



杭州银行股份有限公司
BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

二〇二一年年度报告
(股票代码: 600926)

二〇二二年四月

重要提示

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

二、公司于 2022 年 4 月 15 日召开第七届董事会第十五次会议审议通过了本报告，本次会议应出席董事 13 名，亲自出席董事 13 名。

三、公司 2021 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

五、经董事会审议的报告期利润分配预案

公司董事会建议，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3.50元（含税）。

上述预案尚待公司2021年年度股东大会审议。

六、本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，2021 年度财务数据与指标均为公司及全资子公司杭银理财有限责任公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

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

八、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

九、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

十、重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第四节经营情况讨论与分析中“五、风险管理情况”。

目录

备查文件目录.....	4
董事长致辞	5
第一节 释义.....	7
第二节 公司简介.....	7
第三节 会计数据和财务指标.....	11
第四节 经营情况讨论与分析.....	15
一、 经营情况讨论与分析.....	15
二、 主要业务讨论与分析.....	16
三、 报告期内主要经营情况.....	20
四、 资本管理情况.....	38
五、 风险管理情况.....	40
六、 未来发展的讨论与分析.....	42
第五节 公司治理.....	44
一、 公司治理运作情况.....	44
二、 股东大会情况简介.....	44
三、 关于董事会.....	44
四、 关于监事会.....	49
五、 内部控制相关情况.....	50
六、 上市公司治理专项行动自查问题整改情况.....	51
七、 信息披露和内幕信息管理.....	51
八、 投资者关系管理.....	52
九、 董事、监事、高级管理人员基本情况.....	53
十、 员工和分支机构情况.....	61
十一、 普通股利润分配或资本公积金转增预案.....	64
十二、 信息披露索引.....	65
第六节 环境与社会责任.....	67
第七节 重要事项.....	69
第八节 普通股股份变动及股东情况.....	74
第九节 优先股相关情况.....	80
第十节 可转换公司债券情况.....	82
第十一节 财务报告.....	84

备查文件目录

- 一、载有法定代表人签名的2021年年度报告全文；
- 二、载有法定代表人、行长、财务负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；
- 四、报告期内公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告原稿。

董事长致辞

2021 年是党和国家历史上具有重要里程碑意义的一年。面对复杂严峻的国内外形势和诸多风险挑战，在党中央坚强领导和全社会共同努力下，国内经济保持了“较高增长、较多就业、较低通胀”的优化组合，“十四五”规划实现良好开局。2021 年同时也是杭州银行新一轮五年战略规划定向起航之年，公司以“二二五五”战略为引领，紧紧围绕“客户导向，数智赋能，持续构建差异化竞争优势”的战略定位，保持战略定力，稳抓战略执行落地，各项工作取得新进展新成绩，实现新一轮五年战略规划的精彩开局。

经营业绩保持高质量增长态势。2021 年，公司实现营业收入 293.61 亿元，较上年同期增长 18.36%；实现归属于公司股东净利润 92.61 亿元，较上年同期增长 29.77%；期末不良贷款率 0.86%，拨备覆盖率 567.71%，资产质量达到上市银行较好水平，拨备水平处于行业领先。截至 2021 年末，公司资产总额 13,905.65 亿元，较上年末增长 18.93%；贷款总额 5,885.63 亿元、存款总额 8,106.58 亿元，分别较上年末增长 21.69%、16.14%。2021 年，公司在英国《银行家》“2021 年全球银行 1000 强”榜单中排名攀升至第 144 位；在金融时报社“中国金融机构金牌榜·金龙奖”评价中，五度蝉联“年度十佳城市商业银行”。

服务实体经济模式转型再升级。我们深知，公司取得的成绩离不开国家经济发展带来的机遇，因此我们积极将自身发展融入国家发展大局，与时代发展同频共振。2021 年，我们坚守服务实体经济初心，围绕“客户拓展运营、产品组合运用”的客户经营理念，深化综合经营模式。公司金融坚持以轻资本和流量思维服务客户，以金融科技驱动产品与服务创新，焕新发布“六通六引擎”品牌，蓄力启动中小企业“繁星计划”，深度经营科创生态圈，推进“专精特新”中小企业金融服务。期末财资平台签约集团客户数 2,012 户，同比增长 69.65%；服务科创客户 9,165 户，同比增长 15.52%；基础客户数 5.40 万户，较上年末增长 0.76 万户。零售金融深化专业化运营，抢抓财富管理行业发展机遇，落地“管户制”客户分层经营体系，期末基础客户数 381.19 万户，较上年末增长 13.37 万户；AUM 余额 4,242.31 亿元，较上年末增长 10.91%。小微金融深耕个体经营客群，在持续做大抵押基本盘基础上，积极发展信用小微，启动实施信用小微“晨星计划”，期末基础客户数 21.72 万户，较上年末增长 1.77 万户，小微条线贷款余额 929.79 亿元，较上年末增长 22.10%。

经营业绩的高质量增长离不开正确清晰的战略规划和坚定坚决的战略执行。展望 2022 年，新冠疫情的反复加大了国内经济稳增长的压力，国际地缘政治冲突升级则增加了全球经济复苏的变数。当今世界正面临百年未有之大变局，我们只有立足长远，才能更好地把握当下。在动荡的外部环境下，我们将坚持战略目标不动摇，确保战略战术不偏向，确保执行落地不走样，努力推动全行更为均衡、更有特色、更可持续地发展，这是我们在这个不确定时代能够把握的最大确定性。

审时度势，着力推进新赛道布局。我们始终关注着宏观经济的“时”与“势”。在贯彻新发展理念、谋求高质量发展的转型过程中，我们坚守主流客群基本盘，顺应新旧动能转换的大趋势，

立足区域产业结构和禀赋，主动布局新赛道。企业端的供给侧改革、个人端的共同富裕、技术变革背景下的数字普惠等都给我们带来了巨大的市场机会和业务拓展空间，我们将着眼于新型城镇化、制造业、科技金融、普惠金融、绿色金融，努力使实体经济逐步成为公司新一轮规模壮大和利润增长的核心驱动力。同时，我们将在实践中锤炼服务实体经济的风险定价专业化本领，在实践中提升客户获取能力、风险识别能力、队伍专业能力和系统支撑能力，筑牢高质量发展根基。

数智赋能，着力打造差异化优势。我们深知，打造“中国价值领先银行”的道路没有捷径，追求差异化优势的征程没有止境。道阻且长，行则将至。我们将在巩固好存量基本盘的基础上，聚焦全行十大利润中心专业化发展，持续构建符合自身定位、具有杭银特色的经营管理模式，不断打磨拳头产品和拳头业务，持续培育科技金融、小微金融、财富管理、财资平台等方面的护城河。金融科技是突破传统、推进业务模式转型的关键变量，我们将加快推进“数智杭银”建设，提高整个组织的“数字商”，利用数字化手段和互联网思维对产品、流程、渠道和管理进行全面重塑，让科技与业务融合互促，在与数字化的一次次交互中沉淀出成熟的业务模式。

客户导向，着力加强综合化服务。客户是银行安身立命之本，我们将聚焦客户深度经营，不断提升综合金融服务能力，提高客户粘性。我们将坚持以流量思维、闭环思维和综合化经营思维服务客户，围绕客户的资金流、业务流、产业链打造我们自身的产品链和服务链，通过产品组合应用满足客户多层次的业务需求。我们将着力于发展财富管理、投资银行、交易银行等业务驱动中收增长，推动轻型化转型。

中流击水，奋楫者进。2022年，我们将坚守初心、变革图强，坚定推进“二二五五”战略实施，坚持客户导向、数智赋能，突出综合化服务、精细化管理、体系化经营，在“更智、更轻、更精、更专”的轨道上加快推动二次转型，在均衡发展的基础上持续构建差异化优势，努力实现高质量发展新格局，为社会和广大投资者创造更大价值！

董事长：陈震山

第一节 释义

一、 释义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
公司、本公司、杭州银行	指	杭州银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
报告期末、本期末、期末	指	2021 年 12 月 31 日
报告期、本期、期内	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日
上年同期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
元	指	人民币元

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

第二节 公司简介

一、 公司基本情况

(一) 公司信息

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

(二) 联系人和联系方式

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

(三) 基本情况简介

公司注册及办公地址	杭州市庆春路46号
公司办公地址的邮政编码	310003
公司网址	http://www.hzbank.com.cn
电子信箱	ir@hzbank.com.cn

(四) 信息披露及备置地点

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

(五) 公司债券简况

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

(六) 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
	签字会计师姓名	周章、童咏静
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东南路 528 号证券大厦北塔 2206 室
	签字保荐代表人姓名	周子昊、董贵欣
	持续督导的期间	2021 年 4 月 23 日至 2022 年 12 月 31 日

二、公司业务概要

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

自成立以来，公司始终坚持服务区域经济、中小企业和城乡居民的市场定位，致力于为客户提供专业、便捷、亲和及全面的金融服务。经过二十五年的稳健发展，公司已拥有较为扎实的客户基础，形成了较为完备的金融产品体系，业务资质不断完善，服务功能持续增强，综合化服务能力不断提升，综合实力和市場影响力持续增强，已成长壮大为一家经营业绩优良、资产质量优异、综合实力跻身全国城市商业银行前列的上市区域性股份制商业银行。

三、公司经营范围

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

四、公司发展战略

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

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

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

公司将通过聚焦五大业务发展策略、五大能力提升策略实现未来五年的财务目标和客户目标。

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

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

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

五、核心竞争力分析

1、公司治理稳健高效。公司股权结构呈现“小集中、大分散”的特点，前十大股东持股比例稳定在 60% 以上，各类资本相互融合，股东行为规范且积极支持公司发展，为稳健的公司治理奠定了坚实基础。在坚持党委领导核心基础上，公司建立健全了以“三会一层”为主体的现代公司治理架构，并制定了规范有效的运行机制，各治理主体职责边界清晰、履职尽责到位，逐步形成“党委核心领导、董事会战略决策、监事会依法监督、经营层授权经营”稳健高效的公司治理体系；高管人员职业经理人制度和激励相容、兼顾长远的绩效管理则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，网点主要分布于长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈，区内经济发展领先，各项国家重点战略的规划与实施进一步打开了公司的发展空间。报告期，浙江省高质量发展建设共同富裕示范区，着力推动居民收入和中等收入群体双倍增计划，加速推进城乡区域协调发展，率先探索建设共同富裕美好社会。得益于经营区域内经济持续稳定发展，新动能继续成长，公司各项业务继续保持稳健快速的发展态势。

3、战略转型坚定聚焦。公司坚持“客户导向、数智赋能，持续构建差异化竞争优势”的战略定位，围绕“二二五五”战略有序推进业务转型与结构调整。长期以来，公司重视培育细分市场竞争力，公司金融加速科创金融服务迭代，整合政策资源、资金资源和信息资源等多方资源，构建支持科技创新、产业升级、专精特新等领域的中小企业金融服务生态；大零售金融布局基本成形，围绕制胜财富业务、巩固消费信贷，稳步提升综合经营能力；小微金融在坚持抵押、信用、数据“三大支柱”基础上着力加强信用小微、企业小微“两大延伸”。

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

5、风险管理务实有效。公司坚持“风险防范是发展的前提、不以风险换发展”的理念，坚持大额风险排查、信贷结构调整、员工行为管理“三大法宝”，持续加强风险管理队伍建设，坚守全员全程的风控策略；不断强化风险政策和授信标准对资产投向的引领和约束，持续加强资产组合管理和大类资产配置管理；进一步完善全面风险管理体系，深化数智风控技术应用，推进全口径信用风险管理体系建设，持续提升风险管理的全面性、专业性和独立性。

6、基础管理不断强化。公司重视精益化管理能力建设，持续推进“双基”管理、“三化”建设等项目，着力实施与五年战略规划相适应的科技、人力、网点等专项规划。资产负债管理发挥统筹作用，绩效考核扮演“指挥棒”角色；推进市场化用人机制，推动干部梯队建设，加大优秀年轻干部使用力度，人才队伍建设扎实推进，逐步建立起较为有效的激励约束机制，充分激发创业动力和活力；强化网点分层分类管理，期内启动实施辖属机构网点高质量发展“双三十”方案。

六、公司获奖情况

类别	评奖机构	奖项名称
银行排名	英国《银行家》杂志	“2021 年全球银行 1000 强”榜单，按一级资本排名位列全球排名第 144 位
	英国《银行家》杂志 Brand Finance	“2021 全球银行品牌 500 强”排行榜中第 153 位
	《财富》FORTUNE	《财富》中国 500 强中位列 398 位
综合金融服务	中国人民银行杭州中心支行	2021 年度金融机构综合评价 A 等行
	中国人民银行杭州中心支行	浙江万家民企评银行活动
	浙江省工商业联合会	2020 年度民企最满意银行
	金融时报社	年度十佳城市商业银行
	浙江省地方金融监督管理局	浙江省融资畅通工程“突出贡献奖”
	浙江省人民政府办公厅	支持浙江经济社会发展先进单位二等奖
	杭州市人民政府办公厅	2020 年度在杭银行机构支持杭州市经济社会发展评价结果——贡献评价第一等次
	《财资中国》	中国财资奖·最佳财资管理银行 中国财资奖·最佳产品创新奖
	证券时报	2021 年度普惠金融服务银行天玑奖 2021 年度和谐投资者关系银行天玑奖
	每日经济新闻	2021 中国上市公司口碑榜最具社会责任上市公司 2021 年中国金鼎奖年度支持地方经济发展奖
企业社会责任	浙江省红十字会	新冠肺炎疫情防控特别贡献奖
	中共杭州市委办公厅 杭州市人民政府	“春风行动”爱心奖先进单位
	杭州市人民政府办公厅	杭州市慈善事业促进工作集体嘉奖
	浙江省企业社会责任促进会	浙江省企业社会责任标杆企业（社会参与和发展）
	中国红十字会	中国红十字会新冠肺炎疫情防控特殊贡献奖
	杭州市慈善总会	杭州市新冠肺炎疫情防控先进抗疫捐赠单位

第三节 会计数据和财务指标

一、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2021年度	2020年度	本期比上年 同期增减(%)	2019年度
营业收入	29,360,874	24,805,677	18.36	21,408,739
营业利润	10,580,082	8,063,873	31.20	7,308,573
利润总额	10,594,771	8,045,934	31.68	7,316,278
归属于上市公司股东的净利润	9,261,019	7,136,450	29.77	6,602,123
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	9,175,474	7,130,413	28.68	6,597,793
经营活动产生的现金流量净额	-55,958,288	18,726,372	-398.82	45,294,250

主要会计数据	2021年 12月31日	2020年 12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2019年 12月31日
资产总额	1,390,564,530	1,169,257,248	18.93	1,024,070,107
贷款总额	588,563,183	483,648,968	21.69	414,055,893
其中：公司贷款	364,417,206	295,627,197	23.27	255,318,173
个人贷款	224,145,977	188,021,771	19.21	158,737,720
贷款损失准备	28,597,367	24,287,235	17.75	17,493,472
负债总额	1,300,493,944	1,088,394,693	19.49	961,525,510
存款总额	810,658,010	698,026,157	16.14	613,901,751
其中：公司活期存款	390,735,986	352,244,378	10.93	273,335,752
公司定期存款	260,331,107	205,666,906	26.58	210,925,688
个人活期存款	43,207,531	40,097,957	7.75	35,904,071
个人定期存款	92,206,551	79,775,469	15.58	70,299,591
保证金存款	22,146,313	18,454,692	20.00	21,386,790
其他存款	2,030,522	1,786,755	13.64	2,049,859
归属于上市公司股东的净资产	90,070,586	80,862,555	11.39	62,544,597
归属于上市公司普通股股东的 净资产	73,096,239	63,888,208	14.41	52,565,388
普通股总股本（千股）	5,930,255	5,930,200	0.00	5,130,200
归属于上市公司普通股股东的 每股净资产（元/股）	12.33	10.77	14.48	10.25

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

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

3、上表“贷款总额”“存款总额”及其明细项目均为不含息金额。

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2021年度	2020年度	本期比上年同期 增减（%/百分点）	2019年度
基本每股收益（元/股）	1.43	1.17	22.22	1.19
稀释每股收益（元/股）	1.29	1.17	10.26	1.19
扣除非经常性损益后的基本每	1.41	1.17	20.51	1.18

股收益（元/股）				
加权平均净资产收益率（%）	12.33	11.14	上升 1.19 个百分点	12.15
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	12.21	11.13	上升 1.08 个百分点	12.14
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-9.44	3.16	-398.73	8.83

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

2、公司于 2020 年 1 月发行人民币 70 亿元无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）。2021 年 1 月，公司按照票面利率 4.10% 计算，向全体债券持有者支付第一期利息人民币 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、2021 年 12 月，公司按照杭银优 1 票面股息率 5.20% 计算，向全体杭银优 1 股东合计发放现金股息人民币 5.20 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，公司考虑了相应的优先股股息。

(三) 补充财务指标

	2021年度	2020年度	本期比上年同期增减 (百分点)	2019年度
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	11.57	10.36	上升 1.21 个百分点	11.57
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	11.45	10.35	上升 1.10 个百分点	11.56
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.72	0.65	上升 0.07 个百分点	0.68
归属于公司普通股股东的平均净资产收益率	12.34	11.36	上升 0.98 个百分点	12.13
净利差（NIS）	1.86	1.96	下降 0.10 个百分点	1.93
净利息收益率（NIM）	1.83	1.98	下降 0.15 个百分点	1.85
成本收入比	27.30	26.35	上升 0.95 个百分点	28.71
占营业收入百分比（%）				
利息净收入占比	71.64	77.69	下降 6.05 个百分点	73.73
非利息净收入占比	28.36	22.31	上升 6.05 个百分点	26.27
其中：中间业务净收入占比	12.29	12.15	上升 0.14 个百分点	6.98
迁徙率指标（%）				
正常类贷款迁徙率	0.23	0.68	下降 0.45 个百分点	1.60
关注类贷款迁徙率	25.02	16.78	上升 8.24 个百分点	25.19
次级类贷款迁徙率	24.41	69.86	下降 45.45 个百分点	54.32
可疑类贷款迁徙率	40.39	71.06	下降 30.67 个百分点	69.64

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

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

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

4、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；

5、净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额；

6、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(四) 补充监管指标

单位：人民币千元

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本期末比上年末 增减（%/百分点）	2019 年 12 月 31 日
流动性风险指标				
合格优质流动性资产	285,670,468	193,603,034	47.55	119,457,065
现金净流出量	169,446,356	120,653,281	40.44	83,702,685
流动性覆盖率（%）	168.59	160.46	上升 8.13 个百分点	142.72
流动性比例（%）	66.44	51.74	上升 14.70 个百分点	46.24
资产质量指标（%）				
不良贷款率	0.86	1.07	下降 0.21 个百分点	1.34
拨备覆盖率	567.71	469.54	上升 98.17 个百分点	316.71
拨贷比	4.86	5.02	下降 0.16 个百分点	4.23
资本充足率指标（%）				
资本充足率	13.62	14.41	下降 0.79 个百分点	13.54
一级资本充足率	10.40	10.83	下降 0.43 个百分点	9.62
核心一级资本充足率	8.43	8.53	下降 0.10 个百分点	8.08
其他监管财务指标（%）				
存贷比	72.51	68.91	上升 3.60 个百分点	67.23
拆入资金比	2.27	3.41	下降 1.14 个百分点	3.21
拆出资金比	3.43	2.10	上升 1.33 个百分点	2.43
单一最大客户贷款比例	2.83	2.92	下降 0.09 个百分点	6.43
最大十家客户贷款比例	23.89	23.22	上升 0.67 个百分点	29.60

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

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

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

4、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例依据中国银保监会发布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》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	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
可用的稳定资金	754,170,436	738,613,266	693,759,422
所需的稳定资金	689,325,431	666,398,163	645,875,402
净稳定资金比例（%）	109.41	110.84	107.41

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

二、 2021 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	7,576,624	7,299,080	7,501,012	6,984,158
营业利润	3,056,175	2,718,558	2,300,416	2,504,933
利润总额	3,060,329	2,721,949	2,290,471	2,522,022
归属于上市公司股东的净利润	2,518,278	2,488,579	2,029,061	2,225,101

归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,514,327	2,455,003	2,015,422	2,190,722
经营活动产生的现金流量净额	1,919,315	-18,913,874	-30,318,941	-8,644,788

注：上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

三、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	2021 年度	2020 年度	2019 年度
处置固定资产损失	758	-144	-364
除上述各项之外的其他营业外收入	155,018	54,302	34,816
除上述各项之外的其他营业外支出	-38,296	-42,842	-27,111
所得税影响额	-31,935	-5,279	-3,011
合计	85,545	6,037	4,330

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2021 年是公司新一轮五年战略规划的开局之年。面对复杂的外部形势，公司上下围绕党委会、董事会工作要求，以战略规划为引领，迎难而上，开拓进取，积极构建均衡发展基础上的差异化竞争优势，新一轮战略规划实现良好开局，为全行发展的行稳致远打下了坚实基础。

（一）转型发展激发活力，业务结构不断优化

公司坚持“二二五五”战略引领，以服务实体经济、践行普惠金融为宗旨，持续推动业务转型和结构调整。公司金融积极践行轻资本流量策略，零售金融持续加强组织营销，小微金融积极发展信用小微，金融市场业务有效强化研究支撑，资产管理业务积极推进理财转型，各项业务获得全面协调发展，资产规模稳步增长，业务结构持续优化。

截至报告期末，公司资产总额 13,905.65 亿元，较上年末增长 18.93%；贷款总额 5,885.63 亿元，较上年末增长 21.69%；贷款总额占资产总额比例 42.33%，较上年末提高 0.97 个百分点；负债总额 13,004.94 亿元，较上年末增长 19.49%；存款总额 8,106.58 亿元，较上年末增长 16.14%，存款总额占负债总额比例 62.33%。报告期末，公司集团存续理财产品规模 3,067.21 亿元，较上年末增长 16.39%，净值型理财占比达到 100%，顺利完成资管新规过渡期整改要求。

（二）重点业务稳中有进，经营效益不断提升

公司持续推进多元利润中心建设，紧密围绕“以客户为中心、以效益为导向”的经营理念，深化客群经营，加强各业务条线的联动协同，经营效益稳步提升。公司金融继续发挥全行营收压舱石作用，零售金融代销收入稳步提升，小微金融发力信用小微业务驱动高收益资产增长，金融市场业务盈利水平稳中有升，资产管理业务推动中间业务收入较快增长。

报告期，公司净利差、净息差分别为 1.86% 和 1.83%，全年实现营业收入 293.61 亿元，同比增长 18.36%，实现非利息净收入 83.25 亿元，同比增长 50.44%，非利息净收入占营业收入比重为 28.36%，较上年同期提高 6.05 个百分点，其中手续费及佣金净收入 36.08 亿元，同比增长 19.69%，中间业务净收入占营业收入比重为 12.29%，较上年同期提升 0.14 个百分点；实现减值损失前利润总额 210.95 亿元，同比增长 17.16%；实现归属于公司股东净利润 92.61 亿元，同比增长 29.77%；基本每股收益 1.43 元，较上年同期提高 22.22%，归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率 12.33%，较上年同期提高 1.19 个百分点。

（三）风控管理能力强化，资产质量持续提高

公司牢固树立“质量立行、从严治行”理念，持续提升风险管理专业能力，不断健全风险管理体系，强化风险合规偏好、文化和政策传导落地。坚持风险前置理念，以产业链和行业研究为支撑，强化年度风险政策对大类资产配置的指导约束，持续动态优化客户结构和资产结构。公司严格落实贷前、贷中、贷后各环节风险管控，严控大额授信业务风险和小额业务集群性风险。积极运用金融科技和大数据风控技术，不断提高“数智”风控水平。

报告期，公司风险管控能力进一步增强，资产质量持续优化。截至报告期末，公司不良贷款总额 50.41 亿元，较上年末下降 1.34 亿元；不良贷款率 0.86%，较上年末下降 0.21 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例 71.80%，较上年末下降 6.36 个百分点；逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 64.75%，较上年末提高 5.70 个百分点。期内公司计提信用减值损失 105.00 亿元，较上年同期增加 5.41 亿元，同比增长 5.44%，其中计提贷款和垫款信用减值损失 47.19 亿元，计提金融投资减值损失 51.00 亿元；期末拨备覆盖率 567.71%，较上年末提高 98.17 个百分点。

（四）数智赋能提质增效，资本补充有序推进

公司持续推进“数智杭银”建设，加速数智赋能，逐步构建差异化竞争优势。报告期，公司制定“十四五”信息科技规划，明确客户服务、业务发展和管理模式等数字化转型要求，并根据目标架构蓝图，以 20 个重点项目为抓手，从应用层、平台层、基础层等三个层面有序推进科技攻坚与数字化转型；以中台建设为基础，逐步沉淀形成业务中台、技术中台和数据中台，实现科技能力平台化；以科技人才为支撑，推进科技人才强军计划，加大科技人才引进和储备，优化科技人才队伍结构，积极培养复合型人才；以技术应用与创新为动力，积极与金融科技头部企业、科研院校展开合作，在 5G、物联网、人工智能等领域加深研究，探索信息科技创新应用落地实施。

报告期，公司积极采取措施补充资本，期内完成 150 亿元可转债发行，可转债转股后将有效补充公司核心一级资本。截至报告期末，公司资本充足率 13.62%，一级资本充足率 10.40%，核心一级资本充足率 8.43%，分别较上年末下降 0.79、0.43、0.10 个百分点。

（五）服务实体初心不改，持续助力共同富裕

公司持续强化服务实体经济能力，加大对制造业、新型城镇化、普惠金融、科技文创、绿色金融和战略性新兴产业等重点领域的信贷投放。期内，公司以培育实体领域专业队伍为目标，积极开展公司条线中小企业“繁星计划”，以“六通六引擎”场景化客户服务体系服务实体企业；与杭州市经信局签订战略合作协议，未来三年将向杭州市制造业企业提供 350 亿元专项信贷额度支持；优化升级云小贷、税金贷等普惠金融产品，综合运用多种手段助力小微企业优化服务体验、拓展融资渠道；积极响应浙江省高质量建设共同富裕示范区号召，制定行动方案并细化目标清单，支持基础配套设施和特色产业建设高质量发展，聚焦区域短板精准发力县域金融，围绕支农惠农强化乡村振兴重点领域投入，助力区域经济社会发展和共同富裕建设。

截至报告期末，公司制造业贷款余额 473.37 亿元，较上年末增长 109.33 亿元，增幅 30.03%；“两增两控”小微贷款余额 917.07 亿元，较上年末增长 158.29 亿元，增幅 20.86%；“专精特新”企业客户超过 1,000 户，科创企业客户中 95% 以上为民营企业、70% 以上为小微企业；绿色贷款余额 419.32 亿元，较上年末增长 104.49 亿元，增幅 33.19%；涉农贷款余额 739.30 亿元，较上年末增加 153.02 亿元，增幅 26.10%。

二、主要业务讨论与分析

（一）公司金融业务

公司继续巩固和完善“1+3”（公司金融+交易银行、投资银行、科创金融）公司金融管理模式，聚焦九大客群，持续深化客户经营。报告期，全新打造“杭银金引擎”公司客户产品与服务体系，积极实践综合化经营和轻资本流量策略，债券承销突破进位、财资平台强化优势、投贷联动不断完善，初步形成债券、募资、对客、贴现四大流量业务格局；同时公司全面启动中小企业“繁星计划”，大力开拓科创特色和基础实体客户，公司金融业务取得较快发展。截至报告期末，公司金融条线存款余额 6,176.84 亿元，较上年末增长 824.74 亿元，增幅 15.41%；贷款（不含贴现）余额 3,201.07 亿元，较上年末增长 481.63 亿元，增幅 17.71%；基础客户数 5.40 万户，较上年末增长 0.76 万户，增幅 16.38%；有效客户数 2.02 万户，较上年末增长 0.36 万户，增幅 21.69%。

交易银行业务。公司不断健全交易银行产品与服务体系，稳步推进三大“金引擎”标准化、数字化、体系化建设，核心产品竞争力和能级明显提升。“**财资金引擎**”面向客户现金管理和支付结算需求。期内公司聚焦智能场景，自建 TMSC2021 全新上线，推出个性化财资管理方案；强化优势资源整合，丰富平台内泛金融链接，重塑客户服务体验；赋能数字政务，输出科技能力和解决方案，助力“智慧国资”建设。期内“财资金引擎”累计签约集团客户数 2,012 户，同比增长 69.65%；各类账户交易笔数 158.31 万笔，同比增长 90.63%。“**贸易金引擎**”关注客户日常经营及产业链上下游融资需求，提供“票证函+供应链金融”等产品聚合。期内不断提升智能化服务能力，资产管家实现入池资产和融资业务管理线上化，优化企业资产流动性经营；完善小额保函服务，推出智能化小额政府工程履约保函；优化数字供应链金融服务平台，打造“云 e 信”标准产品。期内“贸易金引擎”服务客户数 4,731 户，同比增长 36.10%；国内贸易融资余额 1,276.55 亿元，同比增长 35.15%。“**外汇金引擎**”针对跨境结算、投融资及汇率避险需求，推进跨境业务数字化、线上化、智能化转型。结算业务推出“跨境电商收结汇”“一键汇”等特色产品，不断丰富服务渠道；跨境投融资完善出口易贷、跨境直贷、境外发债等产品，助力企业“引进来、走出去”；对客业务上线“汇交易”在线平台，创新“掉汇通”“双货币存款”等产品。期内“外汇金引擎”服务客户数 3,744 户，同比增长 23.56%；实现国际结算量 411.21 亿美元，同比增长 61.69%；对客业务衍生交易量 90.20 亿美元，同比增长 108.73%。

投资银行业务。公司以大债券综合运营与服务为核心，推动重点区域债券承销快速增长，轻资本流量策略初见成效。“**债券金引擎**”以债券承销为主体，债券投资、债券总协调为两翼，不断完善债券估值管理，为客户提供全流程、一站式债券金融服务。同时，公司紧密围绕客户需求，不断丰富承销品种，期内承销产品包括绿色债务融资工具、乡村振兴票据、可持续挂钩债券等创新品种，助力实体企业发展。报告期，公司承销各类债务融资工具 1,434.45 亿元，较上年同期增长 98.50%，其中浙江省内区域优势明显，市场占有率达 11.97%，同比提高近 7 个百分点，位列浙

江省市场第一。资产证券化方面，公司持续推进投放工具与服务业务创新，期内发行信贷资产支持证券 3 单共计 86.29 亿元，资产证券化流转提量加速。

科技文创业务。公司升级“**科创金引擎**”品牌，持续优化科技文创专营体系和经营模式，加大力度布局专营网点，加快上线标准化产品，进一步巩固生态圈服务先发优势。一是升级专营体系为“4+4+N”架构，科技文创金融事业部与北京、上海、深圳三大科创中心不断强化渠道生态服务和投贷联动，南京、合肥、宁波、嘉兴四家区域专营机构持续提升市场口碑，省内多家分支行设立科创金融特色团队，服务覆盖范围进一步扩大；二是升级经营模式为以数据驱动的“科技金融 3.0”，积极探索相对标准化的科创企业评估模型，建立科创企业数据库，推动科创金融模式复制；三是升级产品服务，开展符合科创企业特征的产品创新，迭代“科易贷”“科保贷”小额标准化贷款产品，推出“专精特新贷”，巩固私募股权基金托管服务优势，产品服务体系进一步丰富。截至报告期末，“科创金引擎”累计服务科创企业 9,165 户，较上年末增长 1,231 户，增幅 15.52%，其中专精特新企业 1,023 家；科创企业融资敞口余额¹469.94 亿元，较上年末增长 45.69 亿元；创业股权投资基金托管规模达到 1,199.62 亿元；不良贷款率 1.11%，资产质量保持较好水平。“**上市金引擎**”整合多层次资本市场服务体系，在“卓越计划”“起飞计划”“掘金计划”三大客群营销计划的基础上，为客户及其关键股东、产业链合作企业的日常经营、再融资等特定需求提供诚信贷、项目融资等一站式投融产品服务方案。截至报告期末，“上市金引擎”客户覆盖浙江省内优质上市公司近 50%、覆盖经营区域内科创板上市公司超 40%。

（二）零售金融业务

公司围绕制胜财富业务、巩固消费信贷、贯通内外生态、提升数字赋能、强化专业运营的新“五位一体”零售战略，深化零售专业化运营，加快财富业务布局，加强消费信贷建设，积极推进管户制落地和营销部署平台首期建设，新零售转型进程加快。截至报告期末，零售金融条线管理的零售客户总资产（AUM）余额 4,242.31 亿元，较上年末增长 417.30 亿元，增幅 10.91%；零售金融条线贷款余额 1,280.43 亿元（不含信贷资产转出），同口径较上年末增长 129.89 亿元，增幅 11.29%；零售金融条线贷款（含信用卡）不良贷款率 0.27%，资产质量保持良好水平。

财富管理业务。公司聚焦客群分层经营，甄选市场头部合作机构，积极引入理财、基金、信托等代销产品，不断完善丰富产品体系，为客户提供多元化的资产配置服务；优化渠道经营，加强营销组织建设，储蓄规模稳健增长。截至报告期末，零售金融条线个人储蓄存款余额 1,354.64 亿元，较上年末增长 155.39 亿元，增幅 12.96%；期内累计销售零售财富管理产品 8,592.14 亿元（含代销 706.41 亿元），较上年同期增长 12.93%，期末代销基金余额 124.14 亿元，较上年同期增长 165.65%；实现代销业务手续费 2.28 亿元，较上年同期增长 73.22%。

消费信贷业务。公司以“巩固消费信贷”为导向，聚焦发展消费信用贷款与个人住房按揭贷款业务。消费信用贷款方面，“**公鸡贷**”业务坚持以白名单营销为抓手，有序开展客户营销，深挖存量广拓新客，并从产品主导向客户导向转变，深化客群综合经营，全方位满足客户金融需求。住房按揭贷款方面，严格落实房地产调控政策，主动调整个人住房按揭贷款的投放节奏与价格，保证房贷业务的稳步投放；推进房贷中心建设，全年完成 7 家异地分行的房贷中心建设，进一步深化房贷集中化运营。截至报告期末，“**公鸡贷**”贷款余额 433.51 亿元，较上年末增长 31.74 亿元，增幅 7.90%；个人住房按揭贷款余额 825.39 亿元，较上年末增长 104.65 亿元，增幅 14.52%。

客户经营管理。公司围绕获客和活客，明确财富业务转型的客户方向、路径打法、经营单元和产品配置。期内公司重塑零售业务“管户制”，推进“**发动机**”营销部署平台首期建设，打造“客群化经营、线上化运营、数据化驱动、流程化组织”的经营管理体系，夯实客群分层经营基础。同时，公司加强团队建设，持续推进理财经理“百人选育工程”，启动“**梯队建设工程**”，不断充实理财经理队伍，构建梯队化队伍管理体系，全年净新增理财经理 245 名。截至报告期末，公司零售基础客户数达 381.19 万户，较上年末新增 13.37 万户，增幅 3.63%。

（三）小微金融业务

报告期，公司加速推进小微金融业务专业化运营建设，持续深化专业化的组织、考核、队伍培训培养、营销、产品和服务、风控等六大体系，客户经营体系和客群营销打法基本形成，团队

¹ 融资敞口余额指为客户提供贷款、票据、国内证等各项综合融资服务的余额。

建设进一步升级；同时公司制定小微“晨星计划”实施方案，聚焦云小贷、台州模式信用贷，线下营销与线上运营相结合，加快推进小微信用贷款业务升级，小微金融业务“两个延伸”¹取得初步成效。期内小微金融业务完成“两增两控”等结构性监管指标要求，实现资产质量和贷款综合成本的动态平衡。截至报告期末，小微金融条线贷款余额 929.79 亿元，较上年末增长 168.32 亿元，增幅 22.10%；“两增两控”小微贷款余额 917.07 亿元，较上年末增长 158.29 亿元，增幅 20.86%，贷款利率较上年度下降 20BP；基础客户数达 21.72 万户，较上年末增长 1.77 万户，增幅 8.87%；小微客户经理人数突破 1,400 人，组建营销团队 194 个。

业务发展策略。公司小微信贷业务继续坚持“抵押、信用、数据”三个方向，持续做大抵押基本盘，同时积极发展信用小微、稳步提升高收益资产规模。抵押方向，优化“云抵贷”产品平台，覆盖多场景抵押物，实现抵押客户分级分层管理和信贷流程集约化管理，提升运营效率和客户体验。期末“云抵贷”平台产品余额 727.34 亿元，较上年末增长 23.95%。信用方向，升级“云小贷”产品平台，聚焦纳税企业、个体工商户、结算客户和农户等客群，加强信用贷专营团队建设，实施集约式管理和差异化考核。期末信用小微贷款余额 63.66 亿元，较上年末增长 90.77%。数据方向，升级两大平台并整合申请入口，持续优化业务流程、准入模型、额度测算及利率测算等功能，并通过数据挖掘，结合业务场景分析等手段，强化数据赋能。期末数据类小微业务累计申请 7.67 万户，累计放款金额 56.84 亿元，贷款余额 54.24 亿元，较上年末增长 83.93%。同时，积极推进“两个延伸”，上线企业版“云抵贷”和企业版“税金贷”，提升法人客户用信体验，加大对法人客户日常结算、现金管理、票据承兑等综合服务力度，员工综合营销意识明显提升，小微向企业端延伸初显成效。

区域发展策略。公司立足区域市场，推行差异化的小微金融发展战略。省外分行聚焦“云抵贷”产品，继续做大抵押贷款规模，开展“耕园行动”覆盖各类小微企业园区，通过房产抵押、厂房按揭及供应链金融等产品提升服务力度。省内分行实施“抵押+信用”双轮推动，紧密围绕客户需求强化日常结算、现金管理、票据、国际业务等综合服务；县域支行主动下沉，通过农户贷等产品深化乡村金融服务。台州分行继续坚持专营化定位，依托单独体制机制，运用“跑街模式”稳健发展信用小微业务，并强化模式复制；截至报告期末，公司台州分行小微贷款余额 31.66 亿元，较上年末增长 31.15%。同时，公司成立信用小微事业部，承担台州模式信用小微复制职责，推进分部与机构建设（报告期内已完成金华分部的设立），持续探索小微金融创新发展模式。

风险管控策略。公司聚焦贷前、贷中、贷后三个环节。贷前环节着力提升客户经理履职尽责能力，运用大数据风控模型强化客户准入管理，提升信贷客户质量；贷中环节通过强化访谈、审查审批等关键岗位对业务的支撑能力，加强对重点业务、重点产品的集中管控；贷后环节通过分层分类管理机制，综合运用数字化系统模型、现场与非现场检查、滚动排查等多种手段，管好“三个重点（重点业务、重点机构、重点人员）”“三张清单（风险变动清单、重点管理客户清单、问题业务整改清单）”。报告期，小微金融业务整体风险控制延续向好趋势，期末小微金融条线不良贷款率 0.64%，较上年末下降 0.26 个百分点，连续五年实现下降，资产质量达到良好水平。

（四）金融市场业务

公司坚持投研和服务驱动，有效把握大类资产轮动，大力发展轻资本占用业务，积极拓宽中间业务收入来源，构建客户分层经营与综合服务模式，不断加强金融市场全链条服务，着力向轻型化、专业化转型。报告期内，公司荣获国开行金融债卓越承销商、中债登优秀自营商、银行间本币市场“年度市场影响力奖”等多项荣誉。

投资业务。公司继续加强宏观经济分析研判，把握市场节奏，报告期投资收益超越同期市场平均水平；稳步发展债券借贷及承销业务，期内利率债承销 3,560.60 亿元，其中国开债承销量全市场排名第 4；外汇业务以客户需求为导向，提升交易能力，期内获得银行间远掉期尝试做市资格、银行间期权尝试做市资格；对客业务不断丰富产品线，对客业务收益、基础客户数和交易量同比增幅均超 100%。

同业业务。公司持续加强资金市场研判，主动调整负债结构，精细化管控负债成本。积极拓宽融资渠道，加大线上低息负债吸收力度，保持同类产品在城市商行中的领先地位；着力推进同业平台建设，创新丰富产品体系，构建“杭E家”同业平台并上线“钱塘鱼跃”活期存放、“钱塘

¹ 即向法人客户延伸和向信用贷款延伸。

E 存”定期存放、“钱塘鑫基遇”基金代销系列产品，带动同业客户数持续增长；同时，持续增强浙江省内“价值连城”联盟同业平台客户服务功能，不断加深成员行在同业资金、托管、投资业务等方面的业务合作。

票据业务。公司坚持票据业务服务实体经济，持续推动票据业务数字创新，期内实现电票贴现全流程线上化，有效提升业务效率和客户体验度，积极通过票据贴现、再贴现业务加强对实体经济客户尤其是中小微企业的支持力度，助力企业高质量发展。公司强化票据市场研判，优化交易策略，提升做市能力。

托管业务。公司紧跟行业热点，深耕核心客群，持续创新托管产品及服务，实现托管规模与业务收入稳步增长。期内公司聚焦四大支柱产品（公募基金、银行理财、券商资管、私募股权基金），加快推动高收益类公募基金、银行理财托管规模占比提升，持续优化托管资产结构；依托“投托联动”与科技金融，深度挖掘高价值赛道的优质客户，不断提高综合服务能力；实现跨境 QDII 托管、ETF 基金、票据资金托管等创新产品落地，产品体系进一步丰富。此外，公司加速推进科技赋能，完成对客服务平台迭代、上清所新一代切换等重点科技项目建设，并依托 AI 人工智能等技术开启“杭银托管机器人时代”，荣获 FOFWEEKLY2021 年度最受关注托管机构荣誉。截至报告期末，公司托管业务规模达到 11,125.26 亿元，较上年末增长 10.20%，其中公募基金业务规模达 1,376.57 亿元，较上年末增长 500.34 亿元，增幅 57.10%。

（五）资产管理业务

报告期，公司全资子公司杭银理财有限责任公司（以下简称“杭银理财”）持续丰富产品及渠道体系，不断推进投研、风控、科技三项核心能力建设，顺利完成资管新规整改和理财产品净值化转型。期末存续的理财产品余额达到 3,067.21 亿元，较上年末增长 431.89 亿元，增幅 16.39%。

产品及渠道。杭银理财以固定收益类、混合类产品为载体，在原幸福“99”理财产品的基础上不断丰富“六合”产品体系，供给多期限、多类别理财产品；打造金钻拳头系列，推出金钻股权投资/量化 FOF 系列产品，打响具有科创投资特色的“金钻创投”品牌；着力搭建多元销售体系，积极拓展行外代销渠道；平稳有序推进资管新规转型，实现待整改存量产品、母公司管理产品双清零，符合资管新规要求的净值型理财产品比例达到 100%。杭银理财代销机构类型覆盖股份行、城商行、农商行、民营银行等，逐渐搭建起多元化的销售渠道，区域立足长三角、辐射全国。

投研建设。期内杭银理财正式组建研究部，初步建立大类资产配置体系和行业研究体系，实现研究成果向投资策略的正向输出，公司多元化资产投资能力进一步提升。一是不断优化资产配置(SAA)/资产战术配置(TAA)投研框架，为投资决策提供前瞻性研究支撑，助力多资产组合获得相对稳健收益；二是继续优化债券投资流程，加强市场研究，不断丰富债券投资品种，巩固固收优势；三是以完善股票池建设为抓手，建立立体化研究体系，推动权益投资稳步提升。

科技赋能。杭银理财高度重视科技对业务的支撑，继续加大科技建设投入力度，科技运营能力提升明显，服务型智慧中台基本成型。一是科技赋能风控，持续提升智能风控能力，期内完成资产实时监控系统、投资交易事中风控系统等项目建设，优化资产投前、投中、投后管理流程；二是科技赋能数据，推动运营与数据应用落地，上线账务核算体系、经营分析平台“1+6+X”分析体系重点项目，提升数据管理和业务分析工作质量；三是科技赋能交易，加强架构顶层设计能力，期内完成 B45 投资交易系列系统，交易效率和风控能力大幅提升，敏捷化开发模式基本建立。

（六）电子银行业务

公司以“在线经营+数字服务”为定位，坚持差异化、特色化、数字化的发展模式，积极推进直销银行业务发展，拓展开放平台场景生态合作，推动客服中心转型升级，提升电子渠道客户体验。数据运营、开放赋能、智能协同水平不断提升，业务模式逐步成熟，经营成效逐步显现。

直销银行。聚焦普惠、大众客群，财富业务加大投资者教育，全年共引入各类代销产品超 100 支，实现销售额超 220 亿元；积极探索纯线上信用贷款，推出服务个人的消费贷款及针对小微企业的经营性贷款；公司整合运用“支付+账户”能力输出金融服务，打造“杭 e 互联”开放平台品牌，形成有针对性的场景化解决方案，并推出易码付、易畅行、易捐赠等系列子品牌，累计拓展合作平台超百家。报告期末，直销银行累计服务用户超千万，管理资产规模达 170.16 亿元。

渠道建设。坚持“统筹开放、赋能共创、数据运营”原则，积极打造渠道统一中台，提升数字运营和智能风控能力。个人客户方面，公司加强线上线下协同服务，丰富生活场景建设，期内

上线手机银行适老版本“乐享版”，保障老年客户移动金融服务需求。期末个人手机银行签约数达 385.35 万，较上年末增长 26.93%，月活峰值超 130 万。企业客户方面，公司持续提升企业用户服务体验，推出企业版微信营业厅，为不同行业、不同规模客户提供个性化的便捷线上服务。

智能客服。建立“6S 客户分层服务体系”，依托数据与技术支持，形成动态智能标签体系，实现“一点接入、全面响应、精准匹配”的高适配度服务，完成高端客户、银发客户和特需客户的差异化精准服务；实现以机器人智能外呼为初筛，降低了营销的人工成本。截至报告期末，公司已连续 10 年客户满意度达 99% 以上，智能化服务占比达 83.76%。期内公司荣获 CCCS “2020-2021 年度中国最佳客户联络中心”、中银协首届智能服务机器人大赛“全国中小银行第二名”等荣誉，并受邀参与编写中银协《远程银行人工智能客服评价指标规范》。

三、报告期内主要经营情况

(一) 利润表分析

2021 年，公司稳健合规经营，受益于资产规模的平稳增长、资产负债结构的优化调整和中间业务的较快发展等因素，公司营收与利润实现较快增长。报告期，公司实现营业收入 293.61 亿元，同比增加 45.55 亿元，增幅 18.36%；实现净利润 92.61 亿元，同比增加 21.25 亿元，增幅 29.77%。

下表列示了所示期间公司主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
营业收入	29,360,874	24,805,677
其中：利息净收入	21,035,504	19,271,724
非利息净收入	8,325,370	5,533,953
税金及附加	-263,765	-247,499
业务及管理费	-8,016,735	-6,535,224
信用减值损失	-10,500,031	-9,958,591
其他业务支出	-261	-490
营业外收支净额	14,689	-17,939
利润总额	10,594,771	8,045,934
所得税费用	-1,333,752	-909,484
净利润	9,261,019	7,136,450

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，公司实现利息净收入 210.36 亿元，同比增加 17.64 亿元，增幅 9.15%；受利差缩窄影响，利息净收入占营业收入比重 71.64%，占比较上年同期下降 6.05 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021 年度		2020 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
存放中央银行款项	1,075,747	2.21	969,553	2.27
存放同业及其他金融机构款项	172,875	0.35	213,344	0.50
拆出资金及买入返售金融资产	1,415,958	2.91	1,141,963	2.67
发放贷款和垫款	27,242,356	55.91	23,937,785	56.04
其中：个人贷款	10,897,159	22.36	9,200,763	21.54
公司贷款	15,635,251	32.09	14,213,408	33.28
贴现	709,946	1.46	523,614	1.23
债权投资	14,835,462	30.45	13,045,731	30.54
其他债权投资	3,981,945	8.17	3,405,588	7.97
小计	48,724,343	100.00	42,713,964	100.00

利息支出				
向中央银行借款	1,944,684	7.02	2,021,530	8.62
同业及其他金融机构存放款项	1,538,690	5.56	849,448	3.62
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,401,861	5.06	1,218,515	5.20
吸收存款及其他	16,872,559	60.94	15,296,534	65.25
应付债券	5,857,184	21.15	4,056,213	17.30
租赁负债	73,861	0.27	不适用	不适用
小计	27,688,839	100.00	23,442,240	100.00
利息净收入	21,035,504	/	19,271,724	/

(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,强化资产负债和定价管理,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 17.89%和 19.93%;生息资产平均利率 4.25%,较上年同期下降 14 个基点,主要是公司响应国家政策和监管导向,切实落实金融支持实体经济,多措并举降低实体融资成本;计息负债平均利率 2.39%,较上年同期下降 4 个基点,主要是公司合理调整存款结构与定价,带动存款付息率下行;净利差 1.86%,较上年同期下降 10 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	2021 年度		2020 年度	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
生息资产				
客户贷款	532,977,595	5.11%	445,999,034	5.37%
存放中央银行款项	77,624,300	1.39%	70,123,716	1.38%
存放、拆放同业及其他金融机构 款项①	67,469,383	2.35%	68,845,226	1.97%
金融资产投资②	468,587,610	4.02%	387,642,334	4.24%
合计	1,146,658,887	4.25%	972,610,310	4.39%
计息负债				
吸收存款	762,904,567	2.21%	656,996,983	2.33%
同业及其他金融机构存入款项③	142,518,580	2.06%	113,476,423	1.82%
应付债券	182,194,664	3.21%	127,278,347	3.19%
向中央银行借款	68,943,608	2.82%	68,065,256	2.97%
租赁负债	1,893,426	3.90%	/	/
合计	1,158,454,845	2.39%	965,817,009	2.43%
净利息收入	21,035,504	/	19,271,724	/
净利差	/	1.86%	/	1.96%
净利息收益率	/	1.83%	/	1.98%

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

2. 非利息净收入

报告期,公司实现非利息净收入 83.25 亿元,同比增加 27.91 亿元,增幅 50.44%;非利息净收入占营业收入比重为 28.36%,占比较上年同期提高 6.05 个百分点。其中手续费及佣金净收入增长 19.69%,其他非利息收入增长 87.23%。

单位：人民币千元

项目	2021 年度		2020 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	3,608,233	43.34	3,014,548	54.47
其中：手续费及佣金收入	3,975,911	47.76	3,258,742	58.89
手续费及佣金支出	-367,678	-4.42	-244,194	-4.41
其他非利息收入	4,717,137	56.66	2,519,405	45.53
合计	8,325,370	100.00	5,533,953	100.00

(1) 手续费及佣金净收入

公司积极推进制胜财富战略落地，继续丰富财富管理产品体系，加强营销组织力度，理财业务发展良好，代销业务逐步发力，助推中间业务收入较快增长。报告期，公司实现手续费及佣金收入 39.76 亿元，较上年同期增加 7.17 亿元，增幅 22.01%。其中，托管及其他受托业务佣金增加 4.94 亿元，增幅 28.96%，主要是由于理财业务手续费收入增加；代理业务手续费增加 0.79 亿元，增幅 33.34%，主要是由于代销业务手续费收入增加。

单位：人民币千元

项目	2021 年度		2020 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
托管及其他受托业务佣金	2,198,588	60.93	1,704,826	56.55
投行类业务手续费	733,241	20.32	710,390	23.57
担保及承诺业务手续费	322,479	8.94	270,389	8.97
代理业务手续费	316,013	8.76	236,990	7.86
结算与清算手续费	223,726	6.20	158,517	5.26
银行卡手续费	38,540	1.07	45,268	1.50
其他	143,324	3.97	132,362	4.39
手续费及佣金收入	3,975,911	110.19	3,258,742	108.10
手续费及佣金支出	-367,678	-10.19	-244,194	-8.10
手续费及佣金净收入	3,608,233	100.00	3,014,548	100.00

(2) 其他非利息收入

公司其他非利息收入主要由投资损益和公允价值变动损益组成。报告期，公司其他非利息收入为 47.17 亿元，较上年同期增加 21.98 亿元，增幅 87.23%。其中公司投资收益为 38.65 亿元，较上年同期增加 13.72 亿元，增幅 55.05%，主要是由于交易性金融资产产生的投资收益增加；公允价值变动损益为 7.63 亿元，较上年同期增加 6.66 亿元，增幅 686.97%，主要是由于交易性金融资产估值变化。

下表列示了所示期间公司其他非利息收入的主要组成部分：

单位：人民币千元

项目	2021 年度		2020 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
投资收益	3,865,205	81.94	2,492,909	98.95
公允价值变动损益	763,455	16.18	97,012	3.85
汇兑损益	-29,187	-0.62	-124,065	-4.92
其他业务收入	14,873	0.32	13,480	0.54
资产处置损失	758	0.02	-144	-0.01
其他收益	102,033	2.16	40,213	1.60
合计	4,717,137	100.00	2,519,405	100.00

3. 业务及管理费

报告期，公司业务及管理费合计 80.17 亿元，同比增加 14.82 亿元，增幅 22.67%；公司成本收入比 27.30%，较上年同期上升 0.95 个百分点。公司业务及管理费增长主要来自员工费用的增加。期内公司一方面加大人才引进和储备，扩充一线队伍人员数量，加强营销队伍和专业团队建设，不断深化专业运营；另一方面推进科技人才强军计划，继续加大科技人才引进和储备，优化科技人才队伍结构，充实科技力量，推进“数智杭银”建设，努力实现动能再造。

单位：人民币千元

项目	2021 年度		2020 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	5,749,216	71.72	4,567,129	69.88
租赁费	116,198	1.45	412,616	6.31
固定资产折旧	214,950	2.68	195,459	2.99
使用权资产折旧	395,000	4.93	不适用	不适用
长期待摊费用摊销	69,856	0.87	74,397	1.14
无形资产摊销	78,281	0.98	68,168	1.04
其他业务及管理费	1,393,234	17.38	1,217,455	18.63
合计	8,016,735	100.00	6,535,224	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 105.00 亿元，较上年同期增加 5.41 亿元，增幅 5.44%。其中贷款和垫款计提信用减值损失 47.19 亿元，较上年同期减少 28.99 亿元，金融投资计提信用减值损失 51.00 亿元，较上年同期增加 28.25 亿元。

单位：人民币千元

项目	2021 年度		2020 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放同业	-748	-0.01	-567	-0.01
以摊余成本计量的拆出资金	20,737	0.20	2,934	0.03
买入返售金融资产	1,961	0.02	-340	-0.00
以摊余成本计量的贷款和垫款	4,711,417	44.87	7,634,378	76.66
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	7,510	0.07	-16,117	-0.16
债权投资	4,125,000	39.29	1,792,237	18.00
其他债权投资	974,811	9.28	482,711	4.85
其他资产	9,376	0.09	15,331	0.15
预计负债	649,967	6.19	48,024	0.48
合计	10,500,031	100.00	9,958,591	100.00

5. 所得税费用

报告期，公司所得税费用合计 13.34 亿元，较上年同期增加 4.24 亿元，增幅 46.65%，主要是由于公司利润总额增长。

单位：人民币千元

项目	2021 年度		2020 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	3,045,973	228.38	3,106,420	341.56
递延所得税费用	-1,712,221	-128.38	-2,196,936	-241.56
合计	1,333,752	100.00	909,484	100.00

(二) 资产情况分析

截至报告期末,公司资产总额达到 13,905.65 亿元,较上年末增加 2,213.07 亿元,增幅 18.93%。

为保持数据的可比性,本节“(二)资产情况分析”中的金融工具除在“资产构成情况分析”表中按财政部要求包含实际利率法计提的应收利息之外,其他部分仍按未包含应收利息的口径进行分析。下表列出截至所示日期公司资产总额的构成情况:

1. 资产构成情况分析

单位:人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 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	85,359,596	6.14	92,714,087	7.93
存放同业款项	15,028,135	1.08	12,846,410	1.10
拆出资金	27,209,359	1.96	14,327,737	1.23
买入返售金融资产	22,980,416	1.65	39,793,574	3.40
发放贷款和垫款	560,890,639	40.34	460,016,232	39.34
交易性金融资产	152,316,737	10.95	104,269,505	8.92
债权投资	355,684,074	25.58	322,596,486	27.59
其他债权投资	145,649,147	10.47	96,283,077	8.23
其他权益工具投资	120,325	0.01	134,350	0.01
其他	25,326,102	1.82	26,275,790	2.25
合计	1,390,564,530	100.00	1,169,257,248	100.00

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

2、上表项目的账面余额包含了相应的减值准备。

2. 贷款及垫款

报告期,公司继续加大对实体经济的支持力度,有序推进信贷投放、积极调整资产结构,贷款规模及占比稳步提升;同时公司进一步加强信用风险管理,资产质量持续优化,风险抵补能力不断增强。截至报告期末,公司发放贷款及垫款总额 5,885.63 亿元,较上年末增长 21.69%;发放贷款及垫款总额占资产总额比例 42.33%,较上年末上升 0.97 个百分点;不良贷款率 0.86%,较上年末下降 0.21 个百分点;拨备覆盖率 567.71%,较上年末提高 98.17 个百分点。

(1) 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

公司以服务实体经济、践行普惠金融为宗旨,体系化发展公司金融业务,专业化发展零售与小微业务。截至报告期末,公司贷款总额 3,644.17 亿元,较上年末增加 687.90 亿元,增幅 23.27%;个人贷款总额 2,241.46 亿元,较上年末增加 361.24 亿元,增幅 19.21%;公司贷款和个人贷款不良贷款率分别为 1.17% 和 0.35%,分别较上年末下降 0.30 个百分点和 0.10 个百分点。

单位:人民币千元

类别	2021 年 12 月 31 日			2020 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	364,417,206	4,255,873	1.17%	295,627,197	4,337,006	1.47%
一般贷款(含贴现)	357,437,844	4,181,109	1.17%	290,169,225	4,261,178	1.47%
贸易融资及其他	6,979,362	74,764	1.07%	5,457,972	75,828	1.39%
个人贷款	224,145,977	785,161	0.35%	188,021,771	838,362	0.45%
个人住房贷款	82,539,257	42,798	0.05%	72,076,618	49,254	0.07%
个人经营贷款	85,335,179	471,388	0.55%	70,229,790	509,738	0.73%
个人消费贷款及其他	56,271,541	270,975	0.48%	45,715,363	279,370	0.61%
合计	588,563,183	5,041,034	0.86%	483,648,968	5,175,368	1.07%

(2) 按行业划分的贷款结构及贷款质量

公司继续支持实体经济有效融资需求，聚焦主流市场、主流客户、主流资产，积极支持战略新兴性产业、现代服务业、先进制造业、科技创新型企业、文化产业等领域的优质客户，推进贷款结构和质量进一步优化。公司类贷款投放主要集中在：(i) 水利、环境和公共设施管理业、(ii) 租赁和商务服务业、(iii) 制造业、(iv) 房地产业、(v) 批发和零售业。截至 2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日，公司类贷款发放最多的前五大行业贷款总额占公司类贷款总额的比例分别为 84.43%、86.31%，主要行业贷款占比基本保持稳定。

公司积极落实“房住不炒”要求和各项宏观调控政策，审慎稳健开展房地产业务。公司房地产业务实行白名单制管理，服务对象仅限于经营区域内经营稳健、资产负债率适度的部分优质房企，项目选择以一线、新一线城市中心城区刚需和改善性住房为主，积极支持保障性住房建设。报告期末，公司房地产贷款中接近九成投向北京、上海、深圳及杭州地区，均有对应项目或以土地、房产等抵押担保。房地产贷款拨备充足，期末拨备覆盖率达到 566.48%。除目前已分类为不良的部分贷款外，其余房地产贷款还本付息均正常。

报告期，公司动态开展房地产贷款风险排查，持续调整优化业务结构。房地产业不良贷款增加主要是由于个别经营性物业贷款客户受疫情影响，物业租金收入下降，公司从审慎管理角度下调其五级分类。期末公司分类为不良的经营性物业贷款利息支付正常，抵押物充足且抵押物价值均能覆盖贷款本息，相关拨备计提充足。

单位：人民币千元

类别	2021 年 12 月 31 日			2020 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	364,417,206	4,255,873	1.17%	295,627,197	4,337,006	1.47%
水利、环境和公共设施管理业	128,988,999	25,000	0.02%	94,023,452	-	-
租赁和商务服务业	68,633,303	515,285	0.75%	57,611,420	373,926	0.65%
制造业	47,336,734	1,060,664	2.24%	36,403,741	1,155,721	3.17%
房地产业	38,020,307	1,436,867	3.78%	45,819,280	1,278,529	2.79%
批发和零售业	24,711,760	636,538	2.58%	21,291,121	757,976	3.56%
金融业	20,646,025	-	-	8,681,822	-	-
建筑业	13,362,593	216,537	1.62%	8,804,075	344,240	3.91%
信息传输、软件和信息技术服务业	5,695,022	94,637	1.66%	5,998,005	94,759	1.58%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,793,613	53,091	1.40%	3,002,329	-	-
交通运输、仓储和邮政业	3,205,151	44,232	1.38%	4,044,861	47,317	1.17%
其他	10,023,699	173,022	1.73%	9,947,091	284,538	2.86%
个人贷款	224,145,977	785,161	0.35%	188,021,771	838,362	0.45%
合计	588,563,183	5,041,034	0.86%	483,648,968	5,175,368	1.07%

注：公司贷款包括票据贴现。

(3) 按地区划分的贷款结构

公司紧跟国家和区域经济发展战略，深度融入区域经济发展。针对各区域经济特点及客群差异，实行差异化业务发展策略和针对性风险管理策略，在提升区域服务能力的同时，有效防范区域系统性风险。截至报告期末，公司在浙江地区的贷款余额占贷款总额比例为 72.94%，较上年末上升 3.17 个百分点，其中杭州地区贷款占贷款总额比例为 45.96%，较上年末上升 1.22 个百分点。整体而言，公司经营机构均位于我国经济发达地区，区域内产业结构升级调整、经济动能转换较为领先，金融业信用环境较好，为公司信贷业务的健康较快发展提供了良好的外部环境。

单位：人民币千元

地区分布	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
浙江	429,274,186	72.94	337,431,744	69.77
其中：杭州	270,519,107	45.96	216,390,751	44.74
北京	37,876,717	6.44	36,567,577	7.56
上海	30,362,240	5.16	29,523,354	6.10
深圳	24,963,705	4.24	22,815,411	4.72
江苏	39,908,255	6.78	35,274,505	7.29
安徽	26,178,080	4.45	22,036,377	4.56
合计	588,563,183	100.00	483,648,968	100.00

(4) 担保方式分布情况

公司贷款的担保结构保持稳定，期末担保物贷款（包括质押贷款和抵押贷款）占贷款总额比例为 47.59%，较上年末下降 2.56 个百分点；信用贷款占比 18.71%，较上年末上升 0.27 个百分点。

单位：人民币千元

担保方式	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	110,128,626	18.71	89,202,597	18.44
保证贷款	198,335,078	33.70	151,917,965	31.41
抵押贷款	224,579,994	38.16	204,320,228	42.25
质押贷款	55,519,485	9.43	38,208,178	7.90
合计	588,563,183	100.00	483,648,968	100.00

(5) 五级分类情况及针对不良贷款采取的相应措施

根据资产风险分类监管规定，公司不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。报告期内，公司坚持高质量发展指导思想，在加大金融支持服务实体经济发展和产业转型升级力度的同时，加强风险和内控管理，不良贷款率与不良贷款余额实现“双降”，资产质量进一步提升。截至报告期末，公司不良贷款率 0.86%，较上年末下降 0.21 个百分点；不良贷款余额 50.41 亿元，较上年末减少 1.34 亿元。其中关注类贷款占比 0.38%，较上年末下降 0.20 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 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	581,282,297	98.76	475,687,497	98.35	105,594,800	0.41
关注贷款	2,239,851	0.38	2,786,103	0.58	-546,252	-0.20
次级贷款	2,666,101	0.45	2,234,040	0.46	432,061	-0.01
可疑贷款	619,365	0.11	716,458	0.15	-97,093	-0.04
损失贷款	1,755,569	0.30	2,224,870	0.46	-469,301	-0.16
合计	588,563,183	100.00	483,648,968	100.00	104,914,215	0.00

报告期内，公司在加强信用风险管理方面采取的措施包括：

一是优化信贷投向。公司积极落实国家产业政策、宏观调控政策和监管要求，加大对制造业、小微企业、普惠金融、绿色金融等实体经济领域的支持力度；不断强化风险政策和授信政策引领，加强行业和产业链研究，指导资产投放，常态化开展存量业务结构调整，严控高风险领域新增融资投放。

二是强化重点领域风险管控。公司常态化开展大额授信风险排查，严控大额新增风险；加强重点领域、重点业务贷后监测排查；落实房地产宏观调控政策，开展房地产行业及上下游客户风险排查，强化贷款支用、资金归行、货值覆盖率等关键环节管理；加强零售客群、产品、团队等组合维度风险监测，防范集群性风险；实施大额风险资产项目制和小额风险资产标准化清收模式，风险资产清收处置取得良好成效。

三是提升“数智风控”能力。公司借助金融科技和大数据风控技术，不断强化风险管理系统和模型建设。期内公司完成全口径信用风险管理系统二期建设，完成金融市场业务平台一体化系统、市场风险数据集市开发上线。同时，公司持续开展重点产品和新产品风控模型开发迭代，提升风险识别效果和业务准入、审批效率。

四是加强风险管理专业队伍建设。公司实施专职审查岗“三年倍增”和专职审批岗“五年倍增”计划，加强风险管理“三支队伍”教育培训及风险管理“三化”建设，完善教育培训课程和师资体系，不断提升教育培训实效。

(6) 重组贷款情况

期末公司重组贷款余额 0.09 亿元，较上年末减少 0.74 亿元，主要是由于部分存量重组贷款在企业经营好转后逐步归还。

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	8,547	0.00	82,548	0.02

(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 36.20 亿元，较上年末减少 4.26 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例 0.61%，较上年末下降 0.23 个百分点。逾期贷款与不良贷款比例 71.80%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 64.75%。从逾期期限来看，截至报告期末，公司逾期贷款主要为逾期 1 年至 3 年的贷款，余额为 19.46 亿元，占贷款总额的比例为 0.33%。

单位：人民币千元

逾期期限	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期 3 个月以内（含 3 个月）	355,614	0.06	989,134	0.20
逾期 3 个月至 1 年（含 1 年）	732,762	0.12	692,863	0.14
逾期 1 年至 3 年（含 3 年）	1,945,777	0.33	1,691,283	0.35
逾期 3 年以上	585,351	0.10	671,883	0.14
合计	3,619,504	0.61	4,045,163	0.84
贷款及垫款总额	588,563,183	100.00	483,648,968	100.00

(8) 政府融资平台贷款管理情况

截至报告期末，公司政府融资平台贷款余额为 6.81 亿元，较上年末减少 5.45 亿元；占贷款总额比例为 0.12%，较上年末下降 0.13 个百分点。期末公司政府融资平台无不良贷款。

报告期，公司认真执行政府和监管部门关于规范地方政府举债融资管理的各项规定，对于存量政府融资平台贷款，按照“总量控制、分类管理、区别对待、逐步化解”的原则，配合地方政府开展隐性债务清理工作，分类处理存量业务。对于新增业务，严格执行《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》（国发[2014]43 号）、《关于进一步规范地方政府举债融资行为的通知》（财预[2017]50 号）、《银行保险机构进一步做好地方政府隐性债务风险防范化解工作的指导意见》（银保监发[2021]15 号）等相关政策和监管规定，加强融资主体、融资项目合规性审核，严格准入标准，加强风险管控。按照“聚焦短板、协同发力、分类实施、防范风险”的原则，以市场化方式，支持基础设施“补短板”领域新建项目融资，支持地方经济建设与社会民生事业发展。

(9) 前十名客户贷款情况

截至报告期末，公司最大单一借款人贷款总额 32.79 亿元，占资本净额比例为 2.83%，较上年末下降 0.09 个百分点；最大十家单一借款人贷款总额为 276.84 亿元，占资本净额比例 23.89%，较上年末上升 0.67 个百分点，占贷款总额比例 4.70%，较上年末下降 0.35 个百分点。

单位：人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例(%)	占资本净额的比例(%)
客户 A	3,278,500	0.56	2.83
客户 B	3,200,000	0.54	2.76
客户 C	3,150,000	0.54	2.72
客户 D	2,972,000	0.50	2.56
客户 E	2,915,082	0.50	2.52
客户 F	2,853,188	0.48	2.46
客户 G	2,720,000	0.46	2.35
客户 H	2,355,300	0.40	2.03
客户 I	2,240,000	0.38	1.93
客户 J	2,000,000	0.34	1.73
合计	27,684,070	4.70	23.89

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

(10) 集团客户授信业务风险管理情况

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

(11) 以摊余成本计量的贷款损失准备的计提和核销情况

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
期初余额	24,287,235	17,493,472
本期净增加	4,711,417	7,634,378
本期核销及处置	-961,536	-1,591,236
本期收回原核销贷款和垫款	560,251	750,621
期末余额	28,597,367	24,287,235

贷款损失准备计提方法的说明：公司在资产负债表日，结合前瞻性信息，确认贷款相关的预期信用损失准备。公司对预期信用损失的计量方法反映了以下各项要素：（1）通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；（2）货币的时间价值；（3）在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。公司金融工具减值的相关信息详见后附财务报告“财务报表附注八、1”。

3. 金融投资

公司金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。截至报告期末，公司金融投资合计金额 6,546.14 亿元，较上年末增加 1,335.86 亿元，增幅 25.64%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	152,316,737	23.27	104,269,505	20.01
债权投资	358,523,854	54.77	321,849,729	61.77
其他债权投资	143,653,227	21.94	94,774,254	18.19
其他权益工具投资	120,325	0.02	134,350	0.03
合计	654,614,143	100.00	521,027,838	100.00

(1) 交易性金融资产

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至报告期末，公司持有交易性金融资产账面余额为 1,523.17 亿元，主要类别为基金和债券投资。相关详情请参阅财务报表附注四、7(a)“金融投资-交易性金融资产”。

(2) 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具。截至报告期末，公司持有债权投资账面余额 3,585.24 亿元，主要类别为债券投资及资金信托计划及资产管理计划。相关详情请参阅财务报表附注四、7(b)“金融投资-债权投资”。

(3) 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具。截至报告期末，公司持有其他债权投资账面余额为 1,436.53 亿元，主要投资品种为债券投资，其中以政府债券及政策银行债券为主。相关详情请参阅财务报表附注四、7(c)“金融投资-其他债权投资”。

(4) 其他权益工具投资

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，该类投资主要是公司持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。截至报告期末，公司持有其他权益工具投资账面余额为 1.20 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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政策性银行债券	173,326,429	144,849,866
金融债券	12,854,307	12,385,264
合计	186,180,736	157,235,130

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 630.70 亿元，主要为政策性银行债，加权平均年利率为 3.44%。

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
2020 年政策性银行债券	10,540,000	2.96	2030-04-17	4,120
2016 年政策性银行债券	7,260,000	3.05	2026-08-25	2,905
2020 年政策性银行债券	6,950,000	3.79	2030-10-26	2,892
2021 年政策性银行债券	6,520,000	3.30	2026-03-03	2,634
2018 年政策性银行债券	5,700,000	3.76	2023-08-14	2,359
2020 年政策性银行债券	5,430,000	3.23	2030-03-23	2,171
2019 年政策性银行债券	5,380,000	3.75	2029-01-25	2,228
2018 年政策性银行债券	5,350,000	4.00	2025-11-12	2,230
2021 年政策性银行债券	5,230,000	3.05	2023-03-04	33
2018 年政策性银行债券	4,710,000	4.04	2028-07-06	1,983

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	2021 年 12 月 31 日			2020 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	162,953,465	631,313	626,260	331,534,992	702,920	705,602

远期汇率协议	309,931,848	2,011,958	1,535,487	344,807,403	6,667,027	7,491,841
货币期权	233,936,013	717,711	632,520	131,922,595	1,135,607	1,109,329
收益互换合同	5,797,392	510	1,487	-	-	-
信用风险缓释	3,670,000	30,706	69,865	2,133,000	-	6,793
合计	716,288,718	3,392,198	2,865,619	810,397,990	8,505,554	9,313,565

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

5. 应收利息及其他应收款

(1) 应收利息

报告期末，公司基于实际利率法计提的金融工具的应收利息如下表所示：

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期净增加数额
应收利息	8,106,099	6,504,281	1,601,818
减：应收利息损失准备	41,943	37,984	3,959
合计	8,064,156	6,466,297	1,597,859

(2) 其他应收款

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期净增加数额
其他应收款	1,110,062	557,440	552,622
减：其他应收款坏账准备	74,778	69,343	5,435
合计	1,035,284	488,097	547,187

6. 抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产金额 0.17 亿元，较上年末增加 0.02 亿元。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 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	16,965	-	14,767	-
合计	16,965	-	14,767	-

(三) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额 13,004.94 亿元，较上年末增加 2,120.99 亿元，增幅 19.49%。报告期，公司负债总额的快速增长主要是由于公司吸收存款和应付债券的增加。

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

1. 负债构成情况分析

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
吸收存款	817,233,231	62.84	703,680,405	64.65
向中央银行借款	53,892,630	4.14	95,970,122	8.82
同业及其他金融机构存放款项	90,077,016	6.93	75,261,839	6.91

拆入资金	22,630,485	1.74	28,385,031	2.61
卖出回购金融资产款	30,708,709	2.36	26,858,552	2.47
应付债券	267,251,342	20.55	135,408,152	12.44
其他	18,700,531	1.44	22,830,592	2.10
合计	1,300,493,944	100.00	1,088,394,693	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。报告期，公司坚持以流量思维带动资金留存，积极开展“春耕行动”“夏耘行动”等营销活动抢抓机遇，利用债券承销、现金管理类等产品提高留存，持续优化产品体验，深化客户综合经营，推动客户存款高质量平稳增长。截至报告期末，公司客户存款余额 8,106.58 亿元，较上年末增加 1,126.32 亿元，增幅 16.14%，其中对公客户存款余额 6,510.67 亿元，较上年末增长 16.70%；个人存款余额 1,354.14 亿元，较上年末增长 12.96%。从存款的期限结构来看，报告期末活期存款占客户存款总额的比例为 53.53%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 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	390,735,986	48.20	352,244,378	50.46
个人存款	43,207,531	5.33	40,097,957	5.74
定期存款				
其中：公司存款	260,331,107	32.11	205,666,906	29.46
个人存款	92,206,551	11.37	79,775,469	11.43
保证金存款	22,146,313	2.73	18,454,692	2.64
其他存款	2,030,522	0.25	1,786,755	0.26
合计	810,658,010	100.00	698,026,157	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，公司加大债券及同业存单发行力度，成功发行可转换公司债券、小微金融债及信用联结票据，负债结构不断优化。截至报告期末，公司应付债券余额 2,660.85 亿元，较上年末增加 1,314.33 亿元，增幅 97.61%。其中，债券余额 618.89 亿元，占应付债券总额的 23.26%；同业存单余额 2,040.96 亿元，占应付债券总额的 76.70%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付金融债券	29,993,181	11.27	14,993,666	11.14
应付二级资本债券	17,993,081	6.76	17,989,298	13.36
应付可转债	13,902,503	5.22	-	-
应付信用联结票据	100,000	0.04	-	-
应付同业存单	204,096,438	76.70	101,669,673	75.51
合计	266,085,203	100.00	134,652,637	100.00

下表列示公司发行的报告期末存续的债券及持续到报告期内的债券情况：

名称	期限(年)	票面利率	起息日	发行量(亿)	行权日	到期日	类型
17 杭州银行二级	5+5	4.80%	2017-08-17	80	2022-08-17	2027-08-17	商业银行二级债券
19 杭州银行双创金融债	3	3.45%	2019-01-24	50	/	2022-01-24	商业银行债

19 杭州银行 二级	5+5	4.60%	2019-05-30	100	2024-05-30	2029-05-30	商业银行 二级债券
19 杭州银行债	3	3.60%	2019-07-05	100	/	2022-07-05	商业银行债
20 杭州银行 永续债	5+N	4.10%	2020-01-17	70	2025-01-17	2025-01-17	商业银行 次级债券
杭银转债	6	可变 利率	2021-03-29	150	/	2027-03-28	可转换 公司债券
21 杭州银行 小微金融债	3	3.50%	2021-04-09	150	/	2024-04-09	商业银行债
21 杭州银行 第一期信用 联结票据	270 天	6.40%	2021-06-02	1	/	2022-02-27	信用联结 票据

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

(四) 股东权益变动分析

截至报告期末，公司股东权益合计 900.71 亿元，较上年末增加 92.08 亿元，增幅 11.39%。其中，一般风险准备 169.71 亿元，较上年末增长 22.03%，主要由于贷款和金融投资规模增加；未分配利润 251.87 亿元，较上年末增长 10.77%，主要是报告期经营积累；其他权益工具 184.23 亿元，较上年末增长 8.54%，主要是期内公司发行了 A 股可转换公司债券。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变动比例(%)
股本	5,930,255	5,930,200	0.00
其他权益工具	18,423,157	16,974,347	8.54
资本公积	15,207,040	15,205,730	0.01
其他综合收益	2,169,750	790,343	174.53
盈余公积	6,182,482	5,317,036	16.28
一般风险准备	16,971,354	13,907,561	22.03
未分配利润	25,186,548	22,737,338	10.77
合计	90,070,586	80,862,555	11.39

(五) 现金流量表分析

报告期，公司经营活动产生的现金净流出 559.58 亿元。其中，现金流入 1,717.38 亿元，同比增加 121.11 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 2,276.96 亿元，同比增加 867.95 亿元，主要是客户贷款和垫款净增加额及向中央银行借款净减少额增加。

公司投资活动产生的现金净流出 1,029.57 亿元。其中，现金流入 4,780.21 亿元，同比增加 75.66 亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出 5,809.78 元，同比增加 505.65 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 1,240.89 亿元。其中，现金流入 3,371.22 亿元，同比增加 844.00 亿元，主要是发行债券收到的现金增加；现金流出 2,130.33 亿元，同比减少 282.44 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	2021 年度	2020 年度	变动比例(%)
经营活动现金流入小计	171,738,187	159,627,061	7.59
经营活动现金流出小计	227,696,475	140,900,689	61.60
经营活动产生现金流量净额	-55,958,288	18,726,372	-398.82
投资活动现金流入小计	478,021,219	470,454,903	1.61

投资活动现金流出小计	580,977,988	530,413,438	9.53
投资活动产生现金流量净额	-102,956,769	-59,958,535	-71.71
筹资活动现金流入小计	337,122,043	252,722,025	33.40
筹资活动现金流出小计	213,033,359	241,277,512	-11.71
筹资活动产生现金流量净额	124,088,684	11,444,513	984.26
现金及现金等价物净增加额	-34,992,433	-29,980,456	-16.72

(六) 地区分部分析

公司的业务目前主要集中在浙江地区，同时公司紧跟国家区域经济战略，搭建了覆盖北京、上海、深圳、南京、合肥等重点城市的区域经营布局。报告期，公司顺应区域经济金融发展新形势，充分发挥在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的网点优势，切实推进做深杭州城区、做强六大分行、做精省内分行、做专县域支行的区域聚焦策略，结合区域产业和客户特点，充分挖掘区域经济中的优质客户。报告期，公司在浙江地区实现营业收入 227.84 亿元，较上年同期增长 17.01%。

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	22,783,882	77.60	3,312,672	8,108,795	76.64	1,949,108
其中：杭州	17,976,768	61.23	2,096,747	6,226,258	58.85	1,537,339
其他地区	6,576,992	22.40	1,242,525	2,471,287	23.36	567,101
合计	29,360,874	100.00	4,555,197	10,580,082	100.00	2,516,209

注：杭州地区营业收入包括总行债券业务收入、同业业务收入、资管业务收入等。

(七) 会计报表中变化幅度超过 30% 以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
贵金属	11,601	-	/	贵金属业务增加
拆出资金	27,209,359	14,327,737	89.91	同业借款增加
买入返售金融资产	22,980,416	39,793,574	-42.25	买入返售债券减少
衍生金融资产	3,392,198	8,505,554	-60.12	外汇掉期业务变化
交易性金融资产	152,316,737	104,269,505	46.08	基金投资增加
其他债权投资	145,649,147	96,283,077	51.27	购买政府债券增加
长期股权投资	2,850,470	1,694,989	68.17	对外投资增加
在建工程	935,559	574,584	62.82	在建营业用房增加
向中央银行借款	53,892,630	95,970,122	-43.84	向央行借款减少
衍生金融负债	2,865,619	9,313,565	-69.23	外汇掉期业务变化
应付职工薪酬	3,785,007	2,785,944	35.86	应付职工薪酬增加
应交税费	3,780,767	5,517,054	-31.47	应交企业所得税减少
应付债券	267,251,342	135,408,152	97.37	发行同业存单增加
预计负债	977,348	327,381	198.54	表外业务减值准备增加
其他负债	7,291,790	4,886,648	49.22	租赁负债增加
其他权益工具	1,448,810	-	/	发行可转债
其中：可转债				
其他综合收益	2,169,750	790,343	174.53	其他债权投资公允价值及信用减值准备变化

项目	2021 年度	2020 年度	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	-367,678	-244,194	50.57	结算与清算手续费增加
投资收益	3,865,205	2,492,909	55.05	交易性金融资产产生的投资收益增加
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	141,304	-14,143	1,099.11	卖出以摊余成本计量的金融资产增加
公允价值变动损益	763,455	97,012	686.97	交易性金融资产估值变化
汇兑损益	-29,187	-124,065	76.47	外币业务汇兑损益受汇率变动影响
资产处置损益	758	-144	626.39	租赁资产处置收益增加
其他收益	102,033	40,213	153.73	收到的政府补助增加
其他业务支出	-261	-490	-46.73	其他业务支出减少
营业外收入	52,985	24,903	112.77	收到的政府补助增加
所得税费用	-1,333,752	-909,484	46.65	利润总额增加
其他综合收益的税后净额	1,379,407	-349,560	494.61	其他债权投资公允价值及信用减值准备变化

(八) 以公允价值计量的金融资产与负债

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
以公允价值计量的资产					
交易性金融资产	104,269,505	762,962	-	-	152,316,737
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	17,766,552	-	12,894	7,510	35,678,741
其他债权投资	96,283,077	-	857,969	974,811	145,649,147
其他权益工具投资	134,350	-	-14,025	-	120,325
衍生金融资产	8,505,554	-5,282,696	-	-	3,392,198
金融资产小计	226,959,038	-4,519,734	856,838	982,321	337,157,148
以公允价值计量的负债					
衍生金融负债	9,313,565	6,624,323	-	-	2,865,619
金融负债小计	9,313,565	6,624,323	-	-	2,865,619

关于公司公允价值计量的说明：

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

(九) 投资状况分析

1. 对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司对外股权投资情况如下表所示：

所持对象名称	持股数量 (万股)	占该公司 股权比	主要业务
杭银理财 有限责任公司	100,000	100.00%	(一) 面向不特定社会公众公开发行理财产品, 对受托的投资者财产进行投资和管理; (二) 面向合格投资者非公开发行理财产品, 对受托的投资者财产进行投资和管理; (三) 理财顾问和咨询服务; (四) 经银保监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)
杭银消费金融 股份有限公司	109,990	42.95%	(一) 发放个人消费贷款; (二) 接受股东境内子公司及境内股东的存款; (三) 向境内金融机构借款; (四) 经批准发行金融债券; (五) 境内同业拆借; (六) 与消费金融相关的咨询、代理业务; (七) 代理销售与消费贷款相关的保险产品; (八) 固定收益类证券投资业务; (九) 经银监会批准的其他业务。
石嘴山银行 股份有限公司	22,215.6	18.60%	吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据承兑与贴现; 发行金融债券; 代理发行, 代理兑付, 承销政府债券; 买卖政府债券; 金融债券; 从事同业拆借; 买卖、代理买卖外汇; 从事银行卡业务; 提供信用证服务及担保; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 经中国银行业监督管理委员会批准办理的其他业务。
济源齐鲁村镇银 行有限责任公司	2,400	20.00%	吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 代理收付款项及代理保险业务; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。
登封齐鲁村镇银 行有限责任公司	1,400	20.00%	
兰考齐鲁村镇银 行有限责任公司	1,000	20.00%	
伊川齐鲁村镇银 行有限责任公司	1,200	20.00%	
澠池齐鲁村镇银 行有限责任公司	1,000	20.00%	吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 代理收付款项; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。
浙江缙云联合 村镇银行股份 有限公司	1,000	10.00%	经营中国银行监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务, 经营范围以批准文件所列的为准。
中国银联 股份有限公司	1,000	0.34%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络, 提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务, 开展银行卡技术创新; 管理和经营“银联”标识, 制定银行卡跨行交易业务规范和技术标准, 协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷, 组织行业培训、业务研讨和开展国际交流, 从事相关研究咨询服务; 经中国人民银行批准的其他相关业务。
城银服务中心	40	1.29%	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务; 经中国人民银行批准的其他业务。

2. 重大的非股权投资

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

公司于 2019 年 9 月 10 日在杭州市国有建设用地使用权挂牌出让活动中竞拍取得“下城区东新单元 XC0607-B2-19 地块”的土地使用权（土地面积 9,855.00 平方米，用途为商务用地），用于建造公司总行数据中心及信息科技办公大楼。目前项目正在进行桩基施工阶段。

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

3. 重大资产和股权出售

报告期内，公司无重大资产和股权出售事项。

4. 主要控股参股公司分析

(1) 杭银理财有限责任公司

杭银理财有限责任公司（以下简称“杭银理财”）成立于 2019 年 12 月 20 日，目前注册资本 10 亿元，公司持股比例 100%。杭银理财秉持“成为百姓信赖的财富管理专家”的战略愿景和“居善行远”的企业精神，以客户和市场为导向，诚实勤勉履行“受人之托、代人理财”职责，依法合规开展经营活动，主要从事理财产品发行、对受托的投资者财产进行投资和管理以及进行理财顾问和咨询服务等业务。截至报告期末，杭银理财未经审计总资产 21.15 亿元，净资产 17.40 亿元，报告期营业收入 9.33 亿元，实现净利润 6.11 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。期内杭银消金顺利完成定向增发并引入战略投资者，成功发行 13.01 亿股股份，募集资金总额 20.816 亿元，有效提升资本水平，夯实风险抵御能力，促进业务发展壮大。期内公司认购杭银消金增发的 3.749 亿股股份，并受让海亮集团、西班牙对外银行（BBVA）所持杭银消金全部股份，进一步巩固杭银消金公司治理。目前杭银消金注册资本 25.61 亿元，其中公司持股比例 42.95%。截至报告期末，杭银消金未经审计总资产 366.44 亿元，净资产 45.02 亿元，报告期营业收入 27.82 亿元，实现净利润 4.51 亿元。

(3) 石嘴山银行股份有限公司

石嘴山银行股份有限公司（以下简称“石嘴山银行”）成立于 2009 年 3 月 21 日，目前注册资本 11.95 亿元，其中公司持股比例 18.60%，为石嘴山银行并列第一大股东。石嘴山银行以“行稳致远建设高效、温馨的特色银行”为战略愿景，坚持“助力小微成长、服务百姓贴心”的客户定位，积极开拓市场，服务地方经济。截至报告期末，石嘴山银行未经审计总资产 612.18 亿元，净资产 43.84 亿元，报告期营业收入 9.89 亿元，实现净利润 1.45 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 17.44 亿元，净资产 1.88 亿元，报告期营业收入 6,584.84 万元，实现净利润 2,621.18 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 3.96 亿元，净资产 0.70 亿元，报告期营业收入 2,067.03 万元，实现净利润 871.56 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 5.61 亿元，净资产 0.58 亿元，报告期营业收入 2,847.20 万元，实现净利润 855.67 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 6.94 亿元，净资产 0.96 亿元，报告期营业收入 3,954.45 万元，实现净利润 1,510.07 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 2.97 亿元，净资产 0.43 亿元，报告期营业收入 1,213.32 万元，实现净利润 389.31 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 11.72 亿元，净资产 1.59 亿元，报告期营业收入 9,135.19 万元，实现净利润 2,218.21 万元。

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

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

2. 纳入合并范围内的结构化主体

截至报告期末，公司纳入合并范围内的结构化主体主要为“杭盈 2017 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2019 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2019 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2019 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2020 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2020 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2020 年第四期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”和“杭盈 2021 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”等，该等结构化主体 2021 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 66.55 亿元。2021 年度，公司未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持。

(十一) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

公司资产负债表外项目包括信贷承诺、租赁承诺、资本性支出承诺及衍生金融工具，其中信贷承诺及衍生金融工具为主要构成部分。截至报告期末，公司信贷承诺余额 1,503.09 亿元，较上年末增长 17.05%。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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信贷承诺	150,308,878	128,411,679
其中：银行承兑汇票	89,388,021	62,315,213
开出之不可撤销信用证	21,910,858	15,782,700
开出保证凭信	26,796,366	26,404,483

贷款承诺	12,213,633	23,909,283
租赁承诺	4,663	2,166,133
资本性支出承诺	195,429	202,908
衍生金融工具	716,288,718	810,397,990

(十二) 报告期理财业务、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

公司有关理财业务、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展情况详见本节之“二、主要业务讨论与分析”。

(十三) 逾期未偿债务情况

截至报告期末，公司不存在逾期未偿债务情况。

四、资本管理情况

(一) 资本管理说明及方法

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

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

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时公司积极研究新型资本工具，合理利用外源性融资，进一步加强资本实力。报告期，公司发行 150 亿元可转换公司债券，为中长期核心资本补充奠定良好基础，进一步提高了公司抗风险能力和支持实体经济发展的能力。

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

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

(二) 资本充足率情况

1. 资本充足率的计算范围

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

2. 资本充足率计算结果

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

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	72,867,416	71,129,781	63,011,386	61,766,951
一级资本净额	89,841,763	88,104,128	79,985,733	78,741,298
资本净额	117,643,143	115,902,618	106,421,671	105,173,113
风险加权资产合计	864,017,091	863,033,479	738,405,103	737,905,061
核心一级资本充足率	8.43%	8.24%	8.53%	8.37%
一级资本充足率	10.40%	10.21%	10.83%	10.67%
资本充足率	13.62%	13.43%	14.41%	14.25%

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

3. 风险加权资产

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

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用风险加权资产	794,472,244	684,177,834
—表内信用风险	739,102,479	629,721,452
—表外信用风险	53,918,768	48,128,389
—交易对手信用风险	1,450,997	6,327,993
市场风险加权资产	22,369,980	14,734,935
操作风险加权资产	47,174,867	39,492,334
合计	864,017,091	738,405,103

4. 信用风险暴露

下表列示了公司按照权重法计量的信用风险暴露情况：

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	风险暴露	未缓释风险暴露	风险暴露	未缓释风险暴露
表内信用风险	1,329,489,856	1,243,983,645	1,114,119,019	1,038,979,917
表外信用风险	124,450,616	59,297,329	97,461,821	51,153,249
交易对手信用风险	3,046,203	2,937,720	15,510,206	15,436,102
合计	1,456,986,675	1,306,218,694	1,227,091,046	1,105,569,268

5. 市场风险资本要求

下表列示了报告期末公司按照标准法计量的市场风险资本要求：

单位：人民币千元

项目	资本要求	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
利率风险	1,743,126	1,172,294
股票风险	-	-

外汇风险	45,110	5,522
商品风险	878	-
期权风险	484	979
合计	1,789,598	1,178,795

6.操作风险资本要求

公司采用基本指标法计量操作风险资本。报告期末公司的操作风险资本要求为人民币 377,398.94 万元。

(三) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一级资本净额	89,841,763	79,985,733
调整后的表内外资产余额	1,528,444,992	1,284,870,152
杠杆率 (%)	5.88	6.23

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

五、风险管理情况

(一) 信用风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司积极落实高质量发展要求，持续提升信用风险管理能力，巩固提升资产质量。强化风险政策、授信政策对大类资产配置의 引导和约束作用；加强大额授信业务风险排查，严控大额新增风险；落实房地产宏观调控政策和监管要求，加强房地产融资业务风险管控；加强大零售信贷业务组合监测，防范集群性风险；完成全口径信用风险系统群二期建设，提升系统支撑能力；持续开发、迭代优化信用风险管理模型；推进实施大额风险项目制和小额风险资产标准化清收处置模式，清收工作取得良好成效。

(二) 流动性风险状况的说明及对策

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

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

报告期内，公司主要从以下方面加强流动性风险管理：一是合理规划资产负债结构，提高流动性前瞻性管理能力；二是加强日常流动性监测与管理，关注宏观经济变化趋势，结合政策导向和市场流动性变化，做好流动性风险日常监测，及时预警，合理控制风险；三是持续开展专项风险评估，从优质流动性储备、同业融资能力等多个方面开展风险排查与评估，提升流动性管理精细化程度；四是开展流动性风险压力测试，全方位检验公司的流动性风险承受能力；五是深化市场流动性、流动性内部管理限额设定等研究；六是积极运作浙江辖内城商行流动性支持专项资金，优化流动性互助机制。

(三) 市场风险状况的说明及对策

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

公司建立了与业务性质、规模、复杂程度相适应的市场风险管理体系，明确了董事会、监事会、高级管理层、市场风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门的市场风险管理职责。制定了清晰的交易账簿和银行账簿划分方法并严格执行，针对交易账簿和银行账簿头寸的性质和风险特征，选择适当的、普遍接受的市场风险计量方法。

报告期内，公司主要从以下方面加强市场风险管理：一是持续完善市场风险管理政策和制度体系，根据内外部环境变化，及时修订相关制度，有效进行市场风险的识别、计量、监测和控制；二是持续加强新业务市场风险识别与评估，优化审批政策和程序；三是加强市场风险日常监控和定期业务评估，根据风险政策限额要求，监测每日市场风险限额执行情况、市场行情变化情况，按期发布监测报告，积极开展专项压力测试及常规压力测试，及时预警相关信息，对各类业务开展常态化评估与检查；四是强化市场风险基础管理工作，优化市场数据质量，提升市场风险计量能力；五是完成金融市场业务平台一体化系统和市场风险数据集市开发上线，切实提升市场风险系统化管理水平。

（四）操作风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司重点从以下方面加强操作风险管理：一是持续加强内控制度建设，启动实施内控制度优化建设三年行动，实现内控制度对各业务、流程、服务、管理全覆盖，提高制度执行力。二是加大员工行为管理力度，固化员工资金往来、经商办企业、涉诉信息等六大排查机制，对风险隐患做到早发现、早预防，进一步强化员工行为底线意识。三是持续推动检查问题库应用，强化查后分析及整改问责机制，实现以问题为导向的检查统筹管理。四是持续强化案防管理，制定《案件防控与处置三化手册》，紧盯二十条《案件风险清单》，抓实监测、排查、宣教三项举措，提升案件风险处置水平，同时编制典型操作风险案例，梳理风险点，发布风险提示。

（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，以及未遵守公司制度、流程规定等可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内公司未发生重大合规风险。

报告期内，公司重点从以下方面加强合规风险管理：一是常态化开展“双基”管理（基础管理、基层管理），将“三化”建设、贷（投）后管理体系、大额风险排查、第三方合作机构管理、案件防控和员工行为管理等十项工作作为重点项目，逐条细化工作举措。二是制定《杭州银行合规清单管理办法》，建立合规清单管理机制，明确整改目标和整改责任，按月监测、按季管控。三是加强检查问题库管理，实行从问题发现、整改过程跟踪到整改结果评估的全过程闭环管理，以“问题为导向”，提升合规风险管理能力。四是以“内控合规管理建设年”为契机，把握审慎稳健的经营方向，不断健全内控体系、补齐机制短板、强化合规意识。五是认真落实执行反洗钱管理的各项要求，着力建设“组织架构、客户信息、可疑交易、风险评估、队伍建设和培训宣传”六位一体的反洗钱管理体系，持续推进客户身份信息治理，优化更新反洗钱监测系统，提升客户身份识别和高风险客户监控能力，反洗钱管理水平进一步提升。

（六）信息科技风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司持续夯实信息科技基础建设，以监管政策为导向，以安全运维为基础，从信息科技治理、信息科技风险管理、客户信息安全、业务连续性管理等方面持续完善信息科技风险管理体系，强化“三道防线”建设。制定新一轮信息科技战略规划，完善信息科技治理架构，开展信息科技风险评估标准库建设，完善数据安全治理，优化业务连续性管理体系。公司信息科技系统运行平稳，关键业务系统无计划外中断，全年未发生重大信息科技风险事件，全行信息安全处于优良水平，信息科技监管评级连续九年位居城商行前列。

（七）声誉风险状况的说明及对策

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

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

六、未来发展的讨论与分析

（一）行业竞争格局和发展趋势

面对世纪疫情冲击和百年变局加速演进，宏观经济和行业政策等外部环境持续变化。公司积极应对行业格局、客户需求的快速变化，回归本源、主动求变，努力推动全行更为均衡、更有特色、更可持续的发展。

一是宏观经济稳中求进，坚持服务实体经济是重点。2022 年我国宏观经济政策坚持稳字当头、稳中求进的工作总基调，继续做好“六稳”“六保”工作，着力稳定宏观经济大盘；持续引导金融机构加大对实体经济，特别是小微企业、科技创新、绿色发展的支持。商业银行应积极响应政策号召，着力提升服务实体经济能力，增强服务实体经济的主动性，不断提高信贷资金供给和配置效率，积极发展普惠金融和绿色信贷，主动布局新动能、新产业，助力共同富裕、区域协调、碳中和、乡村振兴、科技自主等国家战略实施落地。

二是同业分化形势加剧，打造差异化优势是关键。面对“需求收缩、供给冲击、预期转弱”三重压力，国内经济复苏进程的不稳定性和不确定性增大，行业市场增量空间缩减，中小银行经营压力逐步加大。同时，近年来银行业分化形势加剧，产品及服务严重同质，中小银行亟需突破原有路径依赖，寻找新的增长极。在多层次银行竞争格局中，头部中小银行将积累差异化竞争优势，立足于区域产业结构和特色禀赋，聚焦打造拳头产品，构筑并巩固护城河。

三是严格监管趋势不改，强化风险防控是底线。国内系统重要性银行名单正式发布，附加监管规定落地实施，防范化解经济金融领域风险力度不减，严监管态势仍将延续。商业银行将在坚持规范与发展并重的基础上，加深审慎经营理念，进一步提升风险预警、防控机制和能力建设，继续加强重点领域风险防控，不断强化内控合规建设和全面风险管理，增强抵御风险能力，筑牢风险“防火墙”，夯实金融稳定与安全基础。

四是数字转型已成共识，发展金融科技是未来。中国人民银行发布《金融科技（FinTech）发展规划（2022—2025 年）》、中国银保监会出台《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》，多措并举推动金融数字化转型，数字化转型已成金融行业主线之一。商业银行将夯实信息科技基础，利用人工智能、大数据、云计算等新兴技术，提升网络安全、数据安全和风险管理水平；增强个性化、差异化、定制化产品和服务开发能力，提高金融服务质量和效率；健全数字普惠金融服务体系，以金融科技赋能乡村振兴，促进弥合群体间、城乡间数字鸿沟。

（二）2022 年度经营计划

2022 年度，公司将坚定“二二五五”战略不动摇，坚持“稳中求进”总基调，坚持客户导向、数智赋能，统筹推进“稳增长、稳质量，增客户、增营收，优结构、优支撑”，突出综合化服务、突出精细化管理、突出体系化经营，在“更智、更轻、更精、更专”的轨道上加快推动二次转型。2022 年公司主要目标如下：

2022 年末资产总额较 2021 年末增长 10.6%左右，2022 年实现净利润增幅 15%左右，不良贷款率保持在 0.90%以内，各项核心监管指标保持达标。

特别提示：2022 年度经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，能否实现取决于宏观经济环境、国家政策调整、市场需求状况和经营管理等多种因素，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

（三）2022 年度经营管理措施

2022 年，公司将坚定按照“二二五五”战略规划的指引，聚焦两个转变，坚持“稳中求进”的总基调，以客户为中心，以效益为导向，以奋斗者为本，强化数智赋能，精益求精，加快构建新发展格局，推动高质量发展。切实做好以下四个方面的工作：

一是强化客户拓展，加快产品迭代。以渠道建设、大数据为抓手，名单制定向拓客，促进基础客户做大、有效客户提升、核心客户做强；加强客户运营，灵活产品组合运用，大客户在流量周转中加深合作，中小企业客户拓展外汇金引擎、贸易金引擎等产品组合应用，个人业务根据客户属性综合应用经营贷、消费贷及财富产品；推动客户运营体系化，从沙龙、资讯、主题活动、权益、产品五个维度运营提升客户；持续迭代升级产品，各业务条线在现有产品基础上，顺应市场、客户需求升级改造产品，发挥产品潜能。

二是推进业务转型，提升发展效益。公司金融强化服务实体经济，推进轻资本运营，打造细分客户市场竞争优势，做大做强债券承销与票据贴现，持续推动“六引擎”产品迭代升级；零售金融全力推进制胜财富落地，建立大财富管理机制，加大交叉销售力度，提升客户资产配置能力，以客户为导向巩固发展消费信贷，积极发展直销银行，探索建设开放银行；小微金融坚持个体户客群为主，持续向小微企业和信用小贷延伸，探索小微财富体系建设，深化专业运营，加强团队与“三化”建设，打造“小微 e 通”产品系列；金融市场业务积极拓展客户渠道，加强客户服务数字平台建设，构建统分结合的投研体系，优化投资组合管理，加快票据业务流程改造，紧抓市场机遇提升重点产品托管规模；资管业务强化大类资产配置研究，提升多元化资产配置能力，围绕客群特点进一步丰富产品体系，加强自营销与合规管理。

三是加强风险合规，筑牢发展根基。健全全面风险管理体系，推进产业研究，不断优化资产配置，完善重点客群授信审批标准，并加强三道风险防线的协同性、管理的专业性和审计的独立性；管控重点信用风险，狠抓大额信用风险，聚焦小微零售群体信用风险；推进数智风控，建立以“数据”为核心的风控体系，优化风险数据治理，提高与业务流程与应用系统的结合度，不断提升风控体系的智能化水平；完善合规体系，加强监测与整改达标，提升检查与问责质效，严格落实案件防控，完善制度与应急预案，积极开展内控制度建设行动；严格防范洗钱风险，重点提升模型监测能力、数据治理能力和预警分析能力，高度重视防控电信网络诈骗；提高消保水平，持续完善投诉管理，加强总分机构联动，有效落实消费者权益保护监管要求。

四是推进管理转型，提高管理效能。持续推进党建与经营深度融合，推进“三化”建设，加强人才队伍建设，构建大监督体系，强化协同效应；重点提升数据服务能力与科业结合能力，加快“数据中台”建设，加强科技与业务融合，继续加大人力投入、充实科技力量；持续加强资产负债统筹与定价管理，构建集团资产负债管理框架，继续推进管会平台、盈利中心等重点项目，分步实施区域分行高质量发展计划；大运营坚持优化流程、改进体验，通过流程优化发挥集中运营优势，实现开户、结算标准化、产品化，为业务提供有力支撑；持续优化网点功能布局，打造轻型化智慧网点，满足客户多场景、跨渠道支付结算需求。

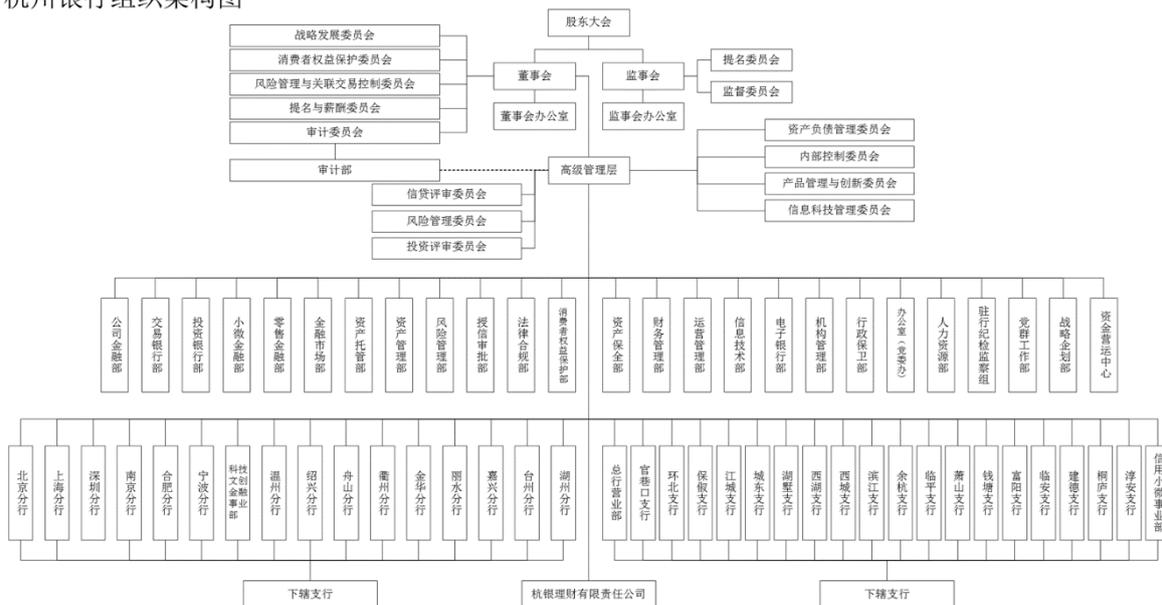
第五节 公司治理

一、公司治理运作情况

2021 年，公司积极应对利差收窄、市场多变、疫情反复等多重挑战，认真贯彻国家宏观经济调控政策，坚守服务实体经济定位，努力提升金融服务质效，全力防范化解金融风险，同时加快实施转型升级、推进高质量发展，“二二五五”战略规划顺利起航。期内，公司“三会一层”稳健运行，各治理主体遵循各自核心职能规范履职、高效配合。公司以监管检查、内控内审、市场舆论为有效抓手，促进内外部监督力量发挥应有作用，稳步推进问题整改，深化公司治理建设。同时保持稳健资本补充节奏，顺利完成 150 亿元可转债发行及转股价格下修；及时、规范、高质量地完成信息披露工作；健全投关管理机制，主动拥抱市场投资者，积极展现经营理念，估值保持在行业较高水平，资本市场关注度与认可度得到提升。2021 年，公司获得中国银保监会 2020 年度公司治理监管评估 B 级（较好）监管评级，评级结果在全国银行保险机构中处于第一梯队。

公司无控股股东，且与实际控制人及其一致行动人以及其他持股 5% 以上的股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面保持完全独立。遵照《公司法》《商业银行法》等法律法规和《公司章程》有关规定，公司作为自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的法人机构有能力独立开展经营活动，董事会、监事会和高级管理层及内部机构能够独立运作，不存在大股东以任何形式占用公司资金和要求公司为他人提供担保的行为。

杭州银行组织架构图



二、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
2020 年年度股东大会	2021 年 5 月 21 日	www.sse.com.cn	2021 年 5 月 22 日
2021 年第一次临时股东大会	2021 年 8 月 27 日	www.sse.com.cn	2021 年 8 月 28 日

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

三、关于董事会

(一) 董事会会议情况

报告期，公司董事会共召开董事会会议 7 次，累计听取及审议通过议案 54 项，内容涵盖股东行为评估、经营策略、风险偏好、财务预决算、利润分配、定期报告、关联交易管理、高管薪酬考核等常规议题以及新一轮战略规划编制、可转债转股价格下修、增补董事、债券发行、对外投资等重要事项，董事会在持续深化战略引领、资本补充、风险管控、激励约束等核心职能方面勤勉履职、积极有为。期内公司董事会会议情况及决议内容如下：

会议届次	召开日期	议案内容
第七届董事会第七次会议	2021 年 2 月 7 日	关于参与杭银消费金融公司增资扩股的议案
第七届董事会第八次会议	2021 年 4 月 27 日	<ol style="list-style-type: none"> 1、公司五年战略规划（2021-2025）暨三年行动计划（2021-2023） 2、公司 2020 年度董事会工作报告 3、公司 2020 年度经营情况及 2021 年度工作计划 4、公司 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案 5、公司 2020 年度利润分配预案 6、公司 2020 年年度报告及摘要 7、公司 2021 年第一季度报告 8、公司 2020 年度社会责任报告 9、公司 2020 年度监管检查情况报告 10、公司 2020 年度董事会决议执行情况报告 11、公司 2020 年度主要股东履职履约情况评估报告 12、公司 2020 年度风险管理报告 13、公司 2020 年度内部控制评价报告 14、公司 2020 年度内部资本充足评估程序报告 15、公司 2020 年度关联交易专项报告 16、公司关于部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的议案 17、公司 2020 年度高级管理人员薪酬考核结果报告 18、关于制订《公司 2021 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》的议案 19、关于拟发行二级资本债券及在额度内特别授权的议案 20、关于拟发行绿色金融债券及在额度内特别授权的议案 21、关于继续开展资产证券化业务的议案 22、关于聘任公司 2021 年度会计师事务所的议案 23、关于提名沈明先生为公司第七届董事会董事候选人的议案 24、关于聘任陈捷女士为公司审计部总经理的议案 25、公司 2020 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告 26、关于对亚运会、亚残运会专项捐赠进行确认的议案 27、关于拟召开公司 2020 年年度股东大会的议案
第七届董事会第九次会议	2021 年 7 月 14 日	关于与上海润达医疗科技股份有限公司关联交易的议案
第七届董事会第十次会议	2021 年 8 月 11 日	<ol style="list-style-type: none"> 1、关于向下修正 A 股可转换公司债券转股价格的议案 2、关于提名周建华先生为公司第七届董事会董事候选人的议案
第七届董事会第十一次会议	2021 年 8 月 30 日	<ol style="list-style-type: none"> 1、公司 2021 年上半年经营情况及下半年工作计划 2、公司 2021 年上半年风险管理报告 3、公司恢复与处置计划（2021 年版） 4、公司 2021 年半年度报告及摘要 5、公司 2021 年上半年内部审计情况及下半年工作计划 6、关于增补周建华先生为公司第七届董事会战略发展委员会委员的议案 7、关于增补沈明先生为公司第七届董事会审计委员会委员的议案 8、关于聘任李炯先生为公司首席信息官的议案 9、关于公司金华分行自有房产对外出租的议案

第七届董事会 第十二次会议	2021 年 10 月 20 日	1、公司 2021 年第三季度报告 2、关于修订《公司薪酬管理办法》的议案
第七届董事会 第十三次会议	2021 年 12 月 21 日	1、公司 2021 年度经营预测及 2022 年度经营预算的初步安排 2、公司 2021 年度消费者权益保护工作报告 3、公司 2021 年度绿色金融发展情况报告 4、公司 2021 年下半年内部审计情况及 2022 年度审计计划 5、杭州银行集团风险合规偏好陈述书（2022 年版） 6、关于建设第三代分布式核心业务系统的报告 7、关于调整新综合大楼建设投资概算的议案 8、关于金融科技大厦数据机房专用设备工程投资概算的议案 9、关于拟发行二级资本债券及在额度内特别授权的议案 10、关于申请上海期货交易所非期货公司会员资格的议案 11、关于修订《公司内幕信息知情人管理制度》的议案 12、关于拟召开公司 2022 年第一次临时股东大会的议案

(二) 报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

报告期，公司董事会遵照《公司章程》相关规定，认真履行相应职责，严格执行股东大会各项决议，并督促高级管理层就年度股东大会决议的执行情况及历次董事会决议的执行情况向董事会提交专项报告，各项决议得到有效的落实。

(三) 报告期内董事会专业委员会履职情况

1. 董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
战略发展委员会	王洪卫（主任委员）、陈震山、宋剑斌、周建华、Ian Park
消费者权益保护委员会	唐荣汉（主任委员）、王洪卫、吴建民
风险管理与关联交易控制委员会	刘树浙（主任委员）、李常青、徐云鹤
提名与薪酬委员会	范卿午（主任委员）、刘树浙、章小华
审计委员会	李常青（主任委员）、范卿午、沈明

2. 委员会会议相关情况

公司第七届董事会共下设 5 个专业委员会，并均由独立董事担任主任委员。全年各专业委员会共召开会议 16 次，累计审议议题 46 项。会上各位委员依据自身专业背景与执业经验积极建言献策，形成“真诚坦率、敬业尽职”的议事氛围，切实提升董事会的运作效率与决策质量。同时公司组织召开 4 次专业委员会专题调研活动，与经营管理层就人力资源规划、内审“三化”、授信审批、消费者权益保护等方面展开有益的研讨，进一步发挥董事会监督指导作用。

会议届次	召开日期	议案内容
战略发展委员会 2021 年第 1 次会议	2021 年 4 月 26 日	1、董事会战略发展委员会 2021 年度工作计划 2、公司 2020 年度经营情况及 2021 年度工作计划 3、公司 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案 4、公司五年战略规划（2021-2025）暨三年行动计划（2021-2023） 5、关于继续开展资产证券化业务的议案 6、关于拟发行二级资本债券及在额度内特别授权的议案 7、关于拟发行绿色金融债券及在额度内特别授权的议案
消费者权益保护 委员会 2021 年第 1 次会议	2021 年 4 月 26 日	董事会消费者权益保护委员会 2021 年度工作计划
风险管理与关联 交易控制委员会 2021 年第 1 次会议	2021 年 4 月 26 日	1、董事会风险管理与关联交易控制委员会 2021 年度工作计划 2、公司 2020 年度风险管理报告

		<ul style="list-style-type: none"> 3、公司 2020 年度关联交易专项报告 4、关于部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的议案 5、关于监管发现问题整改评估工作报告 6、关于修订《公司案件防控与处置管理办法》的议案 7、关于制订《公司反洗钱保密管理办法》的议案
审计委员会 2021 年第 1 次会议	2021 年 4 月 26 日	<ul style="list-style-type: none"> 1、董事会审计委员会 2021 年度工作计划 2、公司 2020 年年度报告及摘要 3、公司 2020 年度内部控制评价报告 4、公司 2021 年第一季度报告 5、关于聘任公司 2021 年度会计师事务所的议案 6、公司董事会审计委员会 2020 年度履职情况报告
提名与薪酬委员会 2021 年第 1 次会议	2021 年 4 月 26 日	<ul style="list-style-type: none"> 1、董事会提名与薪酬委员会 2021 年度工作计划 2、公司 2020 年度高级管理人员薪酬考核结果报告 3、关于制订《公司 2021 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》的议案 4、关于提名沈明先生为公司第七届董事会董事候选人的议案 5、关于提名陈捷女士为公司审计部总经理的议案
风险管理及关联交易控制委员会 2021 年第 2 次会议	2021 年 7 月 9 日	与上海润达医疗科技股份有限公司关联交易的议案
提名与薪酬委员会 2021 年第 2 次会议	2021 年 8 月 9 日	关于提名周建华先生为公司第七届董事会董事候选人的议案
战略发展委员会 2021 年第 2 次会议	2021 年 8 月 30 日	公司 2021 年上半年经营情况及下半年工作计划
风险管理及关联交易控制委员会 2021 年第 3 次会议	2021 年 8 月 30 日	<ul style="list-style-type: none"> 1、公司 2021 年上半年风险管理报告 2、公司恢复与处置计划（2021 年版）
提名与薪酬委员会 2021 年第 3 次会议	2021 年 8 月 30 日	关于聘任李炯先生为公司首席信息官的议案
审计委员会 2021 年第 2 次会议	2021 年 8 月 30 日	<ul style="list-style-type: none"> 1、公司 2021 年半年度报告及摘要 2、公司 2021 年上半年内部审计情况及下半年工作计划 3、关于制订审计部 2021 年度考评细则的议案
审计委员会 2021 年第 3 次会议	2021 年 11 月 30 日	听取普华永道关于公司 2021 年度报告审计计划的汇报
战略发展委员会 2021 年第 3 次会议	2021 年 12 月 20 日	<ul style="list-style-type: none"> 1、公司 2021 年度经营预测及 2022 年度经营预算的初步安排 2、关于拟发行二级资本债券及在额度内特别授权的议案 3、关于申请上海期货交易所非期货公司会员资格的议案 4、关于调整新综合大楼建设投资概算的议案 5、关于金融科技大厦数据机房专用设备工程立项增加概算的议案
消费者权益保护委员会 2021 年第 2 次会议	2021 年 12 月 20 日	公司 2021 年度消费者权益保护工作报告
风险管理及关联交易控制委员会 2021 年第 4 次会议	2021 年 12 月 20 日	<ul style="list-style-type: none"> 1、杭州银行集团风险合规偏好陈述书（2022 年版） 2、关于监管发现问题整改评估工作报告
审计委员会 2021 年第 4 次会议	2021 年 12 月 20 日	<ul style="list-style-type: none"> 1、公司 2021 年下半年内部审计情况及 2022 年度审计计划 2、对审计部 2021 年度工作进行考评
消费者权益保护委员会	2021 年 10 月 21 日	听取消费者权益保护部负责人汇报公司 2021 年度消费者权益保护工作及下一步工作思路

2021 年度专题会议		
提名与薪酬委员会	2021 年	听取人力资源部负责人汇报公司人力资源三年规划、人力资源
2021 年度专题会议	10 月 21 日	三年编制规划、人力资源薪酬职级体系优化方案
风险管理与关联交易控制委员会	2021 年	列席公司贷审会 2021 年第 229 次会议及投委会 2021 年第 45
2021 年度专题会议	11 月 9 日	次会议，了解公司审批人员对信贷类、投资类业务的审批逻辑、重点关注、审批人员资质情况等。
审计委员会	2021 年	听取审计部负责人汇报公司审计部“三化”建设情况
2021 年度专题会议	11 月 30 日	

在委员会会议与专题调研活动中，各专业委员会围绕各自核心职能主要提出以下建议与意见：

1、战略发展委员会：①在战略执行过程中保持适当灵活性，通过机制创新提升对优秀人才的吸引力；②聆听金融消费者需求，继续专注于风险管理、内控合规与数字化创新；③重视稳定息差水平，重点关注风险调整后收益，进一步加强资本管理。

2、消费者权益保护委员会：①加强对行业、产品、服务等维度分析，完善消保问题反馈与整改机制，促进业务部门对提升消保工作质效贡献度；②以“内控合规管理建设年”为契机提升内控合规性和服务质量，顺应监管理念，执行监管规定；③深化消保管理措施，推广优秀机构经验。

3、风险管理与关联交易控制委员会：①关注房地产贷款、经营性贷款、同业业务等合规风险，加快信贷结构调整；②适当增配专业风险管理人员；③加强关联交易管理制度与系统建设，不断适应监管最新要求；④强化对监管发现问题的分类整改，提升整改质效，以整改促管理。

4、提名与薪酬委员会：①高管薪酬水平要有一定市场竞争力，薪酬的提高要与业绩提升同步；②根据新一轮战略规划逐步落实人员招聘，在执行过程中动态调整人才储备计划；③深化培训体系与机制建设，结合同业实践、市场变化及时开展效果评估，确保资源投入取得预期成效。

5、审计委员会：①对审计模型的准确性进行定期评估；②在内部控制评价体系中增设量化指标，逐步积累形成更清晰、科学的内部控制评估体系；③进一步保障内部审计的独立性，持续关注大数据在审计方面的应用；④对审计工作思路、重点审计项目等应作出更充分的说明。

(四) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况	
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议		
陈震山	否	7	6	3	1	0	否	2	
宋剑斌	否	7	7	3	0	0	否	2	
周建华	否	2	2	1	0	0	否	0	
Ian Park	否	7	7	3	0	0	否	0	
吴建民	否	7	7	3	0	0	否	2	
章小华	否	7	7	3	0	0	否	0	
徐云鹤	否	7	7	3	0	0	否	0	
沈明	否	5	5	3	0	0	否	0	
王洪卫	是	7	7	3	0	0	否	0	
范卿午	是	7	7	3	0	0	否	0	
刘树浙	是	7	7	3	0	0	否	2	
唐荣汉	是	7	7	3	0	0	否	0	
李常青	是	7	7	3	0	0	否	0	
王平	否	1	1	1	0	0	否	0	
赵鹰	否	3	3	2	0	0	否	0	
年内召开董事会会议次数								7	
其中：现场会议次数								4	
通讯方式召开会议次数								3	
现场结合通讯方式召开会议次数								0	

注：1、王平、赵鹰分别于 2021 年 4 月 15 日、2021 年 8 月 5 日辞任公司第七届董事会董事。

2、沈明、周建华分别自 2021 年 7 月 9 日、2021 年 10 月 19 日获得浙江银保监局对其董事任职资格核准后正式履职。

(五) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对本年度董事会及各专业委员会会议案提出异议。

(六) 独立董事履职情况

报告期，公司独立董事秉持忠实勤勉的原则，规范、有序、专业、高效地开展工作，全年董事会及专业委员会会议亲自出席率 100%，与公司管理层就新一轮战略规划、董事增补与高管聘任、调整建设投资概算等重要事项进行深入讨论，对监督公司依法合规经营、促进公司稳健长远发展发挥积极的指导作用。同时独立董事通过听取人力资源计划汇报、列席贷审会与投委会会议等方式，进一步提升对公司经营发展的认识与理解。期内，公司独立董事依法履行相关职责，就利润分配、内控评价、债券发行、关联交易管理、董事增补、高管薪酬等 16 个事项发表客观、公允的独立意见，切实保护股东特别是中小股东权益。

四、关于监事会

(一) 监事会情况

截至报告期末，公司监事会共由 9 名监事组成，其中股东监事 3 名，职工监事 3 名，外部监事 3 名。监事会人数和人员构成符合《公司法》等相关法律、法规和《公司章程》的规定。报告期，各位监事独立、合规地行使监督职能，忠实、勤勉地履行监事义务，对完善公司治理，推动公司持续稳健发展发挥了积极作用。

报告期内，公司共召开监事会会议 7 次，审议通过议案 34 项，听取专题报告 5 项，议案内容涵盖监事会工作报告、董事监事及高级管理人员履职评价、公司定期报告、利润分配预案等年度常规事项以及股东监事和外部监事候选人提名、监事会制度修订等重要议题。公司监事会积极维护公司、股东和其他利益相关者的合法权益，认真履行监督职责，通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、开展重点项目监督与调研等方式，对公司经营决策、财务管理、风险管理和内控管理以及董事会、高级管理层的履职尽责情况进行监督，有效发挥了监督保障职能，促进公司经营管理能力持续提升。同时，公司监事会积极推进自身建设，持续优化监事会制度，加强学习培训与同业交流，不断提升履职能力与专业水平。

(二) 报告期内监事会专业委员会履职情况

公司监事会下设提名委员会和监督委员会，2 个委员会的主任委员均由外部监事担任。全年各专业委员会共召开会议 7 次，累计审议议题 17 项。各专业委员会会议重点突出，程序规范，对拟提交监事会审议的相关事项认真讨论与审核，有效提高了监事会的议事监督效能。

截至报告期末，公司监事会各专业委员会成员、职责范围及 2021 年度工作如下：

1、提名委员会。成员构成：陈显明（主任委员）、郭瑜、吕汉泉

提名委员会主要负责对监事会的规模和构成提出建议；拟定监事的选任程序和标准，并对监事候选人的任职资格进行初步审核；制订完善履职评价办法，对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告等。报告期内，提名委员会共召开会议 4 次，累计审议议案 11 项，协助完成监事任职资格审核，修订完善董事、监事、高级管理人员履职评价实施办法，并组织实施 2020 年度董事、监事、高级管理人员履职评价工作。

2、监督委员会。成员构成：韩玲珑（主任委员）、徐飞、柴洁丹、陆志红、蒋超琼、吕洪

监督委员会主要负责监督公司发展战略、经营决策、财务管理、风险管理、内部控制情况，审核外部审计报告、董事会编制的定期报告、利润分配方案等。报告期内，监督委员会共召开会议 3 次，累计审议议案 6 项，重点对公司年度利润分配预案的合规性、合理性与定期报告的真实性、准确性、完整性进行审核，并独立、客观地提出审核意见。

(三) 外部监事履职情况

报告期内，公司外部监事独立、勤勉履行法定职责，以现场出席、视频连线等方式亲自出席了期内全部监事会及相关专业委员会会议，凭借在金融、财务领域扎实的专业知识和丰富的实践

经验，对公司定期报告、利润分配预案、风险内控报告等重要事项进行审议监督并提出客观、专业的意见，同时积极参与监事会专业脱产培训和专题监督调研活动，对公司战略规划执行、资本管理、流动性风险管理、洗钱风险管理、信贷风险管理等事项进行专题监督，中肯地指出公司经营管理中的薄弱环节并提出具有建设性的意见建议，为促进完善公司治理、提升经营管理水平发挥了积极作用。

(四) 监事会发现公司存在风险的说明

报告期内，监事会对各项监督事项无异议。

(五) 监事会就有关事项发表的独立意见

根据《公司法》和《公司章程》等相关规定，监事会就有关事项发表以下意见：

1. 监事会对公司依法运作情况的独立意见

报告期内，公司坚持依法合规经营，不断完善内部控制制度，决策程序符合法律、法规以及《公司章程》的有关规定。董事会、高级管理层成员认真履行职务，未发现其履行职务时有违反法律、法规或损害公司利益的行为。

2. 监事会对检查公司财务情况的独立意见

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国现行会计准则对公司本年度财务报告进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。经审核，该财务报告真实、准确、公允地反映了公司的财务状况和经营成果。

3. 监事会对公司最近一次募集资金实际投入情况的独立意见

报告期内，公司募集资金使用与募集说明书承诺的用途一致。

4. 监事会对公司收购出售资产情况的独立意见

报告期内，公司未发生重大收购、出售资产事项。

5. 监事会对公司关联交易情况的独立意见

报告期内，公司关联交易公平合理，未发现有害公司利益和股东利益的行为。

6. 监事会对公司会计师事务所非标意见的独立意见

不适用。

7. 监事会对公司内控制度的完整性、合理性与有效性和内控制度的执行情况的独立意见

监事会对公司《2021 年度内部控制评价报告》进行了审议，对此报告监事会没有异议。报告期内，监事会未发现公司内部控制制度在完整性、合理性、有效性以及在内部控制制度执行方面存在重大缺陷。

8. 监事会对公司股东大会决议执行情况的独立意见

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和议案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

9. 监事会对利润实现与预测存在较大差异的独立意见

不适用。

10. 监事会对公司建立和实施内幕信息知情人管理制度的情况的意见

报告期内，公司严格执行《公司内幕信息知情人管理制度》，未发现违反制度的情形。

五、内部控制相关情况

(一) 内部控制制度建设及实施情况

2021 年，公司不断优化内部控制管理体系，将狠抓内控合规管理与提升金融风险防控能力、服务实体经济高质量发展紧密结合。一是建立健全内控制度“立改废”机制和常态化滚动修订机制，启动内控制度优化建设三年行动计划，对现行有效制度进行全面梳理和精简优化。二是推进完善内部控制问题整改机制，形成“制度-检查-整改（防控）-问责-评估-提高”的闭环管理，重点围绕“内控合规管理建设年”活动，统筹推进公司内控大检査，坚持自查自纠、立查立改、违规必罚。三是建设完善贯穿各级机构、覆盖所有业务和全部流程的管理信息系统和业务操作系统，强化系统流程管控和科技支撑保障。四是持续传导“合规创造价值、合规人人有责”的合规文化，确保合规管理贯穿于各项经营管理活动、管理制度建设和员工行为管理过程，切实提高公司内控合规管理水平及管理意识。

（二）报告期内对子公司的管理控制情况

报告期末，公司仅有一家全资子公司即杭银理财有限责任公司。报告期内，公司遵循《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及《公司章程》《公司集团并表管理办法》相关规定，规范履行股东职责与义务，落实集团化管理要求。同时坚持战略引领，进一步梳理公司治理决策事项分层管理规则，完善对子公司在财务管理、风险防控、薪酬考核等方面的管理机制，有序推进综合化经营管理，促进双方业务联动与协同发展。

（三）内部控制评价报告

公司编制《2021 年度内部控制评价报告》已经第七届董事会第十五次会议审议通过，并在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）予以披露。

根据公司财务报告对内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司不存在财务报告内部控制重大缺陷。董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

（四）内部控制审计报告的相关情况说明

公司聘请的普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）已对公司财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。报告认为公司于 2021 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制，全文在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）予以披露。

六、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

报告期内，公司遵循中国证监会《关于开展上市公司治理专项行动的通知》（证监会公告[2020]69 号）相关要求，认真、规范地开展公司治理自查，并在属地监管机构有效指导下，进一步完善上市公司治理专项行动工作台账，及时反馈自查结果，未发现须整改的问题。

七、信息披露和内幕信息管理

公司严格按照中国证监会、上海证券交易所及公司信息披露制度的相关规定，遵循真实、准确、完整、及时和公平的原则，依法合规地编制定期报告及各项临时报告，并在中国证监会指定的信息披露媒体《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）规范披露相关信息。报告期内，公司共计披露 4 项定期报告、62 项临时公告及 41 项其他文件，合计约 196 万字，对可转债发行上市、年度权益分派、小微金融债发行、可转债转股价格调整等重要事项及时进行了公告，确保全体股东及时、公平地获取公司信息。

公司高度重视信息披露管理制度体系的建设。报告期内，公司修订了《杭州银行股份有限公司内幕信息知情人管理制度》，进一步规范公司内幕信息及内幕信息知情人的管理工作，明确内幕信息及内幕信息知情人范围与标准，优化内幕信息知情填写和报送流程，切实加强内幕信息保密工作和内幕信息交易风险防范，提升内幕信息知情人保密及合规意识。

期内公司按照相关监管要求及《杭州银行股份有限公司内幕信息知情人管理制度》规定，针对公开发行 A 股可转换公司债券、利润分配等可能影响股价的事项，规范组织开展内幕信息知情人登记与备案，不存在违反制度执行的情形。

八、投资者关系管理

公司高度重视投资者关系管理，坚持以投资者为中心，以积极、开放、专业的姿态改进组织形式，通过网络直播、电话会议、现场调研、参加策略会等方式持续加强与投资者的沟通。

期内公司通过现场与网络平台互动结合举办年度业绩说明会 1 次，三季度投资者沟通会 1 次，接待机构投资者线上线下调研、参加券商策略会近 40 次，与 500 多人次的投资者进行了交流，此外认真接听投资者电话数百次，及时处理投资者在公司投资者信箱、上证 e 互动等留言近百则。公司董事长、行长、董事会秘书高度重视投资者关系管理工作，出席年度业绩说明会及三季度投资者沟通会，详细解答市场和投资者关注的问题。相关高级管理人员、总行相关业务部门积极参与调研，与投资者沟通交流，向投资者充分展现公司经营管理情况、新一轮五年战略规划的发展展望。2021 年下半年，宋剑斌行长、毛夏红董秘还带队前往广州、深圳，面向十家知名公募基金开展反向路演，积极宣讲公司的战略定位、发展方针和经营成效，取得了良好反响。

以上措施有效满足了境内外投资者、分析师与公司的交流需求，公司年度业绩说明会被中国上市公司协会评为“上市公司 2020 年报业绩说明会优秀实践案例”，公司投关工作获评“全景投资者关系金奖”“2021 年度和谐投资者关系银行天玑奖”。

公司已根据相关监管要求对上述投资者接待和交流活动进行记录，并妥善保存相关文档。

九、董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	期末持股数 (股)	增减变动原因	报告期内从 公司获得的 税前报酬总 额(万元)	是否在公司 关联方获取 报酬
陈震山	董事长	男	1970年	2015.01	2023.06	-	-	/	80.48	否
宋剑斌	副董事长	男	1971年	2013.09	2023.06	940,800	940,800	/	80.48	否
	行长			2014.04	2023.06					
周建华	董事	男	1964年	2021.08	2023.06	-	-	/	37.35	否
Ian Park (严博)	董事	男	1952年	2017.02	2023.06	-	-	/	-	是
吴建民	董事	男	1970年	2020.06	2023.06	-	-	/	-	是
章小华	董事	男	1968年	2015.05	2023.06	-	-	/	-	是
徐云鹤	董事	男	1963年	2020.06	2023.06	-	-	/	-	是
沈明	董事	男	1981年	2021.05	2023.06	-	-	/	-	是
王洪卫	独立董事	男	1968年	2017.02	2023.06	-	-	/	23.00	否
范卿午	独立董事	男	1963年	2017.02	2023.06	-	-	/	23.30	否
刘树浙	独立董事	男	1957年	2019.01	2023.06	-	-	/	23.30	否
唐荣汉	独立董事	男	1964年	2020.06	2023.06	-	-	/	23.00	否
李常青	独立董事	男	1968年	2020.09	2023.06	-	-	/	23.30	否
郭瑜	监事长 职工监事	男	1966年	2020.06	2023.06	940,800	940,800	/	249.16	否
吕汉泉	监事	男	1949年	2013.09	2023.06	-	-	/	1.8	是
徐飞	监事	女	1979年	2021.08	2023.06	-	-	/	0.7	是
柴洁丹	监事	女	1983年	2020.06	2023.06	-	-	/	2.1	是
韩玲珑	外部监事	男	1953年	2017.02	2023.06	-	-	/	23.3	否
吕洪	外部监事	男	1957年	2020.06	2023.06	-	-	/	22.1	否

金祥荣	外部监事	男	1957 年	2022.03	2023.06	-	-	/	-	否
陆志红	职工监事	女	1967 年	2020.06	2023.06	-	-	/	208.09	否
	原工会主席			2020.06	2022.03					
蒋超琼	职工监事	女	1976 年	2020.06	2023.06	70,560	70,560	/	141.84	否
王立雄	副行长	男	1972 年	2017.07	2023.06	717,360	717,360	/	272.52	否
李晓华	副行长	男	1977 年	2020.06	2023.06	-	-	/	246.52	否
陈 岚	副行长	女	1974 年	2020.06	2023.06	717,360	717,360	/	247.62	否
李 炯	副行长	男	1973 年	2020.06	2023.06	124,655	124,655	/	245.91	否
	首席信息官			2021.08						
毛夏红	行长助理	女	1972 年	2019.07	2023.06	717,360	717,360	/	228.32	否
	董事会秘书			2020.06						
潘华富	风险总监	男	1970 年	2020.06	2023.06	-	-	/	208.62	否
章建夫	财务总监	男	1977 年	2020.06	2023.06	190,513	190,513	/	209.75	否
王 平	原董事	男	1971 年	2020.06	2021.04	-	-	/	-	是
赵 鹰	原董事	男	1971 年	2017.11	2021.08	-	-	/	-	是
缪 新	原监事	男	1971 年	2019.05	2021.08	-	-	/	-	是
陈显明	原外部监事	女	1951 年	2017.02	2022.03	-	-	/	-	否

注：1、公司非执行董事、监事报告期内从公司获得的税前报酬总额为报告期内的实发数；

2、公司现纳入杭州市市属国有企业负责人范围的陈震山先生、宋剑斌先生和周建华先生的 2021 年最终税前报酬尚在核定确认过程中，待确认后再次更新披露，目前披露的税前报酬总额为报告期内的实发数；

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

4、陆志红女士于 2022 年 3 月因到龄退休，辞去公司工会主席职务；

5、当年新任或离任人员报告期内从公司获得的薪酬按报告期内在职时间折算；

6、上述报告期内从公司获得的税前报酬总额包含各类社会保险、住房公积金、企业年金等单位缴费部分。

(二) 现任董事、监事和高级管理人员主要工作经历**1. 董事****陈震山先生，生于 1970 年，中国国籍**

本公司党委书记、董事长，项目管理硕士，正高级经济师。曾任杭州市江干区委常委、组织部长，杭州市江干区人民政府常务副区长兼杭州市钱江新城建设指挥部（管委会）党委委员、副总指挥、副主任，建德市委副书记，建德市人民政府党组书记、市长。

宋剑斌先生，生于 1971 年，中国国籍

本公司党委副书记、副董事长、行长、财务负责人，经济学博士，高级经济师。曾任本公司副行长、首席风险官和首席信息官。

周建华先生，生于 1964 年，中国国籍

本公司党委副书记、董事，省委党校研究生学历，高级统计师。曾任杭州市统计局社会处副处长，杭州市统计局工业基建处处长，杭州市统计局党组副书记、副局长、巡视员，杭州市发展和改革委员会党委副书记、副主任、巡视员，杭州市社会科学界联合会副主席，杭州市发展规划研究院院长，杭州市交通投资集团有限公司党委副书记、副董事长、总经理。

Ian Park（严博）先生，生于 1952 年，新西兰国籍

本公司董事，持有英国三一综合学校 O 级和 A 级（大学预科）学位。曾任奥克兰储蓄银行区域经理、个人银行部主管经理、个人银行部总经理、零售银行部首席执行官及奥克兰储蓄银行代理首席执行官、奥克兰储蓄银行零售和中小企业银行部执行总经理、越南国际银行独立董事。

吴建民先生，生于 1970 年，中国国籍

本公司董事，经济学硕士，高级会计师。现任杭州投资发展有限公司监事会主席、杭州市融担担保有限公司监事。曾任中国建设银行杭州市钱江支行景佳分理处副主任、杭州市财政局组织人事处副处长。

章小华先生，生于 1968 年，中国国籍

本公司董事，高级管理人员工商管理硕士，正高级经济师，高级工程师。现任红狮控股集团有限公司党委书记、董事长兼总经理，浙江红狮水泥股份有限公司董事长兼总经理，浙江省第十一届、第十三届人大代表，兰溪市第十六届人大常委会委员，中国水泥协会副会长、浙江省水泥协会副会长。

徐云鹤先生，生于 1963 年，中国国籍

本公司董事，高级管理人员工商管理硕士，高级经济师。现任杭州市金融投资集团有限公司党委委员、董事、副总经理。曾任杭州市投资控股有限公司党委委员、董事、副总经理，杭州金投能源有限公司董事长，杭州工商信托股份有限公司董事。

沈明先生，生于 1981 年，中国国籍

本公司董事，管理学学士，审计师。现任苏州新区高新技术产业股份有限公司总经理、党委副书记、副董事长。曾任苏州高新区审计局经济责任审计中心科员、苏州高新区财政局预算处处长、苏州高新区财政局副局长等职务。

王洪卫先生，生于 1968 年，中国国籍

本公司独立董事，管理学博士。现任上海财经大学公共经济与管理学院教授，联合国绿色智慧海绵城市国际咨询专家，上海链之链资产管理有限公司执行董事兼总经理，上海财安金融服务集团股份有限公司董事，张家港爱丽家居科技股份有限公司独立董事，上海世茂股份有限公司独立董事。曾任上海财经大学投资系主任、研究生部副主任、校长助理兼研究室主任、副校长，上海金融学院院长，世界华人不动产学会创办大会主席，第 13 届亚洲房地产学会主席。

范卿午先生，生于 1963 年，中国国籍

本公司独立董事，经济学硕士。现任富阳有限公司总经理，北京劳雷影业业有限公司董事长。曾任国家科委政策研究中心助理研究员，中国证券市场研究设计中心经理，中国证券业培训中心常务副主任，中国电子信息产业集团公司投资银行部总经理、资产部总经理、集团公司总经济师，中国电子集团控股有限公司总经理，兴业银行董事，南京银行独立董事，江苏江南农村商业银行独立董事。

刘树浙先生，生于 1957 年，中国国籍

本公司独立董事，中央党校大学学历，高级经济师。现任浙江正泰电器股份有限公司、杭州格林达电子材料股份有限公司、宋城演艺发展股份有限公司独立董事。曾任中国工商银行杭州分行行长助理兼公司业务部总经理、营业部总经理、票据中心总经理，中国工商银行杭州分行副行长，中国工商银行浙江省分行专家。

唐荣汉先生，生于 1964 年，中国国籍

本公司独立董事，经济学博士。现任上海禹阔投资管理有限公司董事长，艺多多电子商务有限公司董事长，北京正在关怀科技有限公司董事，万得信息技术股份有限公司董事。曾任原国家商业部处长，原海南中商期货交易所法定代表人兼总裁，中青基业投资有限公司董事长兼总经理，中科联控股集团有限公司董事长兼总经理，宁银理财有限责任公司独立董事。

李常青先生，生于 1968 年，中国国籍

本公司独立董事，会计学博士，中国注册会计师。现任厦门大学管理学院会计学教授、博士生导师、厦门大学高级工商管理教育中心主任。先后在会计师事务所、上海证券交易所从事财务报表审计和监管工作，目前兼任紫金矿业、诺普信等上市公司独立董事。

2. 监事**郭瑜先生，生于 1966 年，中国国籍**

本公司党委委员、监事长、职工监事，中央党校大学学历，经济师。曾任本公司信贷处副处长、湖墅支行副行长、武林支行行长、总行营业部总经理、个人业务部总经理、会计结算部总经理、浣纱公司业务发展部总经理兼浣纱支行行长、绍兴分行行长、小企业业务部总经理、北京分行行长、本公司运营总监。

吕汉泉先生，生于 1949 年，中国香港

本公司监事，香港理工学院大专学历。现任河合电器（香港）有限公司、宏利洋行有限公司、杭州晶华微电子有限公司、杭州恒诺实业有限公司董事长，杭州恒诺投资管理有限公司董事长、总经理，广西南宁绿田园农业科技有限公司副董事长，北京易豪科技有限公司、上海艾络格电子技术有限公司董事。曾任杭州河合电器股份有限公司董事长，杭州宏利电器有限公司董事，杭州精艺电热器有限公司董事，香港宏利有限公司董事长，上海艾络格电子技术有限公司董事长，杭州晶华微电子有限公司执行董事，本公司第二届董事会、第三届董事会董事。

徐飞女士，生于 1979 年，中国国籍

本公司监事，浙江工商大学本科学历，会计师，浙江大学 EMBA 在读。现任浙江大华建设集团有限公司财务总监，浙江钱江房地产集团有限公司、杭州华领酒店管理有限公司董事，德宏华江投资发展有限公司、杭州诚坤房地产开发有限公司、杭州华瀚实业有限公司、杭州诚安物业管理有限公司、杭州翰悦酒店有限公司、梁河县大盈江水电开发有限公司、湖州华瀚房地产开发有限公司监事。曾任浙江大华建设集团有限公司主办会计、财务部副经理。

柴洁丹女士，生于 1983 年，中国国籍

本公司监事，金融学学士，会计师，中国注册会计师。现任浙江杭州湾建筑集团有限公司财务经理。曾任祐康食品集团有限公司会计。

韩玲珑先生，生于 1953 年，中国国籍

本公司外部监事，中央党校大学学历，高级会计师。现任浙江财经大学校友总会常务副秘书长，浙江禾川科技股份有限公司独立董事。曾任浙江财政学校教师，浙江省财政厅科长，浙江财经学院会计学院教师、书记，浙江财经学院成教学学院院长，浙江财经大学东方学院院长、党委书记。

吕洪先生，生于 1957 年，中国国籍

本公司外部监事，杭州大学本科学历，经济师。曾任中国建设银行杭州市分行办公室主任、营业部主任、信贷处处长、副行长，浙江耀江集团有限公司副总裁，杭州海威房地产开发有限公司副总经理，浙江泛华房地产开发有限公司总经理。

金祥荣先生，生于 1957 年，中国国籍

本公司外部监事，经济学硕士，经济学教授，博士生导师。现任宁波大学商学院特聘院长，浙江大学经济学院博士生导师，中国区域科学协会副理事长，浙江省人民政府咨询委委员，每日互动股份有限公司独立董事。曾任浙江大学经济学院党委书记、常务副院长，浙江大学中国西部发展研究院常务副院长、书记。

陆志红女士，生于 1967 年，中国国籍

本公司职工监事，经济学硕士、金融学理学硕士，高级经济师。曾任中国人民银行杭州中心支行经常项目管理处、金融稳定处处长，中国人民银行舟山市中心支行党委书记、行长兼国家外汇管理局舟山市中心支局局长，本公司行长助理，工会主席。

蒋超琼女士，生于 1976 年，中国国籍

本公司职工监事，法学硕士，企业法律顾问，公司律师。现任本公司江城支行行长，担任浙江省律师协会第十届公职公司律师委员会副主任、中华全国律师协会公司律师专门委员会委员。曾任公司法律合规部法务主管、法律合规部总经理助理、法律合规部副总经理及公司律师事务部负责人，济源齐鲁村镇银行、登封齐鲁村镇银行、兰考齐鲁村镇银行监事。

3. 高级管理人员

宋剑斌先生，生于 1971 年，中国国籍

本公司党委副书记、副董事长、行长、财务负责人，简历请参阅前文“董事”部分。

王立雄先生，生于 1972 年，中国国籍

本公司副行长，项目管理硕士，高级经济师。曾任本公司保俶支行行长助理、副行长，公司业务部副总经理、信贷管理部副总经理、授信审批部副总经理（主持工作），萧山支行行长，本公司公司业务总部执行总经理、国际业务部总经理，上海分行党委书记、行长。

李晓华先生，生于 1977 年，中国国籍

本公司副行长，项目管理硕士、高级管理人员工商管理硕士，高级经济师。曾任本公司总行办公室（党委办公室）主任助理、副主任，本公司总行人力资源部总经理，本公司党委委员。

陈岚女士，生于 1974 年，中国国籍

本公司副行长，高级管理人员工商管理硕士，高级经济师。曾任公司江城支行行长助理、副行长，江城公司业务发展部副总经理，科技支行行长，科技文创金融事业部党委书记、总经理，北京分行党委书记、行长。

李炯先生，生于 1973 年，中国国籍

本公司副行长、首席信息官，工学学士，工程师。曾任本公司科技部软件开发科科长、副总经理、副总经理（主持工作），信息技术部总经理。

毛夏红女士，生于 1972 年，中国国籍

本公司行长助理、董事会秘书，项目管理硕士，会计师。现任杭银理财有限责任公司董事长。曾任本公司延安支行公司业务发展部副总经理兼延安支行副行长，延安支行副行长（主持工作），西城支行行长，金融市场部副总经理（主持工作），金融市场部总经理兼资金营运中心总经理。

潘华富先生，生于 1970 年，中国国籍

本公司风险总监，兼任本公司授信审批部总经理，理学硕士、经济学硕士，高级经济师。曾任本公司计划财务部总经理助理，风险管理部总经理助理、副总经理、总经理，本公司宁波分行党委书记、行长。

章建夫先生，生于 1977 年，中国国籍

本公司财务总监，兼任本公司办公室（党委办）主任、财务管理部总经理，会计硕士，高级会计师。曾任本公司计划财务部总经理助理、副总经理，温州分行副行长，零售金融部副总经理（主持工作）、总经理。

(三) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	担任职务	变动情形	变动原因
2021-04-15	王平	董事	辞去公司董事	工作变动
2021-05-21	沈明	董事	公司 2021 年年度股东大会选举担任公司董事	董事增补
2021-08-05	赵鹰	董事	辞去公司董事	工作原因
2021-08-05	缪新	监事	辞去公司监事	工作原因
2021-08-27	徐飞	监事	公司 2021 年第一次临时股东大会选举担任公司监事	监事增补
2021-08-27	周建华	董事	公司 2021 年第一次临时股东大会选举担任公司董事	董事增补
2021-11-09	陈显明	外部监事	辞去公司外部监事	个人原因
2022-03-18	金祥荣	外部监事	公司 2022 年第一次临时股东大会选举担任公司外部监事	外部监事增补

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

(四) 现任董事、监事和高级管理人员的任职情况

1. 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
章小华	红狮控股集团有限公司	党委书记、董事长兼总经理
沈明	苏州新区高新技术产业股份有限公司	党委副书记、副董事长、总经理
徐飞	浙江大华建设集团有限公司	财务总监
柴洁丹	浙江杭州湾建筑集团有限公司	财务经理

2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
陈震山	中国银行业协会	理事
	浙江省银行业协会	副会长
	杭州市金融人才协会	副会长
吴建民	杭州投资发展有限公司	监事会主席
	杭州市融资担保有限公司	监事
章小华	浙江红狮水泥股份有限公司	董事长、总经理
	杭州红狮实业有限公司	董事长

	浙江红狮环保股份有限公司	董事长
	浙江红狮水泥销售有限公司	执行董事
	兰溪汇鑫小额贷款股份有限公司	董事
	浙江红狮物流有限公司	执行董事
	义乌红狮物流有限公司	执行董事
	兰溪市超峰水泥有限公司	董事长
	中国水泥协会	副会长
	浙江省水泥协会	副会长
	浙江六洞山集团有限公司	董事
	浙江兰溪农村商业银行股份有限公司	董事
徐云鹤	杭州市金融投资集团有限公司	董事、副总经理
沈明	华能苏州热电有限责任公司	董事
	中外运高新物流苏州有限公司	董事长
王洪卫	上海财经大学公共经济与管理学院	教授
	联合国绿色智慧海绵城市	国际咨询专家
	上海链之链资产管理有限公司	执行董事兼总经理
	上海财安金融服务集团股份有限公司	董事
	张家港爱丽家居科技股份有限公司	独立董事
	上海世茂股份有限公司	独立董事
范卿午	富阳有限公司	总经理
	北京劳雷影业业有限公司	董事长
刘树浙	浙江正泰电器股份有限公司	独立董事
	杭州格林达电子材料股份有限公司	独立董事
	宋城演艺发展股份有限公司	独立董事
唐荣汉	上海禹阔投资管理有限公司	董事长
	艺多多电子商务有限公司	董事长
	北京正在关怀科技有限公司	董事
	万得信息技术股份有限公司	董事
李常青	厦门大学管理学院	教授
	厦门大学高级工商管理教育中心	主任
	紫金矿业集团股份有限公司	独立董事
	深圳诺普信农化股份有限公司	独立董事
郭瑜	浙江省国际金融学会	副会长
	河合电器(香港)有限公司	董事长
吕汉泉	宏利洋行有限公司	董事长
	杭州恒诺实业有限公司	董事长
	杭州晶华微电子有限公司	董事长
	杭州恒诺投资管理有限公司	董事长、总经理
	广西南宁绿田园农业科技有限公司	副董事长
	北京易豪科技有限公司	董事
	上海艾络格电子技术有限公司	董事
徐飞	浙江钱江房地产集团有限公司	董事
	德宏华江投资发展有限公司	监事
	杭州诚坤房地产开发有限公司	监事
	杭州华瀚实业有限公司	监事
	杭州诚安物业管理有限公司	监事
	杭州华领酒店管理有限公司	董事

	杭州翰悦酒店有限公司	监事
	梁河县大盈江水电开发有限公司	监事
	湖州华瀚房地产开发有限公司	监事
韩玲珑	浙江禾川科技股份有限公司	独立董事
	浙江财经大学校友总会	常务副秘书长
金祥荣	宁波大学商学院	特聘院长
	中国区域科学协会	副理事长
	浙江省人民政府咨询委	委员
	每日互动股份有限公司	独立董事
蒋超琼	浙江省律师协会第十届公职公司律师委员会	副主任
	中华全国律师协会公司律师专门委员会	委员
王立雄	浙江省金融业发展促进会	副会长
	杭州市创业投资协会	常务副会长
	浙江省并购联合会（联盟）	副会长
李晓华	浙江工商大学校友会	理事
	浙江工商大学校友会金融学院校友分会	会长
	浙江工商大学 MBA 学院校友会	副会长
	杭州市关爱警察基金会	副理事长
陈 岚	杭州市经济文化保卫协会	会长
	中小银行互联网金融（深圳）联盟	副理事长
	杭银消费金融有限责任公司	董事
李 炯	杭州市数据资源开发协会	监事
	浙江省银行业协会科技工作委员会	主任
毛夏红	浙江省钱币学会	常务理事
	杭银理财有限责任公司	董事长
	中国国债协会	理事
章建夫	石嘴山银行股份有限公司	董事
	浙江省税务学会	理事
潘华富	中国银行业协会财务会计委员会	副主任
	信用杭州促进会	副会长

(五) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	公司非执行董事、监事的薪酬方案由董事会提名与薪酬委员会制订，报经董事会审核，股东大会审议通过。 公司纳入杭州市市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其薪酬由杭州市国资委牵头考核确定；公司其他高级管理人员的薪酬由董事会提名与薪酬委员会和董事会根据董事会制订的薪酬考核办法考核确定。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司根据《非执行董事、监事薪酬管理办法》《董事履职评价实施办法》《监事履职评价实施办法》和《高级管理人员薪酬与绩效管理实施办法》《高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》对公司董事、监事及高级管理人员进行考核。 公司纳入杭州市市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其薪酬参照杭州市对市属企业负责人的薪酬考核政策执行。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	公司非执行董事、监事的 2021 年度薪酬已全部支付完毕。公司高级管理人员的基本薪酬按月发放，绩效奖金采取部分预发、董事会考核确认后统一清算的支付方式。
报告期末全体董事、监事和高级	报告期，公司全体董事、监事和高级管理人员从公司领取的薪

管理人员实际获得的报酬合计 酬合计为 2,622.56 万元（税前，考核确认后需相应调整）。

(六) 高级管理人员的考评、激励与约束机制

报告期，公司结合杭州市属国有企业高级管理人员职业经理人制度试点相关要求及《公司高级管理人员薪酬与绩效管理办法》，制定了《公司 2021 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》。

公司纳入杭州市市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其薪酬参照杭州市对市属国有企业负责人的薪酬考核政策执行，由杭州市国资委牵头考核；其余高级管理人员作为职业经理人，其薪酬按《公司高级管理人员薪酬与绩效管理办法》和《公司 2021 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》的相关规定执行，由公司董事会负责考核。

十、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		10,456
其中：子公司在职员工数量		148
公司需承担费用的离退休职工人数		680
专业构成		
专业构成类别	专业构成人数	
管理人员	1,707	
技术人员	1,433	
业务人员	7,316	
合计	10,456	
教育程度		
教育程度类别	数量	
博硕士研究生学历	2,036	
大学本科学历	7,837	
其他	583	
合计	10,456	

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) 薪酬政策

公司薪酬制度遵循“总量控制、岗位价值、效益产能、市场竞争、内部均衡、依法合规”原则。根据监管要求并结合公司实际，公司制定了《杭州银行薪酬管理办法》《杭州银行绩效薪酬延期支付管理办法》，上述制度已分别经公司第三届职工代表大会第八次会议、第三届职工代表大会第六次会议审议通过。

公司致力于建设科学合理的薪酬管理体系。董事会按照国家有关法律和政策确定公司的薪酬管理制度和政策，并对薪酬管理负最终责任。董事会设立提名与薪酬委员会，由独立董事担任委员会主任委员。高级管理层负责履行薪酬管理职责，总行人力资源部、财务管理部、审计部等部门负责参与并监督薪酬制度的执行情况。

公司薪酬实行统一管理、分级实施的管理体系。总行部室及各直属分支机构均执行总行统一的薪酬政策和制度。公司实行绩效延期支付制度，按照不同职级、不同岗位的风险关联程度，对绩效薪酬按一定比例实行延期支付。

(三) 培训计划

公司持续深化“人才兴行”理念，以新一轮“二二五五”战略规划为指引，制定并实施新“1133”人力资源规划和“3331”人才培养体系，围绕转内化、强固化、做深化三条主线推进“三

化”建设，“三化”手册体系不断健全，分支机构自塑形能力明显提升，员工“三化”思维持续巩固，专业力和组织力得到增强；持续实施学习地图三年计划落地，开发核心标准课程、线上微课程，丰富线上线下课程资源。

公司通过举办内部讲师技能大赛，持续选优聘强内部讲师，优化内部讲师队伍结构；根据新员工培养需要，聘任带教导师，实施“集中培训+战训营+导师带教”培养模式。优化在线学习平台功能，组织“三航一营”精品培训项目，通过杭银大讲堂、中青班、领航工程、远航工程、启航工程、战训营等班次，针对性提升员工能力素质。

(四) 劳务外包情况

劳务外包的工时总数	591,760 小时
劳务外包支付的报酬总额	2,445.64 万元

注：外包工时总数为年初、年末平均外包人数*40 小时/周*52 周。

(五) 分支机构基本情况

公司实行一级法人体制，采用总分行制。截至报告期末，公司共有分支机构 238 家，其中在杭州地区设有支行（含总行营业部）105 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 65 家，在北京、上海、深圳、南京、合肥设有分支行 67 家，并在上海设立了 1 家资金营运中心，基本实现浙江省内机构全覆盖，并实现机构网点在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的战略布局。

截至报告期末，公司经营网点的具体情况详见下表：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (亿元)
0	总行	浙江省杭州市拱墅区潮鸣街道庆春路 46 号	-	1,743	5,512.92
1	总行营业部	浙江省杭州市拱墅区潮鸣街道庆春路 46 号	4	386	1,289.06
2	资金营运中心	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 9 层	1	51	532.92
3	北京分行	北京市东城区建国门内大街 26 号 1 号一层南侧九层、十层、十一层、十二层	17	676	928.13
4	上海分行	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 103 单元三层、五层、六层、十一层、十二层、十五层、十六层	16	534	563.44
5	深圳分行	深圳市南山区粤海街道后海滨路 3168 号中海油大厦 B 座一楼大堂 106、107，二楼西南角区域，以及 B 座 16-19 楼	12	447	434.03
6	南京分行	江苏省南京市中山南路 239 号	13	526	489.92
7	合肥分行	合肥市蜀山区怀宁路 1639 号	9	455	296.75
8	宁波分行	浙江省宁波市鄞州区惊驾路 672 弄 9 号，惊驾路 680、688、696 号，汉德城公寓 1、2、3 号	10	435	354.76
9	温州分行	浙江省温州市鹿城区惠民路 666 号汇富大厦 1-6 层	11	277	173.77
10	绍兴分行	浙江省绍兴市中兴中路 29、31 号	7	312	228.58
11	衢州分行	浙江省衢州市柯城区荷花街道荷花中路 2 幢 4 号	4	135	69.52
12	金华分行	浙江省金华市婺城区三江街道双龙南街 1051 号 101 室、201 室、301 室、401 室、501 室、601 室	5	196	118.05
13	丽水分行	浙江省丽水市莲都区紫金街道丽青路 206、208、210、210-1、214 号	2	134	47.08

14	舟山分行	浙江省舟山市定海区临城街道定沈路 619 号 舟山港航国际大厦 B 座	6	202	99.50
15	嘉兴分行	浙江省嘉兴市经济技术开发区城南街道常睦路 278 号 1 幢 101 室、901 室、1001 室、1101 室、 1201 室、1301 室、1401 室、1501 室	8	238	330.91
16	台州分行	浙江省台州市中心大道 147、149、151、153 号	10	326	42.76
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）	2	148	123.84
18	科技文创 金融事业部	浙江省杭州市滨江区浦沿街道江南大道 3850 号	4	248	397.69
19	滨江支行	浙江省杭州市滨江区长河街道滨盛路 1890、1892、 1894 号和江汉路 1786 号钱龙大厦 202 室	7	205	224.42
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	240	235.40
21	城东支行	浙江省杭州市上城区笕桥街道天城路 68 号	9	196	182.69
22	钱塘支行	浙江省杭州市钱塘区下沙街道万晶湖畔中心东区 2 幢金沙大道 829 号、金沙大道 831 号一层二层	5	120	137.84
23	江城支行	浙江省杭州市上城区采荷街道新塘路 15-1、15-2、 15-3 号采荷嘉业大厦内	7	168	233.91
24	官巷口支行	浙江省杭州市上城区湖滨街道解放路 178 号	6	219	281.07
25	西湖支行	浙江省杭州市西湖区翠苑街道天目山路 260 号	7	201	364.22
26	保俶支行	浙江省杭州市西湖区北山街道保俶路 88 号	5	206	302.15
27	西城支行	浙江省杭州市西湖区古荡街道文二西路 1 号元茂 大厦 1-2 层	6	206	180.33
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	258	288.75
29	萧山支行	浙江省杭州市萧山区北干街道金城路 419-425 号	6	230	186.39
30	余杭支行	浙江省杭州市余杭区仓前街道龙舟路 6 号 5 幢 101-1 室和 301 室	4	132	114.28
31	临平支行	浙江省杭州市临平区南苑街道世纪大道西 100 号 九洲大厦 101、201、202、203、204、205 室，世 纪大道西 102 号九洲大厦 301、302 室	3	122	185.94
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	79	66.41
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	66	64.77
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	56	34.73
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	83	76.88
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	52	24.25

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。

十一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司在《公司章程》中对公司利润分配政策进行了明确规定：

“公司实行持续、稳定、科学的利润分配原则，公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾公司的可持续发展。有关决策和论证过程应充分考虑独立董事、外部监事和公众投资者的意见。

公司针对普通股股东的利润分配政策为：公司采取现金、股票或者现金股票相结合的方式分配股利，具备现金分红条件的，应优先采用现金分红进行利润分配。在有条件的情况下，公司可以进行中期现金分红。公司董事会根据实际盈利状况和公司发展需要，以经审计后净利润的一定比例向全体股东进行分配，在每次定期报告中对利润分配方案进行详细披露，经股东大会批准后实施。在公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，根据相关规定公司每年以现金形式分配的利润不少于当年实现的可供普通股股东分配利润的 20%。公司董事会未作出现金分配预案的，应当在定期报告中披露原因及说明未分配利润的用途，独立董事应当对此发表独立意见。

如外部经营环境发生变化或者因公司自身经营状况、投资规划和长期发展的需要确需调整利润分配政策的，调整后的利润分配政策应以股东权益保护为出发点，并不得违反中国证券监督管理委员会和证券交易所的有关规定，有关调整利润分配政策的议案需经公司董事会审议后提交公司股东大会批准。”

从重视对投资者的合理投资回报并有利于公司的长远发展考虑，公司编制了《杭州银行股份有限公司股东回报规划（2020-2022 年）》，并经 2019 年 7 月 29 日召开的公司第六届董事会第十九次会议及 2019 年 8 月 22 日召开的公司 2019 年第二次临时股东大会审议批准。规划明确：2020-2022 年，在确保公司资本充足率满足监管要求的前提下，每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金、一般风险准备金、支付优先股股东股息、根据股东大会决议提取任意盈余公积金后有可分配利润的，可向普通股股东分配现金股利，且以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可供普通股股东分配利润的 20%（含 20%）。

公司最近三年（2019-2021 年）的利润分配方案均由董事会向股东大会提出，并经股东大会审议批准，公司独立董事均同意公司最近三年利润分配方案并发表了独立意见，利润分配方案决策程序完备，没有损害公司和中小股东的合法权益，符合《公司法》《公司章程》的有关规定。

(二) 公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：人民币千元

分红年度	每 10 股送红股数 (股)	每 10 股派息数(元, 含税)	每 10 股转增数 (股)	现金分红的数额 (含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%)
2021 年	0	3.5	0	2,075,589	8,454,019	24.55
2020 年	0	3.5	0	2,075,570	6,616,450	31.37
2019 年	0	3.5	0	2,075,570	6,082,123	34.13

注：1、2021 年度利润分配预案尚待公司 2021 年年度股东大会审议通过后方可实施。

2、由于公司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。

(三) 公司 2021 年度利润分配预案

根据经审计的 2021 年度母公司财务报表，2021 年度母公司共实现净利润 865,445.6 万元，2021 年初未分配利润 1,973,487.3 万元，扣除 2020 年度普通股股利 207,557.0 万元、优先股股息 52,000.0 万元以及扣除永续债利息 28,700.0 万元后，本期期末可供分配的利润为 2,838,932.9 万元。

公司考虑监管部门对上市公司现金分红的指导意见和对商业银行资本充足率的要求，为保障内源性资本的持续补充以支持业务的持续健康发展，同时为兼顾投资者的合理投资回报要求，拟定公司 2021 年度利润分配预案如下：

1、根据《中华人民共和国公司法》有关规定，按母公司当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积金，计人民币 86,544.6 万元；

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，按照母公司风险资产余额的 1.50% 差额计提一般风险准备人民币 243,369.0 万元；

3、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 3.50 元（含税）。以截至 2021 年 12 月 31 日的普通股总股本 5,930,255,051 股为基数计算，合计拟派发现金股利人民币 2,075,589,267.85 元（含税）。由于公司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。

4、经上述分配后，剩余的未分配利润结转下一年度。

公司留存的未分配利润将主要用于推进公司战略规划的实施，支持公司长期可持续发展，同时加强资本积累，不断增强风险抵御能力，持续满足资本监管要求。

公司独立董事认为公司 2021 年度利润分配预案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定，既有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。公司独立董事一致同意公司 2021 年度利润分配预案，并同意将其提交公司股东大会审议。

十二、信息披露索引

根据中国证监会有关规定，报告期内公司在信息披露指定媒体《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（<http://www.sse.com.cn>）上披露的定期报告及临时公告有：

序号	披露日期	公告编号	披露事项
1	2021-01-06	2021-001	杭州银行关于诉讼事项的进展公告
2	2021-01-08	2021-002	杭州银行关于公开发行可转换公司债券申请文件反馈意见回复（数据更新稿）的公告
3	2021-02-02	2021-003	杭州银行关于公开发行 A 股可转换公司债券申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告
4	2021-02-08	2021-004	杭州银行第七届董事会第七次会议决议公告
5	2021-02-24	2021-005	杭州银行关于公开发行可转换公司债券申请获得中国证监会核准的公告
6	2021-02-26	2021-006	杭州银行关于股东权益变动的提示性公告
7	2021-02-27	2021-007	杭州银行 2020 年度业绩快报公告
8	2021-03-25	2021-008	杭州银行公开发行可转换公司债券网上路演公告
9	2021-03-25	2021-009	杭州银行公开发行可转换公司债券发行公告
10	2021-03-29	2021-010	杭州银行公开发行可转换公司债券发行提示性公告
11	2021-03-30	2021-011	杭州银行第七届监事会第五次会议决议公告
12	2021-03-30	2021-012	杭州银行公开发行可转换公司债券网上中签率及网下配售结果公告
13	2021-03-31	2021-013	杭州银行公开发行可转换公司债券网上中签结果公告
14	2021-04-02	2021-014	杭州银行公开发行可转换公司债券发行结果公告
15	2021-04-06	2021-015	杭州银行 5% 以下股东减持股份计划公告
16	2021-04-10	2021-016	杭州银行关于小型微型企业贷款专项金融债券发行完毕的公告
17	2021-04-17	2021-017	杭州银行关于董事辞职的公告
18	2021-04-21	2021-018	杭州银行公开发行 A 股可转换公司债券上市公告书
19	2021-04-21	2021-019	杭州银行关于签署公开发行 A 股可转换公司债券募集资金专户存储监管协议的公告
20	2021-04-28	2021-020	杭州银行第七届董事会第八次会议决议公告
21	2021-04-28	2021-021	杭州银行第七届监事会第六次会议决议公告
22	2021-04-28	定期报告	杭州银行 2020 年年度报告摘要

23	2021-04-28	定期报告	杭州银行 2020 年年度报告
24	2021-04-28	定期报告	杭州银行 2021 年第一季度报告
25	2021-04-28	2021-022	杭州银行关于部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的公告
26	2021-04-28	2021-023	杭州银行 2020 年度利润分配方案公告
27	2021-04-28	2021-024	杭州银行关于续聘会计师事务所的公告
28	2021-04-28	2021-025	杭州银行关于召开 2020 年年度股东大会的通知
29	2021-04-28	2021-026	杭州银行关于召开 2020 年度暨 2021 年第一季度业绩说明会的公告
30	2021-05-18	2021-027	杭州银行 5% 以下股东减持股份计划公告
31	2021-05-22	2021-028	杭州银行 2020 年年度股东大会决议公告
32	2021-06-02	2021-029	杭州银行 5% 以下股东集中竞价减持股份进展公告
33	2021-06-18	2021-030	杭州银行 2020 年年度权益分派实施公告
34	2021-06-18	2021-031	杭州银行关于“杭银转债”转股价格调整的提示性公告
35	2021-06-29	2021-032	杭州银行关于 A 股可转换公司债券 2021 年跟踪评级结果的公告
36	2021-07-09	2021-033	杭州银行 5% 以下股东集中竞价减持股份进展公告
37	2021-07-13	2021-034	杭州银行关于董事任职资格获监管机构核准的公告
38	2021-07-15	2021-035	杭州银行关于关联交易事项的公告
39	2021-07-30	2021-036	杭州银行 5% 以下股东集中竞价减持股份结果公告
40	2021-08-03	2021-037	杭州银行 5% 以下股东减持股份计划公告
41	2021-08-06	2021-038	杭州银行关于董事、监事辞职的公告
42	2021-08-12	2021-039	杭州银行第七届董事会第十次会议决议公告
43	2021-08-12	2021-040	杭州银行第七届监事会第七次会议决议公告
44	2021-08-12	2021-041	杭州银行董事会关于建议向下修正可转换公司债券转股价格的公告
45	2021-08-12	2021-042	杭州银行关于召开 2021 年第一次临时股东大会的通知
46	2021-08-21	2021-043	杭州银行关于 2020 年度高管薪酬的补充公告
47	2021-08-21	2021-044	杭州银行 5% 以下股东集中竞价减持股份进展公告
48	2021-08-28	2021-045	杭州银行 2021 年第一次临时股东大会决议公告
49	2021-08-28	2021-046	杭州银行关于向下修正“杭银转债”转股价格的公告
50	2021-08-31	2021-047	杭州银行第七届董事会第十一次会议决议公告
51	2021-08-31	2021-048	杭州银行第七届监事会第八次会议决议公告
52	2021-08-31	定期报告	杭州银行 2021 年半年度报告摘要
53	2021-08-31	定期报告	杭州银行 2021 年半年度报告
54	2021-09-11	2021-049	杭州银行关于股东权益变动的提示性公告
55	2021-09-28	2021-050	杭州银行关于“杭银转债”开始转股的公告
56	2021-10-21	2021-051	杭州银行关于董事任职资格获监管机构核准的公告
57	2021-10-21	2021-052	杭州银行第七届董事会第十二次会议决议公告
58	2021-10-21	2021-053	杭州银行第七届监事会第九次会议决议公告
59	2021-10-21	定期报告	杭州银行 2021 年第三季度报告
60	2021-10-22	2021-054	杭州银行首次公开发行限售股上市流通公告
61	2021-10-23	2021-055	杭州银行 5% 以下股东集中竞价减持股份进展公告
62	2021-11-06	2021-056	杭州银行 5% 以下股东集中竞价减持股份进展公告
63	2021-11-16	2021-057	杭州银行关于外部监事辞职的公告
64	2021-11-20	2021-058	杭州银行 5% 以下股东集中竞价减持股份结果公告
65	2021-12-08	2021-059	杭州银行优先股股息发放实施公告
66	2021-12-14	2021-060	杭州银行 5% 以下股东集中竞价减持股份进展公告
67	2021-12-22	2021-061	杭州银行第七届董事会第十三次会议决议公告

第六节 环境与社会责任

一、环境信息情况

(一) 大力发展绿色金融

公司积极顺应绿色经济发展趋势，深化绿色发展理念，逐步建立健全绿色金融发展体系。报告期，公司加强顶层设计，制定《杭州银行 2021 年度推进绿色金融业务发展的实施意见》，明确重点支持的客群、领域和配套产品服务，持续提升绿色金融专业服务能力，逐步将环境、社会和治理（ESG）理念向业务流程渗透，全面构建绿色金融发展的长效机制。组织架构方面，公司建立了总、分、支三位一体的绿色金融组织架构，总行层面在公司金融部下设立绿色金融二级部，分行层面在衢州、嘉兴、湖州三家分行设立绿色金融专项团队，并根据业务需要和发展规划在其他分支行设置绿色金融业务管理专岗。授信政策方面，公司制定了绿色信贷专项管理办法，明确负面清单类型并逐年调整，同时在贷后管理中增设对环境、安全等重大风险的评估调查。

公司持续加大对绿色低碳领域的资源配置力度，助力基础设施绿色升级、生态环境产业、节能环保产业等领域发展。报告期末，公司绿色贷款余额 419.32 亿元，较上年末增长 104.49 亿元，增幅 33.19%，高于全行各项贷款平均增速，且无不良贷款。同时，公司紧跟市场变化，不断探索绿色金融产品和服务模式的创新发展，以满足绿色企业和项目的多元化融资服务需求。期内公司先后落地全国首单民营企业可持续发展挂钩债券、上市城商行首单碳排放配额质押贷款、浙江省首单绿色项目收益票据等多项创新产品和服务，并获得首批碳中和债主承销资格。同时，公司还助力国家开发银行发行首单多市场同发绿色金融债券和“债券通”绿色金融债券，为企业绿色转型发展提供全面助力。在中国人民银行杭州中心支行 2021 年第四季度的绿色信贷业绩评价结果排名中，公司位于浙江省 178 家法人金融机构第 4 位，全省 13 家同类型金融机构第 1 位，所在地市 23 家法人金融机构第 1 位。

此外，公司作为首批商业银行代表签署了中国银行业协会《银行业金融机构支持生物多样性保护共同宣示》，绿色金融创新案例入选中国银行业协会 2021 年《城市商业银行发展报告》，并荣获浙江省首届绿色金融创新大赛绿色金融体制机制创新和产品服务创新最佳风采奖。

(二) 着力推进绿色运营

公司积极落实碳达峰碳中和重大决策部署，倡导“绿色、低碳”理念，践行低碳运营，助力高质量低碳转型发展目标。公司努力构建低碳、环保的办公场所，持续发展线上业务等无纸化运营模式，着力减少资源消耗，提升能源利用效率，全方位推动绿色发展。一方面，公司网点建设贯彻“小型化、轻新化、智能化”目标，主动调整网点用房面积和装修价格标准，加大成品装饰材料使用比例以降低现场施工能耗，并逐步更换节能光源和安装变频中央空调系统以降低用电能耗，积极实现自身碳中和；另一方面，公司新综合大楼和金融科技大厦建设合理采用绿色生态节能技术，融合可再生能源利用、节能照明、高效空调系统、自然采光及通风模拟优化设计、BIM 技术应用、新风热回收系统等绿色生态技术为一体，努力打造高品质节能减排项目。此外，公司积极推进日常低碳运营，充分发挥金融科技优势，改造服务流程，推动无纸化运营：一是推行柜面无纸化改造，目前无纸化凭证替代率提升至 90%；二是推出线上办理产品，如“e 付宝”“e 开户”等，践行“数据多跑腿、百姓少跑路”的低碳理念；三是积极推行电子印章，拓展电子印章用印场景，目前电子印章的用印占比达 80%。

二、履行社会责任情况

(一) 巩固拓展脱贫攻坚成果

公司连续 21 年参与杭州市政府发起的杭州市春风行动，报告期内公司和员工参与春风行动合计捐款 357 万元，并向 2022 年第 4 届亚残运会组委会和 2022 年第 19 届亚运会组委会分别捐款 900 万元和 100 万元。同时，公司自 2006 年向杭州市长河高级中学“杭州银行宏志班”慈善项目捐款，实施“绿色书包计划”“杭银蒲公英成长计划”，关心、关注贫困学生的全面成长。此外，公司还出资捐助困难失能老人，服务老龄事业发展，同时积极开展金融知识进社区、金融知识进校园以及环境保护等多种形式的公益慈善、志愿服务活动。

公司坚持开展对口帮扶工作，巩固脱贫攻坚成果，持续与淳安县汾口镇开展“联乡结村”帮扶活动，期内“联乡结村”捐款共计 80 万元，并在捐款基础上以“党建+消薄增收”的形式建立农副产品基地——“幸福 99 农场俱乐部”，指导农户科学种植有机农产品，协助村委将产品推广销售给公司中高端客户；并选派优秀业务骨干担任驻村第一书记，帮助建强村党组织，推动发展乡村产业。同时，公司还加大对贫困地区的政策倾斜，提升对低收入农户的金融帮扶力度，期末公司精准扶贫贷款余额 2,687.97 万元。

（二）加大乡村振兴服务力度

公司立足自身特点，持续扩大涉农金融服务覆盖率，满足了乡村振兴领域多样化金融需求，不断提升金融服务的便利性和民众获得感。期内公司首次将村镇社区集体列入公司金融条线九大客群，配套“星火计划”，服务农村经济发展。同时积极配合政府相关部门，对接乡村振兴领域重大工程与重点项目，持续加大对县域和农村地区农村人居环境整治、农村交通、通信电力等基础设施领域补短板项目的信贷投入，推动美丽乡村建设与农村基础设施提档升级。

期末公司涉农贷款余额 739.30 亿元，较上年末增加 153.02 亿元，增幅 26.10%。同时，公司主动创新涉农产品和服务模式，结合政府导向和政策依据，在温州、丽水等地区开展农村承包土地的经营权和农民住房财产权抵押贷款业务，积极承销乡村振兴债券，助力乡村振兴。此外，公司积极开展金融知识宣传教育和金融消费者权益保护等服务工作，扩大涉农金融服务覆盖率，优化农村金融生态环境。

（三）助力共同富裕示范区建设

公司积极响应浙江省委省政府关于高质量发展建设共同富裕示范区号召，制定《“信未来共富计划”支持高质量发展建设共同富裕示范区的行动方案》并细化行动目标及任务清单。一是聚焦理财，推动中低收入群体双倍增计划。降低杭银理财部分添益系列产品的起购金额，助力普通群众财富的保值增值；引入现金管理类、固收类等多种产品形态，丰富客户的资产配置种类。二是聚焦区域短板，支持山区 26 县跨越式高质量发展。在网点发展规划方面，期内公司在山区 26 县新增网点 1 个，现有 7 个网点，覆盖 6 县。截至报告期末，公司在山区 26 县的各项贷款总额 157.24 亿元，各项存款总额 82.85 亿元。

在推进支农惠农金融服务方面，针对农村居民的需要，公司推出了个性化产品——云小贷“整村授信”。由客户经理上门协助，帮助村民完成在线申请、在线自动预审批、线上核实签约、网上自助提款和还款等一系列功能，真正实现村民“一次银行都不用跑”。截至报告期末，公司已审批“整村授信”项目 276 个，累计服务客户 3,464 户。保障金融要素供给方面，公司推出“乐享版”手机银行，精选老年人常用高频功能，在线客服悬浮设置，随时随地远程咨询，一键导航前往网点/回家，并提供安全锁、资金智能监控等安全举措为老年客户账户安全保驾护航。

公司履行社会责任的详细情况请参阅《杭州银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告》。

第七节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

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

与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局	杭州市财政局认购的本次非公开发行的股票（116,116,000股）锁定期为5年，锁定期自取得股权之日起开始计算。	2020年4月23日至 2025年4月22日	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	红狮控股集团有限公司	红狮控股集团有限公司认购的本次非公开发行的股票（387,967,000股）锁定期为5年，锁定期自取得股权之日起开始计算。	2020年4月23日至 2025年4月22日	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	苏州高新科技产业发展有限公司	苏州高新科技产业发展有限公司认购的本次非公开发行的股票（177,906,012股）锁定期为36个月，锁定期自取得股权之日起开始计算。相关监管机构对于发行对象所认购股份限售期另有要求的，从其规定。	2020年4月23日至 2023年4月22日	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	苏州新区高新技术产业股份有限公司	苏州新区高新技术产业股份有限公司认购的本次非公开发行的股票（118,010,988股）锁定期为36个月，锁定期自取得股权之日起开始计算。相关监管机构对于发行对象所认购股份限售期另有要求的，从其规定。	2020年4月23日至 2023年4月22日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	苏州高新科技产业发展有限公司	苏州高新科技产业发展有限公司认购的本次非公开发行的股票（177,906,012股）自取得股权之日起5年内不转让。	2020年4月23日至 2025年4月22日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	苏州新区高新技术产业股份有限公司	苏州新区高新技术产业股份有限公司认购的本次非公开发行的股票（118,010,988股）自取得股权之日起5年内不转让。	2020年4月23日至 2025年4月22日	是	是	不适用	不适用

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

财政部于 2018 年修订了《企业会计准则第 21 号——租赁》，公司自 2021 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新租赁准则。此次修订完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁（短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用；改进了承租人对租赁的后续计量，增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理，并增加了相关披露要求。此外，也丰富了出租人的披露内容。上述修订的采用对公司的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

三、聘任、解聘会计师事务所情况

（一）现聘任的会计师事务所

会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	共计 338 万元，其中内部控制审计 72 万元
会计师事务所审计年限	3 年

（二）2022 年度会计师事务所情况

公司第七届董事会第十五次会议通过了《关于聘任杭州银行股份有限公司 2022 年度会计师事务所的议案》，建议续聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司 2022 年度会计师事务所，负责公司 2022 年度财务报告和内部控制审计工作。该议案尚需提交公司 2021 年年度股东大会审议。

四、重大诉讼、仲裁事项

公司上海分行因与上海璟合实业有限公司等的金融借款合同纠纷于 2019 年 12 月 3 日向上海金融法院提起诉讼。该案由上海金融法院正式立案受理后经 2020 年 3 月 5 日及 2020 年 5 月 15 日两次开庭审理，公司上海分行于 2020 年 5 月 27 日取得一审胜诉判决书。判决作出后，被告未在法定期限内提出上诉，一审判决生效。因被告未自动履行一审判决书内容，公司上海分行已于 2020 年 7 月向上海金融法院申请强制执行，并于 2020 年 12 月 31 日收到《执行裁定书》。相关信息请查阅公司 2019 年 12 月 7 日、2020 年 6 月 3 日、2021 年 1 月 6 日于上海证券交易所（www.sse.com.cn）发布的相关公告。

截至报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 238 笔，涉及本金为 17.01 亿元；公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼有 11 笔，涉及金额为 0.37 亿元，预计上述诉讼及仲裁不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。

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

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

六、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信情况的说明

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

七、关联交易事项

公司与关联方发生的关联交易主要分为授信类与非授信类关联交易，其中授信类关联交易包括贷款（含贸易融资）、票据承兑与贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保函、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等；非授信类关联交易主要涉及房屋租赁、债券承销、委托管理、代理销售、资产托管等业务。

2021 年，公司与关联方发生的关联交易总体情况如下：

(一) 授信类关联交易

1. 关联法人信贷类关联交易

单位：人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息及手续费收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			银保监口径	证监会口径	会计准则口径
贷款	752,591.87	34,083.43	738,591.87	612,786.87	738,591.87
承兑汇票	2,000.00	4.50	2,000.00	2,000.00	2,000.00
保函	9,593.24	93.97	9,321.76	6,323.68	9,256.13
信用证	47,730.12	135.07	47,730.12	30,730.12	47,600.00
权益类项目投资	97,815.00	5,669.40	97,815.00	97,815.00	97,815.00
非标准化债权投资	519,800.00	35,201.10	519,800.00	519,800.00	519,800.00

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

2. 关联法人资金类关联交易

单位：人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			银保监口径	证监会口径	会计准则口径
债券投资	68,523.00	4,332.61	38,523.00	52,459.00	35,397.00
存放同业(清算资金)	879.00	/	-	879.00	879.00
债券借出	-	1.09	-	-	-
同业拆出	-	1.29	-	-	-
利率互换	-	121.64	-	-	-
债券质押式逆回购	-	400.66	-	-	-
同业借款	125,000.00	2,193.09	-	-	125,000.00
同业借出	80,000.00	4,186.39	-	-	80,000.00

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

3. 关联自然人关联交易

单位：人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			银保监口径	证监会口径	会计准则口径
贷款	68,523.00	4,332.61	14,715.55	2,775.96	2,897.14
信用卡透支	80,000.00	4,186.00	34.69	-	-

(二) 授信类关联交易集中度情况

截至 2021 年末，公司对单个关联方的授信最大余额、对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信最大余额分别为 29.98 亿元、123.68 亿元，对全部关联方的合计授信余额为 131.14 亿元，分别占公司 2021 年末资本净额的 2.59%、10.68%、11.32%，均在监管指标的控制范围内（≤10%、≤15%、≤50%）。

(三) 非授信类关联交易情况

单位：人民币万元

项目	交易内容	收付方式	发生金额
房屋租赁	向关联方租赁房产，向关联方支付租赁费	支出	201.31

购买保险	与关联方合作开展“房屋抵押履约保证保险”贷款产品，向关联方支付保费	支出	355.99
债券承销	公司作为承销商，为关联方承销发行短期融资券、中期票据等，收入手续费	收入	714.51
业务委托管理费	杭银理财为公司管理相关业务，公司向杭银理财支付业务委托管理费	支出	12,900.00
投资管理	部分关联法人为公司管理资产，公司向关联方支付投资管理费用	支出	7,380.36
托管服务	为关联方提供资产托管服务	收入	3,567.62
代理销售手续费	为关联方代理销售理财产品	收入	1,696.15
委托理财	为关联方提供理财服务	收入	2,602.09

八、公司股东协议转让股份情况

2022年2月28日，公司第一大股东澳洲联邦银行（Commonwealth Bank of Australia）与杭州市城市建设投资集团有限公司（以下简称“杭州城投”）和杭州市交通投资集团有限公司（以下简称“杭州交投”）签署《澳洲联邦银行与杭州市城市建设投资集团有限公司和杭州市交通投资集团有限公司之股份转让协议》，澳洲联邦银行以协议转让方式分别向杭州城投及杭州交投转让其持有的公司股份各296,800,000股，各占公司已发行普通股总股本的5%（两家受让方合计受让593,600,000股，占公司已发行普通股总股本的10%），转让价格为人民币13.94元/股。本次交易尚待依法履行监管审批程序。

本次权益变动完成后，杭州市财政局将被动成为公司第一大股东，其持有公司的股份数量和持股比例保持不变，仍为公司实际控制人，公司仍无控股股东。详情请见公司于2022年3月1日披露的《杭州银行股份有限公司关于股东签署<股份转让协议>暨权益变动的提示性公告》（编号：2022-005）。

九、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期，公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

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

（三）其他重大合同

报告期，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷产生。

第八节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	公积金转股	可转债转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	888,840,165	14.99	-	-	-	-19,037,173	-19,037,173	869,802,992	14.67
1、国家持股	116,116,000	1.96	-	-	-	-	-	116,116,000	1.96
2、国有法人持股	295,917,000	4.99	-	-	-	-	-	295,917,000	4.99
3、其他内资持股	476,807,165	8.04	-	-	-	-19,037,173	-19,037,173	457,769,992	7.72
其中：境内非国有法人持股	387,967,000	6.54	-	-	-	-	-	387,967,000	6.54
境内自然人持股	88,840,165	1.50	-	-	-	-19,037,173	-19,037,173	69,802,992	1.18
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	5,041,360,267	85.01	-	-	54,619	19,037,173	19,091,792	5,060,452,059	85.33
1、人民币普通股	5,041,360,267	85.01	-	-	54,619	19,037,173	19,091,792	5,060,452,059	85.33
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	5,930,200,432	100.00	-	-	54,619	-	54,619	5,930,255,051	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，详情请见公司于 2021 年 9 月 28 日披露的《杭州银行关于“杭银转债”开始转股的公告》（编号：2021-050）。自 2021 年 10 月 8 日至 2021 年 12 月 31 日，公司因可转换公司债券转股形成的股份数量为 54,619 股。详情请见公司于 2022 年 1 月 5 日披露的《杭州银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》（编号：2022-001）。

3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

无。

(二) 限售股份变动情况

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
公司首次公开发行 A 股股票前时任董事、监事、高管人员及其近亲属、其他持有内部职工股超过 5 万股的自然人股东	88,840,165	-	-19,037,173	69,802,992	首次公开发行	2021 年 10 月 27 日
合计	88,840,165	-	-19,037,173	69,802,992	/	/

二、证券发行与上市情况

(一) 报告期内证券发行情况

具体详情请见“第十节 可转换公司债券情况”。

(二) 普通股股份总数、股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

公司普通股股份总数及股东结构变动情况见本节“普通股股份变动情况表”。

(三) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
2003 年 6 月	1.30	89,675,000
现存的内部职工股情况的说明	截至 2021 年 12 月 31 日，公司尚有 433 名股东共计持有内部职工股 69,802,992 股处于限售状态，约占公司总股本的 1.18%。	

三、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	57,009
报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	47,024
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	
Commonwealth Bank of Australia	-	923,238,400	15.57	-	/	-	境外法人
杭州市财政局	-	703,215,229	11.86	116,116,000	/	-	国家
红狮控股集团有限公司	-	700,213,537	11.81	387,967,000	质押	12,000,000	境内非国有法人
杭州市财开投资集团有限公司	-	408,122,361	6.88	-	/	-	国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	-	271,875,206	4.58	-	/	-	国有法人
中国人寿保险股份有限公司	-55,894,270	228,697,730	3.86	-	/	-	国有法人
苏州苏高新科技产业发展有限公司	-	177,906,012	3.00	177,906,012	/	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	-	152,880,000	2.58	-	/	-	境内非国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	-90,943,435	144,256,565	2.43	-	/	-	国有法人
香港中央结算有限公司	+29,789,915	127,473,485	2.15	-	/	-	其他
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件		股份种类及数量				
	流通股数量		种类	数量			
Commonwealth Bank of Australia	923,238,400		人民币普通股	923,238,400			
杭州市财政局	587,099,229		人民币普通股	587,099,229			
杭州市财开投资集团有限公司	408,122,361		人民币普通股	408,122,361			
红狮控股集团有限公司	312,246,537		人民币普通股	312,246,537			
杭州汽轮机股份有限公司	271,875,206		人民币普通股	271,875,206			
中国人寿保险股份有限公司	228,697,730		人民币普通股	228,697,730			
杭州河合电器股份有限公司	152,880,000		人民币普通股	152,880,000			
中国太平洋人寿保险股份有限公司	144,256,565		人民币普通股	144,256,565			
香港中央结算有限公司	127,473,485		人民币普通股	127,473,485			
浙江恒励控股集团有限公司	80,716,000		人民币普通股	80,716,000			
前十名股东中回购专户情况说明			不适用。				
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明			不适用。				

上述股东关联关系或一致行动的说明	杭州市财开投资集团有限公司为杭州市财政局的一致行动人。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用。

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有有限售条件 股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	红狮控股集团有限公司	387,967,000	2025-04-23	387,967,000	/
2	苏州苏高新科技产业发展有限公司	177,906,012	2023-04-23	177,906,012	/
3	苏州新区高新技术产业股份有限公司	118,010,988	2023-04-23	118,010,988	/
4	杭州市财政局	116,116,000	2025-04-23	116,116,000	/
5	宋剑斌等 32 人	517,440	2022-10-27	47,040	/
			2024-10-28	470,400	/
上述股东关联关系或一致行动的说明		苏州苏高新科技产业发展有限公司及苏州新区高新技术产业股份有限公司均受苏州苏高新集团有限公司控制。			

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

公司不存在控股股东。

(二) 实际控制人情况

公司股东杭州市财政局、杭州市江干区财政局、杭州市西湖区财政局是杭州市政府、原杭州市江干区政府及杭州市西湖区政府财政主管职能部门，其中杭州市财政局为两家区财政局的业务主管单位。公司股东杭州市财开投资集团有限公司为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，杭州市金融投资集团有限公司的出资人为杭州市人民政府；公司股东杭州余杭金融控股集团有限公司为余杭区人民政府授权经营的国有全资子公司，注册资本由杭州市余杭区财政局投入；公司股东杭州钱塘新区产业发展集团有限公司的主要出资人为杭州钱塘新区管理委员会；公司股东杭州上城区投资控股集团有限公司为杭州市上城区人民政府授权经营的国有全资子公司，注册资本由杭州上城区国有资本运营集团有限公司投入；公司股东杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司为杭州市拱墅区人民政府授权经营的国有全资子公司，注册资本由杭州市拱墅区财政局投入。上述两家区财政局、杭州市财开投资集团有限公司、杭州余杭金融控股集团有限公司、杭州钱塘新区产业发展集团有限公司、杭州上城区投资控股集团有限公司及杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人。

截至 2021 年 12 月 31 日，该八家股东合计持有公司股份 139,684.84 万股，占公司股本总额的 23.55%。杭州市财政局为公司的实际控制人，报告期内没有发生变更。

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

注：1、2021 年 3 月，公司原股东杭州钱塘新区财政金融局将其所持公司全部股份无偿划转给杭州钱塘新区产业发展集团有限公司。杭州钱塘新区产业发展集团有限公司出具了确认函，确认其将作为杭州市财政局的一致行动人，与杭州市财政局及上述其余六家股东保持一致行动关系。

2、2021 年 4 月，浙江省人民政府发布《关于调整杭州市部分行政区划的通知》，根据《国务院关于同意浙江省调整杭州市部分行政区划的批复》，撤销杭州市上城区、江干区，设立新的杭州市上城区；撤销杭州市下城区、拱墅区，设立新的杭州市拱墅区。原股东杭州市下城区国有投资控股集团有限公司已于 2021 年 8 月 10 日完成工商变更登记，更名为杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司；原杭州市江干区财政局与原杭州市上城区财政局合并为杭州市上城区财政局，相关股东尚未在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理股东名称变更登记手续。

3、2021 年 10 月，公司股东杭州上城区投资控股集团有限公司完成工商名称变更登记，变更为杭州上城区国有投资控股集团有限公司。相关股东尚未在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理股东名称变更登记手续。

五、其他持有公司 5%以上普通股股份的股东相关情况

1、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 923,238,400 股，占公司普通股总股本的 15.57%。经澳洲联邦银行提名，Ian Park（严博）先生担任公司董事。澳洲联邦银行成立于 1911 年，是澳大利亚市场上领先的全方位金融服务机构之

一，业务范围涵盖零售业、私人银行、公司业务、机构业务、财富、保险及投资业务。截至报告期末，Commonwealth Bank of Australia 不存在出质本公司股份的情况。

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

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

六、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 118,010,988 股，占公司普通股总股本的 1.99%。经苏州高新提名，沈明先生担任公司董事。苏州高新成立于 1994 年 6 月，注册资本 115,129.29 万元，法定代表人王星，统一社会信用代码 9132000025161746XP，最终受益人为苏州市虎丘区人民政府。苏州苏高新科技产业发展有限公司及苏州高新均受苏州苏高新集团有限公司控制。截至 2021 年 12 月 31 日，苏州高新与其关联方合并持有本公司 4.99% 的股份。截至报告期末，苏州高新不存在出质本公司股份的情况。

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

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 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 18,000 万元，法定代表人陈小华，统一社会信用代码 91330185143780622X。大华建设的最终受益人为陈鱼海、陈鱼多。截至报告期末，大华建设不存在出质公司股份的情况。

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

第九节 优先股相关情况

一、截至报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

单位：万股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360027	杭银优 1	2017-12-15	100	5.20	10,000	2018-1-4	10,000	-

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数（户）	18
报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	18

(二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
鑫沅资管—宁波银行—鑫沅资产鑫梅花 520 号集合资产管理计划	+16,800,000	16,800,000	16.80	境内优先股	-	-	其他
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	16,000,000	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
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
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	5,000,000	5.00	境内优先股	-	-	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	-	5,000,000	5.00	境内优先股	-	-	其他
中金公司—华夏银行—中金多利 2 号集合资产管理计划	+3,530,000	3,530,000	3.53	境内优先股	-	-	其他
光大永明资管—招商银行—光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品	+3,400,000	3,400,000	3.40	境内优先股	-	-	其他
江苏银行股份有限公司—聚宝财富融达 1 号	+3,350,000	3,350,000	3.35	境内优先股	-	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量							无。

前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明

苏银理财有限责任公司是江苏银行股份有限公司的全资子公司；上海光大证券管理有限公司和光大永明资产管理股份有限公司均受中国光大集团有限公司控制。

三、优先股利股息发放的情况

(一) 报告期内优先股股息发放情况

公司于 2021 年 12 月 15 日向截至 2021 年 12 月 14 日上海证券交易所收市后登记在册的全体杭银优 1 股东派发现金股息，按照杭银优 1 票面股息率 5.20%，每股优先股发放现金股息人民币 5.20 元（含税），以杭银优 1 发行量 1 亿股计算，合计发放现金股息人民币 5.20 亿元（含税）。

(二) 近 3 年（含报告期）优先股股息发放情况

单位：人民币千元

派息年份	优先股代码	优先股简称	派息期间	票面股息率(%)	派息金额(元/股)	派息额
2021 年	360027	杭银优 1	2020/12/15-2021/12/14	5.20	5.20	520,000
2020 年	360027	杭银优 1	2019/12/15-2020/12/14	5.20	5.20	520,000
2019 年	360027	杭银优 1	2018/12/15-2019/12/14	5.20	5.20	520,000

四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

五、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情形。

六、公司对优先股采取的会计政策及理由

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

第十节 可转换公司债券情况

一、可转债发行情况

2021年4月2日，公司完成A股可转换公司债券发行工作，募集资金总额为1,500,000万元，扣除不含税的发行费用后募集资金净额为1,498,401.98万元；2021年4月23日，上述A股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌交易，简称“杭银转债”，代码110079。

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

二、报告期末转债持有人情况

(一) 可转债基本情况

可转换公司债券名称	杭银转债
期末转债持有人数	72,655
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)	2,386,008,000	15.91
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)	749,934,000	5.00
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	677,689,000	4.52
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	448,630,000	2.99
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)	401,554,000	2.68
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国光大银行)	200,641,000	1.34
登记结算系统债券回购质押专用账户(光大证券股份有限公司)	175,151,000	1.17
中国银行股份有限公司—广发聚鑫债券型证券投资基金	161,257,000	1.08
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	142,241,000	0.95

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	15,000,000,000	714,000	-	-	14,999,286,000

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)	714,000
报告期转股数(股)	54,619
累计转股数(股)	54,619

累计转股数占转股前公司已发行股份总数 (%)	0.00092
尚未转股额 (元)	14,999,286,000
未转股转债占转债发行总量比例 (%)	99.99524

五、转股价格历次调整情况

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	
截止本报告期末最新转股价格					12.99

注：公司于 2021 年 8 月 27 日召开 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 16.71 元/股调整为 12.99 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 2021 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。

七、受托管理协议签订情况

为规范公司募集资金管理和使用、保护投资者权益，根据中国证监会《公司债券发行与交易管理办法（2021 年修订）》，2021 年 12 月，公司与中信建投证券股份有限公司（以下简称“中信建投”）签订《杭州银行股份有限公司 2021 年公开发行 A 股可转换公司债券之受托管理协议》，聘任中信建投作为“杭银转债”的受托管理人。

第十一节 财务报告

- 一、杭州银行股份有限公司 2021 年年度审计报告（见附件）
- 二、杭州银行股份有限公司 2021 年年度财务报表（见附件）

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

	页码
审计报告	1-8
2021 年度财务报表	
合并及银行资产负债表	1-2
合并及银行利润表	3-4
合并及银行现金流量表	5-6
合并股东权益变动表	7-8
银行股东权益变动表	9-10
财务报表附注	11-170
补充资料	1-2

审计报告

普华永道中天审字(2022)第 10016 号
(第一页, 共八页)

杭州银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了杭州银行股份有限公司(以下简称“杭州银行”)的财务报表, 包括 2021 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2021 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了杭州银行 2021 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2021 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于杭州银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款和垫款和金融投资中债权投资的预期信用损失计量
- (二) 结构化主体合并评估

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 发放贷款和垫款和金融投资中债权投资的预期信用损失计量</p> <p>请参见财务报表附注二第 9.(c)项、附注二第 32.(a)项、附注四第 6 项、附注四第 7.(b)项、附注四第 14 项、附注八第 1.(1)项、附注八第 1.(2)项、附注八第 1.(3)项、附注八第 1.(4.(a))项。</p> <p>截至 2021 年 12 月 31 日, 杭州银行合并资产负债表中以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额为人民币 5,528.84 亿元, 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账面余额为人民币 356.79 亿元, 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备余额为人民币 285.97 亿元, 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减值准备余额为人民币 0.21 亿元; 金融投资中债权投资账面余额为人民币 3,585.24 亿元, 减值准备余额为人民币 74.54 亿元。</p>	<p>我们了解了杭州银行与发放贷款和垫款和金融投资中债权投资的预期信用损失的内部控制和评估流程, 并通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平, 评估了重大错报的固有风险。</p> <p>为了对杭州银行发放贷款和垫款和金融投资中债权投资的预期信用损失相关的内部控制进行评估, 我们针对以下环节进行了测试, 主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none">1、预期信用损失模型管理, 包括模型方法论的选择、审批及应用;2、管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断, 以及前瞻性计量的评估和审批;3、模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制;4、预期信用损失计量相关的信息系统内部控制。

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>杭州银行通过评估发放贷款和垫款和金融投资中债权投资的信用风险自初始确认后是否显著增加, 运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于企业贷款、个人贷款和金融投资中的债权投资, 管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的风险参数模型法评估减值准备。预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的模型, 并确定计量相关的关键参数;</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准; 及</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。</p> <p>杭州银行就预期信用损失计量建立了相关的控制机制。</p> <p>杭州银行的预期信用损失计量, 使用了复杂的模型, 运用了大量的参数和数据, 并涉及重大管理层判断和假设。同时, 由于发放贷款和垫款和金融投资中债权投资敞口, 以及相关减值准备金额重大, 因此我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<p>我们执行的实质性程序, 主要包括:</p> <p>1、根据资产的风险特征, 我们评估了组合划分的合理性。通过与监管指引及行业实践比较, 我们评估了不同组合的预期信用损失模型方法论的合理性, 抽样检查了模型的运算, 以测试模型是否恰当地反映了管理层编写的模型方法论。</p> <p>2、我们抽样检查了模型计量所使用的关键输入数据, 包括历史数据和计量日数据, 以评估其准确性和完整性。我们利用历史数据, 评估了违约损失率的合理性;</p> <p>3、通过对比上一年度预期违约概率和实际违约率以执行回溯测试, 并评估回溯测试结果对模型的影响;</p> <p>4、基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素, 我们抽样评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款和债权投资判断标准应用的恰当性;</p> <p>5、对于前瞻性计量, 我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况, 通过对比可获得的第三方机构预测值, 评估了经济指标预测值的合理性。同时, 我们对经济场景权重进行了敏感性测试, 并与杭州银行的敏感性测试结果进行了比较;</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
	<p>6、对于阶段三的企业贷款和债权投资，我们选取样本，检查了管理层基于借款人、被投资人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的减值准备，并与通过模型计算的减值准备结果进行了比较。</p> <p>基于我们所执行的程序，管理层在预期信用损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p>
<p>(二) 结构化主体合并评估</p> <p>请参见财务报表附注二第 6 项、附注二第 32.(d)项、附注五第 3 项、附注五第 4 项。</p> <p>杭州银行管理或投资若干结构化主体。截至 2021 年 12 月 31 日，杭州银行已合并的结构化主体资产账面价值为人民币 66.55 亿元；杭州银行投资的未合并的结构化主体账面价值为人民币 1,647.90 亿元；杭州银行发起的未合并的信托计划总规模为人民币 34.53 亿元，发起及管理的未合并的非保本理财产品资产规模余额为人民币 3,173.97 亿元。</p>	<p>我们了解、评价和测试了管理层确保管理或投资结构化主体清单完整性相关的内部控制、以及管理层对评估是否合并结构化主体相关的内部控制，并通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平，评估了重大错报的固有风险。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断, 包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及杭州银行影响从结构化主体中获取可变回报的能力。</p> <p>考虑到管理层对结构化主体的合并评估涉及重大判断, 且结构化主体数量较多, 我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<p>我们抽样检查了杭州银行管理或投资的结构化主体支持文件, 通过实施以下审计程序评估杭州银行对结构化主体是否构成控制:</p> <ol style="list-style-type: none">1、分析业务架构及相关合同条款以评估杭州银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力;2、审核了结构化主体合同中涉及可变回报的条款, 包括管理或投资合同中与杭州银行报酬相关的管理费率等, 并与管理层清单中的信息进行核对。3、我们抽样重新计算了杭州银行在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性。4、基于对杭州银行主导结构化主体相关活动的权力, 享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析, 我们评估了杭州银行行使决策权的身份是主要责任人还是代理人, 并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。 <p>根据执行的审计工作, 我们发现管理层有关结构化主体是否合并的判断是可接受的。</p>

四、 其他信息

杭州银行管理层对其他信息负责。其他信息包括杭州银行 2021 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

杭州银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时, 管理层负责评估杭州银行的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算杭州银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督杭州银行的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对杭州银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致杭州银行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就杭州银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明,并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项,以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中,我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要,因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项,除非法律法规禁止公开披露这些事项,或在极少数情形下,如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处,我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2022 年 4 月 15 日

注册会计师

注册会计师

周 章 (项目合伙人)

童咏静

杭州银行股份有限公司

2021年12月31日的合并及银行资产负债表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本银行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行					
款项	四(1)	85,359,596	92,714,087	85,359,596	92,714,087
存放同业款项	四(2)	15,028,135	12,846,410	15,028,135	12,846,410
贵金属		11,601	-	11,601	-
拆出资金	四(3)	27,209,359	14,327,737	27,209,359	14,327,737
买入返售金融资产	四(4)	22,980,416	39,793,574	22,980,416	39,793,574
衍生金融资产	四(5)	3,392,198	8,505,554	3,392,198	8,505,554
发放贷款和垫款	四(6)	560,890,639	460,016,232	557,421,092	457,596,079
金融投资：	四(7)				
交易性金融资产		152,316,737	104,269,505	155,776,266	106,689,657
债权投资		355,684,074	322,596,486	355,694,092	322,596,486
其他债权投资		145,649,147	96,283,077	145,649,147	96,283,077
其他权益工具投资		120,325	134,350	120,325	134,350
长期股权投资	四(8)	2,850,470	1,694,989	3,850,470	2,694,989
固定资产	四(9)	1,547,500	1,562,445	1,544,252	1,559,509
在建工程	四(10)	935,559	574,584	935,559	574,584
无形资产	四(11)	1,162,135	1,139,848	1,159,280	1,137,224
递延所得税资产	四(12)	8,320,881	7,068,445	8,318,381	7,068,445
其他资产	四(13)	7,105,758	5,729,925	6,920,481	5,687,945
资产总计		1,390,564,530	1,169,257,248	1,391,370,650	1,170,209,707

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

2021年12月31日的合并及银行资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本银行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
负债					
向中央银行借款		53,892,630	95,970,122	53,892,630	95,970,122
同业及其他金融机构 存放款项	四(15)	90,077,016	75,261,839	91,955,902	76,428,023
拆入资金	四(16)	22,630,485	28,385,031	22,630,485	28,385,031
卖出回购金融资产款	四(17)	30,708,709	26,858,552	30,708,709	26,858,552
衍生金融负债	四(5)	2,865,619	9,313,565	2,865,619	9,313,565
吸收存款	四(18)	817,233,231	703,680,405	817,233,231	703,680,405
应付职工薪酬	四(19)	3,785,007	2,785,944	3,729,588	2,748,579
应交税费	四(20)	3,780,767	5,517,054	3,573,574	5,481,655
应付债券	四(21)	267,251,342	135,408,152	267,251,342	135,408,152
预计负债	四(22)	977,348	327,381	977,348	327,381
其他负债	四(23)	7,291,790	4,886,648	7,222,127	4,879,615
负债合计		1,300,493,944	1,088,394,693	1,302,040,555	1,089,481,080
股东权益					
股本	四(24)	5,930,255	5,930,200	5,930,255	5,930,200
其他权益工具	四(25)	18,423,157	16,974,347	18,423,157	16,974,347
其中：优先股		9,979,209	9,979,209	9,979,209	9,979,209
永续债		6,995,138	6,995,138	6,995,138	6,995,138
可转债		1,448,810	-	1,448,810	-
资本公积	四(26)	15,207,040	15,205,730	15,207,040	15,205,730
其他综合收益	四(27)	2,169,750	790,343	2,169,750	790,343
盈余公积	四(28)	6,182,482	5,317,036	6,182,482	5,317,036
一般风险准备	四(29)	16,971,354	13,907,561	16,327,218	13,893,528
未分配利润	四(30)	25,186,548	22,737,338	25,090,193	22,617,443
股东权益合计		90,070,586	80,862,555	89,330,095	80,728,627
负债和股东权益总计		1,390,564,530	1,169,257,248	1,391,370,650	1,170,209,707

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

杭州银行股份有限公司

2021 年度合并及银行利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本银行	
		2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
一、营业收入					
利息收入	四(31)	48,724,343	42,713,964	48,724,343	42,713,964
利息支出	四(31)	(27,688,839)	(23,442,240)	(27,692,681)	(23,445,324)
利息净收入	四(31)	21,035,504	19,271,724	21,031,662	19,268,640
手续费及佣金收入	四(32)	3,975,911	3,258,742	3,171,046	3,118,179
手续费及佣金支出	四(32)	(367,678)	(244,194)	(487,580)	(365,645)
手续费及佣金净收入	四(32)	3,608,233	3,014,548	2,683,466	2,752,534
投资收益	四(33)	3,865,205	2,492,909	3,865,205	2,492,909
其中：对联营企业的 投资收益 以摊余成本计 量的金融资 产终止确认 产生的损益		212,141	167,941	212,141	167,941
公允价值变动损益	四(34)	763,455	97,012	763,455	97,012
汇兑损益	四(35)	(29,187)	(124,065)	(29,187)	(124,065)
其他业务收入		14,873	13,480	14,873	13,480
资产处置损益	四(36)	758	(144)	758	(144)
其他收益	四(37)	102,033	40,213	97,193	40,208
营业收入合计		29,360,874	24,805,677	28,427,425	24,540,574
二、营业支出					
税金及附加	四(38)	(263,765)	(247,499)	(257,353)	(245,824)
业务及管理费	四(39)	(8,016,735)	(6,535,224)	(7,898,452)	(6,450,014)
信用减值损失	四(40)	(10,500,031)	(9,958,591)	(10,500,031)	(9,958,591)
其他业务支出		(261)	(490)	(261)	(490)
营业支出合计		(18,780,792)	(16,741,804)	(18,656,097)	(16,654,919)
三、营业利润		10,580,082	8,063,873	9,771,328	7,885,655
加：营业外收入	四(41)	52,985	24,903	52,935	24,892
减：营业外支出	四(42)	(38,296)	(42,842)	(38,296)	(42,842)
四、利润总额		10,594,771	8,045,934	9,785,967	7,867,705
减：所得税费用	四(43)	(1,333,752)	(909,484)	(1,131,511)	(864,927)
五、净利润		9,261,019	7,136,450	8,654,456	7,002,778
(一)按经营持续性分类 持续经营净利润		9,261,019	7,136,450	8,654,456	7,002,778
(二)按所有者归属分类 归属于母公司股东的净 利润		9,261,019	7,136,450		

杭州银行股份有限公司

2021 年度合并及银行利润表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本银行	
		2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
六、其他综合收益的税后净额	四(27)	1,379,407	(349,560)	1,379,407	(349,560)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,379,407	(349,560)		
将重分类进损益的其他综合收益		1,389,926	(354,248)	1,389,926	(354,248)
一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		653,146	(705,109)	653,146	(705,109)
一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		736,728	350,521	736,728	350,521
一权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额		52	340	52	340
不能重分类进损益的其他综合收益		(10,519)	4,688	(10,519)	4,688
一其他权益工具投资公允价值变动		(10,519)	4,688	(10,519)	4,688
七、综合收益总额		10,640,426	6,786,890	10,033,863	6,653,218
归属于母公司股东的综合收益总额		10,640,426	6,786,890		
八、每股收益	四(44)				
基本每股收益(人民币元)		1.43	1.17		
稀释每股收益(人民币元)		1.29	1.17		

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

2021 年度合并及银行现金流量表 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
一、经营活动(使用)/产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	127,611,635	99,665,480	128,324,337	99,831,073
存放中央银行和同业款项净减少额	-	833,817	-	833,906
向中央银行借款净增加额	-	23,310,998	-	23,310,998
拆入资金净增加额	-	653,308	-	653,308
收取利息、手续费及佣金的现金	35,205,762	31,560,591	34,513,087	31,443,041
返售业务资金净减少额	1,558,021	1,612,587	1,558,021	1,612,587
回购业务资金净增加额	3,766,989	-	3,766,989	-
收到的其他与经营活动有关的现金	3,595,780	1,990,280	3,551,021	1,990,264
经营活动现金流入小计	<u>171,738,187</u>	<u>159,627,061</u>	<u>171,713,455</u>	<u>159,675,177</u>
客户贷款和垫款净增加额	105,302,608	70,438,716	104,253,213	68,712,637
存放中央银行和同业款项净增加额	12,165,899	-	12,165,873	-
向中央银行借款净减少额	41,839,259	-	41,839,259	-
拆入资金净减少额	5,743,281	-	5,743,281	-
拆出资金净增加额	12,455,000	5,407,380	12,455,000	5,407,380
回购业务资金净减少额	-	10,729,419	-	10,729,419
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	13,045,175	22,067,388	13,045,175	22,067,388
支付利息、手续费及佣金的现金	21,337,534	20,421,517	21,461,694	20,546,051
支付给职工及为职工支付的现金	4,750,153	4,018,086	4,682,953	3,986,820
支付的各项税费	6,986,193	2,640,141	6,893,407	2,615,145
支付的其他与经营活动有关的现金	4,071,373	5,178,042	4,090,463	5,169,353
经营活动现金流出小计	<u>227,696,475</u>	<u>140,900,689</u>	<u>226,630,318</u>	<u>139,234,193</u>
经营活动(使用)/产生的现金流量净额 四(45)	<u>(55,958,288)</u>	<u>18,726,372</u>	<u>(54,916,863)</u>	<u>20,440,984</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度合并及银行现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本银行	
		2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
二、投资活动使用的现金流量					
收回投资收到的现金		455,775,846	450,998,953	455,775,846	450,998,953
取得投资收益收到的现金		22,243,188	19,454,833	22,243,188	19,454,833
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		2,185	1,117	2,185	1,117
投资活动现金流入小计		478,021,219	470,454,903	478,021,219	470,454,903
投资支付的现金		580,166,809	529,539,969	581,216,204	531,266,049
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金		811,179	873,469	807,400	862,001
投资活动现金流出小计		580,977,988	530,413,438	582,023,604	532,128,050
投资活动使用的现金流量净额		(102,956,769)	(59,958,535)	(104,002,385)	(61,673,147)
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		1,448,879	14,126,638	1,448,879	14,126,638
发行债券收到的现金		335,673,164	238,595,387	335,673,164	238,595,387
筹资活动现金流入小计		337,122,043	252,722,025	337,122,043	252,722,025
偿还债务支付的现金		205,773,880	234,415,337	205,773,880	234,415,337
分配股利或偿付利息支付的现金		6,794,998	6,862,175	6,794,998	6,862,175
偿付租赁负债的本金和利息		464,481	不适用	460,290	不适用
筹资活动现金流出小计		213,033,359	241,277,512	213,029,168	241,277,512
筹资活动产生的现金流量净额		124,088,684	11,444,513	124,092,875	11,444,513
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额					
		(166,060)	(192,806)	(166,060)	(192,806)
五、现金及现金等价物净减少额					
		(34,992,433)	(29,980,456)	(34,992,433)	(29,980,456)
加：年初现金及现金等价物余额	四(45)	59,069,022	89,049,478	59,069,022	89,049,478
六、年末现金及现金等价物余额					
	四(45)	24,076,589	59,069,022	24,076,589	59,069,022

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

2021 年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	股本 四(24)	其他权益工具 四(25)	资本公积 四(26)	其他综合收益 四(27)	盈余公积 四(28)	一般风险准备 四(29)	未分配利润 四(30)	股东权益合计
附注								
一、 2021 年 1 月 1 日余额	5,930,200	16,974,347	15,205,730	790,343	5,317,036	13,907,561	22,737,338	80,862,555
二、 2021年度增减变动金额								
(一) 综合收益总额								
净利润	-	-	-	-	-	-	9,261,019	9,261,019
其他综合收益	-	-	-	1,379,407	-	-	-	1,379,407
(二) 股东投入和减少资本								
发行可转换公司债券所增加的权益	-	1,448,879	-	-	-	-	-	1,448,879
可转换公司债券转增股本及资本公积	55	(69)	667	-	-	-	-	653
(三) 利润分配								
提取盈余公积	-	-	-	-	865,446	-	(865,446)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,063,793	(3,063,793)	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,075,570)	(2,075,570)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(520,000)	(520,000)
永续债利息发放	-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
(四) 其他								
按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额	-	-	643	-	-	-	-	643
三、 2021年12月31日余额	5,930,255	18,423,157	15,207,040	2,169,750	6,182,482	16,971,354	25,186,548	90,070,586

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

2021 年度合并股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	股本 四(24)	其他权益工具 四(25)	资本公积 四(26)	其他综合收益 四(27)	盈余公积 四(28)	一般风险准备 四(29)	未分配利润 四(30)	股东权益合计
一、 2020 年 1 月 1 日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	1,139,903	4,616,758	12,694,800	20,109,497	62,544,597
二、 2020年度增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	7,136,450	7,136,450
其他综合收益		-	-	-	(349,560)	-	-	-	(349,560)
(二) 股东投入和减少资本									
普通股非公开发行		800,000	-	6,331,500	-	-	-	-	7,131,500
发行永续债		-	6,995,138	-	-	-	-	-	6,995,138
(三) 利润分配									
提取盈余公积		-	-	-	-	700,278	-	(700,278)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	1,212,761	(1,212,761)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,075,570)	(2,075,570)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(520,000)	(520,000)
三、 2020年12月31日余额		5,930,200	16,974,347	15,205,730	790,343	5,317,036	13,907,561	22,737,338	80,862,555

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

2021 年度银行股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	股本 四(24)	其他权益工具 四(25)	资本公积 四(26)	其他综合收益 四(27)	盈余公积 四(28)	一般风险准备 四(29)	未分配利润 四(30)	股东权益合计
一、 2021年1月1日余额		5,930,200	16,974,347	15,205,730	790,343	5,317,036	13,893,528	22,617,443	80,728,627
二、 2021年度增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	8,654,456	8,654,456
其他综合收益		-	-	-	1,379,407	-	-	-	1,379,407
(二) 股东投入和减少资本									
发行可转换公司债券所增加的权益		-	1,448,879	-	-	-	-	-	1,448,879
可转换公司债券转增股本及资本公积		55	(69)	667	-	-	-	-	653
(三) 利润分配									
提取盈余公积		-	-	-	-	865,446	-	(865,446)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	2,433,690	(2,433,690)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,075,570)	(2,075,570)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(520,000)	(520,000)
永续债利息发放		-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
(四) 其他									
按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额		-	-	643	-	-	-	-	643
三、 2021年12月31日余额		5,930,255	18,423,157	15,207,040	2,169,750	6,182,482	16,327,218	25,090,193	89,330,095

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

2021 年度银行股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	股本 四(24)	其他权益工具 四(25)	资本公积 四(26)	其他综合收益 四(27)	盈余公积 四(28)	一般风险准备 四(29)	未分配利润 四(30)	股东权益合计
一、 2020 年 1 月 1 日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	1,139,903	4,616,758	12,694,800	20,109,241	62,544,341
二、 2020年度增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	7,002,778	7,002,778
其他综合收益		-	-	-	(349,560)	-	-	-	(349,560)
(二) 股东投入和减少资本									
普通股非公开发行		800,000	-	6,331,500	-	-	-	-	7,131,500
发行永续债		-	6,995,138	-	-	-	-	-	6,995,138
(三) 利润分配									
提取盈余公积		-	-	-	-	700,278	-	(700,278)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	1,198,728	(1,198,728)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,075,570)	(2,075,570)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(520,000)	(520,000)
三、 2020年12月31日余额		5,930,200	16,974,347	15,205,730	790,343	5,317,036	13,893,528	22,617,443	80,728,627

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

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 基本情况

杭州银行股份有限公司(以下简称“本银行”)原名杭州市商业银行股份有限公司及杭州城市合作银行，是根据中国人民银行银复(1996)306 号文批准成立的股份有限公司形式的商业银行，1996 年 9 月 25 日获得杭州市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。1998 年本银行经中国人民银行杭州中心支行批准更名为“杭州市商业银行股份有限公司”。2008 年本银行经中国银行业监督管理委员会批复更名为“杭州银行股份有限公司”，并于当年在浙江省工商行政管理局进行了规范登记。2016 年 10 月，本银行公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市。于 2021 年 12 月 31 日，本银行的普通股股本为 59.30 亿股，每股面值人民币 1 元；优先股股本为 1 亿股，每股面值人民币 100 元。

本银行统一社会信用代码为 91330000253924826D，法定代表人为陈震山，注册地址为杭州市庆春路 46 号。

本银行及子公司(统称“本集团”)的行业性质：金融业。

本集团的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；从事衍生产品交易业务；提供保管箱服务；外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据的承兑和贴现，结汇、售汇，资信调查、咨询、鉴证业务；开办个人理财业务；从事短期融资券承销业务；面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务；以及从事经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注五.1。

本财务报表业经本银行董事会于 2022 年 4 月 15 日批准报出。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计

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

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断及重要会计估计详见附注二.32。

1 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本银行 2021 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行 2021 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2021 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

3 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4 记账本位币

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

5 企业合并

(a) 同一控制下的企业合并

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

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

(b) 非同一控制下的企业合并

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

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

6 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本银行及全部子公司。

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

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

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

在编制合并财务报表时，子公司与本银行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本银行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益总额中不归属于本银行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本银行向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本银行出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本银行对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

7 现金及现金等价物

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

8 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

9 金融资产与负债

(a) 金融工具的确认和终止确认

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(a) 金融工具的确认和终止确认(续)

金融资产合同修改

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

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

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

金融资产合同修改对预期信用损失计算的影响于附注八.1.(2)中讨论。

除合同修改以外的终止确认

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(a) 金融工具的确认和终止确认(续)

除合同修改以外的终止确认(续)

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

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

(b) 金融工具的分类和计量

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

公允价值

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

金融资产

本集团按以下计量类别对金融资产进行分类：

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

摊余成本和实际利率

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

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

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

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

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

债务工具(续)

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

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

利息收入是根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

权益工具

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

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

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中。

金融负债

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

可转换公司债券

可转换公司债券包括负债部分和权益部分。负债组成部分体现了支付固定本息义务，被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值，并采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入所有者权益。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券的相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中股本溢价。

(c) 金融工具的减值

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

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

附注八.1.(2)就如何计量预期信用损失准备提供了更多详情信息。

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(d) 金融工具的抵销

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

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

10 财务担保合同和贷款承诺

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

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注八.1.(2)中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注八.1.(2)中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。

11 衍生工具和套期活动

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

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

- (i) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同不紧密相关；

二 主要会计政策和会计估计(续)

11 衍生工具和套期活动(续)

(ii)与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；

(iii)混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

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

公允价值套期

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

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

现金流量套期

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

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

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

12 买入返售和卖出回购交易

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

13 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

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

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

(a) 投资成本确定

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

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

(b) 后续计量及损益确认方法

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

13 长期股权投资(续)

(b) 后续计量及损益确认方法(续)

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

(c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

(d) 长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二.18)。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

14 固定资产

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、电子及办公设备、运输工具以及固定资产装修等。

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

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

(b) 固定资产的折旧方法

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

资产类别	使用年限	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3%-5%	4.75%-4.85%
电子及办公设备	2-20 年	0-5%	4.75%-50.00%
运输工具	5 年	0-5%	19.00%-20.00%
固定资产装修	5-20 年	0-3%	4.85%-20.00%

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

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

(d) 固定资产的处置

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

15 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产或长期待摊费用。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二.18)。

16 无形资产

无形资产包括土地使用权和软件，以成本计量。

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	40-50 年
软件	1-10 年

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

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

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二.18)。

二 主要会计政策和会计估计(续)

17 长期待摊费用

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

使用权资产改良支出按租赁期与 5 年孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

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

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

18 抵债资产

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

19 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

19 资产减值(续)

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

20 职工薪酬

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

(a) 短期薪酬

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

(b) 离职后福利

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

20 职工薪酬(续)

(c) 辞退福利

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

(d) 内退福利

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

21 预计负债

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

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

22 其他权益工具

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

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

23 收入及支出确认原则和方法

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

利息收入和利息支出

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

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

手续费及佣金收入

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

24 政府补助

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

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

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

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

25 所得税

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

25 所得税(续)

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

26 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产主要包括租入的房屋及建筑物等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：**(1)**该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；**(2)**增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

对于由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免，本集团选择采用简化方法，在达成协议解除原支付义务时将未折现的减免金额计入当期损益，并相应调整租赁负债。

二 主要会计政策和会计估计(续)

26 租赁(续)

本集团作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(a) 经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本集团将按销售额的一定比例确定的可变租金在实际发生时计入租金收入。

对于由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免，本集团选择采用简化方法，将减免的租金作为可变租金，在减免期间将减免金额计入当期损益。

除上述新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，当租赁发生变更时，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁，并将与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额作为新租赁的收款额。

27 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

28 关联方

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

29 受托业务

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

30 或有负债

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

31 分部报告

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

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

32 重要会计判断和会计估计

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

(a) 预期信用损失的计量

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

32 重要会计判断和会计估计(续)

(a) 预期信用损失的计量(续)

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 判断信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；及
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

预期信用损失的具体计量方法详见附注八.1.(2)。

(b) 金融工具的公允价值

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

(c) 所得税

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

32 重要会计判断和会计估计(续)

(d) 对结构化主体的合并

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

(e) 金融资产的终止确认

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

33 重要会计政策变更

本集团及本银行在编制 2021 年度财务报表时，已采用《企业会计准则解释第 14 号》有关基准利率改革导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理。该解释对本集团及本银行财务报表无重大影响。

财政部于 2021 年 5 月颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>的适用范围通知》(财会[2021]9 号)，对于承租人与出租人就现有租赁合同达成的、由新冠肺炎疫情直接引发的、针对 2022 年 6 月 30 日之前的应付租赁付款额的减让、减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变、且租赁合同的其他条款和条件无重大变化的，允许采用上述通知中的简化方法进行处理。该通知对本集团财务报表无重大影响。

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号—租赁》(以下简称“新租赁准则”)，本集团已采用上述准则编制 2021 年度的财务报表。修订后新租赁准则对本集团及本银行报表的影响列示如下：

本集团及本银行于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则，根据相关规定，本集团及本银行对于首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本集团及本银行对于该准则的累积影响数调整 2021 年年初留存收益以及财务报表相关项目金额，2020 年度的比较财务报表未重列。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

(i) 会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	影响金额	
		2021 年 1 月 1 日 本集团	本银行
对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本集团及本银行按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：	其他资产	1,864,878	1,850,539
	其中：使用权资产	1,900,733	1,886,394
	待摊费用	(4,165)	(4,165)
	长期待摊费用	(31,690)	(31,690)

剩余租赁期超过 12 个月的，本集团及本银行根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，并假设使用权资产等于租赁负债，且根据预付租金进行必要调整。	其他负债	1,864,878	1,850,539
	其中：租赁负债	1,864,878	1,850,539

剩余租赁期不超过 12 个月的，本集团及本银行采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

因执行新租赁准则，除与简化处理的短期租赁和低价值资产租赁相关的预付租金和租赁保证金支出仍计入经营活动现金流出外，其他的预付租金和租赁保证金支出计入筹资活动现金流出。

对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本集团及本银行采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

于 2021 年 1 月 1 日，本集团及本银行在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款利率的加权平均值为 3.78%。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

33 重要会计政策变更(续)

(ii) 于 2021 年 1 月 1 日，本集团及本银行将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

	本集团	本银行
于 2020 年 12 月 31 日披露未来最低经营租赁付款额按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的现值	2,166,133	2,151,007
减：不超过 12 个月的租赁合同付款额的现值	1,882,287	1,867,948
于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债	<u>(17,409)</u>	<u>(17,409)</u>
	<u>1,864,878</u>	<u>1,850,539</u>

三 税项

1 本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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

四 财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日
现金	538,078	790,613
存放中央银行款项		
-法定存款准备金-人民币(a)	63,088,173	57,508,287
-法定存款准备金-外币(a)	3,157,829	1,283,364
-缴付中央银行备付金(b)	14,917,006	30,633,025
-存放中央银行财政性存款	3,625,729	2,054,470
-外汇风险准备金(c)	-	414,717
应计利息	32,781	29,611
合计	<u>85,359,596</u>	<u>92,714,087</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

1 现金及存放中央银行款项(续)

- (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> 2021 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
人民币	8.0%	9.0%
外币	<u>9.0%</u>	<u>5.0%</u>

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

- (c) 根据中国人民银行要求，自 2020 年 10 月 12 日起，远期售汇业务的外汇风险准备金率从 20% 下调到 0。

2 存放同业款项

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
境内银行	5,091,603	8,746,790
境内其他金融机构	8,688,669	1,317,396
境外银行	1,252,460	2,775,449
应计利息	27	12,154
减：减值准备		
—存放同业款项	(4,624)	(5,372)
—存放同业款项的应计利息	<u>-</u>	<u>(7)</u>
合计	<u>15,028,135</u>	<u>12,846,410</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

3 拆出资金

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
同业借款	25,340,000	13,250,000
同业拆借	1,491,271	935,000
应计利息	412,393	155,979
减：减值准备		
—拆出资金	(33,850)	(13,113)
—拆出资金的应计利息	(455)	(129)
合计	<u>27,209,359</u>	<u>14,327,737</u>

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> 2021 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
债券	22,270,229	39,786,614
同业存单	420,200	-
贵金属	291,664	-
应计利息	5,360	12,037
减：减值准备		
—买入返售金融资产	(7,036)	(5,075)
—买入返售金融资产的应计利息	(1)	(2)
合计	<u>22,980,416</u>	<u>39,793,574</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

4 买入返售金融资产(续)

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日
境内银行	1,879,564	16,834,400
境内其他金融机构	21,102,529	22,952,214
应计利息	5,360	12,037
减：减值准备		
—买入返售金融资产	(7,036)	(5,075)
—买入返售金融资产的应计利息	(1)	(2)
合计	<u>22,980,416</u>	<u>39,793,574</u>

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	2021 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率类衍生产品	162,953,465	631,313	626,260
远期汇率协议	309,931,848	2,011,958	1,535,487
货币期权	233,936,013	717,711	632,520
收益互换合同	5,797,392	510	1,487
信用风险缓释	3,670,000	30,706	69,865
合计	<u>716,288,718</u>	<u>3,392,198</u>	<u>2,865,619</u>
本集团及本银行	2020 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率类衍生产品	331,534,992	702,920	705,602
远期汇率协议	344,807,403	6,667,027	7,491,841
货币期权	131,922,595	1,135,607	1,109,329
信用风险缓释	2,133,000	-	6,793
合计	<u>810,397,990</u>	<u>8,505,554</u>	<u>9,313,565</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

5 衍生金融工具(续)

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

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

6 发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量(a)	552,884,442	465,882,416	549,414,895	463,462,263
—以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益(b)	35,678,741	17,766,552	35,678,741	17,766,552
小计	588,563,183	483,648,968	585,093,636	481,228,815
应计利息	949,098	681,132	949,098	681,132
减值准备				
—以摊余成本计量的 贷款和垫款(a)	(28,597,367)	(24,287,235)	(28,597,367)	(24,287,235)
—以摊余成本计量的 贷款和垫款的应 计利息	(24,275)	(26,633)	(24,275)	(26,633)
减值准备小计	(28,621,642)	(24,313,868)	(28,621,642)	(24,313,868)
贷款和垫款净额	560,890,639	460,016,232	557,421,092	457,596,079

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款				
— 个人住房贷款	82,539,257	72,076,618	79,069,710	69,656,465
— 个人经营贷款	85,335,179	70,229,790	85,335,179	70,229,790
— 个人消费贷款及其他	56,271,541	45,715,363	56,271,541	45,715,363
企业贷款和垫款				
— 一般贷款	321,759,103	272,402,673	321,759,103	272,402,673
— 贸易融资及其他	6,979,362	5,457,972	6,979,362	5,457,972
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	552,884,442	465,882,416	549,414,895	463,462,263
减：贷款损失准备	(28,597,367)	(24,287,235)	(28,597,367)	(24,287,235)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	524,287,075	441,595,181	520,817,528	439,175,028

(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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
— 贴现总额	35,672,051	17,772,756	35,672,051	17,772,756
— 加：公允价值变动	6,690	(6,204)	6,690	(6,204)
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	35,678,741	17,766,552	35,678,741	17,766,552

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 发放贷款和垫款按行业分布情况分析如下：

	本集团				本银行			
	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人	224,145,977	38.09	188,021,771	38.88	220,676,430	37.72	185,601,618	38.57
水利、环境和公共设施管理业	128,988,999	21.92	94,023,452	19.43	128,988,999	22.05	94,023,452	19.54
租赁和商务服务业	68,633,303	11.66	57,611,420	11.91	68,633,303	11.73	57,611,420	11.97
制造业	47,336,734	8.04	36,403,741	7.53	47,336,734	8.09	36,403,741	7.56
房地产业	38,020,307	6.46	45,819,280	9.47	38,020,307	6.50	45,819,280	9.52
批发和零售业	24,711,760	4.20	21,291,121	4.40	24,711,760	4.22	21,291,121	4.42
金融业	20,646,025	3.51	8,681,822	1.80	20,646,025	3.53	8,681,822	1.80
建筑业	13,362,593	2.27	8,804,075	1.82	13,362,593	2.28	8,804,075	1.83
信息传输、软件和信息技术 服务业	5,695,022	0.97	5,998,005	1.24	5,695,022	0.97	5,998,005	1.25
电力、热力、燃气及水生产 和供应业	3,793,613	0.64	3,002,329	0.62	3,793,613	0.65	3,002,329	0.62
交通运输、仓储和邮政业	3,205,151	0.54	4,044,861	0.84	3,205,151	0.55	4,044,861	0.84
其他	10,023,699	1.70	9,947,091	2.06	10,023,699	1.71	9,947,091	2.08
发放贷款和垫款总额	588,563,183	100.00	483,648,968	100.00	585,093,636	100.00	481,228,815	100.00

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 发放贷款和垫款按地区分布情况分析如下：

	本集团				本银行			
	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
杭州	270,519,107	45.96	216,390,751	44.74	268,198,765	45.84	214,714,480	44.62
其他地区	318,044,076	54.04	267,258,217	55.26	316,894,871	54.16	266,514,335	55.38
发放贷款和垫款总额	588,563,183	100.00	483,648,968	100.00	585,093,636	100.00	481,228,815	100.00

6.3 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析如下：

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	110,128,626	89,202,597	110,128,626	89,202,597
保证贷款	198,335,078	151,917,965	198,335,078	151,917,965
抵押贷款	224,579,994	204,320,228	221,110,447	201,900,075
质押贷款	55,519,485	38,208,178	55,519,485	38,208,178
发放贷款和垫款总额	588,563,183	483,648,968	585,093,636	481,228,815

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按担保方式分类的逾期贷款分析如下：

本集团及 本银行	2021 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	166,744	262,643	111,930	217,536	758,853
保证贷款	113,278	193,842	391,850	311,136	1,010,106
抵押贷款	75,592	186,777	1,155,997	52,890	1,471,256
质押贷款	-	89,500	286,000	3,789	379,289
合计	<u>355,614</u>	<u>732,762</u>	<u>1,945,777</u>	<u>585,351</u>	<u>3,619,504</u>
本集团及 本银行	2020 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	91,204	231,115	326,509	192,409	841,237
保证贷款	73,173	193,619	592,860	350,747	1,210,399
抵押贷款	824,757	268,129	481,367	128,727	1,702,980
质押贷款	-	-	290,547	-	290,547
合计	<u>989,134</u>	<u>692,863</u>	<u>1,691,283</u>	<u>671,883</u>	<u>4,045,163</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 贷款损失准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	15,101,874	5,072,879	4,112,482	24,287,235
本年净增加/(减少)	3,906,355	(2,973,358)	(689,573)	243,424
重新计量(注 1)	1,808,665	1,865,045	794,283	4,467,993
本年核销/转销	-	-	(961,536)	(961,536)
本年转移:	45,390	(219,309)	173,919	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(535,720)	535,720	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(58,981)	-	58,981	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	639,553	(639,553)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(116,876)	116,876	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	1,400	(1,400)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	538	-	(538)	-
本年收回原核销贷款和垫款	-	-	560,251	560,251
年末余额	20,862,284	3,745,257	3,989,826	28,597,367
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
2020 年 1 月 1 日余额	8,645,096	4,419,984	4,428,392	17,493,472
本年净增加/(减少)	2,623,746	(2,394,978)	(1,196,018)	(967,250)
重新计量(注 1)	3,653,674	3,574,743	1,373,211	8,601,628
本年核销/转销	-	-	(1,591,236)	(1,591,236)
本年转移:	179,358	(526,870)	347,512	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(571,121)	571,121	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(123,591)	-	123,591	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	873,889	(873,889)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(224,178)	224,178	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	76	(76)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	181	-	(181)	-
本年收回原核销贷款和垫款	-	-	750,621	750,621
年末余额	15,101,874	5,072,879	4,112,482	24,287,235

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 贷款损失准备变动(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动

本集团及本银行	2021 年度
2021 年 1 月 1 日余额	13,435
本年净增加	7,510
年末余额	20,945
本集团及本银行	2020 年度
2020 年 1 月 1 日余额	29,552
本年净减少	(16,117)
年末余额	13,435

6.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动

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

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2021 年 1 月 1 日余额	444,938,271	15,758,435	5,185,710	465,882,416
本年净增加/(减少)	106,425,528	(9,818,004)	(878,857)	95,728,667
本年转让	(7,579,983)	-	(79,970)	(7,659,953)
本年核销	-	-	(961,536)	(961,536)
本年转移：	(9,143,914)	7,269,010	1,874,904	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(9,791,610)	9,791,610	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1,371,777)	-	1,371,777	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,017,107	(2,017,107)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(506,893)	506,893	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	1,400	(1,400)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	2,366	-	(2,366)	-
汇率变动	(93,360)	(11,685)	(107)	(105,152)
年末余额	534,546,542	13,197,756	5,140,144	552,884,442

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响(续)

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动(续)

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2020 年 1 月 1 日余额	382,813,309	12,612,324	5,490,037	400,915,670
本年净增加/(减少)	92,711,945	(7,137,468)	(1,495,867)	84,078,610
本年转让	(17,235,512)	-	(41,700)	(17,277,212)
本年核销	-	-	(1,591,236)	(1,591,236)
本年转移:	(13,120,475)	10,293,989	2,826,486	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(13,436,801)	13,436,801	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,282,905)	-	2,282,905	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,598,985	(2,598,985)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(543,916)	543,916	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	89	(89)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	246	-	(246)	-
汇率变动	(230,996)	(10,410)	(2,010)	(243,416)
年末余额	444,938,271	15,758,435	5,185,710	465,882,416
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2021 年 1 月 1 日余额	442,518,118	15,758,435	5,185,710	463,462,263
本年净增加/(减少)	106,425,528	(9,818,004)	(878,857)	95,728,667
本年转让	(8,629,377)	-	(79,970)	(8,709,347)
本年核销	-	-	(961,536)	(961,536)
本年转移:	(9,143,914)	7,269,010	1,874,904	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(9,791,610)	9,791,610	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1,371,777)	-	1,371,777	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,017,107	(2,017,107)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(506,893)	506,893	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	1,400	(1,400)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	2,366	-	(2,366)	-
汇率变动	(93,360)	(11,685)	(107)	(105,152)
年末余额	531,076,995	13,197,756	5,140,144	549,414,895

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响(续)

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动(续)

本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2020 年 1 月 1 日余额	382,119,236	12,612,324	5,490,037	400,221,597
本年净增加/(减少)	92,711,945	(7,137,468)	(1,495,867)	84,078,610
本年转让	(18,961,592)	-	(41,700)	(19,003,292)
本年核销	-	-	(1,591,236)	(1,591,236)
本年转移:	(13,120,475)	10,293,989	2,826,486	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(13,436,801)	13,436,801	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,282,905)	-	2,282,905	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,598,985	(2,598,985)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(543,916)	543,916	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	89	(89)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	246	-	(246)	-
汇率变动	(230,996)	(10,410)	(2,010)	(243,416)
年末余额	442,518,118	15,758,435	5,185,710	463,462,263

6.7 发放贷款和垫款的质押情况如下:

本集团及本银行

2021 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
发放贷款和垫款	1,745,362	向中央银行借款	1,745,362	2022 年 1 月 5 日 -2022 年 6 月 10 日

本集团及本银行

2020 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
发放贷款和垫款	2,777,531	向中央银行借款	2,777,531	2021 年 1 月 6 日 -2021 年 6 月 7 日

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
交易性金融资产(a)	152,316,737	104,269,505	155,776,266	106,689,657
债权投资(b)	355,684,074	322,596,486	355,694,092	322,596,486
其他债权投资(c)	145,649,147	96,283,077	145,649,147	96,283,077
其他权益工具投资(d)	120,325	134,350	120,325	134,350
金融投资净额	<u>653,770,283</u>	<u>523,283,418</u>	<u>657,239,830</u>	<u>525,703,570</u>

(a) 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
基金投资	99,411,422	51,852,904	99,411,422	51,852,904
同业存单	12,280,849	2,860,213	12,280,849	2,860,213
企业债券	10,465,976	10,922,786	10,465,976	10,922,786
政策性银行债券	10,158,190	1,847,477	10,158,190	1,847,477
金融债券	5,268,439	2,893,476	5,268,439	2,893,476
政府债券	5,152,205	21,319,997	5,152,205	21,319,997
资产支持证券	2,506,206	1,541,566	5,965,735	3,961,718
资金信托计划及资产管理计划(注)	2,434,182	-	2,434,182	-
购买他行理财产品	-	11,031,086	-	11,031,086
其他投资	4,639,268	-	4,639,268	-
合计	<u>152,316,737</u>	<u>104,269,505</u>	<u>155,776,266</u>	<u>106,689,657</u>

注：资金信托计划及资产管理计划按投向分类均为信贷类资产。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(b) 债权投资

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政策性银行债券	113,498,338	108,173,558	113,498,338	108,173,558
政府债券	98,488,838	62,402,580	98,488,838	62,402,580
企业债券	80,411,340	63,466,841	80,411,340	63,466,841
资金信托计划及资产 管理计划(注)	49,914,502	67,596,848	49,914,502	67,596,848
资产支持证券	13,940,812	10,487,128	13,950,830	10,487,128
金融债券	2,270,024	8,474,730	2,270,024	8,474,730
其他	-	1,248,044	-	1,248,044
小计	<u>358,523,854</u>	<u>321,849,729</u>	<u>358,533,872</u>	<u>321,849,729</u>
应计利息	4,620,816	4,082,076	4,620,816	4,082,076
减：减值准备				
— 债权投资	(7,453,856)	(3,328,856)	(7,453,856)	(3,328,856)
— 债权投资应计利息	(6,740)	(6,463)	(6,740)	(6,463)
减值准备小计	<u>(7,460,596)</u>	<u>(3,335,319)</u>	<u>(7,460,596)</u>	<u>(3,335,319)</u>
合计	<u>355,684,074</u>	<u>322,596,486</u>	<u>355,694,092</u>	<u>322,596,486</u>

注：资金信托及资产管理计划按担保方式分类如下：

	本集团及本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
向信托公司购买		
— 第三方企业担保	8,177,000	11,021,000
— 财产抵押	1,900,000	795,000
— 信用	<u>18,733,480</u>	<u>15,080,000</u>
向证券公司购买		
— 第三方企业担保	17,560,500	36,530,819
— 财产抵押	2,721,122	2,104,929
— 信用	<u>822,400</u>	<u>2,065,100</u>
合计	<u>49,914,502</u>	<u>67,596,848</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

注：资金信托计划及资产管理计划按投向分类如下(续)：

	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日
— 信贷类资产	38,995,002	49,363,168
— 债券类资产	10,919,500	18,233,680
合计	<u>49,914,502</u>	<u>67,596,848</u>

债权投资的质押情况如下：

本集团及本银行

2021 年 12 月 31 日

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

2020 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
债权投资-债券	25,130,000	卖出回购金融资产款 吸收存款	23,463,500	2021 年 1 月 4 日 -2021 年 1 月 8 日 2021 年 3 月 1 日
债权投资-债券	9,922,944	-国库现金管理	8,972,625	-2023 年 12 月 14 日 2021 年 1 月 4 日
债权投资-债券	95,810,318	向中央银行借款	89,081,155	-2021 年 12 月 17 日

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

(i) 减值准备变动如下：

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	3,148,876	37,022	142,958	3,328,856
本年净增加(注 1)	517,315	-	241,286	758,601
重新计量(注 2)	2,969,087	-	397,312	3,366,399
本年转移	-	(37,022)	37,022	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(37,022)	37,022	-
年末余额(注 3)	6,635,278	-	818,578	7,453,856
本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2020 年 1 月 1 日余额	1,536,619	-	88,337	1,624,956
本年净增加(注 1)	417,279	-	142,958	560,237
重新计量(注 2)	1,206,964	25,036	-	1,232,000
本年核销	-	-	(88,337)	(88,337)
本年转移	(11,986)	11,986	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(11,986)	11,986	-	-
年末余额(注 3)	3,148,876	37,022	142,958	3,328,856

注 1：因购买或除核销外的终止确认而导致的变动。

注 2：该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

注 3：资金信托计划及资产管理计划中信贷类资产的本金为人民币 38,995,002 千元，预期信用损失余额为人民币 2,786,883 千元(2020 年 12 月 31 日：信贷类资产的本金为人民币 49,363,168 千元，预期信用损失余额为人民币 2,254,939 千元)，第三阶段信贷类资产的本金为人民币 1,180,022 千元，计提预期信用减值准备人民币 818,578 千元(2020 年 12 月 31 日：第三阶段信贷类资产的本金为人民币 754,887 千元，计提预期信用减值准备人民币 142,958 千元)。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

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

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2021 年 1 月 1 日余额	320,881,842	213,000	754,887	321,849,729
本年净增加(注 1)	36,461,990	-	212,135	36,674,125
本年转移：	-	(213,000)	213,000	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(213,000)	213,000	-
年末余额	357,343,832	-	1,180,022	358,523,854

本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2021 年 1 月 1 日余额	320,881,842	213,000	754,887	321,849,729
本年净增加(注 1)	36,472,008	-	212,135	36,684,143
本年转移：	-	(213,000)	213,000	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(213,000)	213,000	-
年末余额	357,353,850	-	1,180,022	358,533,872

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2020 年 1 月 1 日余额	267,256,653	-	88,337	267,344,990
本年净增加(注 1)	53,838,189	-	754,887	54,593,076
本年核销	-	-	(88,337)	(88,337)
本年转移：	(213,000)	213,000	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(213,000)	213,000	-	-
年末余额	320,881,842	213,000	754,887	321,849,729

注 1：因购买或除核销外的终止确认而导致的变动。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(c) 其他债权投资

	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日
政府债券	57,983,494	17,567,408
政策性银行债券	49,669,901	34,828,831
企业债券	29,772,853	31,432,686
金融债券	5,315,844	1,017,058
同业存单	594,811	9,545,886
资产支持证券	316,324	382,385
小计	<u>143,653,227</u>	<u>94,774,254</u>
应计利息	1,995,920	1,508,823
合计	<u>145,649,147</u>	<u>96,283,077</u>

其他债权投资的质押情况如下：

本集团及本银行

2021 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
其他债权投资-债券	205,000	吸收存款	179,152	2022 年 2 月 25 日
		-国库现金管理		-2024 年 8 月 27 日
其他债权投资-债券	65,000	向中央银行借款	53,417	2022 年 8 月 16 日 -2022 年 10 月 17 日

本集团及本银行

2020 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
其他债权投资-债券	745,261	吸收存款	642,375	2021 年 4 月 30 日
		-国库现金管理		-2023 年 7 月 31 日
其他债权投资-债券	4,038,767	向中央银行借款	3,505,935	2021 年 5 月 17 日 -2021 年 7 月 15 日

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(c) 其他债权投资(续)

(i) 其他债权投资相关信息分析如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
债务工具		
—公允价值	143,653,227	94,774,254
—初始确认成本	142,446,613	94,425,609
—累计计入其他综合收益	1,206,614	348,645

(ii) 其他债权投资减值准备相关信息分析如下：

本集团及本银行	第 1 阶段			第 2 阶段			第 3 阶段		
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失
2021 年 1 月 1 日余额	576,011	-	-	-	-	-	-	-	576,011
本年净增加	421,154	-	-	-	-	-	-	-	421,154
重新计量(注 1)	553,657	-	-	-	-	-	-	-	553,657
年末余额	1,550,822	-	1,550,822						
本集团及本银行	第 1 阶段			第 2 阶段			第 3 阶段		
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失
2020 年 1 月 1 日余额	93,300	-	-	-	-	-	-	-	93,300
本年净增加	39,413	-	-	-	-	-	-	-	39,413
重新计量(注 1)	443,298	-	-	-	-	-	-	-	443,298
年末余额	576,011	-	576,011						

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(c) 其他债权投资(续)

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

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	95,350,265	-	-	95,350,265
本年净增加	49,853,784	-	-	49,853,784
年末余额	145,204,049	-	-	145,204,049

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2020 年 1 月 1 日余额	84,378,956	-	-	84,378,956
本年净增加	10,971,309	-	-	10,971,309
年末余额	95,350,265	-	-	95,350,265

(d) 其他权益工具投资

	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日
股权投资	120,325	134,350

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日
—公允价值	120,325	134,350
—初始确认成本	16,900	16,900
—累计计入其他综合收益	103,425	117,450

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

8 长期股权投资

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
联营企业(a)	2,850,470	1,694,989	2,850,470	1,694,989
子公司(附注五.1)	不适用	不适用	1,000,000	1,000,000
合计	2,850,470	1,694,989	3,850,470	2,694,989

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本集团及本银行于 2021 年 12 月 31 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

(a) 联营企业

2021 年度

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

8 长期股权投资(续)

(a) 联营企业(续)

2020 年度

	本集团及本银行					年末账 面价值	年末减 值准备
	年初余额	本年变动					
		增加 投资	权益法下 投资损益	其他综 合收益	宣告现 金股利		
联营企业							
济源齐鲁村镇银行 有限责任公司	29,747	-	2,722	-	-	32,469	-
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	10,475	-	1,786	-	-	12,261	-
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	8,765	-	885	-	-	9,650	-
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	13,764	-	2,037	-	-	15,801	-
澠池齐鲁村镇银行 有限责任公司	7,355	-	543	-	-	7,898	-
杭银消费金融股份 有限公司	723,101	-	99,658	-	-	822,759	-
石嘴山银行股份 有限公司	738,550	-	60,310	340	(5,049)	794,151	-
合计	1,531,757	-	167,941	340	(5,049)	1,694,989	-

在联营企业中的权益相关信息见附注五.2。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

9 固定资产

本集团	房屋及 建筑物	电子及办 公设备	运输工具	固定资产 装修	合计
原价					
2020 年 1 月 1 日	1,864,813	971,856	44,053	143,390	3,024,112
购入	157,101	104,417	3,534	12	265,064
在建工程转入	150,558	11,907	-	8,826	171,291
处置及报废	-	(36,032)	(3,991)	-	(40,023)
2020 年 12 月 31 日	2,172,472	1,052,148	43,596	152,228	3,420,444
购入	17,261	135,568	3,243	13,784	169,856
在建工程转入	-	9,594	-	22,594	32,188
处置及报废	-	(36,877)	(3,017)	-	(39,894)
2021 年 12 月 31 日	<u>2,189,733</u>	<u>1,160,433</u>	<u>43,822</u>	<u>188,606</u>	<u>3,582,594</u>
累计折旧					
2020 年 1 月 1 日	749,256	780,920	39,329	131,797	1,701,302
本年计提	86,584	100,219	1,410	7,246	195,459
处置	-	(34,957)	(3,805)	-	(38,762)
2020 年 12 月 31 日	835,840	846,182	36,934	139,043	1,857,999
本年计提	99,998	109,618	1,626	3,708	214,950
处置	-	(34,939)	(2,916)	-	(37,855)
2021 年 12 月 31 日	<u>935,838</u>	<u>920,861</u>	<u>35,644</u>	<u>142,751</u>	<u>2,035,094</u>
固定资产净值					
2020 年 12 月 31 日	<u>1,336,632</u>	<u>205,966</u>	<u>6,662</u>	<u>13,185</u>	<u>1,562,445</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>1,253,895</u>	<u>239,572</u>	<u>8,178</u>	<u>45,855</u>	<u>1,547,500</u>

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

9 固定资产(续)

本银行	房屋及 建筑物	电子及办 公设备	运输工具	固定资产 装修	合计
原价					
2020 年 1 月 1 日	1,864,813	971,856	44,053	143,390	3,024,112
购入	157,101	100,557	3,534	12	261,204
在建工程转入	150,558	11,907	-	8,826	171,291
处置及报废	-	(36,032)	(3,991)	-	(40,023)
2020 年 12 月 31 日	2,172,472	1,048,288	43,596	152,228	3,416,584
购入	17,261	133,673	3,243	13,784	167,961
在建工程转入	-	9,594	-	22,594	32,188
处置及报废	-	(36,877)	(3,017)	-	(39,894)
2021 年 12 月 31 日	<u>2,189,733</u>	<u>1,154,678</u>	<u>43,822</u>	<u>188,606</u>	<u>3,576,839</u>
累计折旧					
2020 年 1 月 1 日	749,256	780,920	39,329	131,797	1,701,302
本年计提	86,584	99,295	1,410	7,246	194,535
处置	-	(34,957)	(3,805)	-	(38,762)
2020 年 12 月 31 日	835,840	845,258	36,934	139,043	1,857,075
本年计提	99,998	108,035	1,626	3,708	213,367
处置	-	(34,939)	(2,916)	-	(37,855)
2021 年 12 月 31 日	<u>935,838</u>	<u>918,354</u>	<u>35,644</u>	<u>142,751</u>	<u>2,032,587</u>
固定资产净值					
2020 年 12 月 31 日	<u>1,336,632</u>	<u>203,030</u>	<u>6,662</u>	<u>13,185</u>	<u>1,559,509</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>1,253,895</u>	<u>236,324</u>	<u>8,178</u>	<u>45,855</u>	<u>1,544,252</u>

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

9 固定资产(续)

本集团截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，分别有净值为人民币 21,385 千元及人民币 24,507 千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本集团截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币 1,061,341 千元及人民币 953,497 千元；账面净值分别为人民币 15,856 千元及人民币 15,435 千元。

本集团截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，无暂时闲置的固定资产。

10 在建工程

	本集团及本银行 2021 年度	本集团及本银行 2020 年度
年初余额	574,584	327,054
本年增加	482,971	504,284
转入固定资产(附注四.9)	(32,188)	(171,291)
其他转出	(89,808)	(85,463)
年末净值	<u>935,559</u>	<u>574,584</u>

上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

11 无形资产

本集团	土地使用权	软件	合计
原价			
2020 年 1 月 1 日	1,107,960	365,471	1,473,431
增加	-	64,866	64,866
2020 年 12 月 31 日	1,107,960	430,337	1,538,297
增加	-	100,568	100,568
2021 年 12 月 31 日	<u>1,107,960</u>	<u>530,905</u>	<u>1,638,865</u>
累计摊销			
2020 年 1 月 1 日	83,345	246,936	330,281
摊销	27,219	40,949	68,168
2020 年 12 月 31 日	110,564	287,885	398,449
摊销	27,219	51,062	78,281
2021 年 12 月 31 日	<u>137,783</u>	<u>338,947</u>	<u>476,730</u>
无形资产净值			
2020 年 12 月 31 日	<u>997,396</u>	<u>142,452</u>	<u>1,139,848</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>970,177</u>	<u>191,958</u>	<u>1,162,135</u>

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

11 无形资产(续)

本银行	土地使用权	软件	合计
原价			
2020 年 1 月 1 日	1,107,960	365,471	1,473,431
增加	-	62,014	62,014
2020 年 12 月 31 日	1,107,960	427,485	1,535,445
增加	-	99,682	99,682
2021 年 12 月 31 日	<u>1,107,960</u>	<u>527,167</u>	<u>1,635,127</u>
累计摊销			
2020 年 1 月 1 日	83,345	246,936	330,281
摊销	27,219	40,721	67,940
2020 年 12 月 31 日	110,564	287,657	398,221
摊销	27,219	50,407	77,626
2021 年 12 月 31 日	<u>137,783</u>	<u>338,064</u>	<u>475,847</u>
无形资产净值			
2020 年 12 月 31 日	<u>997,396</u>	<u>139,828</u>	<u>1,137,224</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>970,177</u>	<u>189,103</u>	<u>1,159,280</u>

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 递延所得税资产

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

本集团	2021 年 12 月 31 日		2020 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	34,479,284	8,619,821	27,217,289	6,804,322
应付工资	1,218,000	304,500	910,000	227,500
员工内退福利	126	31	218	55
衍生金融负债公允 价值变动	2,865,619	716,405	9,313,565	2,328,391
贷款及垫款公允价 值变动	-	-	6,204	1,551
其他	630,449	157,612	236,222	59,056
合计	<u>39,193,478</u>	<u>9,798,369</u>	<u>37,683,498</u>	<u>9,420,875</u>
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
递延所得税负债				
交易性金融资产公 允价值变动	1,201,029	300,256	438,067	109,517
贷款及垫款公允价 值变动	6,690	1,673	-	-
其他债权投资的公 允价值变动	1,206,614	301,653	348,645	87,161
其他权益投资的公 允价值变动	103,425	25,856	117,450	29,363
衍生金融资产公允 价值变动	3,392,198	848,050	8,505,554	2,126,389
合计	<u>5,909,956</u>	<u>1,477,488</u>	<u>9,409,716</u>	<u>2,352,430</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 递延所得税资产(续)

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续):

本银行	2021 年 12 月 31 日		2020 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	34,479,284	8,619,821	27,217,289	6,804,322
应付工资	1,208,000	302,000	910,000	227,500
员工内退福利	126	31	218	55
衍生金融负债公允 价值变动	2,865,619	716,405	9,313,565	2,328,391
贷款及垫款公允价 值变动	-	-	6,204	1,551
其他	630,449	157,612	236,222	59,056
合计	<u>39,183,478</u>	<u>9,795,869</u>	<u>37,683,498</u>	<u>9,420,875</u>
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
递延所得税负债				
交易性金融资产公 允价值变动	1,201,029	300,256	438,067	109,517
贷款及垫款公允价 值变动	6,690	1,673	-	-
其他债权投资的公 允价值变动	1,206,614	301,653	348,645	87,161
其他权益投资的公 允价值变动	103,425	25,856	117,450	29,363
衍生金融资产公允 价值变动	3,392,198	848,050	8,505,554	2,126,389
合计	<u>5,909,956</u>	<u>1,477,488</u>	<u>9,409,716</u>	<u>2,352,430</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 递延所得税资产(续)

(b) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

本集团	2021 年 12 月 31 日		2020 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>9,798,369</u>	<u>8,320,881</u>	<u>9,420,875</u>	<u>7,068,445</u>
递延所得税负债	<u>1,477,488</u>	<u>-</u>	<u>2,352,430</u>	<u>-</u>
本银行	2021 年 12 月 31 日		2020 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>9,795,869</u>	<u>8,318,381</u>	<u>9,420,875</u>	<u>7,068,445</u>
递延所得税负债	<u>1,477,488</u>	<u>-</u>	<u>2,352,430</u>	<u>-</u>

于 2021 年 12 月 31 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	2021 年度
年初净额	7,068,445
计入利润表的递延所得税(附注四.43)	1,712,221
计入其他综合收益的递延所得税(附注四.27)	<u>(459,785)</u>
年末净额	<u>8,320,881</u>
本银行	2021 年度
年初净额	7,068,445
计入利润表的递延所得税(附注四.43)	1,709,721
计入其他综合收益的递延所得税(附注四.27)	<u>(459,785)</u>
年末净额	<u>8,318,381</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
继续涉入资产(附注四.47)	3,469,547	2,705,752	3,469,547	2,705,752
使用权资产(a)	1,910,846	不适用	1,894,999	不适用
其他应收款(b)	1,110,062	557,440	944,160	519,829
资金清算款项	347,757	2,114,895	347,757	2,114,895
长期待摊费用(c)	234,147	249,670	231,887	246,935
应收未收利息	89,704	22,469	89,704	22,469
待摊费用	11,980	139,025	10,712	137,391
抵债资产	16,965	14,767	16,965	14,767
小计	<u>7,191,008</u>	<u>5,804,018</u>	<u>7,005,731</u>	<u>5,762,038</u>
减：其他应收款减值准备	(74,778)	(69,343)	(74,778)	(69,343)
应收未收利息减值准备	<u>(10,472)</u>	<u>(4,750)</u>	<u>(10,472)</u>	<u>(4,750)</u>
合计	<u>7,105,758</u>	<u>5,729,925</u>	<u>6,920,481</u>	<u>5,687,945</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(a) 使用权资产

本集团	房屋及建筑物	其他	合计
使用权资产原值			
2021 年 1 月 1 日	1,874,079	26,654	1,900,733
本年增加	569,822	1,121	570,943
本年减少	(168,730)	(5,256)	(173,986)
2021 年 12 月 31 日	<u>2,275,171</u>	<u>22,519</u>	<u>2,297,690</u>
使用权资产累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年增加	391,966	3,034	395,000
本年减少	(7,656)	(500)	(8,156)
2021 年 12 月 31 日	<u>384,310</u>	<u>2,534</u>	<u>386,844</u>
使用权资产账面价值			
2021 年 1 月 1 日	<u>1,874,079</u>	<u>26,654</u>	<u>1,900,733</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>1,890,861</u>	<u>19,985</u>	<u>1,910,846</u>
租赁负债			
2021 年 1 月 1 日	<u>(1,841,479)</u>	<u>(23,399)</u>	<u>(1,864,878)</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>(1,861,835)</u>	<u>(16,923)</u>	<u>(1,878,758)</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(a) 使用权资产(续)

本银行	房屋及建筑物	其他	合计
使用权资产原值			
2021 年 1 月 1 日	1,859,740	26,654	1,886,394
本年增加	564,150	1,121	565,271
本年减少	(168,730)	(5,256)	(173,986)
2021 年 12 月 31 日	<u>2,255,160</u>	<u>22,519</u>	<u>2,277,679</u>
使用权资产累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年增加	387,802	3,034	390,836
本年减少	(7,656)	(500)	(8,156)
2021 年 12 月 31 日	<u>380,146</u>	<u>2,534</u>	<u>382,680</u>
使用权资产账面价值			
2021 年 1 月 1 日	<u>1,859,740</u>	<u>26,654</u>	<u>1,886,394</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>1,875,014</u>	<u>19,985</u>	<u>1,894,999</u>
租赁负债			
2021 年 1 月 1 日	<u>(1,827,140)</u>	<u>(23,399)</u>	<u>(1,850,539)</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>(1,845,599)</u>	<u>(16,923)</u>	<u>(1,862,522)</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(b) 其他应收款

按账龄列示：

本集团	2021 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	876,723	78.98	(4,144)	872,579
1-2 年	109,431	9.86	(2,366)	107,065
2-3 年	19,738	1.78	(4,090)	15,648
3 年以上	104,170	9.38	(64,178)	39,992
合计	<u>1,110,062</u>	<u>100.00</u>	<u>(74,778)</u>	<u>1,035,284</u>
	2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	409,660	73.48	(4,707)	404,953
1-2 年	33,318	5.98	(9,064)	24,254
2-3 年	20,294	3.64	(8,286)	12,008
3 年以上	94,168	16.90	(47,286)	46,882
合计	<u>557,440</u>	<u>100.00</u>	<u>(69,343)</u>	<u>488,097</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(b) 其他应收款(续)

按账龄列示(续):

本银行	2021 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	752,222	79.67	(4,144)	748,078
1-2 年	68,030	7.21	(2,366)	65,664
2-3 年	19,738	2.09	(4,090)	15,648
3 年以上	104,170	11.03	(64,178)	39,992
合计	<u>944,160</u>	<u>100.00</u>	<u>(74,778)</u>	<u>869,382</u>
	2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	372,049	71.57	(4,707)	367,342
1-2 年	33,318	6.41	(9,064)	24,254
2-3 年	20,294	3.90	(8,286)	12,008
3 年以上	94,168	18.12	(47,286)	46,882
合计	<u>519,829</u>	<u>100.00</u>	<u>(69,343)</u>	<u>450,486</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(b) 其他应收款(续)

按性质列示：

本集团

2021 年 12 月 31 日

	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结				
算款项	697,141	62.80	(4,967)	692,174
存出保证金	865	0.08	-	865
其他	412,056	37.12	(69,811)	342,245
合计	1,110,062	100.00	(74,778)	1,035,284

2020 年 12 月 31 日

	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结				
算款项	320,146	57.43	-	320,146
存出保证金	7,132	1.28	-	7,132
其他	230,162	41.29	(69,343)	160,819
合计	557,440	100.00	(69,343)	488,097

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(b) 其他应收款(续)

按性质列示(续):

本银行	2021 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结				
算款项	737,883	78.15	(4,967)	732,916
存出保证金	750	0.08	-	750
其他	205,527	21.77	(69,811)	135,716
合计	944,160	100.00	(74,778)	869,382
	2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结				
算款项	319,275	61.42	-	319,275
存出保证金	7,043	1.35	-	7,043
其他	193,511	37.23	(69,343)	124,168
合计	519,829	100.00	(69,343)	450,486

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(c) 长期待摊费用

本集团

经营租入固定资
产/使用权资产改
良支出

其他

合计

2020 年 1 月 1 日	160,540	77,030	237,570
增加	65,834	20,663	86,497
摊销	(57,182)	(17,215)	(74,397)

2020 年 12 月 31 日	169,192	80,478	249,670
------------------	---------	--------	---------

会计政策变更	-	(31,690)	(31,690)
--------	---	----------	----------

2021 年 1 月 1 日	169,192	48,788	217,980
增加	80,081	5,942	86,023
摊销	(64,021)	(5,835)	(69,856)

2021 年 12 月 31 日	185,252	48,895	234,147
------------------	---------	--------	---------

本银行

经营租入固定资
产/使用权资产改
良支出

其他

合计

2020 年 1 月 1 日	160,540	77,030	237,570
增加	62,448	20,537	82,985
摊销	(56,422)	(17,198)	(73,620)

2020 年 12 月 31 日	166,566	80,369	246,935
------------------	---------	--------	---------

会计政策变更	-	(31,690)	(31,690)
--------	---	----------	----------

2021 年 1 月 1 日	166,566	48,679	215,245
增加	79,861	5,897	85,758
摊销	(63,348)	(5,768)	(69,116)

2021 年 12 月 31 日	183,079	48,808	231,887
------------------	---------	--------	---------

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

14 资产减值准备

本集团及 本银行	2020 年 12 月 31 日	本年计提额	收回已核 销资产	核销/转销	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	5,372	(748)	-	-	4,624
以摊余成本计量的拆出资金	13,113	20,737	-	-	33,850
买入返售金融资产	5,075	1,961	-	-	7,036
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	24,287,235	4,711,417	560,251	(961,536)	28,597,367
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款	13,435	7,510	-	-	20,945
债权投资	3,328,856	4,125,000	-	-	7,453,856
其他债权投资	576,011	974,811	-	-	1,550,822
其他资产减值准备	109,453	9,376	-	-	118,829
预计负债	327,381	649,967	-	-	977,348
合计	28,665,931	10,500,031	560,251	(961,536)	38,764,677
本集团及 本银行	2019 年 12 月 31 日	本年计提额	收回已核 销资产	核销/转销	2020 年 12 月 31 日
存放同业款项	5,939	(567)	-	-	5,372
以摊余成本计量的拆出资金	10,179	2,934	-	-	13,113
买入返售金融资产	5,415	(340)	-	-	5,075
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	17,493,472	7,634,378	750,621	(1,591,236)	24,287,235
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款	29,552	(16,117)	-	-	13,435
债权投资	1,624,956	1,792,237	-	(88,337)	3,328,856
其他债权投资	93,300	482,711	-	-	576,011
其他资产减值准备	94,122	15,331	-	-	109,453
预计负债	279,357	48,024	-	-	327,381
合计	19,636,292	9,958,591	750,621	(1,679,573)	28,665,931

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

15 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内银行	58,253,872	53,271,481	58,253,872	53,271,481
境内其他金融机构	31,555,377	21,718,965	33,434,263	22,885,149
应付利息	267,767	271,393	267,767	271,393
合计	90,077,016	75,261,839	91,955,902	76,428,023

16 拆入资金

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内银行	20,894,390	25,608,318
境外银行	1,699,232	2,728,585
应付利息	36,863	48,128
合计	22,630,485	28,385,031

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

17 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按担保物类别列示如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
贵金属	6,610,865	3,327,876
债券	23,947,500	23,463,500
应付利息	150,344	67,176
合计	<u>30,708,709</u>	<u>26,858,552</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> 2021 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
境内银行	30,558,365	26,500,376
境内其他金融机构	-	291,000
应付利息	150,344	67,176
合计	<u>30,708,709</u>	<u>26,858,552</u>

18 吸收存款

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
活期存款(含通知存款)		
公司客户	390,735,986	352,244,378
个人客户	43,207,531	40,097,957
定期存款		
公司客户	260,331,107	205,666,906
个人客户	92,206,551	79,775,469
存入保证金	22,146,313	18,454,692
财政性存款	1,953,744	1,475,934
其他存款(含应解汇款等)	76,778	310,821
应付利息	6,575,221	5,654,248
合计	<u>817,233,231</u>	<u>703,680,405</u>

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

19 应付职工薪酬

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

19 应付职工薪酬(续)

本集团	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬：				
员工工资	2,185,997	3,775,797	(3,236,101)	2,725,693
员工福利费	-	85,704	(85,704)	-
社会保险费				
医疗保险费	1,865	126,885	(127,173)	1,577
工伤保险费及生 育保险费	162	3,890	(3,907)	145
住房公积金	1,355	238,187	(237,706)	1,836
工会经费和职工教 育经费	41,008	86,581	(75,973)	51,616
设定提存计划：				
基本养老保险费	5,677	106,732	(107,866)	4,543
失业保险费	406	3,438	(3,528)	316
企业年金缴费	-	139,915	(139,915)	-
内退福利(注)	431	-	(213)	218
合计	<u>2,236,901</u>	<u>4,567,129</u>	<u>(4,018,086)</u>	<u>2,785,944</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

19 应付职工薪酬(续)

本银行	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬：				
员工工资	2,689,565	4,648,494	(3,696,060)	3,641,999
员工福利费	-	132,523	(132,523)	-
社会保险费				
医疗保险费	1,423	176,780	(175,375)	2,828
工伤保险费及生育保险费	124	6,610	(6,488)	246
住房公积金	1,836	272,221	(271,919)	2,138
工会经费和职工教育经费	50,774	102,796	(80,538)	73,032
设定提存计划：				
基本养老保险费	4,330	164,258	(159,983)	8,605
失业保险费	309	5,653	(5,348)	614
企业年金缴费	-	154,627	(154,627)	-
内退福利(注)	218	-	(92)	126
合计	<u>2,748,579</u>	<u>5,663,962</u>	<u>(4,682,953)</u>	<u>3,729,588</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

19 应付职工薪酬(续)

本银行	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬：				
员工工资	2,185,997	3,715,781	(3,212,213)	2,689,565
员工福利费	-	84,960	(84,960)	-
社会保险费				
医疗保险费	1,865	125,543	(125,985)	1,423
工伤保险费及生 育保险费	162	3,728	(3,766)	124
住房公积金	1,355	235,188	(234,707)	1,836
工会经费和职工教 育经费	41,008	85,246	(75,480)	50,774
设定提存计划：				
基本养老保险费	5,677	106,070	(107,417)	4,330
失业保险费	406	3,417	(3,514)	309
企业年金缴费	-	138,565	(138,565)	-
内退福利(注)	431	-	(213)	218
合计	<u>2,236,901</u>	<u>4,498,498</u>	<u>(3,986,820)</u>	<u>2,748,579</u>

注：本集团内部退养人员自职工停止提供服务日至正式退休日之间享受内退福利。

20 应交税费

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
增值税	1,005,947	832,341	970,220	825,704
企业所得税	2,475,427	4,413,318	2,308,738	4,385,620
城市维护建设税	70,742	63,706	68,241	63,241
其他	228,651	207,689	226,375	207,090
合计	<u>3,780,767</u>	<u>5,517,054</u>	<u>3,573,574</u>	<u>5,481,655</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

21 应付债券

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
应付金融债券	29,993,181	14,993,666
应付二级资本债券	17,993,081	17,989,298
应付可转债	13,902,503	-
应付信用联结票据	100,000	-
应付同业存单	204,096,438	101,669,673
应付利息	1,166,139	755,515
合计	<u>267,251,342</u>	<u>135,408,152</u>

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

债券类型	发行日	到期日	利率	2020 年 1 月 1 日	本年变动	2020 年 12 月 31 日
19 金融债券(注 4)	2019-07-03	2022-07-05	3.60%	9,993,592	3,063	9,996,655
19 双创金融债券 (注 5)	2019-01-22	2022-01-24	3.45%	4,992,920	4,091	4,997,011
19 二级资本债券 (注 6)	2019-05-28	2029-05-30	4.60%	9,993,426	787	9,994,213
17 二级资本债券 (注 7)	2017-08-15	2027-08-17	4.80%	7,991,249	3,836	7,995,085
同业存单				<u>97,653,476</u>	<u>4,016,197</u>	<u>101,669,673</u>
合计				<u>130,624,663</u>	<u>4,027,974</u>	<u>134,652,637</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

21 应付债券(续)

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

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

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

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

本银行 2021 年 5 月 21 日召开的 2020 年年度股东大会审议通过了本银行 2020 年度利润分配预案, 决定向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东每 10 股派发现金红利人民币 3.50 元(含税)。因本银行 2020 年度权益分派事宜, 根据中国证券监督管理委员会关于可转债发行的有关规定以及《杭州银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》, 转股价格调整为人民币 16.71 元/股, 调整后的转股价格自公司实施 2020 年度权益分派时确定的除息日即 2021 年 6 月 25 日生效。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

21 应付债券(续)

注 1(续): 本银行于 2021 年 8 月 27 日召开了 2021 年第一次临时股东大会, 审议通过了《杭州银行股份有限公司关于向下修正 A 股可转换公司债券转股价格的议案》, “杭银转债” 转股价格自 2021 年 8 月 30 日起由人民币 16.71 元/股调整为人民币 12.99 元/股。

2021 年度, 本银行尚未支付可转债利息。

	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	<u>13,535,141</u>	<u>1,448,879</u>	<u>14,984,020</u>
利息计提	368,015	-	368,015
本年转股金额	(653)	(69)	(722)
2021 年 12 月 31 日余额	<u>13,902,503</u>	<u>1,448,810</u>	<u>15,351,313</u>

注 2: 2021 年 4 月 7 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“杭州银行股份有限公司 2021 年小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 3.50%。

注 3: 2021 年 6 月 2 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 1 亿元的“杭州银行股份有限公司 2021 年第一期信用联结票据”。该债券期限为 270 天, 票面年利率固定为 6.40%。

注 4: 2019 年 7 月 3 日, 本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“杭州银行股份有限公司 2019 年金融债券”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 3.60%。

注 5: 2019 年 1 月 22 日, 本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 50 亿元的“杭州银行股份有限公司 2019 年双创金融债券”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 3.45%。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

21 应付债券(续)

注 6: 2019 年 5 月 28 日, 本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本银行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.60%。

注 7: 2017 年 8 月 15 日, 本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 80 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本银行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.80%。

22 预计负债

	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺损失准备	977,348	327,381

23 其他负债

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
继续涉入负债(附注四.47)	3,469,547	2,705,752	3,469,547	2,705,752
租赁负债(附注四.13.a)	1,878,758	不适用	1,862,522	不适用
待划转款项	762,664	1,107,749	762,664	1,107,749
待结算财政款项	421,162	268,122	421,162	268,122
预提费用	229,234	253,754	229,234	253,754
应付代理证券款项	98,404	100,780	98,404	100,780
资金清算应付款	48,826	36,898	48,826	36,898
应付股利(注 1)	3,422	3,225	3,422	3,225
开出本票	1,265	941	1,265	941
其他	378,508	409,427	325,081	402,394
合计	7,291,790	4,886,648	7,222,127	4,879,615

注 1: 于 2021 年 12 月 31 日, 本集团应付股利由于股东未领取而逾期超过 1 年的金额为人民币 3,225 千元。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

24 股本

2021 年度

本集团及本银行	年初余额	限售股解禁	本年增减	年末余额
一、有限售条件股份				
1、国家持有股份	116,116	-	-	116,116
2、国家法人持股	295,917	-	-	295,917
3、其他境内法人持有股份	387,967	-	-	387,967
4、境外法人持有股份	-	-	-	-
5、境内自然人持有股份	88,840	(19,037)	-	69,803
有限售条件股份合计	888,840	(19,037)	-	869,803
二、无限售条件股份				
人民币普通股	5,041,360	19,037	55	5,060,452
无限售条件股份合计	5,041,360	19,037	55	5,060,452
三、股份总数	5,930,200	-	55	5,930,255

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

24 股本(续)

2020 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	54,638	(54,638)	116,116	116,116
2、国家法人持股	144,302	(144,302)	295,917	295,917
3、其他境内法人持有股份	-	-	387,967	387,967
4、境外法人持有股份	137,200	(137,200)	-	-
5、境内自然人持有股份	107,877	(19,037)	-	88,840
有限售条件股份合计	444,017	(355,177)	800,000	888,840
二、无限售条件股份				
人民币普通股	4,686,183	355,177	-	5,041,360
无限售条件股份合计	4,686,183	355,177	-	5,041,360
三、股份总数	5,130,200	-	800,000	5,930,200

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

25 其他权益工具

于 2021 年 12 月 31 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(2020 年 12 月 31 日：无)，具体信息参见附注四.21.注 1。

2021 年度，本集团计入其他一级资本的优先股及永续债变动列示如下：

本集团及 本银行	2021 年 1 月 1 日		本年增加		本年减少		2021 年 12 月 31 日	
	发行 数量	账面 价值	发行 数量	账面 价值	发行 数量	账面 价值	数量	账面 价值
		99.79						99.79
杭银优 1(a)	1 亿	亿元	-	-	-	-	1 亿	亿元
20 杭州银行 永续债(b)	0.7 亿	亿元	-	-	-	-	0.7 亿	亿元

2020 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	2020 年 1 月 1 日		本年增加		本年减少		2020 年 12 月 31 日	
	发行 数量	账面 价值	发行 数量	账面 价值	数量	发行 数量	数量	账面 价值
		99.79						99.79
杭银优 1(a)	1 亿	亿元	-	-	-	-	1 亿	亿元
20 杭州银行 永续债(b)	-	-	0.7 亿	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%。

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

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

25 其他权益工具(续)

(b) 20 杭州银行永续债

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

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

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

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

26 资本公积

本集团及本银行	股本溢价	其他	合计
2020 年 1 月 1 日	8,865,874	8,356	8,874,230
股东投入资本	6,331,500	-	6,331,500
2020 年 12 月 31 日	15,197,374	8,356	15,205,730
联营企业其他股东投入资本	-	643	643
可转换公司债券转增资本公积	667	-	667
2021 年 12 月 31 日	15,198,041	8,999	15,207,040

杭州银行股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

27 其他综合收益

本集团及本银行	资产负债表中其他综合收益			2021年度利润表中其他综合收益			
	2021年 1月1日	税后净额	2021年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：其他综合收 益本年转入损益	减：所得税费用	税后归属于 股东权益
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具公允价 值变动(注1)	256,831	653,146	909,977	1,110,744	(239,883)	(217,715)	653,146
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具信用损 失准备(注2)	443,678	736,728	1,180,406	982,304	-	(245,576)	736,728
权益法下在被投资单位其他综合 收益中享有的份额	1,746	52	1,798	52	-	-	52
不能重分类进损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	88,088	(10,519)	77,569	(14,025)	-	3,506	(10,519)
	<u>790,343</u>	<u>1,379,407</u>	<u>2,169,750</u>	<u>2,079,075</u>	<u>(239,883)</u>	<u>(459,785)</u>	<u>1,379,407</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

27 其他综合收益(续)

本集团及本银行	资产负债表其他综合收益			2020年度利润表中其他综合收益			
	2020年 1月1日	税后净额	2020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)	961,940	(705,109)	256,831	(842,005)	(98,140)	235,036	(705,109)
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)	93,157	350,521	443,678	467,362	-	(116,841)	350,521
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	1,406	340	1,746	340	-	-	340
不能重分类进损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	83,400	4,688	88,088	6,250	-	(1,562)	4,688
	<u>1,139,903</u>	<u>(349,560)</u>	<u>790,343</u>	<u>(368,053)</u>	<u>(98,140)</u>	<u>116,633</u>	<u>(349,560)</u>

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

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

28 盈余公积

	本集团及本银行	
	2021 年度	2020 年度
法定盈余公积		
年初余额	5,298,023	4,597,745
本年新增	865,446	700,278
年末余额	6,163,469	5,298,023
任意盈余公积		
年初余额	19,013	19,013
年末余额	19,013	19,013
合计	6,182,482	5,317,036

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

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

29 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
年初余额	13,907,561	12,694,800	13,893,528	12,694,800
本年新增	3,063,793	1,212,761	2,433,690	1,198,728
年末余额	16,971,354	13,907,561	16,327,218	13,893,528

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。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

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)提取一般准备；(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。一般准备及盈余公积的提取比例在符合有关法规的前提下，由本银行董事会决定。

根据本银行 2021 年 4 月 27 日召开的第七届董事会第八次会议决议，本银行以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 59.30 亿股为基数，向登记在册的全体股东每 10 股派发股利人民币 3.5 元(含税)，总额为人民币 2,075,570 千元。本银行股东大会于 2021 年 5 月 21 日批准该决议。

根据本银行 2021 年 1 月 11 日《杭州银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券 2021 年付息公告》，本银行已于 2021 年 1 月 18 日发放永续债利息人民币 287,000 千元(含税)。本次股息发放的计息起始日为 2020 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)。

根据本银行 2021 年 12 月 3 日《关于全额发放杭州银行股份有限公司优先股(杭银优 1)第四个计息年度股息的决定》，本银行已于 2021 年 12 月 15 日发放优先股现金股息人民币 520,000 千元(含税)。本次股息发放的计息起始日为 2020 年 12 月 15 日，按照杭银优 1 票面股息率 5.20% 计算，每股优先股发放现金股息人民币 5.20 元(含税)，以杭银优 1 发行量 1 亿股计算，合计发放优先股现金股息人民币 520,000 千元(含税)。

2022 年 4 月 15 日，本银行第七届董事会第十五次会议审议通过 2021 年度利润分配预案，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 3.50 元(含税)，以截至 2021 年 12 月 31 日的普通股总股本 5,930,255,051 股为基数计算，合计拟派发现金股利人民币 2,075,589 千元。由于本银行发行的可转债处于转股期，实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记在册的总股份数最终确定。上述预案尚待股东大会批准。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

31 利息净收入

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
利息收入				
存放中央银行款项	1,075,747	969,553	1,075,747	969,553
存放同业及其他金融机 构款项	172,875	213,344	172,875	213,344
拆出资金及买入返售金 融资产	1,415,958	1,141,963	1,415,958	1,141,963
发放贷款和垫款	27,242,356	23,937,785	27,242,356	23,937,785
其中：个人贷款	10,897,159	9,200,763	10,897,159	9,200,763
公司贷款	15,635,251	14,213,408	15,635,251	14,213,408
贴现	709,946	523,614	709,946	523,614
债权投资	14,835,462	13,045,731	14,835,462	13,045,731
其他债权投资	3,981,945	3,405,588	3,981,945	3,405,588
利息收入小计	48,724,343	42,713,964	48,724,343	42,713,964
利息支出				
向中央银行借款	1,944,684	2,021,530	1,944,684	2,021,530
同业及其他金融机构存 放款项	1,538,690	849,448	1,542,948	852,532
拆入资金及卖出回购金 融资产款	1,401,861	1,218,515	1,401,861	1,218,515
吸收存款及其他	16,872,559	15,296,534	16,872,559	15,296,534
应付债券	5,857,184	4,056,213	5,857,184	4,056,213
租赁负债	73,861	不适用	73,445	不适用
利息支出小计	27,688,839	23,442,240	27,692,681	23,445,324
利息净收入	21,035,504	19,271,724	21,031,662	19,268,640

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

32 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入				
托管及其他受托业务佣金	2,198,588	1,704,826	1,393,723	1,564,499
投行类业务手续费	733,241	710,390	733,241	710,390
担保及承诺业务手续费	322,479	270,389	322,479	270,389
代理业务手续费	316,013	236,990	316,013	236,990
结算与清算手续费	223,726	158,517	223,726	158,517
银行卡手续费	38,540	45,268	38,540	45,268
其他	143,324	132,362	143,324	132,126
手续费及佣金收入小计	3,975,911	3,258,742	3,171,046	3,118,179
手续费及佣金支出				
结算与清算手续费	226,656	127,526	226,656	127,526
代理业务手续费	7,279	11,674	127,720	133,125
银行卡手续费	3,632	3,645	3,632	3,645
其他	130,111	101,349	129,572	101,349
手续费及佣金支出小计	367,678	244,194	487,580	365,645
手续费及佣金净收入	3,608,233	3,014,548	2,683,466	2,752,534

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

33 投资收益

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	3,202,872	2,263,128
其他债权投资	239,883	98,140
权益法核算的长期股权投资	212,141	167,941
债权投资	141,304	(14,143)
衍生工具投资	70,411	(32,164)
其他权益工具投资	3,100	1,800
贵金属	1,538	9
交易性金融负债	(6,044)	8,198
合计	<u>3,865,205</u>	<u>2,492,909</u>

34 公允价值变动损益

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	762,962	74,481
衍生金融工具	493	22,459
交易性金融负债	-	72
合计	<u>763,455</u>	<u>97,012</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

35 汇兑损益

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2021 年度	2020 年度
外汇衍生工具公允价值变动损益	1,341,134	(499,987)
外汇衍生工具投资损益	(10,719)	(35,292)
其他汇兑损益	(1,359,602)	411,214
合计	<u>(29,187)</u>	<u>(124,065)</u>

36 资产处置损益

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2021 年度	2020 年度
租赁资产处置收益	612	不适用
固定资产处置收益/(损失)	146	(144)
合计	<u>758</u>	<u>(144)</u>

37 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
财政补助	88,037	32,475	88,037	32,475
政府奖励	12,562	4,599	7,722	4,594
科技金融补贴	1,397	2,940	1,397	2,940
贷款风险补偿金	37	199	37	199
合计	<u>102,033</u>	<u>40,213</u>	<u>97,193</u>	<u>40,208</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

38 税金及附加

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	127,661	120,039	123,921	119,071
教育费附加	91,860	85,492	89,188	84,801
其他	44,244	41,968	44,244	41,952
合计	263,765	247,499	257,353	245,824

39 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
员工费用	5,749,216	4,567,129	5,663,962	4,498,498
使用权资产折旧	395,000	不适用	390,836	不适用
固定资产折旧	214,950	195,459	213,367	194,535
租赁费	116,198	412,616	115,525	408,399
无形资产摊销	78,281	68,168	77,626	67,940
长期待摊费用摊销	69,856	74,397	69,116	73,620
其他业务及管理费	1,393,234	1,217,455	1,368,020	1,207,022
合计	8,016,735	6,535,224	7,898,452	6,450,014

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

40 信用减值损失

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2021 年度	2020 年度
存放同业	(748)	(567)
以摊余成本计量的拆出资金	20,737	2,934
买入返售金融资产	1,961	(340)
以摊余成本计量的贷款和垫款	4,711,417	7,634,378
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	7,510	(16,117)
债权投资	4,125,000	1,792,237
其他债权投资	974,811	482,711
其他资产	9,376	15,331
预计负债	649,967	48,024
合计	<u>10,500,031</u>	<u>9,958,591</u>

41 营业外收入

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
与日常活动无关的政府补助	17,063	2,139	17,063	2,139
久悬未取款	8,152	8,021	8,152	8,021
其他	27,770	14,743	27,720	14,732
合计	<u>52,985</u>	<u>24,903</u>	<u>52,935</u>	<u>24,892</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

42 营业外支出

	本集团及本银行 2021 年度	本集团及本银行 2020 年度
捐赠	23,549	32,271
久悬款项	3,142	2,274
水利建设基金	506	410
其他	11,099	7,887
合计	<u>38,296</u>	<u>42,842</u>

43 所得税费用

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	3,045,973	3,106,420	2,841,232	3,061,863
递延所得税费用	<u>(1,712,221)</u>	<u>(2,196,936)</u>	<u>(1,709,721)</u>	<u>(2,196,936)</u>
合计	<u>1,333,752</u>	<u>909,484</u>	<u>1,131,511</u>	<u>864,927</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
利润总额	10,594,771	8,045,934	9,785,967	7,867,705
按法定税率计算之所得税	2,648,693	2,011,483	2,446,491	1,966,926
不得抵扣之费用	22,321	37,476	22,282	37,476
免税收入	(1,247,604)	(1,145,375)	(1,247,604)	(1,145,375)
其他	<u>(89,658)</u>	<u>5,900</u>	<u>(89,658)</u>	<u>5,900</u>
所得税费用	<u>1,333,752</u>	<u>909,484</u>	<u>1,131,511</u>	<u>864,927</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

44 每股收益

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

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于普通股股东的当期净利润，除以调整后的发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本集团存在或有可发行普通股。截至 2021 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对 2021 年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。以本集团于 2021 年 3 月 29 日公开发行人民币 150 亿元 A 股可转换公司债券均在发行时转换为普通股为假设，以调整可转换公司债券当期利息费用后归属于本集团普通股股东的当年净利润除以调整后的当年发行在外普通股的加权平均数计算。

基本每股收益具体计算如下：

	2021 年度	2020 年度
归属于股东的当期净利润	9,261,019	7,136,450
减：优先股当期宣告股息	(520,000)	(520,000)
减：永续债当年发放利息	(287,000)	-
归属于普通股股东的当年净利润	8,454,019	6,616,450
发行在外普通股的加权平均数(千股)	5,930,208	5,663,533
基本每股收益(人民币元)	1.43	1.17

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

44 每股收益(续)

稀释每股收益具体计算如下：

	2021 年度	2020 年度
归属于股东的当期净利润	9,261,019	7,136,450
减：优先股当期宣告股息	(520,000)	(520,000)
减：永续债当年发放利息	(287,000)	-
加：本年可转换公司债券的利息费用 (税后)	293,150	-
归属于普通股股东的当年净利润	8,747,169	6,616,450
发行在外普通股的加权平均数(千股)	5,930,208	5,663,533
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)	866,010	-
用以计算稀释每股收益的当年发行在外 普通股的加权平均数(千股)	6,796,218	5,663,533
稀释每股收益(人民币元)	1.29	1.17

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

45 现金流量表补充资料

(a) 现金及现金等价物

	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日
现金		
其中：库存现金	538,078	790,613
现金等价物		
其中：可用于支付的存放中央银行款项	14,917,006	30,633,025
原到期日不超过三个月的：		
存放同业及其他金融机构款项	6,344,063	7,712,240
拆出资金	191,271	-
买入返售金融资产	1,587,900	16,834,400
购买日起三个月内到期的：		
债券投资	149,792	199,144
同业存单	348,479	2,899,600
小计	23,538,511	58,278,409
合计	24,076,589	59,069,022

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

45 现金流量表补充资料(续)

(b) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量

	本集团		本银行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
净利润	9,261,019	7,136,450	8,654,456	7,002,778
加：减值损失	10,500,031	9,958,591	10,500,031	9,958,591
固定资产折旧	214,950	195,459	213,367	194,535
无形资产摊销	78,281	68,168	77,626	67,940
长期待摊费用摊销	69,856	74,397	69,116	73,620
使用权资产折旧	395,000	不适用	390,836	不适用
处置固定资产、无形资产和其他资产的(收益)/损失	(758)	144	(758)	144
汇兑(收益)/损失	(1,175,074)	692,793	(1,175,074)	692,793
公允价值变动收益	(763,455)	(97,012)	(763,455)	(97,012)
金融投资利息收入及投资收益	(21,300,131)	(18,108,410)	(21,300,131)	(18,108,410)
递延所得税资产的增加	(1,712,221)	(2,196,936)	(1,709,721)	(2,196,936)
应付债券利息支出	5,857,184	4,056,213	5,857,184	4,056,213
租赁负债利息支出	73,861	不适用	73,445	不适用
经营性应收项目的增加	(142,902,562)	(98,734,217)	(141,725,243)	(96,968,893)
经营性应付项目的增加	85,445,731	115,680,732	85,921,458	115,765,621
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(55,958,288)	18,726,372	(54,916,863)	20,440,984

2021年度，本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2020年度：无)。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

46 受托业务

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
委托贷款	61,611,832	72,984,132
委托存款	(61,617,450)	(72,984,541)

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

47 金融资产的转移

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

卖出回购金融资产款披露详见附注四(17)。2021 年度，本集团通过资产证券化交易、对外转让和债券借出交易的方式转移金融资产人民币 2,958.39 亿元。(2020 年度：人民币 1,777.77 亿元)

信贷资产转让

2021 年度，本集团向第三方转让不良贷款人民币 0.80 亿元，均终止确认。(2020 年度：人民币 1.01 亿元，均终止确认)

四 财务报表项目附注(续)

47 金融资产的转移(续)

信贷资产证券化

2021 年度，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 86.29 亿元，除“杭盈 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”和“杭盈 2021 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”外，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件，(2020 年度，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 189.62 亿元，除“杭盈 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2020 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2020 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”和“杭盈 2020 年第四期个人住房抵押贷款资产支持证券”外，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件)。对于 2021 年转让的账面原值 20.00 亿元的“杭盈 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”和 36.29 亿元“杭盈 2021 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”，本集团继续涉入了该转让的信贷资产(对于 2020 年转让的账面原值人民币 25.00 亿元的“杭盈 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”、38.33 亿元的“杭盈 2020 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”、20.20 亿元的“杭盈 2020 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”和 20.03 亿元的“杭盈 2020 年第四期个人住房抵押贷款资产支持证券”，本集团继续涉入了该转让的信贷资产)。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 34.70 亿元(于 2020 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 27.06 亿元)，并已划分为发放贷款及垫款。同时本集团由于该事项确认了相关金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。2021 年度，本集团在证券借出交易中转让资产的累计债券面值为人民币 2,871.30 亿元(2020 年度：人民币 1,587.14 亿元)。截至 2021 年 12 月 31 日，本集团在证券借出交易中转让资产的债券面值为人民币 309.40 亿元(截至 2020 年 12 月 31 日：人民币 251.05 亿元)。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 在其他主体中的权益

1 在主要子公司中的权益

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

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

2 在联营企业中的权益投资

	主要 经营地	注册地	业务性质	直接 持股比例(%)	会计处理
联营企业					
济源齐鲁村镇银行 有限责任公司	济源市	济源市	银行业	20.00	权益法
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	登封市	登封市	银行业	20.00	权益法
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	兰考县	兰考县	银行业	20.00	权益法
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	伊川县	伊川县	银行业	20.00	权益法
澠池齐鲁村镇银行 有限责任公司	澠池县	澠池县	银行业	20.00	权益法
石嘴山银行股份有 限公司	石嘴山市	石嘴山市	银行业	18.60	权益法
杭银消费金融股份 有限公司	杭州市	杭州市	其他金融业	42.95	权益法

本银行持有石嘴山银行股份有限公司(以下简称“石嘴山银行”)18.60%的股份(2020 年 12 月 31 日: 18.60%)，为石嘴山银行并列第一大股东之一。同时，按照双方签订的战略合作协议，本银行向其派驻了一名董事，能够对石嘴山银行经营和财务策略施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

杭银消费金融股份有限公司于 2021 年 4 月完成增资扩股，本银行对其增资 6.00 亿元，其注册资本经银保监会浙江监管局核准由 12.60 亿元增加至 25.61 亿元，本银行持股比例由 41.67%变为 35.14%；本银行于 2021 年 6 月受让海亮集团有限公司所持杭银消费金融股份有限公司全部股份，受让完成后本银行持股比例由 35.14%变为 37.09%；本银行于 2021 年 11 月受让西班牙对外银行所持杭银消费金融股份有限公司全部股份，受让完成后本银行持股比例由 37.09%变为 42.95%(2020 年 12 月 31 日: 41.67%)，以上事项均已在杭州市市场监督管理局完成变更登记。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 在其他主体中的权益(续)

2 在联营企业中的权益投资(续)

下表列示了对本集团不重要的联营企业的汇总财务信息：

	2021 年度	2020 年度
联营企业		
投资账面价值合计	2,850,470	1,694,989
下列各项按持股比例计算的合计数净利润		
净利润	212,141	167,941
其他综合收益	52	340
综合收益总额	<u>212,193</u>	<u>168,281</u>

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 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 2021 年 12 月 31 日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2021 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失敞口
基金	99,411,422	-	-	99,411,422
信托及资产管理计划	2,434,182	46,887,101	-	49,321,283
资产支持证券	<u>2,506,206</u>	<u>13,234,067</u>	<u>316,526</u>	<u>16,056,799</u>
合计	<u>104,351,810</u>	<u>60,121,168</u>	<u>316,526</u>	<u>164,789,504</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 在其他主体中的权益(续)

3 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益(续)

(1) 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益(续)

截至 2020 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：

	2020 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	51,852,904	-	-	51,852,904
理财产品	11,031,086	-	-	11,031,086
信托及资产管理 计划	-	65,655,765	-	65,655,765
资产支持证券	1,541,566	10,383,836	382,642	12,308,044
合计	64,425,556	76,039,601	382,642	140,847,799

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产和资产管理计划投资委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券和信贷资产流转份额。于 2021 年 12 月 31 日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币 34.53 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 70.34 亿元)。截至 2021 年 12 月 31 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 1.99 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 3.75 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 2021 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并范围内的非保本理财产品资产规模余额为人民币 3,173.97 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 2,771.13 亿元)。2021 年度，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 19.03 亿元(2020 年度：人民币 14.67 亿元)。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 在其他主体中的权益(续)

3 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益(续)

(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(续)

2020 年 7 月，监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》过渡期延长至 2021 年末，鼓励新产品承接、市场化转让、回表等多种方式有序处置存量资产。本集团于 2021 年度及 2020 年度从发行的非保本理财产品承接入表部分理财投资资产，计入本集团金融投资。本银行根据监管要求，务实高效、积极有序地推进产品净值化、资产标准化、存量处置等工作，努力实现理财业务的平稳过渡和稳健发展。

4 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为“杭盈 2017 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2019 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2019 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2019 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2020 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2020 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2020 年第四期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”和“杭盈 2021 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”等，该等结构化主体 2021 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 66.55 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 42.22 亿元)。2021 年度，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(2020 年度：无)。

六、 财务承诺及或有事项

1 资本性支出承诺

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>195,429</u>	<u>202,908</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 财务承诺及或有事项(续)

2 租赁承诺

本集团于 2021 年 12 月 31 日采用新租赁准则且符合短期租赁或低价值租赁豁免条件的经营性租赁合同、已签订但尚未开始执行的租赁合同以及于 2020 年 12 月 31 日的不可撤销的办公场所经营租赁合同，本集团需就以下期间支付的最低租赁款项为：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一年以内	4,663	407,410
一年至二年	-	359,940
二年至三年	-	298,339
三年至五年	-	413,827
五年以上	-	686,617
合计	<u>4,663</u>	<u>2,166,133</u>

3 或有负债及信贷承诺

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	89,388,021	62,315,213
开出之不可撤销信用证	21,910,858	15,782,700
开出保证凭信	26,796,366	26,404,483
贷款承诺	12,213,633	23,909,283
合计	<u>150,308,878</u>	<u>128,411,679</u>

信贷风险加权金额

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
或有负债及承担的信贷风险加权金额	<u>53,918,768</u>	<u>48,128,389</u>

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

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 财务承诺及或有事项(续)

4 未决诉讼和纠纷

截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，以本集团为被告的未决诉讼案件的诉讼标的金额分别为人民币 36,794 千元及人民币 34,102 千元。管理层认为，预计赔付可能性均不大，因此年末无需确认预计负债。

5 国债兑付和承销承诺

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

截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日止，本集团代理发行的但尚未到期、且尚未兑付的储蓄国债累积本金余额分别为人民币 5,265,589 千元及人民币 4,698,492 千元。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会定期或在其到期时一次性兑付本金及利息。

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告

(1) 业务分部

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

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

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

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2021 年度						合计
	公司业务	小微企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	
营业收入	12,053,796	2,549,376	3,289,588	11,436,248	31,866	-	29,360,874
其中：外部利息							
净收入	8,870,811	3,857,082	2,664,082	5,644,082	(553)	-	21,035,504
内部利息							
净收入	2,969,602	(1,353,073)	(322,732)	(1,293,797)	-	-	-
手续费及							
佣金收入	357,697	66,830	935,462	2,615,922	-	-	3,975,911
手续费及							
佣金支出	(287,094)	(21,463)	12,776	(71,897)	-	-	(367,678)
其他净收入							
(注 1)	142,780	-	-	4,541,938	32,419	-	4,717,137
营业支出	<u>(7,883,732)</u>	<u>(1,566,486)</u>	<u>(1,548,361)</u>	<u>(7,678,213)</u>	<u>(104,000)</u>	-	<u>(18,780,792)</u>
营业利润	4,170,064	982,890	1,741,227	3,758,035	(72,134)	-	10,580,082
营业外收支	-	-	-	50	14,639	-	14,689
利润总额							10,594,771
所得税费用							<u>(1,333,752)</u>
净利润							<u>9,261,019</u>
	2021 年 12 月 31 日						
资产总额	<u>368,271,650</u>	<u>107,275,512</u>	<u>142,610,443</u>	<u>765,154,816</u>	<u>9,130,995</u>	<u>(1,878,886)</u>	<u>1,390,564,530</u>
负债总额	<u>790,601,699</u>	<u>90,386,268</u>	<u>194,867,178</u>	<u>218,083,957</u>	<u>8,433,728</u>	<u>(1,878,886)</u>	<u>1,300,493,944</u>
补充信息：							
发放贷款和垫款							
(注 2)	295,798,441	101,817,135	127,796,142	35,478,921	-	-	560,890,639
资本性支出	353,488	59,395	102,227	290,783	5,286	-	811,179
折旧和摊销费用	330,352	55,508	95,536	271,751	4,940	-	758,087
信用减值损失	4,289,187	801,039	283,467	5,126,338	-	-	10,500,031

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2020 年度						合计
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	
营业收入	12,204,501	2,562,938	2,939,430	7,056,073	42,735	-	24,805,677
其中：外部利息							
净收入	8,679,011	3,309,442	2,154,548	5,128,723	-	-	19,271,724
内部利息							
净收入	3,358,152	(776,994)	(5,325)	(2,575,833)	-	-	-
手续费及							
佣金收入	399,813	53,927	793,032	2,011,970	-	-	3,258,742
手续费及							
佣金支出	(300,701)	(23,437)	(2,825)	82,769	-	-	(244,194)
其他净收入							
(注 1)	68,226	-	-	2,408,444	42,735	-	2,519,405
营业支出	(8,996,084)	(1,858,729)	(1,525,015)	(4,293,984)	(67,992)	-	(16,741,804)
营业利润	3,208,417	704,209	1,414,415	2,762,089	(25,257)	-	8,063,873
营业外收支	-	-	-	10	(17,949)	-	(17,939)
利润总额							8,045,934
所得税费用							(909,484)
净利润							7,136,450
	2020 年 12 月 31 日						
资产总额	325,287,932	80,718,687	133,907,590	624,910,208	5,599,016	(1,166,185)	1,169,257,248
负债总额	624,713,495	62,490,495	152,344,933	246,213,973	3,797,982	(1,166,185)	1,088,394,693
补充信息：							
发放贷款和垫款							
(注 2)	249,930,611	74,913,890	117,483,526	17,688,205	-	-	460,016,232
资本性支出	371,791	55,168	111,032	331,867	3,611	-	873,469
折旧和摊销费用	143,879	21,349	42,968	128,429	1,399	-	338,024
信用减值损失	6,479,961	884,414	335,853	2,258,363	-	-	9,958,591

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

注 2：小企业贷款数据系根据本集团内部管理口径，如按照《关于印发中小企业划型标准规定的通知》(工信部联企业[2011]300 号)的标准，于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团小、微型企业贷款为人民币 205,710,911 千元、人民币 163,389,693 千元。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告(续)

(2) 地区分部

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

	2021 年度			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	17,976,768	11,384,106	-	29,360,874
其中：外部利息净收入	14,328,199	6,707,305	-	21,035,504
内部利息净收入	(2,366,490)	2,366,490	-	-
手续费及佣金收入	3,191,281	784,630	-	3,975,911
手续费及佣金支出	(316,119)	(51,559)	-	(367,678)
其他净收入(注 1)	3,139,897	1,577,240	-	4,717,137
营业支出	(11,750,510)	(7,030,282)	-	(18,780,792)
营业利润	6,226,258	4,353,824	-	10,580,082
营业外收支	7,349	7,340	-	14,689
利润总额				10,594,771
所得税费用				(1,333,752)
净利润				9,261,019
	2021 年 12 月 31 日			
资产总额	1,025,486,316	487,732,912	(122,654,698)	1,390,564,530
负债总额	941,979,613	481,169,029	(122,654,698)	1,300,493,944

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	2020 年度			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	15,880,021	8,925,656	-	24,805,677
其中：外部利息净收入	13,866,136	5,405,588	-	19,271,724
内部利息净收入	(1,945,901)	1,945,901	-	-
手续费及佣金收入	2,399,946	858,796	-	3,258,742
手续费及佣金支出	(192,030)	(52,164)	-	(244,194)
其他净收入(注 1)	1,751,870	767,535	-	2,519,405
营业支出	(11,191,102)	(5,550,702)	-	(16,741,804)
营业利润	4,688,919	3,374,954	-	8,063,873
营业外收支	(23,450)	5,511	-	(17,939)
利润总额				8,045,934
所得税费用				(909,484)
净利润				7,136,450

2020 年 12 月 31 日

资产总额	<u>857,205,250</u>	<u>421,113,460</u>	<u>(109,061,462)</u>	<u>1,169,257,248</u>
负债总额	<u>781,675,972</u>	<u>415,780,183</u>	<u>(109,061,462)</u>	<u>1,088,394,693</u>

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

八、 与金融工具相关的风险

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

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

八、与金融工具相关的风险(续)

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

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

1 信用风险

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

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

(1) 信用风险管理

正常类贷款：最优类贷款、较优类贷款和正常类贷款；

关注类贷款：包括一般关注类贷款和重点关注类贷款；

次级类贷款：次级类贷款；

可疑类贷款：可疑类贷款；

损失类贷款：损失类贷款。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

本集团划分发放贷款和垫款的五个基本类别的主要定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

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

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，第一阶段是“信用质量正常”阶段，仅需计算未来一年预期信用损失(ECL)，第二阶段是“信用风险显著增加”阶段，以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段，需计算整个生命周期的预期信用损失。本集团按新准则要求开发了减值模型来计算预期信用损失，采用自上而下的开发方法，建立了国内生产总值同比、零售价格指数同比、工业增加值同比等宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景，应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

信用风险评级

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

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

阶段划分

信用风险显著增加

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

定量标准：

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

定性标准：

如果借款人在风险监控清单上和/或该工具满足以下一个或多个标准：

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

上限指标：

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

阶段划分(续)

违约和已发生信用减值

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

定性指标：

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

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

上限指标：

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

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

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

计量预期信用损失-对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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

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

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。在确定金融工具处于第 1 阶段、第 2 阶段或第 3 阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第 1 阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第 2 阶段及第 3 阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。

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

关于经济指标的假设

于 2021 年 12 月 31 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%(2020 年 12 月 31 日：40%、30%和 30%)。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

关于经济指标的假设(续)

2021 年 12 月 31 日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计逾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	4.95%-5.85%
消费价格指数同比	2.60%-3.40%
工业增加值同比	5.30%-6.50%

敏感性分析

2021 年 12 月 31 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：

	2021 年 12 月 31 日
企业贷款	1,421,408
个人贷款	317,935
金融投资	921,886

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 28,618 百万元上升至人民币 30,856 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 9,005 百万元上升至人民币 10,094 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 28,618 百万元下降至人民币 26,380 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 9,005 百万元下降至人民币 7,916 百万元。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(3) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

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

企业贷款和金融投资

- 行业

零售贷款

- 产品类型(例如，个人住房、信用卡等)
- 担保类型

本集团定期监控并复核分组的恰当性。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口

纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺

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

金融工具	2021 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口	2020 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
存放央行款项(第一阶段)	84,821,518	91,923,474
存放同业款项(第一阶段)	15,028,135	12,846,410
拆出资金(第一阶段)	27,209,359	14,327,737
买入返售金融资产(第一阶段)	22,980,416	39,793,574
发放贷款和垫款(a)	560,890,639	460,016,232
—以摊余成本计量	524,287,075	441,595,181
第一阶段	513,684,258	429,836,397
第二阶段	9,452,499	10,685,556
第三阶段	1,150,318	1,073,228
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	35,678,741	17,766,552
第一阶段	35,670,937	17,747,360
第二阶段	4,056	15,442
第三阶段	3,748	3,750
—应计利息	924,823	654,499
第一阶段	894,746	619,915
第二阶段	20,169	23,424
第三阶段	9,908	11,160

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口(续)

纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺(续)

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

金融工具	2021 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口	2020 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
金融投资(b)		
债权投资	355,684,074	322,596,486
—以摊余成本计量	351,069,998	318,520,873
第一阶段	350,708,554	317,732,966
第二阶段	-	175,978
第三阶段	361,444	611,929
—应计利息	4,614,076	4,075,613
第一阶段	4,613,777	4,074,993
第二阶段	-	620
第三阶段	299	-
其他债权投资	145,649,147	96,283,077
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	143,653,227	94,774,254
第一阶段	143,653,227	94,774,254
—应计利息	1,995,920	1,508,823
第一阶段	1,995,920	1,508,823
其他金融资产	1,462,273	2,620,711
第一阶段	1,195,969	2,382,828
第二阶段	257,082	232,902
第三阶段	9,222	4,981
金融工具合计	<u>1,213,735,579</u>	<u>1,040,407,701</u>
担保及承诺		
银行承兑汇票	88,711,582	62,144,752
开出之不可撤销信用证	21,858,384	15,755,125
开出保证凭信	26,636,588	26,309,437
贷款承诺	12,124,976	23,874,984
担保及承诺合计	<u>149,331,530</u>	<u>128,084,298</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口(续)

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

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

	发放贷款及垫款			总计
	2021 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
信用等级				
低风险	538,230,210	-	-	538,230,210
中风险	32,003,938	12,489,374	-	44,493,312
高风险	-	712,925	5,147,681	5,860,606
本金余额(注)	570,234,148	13,202,299	5,147,681	588,584,128
减值准备	(20,878,953)	(3,745,744)	(3,993,615)	(28,618,312)
合计	549,355,195	9,456,555	1,154,066	559,965,816

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口(续)

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：(续)

	发放贷款及垫款			总计	
	2020 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	431,960,034	-	-	431,960,034	
中风险	30,730,797	14,551,532	-	45,282,329	
高风险	-	1,226,791	5,193,249	6,420,040	
本金余额(注)	462,690,831	15,778,323	5,193,249	483,662,403	
减值准备	(15,107,074)	(5,077,325)	(4,116,271)	(24,300,670)	
合计	447,583,757	10,700,998	1,076,978	459,361,733	

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口(续)

(b) 金融投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

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

	金融投资			
	2020 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			总计
第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失		
信用等级				
低风险	411,732,810	-	-	411,732,810
中风险	4,499,297	213,000	-	4,712,297
高风险	-	-	754,887	754,887
本金余额(注)	416,232,107	213,000	754,887	417,199,994
减值准备	(3,724,887)	(37,022)	(142,958)	(3,904,867)
合计	412,507,220	175,978	611,929	413,295,127

注：本金余额包含债权投资的本金及其他债权投资扣除减值准备前的公允价值总额。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口(续)

未纳入减值评估范围的金融工具

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

	最大信用风险敞口	
	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
金融投资：		
交易性金融资产		
—基金投资	99,411,422	51,852,904
—债券投资	43,325,659	39,843,949
—资金信托计划及资产管理计划	2,434,182	-
—资产支持证券	2,506,206	1,541,566
—购买他行理财	-	11,031,086
—其他投资	4,639,268	-
合计	<u>152,316,737</u>	<u>104,269,505</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(5) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

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

买入返售金融资产有足额的债券、同业存单及贵金属作为质押物，2021 年 12 月 31 日余额为人民币 230.00 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 398.51 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 2021 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
2021 年 12 月 31 日			
总敞口	4,284,085	863,596	5,147,681
减值准备	(3,310,070)	(683,545)	(3,993,615)
账面价值	<u>974,015</u>	<u>180,051</u>	<u>1,154,066</u>
持有担保品的公允价值	<u>12,485,601</u>	<u>704,731</u>	<u>13,190,332</u>
	企业贷款	个人贷款	合计
2020 年 12 月 31 日			
总敞口	4,340,756	852,493	5,193,249
减值准备	(3,572,105)	(544,166)	(4,116,271)
账面价值	<u>768,651</u>	<u>308,327</u>	<u>1,076,978</u>
持有担保品的公允价值	<u>10,724,916</u>	<u>652,298</u>	<u>11,377,214</u>

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

八、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险

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

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

董事会层面包括董事会及其下设的风险管理与关联交易控制委员会；高级管理层层面包括行长及其下设的资产负债管理委员会和风险管理委员会；总行流动性风险管理的牵头管理部门为财务管理部，负责制定流动性风险管理策略、政策及程序，建立现金流测算和流动性指标分析框架，识别、计量和监测流动性风险，在资产负债管理中充分考量流动性因素；风险管理部将流动性风险管理纳入全面风险管理，负责建立流动性风险压力测试，分析全行承受短期和中长期压力情景的能力，监测预警并制定有效的流动性风险应急计划；审计部为流动性风险管理的监督审计部门；金融市场部对本集团头寸进行日常管理，以确保合理的备付水平，提高资金的使用效率；业务经营管理部门及分支机构为流动性风险管理执行部门。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险(续)

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

	2021 年 12 月 31 日							合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	15,455,084	-	-	-	-	69,904,512	85,359,596
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	-	15,032,759	28,183,841	22,517,835	-	-	-	65,734,435
发放贷款和垫款	3,619,504	-	64,958,774	211,434,639	283,309,735	155,122,727	-	718,445,379
交易性金融资产	554,536	21,600,000	54,949,320	36,124,886	22,852,895	17,640,160	-	153,721,797
债权投资	1,180,022	-	9,332,463	35,652,087	217,222,474	208,574,258	-	471,961,304
其他债权投资	-	-	21,377,514	16,844,872	94,814,231	27,053,117	-	160,089,734
其他资产	415,747	1,131,776	-	-	-	-	-	1,547,523
资产合计	5,769,809	53,219,619	178,801,912	322,574,319	618,199,335	408,390,262	69,904,512	1,656,859,768
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	20,285,542	34,241,364	-	-	-	54,526,906
同业存放、拆入资金和卖出回购金融资产	-	24,148,249	101,617,166	17,926,647	-	-	-	143,692,062
吸收存款(1)	-	394,674,160	126,445,546	147,603,599	164,034,454	143,660	-	832,901,419
应付债券	-	-	42,168,900	182,069,000	20,056,000	35,063,286	-	279,357,186
其他负债	-	52,428	1,586,693	308,041	1,184,329	634,885	-	3,766,376
负债合计	-	418,874,837	292,103,847	382,148,651	185,274,783	35,841,831	-	1,314,243,949
流动性净额	5,769,809	(365,655,218)	(113,301,935)	(59,574,332)	432,924,552	372,548,431	69,904,512	342,615,819

杭州银行股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险(续)

	2020年12月31日							合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	31,423,638	-	-	-	-	61,290,449	92,714,087
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	-	9,029,635	45,025,417	13,325,150	-	-	-	67,380,202
发放贷款和垫款	4,045,163	-	47,473,755	176,928,420	224,670,916	148,454,878	-	601,573,132
交易性金融资产	-	2,000,000	58,500,679	21,786,548	16,225,552	6,421,576	-	104,934,355
债权投资	967,887	-	12,696,422	49,068,325	185,272,631	152,933,701	-	400,938,966
其他债权投资	-	-	3,129,026	16,615,663	66,294,851	24,625,978	-	110,665,518
其他资产	324,782	2,370,022	-	-	-	-	-	2,694,804
资产合计	<u>5,337,832</u>	<u>44,823,295</u>	<u>166,825,299</u>	<u>277,724,106</u>	<u>492,463,950</u>	<u>332,436,133</u>	<u>61,290,449</u>	<u>1,380,901,064</u>
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	30,851,134	66,669,074	-	-	-	97,520,208
同业存放、拆入资金和卖出回购金融资产	-	26,586,821	80,492,592	23,849,409	-	-	-	130,928,822
吸收存款(1)	-	381,396,815	91,747,616	103,502,400	144,971,173	4,293,400	-	725,911,404
应付债券	-	-	40,542,500	63,714,000	18,908,500	20,608,000	-	143,773,000
其他负债	-	37,148	1,678,336	46,407	64,471	-	-	1,826,362
负债合计	<u>-</u>	<u>408,020,784</u>	<u>245,312,178</u>	<u>257,781,290</u>	<u>163,944,144</u>	<u>24,901,400</u>	<u>-</u>	<u>1,099,959,796</u>
流动性净额	<u>5,337,832</u>	<u>(363,197,489)</u>	<u>(78,486,879)</u>	<u>19,942,816</u>	<u>328,519,806</u>	<u>307,534,733</u>	<u>61,290,449</u>	<u>280,941,268</u>

(1)吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

杭州银行股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险(续)

本集团衍生金融工具按合同到期日分析如下：

以净额结算的衍生金融工具

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

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

2021年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率类衍生产品	(3,691)	591	10,646	-	7,546
远期汇率协议	5,488	-	-	-	5,488
收益互换合同	68,313	193,130	389,885	-	651,328
信用风险缓释	<u>(551)</u>	<u>(18,949)</u>	<u>(19,659)</u>	<u>-</u>	<u>(39,159)</u>
2020年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率类衍生产品	1,770	(5,554)	(7,097)	-	(10,881)
信用风险缓释	<u>(2,357)</u>	<u>(2,149)</u>	<u>(2,287)</u>	<u>-</u>	<u>(6,793)</u>

以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括除以净额结算外的远期汇率协议和期权衍生金融工具。

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

2021年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
远期汇率协议					
现金流出	(151,806,266)	(120,192,792)	(2,483,975)	-	(274,483,033)
现金流入	151,922,153	120,250,447	2,464,391	-	274,636,991
货币期权					
现金流出	(69,726,363)	(168,597,536)	(558,813)	-	(238,882,712)
现金流入	<u>69,949,616</u>	<u>169,072,599</u>	<u>543,767</u>	<u>-</u>	<u>239,565,982</u>

杭州银行股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险(续)

以全额结算的衍生金融工具(续)

2020年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
远期汇率协议					
现金流出	(222,382,265)	(135,705,484)	(8,553,319)	-	(366,641,068)
现金流入	221,732,848	135,021,162	8,904,975	-	365,658,985
货币期权					
现金流出	(63,738,788)	(64,609,191)	(7,815,536)	-	(136,163,515)
现金流入	<u>63,467,911</u>	<u>64,861,805</u>	<u>7,557,369</u>	-	<u>135,887,085</u>

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

	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2021年12月31日						
信贷承诺	<u>3,590,180</u>	<u>47,697,340</u>	<u>86,003,732</u>	<u>11,179,450</u>	<u>1,838,176</u>	<u>150,308,878</u>
2020年12月31日						
信贷承诺	<u>5,112,819</u>	<u>46,243,030</u>	<u>63,628,803</u>	<u>11,818,779</u>	<u>1,608,248</u>	<u>128,411,679</u>

3 市场风险

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

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

八、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

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

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

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

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

本集团的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

利率风险

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

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

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

利率风险(续)

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

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

利率风险(续)

	2020 年 12 月 31 日					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	88,138,455	-	-	-	4,575,632	92,714,087
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	53,920,291	12,867,398	-	-	180,032	66,967,721
发放贷款和垫款	142,941,464	211,355,193	95,535,544	7,969,837	2,214,194	460,016,232
交易性金融资产	21,687,572	14,111,508	10,283,966	2,584,215	55,602,244	104,269,505
债权投资	37,752,939	27,566,553	134,242,588	118,958,793	4,075,613	322,596,486
其他债权投资	2,758,547	13,890,574	57,637,327	20,487,806	1,508,823	96,283,077
衍生金融资产	-	-	-	-	8,505,554	8,505,554
其他资产	-	-	-	-	2,620,711	2,620,711
资产合计	<u>347,199,268</u>	<u>279,791,226</u>	<u>297,699,425</u>	<u>150,000,651</u>	<u>79,282,803</u>	<u>1,153,973,373</u>
负债项目：						
向中央银行借款	30,577,319	64,787,301	-	-	605,502	95,970,122
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	106,883,378	23,235,347	-	-	386,697	130,505,422
吸收存款(1)	469,846,283	97,971,249	126,674,199	3,534,426	5,654,248	703,680,405
衍生金融负债	-	-	-	-	9,313,565	9,313,565
应付债券	40,234,542	61,435,131	14,993,666	17,989,298	755,515	135,408,152
其他负债	-	-	-	-	1,826,362	1,826,362
负债合计	<u>647,541,522</u>	<u>247,429,028</u>	<u>141,667,865</u>	<u>21,523,724</u>	<u>18,541,889</u>	<u>1,076,704,028</u>
利率风险缺口	<u>(300,342,254)</u>	<u>32,362,198</u>	<u>156,031,560</u>	<u>128,476,927</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。

杭州银行股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

利率风险(续)

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1.久期分析方法

下表列示截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 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：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致利润总额变更	<u>537,933</u>	<u>(516,757)</u>	<u>275,628</u>	<u>(267,235)</u>

下表列示截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致权益变更	<u>3,869,092</u>	<u>(3,614,403)</u>	<u>3,084,596</u>	<u>(2,861,885)</u>

杭州银行股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

1.久期分析方法(续)

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

2.缺口分析方法

下表列示截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 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：

	2021 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致净利润变更	<u>2,686,932</u>	<u>(2,686,932)</u>
	2020 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致净利润变更	<u>2,059,136</u>	<u>(2,059,136)</u>

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

八、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

3.金融衍生工具系统分析方法

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

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

汇率风险

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

杭州银行股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

汇率风险(续)

于各资产负债表日，本集团的各项资产及负债项目的外汇风险敞口列示如下：

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

汇率风险(续)

于各资产负债表日，本集团的各项资产、负债项目的外汇风险敞口列示如下(续)：

	2020 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元(折人民币)	其他(折人民币)	
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	90,954,411	1,727,348	32,328	92,714,087
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	62,279,766	3,316,012	1,371,943	66,967,721
发放贷款和垫款	454,830,905	5,068,483	116,844	460,016,232
交易性金融资产	101,754,700	2,514,805	-	104,269,505
债权投资	321,668,124	928,362	-	322,596,486
其他债权投资	89,934,722	5,652,826	695,529	96,283,077
其他权益工具投资	134,350	-	-	134,350
衍生金融资产	8,455,858	49,696	-	8,505,554
其他资产	2,620,711	-	-	2,620,711
资产合计	1,132,633,547	19,257,532	2,216,644	1,154,107,723
负债项目：				
向中央银行借款	95,970,122	-	-	95,970,122
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	125,149,647	5,330,826	24,949	130,505,422
吸收存款(1)	680,844,623	22,160,315	675,467	703,680,405
衍生金融负债	9,249,346	64,219	-	9,313,565
应付债券	135,408,152	-	-	135,408,152
其他负债	1,825,672	35	655	1,826,362
负债合计	1,048,447,562	27,555,395	701,071	1,076,704,028
长盘净额	84,185,985	(8,297,863)	1,515,573	77,403,695
信贷承诺	117,896,213	9,162,454	1,025,631	128,084,298

(1)吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

杭州银行股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

汇率风险(续)

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

净利润 增加/(减少)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	汇率变动		汇率变动	
	-5%	5%	-5%	5%
美元对人民币	236,786	(236,786)	106,214	(106,214)
其他外币对人民币	(41,326)	41,326	(62,454)	62,454

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动5%造成的汇兑损益；(2)其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

4 操作风险

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

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

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

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括：

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

八、与金融工具相关的风险(续)

4 操作风险(续)

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括(续):

强化员工职业道德教育和行为管理，持续开展员工行为排查和“八项禁令”飞行检查，通过案件警示教育、合规培训等多种方式，强化员工行为“底线”意识；

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

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

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

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

开发升级科技设备，建立健全安全认证机制，提高电子信息处理系统控制风险的能力；

强化对临柜等特殊业务的授权管理，利用计算机系统对操作环节审批权限实行刚性控制；

改革会计处理流程，完善操作流程和操作管理制度；

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

杭州银行股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、公允价值的披露

1 公允价值层次

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；及

第三层：相关资产或负债的不可观察输入值。

2 非以公允价值计量的金融工具

2021年12月31日和2020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。

	2021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	355,684,074	-	278,840,694	89,475,230	368,315,924
金融负债：					
应付债券	267,251,342	-	272,906,362	-	272,906,362

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、公允价值的披露(续)

2 非以公允价值计量的金融工具(续)

	2020 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	322,596,486	-	221,004,794	105,648,019	326,652,813
金融负债：					
应付债券	135,408,152	-	135,610,795	-	135,610,795

(i) 金融投资—债权投资

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

(ii) 应付债券

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

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

杭州银行股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、公允价值的披露(续)

3 以公允价值计量的金融资产和负债

持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

2021年12月31日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	3,392,198	-	3,392,198
发放贷款和垫款				
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贴现	-	-	35,678,741	35,678,741
交易性金融资产				
—基金投资	80,843,757	18,567,665	-	99,411,422
—债券	-	43,325,659	-	43,325,659
—资金信托计划及资产管理计划	-	-	2,434,182	2,434,182
—其他投资	-	3,508,275	1,130,993	4,639,268
—资产支持证券	-	361,896	2,144,310	2,506,206
其他债权投资	-	145,649,147	-	145,649,147
其他权益工具投资	-	-	120,325	120,325
金融资产合计	<u>80,843,757</u>	<u>214,804,840</u>	<u>41,508,551</u>	<u>337,157,148</u>
衍生金融负债	-	2,865,619	-	2,865,619
金融负债合计	<u>-</u>	<u>2,865,619</u>	<u>-</u>	<u>2,865,619</u>

杭州银行股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、公允价值的披露(续)

3 以公允价值计量的金融资产和负债(续)

持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下(续):

2020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	-	8,505,554	-	8,505,554
发放贷款和垫款				
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的				
贴现	-	-	17,766,552	17,766,552
交易性金融资产				
一基金投资	45,312,245	6,540,659	-	51,852,904
一债券	-	39,843,949	-	39,843,949
一购买他行理财产品	-	3,749,340	7,281,746	11,031,086
一资产支持证券	-	229,028	1,312,538	1,541,566
其他债权投资	-	96,283,077	-	96,283,077
其他权益工具投资	-	-	134,350	134,350
金融资产合计	<u>45,312,245</u>	<u>155,151,607</u>	<u>26,495,186</u>	<u>226,959,038</u>
衍生金融负债	-	9,313,565	-	9,313,565
金融负债合计	<u>-</u>	<u>9,313,565</u>	<u>-</u>	<u>9,313,565</u>

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

(i) 第二层次的金融工具

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

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

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、公允价值的披露(续)

3 以公允价值计量的金融资产和负债(续)

(ii) 第三层次的金融工具

上述第三层次资产变动如下：

	发放贷款和 垫款	金融投资 交易性金融 资产	金融投资 其他权益工具 投资	合计
2021 年 1 月 1 日	17,766,552	8,594,284	134,350	26,495,186
增加	431,118,695	5,937,343	-	437,056,038
减少	(413,929,346)	(8,498,610)	-	(422,427,956)
计入损益的利得或损失	709,946	(323,532)	-	386,414
计入其他综合收益的利得或损失	12,894	-	(14,025)	(1,131)
2021 年 12 月 31 日	<u>35,678,741</u>	<u>5,709,485</u>	<u>120,325</u>	<u>41,508,551</u>
2021 年 12 月 31 日仍持有的资 产计入 2021 年度损益的未 实现利得或损失的变动—— 公允价值变动收益	<u>-</u>	<u>(362,482)</u>	<u>-</u>	<u>(362,482)</u>

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

杭州银行股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1 子公司及联营企业

子公司及联营企业详见附注五。

2 其他主要关联方

企业名称

与本集团的关系

杭州市财政局

持股超过5%的股东

杭州市财开投资集团有限公司

持股超过5%的股东

澳洲联邦银行

持股超过5%的股东

红狮控股集团有限公司

持股超过5%的股东

杭州市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

杭州格林达电子材料股份有限公司

受关键管理人员施加重大影响的其他企业

中国太平洋人寿保险股份有限公司

受关键管理人员施加重大影响的其他企业

浙江兰溪农村商业银行股份有限公司

受关键管理人员施加重大影响的其他企业

杭州金投能源有限公司

受关键管理人员施加重大影响的其他企业

浙江浙商创新资本管理有限公司

受关键管理人员施加重大影响的其他企业

杭州城市大数据运营有限公司

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

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

杭州河合电器股份有限公司

受关键管理人员施加重大影响的其他企业

杭州市交通投资集团有限公司

受关键管理人员施加重大影响的其他企业

嘉兴弘康股权投资合伙企业（有限合伙）

受关键管理人员施加重大影响的其他企业

浙江大华建设集团有限公司

受关键管理人员施加重大影响的其他企业

杭州银行股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易

1 存放同业款项

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
主要股东	8,785	12,689
联营企业	4	4
合计	<u>8,789</u>	<u>12,693</u>

2 拆出资金

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
联营企业	800,000	1,800,000
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	1,900,000
合计	<u>800,000</u>	<u>3,700,000</u>

	2021年度	2020年度
拆出资金利息收入	<u>41,864</u>	<u>134,067</u>

杭州银行股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

3 买入返售金融资产

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	1,001,000
	2021年度	2020年度
买入返售金融资产利息收入	4,006	8,425

4 衍生金融工具

	2021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(不含股东)			
利率互换合同	-	-	-
远期汇率协议	-	-	-
合计	-	-	-
	2020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(不含股东)			
利率互换合同	2,570,000	5,909	12,588
远期汇率协议	97,874	2,535	733
合计	2,667,874	8,444	13,321

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

5 发放贷款和垫款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
主要股东	93,999	94,431
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	6,241,919	4,188,850
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	1,190,000	832,000
其他主要关联方-关联自然人	24,355	28,990
合计	7,550,273	5,144,271
	2021 年度	2020 年度
发放贷款和垫款利息收入	342,408	203,101

6 交易性金融资产

	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产投资收益	1,014	22,254

7 债权投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	6,917,384	5,503,000
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	-	130,498
合计	6,917,384	5,633,498
	2021 年度	2020 年度
债权投资利息收入	469,352	609,195

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

8 其他债权投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
主要股东	103,842	100,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	61,767	-
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	30,653	506,005
合计	<u>196,262</u>	<u>606,005</u>
	2021 年度	2020 年度
其他债权投资利息收入	<u>7,146</u>	<u>18,869</u>

9 其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>1,023</u>	<u>-</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

10 同业及其他金融机构存放款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
联营企业	321,018	268,241
合计	<u>321,018</u>	<u>268,241</u>
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>3,824</u>	<u>4,577</u>

11 拆入资金

	2021 年度	2020 年度
拆入资金利息支出	<u>-</u>	<u>2,053</u>

12 卖出回购金融资产款

	2021 年度	2020 年度
卖出回购金融资产款利息支出	<u>-</u>	<u>1,432</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

13 吸收存款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
主要股东	61,196,931	64,773,676
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	2,642,499	2,280,681
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	6,982,967	6,416,994
其他主要关联方-关联自然人	14,727	10,467
合计	<u>70,837,124</u>	<u>73,481,818</u>
	2021 年度	2020 年度
吸收存款利息支出	<u>1,183,420</u>	<u>1,516,561</u>

14 应付债券

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	<u>150,000</u>	<u>850,000</u>
	2021 年度	2020 年度
应付债券利息支出	<u>3,185</u>	<u>21,349</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

15 其他负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>924</u>	<u>-</u>
	2021 年度	2020 年度
租赁负债利息支出	<u>212</u>	<u>不适用</u>

16 手续费及佣金收入

	2021 年度	2020 年度
主要股东	4,331	2,415
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	838	1,698
联营企业	14	26
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>2,906</u>	<u>2,331</u>
合计	<u>8,089</u>	<u>6,470</u>

17 业务及管理费

	2021 年度	2020 年度
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	1,034	1,644
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>-</u>	<u>6,079</u>
合计	<u>1,034</u>	<u>7,723</u>

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

18 银行承兑汇票

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
主要股东	-	6,955
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	20,000	25,000
合计	20,000	31,955

19 开出之不可撤销信用证

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
主要股东	306,000	300,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	170,000	30,000
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	1,795	657
合计	477,795	330,657

20 开出保证凭信

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
主要股东	-	900
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	36,089	152,009
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	59,187	17,285
合计	95,276	170,194

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

21 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：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年末余额：		
其他资产	42,730	2,117
同业及其他金融机构存放款项	1,878,886	1,166,185
本年交易：	2021 年度	2020 年度
同业及其他金融机构存放款项利息支出	4,258	3,083
手续费及佣金支出	121,402	121,643

22 关键管理人员薪酬

	2021 年度	2020 年度
报酬总额	<u>24,567*</u>	<u>22,260</u>

*截至 2021 年 12 月 31 日止关键管理人员报酬为税前预发数。

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、资本管理

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

自 2013 年起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。同时按《商业银行资本管理办法(试行)》要求进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银监会要求商业银行在 2018 年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求，对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，资本充足率不得低于 10.5%。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

项目	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	72,867,416	63,011,386	71,129,781	61,766,951
一级资本净额	89,841,763	79,985,733	88,104,128	78,741,298
资本净额	117,643,143	106,421,671	115,902,618	105,173,113
风险加权资产	864,017,091	738,405,103	863,033,479	737,905,061
核心一级资本充足率	8.43%	8.53%	8.24%	8.37%
一级资本充足率	10.40%	10.83%	10.21%	10.67%
资本充足率	13.62%	14.41%	13.43%	14.25%

杭州银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、资产负债表日后事项

1. 可转债付息

根据本银行于 2022 年 3 月 22 日披露的《杭州银行股份有限公司关于“杭银转债”2022 年付息事宜的公告》，本银行已于 2022 年 3 月 29 日发放可转债利息人民币 29,998 千元（含税）。本期付息为“杭银转债”第一年付息，计息期间为 2021 年 3 月 29 日至 2022 年 3 月 28 日。本计息年度票面利率为 0.20%（含税），即每张面值 100 元人民币可转债兑息金额为 0.20 元人民币（含税），合计发放债券利息人民币 29,998 千元（含税）。

2. 绿色金融债券

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”。该债券为 3 年期，票面利率为 2.98%。

3. 永续债付息

根据本银行于 2022 年 1 月 10 日披露的《杭州银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券 2022 年付息公告》，本银行已于 2022 年 1 月 17 日发放永续债利息人民币 287,000 千元（含税）。本次利息发放的计息起始日为 2021 年 1 月 17 日，按照 20 杭州银行永续债本计息期债券利率 4.10% 计算，以 20 杭州银行永续债发行总额人民币 70 亿元计算，合计发放债券利息人民币 287,000 千元（含税）。

4. 股东协议转让股份

2022 年 2 月 28 日，本银行第一大股东澳洲联邦银行（Commonwealth Bank of Australia）与杭州市城市建设投资集团有限公司（以下简称“杭州城投”）和杭州市交通投资集团有限公司（以下简称“杭州交投”）签署《澳洲联邦银行与杭州市城市建设投资集团有限公司和杭州市交通投资集团有限公司之股份转让协议》，澳洲联邦银行以协议转让方式分别向杭州城投及杭州交投转让其持有的本银行股份各 296,800,000 股，各占本银行已发行普通股总股本的 5%（两家受让方合计受让 593,600,000 股，占本银行已发行普通股总股本的 10%），转让价格为人民币 13.94 元/股。本次交易尚待依法履行监管审批程序。

根据本银行于 2022 年 3 月 1 日披露的《杭州银行股份有限公司关于股东签署<股份转让协议>暨权益变动的提示性公告》，本次权益变动完成后，杭州市财政局将被动成为本银行第一大股东，其持有本银行的股份数量和持股比例保持不变，仍为本银行实际控制人，本银行仍无控股股东。

杭州银行股份有限公司

财务报表补充资料

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、非经常性损益明细表

	2021 年度	2020 年度
归属于普通股股东的净利润	8,454,019	6,616,450
加(减):		
非经常性损益项目		
处置固定资产损益	(758)	144
除上述各项之外的其他营业外收入	(155,018)	(54,302)
除上述各项之外的其他营业外支出	38,296	42,842
所得税影响数	31,935	5,279
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	8,368,474	6,610,413

本集团对非经常性损益项目的确认是依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号)的规定执行。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资及债权投资等取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

杭州银行股份有限公司

财务报表补充资料

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二、净资产收益率及每股收益

2021 年度

	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	8,454,019	12.33	1.43	1.29
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	8,368,474	12.21	1.41	1.27

2020 年度

	报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净利润	6,616,450	11.14	1.17	1.17
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	6,610,413	11.13	1.17	1.17

以上净资产收益率和每股收益按中国证券监督管理委员会于二零一零年修订的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号》所载之计算公式计算。