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）登载了《杭州银行 2023 年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2024 年 7 月 10 日，除息日为 2024 年 7 月 11 日，现金红利发放日为 2024 年 7 月 11 日。公司本次权益分派已实施完毕。

公司 2023 年年度股东大会审议通过了《杭州银行股份有限公司关于提请股东大会授权董事会决定 2024 年度中期利润分配方案的议案》，授权董事会在符合利润分配的条件下，制定并实施具体的中期分红方案。公司董事会将在授权期限内适时实施 2024 年度具体中期利润分配方案。

六、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

七、员工和分支机构情况

(一) 员工情况

单位：人

集团在职员工的数量	13,877
公司需承担费用的离退休职工人数	768
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	2,156
技术人员	2,254
业务人员	9,467
合计	13,877
教育程度	
教育程度类别	数量
博硕士研究生学历	3,591
大学本科学历	9,803
其他	483
合计	13,877

注：1、上表在职员工包含了劳务派遣员工；

2、上表技术人员指掌握特定专业领域知识和能力的员工。

(二) 分支机构基本情况

截至报告期末，公司经营网点的具体情况详见下表：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (亿元)
0	总行	浙江省杭州市拱墅区庆春路 46 号	-	2593	7,754.39
1	总行营业部	浙江省杭州市拱墅区庆春路 46 号	4	613	1,659.42
2	资金营运中心	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 9 层、10 层	1	59	969.23
3	北京分行	北京市东城区建国门内大街 26 号 1 号一层南侧九层、十层、十一层、十二层	19	811	1,174.76
4	上海分行	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 103 单元三层、五层、六层、十一层、十二层、十五层、十六层	17	654	726.21
5	深圳分行	深圳市南山区粤海街道后海滨路 3168 号中海油大厦 B 座一楼大堂 106、107，二楼西南角区域，以及 B 座 16-19 楼	13	631	665.04
6	南京分行	江苏省南京市建邺区沙洲街道云龙山路 89 号 1 幢 101-105 室，3 幢 3 层 301-308 室、24 层、28-34 层	17	640	456.20
7	合肥分行	合肥市包河区徽州大道 4872 号	12	600	434.44
8	宁波分行	宁波市鄞州区惊驾路 672 弄 9 号、惊驾路 680、688、696 号、汉德城公寓 1、2、3 号	12	622	832.13

9	温州分行	浙江省温州市鹿城区南汇街道惠民路 666 号汇富大厦 1-6 层	12	329	346.71
10	绍兴分行	浙江省绍兴市越城区府山街道中兴中路 27、29、31 号, 渔化桥河沿 98、100、102、104、106、108 号, 中区大厦 201、202、301、302、303、304、305、501、502、503、504、505、506、601、602、603、604、606 室	7	375	507.75
11	衢州分行	浙江省衢州市柯城区荷花街道荷花中路 2 幢 4 号	5	210	147.20
12	金华分行	浙江省金华市婺城区三江街道双龙南街 1051 号 101 室、201 室、301 室、401 室、501 室、601 室	6	307	235.02
13	丽水分行	浙江省丽水市莲都区紫金街道丽青路 206、208、210、210-1、214 号	4	210	106.93
14	舟山分行	中国(浙江)自由贸易试验区舟山市定海区千岛街道定沈路 619 号舟山港航国际大厦 B 座	7	238	139.63
15	嘉兴分行	浙江省嘉兴市经济技术开发区城南街道常睦路 278 号 1 幢 101 室、901 室、1001 室、1101 室、1201 室、1301 室、1401 室、1501 室	10	352	560.83
16	台州分行	浙江省台州市椒江区中心大道 147、149、151、153 号	11	347	115.39
17	湖州分行	浙江省湖州市吴兴区凤凰街道青铜路 99 号(民政综合大楼一至三层部分)	5	236	350.00
18	科创金融事业总部	浙江省杭州市滨江区浦沿街道江南大道 3850 号	4	317	495.90
19	滨江支行	浙江省杭州市滨江区长河街道滨盛路 1890、1892、1894 号和江汉路 1786 号钱龙大厦 202 室	8	267	321.63
20	湖墅支行	浙江省杭州市拱墅区湖墅街道湖墅南路 459 号	11	278	399.78
21	城东支行	浙江省杭州市上城区笕桥街道天城路 68 号	10	247	306.64
22	钱塘支行	浙江省杭州市钱塘区下沙街道万晶湖畔中心东区 2 幢金沙大道 829 号、金沙大道 831 号一层二层	6	165	219.20
23	江城支行	浙江省杭州市上城区采荷街道新塘路 15-1、15-2、15-3 号采荷嘉业大厦内	8	200	352.09
24	官巷口支行	浙江省杭州市上城区湖滨街道解放路 178 号	7	251	375.68
25	西湖支行	浙江省杭州市西湖区翠苑街道天目山路 260 号	9	257	445.68
26	保俶支行	浙江省杭州市西湖区北山街道保俶路 88 号	6	250	431.43
27	西城支行	浙江省杭州市西湖区古荡街道文二西路 1 号元茂大厦 1-2 层	8	230	323.48
28	环北支行	浙江省杭州市拱墅区长庆街道环城北路 165 号汇金国际大厦东 1 幢 901、902、903、904、905 室; 东 2 幢 901、902 室; 环城北路 165-2 号	10	277	494.27
29	萧山支行	浙江省杭州市萧山区北干街道金城路 419-425 号	10	297	253.76
30	余杭支行	浙江省杭州市余杭区仓前街道龙舟路 6 号 5 幢 101-1 室和 301 室	6	210	211.44
31	临平支行	浙江省杭州市临平区南苑街道世纪大道西 100 号九洲大厦 101、201、202、203、204、205 室, 世纪大道西 102 号九洲大厦 301、302 室	4	157	204.78

32	临安支行	浙江省杭州市临安区锦城街道万马路 255 号一至二层	3	95	132.48
33	桐庐支行	浙江省杭州市桐庐县城南街道迎春南路 177 号	2	75	113.37
34	建德支行	浙江省杭州市建德市新安江街道新安东路 655、657、659、661、663、665、667、669 号一、二层	2	65	52.04
35	富阳支行	浙江省杭州市富阳区富春街道文教路 26-1 号	3	110	139.32
36	淳安支行	浙江省杭州市淳安县千岛湖镇新安东路 1 号	1	62	34.55

注：1、员工数指公司（不含子公司）在册员工人数；

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

第六节 环境与社会责任

一、环境信息情况

(一) 治理架构

公司建立并不断优化绿色金融治理架构和组织架构，积极推进跨部门的绿色金融工作协调机制建设。报告期内，公司将绿色金融及 ESG 相关工作正式纳入董事会及董事会下设战略与可持续发展委员会工作职责并写入公司章程，并成立以董事长和行长为双组长、总行各部室主要负责人为组员的绿色金融及碳达峰碳中和工作领导小组，围绕绿色金融业务、ESG 风险管理、绿色运营及支撑等重点板块全面推进绿色金融工作进展。

(二) 绿色金融

完善政策机制，强化政策支撑。公司持续加强制度设计，深化绿色金融发展理念。期内公司制定下发《杭州银行做好金融“五篇大文章”助力浙江经济高质量发展的工作方案》，明确加大绿色金融支持力度，完善绿色金融体制机制，加强产品服务创新，积极支持重点产业和领域节能、减污、降碳、增绿、防灾，并制定四大举措做好绿色金融大文章：一是强化战略引领，构建可持续发展的长效机制；二是深化产融对接，精准服务绿色低碳转型项目；三是创新产品服务，积极拓宽绿色投融资渠道；四是践行社会责任，积极打造绿色银行标杆。

创新产品服务，提升服务质效。公司加强绿色金融政策研究，持续创新产品服务，提供多元化绿色金融服务与体验。期内公司积极推动绿色金融与转型金融衔接，落地公司首单可持续发展挂钩贷款，并落地公司首单“一网通办”排污权抵押融资业务，试点上线新能源汽车分期付款，升级个人碳账户体系，成功对接中国银联建立的银行个人碳账户集成服务平台，形成碳账户互联互通，构建了“绿色行为识别——碳积分核算——碳积分兑现”的完整服务链。

推进品牌建设，打造样板银行。公司因地制宜发展绿色生产力，努力打造区域绿色金融样板银行。期内公司积极打造分行首家“零碳”银行网点，落地杭州绿色地铁“光伏+节能”项目、临岐夏中农光互补光伏项目等典型示范项目助力杭州市碳达峰试点城市建设，争做“绿水青山就是金山银山”理念的积极传播者和模范践行者。

截至报告期末，公司累计发放碳减排贷款 10.20 亿元，支持项目 59 个，带动年度碳减排量 16.82 万吨。在中国人民银行浙江省分行 2024 年第二季度的绿色金融评价结果排名中，公司居于浙江省同类型金融机构第 1 位，所在地市法人金融机构第 2 位。

(三) 绿色运营

公司将“绿色、低碳”理念融入公司日常运营与管理，坚持低碳、生态、节能、可持续发展

原则，全方位推进绿色运营。一是继续推动线上运营，打造全场景的智慧运营。积极推广“云柜员”模式，提升服务体验同时降本增效；推广 e 收宝产品，拓展代收业务场景，上线“收款人推送+付款人确认”智能收款模式；优化单位账户开户流程，简化标准开户尽调与存续期流程，降低同客户重复尽调频率；升级领客系统，实现业务分流智能导航，支持 10 项业务大类、40 余项业务子类的最优办理路径输出，提升厅堂服务时效；实现个人外币境内汇款业务全流程线上办理。二是全面升级推广新版个人碳账户。新版个人碳账户全面对客，建立了“绿色行为识别-碳积分核算-碳积分兑现”的服务链，丰富碳积分的权益兑换，并与中国银联建立的银行个人碳账户集成服务平台进行了互联互通。截至报告期末，新版个人碳账户累计开户 7,699 人，碳账户总用户数 188.5 万人，实现碳减排 157 吨。三是持续做好低碳绿色行政运营。合理控制办公空调设备运行能耗，优先购买使用节能节电产品，及时关闭不必要的电源；加强用水管理，倡导节约用水。

二、社会责任工作情况

(一) 社会责任工作具体情况

公司坚持深入学习贯彻上级决策部署，聚焦金融为民，积极落实社会责任，展现公司负责任企业良好形象。一是持续开展公益慈善活动。公司连续 24 年参加杭州市“春风行动”，报告期内公司和员工参与杭州市“春风行动”合计捐款 399 余万元。二是深入打造志愿服务品牌。聚焦关爱弱势群体、关心乡村居民、关注群众关切，广泛实施“杭银‘益’起来”志愿服务项目，获 2024 年度杭州市新时代文明实践项目大赛奖项。三是积极树立文明服务窗口典型。公司主动搭建履行社会责任的载体，争先进位争创文明典型，期内公司保傲支行荣获“浙江省文明单位”称号，北山支行荣获“浙江省青年文明号”称号。

(二) 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

巩固拓展脱贫攻坚成果方面，公司聚焦重点群体、重点地区，扎实推动巩固拓展脱贫攻坚成果。一是深入推进“百社百企结百村”帮促活动。总分两级联动，积极与杭州市临安区、桐庐县、建德市、淳安县等山区 4 县共 12 个村开展结对帮促；紧扣乡村基础设施建设需求，制定年度帮扶项目清单，精准投放帮扶资金，切实提升帮扶工作实效性；关注乡村劳动力缺少实际情况，组织党员干部进村下地，参与春耕夏耘，助力农业生产。二是积极参加“联乡结村”“结对帮扶”活动。公司组织党员干部前往淳安县汾口镇开展慰问，向困难群众捐助慰问金和慰问品，面对面征求意见建议，帮助解决实际困难。三是持续开展消费帮扶活动。公司创新打造“陪你走过四季杭银共富有你”品牌活动，组织干部员工通过“以购代捐”“以买代帮”等方式助力对口帮扶地区农副产品销售，扎实推进“杭银共富向未来”帮扶工作有序开展。

支持乡村振兴方面，公司始终坚持金融为民，积极贯彻落实中央和浙江省委、杭州市委关于实施乡村振兴战略的决策部署，立足自身特点，努力推动“三农”金融业务做精、做专、做强。一是积极响应“支小支农”政策。以整村授信项目为载体，以小微金融蒲公英访客平台和云小贷

平台为支撑，聚焦当地产业特色，强化三农特色客群营销，不断完善融资、结算等金融服务，让金融服务精准支持农村经济发展。截至报告期末，公司已审批整村授信项目 445 个，累计授信金额 13.92 亿元。二是聚焦当地产业特色。重点围绕种养殖业、农产品加工、乡村休闲旅游、三农贸易经营等产业发展需求，完善融资、结算等金融服务，并通过客群批量授信、集中服务，推动金融扶持农户提质扩面。三是积极对接各村集体。针对不同村经济合作社的实际情况提供经合社融资产品，同时面向村居民提供整村授信、个人信贷和村居民专属财富产品等特色服务，为农村集体经济组织发展壮大提供金融服务支撑。四是支持美丽乡村建设。聚焦浙江省“千项万亿”工程中城镇有机更新、农村土地综合整治等乡村振兴领域项目，设置重大项目融资绿色通道，制定“一户一策”客户服务方案，助力乡村振兴战略的深入实施。五是加强政银担合作。发挥区域财政、银行和政策性担保机构三方的金融力量，落实风险共担，优化信贷投放条件并完善增信机制，有效改善乡村发展融资过程中存在的“缺担保、少抵押、贷款难、利率高”的问题。

(三) 助力共同富裕示范区建设

公司找准金融服务的方向和发力点，为实现共同富裕积极贡献力量。一是持续深入实施“信未来共富计划”。围绕年度工作目标与任务清单，持续助力共同富裕示范区建设，以金融支持为基本立足点，利用贷款发放、财富管理和项目帮扶等金融政策和工具，打好组合拳，用金融工具探索共富之路。二是共富驿站增民利。公司携手淳安县金峰乡、千岛湖岭上花开公司创新金融、技术和消费等帮扶举措，精心打造集共富展示厅、共富直播间、共富会客厅和共富便民角等功能于一体的“金银花”共富驿站，以金融帮扶、生产帮扶、消费帮扶、公益帮扶等多种形式开展共富系列活动，助力农户削薄增收。三是定点铺货惠民生。借助线下门店，公司在杭州市民中心对口地区特色馆设立结对帮扶助销展销点，为特色产品提供实体展示平台，扩大市民与产品的接触面，提高结对村特色产品的知名度，构建长期稳定的消费渠道。结合杭州消费帮扶巾帼行动，帮助公司结对村推出“一地一品”特色产品推广活动，推动建立线上线下立体化销售渠道。四是开展“普惠金融推进月”专项行动。召开普惠金融高质量发展专项推进会，印发《杭州银行关于推进普惠金融高质量发展的行动方案》，进一步聚焦重点圈链、重点行业、重点园区小微企业深化普惠金融服务，通过强化资源投入，健全体制机制，提升服务质效，加强协同服务。

(四) 消费者权益保护情况

公司始终牢记“金融为民”初心，坚持客户导向和问题导向，聚焦聚力消保工作提质增效，稳步推进消保工作。

一是强化投诉处置化解“全周期”管控能力。公司实行按月监测、按月通报、按月约谈和领导干部接访包案制，并不断完善调解机制，联动地方法院打造金融“共享法庭”。二是提升金融宣传教育辨识度。公司积极打造“校警银”“社警银”金融知识宣传教育特色品牌，推进网格化金融知识教育工作机制。报告期内，公司组织宣传活动 4,182 次，员工参与 4.14 万人次，发放宣

传资料 14.27 万份；新华网、学习强国、地方电视台等新闻媒体报道 273 次，线上线下宣教受众 749 余万人次；“杭银消保之声”微信公众号推文 86 篇。三是提升文明规范服务水平。开展服务质量监测和营销宣传监测 2 期，完善网点服务设施，强化厅堂员工服务意识，提升对客服务品质。四是提升消保基础管理“全流程”运行效力。一方面预审预防，保护消费者权益，报告期内，完成消保审核 582 件，覆盖公司产品及服务的制度、协议及宣传资料等，消保审查意见采纳率达 100%；另一方面加强问题监测，开展消保、适当性等各类专项检查，并结合检查、审计、投诉和自查发现的问题，不断优化产品开发、营销管理、服务操作、内部流程等各个环节，力争源头治理取得实效。

第七节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份锁定承诺	持有公司 5 万股以上的内部职工股股东（含持有公司股份的董事及高级管理人员）	1) 自公司首次公开发行 A 股在证券交易所上市交易之日起 3 年内，其持有的该等股份不转让；2) 公司首次公开发行 A 股在证券交易所上市交易的 3 年之后，其每年转让该部分股份的数量不超过该等股份总数的 15%；3) 公司首次公开发行 A 股在证券交易所上市交易 3 年期满之日起的 5 年内，其转让该部分股份的总数不超过该等股份总数的 50%。	2016 年 10 月 27 日 至 2024 年 10 月 26 日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局	杭州市财政局于 2019 年 2 月 11 日至 2019 年 2 月 14 日期间增持的杭州银行 18,783,918 股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2019 年 2 月 11 日 至 2024 年 2 月 13 日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市财开投资集团有限公司	杭州市财开投资集团有限公司于 2019 年 2 月 11 日至 2019 年 2 月 14 日期间增持的杭州银行 10,089,957 股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2019 年 2 月 11 日 至 2024 年 2 月 13 日	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局	杭州市财政局认购的本次非公开发行的股票（116,116,000 股）锁定期为 5 年，锁定期自取得股权之日起开始计算。 ¹	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
其他承诺	股份锁定承诺	苏州苏高新科技产业发展有限公司	苏州苏高新科技产业发展有限公司认购的本次非公开发行的股票（177,906,012 股）自取得股权之日起 5 年内不转让。	2020 年 4 月 23 日 至 2025 年 4 月 22 日	是	是	不适用	不适用

¹ 杭州市财政局与再融资相关的承诺因股权划转事宜由杭州市财开投资集团有限公司承继，具体详情请见第七节重要事项中“九、重大权益变动事项”。

杭州银行股份有限公司 2024 年半年度报告

其他承诺	股份锁定承诺	苏州新区高新技术产业股份有限公司	苏州新区高新技术产业股份有限公司认购的本次公开发行的股票（118,010,988股）自取得股权之日起5年内不转让。	2020年4月23日至 2025年4月22日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	Commonwealth Bank of Australia	Commonwealth Bank of Australia不会在2022年2月28日起三年内处置其持有的任何杭州银行的股份（329,638,400股）。	2022年2月28日至 2025年2月27日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市城市建设投资集团有限公司	杭州市城市建设投资集团有限公司于受让澳洲联邦银行股份完成过户登记之日起五年内不转让本次受让的股份（296,800,000股），法律法规另有规定的除外；到期转让股份及受让方的股东资格将取得监管部门的同意。	2022年6月29日至 2027年6月28日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市交通投资集团有限公司	杭州市交通投资集团有限公司于受让澳洲联邦银行股份完成过户登记之日起五年内不转让本次受让的股份（296,800,000股），法律法规另有规定的除外；到期转让股份及受让方的股东资格将取得监管部门的同意。	2022年6月29日至 2027年6月28日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市城市建设投资集团有限公司	杭州市城市建设投资集团有限公司于2023年3月21日增持的杭州银行118,605,500股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2023年3月21日至 2028年3月20日	是	是	不适用	不适用
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将承继杭州市财政局认购杭州银行非公开发行A股股票时作出的股份锁定承诺，本次权益变动完成后，上述116,116,000股杭州银行普通股股份仍将处于限售状态；杭州市财开投资集团有限公司自杭州市财政局取得的杭州银行703,215,229股股份自完成过户登记之日起5年内不转让。	2024年5月17日至 2029年5月16日	是	是	不适用	不适用

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

三、聘任、解聘会计师事务所情况

经公司 2024 年第一次临时股东大会审议通过，公司聘任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2024 年度外部审计机构，负责公司 2024 年度财务审计和内控审计。

四、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 579 笔，涉及本金为 32.72 亿元；公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼有 4 笔，涉及金额为 0.45 亿元，预计上述诉讼及仲裁不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。

五、公司及其董事、监事、高级管理人员处罚及整改情况

报告期，公司及公司董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定不适当人选，被税务、环保、安监、消防等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被中国证监会采取行政监管措施和证券交易所采取纪律处分的情形。

2024 年 8 月 21 日晚间，公司从中共中央纪律检查委员会暨中华人民共和国国家监察委员会网站获悉，丁伟涉嫌严重违纪违法，目前正接受招商局集团纪委和青海省海东市监委纪律审查和监察调查。丁伟于 2023 年 7 月被选举为公司独立董事，截至目前尚未取得独立董事任职资格，未正式履职，未获得报酬。上述事项不会对公司经营和长远发展产生影响。

2024 年 8 月 28 日，公司第八届董事会第十次会议审议通过了《关于解除独立董事职务的议案》，提请解除丁伟独立董事职务，该议案尚需提交公司股东大会审议批准。

六、报告期内公司诚信情况的说明

报告期，公司不存在未履行的重大法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

七、关联交易事项

根据金融监管总局、中国证监会、上海证券交易所和企业会计准则关联交易管理的有关规定，公司按不同监管要求对关联方的不同定义，分类识别与确认关联方。

公司的关联交易是指公司及公司控股子公司与公司关联方之间发生转移资源或者义务的事项，具体包括授信、资产转移、提供服务、存款及其他类型等交易事项，其中授信包括贷款（含贸易

融资)、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、贷款承诺,以及其他实质上由公司或公司发行的理财产品承担信用风险的业务。

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

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

(一) 授信类关联交易

1. 关联法人信贷类关联交易

单位:人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息及手续费收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			金融监管总局口径	证监会口径	会计准则口径
贷款	1,434,839.93	30,854.76	1,425,039.93	1,392,439.93	1,425,039.93
保函	31,216.41	983.54	31,216.41	30,947.78	31,052.22
承兑汇票	61,023.79	961.42	61,023.79	61,023.79	61,023.79
信用证	9,893.11	108.78	9,893.11	9,493.11	9,893.11

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

2. 关联法人资金类关联交易

单位:人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			金融监管总局口径	证监会口径	会计准则口径
债券投资	305,880.97	5,924.81	305,880.97	305,880.97	305,880.97
非标准化债权投资	54,818.48	9,933.73	54,818.48	54,818.48	54,818.48
存放同业(清算资金)	188.47	/	188.47	188.47	188.47
同业借出	125,000.00	2,083.26	125,000.00	125,000.00	125,000.00

注:上表中“-”表示报告期发生过该等类型的关联交易,但期末余额为零;“/”表示报告期产生利息收入近乎为零。

3. 关联自然人关联交易

单位:人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			金融监管总局口径	证监会口径	会计准则口径
贷款	11,566.47	214.95	11,147.47	11,311.53	10,892.53
信用卡透支	148.01	1.68	148.01	11.78	11.78

(二) 授信类关联交易集中度情况

截至报告期末，公司对金融监管总局口径单个关联方的最大用信余额¹、对金融监管总局口径单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计最大用信余额分别为 34.26 亿元、107.74 亿元，对金融监管总局口径全部关联方的合计用信余额为 201.37 亿元，分别占公司 2024 年 6 月末资本净额的 2.28%、7.17%、13.41%，上述关联度指标均符合金融监管总局口径相关监管规定²。

(三) 非授信类关联交易情况

公司与关联方发生的非授信类关联交易包含服务类关联交易，主要涉及数据终端服务、债券承销、资产托管、代理销售等；存款和其他类型关联交易，主要涉及非活期存款、理财产品等。报告期，公司与关联方发生的非授信类关联交易详情如下：

1. 服务类关联交易

单位：人民币万元

项目	交易内容	发生金额	按关联方口径划分业务发生额			收付方式
			金融监管总局口径	证监会口径	会计准则口径	
数据终端服务	向关联方采购金融数据终端服务，向关联方支付终端服务费	12.75	-	12.75	-	收入
债券承销	公司作为承销商，为关联方承销发行短期融资券、中期票据等，收取手续费	345.35	319.45	345.35	319.45	收入
资产托管	为关联方提供资产托管服务	3,994.61	3,994.61	199.32	3,994.61	收入
代理销售	为关联方代理销售理财产品	15,353.49	15,353.49	15,353.49	15,353.49	收入

2. 存款类关联交易

单位：人民币万元

存款类型	存款余额
关联自然人	6,289.98
关联法人	227,623.09

单位：元（外币）

外币币种	存款金额
美元	1,540,064.09
港元	30,005.81
欧元	7,243.66
英镑	3,364.78

注：存款类数据为报告期末公司金融监管总局口径关联方的非活期存款余额。

¹ 用信余额为扣除保证金存款以及质押的银行存单和国债金额后的用信净额。

² 根据原中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》的规定，上述公司授信类关联交易集中度，是指截至报告期末，公司金融监管总局口径关联方的授信余额与公司法人口径资本净额的比例。

八、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

报告期，公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

(二) 担保情况

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

(三) 其他重大合同

报告期，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷产生。

九、重大权益变动事项

2024 年 1 月，公司原第一大股东杭州市财政局拟以协议转让方式将其所持公司 703,215,229 股股份划转至杭州市财开投资集团有限公司（以下简称“杭州财开集团”），本次股份划转已于 2024 年 5 月 16 日在中国证券登记结算有限责任公司完成股份过户登记。本次权益变动完成后，杭州财开集团持有公司 1,111,337,590 股股份，占公司普通股股本总额的 18.74%。公司第一大股东由杭州市财政局变更为杭州财开集团，杭州市财政局不再直接持有公司股份，变为间接控制公司 18.74% 股份。相关详情请参阅公司分别于 2024 年 1 月 18 日和 5 月 18 日在上海证券交易所网站披露的《杭州银行股份有限公司关于股东权益变动的提示性公告》（公告编号：2024-003）及《杭州银行股份有限公司关于股东完成股份过户登记的公告》（公告编号：2024-022）。

2024 年 2 月，公司第二大股东红狮控股集团有限公司（以下简称“红狮集团”）拟以协议转让方式将其持有的公司 659,060,619 股股份划转至其控股子公司浙江红狮水泥股份有限公司（以下简称“浙江红狮”），作为对该公司的出资。相关详情请参阅公司于 2024 年 2 月 8 日在上海证券交易所网站披露的《杭州银行股份有限公司关于股东权益变动的提示性公告》（公告编号：2024-005）。本次权益变动完成后，浙江红狮将持有公司 659,060,619 股股份，占公司普通股股本总额的 11.11%，红狮集团及其子公司合计持有公司的股份比例保持 11.81% 不变。本次权益变动尚需经过国家金融监督管理总局浙江监管局关于本次股权转让事项股东资格的审批、上海证券交易所合规性确认，并在中国证券登记结算有限责任公司办理过户登记等手续。

第八节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）				小计	本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	公积金转股	可转债转股	其他		数量	比例（%）
一、有限售条件股份	567,540,253	9.57	-	-	-	-	-	567,540,253	9.57
1、国家持股	116,116,000	1.96	-	-	-	-116,116,000	-116,116,000	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	116,116,000	116,116,000	116,116,000	1.96
3、其他内资持股	451,424,253	7.61	-	-	-	-	-	451,424,253	7.61
其中：境内非国有法人持股	387,967,000	6.54	-	-	-	-	-	387,967,000	6.54
境内自然人持股	63,457,253	1.07	-	-	-	-	-	63,457,253	1.07
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	5,362,744,503	90.43	-	-	1,786	-	1,786	5,362,746,289	90.43
1、人民币普通股	5,362,744,503	90.43	-	-	1,786	-	1,786	5,362,746,289	90.43
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	5,930,284,756	100.00	-	-	1,786	-	1,786	5,930,286,542	100.00

2、普通股股份变动情况说明

2021 年 10 月 8 日，公司可转换公司债券开始进入转股期。自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日，公司因可转换公司债券转股形成的股份数量为 1,786 股。

3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

无。

(二) 限售股份变动情况

报告期内，公司原第一大股东杭州市财政局以协议转让方式将其所持公司股份 703,215,229 股划转至杭州财开集团，本次股份划转已于 2024 年 5 月 16 日在中国证券登记结算有限责任公司完成股份过户登记。本次划转的股份中有 116,116,000 股系杭州市财政局作为 2020 年公司非公开发行 A 股股票的认购对象参与认购的限售流通股。杭州财开集团已作出承诺将承继杭州市财政局认购公司非公开发行 A 股股票时作出的股份锁定承诺，上述 116,116,000 股公司普通股股份在权益变动完成后仍将处于限售状态。相关详情请参阅公司分别于 2024 年 1 月 18 日和 5 月 18 日在上海证券交易所网站披露的《杭州银行股份有限公司关于股东权益变动的提示性公告》（公告编号：2024-003）及《杭州银行股份有限公司关于股东完成股份过户登记的公告》（公告编号：2024-022）。

二、证券发行与上市情况

(一) 报告期内证券发行情况

本报告期内公司未有新发行的证券。

(二) 普通股股份总数、股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

公司普通股股份总数及股东结构变动情况见本节“普通股股份变动情况表”。

(三) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
2003 年 6 月	1.30	89,675,000
现存的内部职工股情况的说明	截至 2024 年 6 月 30 日，公司尚有 433 名股东共计持有内部职工股 63,457,253 股处于限售状态，约占公司总股本的 1.07%。	

三、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	48,372
报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	46,059
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-
报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-

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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
杭州市财开投资集团有限公司	+703,215,229	1,111,337,590	18.74	116,116,000	/	-	国有法人
红狮控股集团有限公司	-	700,213,537	11.81	387,967,000	质押 冻结	5,000,000 29,152,918	境内非国有法人
杭州市城市建设投资集团有限公司	-	432,680,288	7.30	-	/	-	国有法人
Commonwealth Bank of Australia	-	329,638,400	5.56	-	/	-	境外法人
杭州市交通投资集团有限公司	-	296,800,000	5.00	-	/	-	国有法人
杭州汽轮动力集团股份有限公司	-	271,875,206	4.58	-	/	-	国有法人
苏州苏高新科技产业发展有限公司	-	177,906,012	3.00	-	/	-	国有法人
香港中央结算有限公司	+52,605,140	166,145,096	2.80	-	/	-	其他
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	1.99	-	/	-	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 流通股数量		股份种类及数量				
			种类	数量			
杭州市财开投资集团有限公司		995,221,590	人民币普通股	995,221,590			
杭州市城市建设投资集团有限公司		432,680,288	人民币普通股	432,680,288			
Commonwealth Bank of Australia		329,638,400	人民币普通股	329,638,400			
红狮控股集团有限公司		312,246,537	人民币普通股	312,246,537			
杭州市交通投资集团有限公司		296,800,000	人民币普通股	296,800,000			
杭州汽轮动力集团股份有限公司		271,875,206	人民币普通股	271,875,206			

苏州苏高新科技产业发展有限公司	177,906,012	人民币普通股	177,906,012
香港中央结算有限公司	166,145,096	人民币普通股	166,145,096
杭州河合电器股份有限公司	152,880,000	人民币普通股	152,880,000
苏州新区高新技术产业股份有限公司	118,010,988	人民币普通股	118,010,988
前十名股东中回购专户情况说明	不适用。		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用。		
上述股东关联关系或一致行动的说明	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。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用。		
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	上述股东期初和期末转融通出借且尚未归还的公司普通股股份数量均为 0 股。		

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	红狮控股集团有限公司	387,967,000	2025-04-23	387,967,000	/
2	杭州市财开投资集团有限公司	116,116,000	2025-04-23	116,116,000	/
3	宋剑斌等 32 人	470,400	2024-10-28	470,400	/
上述股东关联关系或一致行动的说明			不适用。		

四、控股股东、实际控制人及主要股东情况

公司无控股股东和实际控制人。公司持股 5%以上主要股东及监管口径下的其他主要股东情况如下：

（一）公司持股 5%以上主要股东相关情况

1、杭州市财开投资集团有限公司。截至报告期末，杭州市财开投资集团有限公司持有公司股份 1,111,337,590 股，占公司普通股总股本的 18.74%。经杭州财开集团提名，楼未女士担任公司董事。杭州财开集团成立于 1993 年 2 月，注册资本人民币 734,781.1601 万元，法定代表人阮毅敏，统一社会信用代码 91330100470106408J。杭州财开集团的控股股东为杭州市金融投资集团有限公司，最终受益人为杭州市财政局。杭州财开集团不存在出质公司股份的情况。

2、红狮控股集团有限公司。截至报告期末，红狮控股集团有限公司（以下简称“红狮集团”）持有公司股份 700,213,537 股，占公司普通股总股本的 11.81%。经红狮集团提名，章小华先生担任公司董事。红狮集团成立于 2004 年 3 月，注册资本人民币 8 亿元，法定代表人章小华，统一社会信用代码 91330781760169343Y。红狮集团的实际控制人和最终受益人为章小华。截至报告期末，红狮集团质押公司股份 5,000,000 股，占公司普通股总股本的 0.08%。

3、杭州市城市建设投资集团有限公司。截至报告期末，杭州市城市建设投资集团有限公司（以下简称“杭州城投集团”）持有公司股份 432,680,288 股，占公司普通股总股本的 7.30%。杭州城投集团成立于 2003 年 8 月，注册资本人民币 997,483.717 万元，法定代表人李红良，统一社会信用代码 91330100751708923K。杭州城投集团的控股股东及实际控制人为杭州市人民政府。杭州城投集团不存在出质公司股份的情况。

4、Commonwealth Bank of Australia（澳洲联邦银行）。截至报告期末，澳洲联邦银行持有公司股份 329,638,400 股，占公司普通股总股本的 5.56%。经澳洲联邦银行提名，Ian Park（严博）先生担任公司董事。澳洲联邦银行成立于 1911 年，是澳大利亚市场上领先的全方位金融服务机构之一。澳洲联邦银行不存在出质公司股份的情况。

5、杭州市交通投资集团有限公司。截至报告期末，杭州市交通投资集团有限公司（以下简称“杭州交投集团”）持有公司股份 296,800,000 股，占公司普通股总股本的 5.00%。杭州交投集团成立于 2003 年 11 月，注册资本人民币 233,831.338673 万元，法定代表人朱春雷，统一社会信用代码 91330100754435406T。杭州交投集团的控股股东及实际控制人为杭州市国资委。杭州交投集团不存在出质公司股份的情况。

（二）监管口径下其他主要股东相关情况

1、苏州新区高新技术产业股份有限公司。截至报告期末，苏州新区高新技术产业股份有限公司（以下简称“苏州高新”）持有公司股份 118,010,988 股，占公司普通股总股本的 1.99%。经苏州高新提名，沈明先生担任公司董事。苏州高新成立于 1994 年 6 月，注册资本人民币 115,129.2907

万元，法定代表人王平，统一社会信用代码 9132000025161746XP，苏州高新控股股东为苏州苏高新集团有限公司，最终受益人为苏州市虎丘区人民政府。苏州高新与其关联方苏州苏高新科技产业发展有限公司合并持有公司 4.99% 的股份，苏州高新不存在出质公司股份的情况。

2、苏州苏高新科技产业发展有限公司。截至报告期末，苏州苏高新科技产业发展有限公司（以下简称“苏高科”）持有公司股份 177,906,012 股，占公司普通股总股本的 3.00%。苏高科成立于 2003 年 4 月，注册资本人民币 765,139.02 万元，法定代表人王欣，统一社会信用代码 91320505749401789Y，苏高科控股股东为苏州苏高新集团有限公司，最终受益人为苏州市虎丘区人民政府。苏高科不存在出质公司股份的情况。

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

第九节 优先股相关情况

一、优先股的发行与上市情况

单位：万股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360027	杭银优 1	2017-12-15	100	4.00	10,000	2018-1-4	10,000	-

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数（户）	22
报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	22

(二) 截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

股东名称(全称)	前十名优先股股东持股情况							
	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质	
					股份状态	数量		
苏银理财有限责任公司—苏银理财恒源周开放融享 1 号	-	16,000,000	16.00	境内优先股	/	/	其他	
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	-	16,000,000	16.00	境内优先股	/	/	其他	
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	15,000,000	15.00	境内优先股	/	/	其他	
光大永明资管—招商银行—光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品	+1,400,000	13,763,000	13.76	境内优先股	/	/	其他	
建信信托有限责任公司—恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	10.00	境内优先股	/	/	其他	
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	-	5,000,000	5.00	境内优先股	/	/	其他	
宁银理财有限责任公司—宁欣系列理财产品	-1,400,000	4,847,000	4.85	境内优先股	/	/	其他	
苏银理财有限责任公司—苏银理财恒源融达 1 号	-	3,350,000	3.35	境内优先股	/	/	其他	
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 5 号集合资产管理计划	-	3,000,000	3.00	境内优先股	/	/	其他	

光大证券资管—渤海银行— 光证资管鑫优 24 号集合资 产管理计划	-	2,630,000	2.63	境内优 先股	/	/	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的 其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	不适用						
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之 间存在关联关系或属于一致行动人的说明	上海光大证券资产管理有限公司和光 大永明资产管理股份有限公司均受中 国光大集团有限公司控制。						

三、优先股利股息发放的情况

(一) 报告期内优先股股息发放情况

报告期内，公司未发放优先股股息。

(二) 近 3 年（含报告期）优先股股息发放情况

单位：人民币千元

派息年份	优先股 代码	优先股 简称	派息期间	票面股 息率(%)	派息金额 (元/股)	派息额
2023 年	360027	杭银优 1	2022/12/15-2023/12/14	4.00	4.00	400,000
2022 年	360027	杭银优 1	2021/12/15-2022/12/14	5.20	5.20	520,000
2021 年	360027	杭银优 1	2020/12/15-2021/12/14	5.20	5.20	520,000

四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

五、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情形。

六、公司对优先股采取的会计政策及理由

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

第十节 可转换公司债券情况

一、可转债发行情况

经中国证监会“证监许可（2021）525 号文”核准，公司于 2021 年 3 月 29 日公开发行了 15,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 150 亿元。经上海证券交易所自律监管决定书（2021）166 号文同意，公司 150 亿元可转换公司债券于 2021 年 4 月 23 日起在上海证券交易所挂牌交易，债券简称“杭银转债”，债券代码“110079”。

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

二、报告期末转债持有人情况

（一）可转债基本情况

可转换公司债券名称	杭银转债
期末转债持有人数	28,265
公司转债的担保人	无。

（二）报告期末可转债前十名持有人情况表

可转换公司债券持有人名称	期末持债数量 (元)	持有比例 (%)
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	1,594,082,000	10.63
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	1,138,084,000	7.59
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	1,090,003,000	7.27
杭州市财开投资集团有限公司	1,032,141,000	6.88
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	681,797,000	4.55
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	612,274,000	4.08
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银河证券股份有限公司)	418,450,000	2.79
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	321,459,000	2.14
易方达颐天配置混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	224,886,000	1.50
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	220,270,000	1.47

三、报告期转债变动情况

单位：元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
杭银转债	14,998,902,000	22,000	-	-	14,998,880,000

四、报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	杭银转债
报告期转股额（元）	22,000
报告期转股数（股）	1,786
累计转股数（股）	86,110
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0015
尚未转股额（元）	14,998,880,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9925

五、转股价格历次调整情况

单位：元/股

可转换公司债券名称		杭银转债		
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2021-6-25	16.71	2021-6-18	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因 2020 年度利润分配调整
2021-8-30	12.99	2021-8-28	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	2021 年第一次临时股东大会审议通过可转债转股价格向下修正方案
2022-7-13	12.64	2022-7-6	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因 2021 年度利润分配调整
2023-7-13	12.24	2023-7-6	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因 2022 年度利润分配调整
2024-7-11	11.72	2024-7-5	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因 2023 年度利润分配调整
截至本报告期末最新转股价格				12.24

注：因实施公司 2023 年年度普通股权益分派，“杭银转债”的转股价格自 2024 年 7 月 11 日起由人民币 12.24 元/股调整为人民币 11.72 元/股。

六、公司的负债情况及资信变化情况

根据《上市公司证券发行管理办法》《公司债券发行与交易管理办法（2021 年修订）》和《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，公司委托中诚信国际信用评级有限责任公司（以下简称“中诚信”）对公司 2021 年 3 月发行的 A 股可转债进行了信用评级，中诚信出具了《杭州银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级 AAA，评级展望为稳定，“杭银转债”的信用等级为 AAA。中诚信后于 2024 年 6 月对公司主体及“杭银转债”进行了跟踪信用评级，公司主体信用评级维持“AAA”，评级展望维持“稳定”，“杭银转债”的信用评级维持“AAA”，评级结果较前次没有变化。公司资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好，具备充分的偿债能力。

第十一节 财务报告

- 一、杭州银行股份有限公司 2024 年半年度审阅报告（见附件）
- 二、杭州银行股份有限公司 2024 年半年度财务报表（见附件）

杭州银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2024年6月30日止六个月期间

目 录

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

审阅报告

安永华明（2024）专字第70013355_B03号
杭州银行股份有限公司

杭州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的杭州银行股份有限公司（以下简称“杭州银行”）的中期财务报表，包括 2024 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。上述中期财务报表的编制是杭州银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈丽菁

中国注册会计师：邱晨洁

中国 北京

2024 年 8 月 28 日

杭州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2024年6月30日

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表（续）
2024年6月30日

人民币千元

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

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：	行长：	主管会计 工作负责人：	会计机构 负责人：
--------	-----	----------------	--------------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

人民币千元

附注	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
净利润	<u>9,996,488</u>	<u>8,326,253</u>	<u>9,468,829</u>	<u>7,844,162</u>
按经营持续性分类				
持续经营净利润	<u>9,996,488</u>	<u>8,326,253</u>	<u>9,468,829</u>	<u>7,844,162</u>
按所有者归属分类				
归属于母公司股东的净利润	<u>9,996,488</u>	<u>8,326,253</u>		
其他综合收益的税后净额	1,002,748	1,065,946	994,932	1,065,946
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	1,002,748	1,065,946		
将重分类进损益的项目				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	1,080,951	533,270	1,073,243	533,270
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	56,879	238,342	56,771	238,342
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	-	(3)	-	(3)
不能重分类进损益的项目				
其他权益工具投资公允价值变动	(135,082)	294,337	(135,082)	294,337
综合收益总额	<u>10,999,236</u>	<u>9,392,199</u>	<u>10,463,761</u>	<u>8,910,108</u>
归属于母公司股东的综合收益总额	10,999,236	9,392,199		
每股收益	39			
基本每股收益(人民币元)	1.64	1.36		
稀释每股收益(人民币元)	1.39	1.16		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

人民币千元

本集团	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024 年 1 月 1 日余额（经审计）	5,930,285	18,423,120	15,204,281	3,257,070	8,564,195	21,619,665	38,294,594	111,293,210
二、本期增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	9,996,488	9,996,488
2. 其他综合收益	-	-	-	1,002,748	-	-	-	1,002,748
（二）股东投入和减少资本								
1. 发行永续债	-	10,000,000	(608)	-	-	-	-	9,999,392
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积	2	(2)	22	-	-	-	-	22
（三）利润分配								
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	73,060	(73,060)	-
2. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,083,749)	(3,083,749)
3. 永续债利息发放	-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
三、2024 年 6 月 30 日余额（未经审计）	5,930,287	28,423,118	15,203,695	4,259,818	8,564,195	21,692,725	44,847,273	128,921,111
一、2023 年 1 月 1 日余额（经审计）	5,930,278	18,423,128	15,204,201	1,878,500	7,214,182	19,725,239	30,197,697	98,573,225
二、本期增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	8,326,253	8,326,253
2. 其他综合收益	-	-	-	1,065,946	-	-	-	1,065,946
（二）股东投入和减少资本								
可转换公司债券转增股本及资本公积	6	(7)	72	-	-	-	-	71
（三）利润分配								
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	72,573	(72,573)	-
2. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,372,114)	(2,372,114)
3. 永续债利息发放	-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
三、2023 年 6 月 30 日余额（未经审计）	5,930,284	18,423,121	15,204,273	2,944,446	7,214,182	19,797,812	35,792,263	105,306,381

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

人民币千元

本银行	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024 年 1 月 1 日余额（经审计）	5,930,285	18,423,120	15,204,281	3,257,032	8,564,195	20,591,931	36,336,277	108,307,121
二、本期增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	9,468,829	9,468,829
2. 其他综合收益	-	-	-	994,932	-	-	-	994,932
（二）股东投入和减少资本								
1. 发行永续债	-	10,000,000	(608)	-	-	-	-	9,999,392
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积	2	(2)	22	-	-	-	-	22
（三）利润分配								
1. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,083,749)	(3,083,749)
2. 永续债利息发放	-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
三、2024 年 6 月 30 日余额（未经审计）	5,930,287	28,423,118	15,203,695	4,251,964	8,564,195	20,591,931	42,434,357	125,399,547
一、2023 年 1 月 1 日余额（经审计）	5,930,278	18,423,128	15,204,201	1,878,500	7,214,182	18,846,008	28,974,109	96,470,406
二、本期增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	7,844,162	7,844,162
2. 其他综合收益	-	-	-	1,065,946	-	-	-	1,065,946
（二）股东投入和减少资本								
可转换公司债券转增股本及资本公积	6	(7)	72	-	-	-	-	71
（三）利润分配								
1. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,372,114)	(2,372,114)
2. 永续债利息发放	-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
三、2023 年 6 月 30 日余额（未经审计）	5,930,284	18,423,121	15,204,273	2,944,446	7,214,182	18,846,008	34,159,157	102,721,471

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

杭州银行股份有限公司(以下简称“本银行”)原名杭州市商业银行股份有限公司及杭州城市合作银行,是根据中国人民银行银复(1996)306 号文批准成立的股份有限公司形式的商业银行,1996 年 9 月 25 日获得杭州市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。1998 年本银行经中国人民银行杭州中心支行批准更名为“杭州市商业银行股份有限公司”。2008 年本银行经中国银行业监督管理委员会批复更名为“杭州银行股份有限公司”,并于当年在浙江省工商行政管理局进行了规范登记。2016 年 10 月,本银行公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市。于 2024 年 6 月 30 日,本银行的普通股股本为 59.30 亿股,每股面值人民币 1 元;优先股股本为 1 亿股,每股面值人民币 100 元。

本银行统一社会信用代码为 91330000253924826D,法定代表人为宋剑斌,注册地址为浙江省杭州市拱墅区庆春路 46 号。

本银行及子公司(统称“本集团”)的行业性质:金融业。

本集团的经营范围为:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;结汇、售汇业务;公募证券投资基金销售;证券投资基金托管;面向不特定社会公众公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;面向合格投资者非公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;理财顾问和咨询服务等相关业务;以及从事经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

本期纳入合并范围的主要子公司详见附注五、1。

本财务报表业经本银行董事会于 2024 年 8 月 28 日批准报出。

二、 编制基础及重要会计政策

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》（2021 年修订）披露要求编制。本财务报表不包括年度财务报表所需的所有信息和披露，因此需要和 2023 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为编制基础。

本集团采用的会计政策与编制 2023 年度财务报表所用的会计政策保持一致。

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

三、 税项

本集团适用的主要税种及税率列示如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	3%、5%、6%、13%
教育费附加	缴纳的增值税税额	5%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	5%、7%

四、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

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

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

	<u>本集团及本银行</u> 2024 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 12 月 31 日
人民币	6.50%	7.00%
外币	4.00%	4.00%

- (b) 缴付中央银行备付金系指存放于中国人民银行用作资金清算及其他各项业务的资金。
- (c) 根据中国人民银行要求，远期售汇业务的外汇风险准备金率为 20%(2023 年 12 月 31 日：20%)。

四、 财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业款项

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

3. 拆出资金

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物类别列示如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2024 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 12 月 31 日
债券	13,850,719	4,070,469
同业存单	-	1,983,996
应计利息	4,149	2,380
减：减值准备	(6,700)	(2,674)
合计	<u>13,848,168</u>	<u>6,054,171</u>

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2024 年 6 月 30 日	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 12 月 31 日
境内银行	2,483,400	160,000
境内其他金融机构	11,367,319	5,894,465
应计利息	4,149	2,380
减：减值准备	(6,700)	(2,674)
合计	<u>13,848,168</u>	<u>6,054,171</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义价值和公允价值：

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款

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

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
贴现总额	26,837,219	13,668,898	26,837,219	13,668,898
加：公允价值变动	<u>(10,810)</u>	<u>(1,079)</u>	<u>(10,810)</u>	<u>(1,079)</u>
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的贷款和 垫款净额	<u>26,826,409</u>	<u>13,667,819</u>	<u>26,826,409</u>	<u>13,667,819</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.1 发放贷款和垫款按行业分布情况分析如下：

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.2 发放贷款和垫款按地区分布情况分析如下：

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

6.3 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析如下：

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.4 按担保方式分类的逾期贷款分析如下：

本集团	2024 年 6 月 30 日				
	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	812,112	962,843	136,925	35,931	1,947,811
保证贷款	23,990	541,251	25,544	31,793	622,578
抵押贷款	728,075	2,157,861	175,050	14,570	3,075,556
质押贷款	-	183,000	500,000	-	683,000
合计	<u>1,564,177</u>	<u>3,844,955</u>	<u>837,519</u>	<u>82,294</u>	<u>6,328,945</u>
本银行	2024 年 6 月 30 日				
	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	812,112	962,843	136,925	35,931	1,947,811
保证贷款	23,990	541,251	25,544	31,793	622,578
抵押贷款	728,042	2,151,792	172,455	14,570	3,066,859
质押贷款	-	183,000	500,000	-	683,000
合计	<u>1,564,144</u>	<u>3,838,886</u>	<u>834,924</u>	<u>82,294</u>	<u>6,320,248</u>
本集团	2023 年 12 月 31 日				
	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	572,460	654,391	152,273	70,508	1,449,632
保证贷款	33,022	546,458	41,604	12,233	633,317
抵押贷款	883,395	862,511	268,341	262,141	2,276,388
质押贷款	-	683,000	-	-	683,000
合计	<u>1,488,877</u>	<u>2,746,360</u>	<u>462,218</u>	<u>344,882</u>	<u>5,042,337</u>
本银行	2023 年 12 月 31 日				
	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	572,460	654,391	152,273	70,508	1,449,632
保证贷款	33,022	546,458	41,604	12,233	633,317
抵押贷款	878,199	854,994	268,341	262,141	2,263,675
质押贷款	-	683,000	-	-	683,000
合计	<u>1,483,681</u>	<u>2,738,843</u>	<u>462,218</u>	<u>344,882</u>	<u>5,029,624</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.5 贷款减值准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款本金的减值准备变动

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.5 贷款减值准备变动（续）

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款本金的减值准备变动

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

6.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动

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

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响（续）

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动（续）

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响（续）

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动（续）

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资

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

(a) 交易性金融资产

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(b) 债权投资

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

注：资金信托及资产管理计划按担保方式分类如下：

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(b) 债权投资（续）

(i) 债权投资的质押情况如下：

本集团及本银行

2024 年 6 月 30 日

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

本集团及本银行

2023 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额
债权投资-债券	108,982,368	向中央银行借款	100,360,490
债权投资-债券	49,511,130	吸收存款	43,772,233
债权投资-债券	29,884,100	卖出回购金融资产款	28,980,000

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(b) 债权投资（续）

(ii) 债权投资本金的减值准备相关信息分析如下：

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日余额	12,616,738	-	455,118	13,071,856
本期转回	(1,355,669)	-	-	(1,355,669)
期末余额	11,261,069	-	455,118	11,716,187

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	10,767,652	-	614,204	11,381,856
本年计提/(转回)	1,849,086	-	(159,086)	1,690,000
年末余额	12,616,738	-	455,118	13,071,856

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(b) 债权投资（续）

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

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2024 年 1 月 1 日余额	474,884,552	-	455,118	475,339,670
本期净增加	294,862	-	-	294,862
期末余额	475,179,414	-	455,118	475,634,532
本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2023 年 1 月 1 日余额	443,061,025	-	862,342	443,923,367
本年净增加/(减少)	31,823,527	-	(407,224)	31,416,303
年末余额	474,884,552	-	455,118	475,339,670
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2024 年 1 月 1 日余额	475,266,870	-	455,118	475,721,988
本期净减少	(20,834)	-	-	(20,834)
期末余额	475,246,036	-	455,118	475,701,154
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2023 年 1 月 1 日余额	443,068,230	-	862,342	443,930,572
本年净增加/(减少)	32,198,640	-	(407,224)	31,791,416
年末余额	475,266,870	-	455,118	475,721,988

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(c) 其他债权投资

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

(i) 其他债权投资的质押情况如下：

本集团及本银行

2024 年 6 月 30 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额
其他债权投资-债券	660,000	向中央银行借款	543,210
其他债权投资-债券	2,029,244	吸收存款	1,714,536

本集团及本银行

2023 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额
其他债权投资-债券	4,618,167	向中央银行借款	4,401,521
其他债权投资-债券	1,951,332	吸收存款	1,649,746

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(c) 其他债权投资（续）

(ii) 其他债权投资相关信息分析如下：

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

(iii) 其他债权投资本金的减值准备相关信息分析如下：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日余额	3,087,315	-	-	3,087,315
本期转回	(184,960)	-	-	(184,960)
期末余额	2,902,355	-	-	2,902,355
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日余额	3,087,315	-	-	3,087,315
本期转回	(185,105)	-	-	(185,105)
期末余额	2,902,210	-	-	2,902,210

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(c) 其他债权投资（续）

(iii) 其他债权投资本金的减值准备相关信息分析如下（续）：

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	2,740,963	-	-	2,740,963
本年计提	346,352	-	-	346,352
年末余额	3,087,315	-	-	3,087,315

(d) 其他权益工具投资

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

其他权益工具投资相关信息分析如下：

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资

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

(a) 联营企业

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

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

2023 年度

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

在联营企业中的权益相关信息见附注五、2。

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 固定资产

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 固定资产（续）

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

本集团截至 2024 年 6 月 30 日有净值为人民币 609 千元的房屋及建筑物尚在办理房产证（截至 2023 年 12 月 31 日：人民币 609 千元）。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

本集团截至 2024 年 6 月 30 日已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币 1,180,367 千元、账面净值为人民币 14,833 千元（截至 2023 年 12 月 31 日：账面原值为人民币 1,172,789 千元、账面净值为人民币 14,974 千元）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 在建工程

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

上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 无形资产

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 无形资产（续）

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 递延所得税资产

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

本集团	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
资产减值准备	48,724,000	12,181,000	47,231,167	11,807,792
应付工资	1,273,649	318,412	1,192,649	298,162
衍生金融负债公允 价值变动	3,548,458	887,115	3,597,339	899,335
发放贷款和垫款公 允价值变动	10,810	2,703	1,079	270
租赁负债	2,230,216	557,554	2,191,928	547,982
其他	2,319,631	579,908	1,920,746	480,186
合计	58,106,764	14,526,692	56,134,908	14,033,727
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
递延所得税负债				
交易性金融资产公 允价值变动	3,661,147	915,287	3,046,255	761,565
其他债权投资公允 价值变动	2,148,034	537,008	696,983	174,246
其他权益投资公允 价值变动	324,479	81,120	504,589	126,147
衍生金融资产公允 价值变动	3,339,747	834,937	4,300,573	1,075,143
使用权资产	2,041,817	510,454	2,028,538	507,135
合计	11,515,224	2,878,806	10,576,938	2,644,236

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 递延所得税资产（续）

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：（续）

本银行	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产				
资产损失准备	48,723,112	12,180,778	47,230,279	11,807,570
应付工资	1,200,000	300,000	1,119,000	279,750
衍生金融负债公允价值变动	3,548,458	887,115	3,597,339	899,335
发放贷款和垫款公允价值变动	10,810	2,703	1,079	270
租赁负债	2,229,816	557,454	2,191,928	547,982
其他	2,319,694	579,924	1,920,746	480,186
合计	58,031,890	14,507,974	56,060,371	14,015,093
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	3,660,454	915,114	3,045,539	761,386
其他债权投资公允价值变动	2,137,654	534,413	696,932	174,233
其他权益投资公允价值变动	324,479	81,120	504,589	126,147
衍生金融资产公允价值变动	3,339,747	834,937	4,300,573	1,075,143
使用权资产	2,041,460	510,365	2,028,538	507,135
合计	11,503,794	2,875,949	10,576,171	2,644,044

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 递延所得税资产（续）

(b) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

本集团	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	抵销前金额	抵销后余额	抵销前金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>14,526,692</u>	<u>11,647,886</u>	<u>14,033,727</u>	<u>11,389,491</u>
递延所得税负债	<u>2,878,806</u>	<u>-</u>	<u>2,644,236</u>	<u>-</u>
本银行	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	抵销前金额	抵销后余额	抵销前金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>14,507,974</u>	<u>11,632,025</u>	<u>14,015,093</u>	<u>11,371,049</u>
递延所得税负债	<u>2,875,949</u>	<u>-</u>	<u>2,644,044</u>	<u>-</u>

于 2024 年 6 月 30 日，本集团无重大的未确认的递延所得税资产及负债。

(c) 递延所得税的变动情况列示如下：

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产

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

(a) 其他应收款

按账龄列示：

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

(a) 其他应收款（续）

按性质列示：

本集团	2024 年 6 月 30 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
待划转财政性资金	560,111	25.76	-	560,111
代垫诉讼费	95,796	4.41	(71,002)	24,794
预付及待结算款项	81,870	3.77	-	81,870
存出保证金	950	0.04	-	950
其他	1,435,313	66.02	(5,585)	1,429,728
合计	2,174,040	100.00	(76,587)	2,097,453

本集团	2023 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
代垫诉讼费	80,527	8.90	(63,911)	16,616
预付及待结算款项	55,214	6.10	-	55,214
存出保证金	948	0.11	-	948
其他	767,981	84.89	(6,684)	761,297
合计	904,670	100.00	(70,595)	834,075

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

(a) 其他应收款（续）

按性质列示：（续）

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

(b) 使用权资产

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

(b) 使用权资产（续）

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

(c) 长期待摊费用

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 资产减值准备

本集团	2023 年 12 月 31 日	本期计提 /(转回)	收回已核 销资产	核销	2024 年 6 月 30 日
存放同业款项	7,643	370	-	-	8,013
拆出资金	22,133	(10,901)	-	-	11,232
买入返售金融资产	2,674	4,026	-	-	6,700
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	34,344,221	4,308,943	267,916	(1,770,716)	37,150,364
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	17,379	260,529	-	-	277,908
债权投资	13,235,085	(1,398,641)	-	-	11,836,444
其他债权投资	3,122,919	(184,690)	-	-	2,938,229
其他资产减值准备	100,633	7,869	-	-	108,502
预计负债	3,170,460	12,299	-	-	3,182,759
合计	<u>54,023,147</u>	<u>2,999,804</u>	<u>267,916</u>	<u>(1,770,716)</u>	<u>55,520,151</u>
本集团	2022 年 12 月 31 日	本年计提 /(转回)	收回已核 销资产	核销	2023 年 12 月 31 日
存放同业款项	6,343	1,300	-	-	7,643
拆出资金	26,572	(4,439)	-	-	22,133
买入返售金融资产	8,539	(5,865)	-	-	2,674
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	30,655,754	5,476,984	657,797	(2,446,314)	34,344,221
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	27,141	(9,762)	-	-	17,379
债权投资	11,497,196	1,737,889	-	-	13,235,085
其他债权投资	2,772,940	349,979	-	-	3,122,919
其他资产减值准备	92,731	7,990	4	(92)	100,633
预计负债	2,655,050	515,410	-	-	3,170,460
合计	<u>47,742,266</u>	<u>8,069,486</u>	<u>657,801</u>	<u>(2,446,406)</u>	<u>54,023,147</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 资产减值准备（续）

本银行	2023 年 12 月 31 日	本期计提 /(转回)	收回已核 销资产	核销	2024 年 6 月 30 日
存放同业款项	7,615	398	-	-	8,013
拆出资金	22,133	(10,901)	-	-	11,232
买入返售金融资产	2,674	4,026	-	-	6,700
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	34,344,221	4,308,943	267,916	(1,770,716)	37,150,364
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	17,379	260,529	-	-	277,908
债权投资	13,235,085	(1,398,641)	-	-	11,836,444
其他债权投资	3,122,919	(184,834)	-	-	2,938,085
其他资产减值准备	99,773	7,877	-	-	107,650
预计负债	3,170,460	12,299	-	-	3,182,759
合计	<u>54,022,259</u>	<u>2,999,696</u>	<u>267,916</u>	<u>(1,770,716)</u>	<u>55,519,155</u>
本银行	2022 年 12 月 31 日	本年计提 /(转回)	收回已核 销资产	核销	2023 年 12 月 31 日
存放同业款项	6,343	1,272	-	-	7,615
拆出资金	26,572	(4,439)	-	-	22,133
买入返售金融资产	8,539	(5,865)	-	-	2,674
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	30,655,754	5,476,984	657,797	(2,446,314)	34,344,221
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	27,141	(9,762)	-	-	17,379
债权投资	11,497,196	1,737,889	-	-	13,235,085
其他债权投资	2,772,940	349,979	-	-	3,122,919
其他资产减值准备	92,731	7,130	4	(92)	99,773
预计负债	2,655,050	515,410	-	-	3,170,460
合计	<u>47,742,266</u>	<u>8,068,598</u>	<u>657,801</u>	<u>(2,446,406)</u>	<u>54,022,259</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 同业及其他金融机构存放款项

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

16. 拆入资金

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

17. 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按担保物类别列示如下：

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	35,717,000	28,980,000
应付利息	8,456	5,930
合计	<u>35,725,456</u>	<u>28,985,930</u>

卖出回购金融资产款按交易对象列示如下：

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行	35,717,000	28,980,000
应付利息	8,456	5,930
合计	<u>35,725,456</u>	<u>28,985,930</u>

18. 吸收存款

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

19. 应付职工薪酬

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

19. 应付职工薪酬（续）

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

20. 应交税费

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

21. 应付债券

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

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

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 应付债券（续）

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

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

四、 财务报表主要项目注释(续)

21. 应付债券(续)

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

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

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

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 应付债券（续）

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

截至 2024 年 6 月 30 日，累计共有人民币 1,120,000 元“杭银转债”已经转换成本银行 A 股普通股股票，累计转股数为 86,110 股。

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

	负债部分	权益部分	合计
可转债发行金额	13,549,576	1,450,424	15,000,000
直接发行费用	(14,435)	(1,545)	(15,980)
于发行日余额	13,535,141	1,448,879	14,984,020
期初累计利息计提	1,290,554	-	1,290,554
期初累计转股金额	(1,018)	(106)	(1,124)
2024 年 1 月 1 日余额	14,824,677	1,448,773	16,273,450
本期利息计提	205,047	-	205,047
本期转股金额	(22)	(2)	(24)
2024 年 6 月 30 日余额	15,029,702	1,448,771	16,478,473

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 应付债券（续）

- 注 2：2024 年 5 月 15 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“杭州银行股份有限公司 2024 年小型微型企业贷款专项金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.23%。
- 注 3：2023 年 8 月 24 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“杭州银行股份有限公司 2023 年金融债券（第二期）”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.56%。
- 注 4：2023 年 6 月 8 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“杭州银行股份有限公司 2023 年金融债券（第一期）”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.69%。
- 注 5：2022 年 11 月 10 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“杭州银行股份有限公司 2022 年金融债券（第二期）”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.50%。
- 注 6：2022 年 9 月 28 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“杭州银行股份有限公司 2022 年金融债券（第一期）”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.50%。
- 注 7：2022 年 9 月 28 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本银行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 3.15%。
- 注 8：2022 年 3 月 17 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“杭州银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.98%。
- 注 9：2021 年 4 月 7 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“杭州银行股份有限公司 2021 年小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.50%，该债券已于 2024 年 4 月 9 日到期。

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 应付债券（续）

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

22. 预计负债

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

23. 其他负债

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

注 1：于 2024 年 6 月 30 日，本集团应付股利由于股东未领取而逾期超过 1 年的金额为人民币 3,587 千元。

四、 财务报表主要项目注释（续）

24. 股本

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

本集团及本银行	期初余额	限售股解禁	本期增减	期末余额
一、有限售条件股份				
1、国家持有股份	116,116	-	(116,116)	-
2、国家法人持股	-	-	116,116	116,116
3、其他境内法人持有股份	387,967	-	-	387,967
4、境外法人持有股份	-	-	-	-
5、境内自然人持有股份	63,457	-	-	63,457
有限售条件股份合计	567,540	-	-	567,540
二、无限售条件股份				
人民币普通股	5,362,745	-	2	5,362,747
无限售条件股份合计	5,362,745	-	2	5,362,747
三、股份总数	5,930,285	-	2	5,930,287

2023 年度

本集团及本银行	年初余额	限售股解禁	本年增减	年末余额
一、有限售条件股份				
1、国家持有股份	116,116	-	-	116,116
2、国家法人持股	295,917	(295,917)	-	-
3、其他境内法人持有股份	387,967	-	-	387,967
4、境外法人持有股份	-	-	-	-
5、境内自然人持有股份	63,457	-	-	63,457
有限售条件股份合计	863,457	(295,917)	-	567,540
二、无限售条件股份				
人民币普通股	5,066,821	295,917	7	5,362,745
无限售条件股份合计	5,066,821	295,917	7	5,362,745
三、股份总数	5,930,278	-	7	5,930,285

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具

于 2024 年 6 月 30 日，本银行发行的计入核心一级资本的可转换公司债券权益成份为人民币 14.49 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 14.49 亿元)，具体信息参见附注四、21.注 1。

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团计入其他一级资本的优先股及永续债变动列示如下：

本集团及 本银行	2024 年 1 月 1 日		本期增加		本期减少		2024 年 6 月 30 日	
	发行 数量	账面价值	发行 数量	账面价值	发行 数量	账面 价值	发行 数量	账面价值
杭银优 1(a) 20 杭州银行	1 亿	99.79 亿元	-	-	-	-	1 亿	99.79 亿元
永续债(b) 24 杭州银行	0.7 亿	69.95 亿元	-	-	-	-	0.7 亿	69.95 亿元
永续债 01(c)	-	-	1 亿	100.00 亿元	-	-	1 亿	100.00 亿元

2023 年度，本集团计入其他一级资本的优先股及永续债变动列示如下：

本集团及 本银行	2023 年 1 月 1 日		本年增加		本年减少		2023 年 12 月 31 日	
	发行 数量	账面价值	发行 数量	账面价值	发行 数量	账面 价值	发行 数量	账面价值
杭银优 1(a) 20 杭州银行	1 亿	99.79 亿元	-	-	-	-	1 亿	99.79 亿元
永续债(b)	0.7 亿	69.95 亿元	-	-	-	-	0.7 亿	69.95 亿元

(a) 杭银优 1

经中国相关监管机构的批准，本银行于 2017 年 12 月 15 日完成优先股非公开发行，面值总额为人民币 100 亿元，每股面值为人民币 100 元，发行数量为 100,000,000 股，票面股息率为 5.20%。根据本银行 2022 年 12 月 16 日披露的《杭州银行股份有限公司关于调整优先股(杭银优 1)票面股息率的公告》，“杭银优 1”第二个计息周期的重定价日为 2022 年 12 月 15 日，根据本次重定价日基准利率调整后，第二个股息率调整期的票面股息率为 4.00%，股息每年支付一次。

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

(a) 杭银优 1（续）

本银行发行的优先股的股东按照约定的票面股息率获得分配后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积股息支付方式，即在特定年度未向优先股股东派发的股息或未足额派发股息的差额部分，不累积到下一年度，且不构成违约事件。在出现约定的强制转股触发事件的情况下，报国家金融监督管理总局（原中国银行保险监督管理委员会，以下简称“国家金管局”）审查并决定，本银行上述优先股将全额或部分强制转换为普通股。

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

(b) 20 杭州银行永续债

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

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

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

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

(c) 24 杭州银行永续债 01

经中国相关监管机构的批准，本银行于 2024 年 6 月 20 日在全国银行间债券市场完成无固定期限资本债券发行，面值总额为人民币 100 亿元，每股面值为人民币 100 元。该债券不含利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面年利率为 2.41%。

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

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

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

26. 资本公积

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益

本集团	资产负债表中其他综合收益			截至2024年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2024年 1月1日	税后净额	2024年 6月30日	本期所得税前 发生额	减：其他综合收 益本期转入损益	减：所得税费用	税后归属于股 东权益
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值变 动(注1)	521,927	1,080,951	1,602,878	1,860,290	(419,022)	(360,317)	1,080,951
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用损失准 备(注2)	2,355,222	56,879	2,412,101	75,839	-	(18,960)	56,879
权益法下在被投资单位其他综合收 益中享有的份额	1,479	-	1,479	-	-	-	-
不能重分类进损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	378,442	(135,082)	243,360	(180,110)	不适用	45,028	(135,082)
	<u>3,257,070</u>	<u>1,002,748</u>	<u>4,259,818</u>	<u>1,756,019</u>	<u>(419,022)</u>	<u>(334,249)</u>	<u>1,002,748</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益（续）

本集团	资产负债表中其他综合收益			2023年度利润表中其他综合收益				
	2023年 1月1日	税后净额	其他综合收益 转留存收益	2023年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：其他综合收 益本年转入损益	减：所得 税费用	税后归属于 股东权益
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具公允价 值变动(注1)	(302,757)	824,684	不适用	521,927	929,371	170,208	(274,895)	824,684
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具信用损 失准备(注2)	2,100,058	255,164	不适用	2,355,222	340,219	-	(85,055)	255,164
权益法下在被投资单位其他综合 收益中享有的份额	2,122	(643)	不适用	1,479	(643)	-	-	(643)
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	79,077	316,448	(17,083)	378,442	421,931	不适用	(105,483)	316,448
	<u>1,878,500</u>	<u>1,395,653</u>	<u>(17,083)</u>	<u>3,257,070</u>	<u>1,690,878</u>	<u>170,208</u>	<u>(465,433)</u>	<u>1,395,653</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益（续）

本银行	资产负债表中其他综合收益			截至2024年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2024年 1月1日	税后净额	2024年 6月30日	本期所得税前 发生额	减：其他综合收 益本期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 股东权益
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具公允价 值变动(注1)	521,889	1,073,243	1,595,132	1,850,013	(419,022)	(357,748)	1,073,243
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具信用损 失准备(注2)	2,355,222	56,771	2,411,993	75,695	-	(18,924)	56,771
权益法下在被投资单位其他综合 收益中享有的份额	1,479	-	1,479	-	-	-	-
不能重分类进损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	378,442	(135,082)	243,360	(180,110)	不适用	45,028	(135,082)
	<u>3,257,032</u>	<u>994,932</u>	<u>4,251,964</u>	<u>1,745,598</u>	<u>(419,022)</u>	<u>(331,644)</u>	<u>994,932</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益（续）

本银行	资产负债表中其他综合收益			2023年度利润表中其他综合收益				
	2023年 1月1日	税后净额	其他综合收益 转留存收益	2023年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：其他综合收 益本年转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 股东权益
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具公允价 值变动(注1)	(302,757)	824,646	不适用	521,889	929,320	170,208	(274,882)	824,646
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具信用损 失准备(注2)	2,100,058	255,164	不适用	2,355,222	340,219	-	(85,055)	255,164
权益法下在被投资单位其他综合 收益中享有的份额	2,122	(643)	不适用	1,479	(643)	-	-	(643)
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	79,077	316,448	(17,083)	378,442	421,931	不适用	(105,483)	316,448
	<u>1,878,500</u>	<u>1,395,615</u>	<u>(17,083)</u>	<u>3,257,032</u>	<u>1,690,827</u>	<u>170,208</u>	<u>(465,420)</u>	<u>1,395,615</u>

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

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

28. 盈余公积

	本集团及本银行	本集团及本银行
	截至 2024 年 6 月 30 日 止六个月期间	2023 年度
法定盈余公积		
期/年初余额	8,545,182	7,195,169
本期/年新增	-	1,350,013
期/年末余额	8,545,182	8,545,182
任意盈余公积		
期/年初余额	19,013	19,013
期/年末余额	19,013	19,013
合计	8,564,195	8,564,195

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

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

29. 一般风险准备

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

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

30. 未分配利润

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

根据本银行 2024 年 4 月 19 日召开的第八届董事会第七次会议决议，本银行拟以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 5.20 元(含税)，以截至 2023 年 12 月 31 日的普通股总股本 5,930,284,756 股为基数计算，合计拟派发现金股利人民币 3,083,748 千元。由于本银行发行的可转债处于转股期，实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记在册的总股份数最终确定，每股派送现金股利不变。本银行股东大会于 2024 年 6 月 26 日批准上述利润分配方案。

根据本银行于 2024 年 1 月 10 日披露的《杭州银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券 2024 年付息公告》，本银行已于 2024 年 1 月 17 日发放永续债利息人民币 287,000 千元(含税)。本次利息发放的计息起始日为 2023 年 1 月 17 日，按照 20 杭州银行永续债本计息期债券利率 4.10%计算，以 20 杭州银行永续债发行总额人民币 70 亿元计算，合计发放债券利息人民币 287,000 千元(含税)。

四、 财务报表主要项目注释（续）

31. 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入				
存放中央银行款项	612,173	612,043	612,173	612,043
存放同业款项	43,503	47,367	39,365	36,145
拆出资金及买入返售金融 资产	355,620	515,287	355,620	515,287
发放贷款和垫款	18,674,057	17,379,206	18,674,057	17,379,206
其中：公司贷款	12,297,790	10,937,644	12,297,790	10,937,644
个人贷款	6,266,576	6,234,633	6,266,576	6,234,633
贴现	109,691	206,929	109,691	206,929
债权投资	8,689,179	9,130,984	8,689,179	9,130,984
其他债权投资	2,892,397	2,283,018	2,886,982	2,283,018
利息收入小计	<u>31,266,929</u>	<u>29,967,905</u>	<u>31,257,376</u>	<u>29,956,683</u>
利息支出				
向中央银行借款	851,495	545,326	851,495	545,326
同业及其他金融机构存放 款项	2,521,628	1,715,586	2,550,833	1,730,989
拆入资金及卖出回购金融 资产款	713,512	1,024,663	713,512	1,024,663
吸收存款及其他	11,629,575	11,078,157	11,629,575	11,078,157
应付债券	3,546,772	3,656,938	3,546,772	3,656,938
租赁负债	36,848	34,510	36,848	34,386
利息支出小计	<u>19,299,830</u>	<u>18,055,180</u>	<u>19,329,035</u>	<u>18,070,459</u>
利息净收入	<u>11,967,099</u>	<u>11,912,725</u>	<u>11,928,341</u>	<u>11,886,224</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

32. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
手续费及佣金收入				
托管及其他受托业务佣金	1,259,938	1,400,651	452,479	636,854
担保及承诺业务手续费	393,520	416,627	393,520	416,627
投行类业务手续费	304,809	421,535	304,809	421,250
代理业务手续费	131,246	94,787	131,246	94,787
结算与清算手续费	104,208	103,859	104,208	103,859
银行卡手续费	11,724	13,887	11,724	13,887
其他	299,107	189,955	298,821	189,955
手续费及佣金收入小计	<u>2,504,552</u>	<u>2,641,301</u>	<u>1,696,807</u>	<u>1,877,219</u>
手续费及佣金支出				
结算与清算手续费	151,662	127,043	151,662	127,043
代理业务手续费	136,311	77,467	9,347	5,757
银行卡手续费	3,113	1,859	3,113	1,859
其他	104,202	93,729	104,202	93,729
手续费及佣金支出小计	<u>395,288</u>	<u>300,098</u>	<u>268,324</u>	<u>228,388</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,109,264</u>	<u>2,341,203</u>	<u>1,428,483</u>	<u>1,648,831</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

33. 投资收益

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融资产	3,781,074	2,000,662	3,780,641	2,000,605
债权投资	23	449,304	23	449,304
衍生工具投资	141,822	261,126	141,822	261,126
权益法核算的长期股权投资	227,680	190,267	227,680	190,267
交易性金融负债	(4,168)	(491)	(4,168)	(491)
其他债权投资	419,022	37,595	419,022	37,595
其他	56,050	35,402	56,050	35,402
合计	4,621,503	2,973,865	4,621,070	2,973,808

34. 公允价值变动损益

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融资产	614,892	771,280	614,915	769,649
衍生金融工具	(63,941)	98,557	(63,941)	98,557
合计	550,951	869,837	550,974	868,206

杭州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

35. 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
城市维护建设税	99,707	90,210	96,888	87,565
教育费附加	72,237	65,310	70,224	63,421
其他	17,200	22,705	17,185	22,681
合计	189,144	178,225	184,297	173,667

36. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
员工费用	3,176,106	3,237,449	3,127,740	3,183,700
使用权资产折旧	246,307	227,769	242,608	224,071
固定资产折旧	164,730	135,791	162,055	134,483
无形资产摊销	61,428	50,892	59,615	49,745
长期待摊费用摊销	44,961	42,918	44,489	42,546
租赁费	13,413	9,651	13,414	9,544
其他业务及管理费	1,064,098	830,335	1,052,331	809,480
合计	4,771,043	4,534,805	4,702,252	4,453,569

杭州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 财务报表主要项目注释（续）

37. 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业款项	370	14,656	398	14,656
拆出资金	(10,901)	5,873	(10,901)	5,873
买入返售金融资产	4,026	1,995	4,026	1,995
以摊余成本计量的贷款和 垫款	4,308,943	3,106,798	4,308,943	3,106,798
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款	260,529	(7,802)	260,529	(7,802)
债权投资	(1,398,641)	487,000	(1,398,641)	487,000
其他债权投资	(184,690)	325,590	(184,834)	325,590
其他资产	7,869	5,332	7,877	5,332
预计负债	12,299	115,030	12,299	115,030
合计	2,999,804	4,054,472	2,999,696	4,054,472

四、 财务报表主要项目注释（续）

38. 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税费用	1,969,190	2,077,393	1,793,237	1,911,830
递延所得税费用	(592,644)	(822,466)	(592,620)	(809,638)
合计	<u>1,376,546</u>	<u>1,254,927</u>	<u>1,200,617</u>	<u>1,102,192</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
利润总额	11,373,034	9,581,180	10,669,446	8,946,354
按法定税率计算之所得税	2,843,259	2,395,296	2,667,362	2,236,589
不得抵扣之费用的影响	105,493	96,412	105,493	96,412
免税收入的影响	(1,470,775)	(1,152,477)	(1,470,775)	(1,152,477)
其他影响	(101,431)	(84,304)	(101,463)	(78,332)
所得税费用	<u>1,376,546</u>	<u>1,254,927</u>	<u>1,200,617</u>	<u>1,102,192</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

39. 每股收益

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

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于普通股股东的当期净利润，除以调整后的发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本集团存在或有可发行普通股。截至2024年6月30日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对截至2024年6月30日止六个月期间的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

稀释每股收益以本集团于2021年3月29日公开发行人民币150亿元A股可转换公司债券均在发行时或本期期初转换为普通股为假设，以调整可转换公司债券当期利息费用后归属于本集团普通股股东的当年净利润除以调整后的当年发行在外普通股的加权平均数计算。

基本每股收益具体计算如下：

	截至2024年6月30日 止六个月期间	截至2023年6月30日 止六个月期间
归属于股东的当期净利润	9,996,488	8,326,253
减：永续债当期发放利息	(287,000)	(287,000)
归属于普通股股东的当期净利润	9,709,488	8,039,253
发行在外普通股的加权平均数(千股)	5,930,286	5,930,282
基本每股收益(人民币元)	1.64	1.36

四、 财务报表主要项目注释（续）

39. 每股收益（续）

稀释每股收益具体计算如下：

	截至 2024 年 6 月 30 日 止六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间
归属于股东的当期净利润	9,996,488	8,326,253
减：永续债当期发放利息	(287,000)	(287,000)
加：本期可转换公司债券的利息 费用(税后)	210,000	202,750
归属于普通股股东的当期净利润	9,919,488	8,242,003
发行在外普通股的加权平均数(千股)	5,930,286	5,930,282
加：假定可转换公司债券全部转换 为普通股的加权平均数(千股)	1,225,399	1,186,623
用以计算稀释每股收益的当期发行 在外普通股的加权平均数(千股)	7,155,685	7,116,905
稀释每股收益(人民币元)	1.39	1.16

四、 财务报表主要项目注释（续）

40. 现金流量表补充资料

(a) 现金及现金等价物

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

40. 现金流量表补充资料（续）

(b) 将净利润调节为经营活动产生/(使用)的现金流量：

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	9,996,488	8,326,253	9,468,829	7,844,162
加：信用减值损失	2,999,804	4,054,472	2,999,696	4,054,472
固定资产折旧	164,730	135,791	162,055	134,483
无形资产摊销	61,428	50,892	59,615	49,745
长期待摊费用摊销	44,961	42,918	44,489	42,546
使用权资产折旧	246,307	227,769	242,608	224,071
处置固定资产、无形资产和 其他资产的损失/(收益)	(82)	1,420	(82)	1,420
汇兑损失	996,717	28,162	996,717	28,162
公允价值变动收益	(550,951)	(869,837)	(550,974)	(868,206)
投资利息收入及投资收益	(12,940,973)	(13,133,539)	(12,935,124)	(13,133,483)
递延所得税资产的增加	(592,644)	(822,466)	(592,620)	(809,638)
应付债券利息支出	3,546,772	3,656,938	3,546,772	3,656,938
租赁负债利息支出	36,848	34,510	36,848	34,386
经营性应收项目的增加	(103,497,138)	(87,759,454)	(103,600,473)	(87,253,851)
经营性应付项目的增加	108,485,167	68,940,262	106,800,585	68,908,061
经营活动产生/(使用)的现金流量 净额	8,997,434	(17,085,909)	6,678,941	(17,086,732)

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：无）。

41. 受托业务

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

委托存款是指存款者向本集团指定特定的第三者为贷款对象的存款，而贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

四、 财务报表主要项目注释(续)

42. 金融资产的转移

在日常业务中,本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的,相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时,相关金融资产转让不符合终止确认的条件,本集团继续在资产负债表中确认上述资产。当本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但保留对该金融资产的控制,则根据对该金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

卖出回购金融资产款披露详见附注四、17。截至2024年6月30日止六个月期间,本集团通过资产证券化、债券借出交易的方式转移金融资产人民币5,291.70亿元。(截至2023年6月30日止六个月期间:本集团通过资产证券化、债券借出交易的方式转移金融资产人民币2,889.80亿元。)

信贷资产证券化

截至2024年6月30日止六个月期间,本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币83.60亿元,除“杭瑞2024年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划”、“杭瑞2024年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划”外,其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件。对于截至2024年6月30日止六个月期间转让的43.45亿元的“杭瑞2024年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划”及26.43亿元的“杭瑞2024年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划”,本集团继续涉入了该转让的信贷资产(截至2023年6月30日止六个月期间,本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币100.00亿元,转移的金融资产均符合完全终止确认条件。)

于2024年6月30日,本集团继续确认的资产价值为人民币46.69亿元(于2023年12月31日,本集团继续确认的资产价值为人民币44.02亿元),并已划分为发放贷款和垫款。同时本集团由于该事项确认了相关金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

证券借出交易

于证券借出交易中,交易对手在本集团无任何违约的情况下,可以将上述证券出售或再次用于担保,但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务,本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬,故未对相关证券进行终止确认。截至2024年6月30日止六个月期间,本集团在证券借出交易中转让资产的累计债券面值为人民币5,208.10亿元(截至2023年6月30日止六个月期间:人民币2,789.80亿元)。于2024年6月30日,本集团在证券借出交易中尚未到期的转让资产的债券面值为人民币934.60亿元(于2023年12月31日:人民币844.30亿元)。

五、 在其他主体中的权益

1. 在主要子公司中的权益

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

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

2. 在联营企业中的权益投资

	主要 经营地	注册地	业务性质	直接 持股比例(%)	会计处理
联营企业					
济源齐鲁村镇银行有 限责任公司	济源市	济源市	银行业	20.00	权益法
登封齐鲁村镇银行有 限责任公司	登封市	登封市	银行业	20.00	权益法
兰考齐鲁村镇银行有 限责任公司	兰考县	兰考县	银行业	20.00	权益法
伊川齐鲁村镇银行有 限责任公司	伊川县	伊川县	银行业	20.00	权益法
渑池齐鲁村镇银行有 限责任公司	渑池县	渑池县	银行业	20.00	权益法
石嘴山银行股份有限 公司	石嘴山市	石嘴山市	银行业	18.39	权益法
浙江缙云联合村镇银 行股份有限公司	缙云县	缙云县	银行业	10.00	权益法
杭银消费金融股份有 限公司	杭州市	杭州市	其他金融业	42.95	权益法

本银行持有石嘴山银行股份有限公司(以下简称“石嘴山银行”)18.39%的股份，为石嘴山银行并列第一大股东。同时，按照双方签订的战略合作协议，本银行向其派驻了一名董事，能够对石嘴山银行经营和财务策略施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

本银行持有浙江缙云联合村镇银行股份有限公司(以下简称“缙云联合村镇银行”)10.00%的股份，为缙云联合村镇银行第二大股东。同时，本银行向其派驻了一名董事，能够对缙云联合村镇银行经营和财务策略施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

五、 在其他主体中的权益（续）

2. 在联营企业中的权益投资（续）

下表列示了对本集团不重要的联营企业的汇总财务信息：

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
联营企业		
投资账面价值合计	3,651,309	3,278,072
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	227,680	190,267
其他综合收益	-	(3)
综合收益总额	<u>227,680</u>	<u>190,264</u>

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团无未确认的投资损失。

3. 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益

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

(1) 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2024 年 6 月 30 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失敞口
基金	105,355,898	-	-	105,355,898
信托及资产管理计划	26,334,161	48,522,794	-	74,856,955
资产支持证券	1,957,407	4,975,657	3,487,183	10,420,247
其他	94,485	-	-	94,485
合计	<u>133,741,951</u>	<u>53,498,451</u>	<u>3,487,183</u>	<u>190,727,585</u>

五、 在其他主体中的权益（续）

3. 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益（续）

(1) 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益（续）

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2023 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失敞口
基金	86,694,590	-	-	86,694,590
信托及资产管理计划	26,496,975	39,111,856	-	65,608,831
资产支持证券	1,928,072	6,313,394	3,538,198	11,779,664
其他	74,349	-	-	74,349
合计	115,193,986	45,425,250	3,538,198	164,157,434

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取管理费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券份额。于 2024 年 6 月 30 日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币 31.97 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 100.00 亿元)。截至 2024 年 6 月 30 日，本集团持有的未纳入合并范围内的结构化主体发行的部分资产支持证券的账面价值为人民币 2.74 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 5.00 亿元)。

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

五、 在其他主体中的权益（续）

4. 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团委托第三方机构发行管理的资产支持证券等，该等结构化主体 2024 年 6 月 30 日的资产规模为人民币 74.64 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 72.01 亿元)。截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：无)。

六、 财务承诺及或有事项

1. 资本性支出承诺

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

2. 租赁承诺

本集团于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，除已采用新租赁准则计量的租赁负债之外，符合短期租赁或低价值租赁豁免条件的租赁合同、已签订但尚未开始执行的租赁合同，本集团需就以下期间支付的最低租赁款项分别为：

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

六、 财务承诺及或有事项（续）

3. 或有负债及信贷承诺

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

4. 未决诉讼和纠纷

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

5. 国债兑付和承销承诺

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

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团代理发行的但尚未到期、且尚未兑付的储蓄国债累积本金余额为人民币 4,447,729 千元（2023 年 12 月 31 日：人民币 4,783,713 千元）。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会定期或在其到期时一次性兑付本金及利息。

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

七、 分部报告

(1) 业务分部

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

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

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

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

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

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

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

人民币千元

七、 分部报告（续）

(1) 业务分部（续）

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

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

人民币千元

七、 分部报告（续）

(1) 业务分部（续）

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间						
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	合计
营业收入	8,573,263	1,921,200	2,101,058	5,752,192	7,820	-	18,355,533
其中：外部利息净收入	4,527,642	2,097,370	1,098,783	4,188,930	-	-	11,912,725
内部利息净收入	3,531,851	(327,325)	592,435	(3,796,961)	-	-	-
手续费及佣金净收入	400,208	151,155	409,840	1,380,000	-	-	2,341,203
其他净收入(注 1)	113,562	-	-	3,980,223	7,820	-	4,101,605
营业支出	(4,514,724)	(1,079,673)	(1,160,167)	(1,990,257)	(25,342)	-	(8,770,163)
营业利润	4,058,539	841,527	940,891	3,761,935	(17,522)	-	9,585,370
营业外收支	-	-	-	(105)	(4,085)	-	(4,190)
利润总额							9,581,180
所得税费用							(1,254,927)
净利润							8,326,253
	2023 年 6 月 30 日						
资产总额	503,527,059	128,546,083	169,155,787	931,649,710	13,042,656	(1,707,461)	1,744,213,834
负债总额	861,604,090	89,341,315	226,885,452	450,391,122	12,392,935	(1,707,461)	1,638,907,453
补充信息：							
发放贷款和垫款	439,893,804	122,824,818	153,737,465	24,850,074	-	-	741,306,161
资本性支出	172,202	27,110	49,778	171,049	3,180	-	423,319
折旧和摊销费用	186,054	29,290	53,782	184,808	3,436	-	457,370
信用减值损失	2,510,814	502,191	208,823	832,644	-	-	4,054,472

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

杭州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 分部报告（续）

(2) 地区分部

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

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	10,117,371	9,222,248	-	19,339,619
其中：外部利息净收入	6,311,849	5,655,250	-	11,967,099
内部利息净收入	(946,038)	946,038	-	-
手续费及佣金净收入	1,477,671	631,593	-	2,109,264
其他净收入(注 1)	3,273,889	1,989,367	-	5,263,256
营业支出	(4,270,595)	(3,690,934)	-	(7,961,529)
营业利润	5,846,776	5,531,314	-	11,378,090
营业外收支	(12,951)	7,895	-	(5,056)
利润总额				11,373,034
所得税费用				(1,376,546)
净利润				9,996,488
	2024 年 6 月 30 日			
资产总额	<u>1,443,714,992</u>	<u>796,701,347</u>	<u>(255,602,712)</u>	<u>1,984,813,627</u>
负债总额	<u>1,320,640,307</u>	<u>790,854,921</u>	<u>(255,602,712)</u>	<u>1,855,892,516</u>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 分部报告（续）

(2) 地区分部（续）

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	10,798,024	7,557,509	-	18,355,533
其中：外部利息净收入	7,173,824	4,738,901	-	11,912,725
内部利息净收入	(780,603)	780,603	-	-
手续费及佣金净收入	1,724,208	616,995	-	2,341,203
其他净收入(注 1)	2,680,595	1,421,010	-	4,101,605
营业支出	(5,369,548)	(3,400,615)	-	(8,770,163)
营业利润	5,428,476	4,156,894	-	9,585,370
营业外收支	(5,675)	1,485	-	(4,190)
利润总额				9,581,180
所得税费用				(1,254,927)
净利润				<u>8,326,253</u>

2023 年 6 月 30 日

资产总额	<u>1,284,827,526</u>	<u>676,112,777</u>	<u>(216,726,469)</u>	<u>1,744,213,834</u>
负债总额	<u>1,183,967,689</u>	<u>671,666,233</u>	<u>(216,726,469)</u>	<u>1,638,907,453</u>

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

八、与金融工具相关的风险

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

- 信用风险：是指因借款人或交易对手无法履约而引致损失的风险。本集团面临的信用风险，主要源自本集团的贷款组合、投资组合、保证和承诺等。
- 流动性风险：是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自于为贷款、交易、投资等活动提供资金以及对流动性资金头寸的管理。
- 市场风险：是指市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。
- 操作风险：是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件造成本集团损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

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

1. 信用风险

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

本集团根据国家金融监管总局发布的《商业银行金融资产风险分类办法》，制定了《杭州银行金融资产风险分类管理办法》，通过借款人的财务状况、还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目的盈利情况、担保情况、贷款偿还的法律责任等指标进行风险判断，将本集团贷款风险分类标准划分为五级。

八、与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

（1）信用风险管理

本集团划分发放贷款和垫款的五个基本类别的主要定义如下：

正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

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

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

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

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

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

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

八、 与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

（1）信用风险管理（续）

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

（2）预期信用损失减值

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

信用风险评级

本集团对企业贷款和金融投资划分十九级内部信用风险评级，内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息都被纳入评级模型。此外，本模型还将信用风险管理专家的判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。

八、与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

（2）预期信用损失减值（续）

阶段划分

信用风险显著增加

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

定量标准：

本集团通过信用风险评级是否下降一定幅度如企业贷款和金融投资交易对手在报告日的信用风险评级较初始确认的信用风险评级下降 2 级及以上或违约概率是否上升至一定程度如零售贷款在报告日所在分池违约概率大于 6%（含）表明信用风险显著增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

定性标准：

如果借款人在风险监控清单上和/或该工具满足以下一个或多个标准：

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

上限指标：

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

八、 与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

（2） 预期信用损失减值（续）

阶段划分（续）

违约和已发生信用减值

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

定性指标：

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

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

上限指标：

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

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

八、 与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

（2） 预期信用损失减值（续）

计量预期信用损失-对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

八、与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

（2）预期信用损失减值（续）

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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

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

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析 & 专家信用判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。在确定金融工具处于第 1 阶段、第 2 阶段或第 3 阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第 1 阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第 2 阶段及第 3 阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

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

关于经济指标的假设

于 2024 年 6 月 30 日，用于估计预期信用损失的重要假设列示如下。“基准”、“上升”及“下降”这三种情景适用于所有组合。三种情景的权重分别是 40%、30%和 30%(2023 年 12 月 31 日：40%、30%和 30%)。

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

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

八、与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

（2）预期信用损失减值（续）

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息（续）

敏感性分析

2024 年 6 月 30 日三情景加权平均后的减值准备较基准情景下的减值准备增加如下：

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

假若基准、上升和下降的情景权重从 40%、30%和 30%变成 40%、20%和 40%则发放贷款和垫款减值准备将从人民币 37,428 百万元上升至人民币 46,063 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 14,775 百万元上升至人民币 18,643 百万元。假若基准、上升和下降的情景权重从 40%、30%和 30%变成 40%、40%和 20%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币 37,428 百万元下降至人民币 28,793 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 14,775 百万元下降至人民币 10,906 百万元。

（3）将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

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

企业贷款和金融投资

- 行业

零售贷款

- 产品类型(例如，个人住房、信用卡等)
- 担保类型

本集团定期监控并复核分组的恰当性。

八、 与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

(4) 最大信用风险敞口

纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺

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

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

八、 与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

(4) 最大信用风险敞口（续）

纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺（续）

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

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

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级标尺将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”，该信用等级为本集团为内部信用风险管理目的所使用。“低风险”指资产质量良好，未来违约可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素，违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

八、 与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

(4) 最大信用风险敞口（续）

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

	发放贷款和垫款			总计
	2024 年 6 月 30 日			
	预期信用损失阶段			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
信用等级				
低风险	812,251,075	-	-	812,251,075
中风险	46,102,695	35,620,369	-	81,723,064
高风险	-	785,821	6,850,824	7,636,645
本金余额(注)	858,353,770	36,406,190	6,850,824	901,610,784
减值准备	(25,673,604)	(6,590,948)	(5,083,869)	(37,348,421)
合计	832,680,166	29,815,242	1,766,955	864,262,363

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

注：本金余额包含以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款扣除减值准备前的公允价值总额。

八、 与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

(4) 最大信用风险敞口（续）

(b) 金融投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

	金融投资			总计
	2024 年 6 月 30 日			
	预期信用损失阶段			
第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失		
信用等级				
低风险	686,041,573	-	-	686,041,573
中风险	26,029,648	-	-	26,029,648
高风险	-	-	455,118	455,118
本金余额(注)	712,071,221	-	455,118	712,526,339
减值准备	(14,163,424)	-	(455,118)	(14,618,542)
合计	697,907,797	-	-	697,907,797

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

注：本金余额包含债权投资的本金及其他债权投资扣除减值准备前的公允价值总额。

八、 与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

(4) 最大信用风险敞口（续）

(c) 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

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

八、与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

（5）存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

本集团存放同业、拆出资金及买入返售金融资产的信用风险均为第一阶段，其中存放同业和拆出资金的主要交易对手为境内其他金融机构。

买入返售金融资产有足额的债券及同业存单作为质押物，2024 年 6 月 30 日余额为人民币 138.81 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 60.65 亿元)，本集团认为不存在重大的信用风险。

（6）已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

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

当本集团执行了必要的程序后仍无法合理预期可收回金融资产整体或一部分，且该金融资产满足财政部所规定的核销条件时，则将其核销。

八、与金融工具相关的风险（续）

2. 流动性风险

流动性风险是指本集团无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团流动性风险主要来自于为贷款、交易和投资等活动提供资金以及对流动性资金头寸的管理。本集团进行流动性管理的主要目的在于保证在所有市场周期及财务出现危机时期的流动性，及时满足本集团偿付义务和未知需求，并及时为本集团的贷款和投资业务提供充足的资金。

本集团的流动性风险管理组织架构由董事会、监事会、高级管理层、总行流动性风险管理职能部门和流动性风险执行部门等层面组成。

董事会层面包括董事会及其下设的风险管理与关联交易控制委员会；高级管理层包括行长及其下设的资产负债管理委员会和风险管理委员会；总行流动性风险管理的职能部门为财务管理部和风险管理部，财务管理部负责牵头拟定流动性管理策略、政策及程序，识别、计量和监测流动性风险，在资产负债管理中充分考量流动性因素等；风险管理部将流动性风险管理纳入全面风险管理，负责建立流动性风险压力测试，分析全行承受短期和中长期压力情景的能力，监测预警并制定有效的流动性风险应急计划；审计部为流动性风险管理的监督审计部门；金融市场部对本集团头寸进行日常管理，以确保合理的备付水平，提高资金的使用效率；资金营运中心负责本集团优质流动性资产配置，确保合理的优质流动性资产规模和结构；业务经营管理部门及分支机构为流动性风险管理执行部门。

八、与金融工具相关的风险（续）

2. 流动性风险（续）

本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债未折现现金流按合同到期日分析如下：

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

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

人民币千元

八、与金融工具相关的风险（续）

2. 流动性风险（续）

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

(1)吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

八、 与金融工具相关的风险（续）

2. 流动性风险（续）

本集团衍生金融工具按合同到期日分析如下：

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换、收益互换合同、信用风险缓释和结构性产品中的远期汇率协议衍生金融工具。

下表列示了本集团以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

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

八、 与金融工具相关的风险（续）

2. 流动性风险（续）

以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括除以净额结算外的远期汇率协议、货币期权和贵金属衍生工具。

下表列示了本集团以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2024年6月30日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
远期汇率协议						
现金流出	(145,917,420)	(50,112,202)	(235,442,214)	(11,859,340)	-	(443,331,176)
现金流入	145,955,372	49,761,397	235,669,076	11,887,629	-	443,273,474
货币期权						
现金流出	(31,188,347)	(31,560,482)	(53,330,583)	(1,472,743)	-	(117,552,155)
现金流入	31,319,744	31,754,489	53,168,760	1,434,382	-	117,677,375
贵金属衍生工具						
现金流出	(259,614)	(218,413)	(1,263,816)	-	-	(1,741,843)
现金流入	250,348	198,861	1,240,976	-	-	1,690,185
2023年12月31日						
远期汇率协议						
现金流出	(100,014,893)	(66,281,454)	(91,697,208)	(1,589,015)	-	(259,582,570)
现金流入	100,298,486	66,359,715	91,899,421	1,612,310	-	260,169,932
货币期权						
现金流出	(15,154,425)	(29,980,941)	(68,096,787)	(290,277)	-	(113,522,430)
现金流入	15,158,194	30,221,960	68,654,491	286,423	-	114,321,068

本集团信贷承诺按合同到期日分析如下，管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用：

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

八、与金融工具相关的风险(续)

3. 市场风险

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

本集团的资产负债管理委员会审议决定全行资产负债管理政策,动态控制本集团的业务总量与结构、利率及流动性等,设定本集团资产负债的期限结构和提出利率结构调整建议。风险管理委员会确定本集团市场风险管理目标。本集团风险管理部承担市场风险监控的日常职能,制定合理的市场风险敞口水平,设定持仓及止损等限额,负责识别和计量资金业务中的市场风险,对交易账户头寸每日进行市场评估和指标计算。金融市场部和资金营运中心严格根据授权进行业务操作,内设风险管理团队进行本部门日常业务的操作审核和监控。

本集团的风险管理部根据风险管理委员会的授权制订市场风险管理政策及管理其整体市场风险敞口。风险管理部为本集团的利率风险和外汇风险设定风险限额和指标,对本集团的风险状况进行定期评估,并根据评估结果对下一阶段的业务发展策略制定提供建议。资金营运中心等业务部门负责本集团交易账户市场风险管理的日常工作,主要包括管理本集团人民币和外币投资组合,从事自营及代客交易,执行市场风险管理政策及法则,以开展日常风险的识别、计量、评估与控制。

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

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

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

八、 与金融工具相关的风险（续）

3. 市场风险（续）

本集团的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

利率风险

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

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

根据中国人民银行公告[2019]第 15 号，中国人民银行决定改革完善贷款市场报价利率(LRP)形成机制，自该公告日起，各银行应在新发放的贷款中主要参考贷款市场报价利率定价，并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准。本集团严格执行中国人民银行存贷款利率政策，对于利率市场化的贷款、债券投资、同业拆借等业务，通过控制组合久期，设定目标收益率的方法，对利率风险实行动态管理。与此同时，本集团在债券投资和同业拆借业务中加强期限配比管理，以期规避利率风险。

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

人民币千元

八、 与金融工具相关的风险（续）

3. 市场风险（续）

利率风险（续）

于各资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(两者较早者)的情况列示如下：

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

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

人民币千元

八、 与金融工具相关的风险（续）

3. 市场风险（续）

利率风险（续）

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

(1)吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

八、与金融工具相关的风险（续）

3. 市场风险（续）

利率风险（续）

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以交易性债券投资和其他债权投资为主要内容的债券投资组合，本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本集团损益和权益的潜在影响；与此同时，对于以债权投资、发放贷款和垫款、吸收存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1. 久期分析方法

下表列示截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

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

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

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

在上述久期分析中，本集团采用有效久期分析法，即对不同的时段运用不同的权重，根据在特定的利率变化情况下，假想金融工具市场价值的实际百分比变化，来设计各时段风险权重，从而更好地反映市场利率的显著变动所导致的价格的非线性变化。基于有效久期分析法，本集团分别计算交易性债券投资和其他债权投资的有效久期来计量市场利率变化所产生的对损益和权益的影响，从而消除加总全部头寸或现金流量时可能产生的误差，更为准确地估算利率风险对本集团的影响。

八、与金融工具相关的风险（续）

3. 市场风险（续）

利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下（续）：

2. 缺口分析方法

下表列示截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，按当时除交易性债券投资和其他债权投资以外的金融资产和金融负债进行缺口分析所得结果：

	2024 年 6 月 30 日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致利润总额变更	5,904,504	(5,904,504)
	2023 年 12 月 31 日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致利润总额变更	5,170,060	(5,170,060)

以上缺口分析基于其他债权投资以外的非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团其他债权投资以外的非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：一、各类非交易性金融工具发生金额保持不变；二、收益率曲线随利率变化而平行移动；三、非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

3. 金融衍生工具系统分析方法

本集团通过系统对衍生金融工具进行风险管理和风险度量，综合衡量利率因素、汇率因素对金融衍生工具公允价值的影响。本集团所持有的衍生金融工具头寸主要受到利率因素影响。

鉴于本集团每日的金融衍生工具敞口较低，所面临的利率风险相应较低，所以管理层未对金融衍生工具的利率风险作出量化的披露。

八、与金融工具相关的风险（续）

3. 市场风险（续）

汇率风险

汇率风险主要是由于本集团资产和负债的货币错配以及外汇交易引起的风险。本集团面临的汇率风险主要源自本集团持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、债券投资以及吸收存款等。由于本集团外汇资产和负债的头寸较小，本集团外汇管理部门在业务授权、敞口管理、外汇交易中注重实时监控和管理外汇敞口。

于各资产负债表日，本集团的各项资产和负债项目的外汇风险敞口列示如下：

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

八、 与金融工具相关的风险（续）

3. 市场风险（续）

汇率风险（续）

于各资产负债表日，本集团的各项资产负债项目的外汇风险敞口列示如下（续）：

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

(1) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

八、 与金融工具相关的风险（续）

3. 市场风险（续）

汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团利润总额的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

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

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：
 (1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动 1% 造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

八、 与金融工具相关的风险（续）

4. 操作风险

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

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

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

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括：

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

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

建立并完善业务连续性管理，制定策略、组织、方法、标准和程序等一整套管理过程，保障重要业务持续运营，并规范运营中断事件的应急处理程序；

建立内部控制评价体系，实行分支机构内控等级评定和员工违规行为扣分管理等考核机制，加大对分支机构、员工操作风险控制的考核力度；

分离有潜在利益冲突的岗位，加强关键环节、关键岗位的事中控制和事后复核，建立相互监督与制约机制；

设立杭州运营中心、财务核算中心等操作中心，对中后台业务处理、放款、财务核算、授权等操作风险易发环节进行集中化处理；

推进系统优化和设备升级，健全信息安全管理机制，提升信息系统风险控制的能力；

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

优化会计处理流程，完善操作流程和操作管理制度；

加大监督检查力度，对操作风险高发环节发起内控检查，建立检查评价分析机制，针对发现的违规行为实施违规行为扣分与问责。

九、公允价值的披露

1. 公允价值层次

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；及

第三层：相关资产或负债的不可观察输入值。

2. 非以公允价值计量的金融工具

2024 年 6 月 30 日和 2023 年 12 月 31 日，资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款(以摊余成本计量)、金融投资—债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和应付债券。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的金融投资—债权投资和应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

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

九、 公允价值的披露（续）

2. 非以公允价值计量的金融工具（续）

(i) 金融投资—债权投资

债权投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。在适用的情况下，债权投资参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，属于第二层次。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。

(ii) 应付债券

应付债券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的，以现金流量贴现法确定计算。

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值和公允价值无重大差异。

九、 公允价值的披露（续）

3. 以公允价值计量的金融资产和负债

持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

2024 年 6 月 30 日

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

九、 公允价值的披露（续）

3. 以公允价值计量的金融资产和负债（续）

持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下（续）：

2023 年 12 月 31 日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	4,300,573	-	4,300,573
发放贷款和垫款				
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贴现	-	-	13,667,819	13,667,819
交易性金融资产				
—基金投资	45,936,565	40,758,025	-	86,694,590
—债券	-	80,133,363	-	80,133,363
—资金信托计划及资产管理计划	-	25,822,721	674,254	26,496,975
—其他投资	7,957	31,305	917,908	957,170
—资产支持证券	-	-	1,928,072	1,928,072
其他债权投资	-	205,716,261	-	205,716,261
其他权益工具投资	-	-	674,457	674,457
金融资产合计	<u>45,944,522</u>	<u>356,762,248</u>	<u>17,862,510</u>	<u>420,569,280</u>
衍生金融负债	-	3,597,339	-	3,597,339
金融负债合计	<u>-</u>	<u>3,597,339</u>	<u>-</u>	<u>3,597,339</u>

报告期内，本集团未发生以公允价值计量的第一层次和第二层次金融资产和负债之间的重大转换。

(i) 第二层次的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具(例如场外衍生工具)的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有)，尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据，则该金融工具列入第三层次。

九、 公允价值的披露（续）

3. 以公允价值计量的金融资产和负债（续）

(i) 第二层次的金融工具（续）

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱克-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(ii) 第三层次的金融工具

上述第三层次资产变动如下：

	发放贷款和 垫款	金融投资 交易性 金融资产	金融投资 其他权益 工具投资	合计
2024 年 1 月 1 日	13,667,819	3,520,234	674,457	17,862,510
增加	169,541,672	1,588,855	-	171,130,527
减少	(156,483,042)	(802,114)	(3,500)	(157,288,656)
计入损益的利得或损失	109,691	(885,373)	-	(775,682)
计入其他综合收益的利得或损失	(9,731)	-	(180,110)	(189,841)
2024 年 6 月 30 日	<u>26,826,409</u>	<u>3,421,602</u>	<u>490,847</u>	<u>30,738,858</u>
2024 年 6 月 30 日仍持有的资 产计入截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间的损益的未 实现利得或损失的变动—— 公允价值变动收益	<u>-</u>	<u>86,753</u>	<u>-</u>	<u>86,753</u>

分类为第三层次的金融资产主要包括贴现、资金信托计划及资产管理计划、资产支持证券和非上市股权等。由于并非所有涉及这些资产公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上资产分类为第三层次。这些资产中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。管理层基于可观察的减值迹象、收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差的重大变动的假设条件，做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存在差异。

十、 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1 子公司及联营企业

子公司及联营企业详见附注五。

2 其他主要关联方

企业名称	与本集团的关系
红狮控股集团有限公司	持股超过5%的股东
杭州市财开投资集团有限公司	持股超过5%的股东
澳洲联邦银行	持股超过5%的股东
杭州市城市建设投资集团有限公司	持股超过5%的股东
杭州市交通投资集团有限公司	持股超过5%的股东
招商银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州市国有资本投资运营有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州市金融投资集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
西湖电子集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江钱江房地产集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州工商信托股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州晶华微电子股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江兰溪农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江大华建设集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江红狮水泥股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州市融资担保集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州红狮实业有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
嘉兴弘康股权投资合伙企业（有限合伙）	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
兰溪汇鑫小额贷款股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州海联讯科技股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业

(二) 关联方交易

1. 存放同业款项

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

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

2. 拆出资金

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
联营企业	<u>1,250,000</u>	<u>1,300,000</u>
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
拆出资金利息收入	<u>20,833</u>	<u>16,566</u>

3. 买入返售金融资产利息收入

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的 企业(不含主要股东)	<u>39</u>	<u>-</u>

4. 衍生金融工具

	2024 年 6 月 30 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的 企业(不含主要股东)			
远期汇率协议	9,015,402	48,537	74,391
货币期权	6,328,598	14,541	12,359
利率类衍生产品	<u>1,410,000</u>	<u>6,280</u>	<u>9,223</u>
合计	<u>16,754,000</u>	<u>69,358</u>	<u>95,973</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

4. 衍生金融工具（续）

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

5. 发放贷款和垫款

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
主要股东	500,000	500,000
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	13,300,399	18,109,377
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	548,000	1,559,000
其他主要关联方-关联自然人	113,745	14,897
合计	14,462,144	20,183,274
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
发放贷款和垫款利息收入	310,678	466,733

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

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

6. 交易性金融资产

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

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融资产投资收益	<u>82,356</u>	<u>6,693</u>

7. 债权投资

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

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
债权投资利息收入	<u>41,938</u>	<u>137,254</u>

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

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

8. 其他债权投资

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

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
其他债权投资利息收入	<u>34,291</u>	<u>8,071</u>

9. 其他资产

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

10. 同业及其他金融机构存放款项

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

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

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

10. 同业及其他金融机构存放款项（续）

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
同业及其他金融机构存放款项利息支出	404	81

11. 吸收存款

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

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
吸收存款利息支出	<u>229,052</u>	<u>1,122,270</u>

12. 应付债券

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

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

12. 应付债券（续）

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
应付债券利息支出	493	9,434

13. 其他负债

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

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
租赁负债利息支出	-	43

14. 手续费及佣金收入

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
主要股东	2,843	2,991
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	18,141	15,526
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	5,000	3,113
合计	25,984	21,630

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

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

15. 业务及管理费

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	128	778

16. 银行承兑汇票

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

17. 开出之不可撤销信用证

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

18. 开出保证凭信

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

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

19. 存在控制关系的关联方

与本银行存在控制关系的关联方为本银行的控股子公司(详细情况见附注五)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
期/年末余额：		
其他资产	-	7,467
同业及其他金融机构存放款项	1,393,504	3,155,493
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
本期交易：		
手续费及佣金支出	93,318	96,151
同业及其他金融机构存放款项利息支出	29,205	15,403

20. 关键管理人员薪酬

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
报酬总额	<u>7,443*</u>	<u>7,555</u>

*截至 2024 年 6 月 30 日止关键管理人员报酬为税前预发数。

十一、资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，新增资本和发行新的债券等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

本集团自 2024 年 1 月 1 日起根据国家金融监督管理总局 2023 年下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用标准法。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

项目	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	101,665,057	94,040,407	97,156,412	90,065,899
一级资本净额	128,639,404	111,014,754	124,130,759	107,040,246
资本净额	151,626,239	144,111,090	147,101,769	140,127,561
风险加权资产	1,177,725,900	1,151,800,565	1,173,634,216	1,148,323,069
核心一级资本充足率	8.63%	8.16%	8.28%	7.84%
一级资本充足率	10.92%	9.64%	10.58%	9.32%
资本充足率	12.87%	12.51%	12.53%	12.20%

十二、资产负债表日后事项

1. 调整“杭银转债”转股价格

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

1. 非经常性损益明细表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益（2023 年修订）》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
归属于普通股股东的净利润	9,709,488	8,039,253
加(减):		
非经常性损益项目		
处置固定资产损益	(82)	1,420
除上述各项之外的其他营业外收入	(201,927)	(220,274)
除上述各项之外的其他营业外支出	22,938	14,374
所得税影响数	45,808	51,157
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	<u>9,576,225</u>	<u>7,885,930</u>

注：

- (1) 本集团对非经常性损益项目的确认是依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2023 年修订)》(中国证券监督管理委员会公告[2023]65 号)的规定执行。
- (2) 持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资及债权投资等取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2. 净资产收益率和每股收益

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净 利润	9,709,488	9.74	1.64	1.39
扣除非经常性损益后归 属于普通股股东的净 利润	9,576,225	9.61	1.61	1.37

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净 利润	8,039,253	9.33	1.36	1.16
扣除非经常性损益后归 属于普通股股东的净 利润	7,885,930	9.15	1.33	1.14