



杭州银行股份有限公司
BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

二〇二〇年年度报告
(股票代码: 600926)

二〇二一年四月

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 2021 年 4 月 27 日召开第七届董事会第八次会议审议通过了本报告，本次会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 12 名。

三、 公司 2020 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2020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，2020 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、报告期各类风险和风险管理情况”。

目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介	4
第三节	会计数据和财务指标	9
第四节	经营情况讨论与分析	13
第五节	重要事项	43
第六节	普通股股份变动及股东情况	55
第七节	优先股相关情况.....	62
第八节	董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	64
第九节	公司治理	77
第十节	财务报告	88
第十一节	备查文件目录	89

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	2020 年 12 月 31 日
报告期、本期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
上年同期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 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	杭州市下城区庆春路46号	杭州市下城区庆春路46号
电话	0571-87253058	0571-87253058
传真	0571-85151339	0571-85151339
电子信箱	maoxiahong@hzbank.com.cn	wangzhisen@hzbank.com.cn

(三) 基本情况简介

公司注册及办公地址	杭州市下城区庆春路46号
公司注册及办公地址的邮政编码	310003
公司网址	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) 公司证券简况

种类	上市交易所	简称	代码
A股	上海证券交易所	杭州银行	600926
优先股	上海证券交易所	杭银优1	360027
可转债	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	中国国际金融股份有限公司
	办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27&28 层
	签字保荐代表人姓名	周玉、王建阳
	持续督导的期间	2020 年 4 月 23 日至 2020 年 10 月 16 日
	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	2020 年 10 月 17 日至 2021 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。经过近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。

2020 年，公司以国家宏观政策为导向，以服务实体经济、践行普惠金融为宗旨，坚定推进“六六战略”，专业化发展零售与小微金融，积极推进公司金融体系化建设，大力提升金融市场与资产管理业务专业能力，取得良好的经营业绩，实现了 2016-2020 年战略规划圆满收官。“十四五”期间，公司将实施新一轮五年战略规划，聚焦“二二五五”战略，基于两个转型实现两维目标，坚持五大业务聚焦，提升五大核心能力，持续构建差异化竞争优势。

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，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策略、提升五大核心能力来实现未来五年的财务目标和客户目标。

五大业务策略：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和消费信贷业务，建立体系化、分层分类的财富客户经营体系。小微金融坚持个人客户、抵押贷款为主，逐步向企业客户、信用贷款延伸；以做专资管为助推器，夯实投研体系和客户营销服务体系两大动能，转型大资管全链条服务；以做实区域为发动机，做深杭州城区、做强六大分行、做精省内分行、做专县域支行。

五大核心能力策略：提升科技创新能力，坚持“科业共创和数据驱动”，不断提高数据集成、业务合作、创新引领和技术提供能力；提升智慧运营能力，坚持“效率集约和体验卓越”，强化网点服务统筹、支付结算产品中台、流程作业服务和风险监测能力；提升风险合规能力，坚持“风险专业和合规全程”，着力实现风控全面、专业、高效、智能以及主动合规和全员合规；提升资源配置能力，坚持“资配科学和资负前瞻”，提升资本、费用、预算和定价的管理水平，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、股权结构合理，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，前三大股东外资、国资、民资三足鼎立并保持相对稳定，前十大股东持股稳定在 65%左右，各类资本相互融合、多元结构相互制衡，同时股东行为规范并积极支持公司发展，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，各公司治理主体职责边界清晰到位，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”的稳健高效的公司治理体系。

2、区位优势显著，未来发展空间广阔。公司网点主要分布于长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈，长江经济带发展战略、长三角区域一体化、京津冀一体化、粤港澳大湾区建设、上海自贸区建设等国家战略的规划与实施，进一步打开了公司的发展空间。报告期，得益于区域内新冠疫情防控得当、复工复产全面向好，公司各项业务继续保持稳健快速的发展态势。

3、资产质量持续向好，拨备覆盖充足。公司通过加强业务连续性管理、强化疫情防控金融支持等手段积极应对疫情，不断优化资产投向结构，严控重点领域新增信用风险；强化流动性和市场风险管理，完善流动性风险压力测试；有序推进全口径信用风险管理体系建设和风险管理队伍建设，资产质量持续向好，不良率显著降低，拨备覆盖率和拨贷比达到行业先进水平。

4、大零售金融布局成形，数字化优势显现。近年来，公司加大战略转型力度，大零售金融布局基本成形。标准化、线上化产品加速迭代，实现了批量获客、自动化审批和集中运营；专业化运营激发基层经营活力，组织营销能力明显提升。与此同时，大力推进数字化创新和大运营转型，数字化运营成效显现，科技支撑能力不断增强，审批效率、客户体验、市场响应明显改善。

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

6、基础管理持续强化，市场化机制逐渐发力。公司始终坚持强化基础管理，坚持市场化选人用人机制。报告期，公司继续着力推进“双基”管理、“三化”项目和“六能”机制建设，“双

基”管理基础明显加强，内控合规深层发力，管理有效性和可执行性不断提高；“三化”建设初现成效，模板宣贯与 TTT 通关顺利开展，“三化”针对性与实效性不断增强；“六能”机制建设加速推进，积极推进管理人员年轻化，进一步完善高级管理人员职业经理人制度，有序推进中级管理人员轮岗和退岗，加大优秀人才选拔和奖优罚劣力度，逐步建立较为有效的激励约束机制，充分激发创业动力和活力。

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	“2020 年全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排名第 174 位	
	英国《银行家》杂志 Brand Finance	“2021 全球银行品牌 500 强”排行榜中 154 位。	
	金融时报社	年度最具竞争力中小银行	
	第一财经	第一财经金融价值榜年度城商行 TOP 10	
综合金融服务	中国人民银行	2019 年度银行科技发展奖二等奖	
	中国银行业协会	2019 年中国银行业社会责任百佳评估 最具普惠金融成效奖	
	中国外汇交易中心		2019-2020 年度“先进示范单位”与“创新成果单位”
			2019 年度银行间人民币外汇市场 40 强
			2019 年度银行间外币货币市场 20 强
			2020 年度银行间“核心交易商”30 强
			2020 年度银行间优秀货币市场交易商 20 强
			X-Repo 交易机制创新奖
	中央国债登记结算有限责任公司		X-bargain 交易机制创新奖”
			优秀承销商
			优秀自营商
		优秀国债做市商	
		优秀政策性银行债做市商	
	《贸易金融杂志》	2020 年中国“金贸奖”最佳交易银行	
	《财资中国》	中国财资奖·最佳财资管理银行	
	中共浙江省委办公厅 浙江省人民政府办公厅	2019 年度浙江省融资畅通工程“突出贡献奖”	
	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 改革创新优秀单位	
	杭州市人民政府办公厅	2019 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	
	国家外汇管理局浙江省分局	2019 年度银行外汇业务合规与审慎经营评估 考核“A 级行”	
	中国人民银行杭州中心支行	2019 年度在杭银行机构支付清算管理、支付结算 管理、银行卡及电子支付业务管理“A 级行”	
上海票据交易所		2019 年度上海票据交易所优秀会员单位	
		2019 年度优秀银行类交易商	
		2019 年度优秀贴现机构	
		2019 年度优秀科技工作机构	
浙江省总工会	2020 年浙江省反洗钱专业技能竞赛团体二等奖		
浙江省银行业协会	2019 年浙江银行业“普及金融知识万里行”先进单位 最佳组织奖		
城银清算服务有限责任公司	2020 年度突出贡献奖		

企业社会 责任	中国银行业协会	2019 年中国银行业社会责任百佳评估 最具普惠金融成效奖
	每日经济新闻	2020 中国上市公司口碑榜最具社会责任上市公司
	浙江省企业社会责任促进会	2019 浙江省企业社会责任标杆企业（劳工实践维度） 2020 年抗击疫情卓越贡献奖
	杭州市总工会	杭州市五一劳动奖状
		杭州市五一劳动奖章 杭州市先进职工小家
	杭州市卫生健康委员会	抗击新冠肺炎疫情公益企业
	杭州市总工会 人力资源和社会保障局	杭州市“战疫情 促发展 稳就业 履行社会责任” 优秀企业

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	2020年度	2019年度	本期比上年同期增减(%)	2018年度
营业收入	24,805,677	21,408,739	15.87	17,054,256
营业利润	8,063,873	7,308,573	10.33	5,807,320
利润总额	8,045,934	7,316,278	9.97	5,791,862
归属于上市公司股东的净利润	7,136,450	6,602,123	8.09	5,412,082
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,130,413	6,597,793	8.07	5,425,478
经营活动产生的现金流量净额	18,726,372	45,294,250	-58.66	13,087,417
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2018年 12月31日
总资产	1,169,257,248	1,024,070,107	14.18	921,056,104
贷款总额	483,648,968	414,055,893	16.81	350,477,682
其中：公司贷款	295,627,197	255,318,173	15.79	222,731,231
个人贷款	188,021,771	158,737,720	18.45	127,746,451
贷款损失准备	24,287,235	17,493,472	38.84	13,017,564
总负债	1,088,394,693	961,525,510	13.19	863,891,521
存款总额	698,026,157	613,901,751	13.70	532,782,689
其中：公司活期存款	352,244,378	273,335,752	28.87	233,393,652
公司定期存款	205,666,906	210,925,688	-2.49	178,615,701
个人活期存款	40,097,957	35,904,071	11.68	36,421,653
个人定期存款	79,775,469	70,299,591	13.48	62,428,473
保证金存款	18,454,692	21,386,790	-13.71	20,129,687
其他存款	1,786,755	2,049,859	-12.84	1,793,523
归属于上市公司股东的净资产	80,862,555	62,544,597	29.29	57,164,583
归属于上市公司普通股股东的净资产	63,888,208	52,565,388	21.54	47,185,374
普通股总股本（千股）	5,930,200	5,130,200	15.59	5,130,200
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	10.77	10.25	5.07	9.20

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

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

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	2020年度	2019年度	本期比上年同期增减(%/百分点)	2018年度
基本每股收益（元/股）	1.17	1.19	-1.68	0.95
稀释每股收益（元/股）	1.17	1.19	-1.68	0.95

扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.17	1.18	-0.85	0.96
加权平均净资产收益率（%）	11.14	12.15	下降 1.01 个百分点	11.01
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	11.13	12.14	下降 1.01 个百分点	11.04
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	3.16	8.83	-64.21	2.55

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、2020年12月，公司按照杭银优1票面股息率5.20%计算，对全体杭银优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

	2020年度	2019年度	本期比上年同期增减 （百分点）	2018年度
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	10.36	11.57	下降 1.21 个百分点	10.37
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	10.35	11.56	下降 1.21 个百分点	10.40
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.65	0.68	下降 0.03 个百分点	0.62
归属于公司普通股股东的平均净资产收益率	11.36	12.13	下降 0.77 个百分点	10.99
净利差（NIS）	1.96	1.93	上升 0.03 个百分点	1.69
净利息收益率（NIM）	1.98	1.85	上升 0.13 个百分点	1.73
成本收入比	26.35	28.71	下降 2.36 个百分点	29.91
占营业收入百分比（%）				
利息净收入占比	77.69	73.73	上升 3.96 个百分点	83.26
非利息净收入占比	22.31	26.27	下降 3.96 个百分点	16.74
其中：中间业务净收入占比	12.15	6.98	上升 5.17 个百分点	5.72
迁徙率指标（%）				
正常类贷款迁徙率	0.68	1.60	下降 0.92 个百分点	0.67
关注类贷款迁徙率	16.78	25.19	下降 8.41 个百分点	28.08
次级类贷款迁徙率	69.86	54.32	上升 15.54 个百分点	54.25
可疑类贷款迁徙率	71.06	69.64	上升 1.42 个百分点	53.41

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-总利息负债平均成本率；

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。

7、根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会〔2021〕2号），信用卡分期业务收入的列报项目需从“手续费及佣金收入”项目调整至“利息收入”项目列示。因上述财务报表项目列报口径变化，公司已对同期比较数据按照当期口径进行了重述。

(四) 补充监管指标

单位：人民币千元

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	本期末比上年末 增减（%/百分点）	2018年 12月31日
流动性风险指标				
合格优质流动性资产	193,603,034	119,457,065	62.07	132,450,668
现金净流出量	120,653,281	83,702,685	44.15	88,514,716
流动性覆盖率（%）	160.46	142.72	上升 17.74 个百分点	149.64
流动性比例（%）	51.74	46.24	上升 5.50 个百分点	55.43
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.07	1.34	下降 0.27 个百分点	1.45
拨备覆盖率	469.54	316.71	上升 152.83 个百分点	256.00
拨贷比	5.02	4.23	上升 0.79 个百分点	3.71
资本充足率指标（%）				
资本充足率	14.41	13.54	上升 0.87 个百分点	13.15
一级资本充足率	10.83	9.62	上升 1.21 个百分点	9.91
核心一级资本充足率	8.53	8.08	上升 0.45 个百分点	8.17
其他监管财务指标（%）				
存贷比	68.91	67.23	上升 1.68 个百分点	64.16
拆入资金比	3.41	3.21	上升 0.20 个百分点	2.88
拆出资金比	2.10	2.43	下降 0.33 个百分点	1.85
单一最大客户贷款比例	2.92	6.43	下降 3.51 个百分点	7.03
最大十家客户贷款比例	23.22	29.60	下降 6.38 个百分点	29.09

- 注：1、流动性风险指标依据中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算；
 2、资本充足率指标按照中国银保监会 2012 年发布的《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算；
 3、同业拆借资金比例依据中国人民银行 2007 年发布的《同业拆借管理办法》以人民币口径计算；
 4、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例依据中国银保监会发布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》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	2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日
可用的稳定资金	650,411,378	601,316,089	588,937,044
所需的稳定资金	578,879,103	568,882,432	554,469,912
净稳定资金比例(%)	112.36	105.70	106.22

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、2020 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

	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	6,637,149	6,216,745	5,798,536	6,153,247
营业利润	2,565,287	2,179,556	1,712,060	1,606,970
利润总额	2,545,658	2,181,653	1,712,746	1,605,877

归属于上市公司股东的净利润	2,164,680	1,903,521	1,508,928	1,559,321
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,180,757	1,901,984	1,508,496	1,539,176
经营活动产生的现金流量净额	-30,625,745	34,085,503	-10,136,631	25,403,245

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	2020 年度	2019 年度	2018 年度
处置固定资产损失	-144	-364	-523
除上述各项之外的其他营业外收入	54,302	34,816	31,404
除上述各项之外的其他营业外支出	-42,842	-27,111	-46,862
所得税影响额	-5,279	-3,011	2,585
合计	6,037	4,330	-13,396

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2020 年，面对新冠疫情重大影响，公司认真贯彻国家政策和监管要求，根据董事会确定的目标、方向和要求，坚持“两手硬、两战赢”，众志成城、克难攻坚，取得了良好的经营业绩，实现了五年战略规划圆满收官，也为新一轮战略规划的实施打下了良好基础。

（一）战略转型扎实推进，业务结构更趋优化

公司以战略规划为引领，坚守市场定位，积极践行普惠金融、服务实体经济。报告期，公司深化公司金融协同，积极发展交易银行和投行业务；完善专业化运营，提升零售与小微金融发展质效；加强市场及政策研究推动金融市场业务发展，稳步推进杭银理财有限责任公司独立运营及业务转型；各项业务转型扎实推进，资产规模稳步增长，业务结构更趋优化。

截至报告期末，公司资产总额 11,692.57 亿元，较上年末增长 14.18%；贷款总额 4,836.49 亿元，较上年末增长 16.81%；贷款总额占资产总额比例 41.36%，较上年末提高 0.93 个百分点；负债总额 10,883.95 亿元，较上年末增长 13.19%；存款总额 6,980.26 亿元，较上年末增长 13.70%，其中个人储蓄存款占存款总额 17.17%；存款总额占负债总额比例 64.13%，较上年末上升 0.28 个百分点；报告期末，公司集团存续理财产品规模 2,635.32 亿元，较上年末增长 324.12 亿元，其中净值型理财占比达到 84.98%，较上年末提升 9.36 个百分点。

（二）经营效益稳中向好，中间收入逐步提升

公司秉承“以客户为中心、以服务创造价值”经营理念，聚焦客户差异化需求，大力推进数字化经营，深化产品与服务创新，强化专业团队建设，提升专业支撑力，健全营销体系，业务与客户联动逐步深化，信贷业务与中间业务协同发展，中间业务收入占比扩大，内生增长能力增强。

报告期，公司净利差、净息差分别为 1.96% 和 1.98%，同比提升 0.03、0.13 个百分点；全年实现营业收入 248.06 亿元，同比增长 15.87%，其中手续费及佣金净收入 30.15 亿元，同比增长 101.71%，中间业务净收入占比 12.15%，较上年同期提升 5.17 个百分点；实现减值损失前营业利润 180.22 亿元，同比增长 19.58%；实现归属于公司股东净利润 71.36 亿元，同比增长 8.09%；基本每股收益 1.17 元，归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率 11.14%，受非公开发行普通股股票的摊薄影响分别同比下降 0.02 元和 1.01 个百分点。

（三）高质量发展成共识，风险防控能力加强

公司积极应对新冠疫情冲击，加强对受疫情影响风险客户的监测预警，开展全面信用风险排查，加大贷后管理频度，对潜在风险客户实施“一户一策”管理；持续优化客群和资产结构，强化风险政策和授信政策引领，常态化推进存量信贷结构调整，严控高风险领域新增融资投放；有序推进全口径信用风险管理体系建设，风险管理体系更加完善；完善大额授信业务全流程风险管理机制，分层分类管控大额风险；上下联动推进大额风险处置，加强已核销资产的管理和清收。报告期，公司资产质量进一步改善，各项风险指标持续向好，风险抵补能力明显增强。

截至报告期末，公司不良贷款总额 51.75 亿元，较上年末减少 3.57 亿元，不良贷款率 1.07%，较上年末下降 0.27 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例 78.16%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 59.05%，分别较上年末下降 17.06、27.09 个百分点。报告期，公司计提信用减值损失 99.59 亿元，同比增长 28.28%，其中计提贷款减值损失 76.18 亿元，同比增长 6.23%；期末拨备覆盖率 469.54%，较上年末提高 152.83 个百分点；拨贷比 5.02%，较上年末提高 0.79 个百分点。

（四）管理支撑不断夯实，“三化”建设有序推进

公司统筹资产负债管理，把握资产投放节奏，在坚持节约资本和宏观审慎管理达标的同时，提高资本配置效率和资产负债运行效率；围绕推广、塑形和新模板设计三项重点，深入开展“三化”（标准化、模板化、体系化）工作，“三化”与业务贴合程度提高，针对性和实效性进一步增强；持续推进九大重点 IT 项目建设，加快系统架构转型，加强技术引进和产品开发，建立数据应用工具平台，推进智慧运营建设，金融科技支持创新和赋能发展的作用日渐凸显。

公司积极补充资本，报告期发行完成 70 亿元无固定期限资本债券，并完成人民币普通股 8 亿股的非公开发行，募集资金总额 71.60 亿元，资本实力继续增强，资本结构有所优化，风险抵御能力进一步增强。截至报告期末，公司资本充足率 14.41%，一级资本充足率 10.83%，核心一级资本充足率 8.53%，分别较上年末提升 0.87、1.21、0.45 个百分点。

（五）统筹兼顾战疫复产，积极践行社会责任

报告期，面对突发的新冠疫情，公司认真贯彻落实中央和省、市委的决策部署，压紧压实防控责任，落实落细防疫措施，优质高效做好金融服务，积极为复工复产、提振内需贡献金融力量。

公司制定详尽的疫情期间服务规范，及时实施疫情处置、业务连续性和专项监督检查等方案；推出“五减二免”、支持小微企业抗疫解困、恢复生产等一系列“扶企惠企”政策，认真贯彻落实“六稳”“六保”工作要求，加强企业复工复产金融服务支持；从给予降息、免收罚息、保障服务等多方位扶持企业，减利惠企；对疫情防控应急物资和生活物资生产企业实行名单制管理，开辟绿色通道，制定“一户一策”金融服务方案，全力保障企业融资需求和复工复产。期内公司合计发放 666.24 亿元贷款用于支持疫情防控工作，减轻企业及个人利息和费用负担 3.62 亿元，共惠及客户 30.81 万户。与此同时，公司积极践行社会责任，开展抗疫捐赠与志愿者服务，先后通过杭州市慈善总会、杭州市红十字会捐赠共计 1,200 万元，并助力杭州“数字红会”领跑全国，获得“融资畅通工程突出贡献奖”“2020 年抗击疫情卓越贡献奖”等多项荣誉。

二、主要业务讨论与分析

（一）公司金融业务

公司实行“1+3”（公司金融+交易银行、投资银行、科技文创金融）的公司金融管理模式，努力提升对客户的综合服务能力。报告期，公司聚焦重点目标客群，积极加强访客拓户，同时推进客户分层管理，强化重点产品运用，加大对重点行业和实体经济的信贷投放，公司金融业务保持稳中有进的良好发展态势。截至报告期末，公司金融条线存款余额 5,352.10 亿元，较上年末增长 662.05 亿元，增幅 14.12%；贷款（不含贴现）余额 2,719.44 亿元，较上年末增长 353.09 亿元，增幅 14.92%；客户数 5.43 万户，较上年末净增 5,304 户，增幅 10.82%。

交易银行业务。公司加快交易银行三大“金引擎”产品体系的数字化转型，运用金融科技积极探索政务金融和普惠金融新模式。“财资金引擎”主动对接数字政务新场景，赋能杭州“数字红会”建设领跑全国，协助杭州“亲清在线”“民生直达”两大平台在线兑付惠民惠企补贴 113 万笔，累计金额 56.62 亿元；“贸易金引擎”升级产品功能，实践普惠金融精准滴灌中小企业，围绕政府订单持续升级“云采贷”产品，并打造“在线投标保函+履约保函+农民工工资专户”的体系化服务模式；“外汇金引擎”更新服务模式，参与小微出口企业“杭信贷”业务首批试点，业务量列杭州市场第一，上线“出口收汇直通”、上海单一窗口“一键汇”等便捷功能，成为首家通过国家外汇管理局跨境贸易区块链直联模式现场验收的商业银行。

投资银行业务。公司聚焦战略客户，强化直接融资和资产证券化业务，不断提升拳头产品能级，加快推进投行业务的转型发展。截至报告期末，与公司形成合作关系的上市公司客户共计 623 家，其中在浙江省、杭州区域的客户覆盖率分别达到 42.94% 和 71.43%。债券承销方面，公司积极顺应直接融资发展趋势，调整优化客户债券业务管理模式，债券承销业务能级进一步提升，期内发行债务融资工具 722.63 亿元，较上年同期增长 164.80%，重点区域的市场占有率明显提升；资产证券化方面，公司持续拓新产品类别，在做好信贷资产流转的同时，积极探索应收账款 ABN、REITS 产品等，期内发行信贷资产支持证券 7 单共计 189.62 亿元，有效盘活存量信贷，促进公私金融联动。报告期，公司获得第六届中国资产证券化论坛“年度优秀交易奖”“年度创新机构奖”。

科技文创金融。公司着力构建行研、客户、渠道、产品、风控、队伍等六大标准化体系，持续丰富和发展科技文创金融品牌内涵，进一步打造差异化竞争优势。报告期，公司聚焦创投合作、投贷联动、人才银行等关键领域，积极探索科技文创金融的数字赋能。一是聚焦资本市场发展，围绕“起飞计划”，组织推进科创板主动授信与营销访客，并加大对医疗健康行业支持。截至报告期末，公司已与 77 家科创板上市、拟上市企业建立合作关系，经营区域范围内市场覆盖率达到 31.79%；同时服务医疗健康客户 898 户，贷款余额 51.11 亿元。二是深化科技文创金融“6+1”产品体系创新迭代，加快线上化进程。期内推出线上化信贷产品“创新积分贷”，并开发“科易贷”标准版小额线上化信用贷款产品。三是推进科技文创金融数字化建设，提升精准营销能力。不断完善科技文创数据库建设，充分利用金融科技在营销、风险、运营等方面开展数据智能化应用，强化数字化经营能力。截至报告期末，科技文创金融表内贷款（不含贴现）余额 302.55 亿元，较上年末增加 76.06 亿元；不良贷款率 1.10%，资产质量保持良好水平。

服务实体经济。公司坚决贯彻落实党中央、国务院有关金融工作的决策部署，全力落实“六稳”“六保”服务实体经济。在加大制造业支持力度方面，公司制定了《关于推进制造业高质量

发展的意见》，围绕大型龙头制造业、专精特新制造业、科技型制造业、出口型制造业等重点客群，加大贷款融资投放。截至报告期末，公司类制造业贷款余额 364.03 亿元，较年初增加 56.16 亿元，增速 18.24%；在提升民营服务质效方面，公司制定支持服务民营企业专项指导意见，加大信贷投放力度，并拓宽直接融资渠道，多维度支持服务民营企业。报告期累计承销民营企业债券 14 笔，承销份额 37.82 亿元；累计创设信用风险缓释凭证 6 笔，通过缓释工具支持了 20.80 亿元民营企业债券发行。与此同时，公司扎实推进“三服务”，结合“百行进万企”“百地千名行长助企业复工复产”等活动，把走访实体企业落实在日常的营销工作中，主动为民营企业问诊把脉、当好参谋。截至报告期末，公司民营企业（私人控股）贷款余额（不含贴现）798.92 亿元，较年初增加 186.56 亿元，增速 30.47%。

（二）零售金融业务

公司继续坚持消费信贷、财富管理、社区金融、金融科技、集中运营“五位一体”的零售金融发展方向，积极搭建零售专业化运营体系，完成“围绕平台做业务”新增长体系建设，进一步完善营销体系，实现零售核心岗位和营销流程的标准化模板全覆盖，有效提升基层产能，疫情缓解之后各项业务得到较快恢复，零售金融业务实现了质效双提升。截至报告期末，零售金融条线贷款余额 1,150.54 亿元（不含信贷资产转出），同口径较上年末增长 139.67 亿元，增幅 13.82%；零售金融条线贷款（含信用卡）不良率 0.23%，资产质量保持良好水平。

消费信贷业务。公司围绕重点目标客群，优化平台迭代升级，在营销、客户管理等方面提升平台赋能，为客群综合经营打好基础。一是持续优化信用贷拳头产品“公鸡贷”，细化公鸡贷客群分层，优化客群准入和给额，拓宽客群覆盖范围，提高客群价值的开发深度；二是同步上线“五步为营”系统加强营销过程管理和督进，持续推进专业化运营，提升运营效率，强化拓客留客能力，推动消费信用贷款业务规模稳健增长。截至报告期末，“公鸡贷”贷款余额 401.77 亿元，较上年末增长 24.25 亿元，增幅 6.42%。此外，公司继续优化房贷业务流程，通过房贷中心集中化运营，统一业务审批标准，释放客户经理产能，有效提升房贷业务流程效率及质量。期末个人住房按揭贷款余额 720.74 亿元，同口径较上年末增长 137.91 亿元。

财富管理业务。公司以客群分层为抓手，积极引入市场化、净值化代销产品，加大家庭信托和保险产品引进，不断丰富财富产品体系；推出“神机营”基金服务品牌，进一步提升客户服务体验。期内“WE 理财”服务平台项目荣获第三届中国金融年度品牌案例大赛“整合营销年度案例奖”。截至报告期末，零售金融条线个人储蓄存款余额 1,199.25 亿元，较上年末增加 136.67 亿元，增幅 12.86%；期内累计销售零售财富管理产品 7,608.49 亿元（含代销 553.27 亿元），较上年同期增长 6.24%，其中代销财富产品较上年同期增长 193.73%。

信用卡业务。公司坚持信用卡场景化、线上化、移动化的发展策略，通过渠道合作提升获客能力，持续积累优质客户；依托信用卡数据中台，打造差异化客户权益体系，优化客户用卡体验，提升客户活跃度和忠诚度。报告期，公司新增发卡 26.43 万张，客户基础进一步扩大。

客户及管户资产。公司充分利用金融科技支撑线上化业务开展，依托“WE 管家”平台引导理财经理形成标准化的线上服务模式，加强营销人员培训以提升理财经理的业务能力和营销技巧，实现客户规模和金融资产规模的双增长。截至报告期末，公司零售基础客户数达 367.82 万户，较上年末新增 22.28 万户，增幅 6.45%；管理的零售客户总资产余额达 3,825.01 亿元，较上年末增长 519.19 亿元，增幅 15.71%。

（三）小微金融业务

报告期，公司加速推进小微金融业务的专业化运营建设，初步形成专业化的组织、考核、队伍培训培养、营销、产品和服务、风控等六大体系。期内公司积极支持小微企业抗疫解困，全面完成“两增两控”目标和各项结构性监管指标要求，同时实现资产质量和贷款综合成本的动态平衡，发展态势良好。期末小微金融条线基础客户数达到 19.95 万户，较上年末增长 3.70 万户，增幅 22.77%；贷款余额 761.47 亿元，较上年末增长 156.75 亿元，增幅 25.92%。

业务发展策略。公司继续坚持“抵押、信用、数据”三个方向发展小微信贷业务，并积极拓展结算类业务。抵押方向，不断完善抵押产品体系，新推出针对企业法人的线上抵押产品和园区标准厂房按揭贷款产品，扩大客户覆盖面，期末“云抵贷”系列产品余额 586.79 亿元，较上年末增长 32.83%；信用方向，继续坚持台州分行的小微专营定位，省内分支机构强化信用微贷团队建设，信用微贷业务专业化、标准化程度进一步提升。期末信用小微贷款余额 33.37 亿元，较上年

末增长 65.90%；数据方向，“跑数”能力进一步加强，期末“云小贷”“税金贷”“自助贷”等数据类小微贷款余额 29.49 亿元，较上年末增长 35.96%。此外，公司重视发展小微客户综合金融服务能力，“易收盈”结算产品针对细分行业场景开发了“易收盈-公益版”和“易收盈-物业版”，并推出人脸支付功能和远程年检，丰富前端支付方式，有效拓宽获客渠道，报告期末公司易收盈合作商户共计 2.82 万户，较上年增长 132.40%。

区域发展策略。公司结合各经营区域特点，推进差异化发展策略。省外分行聚焦“云抵贷”产品，分步推进集中作业和电子印章，按照“5 个 1”时效要求（1 天内调查、1 天内审核、1 天内看房、1 天内进抵、1 天内放款）提升作业效率；省内分支机构实行“抵押+微贷”双驱并进，期内在综合专营标准团队基础上另行组建信用微贷专营标准团队 26 个，并对团队管理及营销人员进行战训塑形，进一步夯实信用微贷业务发展基础；台州分行坚守初心，坚持“专营化”原则，依托单独体制机制，创新组织形式，运用“跑街”模式稳健发展信用小微贷款业务（期末台州分行小微贷款余额 24.14 亿元，较上年末增长 25.70%）。截至报告期末，公司经监管部门批复正式挂牌的小微专营支行网点共计 17 家，小微业务专营化程度日益提高。

风险管控策略。公司综合运用现场与非现场检查、滚动排查等多种手段，强化对重点业务、重点机构、重点人员的风险监测、管理和防控，在组织开展风险检查与排查的同时，督促问题业务整改。一方面，以“两张清单”（风险变动清单和重点管理客户清单）为抓手，摸清风险家底；另一方面，以“问题业务整改清单”为抓手，抓实各机构对存在问题的整改和落实进度。报告期，小微金融业务整体风险控制继续延续良好趋势，期末小微金融条线不良贷款率 0.90%，较上年末下降 0.44 个百分点，实现连续四年下降，资产质量达到良好水平。

普惠小微贷款。报告期，公司认真贯彻落实“两增两控”“增量扩面、提质降本”等强化小微企业金融服务的政策要求，加大对小微企业的支持力度。截至报告期末，公司“两增两控”小微贷款余额 772.48 亿元，较上年末增长 145.14 亿元，增幅 23.14%。期内小微金融条线共计为小微客户办理贷款延期还本付息 73.98 亿元，共计为 1.53 万户小微客户主动增加信用贷款授信，年末普惠型小微企业纯信用贷款 28.43 亿元，同比增长 69.23%。公司制定针对小微条线制造业、信用贷款、首贷户等客户的 FTP 补点政策，期内小微金融新发放贷款利率较上年同期下降 71BP，切实降低小微企业融资成本，报告期内共计为小微企业让利约 3 亿元。报告期，公司获得“中国银行业社会责任百佳评估最具普惠金融成效奖”。

（四）金融市场业务

报告期，受新冠疫情影响，金融市场呈现明显的阶段性特征。公司深入研究分析宏观经济形势及政策，积极调整交易策略和资产配置，多渠道融资降本、优化负债结构，有效强化票据直转联动支持实体企业，大力推进托管产品与服务创新，推动金融市场业务实现稳健发展。

投资业务。公司紧跟市场节奏，积极调整投资策略，降低资产久期，调整持仓规模和持仓资产结构，较好地降低市场波动影响，提升了持仓收益；债券承销业务保持平稳增长态势，期内完成利率债承销 3,479 亿元，同比增长 103.13%，利率债承销排名市场前列，其中国开债承销量全市场排名第 2。柜台债业务和债券借贷业务稳步增长，其中柜台债承销量全市场排名第 3；积极参与人民币掉期、期权市场做市交易与价值投资，并根据市场流动性情况调整交易策略，对客业务较快增长，基础客群逐步夯实。报告期，公司获得国开行卓越承销商、中债优秀自营商、银行间本币市场核心交易商、优秀货币市场交易商等多项荣誉。

同业业务。公司继续加强多元融资渠道建设，稳步推动同业有效客户拓展。期内，公司加强对资金市场的研判，合理把握同业存单发行节奏和期限，并通过调整负债结构、加强融资客户拓展等措施，有效扩大低息负债规模；深入贯彻疫情防控和服务实体经济政策，全年共申请专项再贷款 60 亿元和支小再贷款 58.28 亿元，积极为疫情防控重点企业及小微企业提供优惠利率贷款；大力推动信用债分销业务，促进与公司金融业务的联动，有效提升信用债市场的参与度，驱动中间业务收入增长。报告期，浙江省内“价值连城”联盟成员合作持续深化，流动性互助机制更趋完善，联盟机构托管合作不断加深，联盟间业务合作量近 5,000 亿元，有效保障了疫情期间联盟成员的流动性安全。

票据业务。公司票据业务紧密围绕央行货币政策，充分运用央行再贴现政策和票据业务科技创新，为中小微企业、民营企业的发展提供全方位支持。疫情期间，公司开通“绿色通道”，做好防疫企业票据融资服务，积极支持实体经济复工复产。报告期，在低利率环境下，公司推进直转贴联动营销，加大票据流转提升收益，全年票据交易量同比增长 173.10%，银票直贴量同比增

长 52.70%。此外，公司积极参与上海票交所业务创新，在中国人民银行《标准化票据管理办法》正式施行之际，成功发行首单标准化票据。

资产托管业务。公司深化托管业务结构调整，强化分支机构能力建设，多维联动打造“托管+”辐射圈，从产品、系统、风控等方面推进托管业务稳健发展。期内公司推出绩效评估等多项创新业务，依托“手拉手”综合服务方案为客户提供个性化服务；坚持以智慧运营助力业务发展，托管系统平台迭代升级，成功上线多级托管系统，托管运营提质增效；不断完善风控与运营体系建设，升级托管服务平台直连查询，实现托管服务平台中登、上清直连，上线多维风险预警服务，提高清算与核算效率。此外疫情期间公司坚定落实中央金融稳定工作部署，推出服务连续性方案，荣获中央国债登记结算有限责任公司“最美债券人”称号。截至报告期末，公司托管客户总数 666 户，托管资产余额 10,095.21 亿元。

（五）资产管理业务

公司严格对照资管新规过渡期整改要求，坚持“高起点高标准”，加快理财业务转型，持续丰富产品体系，加强风控体系建设，杭银理财有限责任公司（以下简称“杭银理财”）开业首年实现稳健起步，开局良好。截至报告期末，公司集团存续的各类理财产品余额 2,635.32 亿元，较上年末增长 14.02%，理财业务营业收入和管理费收入取得较快增长。

杭银理财独立运营。杭银理财按照现代企业制度要求，搭建起规范的公司治理架构，建立了有效的内控体系，期内修订完善内控管理制度 100 余项，保障杭银理财平稳起步。报告期，杭银理财大力强化系统支撑能力，围绕金融科技监管框架，加强金融科技体系建设，推进敏捷开发管理，完善数据治理，加强经营分析平台建设。期内完成重要业务系统风险评测及改进，完成多项专项数据治理，实现内容全景视图、运营分析和产品分析等功能，数据质量和应用效率明显提升。

产品发行及渠道。在推进理财业务转型背景下，公司加强各业务条线的业务联动与协同营销，丰富“幸福 99”产品体系，持续发行中长期公私募产品，产品结构进一步优化。杭银理财积极加强渠道建设，期内落地多家银行代销理财，逐渐丰富代销机构合作形式。报告期，公司集团的理财产品规模稳定增长，产品结构持续优化，净值化比例进一步提升。截至报告期末，公司集团符合资管新规要求的净值型理财产品比例达到 84.98%，净值化比例较上年末上升 9.36 个百分点。

风险管理及投研。公司积极推进全口径信用风险管理体系建设，杭银理财搭建起风险偏好与风险政策、授权管理、专业委员会决策、内控制度、内控流程、系统风控“六位一体”全面风险管理体系框架；大力提升科技对风控赋能，进一步加强资产管理业务的风控系统建设，优化资产配置模型，积极研发股债风险平价、多资产风险平价等多个模型，为资产配置策略提供可量化的依据，形成低波动稳定收益的大类资产配置策略；切实强化固收投研，持续优化债券信用评级及预警管理，理财业务持仓信用债实现全年零违约。报告期，杭银理财还获得了外汇业务资质，业务及策略空间进一步扩展。

（六）电子银行业务

公司围绕客户需求，以体验为核心、数据为基础、技术为引领，以数据化、智能化为方向提升线上支撑和线上运营能力，持续深化金融场景数字化建设，积极完善个人手机银行和企业手机银行等渠道建设，切实提升客服智能化水平，全面推进电子银行业务的发展。

直销银行。公司以金融科技为驱动，积极探索“平台生态合作”和“行业赋能”新模式，打造以安全和高效为基础，智能和生活为中心的数字银行。报告期，公司围绕“场景+支付+数据”的流量经营理念，聚集政务民生、健康医疗、教育培训、旅游出行和垂直电商五大场景，将账户、支付等金融服务嵌入场景平台，通过支付业务带动客户基础结算及存款沉淀，为产品交叉营销提供有力支撑。报告期，公司累计合作平台超过 30 家，直销银行的品牌影响力不断提升，期末直销银行注册用户数 712.54 万户，较上年末增长 35.61%；资产规模 81.16 亿元，其中贷款产品余额 27.32 亿元，财富产品余额 53.84 亿元。

渠道建设。公司以个人手机银行、个人网上银行、微信银行等为统一入口，构建了统一入口和差异化兼顾的线上零售服务模式，实现线上线下协调、全天候实时为客户提供服务，期末个人手机银行签约数达到 303.59 万，较上年末增长 29.66%，月活峰值超过 100 万；企业线上渠道建设方面，公司进一步推进企业线上渠道与业务深度融合，从统一注册、统一用户体系、统一数据、统一服务、统一运营等方面完成企业线上渠道统一平台布局，同时搭建了电子渠道数据运营体系，具备标签画像、客群筛选、洞察感知、模型驱动、智能服务等功能，有力支撑线上数字化运营。

此外，公司不断完善线上交易安全管控体系，健全包含事前防范、事中监控及事后分析的交易风控监控体系，实现线上 11 个渠道的交易风控全域覆盖。

智能客服。报告期，公司客服中心服务效率保持稳定，服务质量持续向好，协同能力明显增强。全年客服中心实现客户满意度 99% 以上，智能化占比达 69.08%，各项指标在行业保持领先水平。期内成功上线新一代客服平台，具备文本、视频、语音统一接入和排队、业务匹配的能力，该平台具备智能化和差异服务能力，在客户接触端、中台处理端及坐席服务端三个处理节点引入数据标签，提前预判客户意图进行差异化引流和指导，且能根据部门需求输出人力资源能力、平台能力或服务接口能力。凭借出色的业务指标和市场影响力，公司客服中心获银行业协会 2019-2020 年度“先进示范单位”和“创新成果单位”两项大奖。

三、报告期内主要经营情况

(一) 主营业务分析

1. 业务收入按业务种类分布情况

报告期，公司各项业务发展势头良好，实现各项业务收入 484.92 亿元，较上年同期增长 8.17%。业务收入增长的主要原因是发放贷款和垫款利息收入增长较快，较上年同期增长 13.30%，此外手续费及佣金收入较上年同期增长 86.83%，也对整体业务收入增长起到良好的促进作用。

单位：人民币千元

业务种类	2020 年度	占比(%)	2019 年度	占比(%)	同比增长(%)
存放中央银行款项利息收入	969,553	2.00	919,236	2.05	5.47
存放同业及其他金融机构款项利息收入	213,344	0.44	706,470	1.58	-69.80
拆出资金及买入返售金融资产利息收入	1,141,963	2.35	1,494,960	3.33	-23.61
发放贷款和垫款利息收入	23,937,785	49.36	21,127,967	47.13	13.30
债权投资利息收入	13,045,731	26.90	11,712,406	26.13	11.38
其他债权投资利息收入	3,405,588	7.02	2,993,201	6.68	13.78
手续费及佣金收入	3,258,742	6.72	1,744,245	3.89	86.83
其他项目收入	2,519,405	5.20	4,130,412	9.21	-39.00
合计	48,492,111	100.00	44,828,897	100.00	8.17

2. 营业收入按地区分布情况

公司的业务目前主要分布在浙江省杭州市、浙江省其他市县，同时公司积极对接国家政策对区域发展的战略布局，搭建了覆盖北京、上海、深圳、南京、合肥等重点城市的区域经营布局。报告期，公司发挥在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈均有网点布局的优势，坚持做精杭州，深耕浙江省内区域市场，同时积极拓展长三角区域及国内一线城市业务，全年实现营业收入 248.06 亿元，较上年同期增长 15.87%，实现营业利润 80.64 亿元，较上年同期增长 10.33%。

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	19,471,210	78.49	1,671,122	6,159,687	76.39	369,399
其中：杭州	15,880,021	64.02	728,345	4,688,919	58.15	65,320
其他地区	5,334,467	21.51	1,725,816	1,904,186	23.61	385,901
合计	24,805,677	100.00	3,396,938	8,063,873	100.00	755,300

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

(二) 财务状况和经营成果分析**1. 会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因**

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	增减 幅度(%)	主要原因
存放同业款项	12,846,410	43,445,927	-70.43	存放境内银行同业款项减少
衍生金融资产	8,505,554	2,020,008	321.07	外汇掉期业务变化
交易性金融资产	104,269,505	74,699,462	39.59	基金投资 及购买政府债券增加
在建工程	574,584	327,054	75.68	在建营业用房 及预付土地款增加
递延所得税资产	7,068,445	4,754,876	48.66	资产减值准备增加
其他资产	5,729,925	1,749,086	227.60	清算款项 及继续涉入资产增加
向中央银行借款	95,970,122	72,834,915	31.76	向中央银行借款增加
衍生金融负债	9,313,565	2,354,122	295.63	外汇掉期业务变化
交易性金融负债	-	50,122	-100.00	交易性金融负债业务减少
应交税费	5,517,054	3,187,495	73.08	应交企业所得税增加
其他权益工具	16,974,347	9,979,209	70.10	发行无固定期限资本债券
资本公积	15,205,730	8,874,230	71.35	非公开发行普通股股本溢价
其他综合收益	790,343	1,139,903	-30.67	其他债权投资公允价值变动
项目	2020 年度	2019 年度	增减 幅度(%)	主要原因
手续费及佣金收入	3,258,742	1,744,245	86.83	托管及其他受托业务、投行类 业务、代理业务等增加
投资收益	2,492,909	4,072,589	-38.79	交易性金融资产 投资收益减少
其中：对联营企业的投资 收益	167,941	7,016	2293.69	被投资单位净利润增加
以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的损失	-14,143	-5,071	178.90	卖出以摊余成本计量的金融 资产增加
公允价值变动损益	97,012	-104,887	192.49	交易性金融资产估值变动
汇兑损益	-124,065	136,945	-190.59	外币业务汇兑损益 受汇率变化影响
其他业务收入	13,480	10,109	33.35	其他业务收入增加
资产处置损失	-144	-364	-60.44	资产处置损失减少
其他收益	40,213	16,020	151.02	收到的政府补助增加
税金及附加	-247,499	-182,561	35.57	城建税及教育费附加增加
其他业务支出	-490	-7,154	-93.15	其他业务支出减少
营业外支出	-42,842	-27,111	58.02	对外捐赠增加
其他综合收益的税后净额	-349,560	18,636	-1975.72	其他债权投资公允价值变动

2. 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

公司资产负债表外项目包括信贷承诺、租赁承诺、资本性支出承诺及衍生金融工具，其中信贷承诺及衍生金融工具为主要构成部分。截至报告期末，公司信贷承诺余额 1,284.12 亿元，较上年末下降 1.93%。有关衍生金融工具详见财务报告“财务报表附注四、5”。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信贷承诺	128,411,679	130,944,010
其中：银行承兑汇票	62,315,213	52,658,810
开出之不可撤销信用证	15,782,700	12,337,320
开出保证凭信	26,404,483	25,325,728
贷款承诺	23,909,283	40,622,152
租赁承诺	2,166,133	2,196,291
资本性支出承诺	202,908	87,733
衍生金融工具	810,397,990	616,416,354

(三) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额达到 11,692.57 亿元，较上年末增加 1,451.87 亿元，增幅 14.18%，主要是由于发放贷款和垫款、金融投资等的增长。

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

1. 资产构成情况分析

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
现金及存放中央银行款项	92,714,087	7.93	85,078,060	8.31
存放同业款项	12,846,410	1.10	43,445,927	4.24
拆出资金	14,327,737	1.23	14,991,270	1.46
买入返售金融资产	39,793,574	3.40	41,219,141	4.03
发放贷款和垫款	460,016,232	39.34	397,482,469	38.81
交易性金融资产	104,269,505	8.92	74,699,462	7.29
债权投资	322,596,486	27.59	268,579,608	26.23
其他债权投资	96,283,077	8.23	85,597,329	8.36
其他权益工具投资	134,350	0.01	128,100	0.01
其他	26,275,790	2.25	12,848,741	1.25
合计	1,169,257,248	100.00	1,024,070,107	100.00

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

2、上表项目的账面余额包含了相应的减值准备。

2. 贷款及垫款

报告期，公司聚焦重点客群，积极开展拓户增效行动，响应政策号召加快推进制造业信贷资产投放，同时强化风险管控力度，贷款规模及占比继续提升，资产质量持续优化，风险抵补能力进一步增强。截至报告期末，公司发放贷款及垫款总额 4,836.49 亿元，较上年末增长 16.81%；发放贷款及垫款总额占资产总额比例 41.36%，较上年末上升 0.93 个百分点；不良贷款率 1.07%，较上年末下降 0.27 个百分点；拨备覆盖率 469.54%，较上年末提高 152.83 个百分点。

(1) 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

公司坚持专业化发展零售与小微金融业务，体系化推进公司金融业务发展。报告期，公司努力做好信贷服务保障工作，纾解小微、实体经济企业融资难问题。截至报告期末，个人贷款总额 1,880.22 亿元，较上年末增长 18.45%；公司贷款总额 2,956.27 亿元，较上年末增长 15.79%。

单位：人民币千元

类别	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	不良贷款 总额	不良 贷款率	账面余额	不良贷款 总额	不良 贷款率
公司贷款	295,627,197	4,337,006	1.47%	255,318,173	4,682,808	1.83%
一般贷款（含贴现）	290,169,225	4,261,178	1.47%	244,546,817	4,521,712	1.85%
贸易融资及其他	5,457,972	75,828	1.39%	10,771,356	161,096	1.50%
个人贷款	188,021,771	838,362	0.45%	158,737,720	850,054	0.54%
个人住房贷款	72,076,618	49,254	0.07%	58,310,380	22,578	0.04%
个人经营贷款	70,229,790	509,738	0.73%	54,929,053	618,366	1.13%
个人消费贷款及其他	45,715,363	279,370	0.61%	45,498,287	209,110	0.46%
合计	483,648,968	5,175,368	1.07%	414,055,893	5,532,862	1.34%

(2) 按行业划分的贷款结构及贷款质量

公司持续优化客群和资产结构，新增投放聚焦主流市场、主流客户、主流资产，推进存量信贷资产结构调整，进一步强化行业集中风险防范能力。公司类贷款投放主要集中在：（i）水利、环境和公共设施管理业、（ii）租赁和商务服务业、（iii）制造业、（iv）房地产业、（v）批发和零售业。截至 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日，公司类贷款发放最多的前五大行业的贷款总额占公司类贷款总额的比例分别为 86.31%、85.42%，主要行业贷款占比基本保持稳定。

单位：人民币千元

类别	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款 总额	不良 贷款率	贷款金额	不良贷款 总额	不良 贷款率
公司贷款	295,627,197	4,337,006	1.47%	255,318,173	4,682,808	1.83%
水利、环境和公共设施管理业	94,023,452	-	-	82,069,500	-	-
租赁和商务服务业	57,611,420	373,926	0.65%	53,741,177	1,428,445	2.66%
房地产业	45,819,280	1,278,529	2.79%	34,500,557	91,900	0.27%
制造业	36,403,741	1,155,721	3.17%	30,788,227	1,011,150	3.28%
批发和零售业	21,291,121	757,976	3.56%	17,003,072	837,000	4.92%
建筑业	8,804,075	344,240	3.91%	7,240,546	431,920	5.97%
金融业	8,681,822	-	-	8,829,951	17,000	0.19%
信息传输、软件和信息技术服务业	5,998,005	94,759	1.58%	5,459,735	101,617	1.86%
交通运输、仓储和邮政业	4,044,861	47,317	1.17%	2,658,748	7,568	0.28%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,002,329	-	-	2,258,145	-	-
其他	9,947,091	284,538	2.86%	10,768,515	756,208	7.02%
个人贷款	188,021,771	838,362	0.45%	158,737,720	850,054	0.54%
合计	483,648,968	5,175,368	1.07%	414,055,893	5,532,862	1.34%

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，实行差异化发展策略和差异化风险管理策略，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 69.77%，较上年末上升 1.06 个百分点，其中杭州地区贷款占贷款总额比例为 44.74%，较上年末下降 0.04 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，为公司快速业务发展和保持良好资产质量提供了良好的外部环境。

单位：人民币千元

地区分布	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
浙江	337,431,744	69.77	284,482,697	68.71
其中：杭州	216,390,751	44.74	185,400,005	44.78
北京	36,567,577	7.56	34,376,553	8.30
上海	29,523,354	6.10	23,951,083	5.78
深圳	22,815,411	4.72	26,114,475	6.31
江苏	35,274,505	7.29	27,074,277	6.54
安徽	22,036,377	4.56	18,056,808	4.36
合计	483,648,968	100.00	414,055,893	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 50.15%，较上年末上升 0.32 个百分点；信用贷款占比 18.44%，较上年末下降 0.85 个百分点。

单位：人民币千元

担保方式	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	89,202,597	18.44	79,885,923	19.29
保证贷款	151,917,965	31.41	127,831,529	30.87
抵押贷款	204,320,228	42.25	169,920,704	41.04
质押贷款	38,208,178	7.90	36,417,737	8.80
合计	483,648,968	100.00	414,055,893	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。期末公司后三类不良贷款总额为 51.75 亿元，较上年末减少 3.57 亿元；不良贷款率 1.07%，较上年末下降 0.27 个百分点。此外，期末公司关注类贷款占比 0.58%，较上年末下降 0.36 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		比上年末	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	百分点变化
正常贷款	475,687,497	98.35	404,646,302	97.73	71,041,195	0.62
关注贷款	2,786,103	0.58	3,876,729	0.94	-1,090,626	-0.36
次级贷款	2,234,040	0.46	2,909,980	0.70	-675,940	-0.24
可疑贷款	716,458	0.15	1,392,825	0.34	-676,367	-0.19
损失贷款	2,224,870	0.46	1,230,057	0.30	994,813	0.16
合计	483,648,968	100.00	414,055,893	100.00	69,593,075	-

报告期，公司持续加大信用风险“降旧控新”力度。积极应对疫情影响，加强风险企业名单制管理，开展风险排查；强化风险政策和授信政策引领，严把新增客户准入，提升重点产品、重点客群融资占比，严控新增信用风险，不良贷款新生成率稳步下降。加大存量不良贷款特别是大额贷款清收处置力度，遵循“一户一策”制定方案，总行和分支机构联动推动方案落地；对于符合核销条件的不良贷款及时进行核销，同时加强已核销贷款的清收和管理，取得良好成效。

(6) 重组贷款和逾期贷款情况

期末公司重组贷款余额 0.83 亿元，较上年末增加 0.23 亿元，主要是因为公司对受疫情影响、存在暂时资金困难的企业通过续贷、借新还旧等方式予以支持。截至报告期末，公司逾期贷款 40.45 亿元，较上年末减少 12.23 亿元，主要是因为逾期贷款新生成率降低以及部分存量逾期贷款完成清收处置，逾期贷款占全部贷款的比例与上年末相比下降 0.43 个百分点。

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	82,548	0.02	59,700	0.01
逾期贷款	4,045,163	0.84	5,268,457	1.27

(7) 按逾期期限划分的贷款分布情况

从逾期期限来看，截至报告期末，公司逾期贷款主要为逾期 3 个月以内和逾期 1 年至 3 年的贷款，余额分别为 9.89 亿元、16.91 亿元，占贷款总额的比例分别为 0.20%、0.35%。

单位：人民币千元

逾期期限	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期 3 个月以内（含 3 个月）	989,134	0.20	502,614	0.12
逾期 3 个月至 1 年（含 1 年）	692,863	0.14	2,959,649	0.71
逾期 1 年至 3 年（含 3 年）	1,691,283	0.35	1,045,840	0.25
逾期 3 年以上	671,883	0.14	760,354	0.18
合计	4,045,163	0.84	5,268,457	1.27
贷款及垫款总额	483,648,968	100.00	414,055,893	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 12.26 亿元，比上年末减少 8.94 亿元；占贷款总额比例为 0.25%，较上年末下降 0.26 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）《中国银监会关于银行业风险防控工作的指导意见》（银监发[2017]6 号）《关于进一步规范地方政府举债融资行为的通知》（财预[2017]50 号）等相关政策和监管规定，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 30.72 亿元，占资本净额比例为 2.92%，较上年末下降 3.51 个百分点；最大十家单一借款人贷款总额为 244.21 亿元，占资本净额比例 23.22%，较上年末下降 6.38 个百分点，占贷款总额比例 5.05%，较上年末下降 1.16 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	3,072,000	0.64	2.92
客户 B	3,005,082	0.62	2.86
客户 C	2,914,440	0.60	2.77
客户 D	2,600,000	0.54	2.47
客户 E	2,500,000	0.52	2.38
客户 F	2,417,600	0.50	2.30
客户 G	2,345,650	0.48	2.23
客户 H	1,947,500	0.40	1.85
客户 I	1,819,000	0.38	1.73
客户 J	1,800,000	0.37	1.71
合计	24,421,272	5.05	23.22

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，加强集团客户识别和认定，将同一实际控制人的授信客户全部纳入统一集团授信。同时公司加强集团客户授信限额管控，在董事会风险合规偏好和经营管理层年度风险政策中，均明确制定集团客户授信集中度、非同业关联客户风险暴露等限额，并加强执行监测。报告期，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	2020 年度	2019 年度
期初余额	17,493,472	12,347,914
本期净增加	7,634,378	7,165,266
本期核销及处置	-1,591,236	-2,904,098
本期收回原核销贷款和垫款	750,621	884,390
期末余额	24,287,235	17,493,472

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 5,210.28 亿元，较上年末增加 945.70 亿元，增幅 22.18%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	104,269,505	20.01	74,699,462	17.52
债权投资	321,849,729	61.77	267,344,990	62.69
其他债权投资	94,774,254	18.19	84,285,656	19.76
其他权益工具投资	134,350	0.03	128,100	0.03
合计	521,027,838	100.00	426,458,208	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 1,042.70 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 3,218.50 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 947.74 亿元，主要投资品种为债券投资，其中以政策银行债券及企业债券为主。相关详情请参阅财务报表附注四、7(c)“金融投资-其他债权投资”。

(4) 其他权益工具投资

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，该类投资主要是公司持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。截至报告期末，公司持有其他权益工具投资账面余额为 1.34 亿元。相关详情请参阅财务报表附注四、7(d)“金融投资-其他权益工具投资”。

(5) 金融债券的类别和金额

单位：人民币千元

类别	金额
政策性银行债券	144,849,866
金融债券	12,385,264
合计	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 586.30 亿元，主要为政策性银行债，加权平均年利率为 3.57%：

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
20 农发 04	10,470,000	2.96	2030-04-17	3,538
16 国开 13	7,260,000	3.05	2026-08-25	2,510
18 国开 11	6,900,000	3.76	2023-08-14	2,483
18 农发 11	5,430,000	4.00	2025-11-12	1,972
19 农发 01	5,380,000	3.75	2029-01-25	1,937
20 进出 10	5,330,000	3.23	2030-03-23	1,843
18 国开 10	4,710,000	4.04	2028-07-06	1,728
19 进出 10	4,570,000	3.86	2029-05-20	1,657
20 国开 15	4,360,000	3.70	2030-10-20	1,529
18 农发 08	4,220,000	4.37	2023-05-25	1,538

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	2020 年 12 月 31 日			2019 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	331,534,992	702,920	705,602	260,157,875	312,725	326,643
远期汇率协议	344,807,403	6,667,027	7,491,841	319,811,943	1,590,373	1,953,121
货币期权	131,922,595	1,135,607	1,109,329	36,126,536	116,710	74,023
信用风险缓释	2,133,000	-	6,793	320,000	200	335
合计	810,397,990	8,505,554	9,313,565	616,416,354	2,020,008	2,354,122

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	6,504,281	5,450,952	1,053,329
减：应收利息损失准备	37,984	27,683	10,301
合计	6,466,297	5,423,269	1,043,028

(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	557,440	550,461	6,979
减：其他应收款坏账准备	69,343	65,082	4,261
合计	488,097	485,379	2,718

6. 抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产金额 1,476.70 万元，较上年末增加 284.80 万元，增幅 23.89%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
土地、房屋及建筑物	14,767	-	11,919	-
合计	14,767	-	11,919	-

(四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额 10,883.95 亿元，较上年末增加 1,268.69 亿元，增幅 13.19%。近年来，公司负债总额的快速增长主要是由于公司吸收存款规模稳步增长。

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

1. 负债构成情况分析

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
吸收存款	703,680,405	64.65	619,976,397	64.48
向中央银行借款	95,970,122	8.82	72,834,915	7.57
同业及其他金融机构存放款项	75,261,839	6.91	58,198,340	6.05
拆入资金	28,385,031	2.61	27,875,731	2.90
卖出回购金融资产款	26,858,552	2.47	37,592,835	3.91
应付债券	135,408,152	12.44	131,438,691	13.67
其他	22,830,592	2.10	13,608,601	1.42
合计	1,088,394,693	100.00	961,525,510	100.00

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

2. 客户存款

吸收客户存款是公司的主要资金来源。报告期，公司积极开展存款专项营销活动，加强客户综合经营和业务联动，管控结构性存款规模，同时努力提升代收付、现金管理类业务服务质效，

推动客户存款规模稳定增长，存款结构进一步优化。截至报告期末，公司客户存款余额 6,980.26 亿元，较上年末增加 841.24 亿元，增幅 13.70%，其中对公客户存款余额 5,579.11 亿元，较上年末增长 15.21%；个人存款余额 1,198.73 亿元，较上年末增长 12.87%。从存款的期限结构来看，截至报告期末，活期存款（含通知存款）占客户存款总额的比例达到 56.20%，较上年末提升 5.83 个百分点，存款结构的优化对负债成本的有效控制起到了积极的促进作用。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款（含通知存款）				
其中：公司存款	352,244,378	50.46	273,335,752	44.52
个人存款	40,097,957	5.74	35,904,071	5.85
定期存款				
其中：公司存款	205,666,906	29.46	210,925,688	34.36
个人存款	79,775,469	11.43	70,299,591	11.45
保证金存款	18,454,692	2.64	21,386,790	3.48
其他存款	1,786,755	0.26	2,049,859	0.33
合计	698,026,157	100.00	613,901,751	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，期末应付债券金额 1,346.53 亿元，较上年末增加 40.28 亿元，同比增加 3.08%。其中，债券金额 329.83 亿元，占应付债券总额 24.49%；同业存单金额 1,016.70 亿元，占应付债券总额 75.51%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付金融债券	14,993,666	11.14	14,986,511	11.47
应付二级资本债券	17,989,298	13.36	17,984,676	13.77
应付同业存单	101,669,673	75.51	97,653,476	74.76
合计	134,652,637	100.00	130,624,663	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

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

(五) 股东权益变动分析

截至报告期末，公司股东权益合计为 808.63 亿元，较上年末增加 183.18 亿元，增幅 29.29%。其中其他权益工具 169.74 亿元，较上年末增长 70.10%；资本公积 152.06 亿元，较上年末增长 71.35%，主要是由于报告期内公司完成了无固定期限资本债券的发行和非公开发行 A 股股票。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	变动比例(%)
股本	5,930,200	5,130,200	15.59
其他权益工具	16,974,347	9,979,209	70.10
资本公积	15,205,730	8,874,230	71.35
其他综合收益	790,343	1,139,903	-30.67
盈余公积	5,317,036	4,616,758	15.17
一般风险准备	13,907,561	12,694,800	9.55
未分配利润	22,737,338	20,109,497	13.07
合计	80,862,555	62,544,597	29.29

(六) 利润表分析

报告期，公司聚焦客户差异化需求，稳健有序推进各项业务发展。全年实现营业收入 248.06 亿元，同比增长 33.97 亿元，增幅 15.87%；实现净利润 71.36 亿元，同比增长 5.34 亿元，增幅 8.09%。

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	2020 年度	2019 年度
营业收入	24,805,677	21,408,739
其中：利息净收入	19,271,724	15,783,838
非利息净收入	5,533,953	5,624,901
税金及附加	-247,499	-182,561
业务及管理费	-6,535,224	-6,146,999
信用减值损失	-9,958,591	-7,763,452
其他业务支出	-490	-7,154
营业外收支净额	-17,939	7,705
利润总额	8,045,934	7,316,278
所得税费用	-909,484	-714,155
净利润	7,136,450	6,602,123

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 192.72 亿元，同比增长 34.88 亿元，增幅 22.10%；占营业收入比重 77.69%，占比较上年同期上升 3.96 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
存放中央银行款项	969,553	2.27	919,236	2.36
存放同业及其他金融机构款项	213,344	0.50	706,470	1.81
拆出资金及买入返售金融资产	1,141,963	2.67	1,494,960	3.84
发放贷款和垫款	23,937,785	56.04	21,127,967	54.24
其中：个人贷款	9,200,763	21.54	7,893,459	20.26
公司贷款	13,997,289	32.77	12,339,496	31.68
贸易融资	199,528	0.47	365,485	0.94
垫款	16,591	0.04	2,441	0.01
贴现	523,614	1.23	527,086	1.35

债权投资	13,045,731	30.54	11,712,406	30.07
其他债权投资	3,405,588	7.97	2,993,201	7.68
小计	42,713,964	100.00	38,954,240	100.00
利息支出				
向中央银行借款	2,021,530	8.62	1,477,172	6.38
同业及其他金融机构存放款项	849,448	3.62	959,075	4.14
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,218,515	5.20	1,947,081	8.40
吸收存款及其他	15,296,534	65.25	13,068,448	56.40
应付债券	4,056,213	17.30	5,718,626	24.68
小计	23,442,240	100.00	23,170,402	100.00
利息净收入	19,271,724	/	15,783,838	/

(1) 主要计息负债与生息资产

报告期，公司统筹管理经营目标与政策目标，加强宏观形势和政策研判，进一步提高资产负债管理能力，强化定价管理。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 13.75% 和 9.50%；生息资产平均利率 4.39%，较上年同期下降 16 个基点；计息负债平均利率 2.43%，较上年同期下降 20 个基点；净利差 1.96%，较上年同期上升 3 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	2020 年度		2019 年度	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
计息负债				
吸收存款	656,996,983	2.33	561,475,770	2.33
同业及其他金融机构存入款项①	113,476,423	1.82	115,686,204	2.51
应付债券	127,278,347	3.19	159,055,314	3.60
向中央银行借款	68,065,256	2.97	45,794,152	3.23
合计	965,817,009	2.43	882,011,440	2.63
生息资产				
客户贷款	445,999,034	5.37	381,260,942	5.54
存放中央银行款项	70,123,716	1.38	64,923,702	1.42
存放、拆放同业及其他金融机构 款项②	68,845,226	1.97	81,877,045	2.69
金融资产投资③	387,642,334	4.24	327,011,142	4.50
合计	972,610,310	4.39	855,072,831	4.56

注：1、生息资产和计息负债的平均余额为公司管理账户的日均余额，未经审计；

2、平均利率按照利息收入/支出除以生息资产/计息负债平均余额计算；

3、①包括同业及其他金融机构存入款项、拆入资金、卖出回购金融资产款；

4、②包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产；

5、③金融资产投资中包括金融投资中债权投资和其他债权投资。

2. 非利息净收入

报告期，公司实现非利息净收入 55.34 亿元，同比减少 0.91 亿元，降幅 1.62%；非利息净收入占营业收入比重为 22.31%，占比较上年同期下降 3.96 个百分点。其中手续费及佣金净收入增长 101.71%，但受投资收益减少的影响，报告期公司非利息净收入有所下降。

单位：人民币千元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	3,014,548	54.47	1,494,489	26.57

其中：手续费及佣金收入	3,258,742	58.89	1,744,245	31.01
手续费及佣金支出	-244,194	-4.41	-249,756	-4.44
其他非利息收入	2,519,405	45.53	4,130,412	73.43
合计	5,533,953	100.00	5,624,901	100.00

(1) 手续费及佣金净收入

公司坚持为客户创造价值，不断完善财富管理金融体系，加快财富管理数字化进程；同时顺应市场趋势，围绕直接融资场景，大力发展债券承销业务，助推中间业务收入不断增长。报告期，公司实现手续费及佣金收入 32.59 亿元，较上年同期增加 15.14 亿元，增幅 86.83%。其中，托管及其他受托业务佣金增加 9.88 亿元，增幅 137.69%，主要由于理财业务手续费收入增加；投行类业务手续费增加 3.24 亿元，增幅 83.70%，主要是由于债券承销等投行业务规模扩大。

单位：人民币千元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
托管及其他受托业务佣金	1,704,826	56.55	717,261	47.99
投行类业务手续费	710,390	23.57	386,711	25.88
担保及承诺业务手续费	270,389	8.97	207,090	13.86
代理业务手续费	236,990	7.86	172,408	11.54
结算与清算手续费	158,517	5.26	111,423	7.46
银行卡手续费	45,268	1.50	50,082	3.35
其他	132,362	4.39	99,270	6.64
手续费及佣金收入	3,258,742	108.10	1,744,245	116.71
手续费及佣金支出	-244,194	-8.10	-249,756	-16.71
手续费及佣金净收入	3,014,548	100.00	1,494,489	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、公允价值变动损益和汇兑损益组成。报告期，公司其他非利息收入为 25.19 亿元，较上年同期减少 16.11 亿元，同比下降 39.00%，主要是由于受市场行情变化影响，报告期公司投资收益较上年同期减少 15.80 亿元，同比下降 38.79%。

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	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
投资收益	2,492,909	98.95	4,072,589	98.60
公允价值变动损益	97,012	3.85	-104,887	-2.54
汇兑损益	-124,065	-4.92	136,945	3.32
其他业务收入	13,480	0.54	10,109	0.24
资产处置损失	-144	-0.01	-364	-0.01
其他收益	40,213	1.60	16,020	0.39
合计	2,519,405	100.00	4,130,412	100.00

3. 业务及管理费

公司强化财务合规管理，精细化管控成本费用，围绕经营目标与合规要求，不断提升财务管理水平，持续优化成本管理，费用增长整体平稳。报告期，公司发生的业务及管理费合计 65.35 亿元，同比增加 3.88 亿元，增幅 6.32%。业务及管理费增长主要原因是公司推进大零售发展战略，扩充人才储备。报告期，公司成本收入比 26.35%，较上年同期下降 2.36 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	4,567,129	69.88	4,111,508	66.89
租赁费	412,616	6.31	393,796	6.41
固定资产折旧	195,459	2.99	196,308	3.19
长期待摊费用摊销	74,397	1.14	89,659	1.46
无形资产摊销	68,168	1.04	59,607	0.97
其他业务及管理费	1,217,455	18.63	1,296,121	21.09
合计	6,535,224	100.00	6,146,999	100.00

4. 信用减值损失

报告期，为提升风险抵补能力，公司在满足监管要求的前提下继续加大信用减值损失的计提力度，全年共计提信用减值损失 99.59 亿元，同比增加 21.95 亿元，增幅 28.28%。其中计提贷款减值损失 76.18 亿元，同比增长 6.23%；计提金融投资减值损失 22.75 亿元，同比增长 273.22%。

单位：人民币千元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放同业	-567	-0.01	-6,223	-0.08
以摊余成本计量的拆出资金	2,934	0.03	6,106	0.08
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的拆出资金	-	-	-6,727	-0.09
买入返售金融资产	-340	-0.00	303	0.00
以摊余成本计量的贷款和垫款	7,634,378	76.66	7,165,266	92.29
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	-16,117	-0.16	6,383	0.08
债权投资	1,792,237	18.00	581,311	7.49
其他债权投资	482,711	4.85	28,230	0.36
其他资产	15,331	0.15	865	0.01
预计负债	48,024	0.48	-12,062	-0.16
合计	9,958,591	100.00	7,763,452	100.00

5. 所得税费用

报告期，公司所得税费用合计 9.09 亿元，同比上升 1.95 亿元，增幅 27.35%，主要是由于公司利润总额增长。

单位：人民币千元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	3,106,420	341.56	3,010,680	421.57
递延所得税费用	-2,196,936	-241.56	-2,296,525	-321.57
合计	909,484	100.00	714,155	100.00

(七) 现金流量表分析

报告期，公司经营活动产生的现金净流入 187.26 亿元。其中，现金流入 1,596.27 亿元，同比减少 182.76 亿元，主要是回购业务净增加额减少和客户存款和同业存放款项净增加额增加；现金流出 1,409.01 亿元，同比增加 82.92 亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产净增加额增加和返售业务净增加额减少。

公司投资活动产生的现金净流出 599.59 亿元。其中, 现金流入 4,704.55 亿元, 同比增加 1,156.63 亿元, 主要是收回投资收到的现金增加; 现金流出 5,304.13 亿元, 同比增加 1,774.28 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 114.45 亿元。其中, 现金流入 2,527.22 亿元, 同比增加 996.85 亿元, 主要是发行债券收到的现金增加; 现金流出 2,412.78 亿元, 同比增加 560.48 亿元, 主要是偿还债务支付的现金增加。

单位: 人民币千元

项目	2020 年度	2019 年度	变动比例(%)
经营活动现金流入小计	159,627,061	177,902,940	-10.27
经营活动现金流出小计	140,900,689	132,608,690	6.25
经营活动产生现金流量净额	18,726,372	45,294,250	-58.66
投资活动现金流入小计	470,454,903	354,792,098	32.60
投资活动现金流出小计	530,413,438	352,985,403	50.26
投资活动产生现金流量净额	-59,958,535	1,806,695	-3,418.69
筹资活动现金流入小计	252,722,025	153,037,504	65.14
筹资活动现金流出小计	241,277,512	185,229,454	30.26
筹资活动产生现金流量净额	11,444,513	-32,191,950	-135.55
现金及现金等价物净增加额	-29,980,456	14,993,053	-299.96

(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	74,699,462	74,481	-	-	104,269,505
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	13,140,223	-	-5,026	-16,117	17,766,552
其他债权投资	85,597,329	-	-935,119	482,711	96,283,077
其他权益工具投资	128,100	-	6,250	-	134,350
衍生金融资产	2,020,008	6,023,014	-	-	8,505,554
金融资产小计	175,585,122	6,097,495	-933,895	466,594	226,959,038
以公允价值计量的负债					
交易性金融负债	50,122	72	-	-	-
衍生金融负债	2,354,122	-6,500,542	-	-	9,313,565
金融负债小计	2,404,244	-6,500,470	-	-	9,313,565

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售理财产品，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售理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；(三) 理财顾问和咨询服务；(四) 经银保监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
杭银消费金融 股份有限公司	52,500	41.67%	(一) 发放个人消费贷款；(二) 接受股东境内子公司及境内股东的存款；(三) 向境内金融机构借款；(四) 经批准发行金融债券；(五) 境内同业拆借；(六) 与消费金融相关的咨询、代理业务；(七) 代理销售与消费贷款相关的保险产品；(八) 固定收益类证券投资业务；(九) 经银监会批准的其他业务。
石嘴山银行 股份有限公司	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%	
浚池齐鲁村镇银 行有限责任公司	1,000	20.00%	
浙江缙云联合村 镇银行股份有限 公司	1,000	10.00%	经营中国银行业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。目前项目地下室结构施工进行中。

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。目前项目已取得《工程规划许可证》并已完成工程总承包招标。

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

3. 重大资产和股权出售

报告期内，公司无重大资产和股权出售事项。

4. 主要控股参股公司分析

(1) 杭银理财有限责任公司

杭银理财有限责任公司（以下简称“杭银理财”）成立于 2019 年 12 月 20 日，目前注册资本 10 亿元，公司持股比例 100%。杭银理财以客户和市场为导向，诚实勤勉履行“受人之托、代人理财”职责，依法合规开展经营活动，主要从事理财产品发行、对受托的投资者财产进行投资和管理以及进行理财顾问和咨询服务等业务。截至报告期末，杭银理财经审计总资产 12.16 亿元，净资产 11.30 亿元，报告期营业收入 2.65 亿元，实现净利润 1.29 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，报告期末注册资本 12.60 亿元，其中公司持股比例 41.67%。杭银消金以“成为一家具有良好口碑的一流消费金融公司”为愿景，实施线上、线下两大业务模式，全面践行“高效”企业文化，持续构建金融科技、智能风控等核心竞争力。截至报告期末，杭银消金经审计总资产 213.55 亿元，净资产 19.70 亿元，报告期营业收入 18.72 亿元，实现净利润 2.39 亿元。

2021 年 3 月 26 日，中国银保监会浙江监管局发布《关于杭银消费金融股份有限公司变更注册资本及调整股权结构的批复》，同意杭银消金将注册资本由 12.60 亿元人民币增加至 25.61 亿元人民币。增资完成后，公司持股将增加至 89,990 万股，此外迪润(天津)科技有限公司将持股 85,390 万股，中国银泰投资有限公司持股将增加至 51,220 万股。截至本年度报告披露日，杭银消金本次注册资本变更登记手续正在办理过程中。

(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，是在原宁夏石嘴山市城市信用社基础上更名改制成立的地方性股份制商业银行，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 608.95 亿元，净资产 42.41 亿元，报告期营业收入 11.70 亿元，实现净利润 1.97 亿元。

(4) 济源齐鲁村镇银行有限责任公司

济源齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 2 月，目前注册资本 1.20 亿元，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，济源齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 10.62 亿元，净资产 1.62 亿元，报告期营业收入 4,680.02 万元，实现净利润 1,360.03 万元。

(5) 登封齐鲁村镇银行有限责任公司

登封齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月，目前注册资本 7,000 万元，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，登封齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 3.58 亿元，净资产 0.61 亿元，报告期营业收入 1,648.92 万元，实现净利润 884.59 万元。

(6) 兰考齐鲁村镇银行有限责任公司

兰考齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月，目前注册资本 5,000 万元，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，兰考齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 3.57 亿元，净资产 0.50 亿元，报告期营业收入 1,852.84 万元，实现净利润 585.46 万元。

(7) 伊川齐鲁村镇银行有限责任公司

伊川齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 4 月，目前注册资本 6,000 万元，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，伊川齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 6.30 亿元，净资产 0.81 亿元，报告期营业收入 3,296.87 万元，实现净利润 1,278.40 万元。

(8) 浍池齐鲁村镇银行有限责任公司

浍池齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 5 月，目前注册资本 5,000 万元，公司持有该行 20% 股权。截至报告期末，浍池齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 2.38 亿元，净资产 0.39 亿元，报告期营业收入 1,050.87 万元，实现净利润 271.11 万元。

(9) 浙江缙云联合村镇银行股份有限公司

浙江缙云联合村镇银行股份有限公司成立于 2011 年 1 月，目前注册资本 1 亿元，公司持有该行 10% 的股权。截至报告期末，浙江缙云联合村镇银行股份有限公司经审计总资产 11.02 亿元，净资产 1.41 亿元，报告期营业收入 5,653.81 万元，实现净利润 2,030.98 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

公司纳入合并范围内的结构化主体主要为“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”和“2019 年度第一期越鑫定向资产支持票据信托”，该等结构化主体 2020 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 42.22 亿元。报告期，公司未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持。

(十一) 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”。

(十二) 逾期未偿债务情况

截至报告期末，公司不存在逾期未偿债务情况。

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

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

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时公司积极研究新型资本工具，合理利用外源性融资，进一步加强资本实力。报告期，公司成功发行 70 亿元永续债，并通过非公开发行 8 亿股股票，募集资金总额 71.60 亿元，有效增强了公司资本实力，优化了公司资本结构，进一步提高了公司抗风险能力和支持实体经济发展的能力。

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

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

(二) 资本充足率情况

1. 资本充足率的计算范围

资本充足率的计算范围包括公司以及符合中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定的公司直接或间接投资的金融机构。按照中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》有关规定，公司合并范围包括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	2020年12月31日		2019年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、资本净额	106,421,671	105,173,113	87,809,854	86,809,598
1.1 核心一级资本	63,888,208	63,754,280	52,565,388	52,565,132
1.2 核心一级资本扣减项	876,822	1,987,329	155,353	1,155,353
1.3 核心一级资本净额	63,011,386	61,766,951	52,410,035	51,409,779
1.4 其他一级资本	16,974,347	16,974,347	9,979,209	9,979,209
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	79,985,733	78,741,298	62,389,244	61,388,988

1.7 二级资本	26,435,938	26,431,815	25,420,610	25,420,610
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
2、风险加权资产合计	738,405,103	737,905,061	648,729,308	648,728,938
3、核心一级资本充足率	8.53%	8.37%	8.08%	7.92%
4、一级资本充足率	10.83%	10.67%	9.62%	9.46%
5、资本充足率	14.41%	14.25%	13.54%	13.38%

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

3.风险加权资产

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

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
信用风险加权资产	684,177,834	602,311,763
—表内信用风险	629,721,452	543,250,082
—表外信用风险	48,128,389	49,821,178
—交易对手信用风险	6,327,993	9,240,503
市场风险加权资产	14,734,935	13,596,728
操作风险加权资产	39,492,334	32,820,817
合计	738,405,103	648,729,308

4.信用风险暴露

下表列示了公司按照权重法计量的信用风险暴露情况：

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	风险暴露	未缓释风险暴露	风险暴露	未缓释风险暴露
表内信用风险	1,114,119,019	1,038,979,917	1,002,423,444	935,258,778
表外信用风险	97,461,821	51,153,249	95,671,444	55,185,838
交易对手信用风险	15,510,206	15,436,102	19,978,293	19,970,437
合计	1,227,091,046	1,105,569,268	1,118,073,181	1,010,415,053

5.市场风险资本要求

下表列示了报告期末公司按照标准法计量的市场风险资本要求：

单位：人民币千元

项目	资本要求	
	2020年12月31日	2019年12月31日
利率风险	1,172,294	1,051,993
股票风险	-	-
外汇风险	5,522	34,508
商品风险	-	-
期权风险	979	1,237
合计	1,178,795	1,087,738

6.操作风险资本要求

公司采用基本指标法计量操作风险资本。报告期末公司的操作风险资本要求为人民币315,938.67万元。

(三) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一级资本净额	79,985,733	62,389,244
调整后的表内外资产余额	1,284,870,152	1,135,878,318
杠杆率 (%)	6.23	5.49

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

五、报告期各类风险和风险管理情况**(一) 信用风险状况的说明及对策**

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

报告期，公司从客户和业务结构调整优化、信贷基础管理、信用风险管理系统建设、风险资产清收处置等方面着手，不断巩固信用风险管理成效。加强资产投向结构管控，强化风险政策、授信政策对大类资产配置的指导、约束作用；建立完善大额授信业务全流程风险管控机制，严防新增大额风险；推进全口径信用风险管理体系建设；实施信用风险停复牌管理机制；强化贷后管理、信贷检查等基础工作；推进大额风险资产前置管理，清收工作取得良好成效。同时，公司积极应对疫情带来的不利影响，在全力保障疫情防控和企业复工复产金融服务需求的同时，实行风险客户“名单制”管理，加强疫情信用风险监测分析，开展全面信用风险排查，对潜在风险客户实行“一户一策”管理，严控疫情相关信用风险。

(二) 流动性风险状况的说明及对策

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

公司建立了由董事会、监事会、高级管理层、总行流动性风险管理职能部门和流动性风险执行部门等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，公司主要从以下方面加强流动性风险管理：一是结合资产负债管理，合理规划资产负债结构，提高流动性管理的前瞻性；二是加强日常流动性监测与管理，关注宏观经济变化趋势，结合监管动向和市场流动性变化，做好流动性风险日常监测，及时进行预警，合理控制风险；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、债券基金的流动性等多个方面开展风险排查与评估，提升流动性管理精细化程度；四是采用常规压力测试与专题压力测试相结合，全方位检验本行的风险承受能力；五是积极运作浙江辖内城商行流动性支持专项资金，不断优化流动性互助机制。

(三) 市场风险状况的说明及对策

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

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

报告期，公司持续完善市场风险管理政策和制度，积极应对国内外金融市场大幅波动，加强市场风险日常监测和定期业务评估，强化市场风险基础管理工作，推进市场风险管理系统建设，加强市场风险管理队伍建设。一是完善市场风险管理政策和制度框架，修订多项管理办法及实施

细则；二是加强日常监测和评估，根据风险政策限额要求，每日监测市场风险限额执行情况、市场行情变化情况，定期发布监测报告，积极开展专项压力测试及常规压力测试，及时预警相关信息，并对各类业务开展常态化评估与检查；三是强化市场风险基础管理工作，不断丰富市场风险管理工具，提升管理效率；四是推进金融市场业务平台一体化系统建设项目，启动市场风险数据集市建设项目，提升市场风险管理的系统支撑水平；五是加强市场风险管理队伍建设，做好人才引进和培养，积极打造高素质、专业化的人才队伍。

（四）操作风险状况的说明及对策

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

报告期，公司持续加强制度建设，修订完善内控制度，健全各业务环节操作风险管控；加大员工行为管理力度，制定实施《员工行为管理实施方案》，开展员工经商办企业、员工征信、员工贷款等多项异常行为排查，对风险隐患做到早发现、早预防；推动检查问题库应用，强化查后分析机制，实现以问题为导向的检查统筹管理；完善违规行为扣分管理，优化违规事项库，提升扣分执行力；强化案件风险防控，结合监管要求开展预防从业人员违法犯罪主题活动，开展“案防警示”主题培训，编制《案件防控与处置手册》，营造严防案件风险的管理氛围。

（五）合规风险状况的说明及对策

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

报告期，公司将“双基”管理（基础管理、基层管理）纳入日常管理，坚持“问题导向、责任导向、效果导向”的基本思路，将风险管理、资金监管、信贷档案、拓户营销、财务管理、“三化”推广、员工行为等作为重点项目推进；围绕“重点领域、重点业务、重点机构以及内控薄弱点开展内控检查；认真落实监管部门房地产专项检查、乱象整治“回头看”工作要求，深入开展全面自查，持续提升合规经营意识，合规管理成果进一步巩固；强化整改跟踪，对检查发现问题“逐个分析、逐条建档、责任到人”，健全“检查+整改+评估=提高”工作机制建设。严格落实执行反洗钱管理要求，优化更新监测系统，提升客户身份识别和高风险客户监控能力，通过强化集中审核、组织专项活动、开展多维度排查等工作，不断提升反洗钱管理水平。

（六）信息科技风险状况的说明及对策

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

报告期，公司以监管政策为指导，以安全生产为基本目标，从关键风险指标体系建设、信息科技风险管理、业务连续性管理、客户信息保护等方面持续完善信息科技风险管理体系，强化“三道防线”协同，推进信息科技风险管理和技术措施全面落地。修订《信息科技风险管理办法》和风险管理策略，落实网络安全责任制，优化信息科技关键风险指标库；强化安全管控，完善大数据安全态势感知平台；健全项目安全需求、安全架构审核、上线安全评估和渗透测试等工作机制；完善电子渠道安全和数据安全，开展金融科技应用风险专项排查；推进 ISO20000 体系建设成果落地，完善事件、问题和容量管理，健全自动化运维平台建设，重要系统实现应用级监控，并实现自动化运维部署；加强疫情期间业务连续性管理，保障疫情期间全行客户服务不中断、经营管理工作稳健运行；完成业务连续性管理专项审计，开展业务连续性演练，启动业务连续性管理体系建设项目；加强客户信息安全管理，制定《杭州银行客户信息安全管理办法》，强化客户信息查询权限管控。报告期，公司未发生重大信息科技风险事件，在信息科技风险监管评级中连续八年位居城商行前列。

（七）声誉风险状况的说明及对策

声誉风险是指由本行行为、员工行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等形成负面评价，从而损害本行品牌价值，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，公司坚持预防为主的原则，强化声誉风险管理，提升声誉风险防控能力。同时加强内控合规管理，深化金融消费者权益保护工作；强化声誉风险的源头治理和主动管理，加强舆情监测；加大正面宣传引导力度。报告期，公司未发生重大声誉风险事件，保持了良好的舆情环境。

六、业务创新及推出新的业务品种情况

为加强产品管理，提升产品创新的系统性和科学性，公司成立了产品管理与创新委员会，负责全行产品管理与创新工作。报告期，公司持续开展业务创新和新产品研发，有效推动战略转型，有关业务创新和新产品研发情况详见本节之“二、主要业务讨论与分析”。

七、公司关于未来发展的讨论与分析

（一）行业竞争格局和发展趋势

1、银行业发展进入较为稳定阶段，不同类型银行追求差异化发展。银行业呈现同步发展趋势，各类型银行的资产规模增长较均衡，发展上各有优势。国有大行资产规模和网点优势明显，全国性股份制银行治理架构及经营体系完善，农商行有“三农”的政策红利和特殊的属地监管政策加持，城商行有本地化的地缘优势，但面临夹缝中求生存的困境。

2、严监管防风险仍是主旋律，银行业合规管理和风险防控尤其重要。金融监管严防风险底线，对银行业未来资产规模扩张及合规管理提出更高要求，促使银行审慎选择战略发展方向，坚持发展定位，提升合规管理能力和主动资产负债管理能力。

3、多层次资本市场建设加快，银行传统信贷驱动模式可能受阻。随着科创板、精选层、注册制等资本市场改革举措的加速推进，金融脱媒趋势加剧，多层次资本市场发展推高直接融资比例，直接冲击传统存贷业务，银行传统业务模式受到一定影响。

4、利率市场化和让利实体经济的政策导向将持续，银行业整体盈利承压。利率市场化持续推进，银行业利差空间逐步缩减。后疫情时期，国家政策将大力支持中小企业、科创企业、制造业等，并将继续引导金融业让利实体经济，金融机构收益预计将继续承压。

5、金融科技高速发展，银行数字化转型加速推进。金融科技的发展将改变商业银行的经营模式和管理模式，重塑银行业竞争格局。区域性银行要坚持差异化、特色化的经营路线，通过数字化转型塑造核心竞争力，才有可能实现对领先银行的追赶与超越。

（二）可能面对的风险

1、后疫情时期经济复苏缓慢的风险。随着新冠肺炎疫情全球性爆发，全球经济衰退已成现实，2020年主要经济体仅中国实现正增长。由于各国文化的差异、政府防疫措施的宽严、新冠病毒的变异及个人卫生防疫的自觉性等因素影响，除中国等少数国家外，全球新冠疫情形势仍比较严峻。随着疫苗的批量生产与接种使用，疫情防控将进入常态化，各国经济也将逐步复苏。但后疫情时期的国际产业链分工和国际贸易存在一定不确定性，新冠疫情的后遗症短时间内难以消除。

2、中美长期战略竞争的风险。美国政党轮替后，新一届政府修正上届政府的单边遏制、逆全球化政策，重回《巴黎气候协定》以及世卫组织等，但美国已将中国视为首要战略竞争对手，短期内中美关系恐难出现明显改善，中美贸易摩擦将升级至贸易、科技、金融、外交、地缘政治、国际舆论、国际规则等全领域的激烈交锋，这将对世界政治、经济等发展产生深远影响。

3、利率市场化和政策引导贷款利率下行的风险。利率市场化的深化改革给商业银行的内外定价带来更大挑战。同时，央行通过存量浮动利率贷款定价基准转换和贷款市场报价利率改革，引导贷款利率继续下行，支持实体经济高质量发展，间接压缩银行的利差空间。中小型商业银行资产负债管理、流动性管理、利率风险管理将面临更多挑战和风险。

4、金融市场开放的风险。随着我国金融市场对外开放进入快车道，商业银行将面临更加开放的市场竞争环境。相比外资银行，国内银行缺少充足的金融衍生投资品及风险对冲工具，缺少面对全球资本竞争的实战经验和综合实力，在资本、投资、业务、产品以及市场多领域的综合化甚至全球化竞争中处于弱势，竞争压力日益增大，但地域和客户优势是核心竞争力。

5、房地产调控的风险。近来，一线城市楼市持续升温，引发新一轮房地产调控。深圳、上海、杭州等城市相继出台针对性调控政策，落实“房住不炒”要求，打击违规和套利行为。房地产信贷方面，房地产贷款集中度管理更加严格，住房按揭贷款额度受央行窗口指导，商业银行需严格防止信用贷、消费贷、经营贷等信贷资金违规流入房市，同时要严格审核首付款资金来源和偿债能力审核、借款人资格审查和信用管理、风险排查等，房地产信贷合规风险和操作风险加大。

(三) 2021 年度经营计划

2021 年度，公司将以新一轮五年战略规划为引领，继续坚持质量立行、从严治行，以客户、效益、奋斗者为中心，提升价值创造力，加快构建差异化竞争优势，实现高质量发展。综合考虑内外部影响因素，2021 年公司主要目标如下：

2021 年末资产总额较 2020 年末增长 7.7% 左右，2021 年实现净利润增幅 10% 左右，不良贷款率保持在 1.07% 左右，各项核心监管指标保持达标。

特别提示：2021 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。

(四) 2021 年度经营管理措施

一是聚焦核心能力提升，构筑竞争“护城河”。注重有效拓户，建立客户积累机制，针对重点目标客群，加强精准营销拓户，同时完善客户分层分类管理体系；注重产品提升与创新，完成财资平台、票据管家升级，优化功能与客户覆盖，整合结算服务，推进产品服务体系化；注重团队打造，衔接客户分类管理与团队配置，提升团队专业能力与服务效率；优化公司条线大客户业务，建设实体经济与科技金融团队；加大零售、小微人员招录力度，建立小微企业客户团队，持续发挥战训营作用；以战略规划为导向，清晰网点建设定位并精准布局，重点关注网点产能、厅堂营销、大零售网格化营销，夯实发展基础；构建客户、产品、团队、风控、专业运营到业绩的价值增值链，实现内涵增长与外延增长“双循环”。

二是以利润为导向，提升各条线专业竞争力。坚持消费信贷、财富管理、社区金融、金融科技、集中运营“五位一体”推进零售金融发展，实施渠道平台和客户生态“两维提升”的客群经营策略；以云抵贷为基础，数字赋能，逐步向信用小微、公司小微延伸，做好客群研究、信贷模型建设和营销组织，加强专业运营并巩固风控，实现小微金融新发展格局；公司金融加深行业认知，聚焦主流客群、扩大客户覆盖，做好综合金融服务，提升产品能级，实现规模、客户、效益良性增长；金融市场业务进一步强化研究水平，优化投资组合管理，加强同业客户合作，发挥外汇交易功能，提升票据获客能力和托管服务竞争力；理财子公司加快存量资产整改推进速度，增强投研力量储备，做好大类资产配置与组合管理，加强合规联动与风险管控，探索差异化发展。

三是完善风控管理体系，严守风险底线。牢固树立风险意识，强化风险政策和授信标准对资产投向的引领和约束，加强资产组合管理、大类资产配置管理，巩固三道防线、做好三张清单、抓好三支队伍；突出重点领域风险防控，关注后疫情延期信贷、高负债低效益客户和新投放制造业风险及操作风险案件隐患，认真落实风险排查、结构调整、大额风险处置、员工行为管理要求；优化授信管理方式，强化授信客群研究与小额标准化产品授信研究；加快全口径信用风险管理系统建设，促进风险管理、合规内控、巡查和审计协同；筑牢三道防线，把好准入关，加强业务存续期管理，持续改进贷后管理，深化风险部门贷款检查与大数据监控预警的融合；探索大数据风控技术，加强对小额分散、长尾客群和线上化业务研究，提升大数据风控能力。

四是强化内控合规管理，提高自我纠偏能力。推进“双基”管理常态化，聚焦员工行为、案件防控三化固化，形成长效机制；以合规清单管理、合规指标管理为抓手，充实违规行为事项库，优化内控等级行评定，促进合规达标与监管整改；开展重点合规检查，狠抓检查问题整改，不断提升检查质效；加强问责管理，完善问责管理办法，健全问责管理体系；强化案件防控与突发事件管理，加强案防培训，完善突发事件应对管理体系和制度；加强合规基础管理，推进合规前置化管理，压实主体责任；强化反洗钱反欺诈工作力度，落实账户基础信息工作，排查可疑交易；重视消费者权益保护，强化信息披露工作，实施消保全流程管理。

五是着力精细化管理，夯实发展根基。推进覆盖全行关键岗位、重点产品和核心流程的“三化”建设，强化人才队伍建设，扎实抓好党风廉政建设，持续推进党建与经营深度融合；制定三

年行动计划，推进市外分行高质量发展，继续实施六大分行高质量发展计划，重点在人才培养、投行业务、交易银行和零售小微上寻求突破，支持地市分行积极转型，重点发力零售、小微业务；构建集团资产负债管理框架，全口径监测分析资产负债情况，制定投资资产分类管理，强化财务合规，提高资产负债统筹管理能力；编制金融科技专项规划，加强信息安全与数据治理，加快推进重点项目开发，促进科技赋能；继续深化大运营转型，发力智慧网点、支付结算和集中运营，整合提升移动柜员项目和易付宝项目，加强运营全域风险管理，确保业务稳定运行。

第五节 重要事项

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（2018-2020 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（%）
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
2018 年	0	2.5	0	1,282,550	4,892,082	26.22

注：2020 年度利润分配预案尚待公司 2020 年年度股东大会审议通过后方可实施。

(三) 公司 2020 年度利润分配预案

根据经审计的 2020 年度母公司财务报表，2020 年度母公司共实现净利润 700,277.8 万元，2020 年初未分配利润 2,010,924.1 万元，扣除 2019 年度普通股股利 207,557.0 万元以及优先股股息 52,000.0 万元后，本期期末可供分配的利润为 2,451,644.9 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 2020 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 70,027.8 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 119,872.8 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）。以利润分配预案披露日公司普通股总股本 5,930,200,432 股计算，合计拟派发现金股利人民币 2,075,570,151.20 元（含税）。

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 2020 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，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又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 2020 年度利润分配预案，并同意将其提交公司股东大会审议。

二、承诺事项履行情况

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

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

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

三、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 2017 年修订了《企业会计准则第 14 号——收入》，公司从 2020 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新收入准则。此修订将原有的收入准则和建造合同准则统一为一个收入确认模型，以“控制权转移”取代之前的“风险报酬转移”作为收入确认的判断标准，同时明确了收入确认中的一些具体应用。上述修订的采用对公司的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

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

财政部于 2019 年 12 月颁布了《企业会计准则解释第 13 号》（财会[2019]21 号），主要明确了关联方关系的认定以及业务的定义两项问题。该解释自 2020 年 1 月 1 日起施行，不要求追溯调整。公司已执行该解释的相关规定。

四、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

报告期内，公司无资金被占用情况。

五、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

不适用。

六、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

不适用。

七、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 318 万元，其中内部控制审计 68 万元
会计师事务所审计年限	2 年

（二）2021 年度会计师事务所情况

公司第七届董事会第八次会议通过了《关于聘任公司 2021 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 2021 年度会计师事务所，负责公司 2021 年度财务报告和内部控制审计工作。该议案尚需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

八、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 412 笔，涉及本金为 7.55 亿元；公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼有 8 笔，涉及金额为 0.34 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。

九、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。

十、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。

十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十二、关联交易事项

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

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

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

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

（一）关联方信贷业务

单位：人民币万元

关联方名称	2020年12月31日余额		关联关系	备注
	/2020年度利息/手续费收入			
杭州市财开投资集团有限公司	贷款	-	公司实际控制人的一致行动人及持有公司5%以上股份的股东	银保监/证监/会计准则口径关联方
	信用证	30,000		
	利息及手续费收入	575		
杭州市金融投资集团有限公司	贷款	83,200	杭州市财开投资集团有限公司的母公司；公司徐云鹤董事任副总经理	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	2,520		
杭州金投融资租赁有限公司	贷款	19,385	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监/会计准则口径关联方
	利息收入	662		
杭州金投企业集团有限公司	贷款	8,000	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监/会计准则口径关联方
	信用证	3,000		
	利息及手续费收入	280		
杭州金投实业有限公司	承兑汇票	2,500	杭州市金融投资集团有限公司的孙公司	银保监/会计准则口径关联方
	票据贴现	-		
	利息及手续费收入	27		

杭州国际机场大厦开发有限公司	贷款	80,000	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监/会计准则口径关联方
	利息收入	3,593		
杭州市中小企业融资担保有限公司	单位履约保函	14,974	杭州市金融投资集团有限公司的子公司	银保监/会计准则口径关联方
	单位预收款	-		
	退款保函	-		
杭州新龙翔商业发展有限公司	贷款	79,500	杭州上城区投资控股集团有限公司的子公司	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	3,524		
杭州湖滨南山商业发展有限公司	贷款	172,000	杭州上城区投资控股集团有限公司的孙公司	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	7,024		
杭州湖滨国际商业发展有限公司	单位履约保函	227	杭州上城区投资控股集团有限公司的孙公司	银保监/证监/会计准则口径关联方
	手续费收入	3		
杭州余杭金融控股集团有限公司	贷款	20,000	公司实际控制人的一致行动人	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	391		
杭州余杭金控控股股份有限公司	贷款	-	公司实际控制人的一致行动人杭州余杭金融控股集团有限公司的子公司	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	252		
上海润达医疗科技股份有限公司	票据贴现	-	杭州市下城区国有投资控股集团有限公司实际控制的企业	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	30		
杭州汽轮机股份有限公司	贷款	5,000	公司原董事郑斌任该公司董事长	证监口径关联方
	承兑汇票	696		
	票据贴现	4,443		
	单位投标保函	90		
	利息及手续费收入	116		
浙江红狮水泥股份有限公司	贷款	-	持有公司 5% 以上股份的股东红狮控股集团有限公司的子公司、公司章小华董事任董事长兼总经理	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	375		
邻水红狮水泥有限公司	贷款	40,000	红狮控股集团有限公司间接控制的企业	银保监/会计准则口径关联方
	利息收入	843		
兰溪市汇源能源贸易有限公司	承兑汇票	-	红狮控股集团有限公司间接控制的企业	银保监/会计准则口径关联方
	手续费收入	0.2		
浙江杭州湾建筑集团有限公司	在线投标保函	150	公司柴洁丹监事任财务经理	银保监口径关联方
	手续费收入	2		
杭州格林达电子材料股份有限公司	贷款	-	公司刘树浙独立董事任独立董事	银保监/证监口径关联方
	信用证	66		
	利息及手续费收入	41		
杭州城市大数据运营有限公司	单位履约保函	1,729	公司李炯副行长任董事	银保监/证监/会计准则口径关联方
	手续费收入	15		
关键管理人员及其近亲属	贷款	2,899	公司董监高及其近亲属	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	73		

除董监高之外的内部人及其近亲属、关联法人的董监高及其近亲属	贷款	14,451	公司分行高级管理人员、有权决定或参与公司授信和资产转移的其他人员及其近亲属；公司关联法人的关联自然人	银保监口径关联方
	利息收入	549		

注：上表中“-”表示报告期内发生过该等类型的关联交易，但期末余额为零。

(二) 关联方资金业务

单位：人民币万元

关联方名称	业务品种及利息收入	报告期末余额	关联关系	备注
澳洲联邦银行	存放同业(清算资金)	1,269	持有公司 5%以上股份的股东	证监/会计准则口径关联方
	利息收入	/		
杭州市金融投资集团有限公司	债券投资	36,050	杭州市财开投资集团有限公司的母公司；公司徐云鹤董事任董事、副总经理	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	484		
杭州市下城区国有投资控股集团有限公司	理财资金投资 资产交易信托计划	200,000	公司实际控制人的一致行动人	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	9,664		
杭州月隐天城投资有限公司	定向债权投资	32,000	杭州市下城区国有投资控股集团有限公司实际控制的企业	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	2,574		
杭州下城国投置业发展有限公司	定向债权投资	299,800	杭州市下城区国有投资控股集团有限公司实际控制的企业	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	19,635		
浙江省电子器材有限公司	城市化建设 基金投资	-	杭州市下城区国有投资控股集团有限公司实际控制的企业	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	8,670		
上海润达医疗科技股份有限公司	理财资金债券投资	-	杭州市下城区国有投资控股集团有限公司实际控制的企业	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	1,340		
红狮控股集团有限公司	债券投资	10,000	持有公司 5%以上股份的股东；公司章小华董事任董事长	银保监/证监/会计准则口径关联方
	理财资金债券投资	15,000		
	利息收入	1,364		
苏州新区高新技术产业股份有限公司	理财资金债券投资	6,133	公司原董事王平曾任副董事长、总经理	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	288		
苏州苏高新集团有限公司	理财资金债券投资	12,495	苏州新区高新技术产业股份有限公司的母公司	银保监口径关联方
	利息收入	650		
中国太平洋人寿保险股份有限公司	债券投资	-	公司赵鹰董事任资产管理中心主任	银保监/证监/会计准则口径关联方
	利息收入	79		
杭州汽轮动力集团有限公司	理财资金债券投资	14,000	公司原董事郑斌任该公司董事长	证监口径关联方
	利息收入	553		

上海临港控股股份有限公司	债券投资	-	公司赵鹰董事任 该公司董事	银保监/证监 口径关联方
	利息收入	9		
	固定收益	-		
上海农村商业银行股份有限公司	利率互换名义本金	102,000	公司赵鹰董事原任 该公司董事	证监口径关联方
	同业拆出	-		
	债券投资	8,000		
	理财资金债券投资	79,706		
	质押式逆回购	-		
	利息收入	6,609		
江苏江南农村商业银行股份有限公司	债券质押式逆回购	100,100	公司范卿午独立董事原任 该公司独立董事	证监口径关联方
	利率互换名义本金	155,000		
	远期汇率协议	9,787		
	债券投资	19,601		
	债券借出	-		
	利息收入	1,452		
上海宝钢包装股份有限公司	债券投资	-	公司原独立董事颜延 任该公司独立董事	证监口径关联方
	利息收入	1		
江苏金融租赁股份有限公司	同业借出	190,000	公司原独立董事颜延 任该公司独立董事	证监口径关联方
	利息收入	7,661		
杭银消费金融股份有限公司	同业借出	180,000	公司联营企业	会计准则口径 关联方
	同业借款	70,000		
	利息收入	7,436		
石嘴山银行股份有限公司	债券投资	-	公司联营企业；公司原董 事会秘书徐国民任董事	证监/会计准则口 径关联方
	利息收入	484		

注：上表中“-”表示报告期内发生过该等类型的关联交易，但期末余额为零。

（三）租赁类关联交易

报告期，公司向关联方杭州上城区投资控股集团有限公司及万事利集团有限公司租赁房产作为营业网点和办公场所，并分别支付租金 164.38 万元、607.88 万元。

（四）担保类关联交易

报告期，公司与关联方中国太平洋财产保险股份有限公司合作开展“房屋抵押履约保证保险”贷款业务产品，报告期内该项贷款产品共放款 4,213 笔，合同金额总计 69.15 亿元，公司共支付保费 654.50 万元。截至报告期末，中国太平洋财产保险股份有限公司用信余额为 8.14 亿元。

（五）投行类关联交易

报告期，公司承销发行关联方红狮控股集团有限公司的超短期融资券共计 13 亿元、中期票据 5 亿元，实现债券承销发行手续费收入 237.61 万元。此外，公司承销关联方杭州市金融投资集团有限公司的超短期融资券共计 9 亿元，实现债券承销发行手续费收入 147.10 万元。

（六）托管类关联交易

下表列示了报告期内公司与部分关联法人开展资产托管业务的情况：

关联法人名称	2020 年 12 月末资产 托管规模 (亿元)	2020 年度托管 收入 (万元)
杭州工商信托股份有限公司	61.87	149.18
杭州泰邦创业投资有限公司	1.13	-
杭州金投产业基金管理有限公司	11.23	-
杭州泰恒投资管理有限公司	1.40	-
太平洋资产管理有限责任公司	29.08	55.63
国联安基金管理有限公司	0.20	5.59
浙江兰溪农村商业银行股份有限公司	0.30	1.81
浙江浙商创新资本管理有限公司	9.40	22.65
杭州浙大未来创新投资管理有限公司	0.25	14.02
杭银理财有限责任公司	1,119.72	685.89
石嘴山银行股份有限公司	6.17	2.56

(七) 理财类关联交易

报告期，公司17户关联方累计购买公司及杭银理财发行的理财产品人民币74.36亿元；截至报告期末，公司关联方购买的公司及杭银理财发行的理财产品余额为人民币3.10亿元。

(八) 其他类关联交易

2020年4月，公司非公开发行A股股票8亿股，公司主要股东杭州市财政局和红狮控股集团有限公司出资10.39亿元和34.72亿元分别认购11,611.6万股、38,796.7万股股份。

报告期，公司向全资子公司杭银理财有限责任公司支付业务委托管理费12,434.31万元，向联营企业杭银消费金融股份有限公司收取其租用公司合肥数据中心的金融服务费用192.37万元。

十三、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。

十四、其他重大事项的说明

(一) 发行无固定期限资本债券

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

(二) 非公开发行 A 股股票

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

司上海分公司办理了股份登记及限售手续等事宜。相关情况详见公司 2019 年 7 月 30 日、2019 年 8 月 23 日、2019 年 9 月 11 日、2020 年 4 月 7 日、2020 年 4 月 14 日、2020 年 4 月 25 日公告。

（三）公开发行 A 股可转换公司债券

经公司第七届董事会第二次会议和公司 2020 年第一次临时股东大会审议批准，并经中国银保监会浙江监管局和中国证监会核准，公司于 2021 年 3 月 29 日启动 A 股可转换公司债券的公开发行工作，发行数量 1.50 亿张，募集资金 150 亿元。2021 年 4 月 23 日，公司发行的 150 亿元 A 股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌上市，可转债简称“杭银转债”，债券代码“110079”。相关情况详见公司 2020 年 8 月 28 日、2020 年 10 月 9 日、2020 年 10 月 29 日、2021 年 2 月 24 日、2021 年 3 月 25 日、2021 年 4 月 21 日公告。

十五、积极履行社会责任的工作情况

（一）上市公司扶贫工作情况

1. 精准扶贫规划

公司紧紧围绕“两不愁三保障”目标标准，坚持“真扶贫、扶真贫”的扶贫理念，聚焦脱贫工作重点和难点，不断加大帮扶力度，扎实开展精准扶贫和定点扶贫工作，打好精准扶贫攻坚战。

支持实体经济，深入产业扶贫。以科技文创金融支持技术创新，推动产业升级。

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

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

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

2. 年度精准扶贫概要

绿色金融。公司积极顺应绿色经济发展潮流，秉承绿色发展理念，持续加大对绿色产业的资源配置力度，积极推进“美丽中国”“美丽浙江”和“美丽乡村”建设。公司绿色信贷业务主要集中在北京、嘉兴、湖州、南京、衢州、宁波和杭州等地，存量绿色信贷主要投放到基础设施绿色升级、生态环境产业、节能环保产业领域。报告期末，公司绿色信贷余额 314.83 亿元¹，较年初增加 98.00 亿元，增幅达 45.19%。在中国人民银行杭州中心支行的 2020 年第 4 季度绿色信贷业绩评价结果排名中，公司位于浙江省 178 家法人金融机构第 13 位，全省 13 家同类型金融机构第 3 位，所在地市 23 家法人金融机构第 2 位。公司第七届董事会第六次会议审议并通过了《杭州银行 2020 年度绿色信贷发展情况报告》，全面总结和回顾了 2020 年公司绿色金融业务开展、顶层制度设计、专项考核、系统建设等方面情况，为下一步开展绿色金融奠定了良好的基础。

服务三农。公司持续加大农村、农业和农户金融服务力度，不断提升金融服务的便利性和民众获得感。截至报告期末，公司涉农贷款余额 586.28 亿元，较年初增长 131.40 亿元，增幅 28.89%。公司相关分支机构因地制宜，通过与当地政府、主管单位联合开展金融咨询、公益等服务工作，扩大涉农金融服务覆盖率，进一步提升服务质量。

公益慈善。公司继续参与杭州市政府发起的杭州市春风行动，持续援助企事业单位特困职工、低保家庭、残疾人困难家庭等，报告期公司和员工合计捐款 352 万元。此外，公司还出资捐助困难失能老人，服务老龄事业发展，同时积极开展了金融知识进社区、金融知识进校园以及环境保护等多种形式的公益慈善、志愿服务活动。

教育扶贫。公司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，以宣传服务活动为载体，公司启动实施“雏鹰计划”，深度介入青少年“校外课堂”和“第二课堂”领域，形成常态化的宣传教育体系，搭建银行与学校良性互动平台。

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

爱心工程。公司积极开展“走亲连心三服务”活动，在“问诊”集体“消薄”、提供信贷支持的同时，投入专项帮扶资金用于当地民生重点项目建设；公司出资与淳安汾口镇开展“联乡结村”活动，还为当地游步道、联心桥等民生项目建设投入近百万元资金帮扶。公司还对口帮扶黔东南州榕江、从江、雷山县和西藏色尼区那曲镇，投入帮扶资金 415 万元，并对当地特色产品开展爱心推广活动，助力当地经济发展和群众生活改善。

抗击疫情。新冠肺炎疫情期间，第一时间构建全行“1+5+N”防控责任体系，做到防控“不放松”、工作“不打烊”、服务“不断档”、监督“不缺位”。公司先后通过杭州市慈善总会、杭州市红十字会捐赠共计 1,200 万元。全行各机构及干部员工积极捐款捐物用于抗击疫情，同时积极参与志愿服务，主动投身村镇、社区的疫情防控，在抗击疫情中践行社会责任。

3. 精准扶贫成效

单位：人民币万元

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1.资金	1,041.33
二、分项投入	
1.教育脱贫	
其中：1.1 资助贫困学生投入金额	79.27
2.社会扶贫	
2.1 定点扶贫工作投入金额	495.94
2.2 扶贫公益基金	153.63
3.其他项目	
其中：3.1.项目个数（个）	1
3.2.投入金额	312.50
三、所获奖项（内容、级别）	杭州市“战疫情 促发展 稳就业 履行社会责任” 优秀企业 2020 中国上市公司口碑榜最具社会责任上市公司

4. 后续精准扶贫计划

公司将继续做好各项扶贫工作，扎实抓好队伍建设。

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

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

以结对帮扶为抓手，继续做好结对共建工作，巩固扶贫成效，努力为创建和谐社会贡献力量。

（二）社会责任工作情况

公司始终坚持企业与社会共同发展，不以商业利益为唯一目标，将实现企业自身可持续发展与社会经济可持续发展有机结合，促进社会和谐进步。

报告期内，公司自觉履行企业公民的责任，不断增强履行社会责任的意识和能力，积极推动社会责任融入公司治理，努力打造责任银行，通过积极承担社会责任和参与和谐社会建设为社会创造价值。

服务小微企业，打造普惠银行。坚持服务中小企业、服务市民的战略定位，坚持金融普惠，积极创新金融产品和服务方式，打造拳头产品，支持小微企业和“三农”，为社会各阶层和群体提供公平服务。

呵护青山绿水，打造绿色银行。坚持绿色金融理念，持续压缩“两高一剩”产业信贷规模，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，不断探索金融服务低碳经济新模式。

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 2020 年度社会责任报告》。

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）				本次变动后		
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	444,017,337	8.65	800,000,000	-	-	-355,177,172	444,822,828	888,840,165	14.99
1、国家持股	54,637,934	1.07	116,116,000	-	-	-54,637,934	61,478,066	116,116,000	1.96
2、国有法人持股	144,302,066	2.81	295,917,000	-	-	-144,302,066	151,614,934	295,917,000	4.99
3、其他内资持股	107,877,337	2.10	387,967,000	-	-	-19,037,172	368,929,828	476,807,165	8.04
其中：境内非国有法人持股	-	0.00	387,967,000	-	-	-	387,967,000	387,967,000	6.54
境内自然人持股	107,877,337	2.10	-	-	-	-19,037,172	-19,037,172	88,840,165	1.50
4、外资持股	137,200,000	2.67	-	-	-	-137,200,000	-137,200,000	-	-
其中：境外法人持股	137,200,000	2.67	-	-	-	-137,200,000	-137,200,000	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	4,686,183,095	91.35	-	-	-	355,177,172	355,177,172	5,041,360,267	85.01
1、人民币普通股	4,686,183,095	91.35	-	-	-	355,177,172	355,177,172	5,041,360,267	85.01
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	5,130,200,432	100.00	800,000,000	-	-	-	800,000,000	5,930,200,432	100.00

2、普通股股份变动情况说明

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

3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

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

2020年度公司经审计的基本每股收益为1.17元，2020年末归属于上市公司普通股股东的每股净资产为10.77元。若按完成非公开发行前公司总股本计算，则2020年度公司的基本每股收益为1.29元，2020年末归属于上市公司普通股股东的每股净资产为11.06元。

（二）限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初 限售股数	本期增加 限售股数	本期解除 限售股数	期末 限售股数	限售 原因	解除 限售日期
杭州市财开投资集团有限公司	144,302,066	-	144,302,066	-	首次公开发行	2020年 5月21日
全国社会保障基金理事会转持一户	4,118,776	-	4,118,776	-	首次公开发行	2020年 5月21日、 2020年 6月12日
Commonwealth Bank of Australia	137,200,000	-	137,200,000	-	首次公开发行	2020年 6月12日
杭州市财政局	50,519,158	116,116,000	50,519,158	116,116,000	首次公开发行、非公开发行	2020年 6月12日
红狮控股集团有限公司	-	387,967,000	-	387,967,000	非公开发行	/
苏州苏高新科技产业发展有限公司	-	177,906,012	-	177,906,012	非公开发行	/
苏州新区高新技术产业股份有限公司	-	118,010,988	-	118,010,988	非公开发行	/
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	107,877,337	-	19,037,172	88,840,165	首次公开发行	2020年 10月27日
合计	444,017,337	800,000,000	355,177,172	888,840,165	/	/

二、证券发行与上市情况

（一）公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

报告期，经中国证监会《关于核准杭州银行股份有限公司非公开发行股票批复》（证监许可[2020]654号）核准，公司完成人民币普通股（A股）8亿股的发行，公司总股本数由5,130,200,432股增加为5,930,200,432股；同时期内公司共有355,177,172股首发限售股锁定期届满并上市流通。

公司普通股股份总数及股东结构变动情况见本节“普通股股份变动情况表”。

(二) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
2003 年 6 月	1.30	89,675,000
现存的内部职工股情况的说明	截至 2020 年 12 月 31 日，公司尚有 433 名股东共计持有内部职工股 88,840,165 股处于限售状态，约占公司总股本的 1.50%。	

三、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	56,437
报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	53,458
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-
报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-

(二)截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
Commonwealth Bank of Australia	-	923,238,400	15.57	-	/	-	境外法人
杭州市财政局	+116,116,000	703,215,229	11.86	116,116,000	/	-	国家
红狮控股集团有限公司	+387,967,000	700,213,537	11.81	387,967,000	质押	12,000,000	境内非国有法人
杭州市财开投资集团有限公司	-	408,122,361	6.88	-	/	-	国有法人
中国人寿保险股份有限公司	-	284,592,000	4.80	-	/	-	国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	-	271,875,206	4.58	-	质押	45,080,000	国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	235,200,000	3.97	-	/	-	国有法人
苏州苏高新科技产业发展有限公司	+177,906,012	177,906,012	3.00	177,906,012	/	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	-	152,880,000	2.58	-	/	-	境内非国有法人
苏州新区高新技术产业股份有限公司	+118,010,988	118,010,988	1.99	118,010,988	/	-	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件 流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
Commonwealth Bank of Australia	923,238,400	人民币普通股	923,238,400				
杭州市财政局	587,099,229	人民币普通股	587,099,229				
杭州市财开投资集团有限公司	408,122,361	人民币普通股	408,122,361				
红狮控股集团有限公司	312,246,537	人民币普通股	312,246,537				
中国人寿保险股份有限公司	284,592,000	人民币普通股	284,592,000				
杭州汽轮机股份有限公司	271,875,206	人民币普通股	271,875,206				
中国太平洋人寿保险股份有限公司	235,200,000	人民币普通股	235,200,000				
杭州河合电器股份有限公司	152,880,000	人民币普通股	152,880,000				
香港中央结算有限公司	97,683,570	人民币普通股	97,683,570				
浙江恒励控股集团有限公司	83,800,000	人民币普通股	83,800,000				
上述股东关联关系或一致行动的说明	杭州市财开投资集团有限公司为杭州市财政局的一致行动人；苏州苏高新科技产业发展有限公司及苏州新区高新技术产业股份有限公司均受苏州苏高新集团有限公司控制。						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件 股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	红狮控股集团有限公司	387,967,000	2025-04-23	387,967,000	/
2	苏州苏高新科技产业发展有限公司	177,906,012	2023-04-23	177,906,012	/
3	苏州新区高新技术产业股份有限公司	118,010,988	2023-04-23	118,010,988	/
4	杭州市财政局	116,116,000	2025-04-23	116,116,000	/
			2021-10-27	141,120	/
5	宋剑斌等 32 人	658,560	2022-10-27	47,040	/
			2024-10-28	470,400	/
上述股东关联关系或一致行动的说明		苏州苏高新科技产业发展有限公司及苏州新区高新技术产业股份有限公司均受苏州苏高新集团有限公司控制。			

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

公司不存在控股股东。

(二) 实际控制人情况

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

截至 2020 年 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
杭州钱塘新区财政金融局	55,663,206	0.94
杭州市江干区财政局	44,146,682	0.74
杭州市西湖区财政局	41,267,551	0.70
杭州上城区投资控股集团有限公司	40,784,625	0.69
杭州市下城区国有投资控股集团有限公司	34,549,577	0.58
合计	1,396,848,384	23.55

注：2021 年 3 月，公司股东杭州钱塘新区财政金融局已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，与杭州市财政局及公司其余六家股东保持一致行动关系。

五、报告期末主要股东相关情况

单位：万股

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

6	苏州新区高新技术产业股份有限公司	苏州苏高新集团有限公司	苏州市虎丘区人民政府	11,801.10	-	董事王平
7	杭州河合电器股份有限公司	吕汉泉	吕汉泉	15,288.00	-	监事吕汉泉
8	浙江省电信实业集团有限公司	中国电信集团有限公司	国务院国资委	1,151.65	-	监事缪新
9	浙江杭州湾建筑集团有限公司	黄妙福	黄妙福	1,176.00	-	监事柴洁丹

注：王平先生于 2021 年 4 月 15 日辞去公司董事及战略发展委员会委员职务，其辞职自其辞呈送至公司董事会之日起生效。

第七节 优先股相关情况

一、截至报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

单位：万股

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

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）	16
报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	17

(二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
永赢基金—宁波银行—宁波银行股份有限公司	-	20,000,000	20.00	境内优先股	-	-	基金公司
海富通基金—聚宝财富溢融—海富通—惠祥一号单一资产管理计划	+19,350,000	19,350,000	19.35	境内优先股	-	-	基金公司
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	-	16,000,000	16.00	境内优先股	-	-	其他投资者
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	15,000,000	15.00	境内优先股	-	-	保险公司
建信信托有限责任公司—恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	10.00	境内优先股	-	-	信托公司
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	-	5,530,000	5.53	境内优先股	-	-	基金公司
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	5,000,000	5.00	境内优先股	-	-	基金公司
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	5,000,000	5.00	境内优先股	-	-	其他投资者
平安养老保险股份有限公司—分红—团险分红	-	2,000,000	2.00	境内优先股	-	-	保险公司
华润深国投信托有限公司—华润信托·荟萃1号单一资金信托	-	1,070,000	1.07	境内优先股	-	-	信托公司

如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量

无。

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

中国平安财产保险股份有限公司和平安养老保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的控股子公司。

三、优先股利股息发放的情况

（一）报告期内优先股股息发放情况

公司于 2020 年 12 月 15 日向截至 2020 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
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
2018 年	360027	杭银优 1	2017/12/15-2018/12/14	5.20	5.20	520,000

四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

五、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情形。

六、公司对优先股采取的会计政策及理由

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

第八节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	期末持股数 (股)	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 党委书记	男	1970年	2015.01	2023.06	-	-	/	80.80	否
宋剑斌	副董事长	男	1971年	2013.09	2023.06	940,800	940,800	/	80.80	否
	行长 财务负责人			2014.04	2023.06					
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
赵 鹰	董事	男	1971年	2017.11	2023.06	-	-	/	-	是
王洪卫	独立董事	男	1968年	2017.02	2023.06	-	-	/	23.30	否
范卿午	独立董事	男	1963年	2017.02	2023.06	-	-	/	23.00	否
刘树浙	独立董事	男	1957年	2019.01	2023.06	-	-	/	23.60	否
唐荣汉	独立董事	男	1964年	2020.06	2023.06	-	-	/	5.60	否
李常青	独立董事	男	1968年	2020.09	2023.06	-	-	/	1.87	否
郭 瑜	监事长	男	1966年	2020.06	2023.06	940,800	940,800	/	118.21	否
	职工监事 原运营总监			2017.07	2020.06				98.52	
吕汉泉	监事	男	1949年	2013.09	2023.06	-	-	/	1.20	是
缪 新	监事	男	1971年	2019.05	2023.06	-	-	/	-	是
柴洁丹	监事	女	1983年	2020.06	2023.06	-	-	/	1.20	是

韩玲珑	外部监事	男	1953 年	2017.02	2023.06	-	-	/	23.30	否
陈显明	外部监事	女	1951 年	2017.02	2023.06	-	-	/	-	否
吕 洪	外部监事	男	1957 年	2020.06	2023.06	-	-	/	11.20	否
陆志红	职工监事	女	1967 年	2020.06	2023.06	-	-	/	97.88	否
	工会主席 原行长助理			2017.12	2020.06					
蒋超琼	职工监事	女	1976 年	2020.06	2023.06	70,560	70,560	/	64.87	否
王立雄	副行长	男	1972 年	2017.07	2023.06	717,360	717,360	/	239.23	否
李晓华	副行长	男	1977 年	2020.06	2023.06	600	-	卖出	117.26	否
陈 岚	副行长	女	1974 年	2020.06	2023.06	717,360	717,360	/	129.73	否
李 炯	副行长	男	1973 年	2020.06	2023.06	124,655	124,655	/	116.74	否
毛夏红	行长助理	女	1972 年	2019.07	2023.06	717,360	717,360	/	216.60	否
	董事会秘书			2020.06						
潘华富	风险总监	男	1970 年	2020.06	2023.06	-	-	/	97.87	否
章建夫	财务总监	男	1977 年	2020.06	2023.06	190,513	190,513	/	98.98	否
王家华	原董事	女	1963 年	2014.04	2020.06	-	-	/	-	是
郑 斌	原董事	男	1964 年	2017.02	2020.06	-	-	/	-	是
刘 峰	原独立董事	男	1966 年	2013.09	2020.06	-	-	/	11.50	否
颜 延	原独立董事	男	1972 年	2020.06	2020.09	-	-	/	-	否
任勤民	原监事长	男	1963 年	2015.07	2020.06	940,800	940,800	/	128.01	否
	原职工监事									
孙立新	原监事	男	1971 年	2017.02	2020.06	-	-	/	0.80	是
孙 枫	原外部监事	男	1952 年	2013.09	2020.06	-	-	/	11.20	否
张 静	原职工监事	女	1963 年	2010.06	2020.06	940,800	940,800	/	-	否
楼 纓	原职工监事	女	1971 年	2013.09	2020.06	77,618	77,618	/	73.67	否
江 波	原副行长	男	1963 年	2010.12	2020.06	995,680	965,680	卖出	128.78	否
丁 锋	原副行长	男	1963 年	2013.09	2020.06	940,800	940,800	/	130.20	否
徐国民	原董事会 秘书	男	1962 年	2013.09	2020.06	940,800	940,800	/	98.36	否
潘来法	原行长助理	男	1959 年	2013.09	2020.01	940,800	658,560	卖出	16.39	否
王 平	原董事	男	1971 年	2020.06	2021.04	-	-	/	-	是

- 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和宋剑斌先生的 2020 年最终税前报酬尚在核定确认过程中，待确认后再行更新披露，目前披露的税前报酬总额为报告期内的实发数；
- 3、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；
- 4、王平先生于 2021 年 4 月 15 日辞去公司董事及战略发展委员会委员职务，其辞职自其辞呈送至公司董事会之日起生效；
- 5、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**

本公司董事长、党委书记。陈先生毕业于中共中央党校，本科学历，注册税务师。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

本公司副董事长、党委副书记、行长、财务负责人。宋先生毕业于中国社会科学院，博士研究生，高级经济师。曾任本公司副行长、首席风险官和首席信息官。

Ian Park（严博）先生，生于 1952 年，新西兰国籍

本公司董事。Ian Park（严博）先生毕业于英国三一综合学校，持有 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。吴先生毕业于湖南财经学院财政学，本科学历，高级会计师。现任杭州投资发展有限公司监事会主席、杭州市融资担保有限公司监事。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。章先生毕业于浙江大学、长江商学院，高级管理人员工商管理硕士，高级经济师、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党委书记、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。徐先生毕业于中南财经政法大学，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，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。曾任杭州市投资控股有限公司党委委员、董事、副总经理。

王平先生，生于 1971 年，中国国籍

本公司原董事。王先生毕业于苏州大学药理学，硕士研究生。现任苏州医疗器械产业发展有限公司董事长，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。曾任苏州高新创业投资集团有限公司副总经理、副董事长、党总支副书记、总经理，苏州高新区经济发展集团总公司副董事长、党委副书记、总经理，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。

赵鹰先生，生于 1971 年，中国国籍

本公司董事。赵先生毕业于华东师范大学，博士研究生，注册金融分析师。现任中国太平洋人寿保险股份有限公司资产管理中心主任、国家制造业转型升级基金股份有限公司董事、上海临港控股股份有限公司董事、中国铁路发展基金股份有限公司监事、中保投资有限责任公司监事。曾任上海新宇期货经纪有限公司交易部副经理，日本日兴证券株式会社（亚洲）投资分析员，太平洋安泰人寿保险有限公司总经理特别助理、江苏分公司总经理，海尔人寿保险有限公司投资总监、复星保德信人寿保险有限公司副总裁兼资产管理总监，上海农村商业银行董事。

王洪卫先生，生于 1968 年，中国国籍

本公司独立董事。王先生毕业于南京农业大学土地资源管理专业，博士研究生。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，上海卫诚企业征信有限公司董事，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。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。范先生毕业于中国人民大学经济学专业，硕士研究生。现任富阳有限公司总经理，北京劳雷影业有限公司董事长，软控股份有限公司董事。曾任国家科委政策研究中心助理研究员，华夏证券有限公司经理，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，中国电子投资控股有限公司董事，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。刘先生毕业于中共中央党校函授学院，本科学历，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。唐先生毕业于中国社会科学院，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。李先生毕业于厦门大学，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

本公司监事长、职工监事。郭先生毕业于中共中央党校，本科学历，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。吕先生毕业于香港理工学院，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，杭州晶华微电子有限公司执行董事，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，本公司第二届董事会、第三届董事会董事。

缪新先生，生于 1971 年，中国国籍

本公司监事。缪先生毕业于西安交通大学社会科学系，持有经济学硕士学位，高级会计师，国际注册内部审计师（CIA）。现任浙江省电信实业集团有限公司、浙江省通信服务控股集团有限公司风险管理部总经理，浙江中通文博服务有限公司董事长，迪佛电信集团有限公司执行董事、总经理，浙江贝尔技术有限公司监事会主席，杭州迪佛通信股份有限公司副董事长，华信咨询设

计研究院有限公司、中通服慧展科技有限公司监事。曾任浙江省电信实业集团公司财务部副经理、审计室主任，浙江大学城市学院董事，浙江省数字安全证书管理有限公司监事，华信咨询设计研究院有限公司监事会主席，浙江省通信产业服务有限公司审计部主任，浙江钱塘旅业资产经营管理股份有限公司执行董事，浙江南天邮电通讯技术有限公司执行董事、总经理。

柴洁丹女士，生于 1983 年，中国国籍

本公司监事。柴女士毕业于浙江财经学院，本科学历，中级会计师，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。韩先生毕业于杭州大学、中央党校，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院院长，浙江财经大学东方学院院长、党委书记。

陈显明女士，生于 1951 年，中国国籍

本公司外部监事。陈女士毕业于中共浙江省委党校，高级会计师。曾任中国人民银行杭州市分行、杭州中心支行（党委委员）副行长，中国银联股份有限公司（党委委员）财务总监。

吕洪先生，生于 1957 年，中国国籍

本公司外部监事。吕先生毕业于浙江师范大学、杭州大学，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。

陆志红女士，生于 1967 年，中国国籍

本公司职工监事、工会主席。陆女士毕业于香港城市大学，硕士研究生，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。

蒋超琼女士，生于 1976 年，中国国籍

本公司职工监事。蒋女士毕业于浙江大学，法学硕士，企业法律顾问，公司律师。现任本公司法律合规部副总经理、公司律师事务部负责人，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，济源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、兰考齐鲁村镇银行有限责任公司监事。曾任本行法律合规部法务主管、法律合规部总经理助理。

3、高级管理人员

宋剑斌先生，生于 1971 年，中国国籍

本公司行长、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。王先生毕业于浙江工商大学，研究生学历，项目管理硕士，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。李先生毕业于浙江工商大学、复旦大学，研究生学历，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。陈女士毕业于浙江大学、中南财经政法大学，大学学历，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。李先生毕业于浙江大学，大学学历，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。毛女士毕业于中共中央党校、浙江工商大学，研究生学历，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。潘先生毕业于厦门大学、英国阿伯丁大学，研究生学历，理学硕士、经济学硕士。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。章先生毕业于厦门大学与厦门国家会计学院，研究生学历，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，本公司财务管理部总经理。

二、现任董事、监事和高级管理人员的任职情况**(一) 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
赵 鹰	中国太平洋人寿保险股份有限公司	资产管理中心主任
缪 新	浙江省电信实业集团有限公司	风险管理部总经理
柴洁丹	浙江杭州湾建筑集团有限公司	财务经理

(二) 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	浙江省银行业协会	副会长
	杭州市金融人才协会	副会长
	中国银行业协会	理事
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	董事长兼总经理
	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	

	浙江红狮供应链管理有限公司	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
	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
王平	苏州医疗器械产业发展有限公司	董事长
	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
赵鹰	国家制造业转型升级基金股份有限公司	董事
	上海临港控股股份有限公司	董事
	中国铁路发展基金股份有限公司	监事
	中保投资有限责任公司	监事
王洪卫	联合国绿色智慧海绵城市	国际咨询专家
	上海财经大学公共经济与管理学院	教授
	上海链之链资产管理有限公司	执行董事兼总经理
	上海卫诚企业征信有限公司	董事
	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
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	上海禹闾投资管理有限公司	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
	厦门国际银行股份有限公司	外部监事
	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
	杭州晶华微电子有限公司	执行董事
	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
	浙江省通信服务控股集团有限公司	风险管理部总经理
缪新	浙江中通文博服务有限公司	董事长
	迪佛电信集团有限公司	执行董事、总经理

	浙江贝尔技术有限公司	监事会主席
	杭州迪佛通信股份有限公司	副董事长
	华信咨询设计研究院有限公司	监事
	中通服慧展科技有限公司	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
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
	济源齐鲁村镇银行有限责任公司	监事
	登封齐鲁村镇银行有限责任公司	监事
	兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	监事
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
	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
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	杭银理财有限责任公司	董事长
	中国国债协会	理事
	浙江省银行业协会	主任
	城市商业银行工作专业委员会	主任
章建夫	浙江省税务学会	理事
	中国银行业协会财务会计委员会	副主任
潘华富	信用杭州促进会	副会长

三、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 2020 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、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	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酬合计为 2,368.12 万元（税前，考核确认后需相应调整）。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	担任职务	变动情形	变动原因	
2020年1月	潘来法	行长助理	辞去公司行长助理	到龄退休	
2020年6月	吴建民	董事	公司2019年年度股东大会选举担任公司董事	董事会换届选举	
	徐云鹤				
	王平				
	颜延	独立董事	公司2019年年度股东大会选举担任公司独立董事		
	唐荣汉				
	王家华	董事	董事会换届,不再担任公司董事	董事会换届 离任	
	郑斌				
	刘峰	独立董事	董事会换届,不再担任公司独立董事		
	郭瑜	监事长 职工监事	公司第三届职工代表大会第五次会议选举担任公司职工监事;公司第七届监事会第一次会议选举担任公司监事长		
	柴洁丹	监事	公司2019年年度股东大会选举担任公司监事	监事会 换届选举	
	吕洪	外部监事	公司2019年年度股东大会选举担任公司外部监事		
	陆志红	职工监事	公司第三届职工代表大会第五次会议选举担任公司职工监事		
	蒋超琼	职工监事	公司第三届职工代表大会第五次会议选举担任公司职工监事		
	2020年6月	任勤民	监事长 职工监事	监事会换届,不再担任公司监事长、职工监事	监事会 换届离任
		孙立新	监事	监事会换届,不再担任公司监事	
		孙枫	外部监事	监事会换届,不再担任公司外部监事	
张静		职工监事	监事会换届,不再担任公司职工监事		
楼纓		职工监事	监事会换届,不再担任公司职工监事		
李晓华		副行长	公司第七届董事会第一次会议聘任为公司副行长		
陈岚					
李炯					
毛夏红		董事会秘书	公司第七届董事会第一次会议聘任为公司董事会秘书	董事会聘任	
潘华富		风险总监	公司第七届董事会第一次会议聘任为公司风险总监		
章建夫		财务总监	公司第七届董事会第一次会议聘任为公司财务总监		
江波		副行长	任期届满,不再担任公司副行长		
丁锋	副行长				
徐国民	董事会秘书	任期届满,不再担任公司董事会秘书			任期届满
郭瑜	运营总监	任期届满,不再担任公司运营总监			
陆志红	行长助理	任期届满,不再担任公司行长助理			
2020年9月	颜延	独立董事	辞去公司独立董事	个人原因	
2020年9月	李常青	独立董事	公司2020年第一次临时股东大会选举担任公司独立董事	董事会增补 董事	

五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

近三年,公司及公司董事、监事、高级管理人员无受证券监管机构处罚的情况。

六、公司的员工情况

(一) 员工情况

单位：人

集团在职员工的数量	9,139
其中：子公司在职员工数量	94
公司需承担费用的离退休职工人数	650
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	1,460
技术人员	1,138
业务人员	6,541
合计	9,139
教育程度	
教育程度类别	数量
博硕士研究生学历	1,565
大学本科学历	6,864
其他	710
合计	9,139

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、绩效关联、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二届职工代表大会第十次会议、第三届职工代表大会暨第三届工会会员代表大会审议通过。

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。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、审计部等部门负责执行薪酬政策，并对薪酬政策执行情况进行监督。

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

公司牢固树立“人才兴行”理念，持续落实“1133”人力资源规划和“1355”人才培养体系，深入推进“三化”建设，按照推广、塑形、设计三条主线固化全行干部员工行为标准，培植“三化”思维，不断提升管理能力和专业能力；启动实施学习地图三年计划落地，开发核心标准课程、微课程，健全各条线员工学习成长的分层分类课程体系。

报告期，公司通过举办内部讲师技能大赛暨第四届园丁奖评选活动，进一步壮大内部讲师队伍，不断丰富课程资源；继续优化在线学习平台功能，建设人机对话系统，开展营销话术智能演练，提升营销人员的业务能力和营销水平；持续实施重点人群差异化培训，积极组织杭银大讲堂、中青班、启航工程等培养项目，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	581,360 小时
劳务外包支付的报酬总额	2,785.20 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。

七、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

公司实行一级法人体制，采用总分行制。截至报告期末，公司共有分支机构 224 家，其中在杭州地区设有支行（含总行营业部）102 家，在浙江省内的宁波、绍兴、温州、舟山、衢州、金华、丽水、嘉兴、台州、湖州设有分支行 57 家，在北京、上海、深圳、南京、合肥设有分支行 64 家（其中北京中关村支行、深圳深圳湾支行归属科技文创金融事业部管理），并在上海设立了 1 家资金营运中心，基本实现浙江省内机构全覆盖，并实现机构网点在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的战略布局。截至报告期末，公司经营网点的具体情况详见下表：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (亿元)
0	总行	杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦	-	1,527	4,502.29
1	总行营业部	杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦	4	340	1,197.43
2	资金营运中心	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 9 层	1	42	528.09
3	北京分行	北京市东城区建国门内大街 26 号一层南侧新闻大厦 9 层、10 层、11 层	16	626	866.96
4	上海分行	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 103 单元 3 层、5 层、6 层、11 层、12 层、15 层、16 层	16	525	530.56
5	深圳分行	深圳市南山区粤海街道后海滨路 3168 号中海油大厦 B 座一楼大堂 106、107，二楼西南角区域，以及 B 座 16-19 楼	11	430	338.89
6	南京分行	南京市中山南路 239 号	12	448	439.64
7	合肥分行	合肥市蜀山区怀宁路 1639 号	9	403	282.76
8	宁波分行	浙江省宁波市鄞州区惊驾路 672 弄 9 号，惊驾路 680、688、696 号，汉德城公寓 1、2、3 号	9	377	267.16
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	9	253	99.83
10	绍兴分行	浙江省绍兴市中兴中路 29、31 号	7	275	179.04
11	衢州分行	浙江省衢州市荷花中路 2 幢 4 号	3	106	70.40
12	金华分行	浙江省金华市婺城区双龙南街 1051 号 101 室、201 室、301 室、401 室、501 室、601 室	4	140	89.55
13	丽水分行	浙江省丽水市莲都区丽青路 206 号	2	99	32.41
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	179	94.64
15	嘉兴分行	浙江省嘉兴市常睦路 278 号	7	197	246.02
16	台州分行	浙江省台州市中心大道 147、149、151、153 号	8	257	32.99
17	湖州分行	浙江省湖州市青铜路 99 号（民政综合大楼 1 至 3 层部分）	2	120	88.52
18	科技文创事业部	杭州市滨江区江南大道 3850 号	4	219	299.68
19	滨江支行	杭州市滨江区长河街道滨盛路 1890、1892、1894 号和江汉路 1786 号钱龙大厦 202 室	7	192	204.95
20	湖墅支行	杭州市拱墅区湖墅南路 459 号	11	220	201.86

21	城东支行	杭州市江干区天城路 68 号 (万事利科技大厦) 1 幢 1-3 层	9	185	175.66
22	钱塘支行	杭州市钱塘新区(经济技术开发区)万晶湖畔 中心东区 2 幢金沙大道 829、831 号一层二层	5	89	82.65
23	江城支行	杭州市江干区新塘路 15-1、15-2、15-3 号	7	156	203.73
24	官巷口支行	杭州市上城区解放路 178 号	6	200	258.88
25	西湖支行	杭州市西湖区天目山路 260 号 B 座 1 至 2 层	7	192	320.94
26	保俶支行	杭州市西湖区保俶路 88 号	5	180	274.12
27	西城支行	杭州市西湖区文二西路 1 号元茂大厦 1 至 2 层	6	168	150.64
28	环北支行	杭州市下城区中山北路 572 号	10	245	249.17
29	萧山支行	杭州市萧山区金城路 419-425 号	5	178	208.63
30	余杭支行	杭州市余杭区临平世纪大道西 100 号 九洲大厦 101 室	5	185	149.55
31	临安支行	杭州市临安区万马路 255 号 1 至 2 层	3	63	56.96
32	桐庐支行	浙江省桐庐县迎春南路 177 号	2	54	46.09
33	建德支行	浙江省建德市新安江街道新安东路 655、657、659、 661、663、665、667、669 号 1 至 2 层	2	46	34.24
34	富阳支行	浙江省富阳市富春街道文教路 26-1 号	3	82	73.17
35	淳安支行	浙江省淳安县千岛湖镇新安东路 1 号	1	47	22.63

注：1、员工数指公司（不含子公司）在册员工人数；

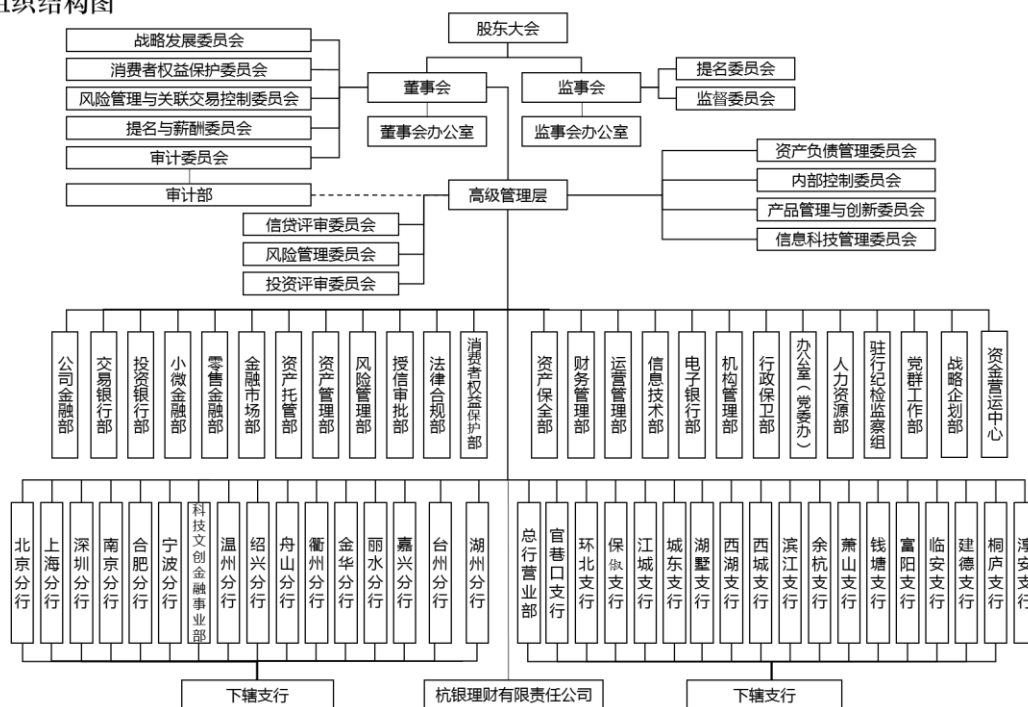
2、上述资产规模合计与合并口径存在差异，主要原因为统计口径未考虑总行与机构的往来抵消等。

第九节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

报告期，新冠肺炎疫情蔓延全球，加剧经济下行，市场不确定性因素增多。面对复杂严峻的外部环境，公司紧跟宏观政策与监管要求，以“六六战略”为引领，积极加强“三会一层”建设，健全内控监督机制，有效推进资本补充，助力实现“两个翻番”战略目标。期内公司圆满完成董、监事会换届选举及高管选聘，“两会一层”成员结构得到优化，各治理主体在职责范围内各尽其责、协调运行；同时公司积极发挥内外部审计、监管检查、市场关注等监督作用，深化落实问题整改，期内公司信息披露工作获得上交所 A 级评价，公司治理监管评级在浙江银保监局辖内法人机构中处于最高等级。报告期，公司成功发行总额 70 亿元的无固定期限资本债券，募集资金用于补充公司其他一级资本，并完成上市后首次定向增发，成功发行普通股 8 亿股，募集资金总额 71.60 亿元，有效增强资本实力、优化资本结构；期内可转债发行申报顺利推进，最终于 2021 年 4 月成功发行 150 亿元可转债，进一步健全长效资本补充机制，夯实可持续发展基础。

杭州银行组织结构图



(一) 股东大会情况简介

报告期，公司共召开 1 次年度股东大会和 1 次临时股东大会。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》《公司章程》和《股东大会议事规则》的规定，会议通知及决议均及时、合规地披露于上海证券交易所及公司官方网站。会议均由律师出席见证并对会议的召集召开流程、表决程序和表决结果的合法性、合规性出具法律意见书。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2019 年年度股东大会	2020 年 6 月 18 日	www.sse.com.cn	2020 年 6 月 19 日
2020 年第一次临时股东大会	2020 年 9 月 30 日	www.sse.com.cn	2020 年 10 月 9 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。

（二）关于董事和董事会

2020年6月，公司选举产生第七届董事会全体董事，其中执行董事2名、股东董事6名、独立董事5名，形成了专业背景较为多元化、执业经验较为丰富的董事会成员结构。报告期，公司第六届董事会、第七届董事会各位董事秉持对全体股东负责的态度，勤勉尽责参加相关会议和各类专题活动，深入探讨公司战略转型、经营策略、风险管理与内部控制等重要事项，客观独立地发表专业意见，积极发挥董事会科学决策作用，确保公司依法合规经营。

报告期，公司董事会共召开董事会会议9次，审议通过议案85项，议案内容涵盖战略执行、经营计划、风险偏好、财务预决算、利润分配、定期报告、薪酬考核、会计师事务所聘任、日常关联交易预计额度等年度常规事项以及公开发行A股可转换公司债券、董事会换届选举、高级管理人员选聘、章程修订等重要议题，董事会在战略引领、资本补充、风险管控、激励约束等方面的核心职能得到了充分发挥。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	决议内容
第六届董事会第二十三次会议	2020年3月27日	<ol style="list-style-type: none"> 1、公司2019年度外部检查情况报告 2、公司2019年度董事会决议执行情况报告 3、公司2019年度主要股东履职履约情况评估报告 4、关于修订《公司银行账簿利率风险管理办法》的议案 5、关于对疫情专项捐赠进行确认的议案 6、公司绿色信贷发展战略 7、公司2020年度浙江省内分支机构发展规划的报告 8、杭银消费金融公司2019年度工作报告
第六届董事会第二十四次会议	2020年4月10日	关于公司不对本次非公开发行A股股票方案进行调整的议案
第六届董事会第二十五次会议	2020年4月29日	<ol style="list-style-type: none"> 1、公司2019年度董事会工作报告 2、公司2019年度经营情况及2020年度工作计划 3、公司2019年度财务决算报告及2020年度财务预算方案 4、公司2019年度利润分配方案 5、公司2019年年度报告及摘要 6、公司2019年度战略规划执行情况报告 7、公司2019年度风险管理报告 8、公司2019年度内部控制评价报告 9、公司2019年度内部资本充足评估程序报告 10、公司2019年度关联交易专项报告 11、公司2019年度社会责任报告 12、公司2019年度绩效考核管理专项审计报告 13、公司2019年度高级管理人员薪酬考核结果报告 14、公司2020年第一季度报告 15、关于部分关联方2020年度日常关联交易预计额度的议案 16、关于聘任公司2020年度会计师事务所的议案 17、关于修订《公司章程》的议案 18、关于公司董事会换届选举的议案 19、关于提名陈震山先生为公司第七届董事会董事候选人的议案 20、关于提名宋剑斌先生为公司第七届董事会董事候选人的议案 21、关于提名Ian Park先生为公司第七届董事会董事候选人的议案 22、关于提名吴建民先生为公司第七届董事会董事候选人的议案 23、关于提名章小华先生为公司第七届董事会董事候选人的议案 24、关于提名徐云鹤先生为公司第七届董事会董事候选人的议案

		<ul style="list-style-type: none"> 25、关于提名王平先生为公司第七届董事会董事候选人的议案 26、关于提名赵鹰先生为公司第七届董事会董事候选人的议案 27、关于提名王洪卫先生为公司第七届董事会独立董事候选人的议案 28、关于提名范卿午先生为公司第七届董事会独立董事候选人的议案 29、关于提名刘树浙先生为公司第七届董事会独立董事候选人的议案 30、关于提名唐荣汉先生为公司第七届董事会独立董事候选人的议案 31、关于提名颜延先生为公司第七届董事会独立董事候选人的议案 32、关于拟发行小型微型企业贷款专项金融债券及在额度内特别授权的议案 33、关于修订《公司高级管理人员薪酬与绩效管理办法》的议案 34、关于拟召开公司 2019 年年度股东大会的议案
第七届董事会 第一次会议	2020 年 6 月 18 日	<ul style="list-style-type: none"> 1、关于选举公司第七届董事会董事长的议案 2、关于选举公司第七届董事会副董事长的议案 3、关于选举公司第七届董事会各专业委员会委员的议案 4、关于聘任公司行长的议案 5、关于聘任公司副行长、行长助理、业务总监的议案 6、关于聘任公司财务负责人的议案 7、关于聘任公司董事会秘书的议案 8、关于聘任公司证券事务代表的议案
第七届董事会 第二次会议	2020 年 8 月 27 日	<ul style="list-style-type: none"> 1、公司 2020 年上半年经营情况及下半年工作计划 2、公司 2020 年上半年风险管理报告 3、公司 2020 年半年度报告及摘要 4、公司 2020 年上半年内部审计情况及下半年工作计划 5、关于拟发行金融债券及在额度内特别授权的议案 6、关于公司符合公开发行 A 股可转换公司债券条件的议案 7、关于公司公开发行 A 股可转债公司债券并上市方案的议案 8、关于公司公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案 9、关于公司公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案 10、关于公司前次募集资金使用情况报告的议案 11、关于公司公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案 12、关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市有关事宜的议案 13、关于制订《公司高级管理人员 2020 年薪酬与绩效管理实施细则》的议案 14、关于与中国太平洋财产保险股份有限公司等关联方关联交易项目的议案 15、关于修订《公司董事会议事规则》的议案 16、关于修订《公司董事会战略发展委员会工作细则》的议案 17、关于制订《公司董事会消费者权益保护委员会工作细则》的议案 18、关于修订《公司洗钱风险管理办法》的议案 19、关于公司互联网贷款评估报告与制度修订的议案 20、关于拟召开公司 2020 年第一次临时股东大会的议案
第七届董事会 第三次会议	2020 年 9 月 17 日	公司关于进一步推动理财业务转型发展的议案
第七届董事会 第四次会议	2020 年 9 月 21 日	<ul style="list-style-type: none"> 1、关于颜延独立董事辞职的议案 2、关于提名李常青先生为公司第七届董事会独立董事候选人的提案
第七届董事会 第五次会议	2020 年 10 月 30 日	<ul style="list-style-type: none"> 1、公司 2020 年第三季度报告 2、关于增补李常青先生为第七届董事会专业委员会主任委员与委员的议案
第七届董事会 第六次会议	2020 年 12 月 28 日	<ul style="list-style-type: none"> 1、公司 2020 年度经营预测及 2021 年度经营预算的初步安排 2、公司 2020 年度消费者权益保护工作报告 3、公司 2020 年度绿色信贷发展情况报告 4、公司 2020 年下半年内部审计情况及 2021 年度工作计划 5、公司风险合规偏好陈述书（2021 年版）

- 6、公司 2021 年度网点建设发展规划
- 7、关于公司会计政策变更的议案
- 8、关于修订《公司数据管理办法》的议案
- 9、关于制订《公司工资总额管理暂行办法》的议案

(三) 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。

(四) 报告期内董事会专业委员会履职情况

报告期，公司根据新一届董事会成员结构、监管要求及经营管理需要，分拆战略发展与消费者权益保护委员会为战略发展委员会和消费者权益保护委员会。期末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 14 次，累计审议议题 40 项。各委员通过积极参加相关会议、开展专题调研活动等方式与高级管理层保持高效沟通，就战略执行、经营管理、风险防控、薪酬考核、债券发行等重要事项展开深入研讨，依据专业能力与执业经验向董事会提供建设性的意见和建议，提升董事会的运作效率与决策质量。

公司董事会各专业委员会成员、职责范围及 2020 年度工作如下：

1、战略发展委员会。成员构成：王洪卫（主任委员）、陈震山、宋剑斌、Ian Park、王平

战略发展委员会主要负责制订公司经营目标和长期发展战略，研究年度经营计划与投资方案，研究重大投资与融资方案等。期内战略发展委员会共召开 3 次会议，累计审议 14 项议案，重点审议公司 2019 年度战略规划执行情况、2019 年度经营情况及 2020 年度工作计划、2019 年度财务决算报告与 2020 年度财务预算方案、可转债发行、2020 年度经营预测及 2021 年度经营预算等事项，在肯定公司取得良好经营业绩的同时，建议统筹市场目标、政策目标、监管目标，保持稳健利润增速，提升科技投入与人才引进力度，结合新一轮战略规划的制订谋划高质量发展。

2、消费者权益保护委员会。成员构成：唐荣汉（主任委员）、王洪卫、吴建民

消费者权益保护委员会主要负责制订消费者权益保护工作的战略、政策和目标，评价相关工作的全面性、及时性、有效性，监督消费者权益保护信息披露等。期内消费者权益保护委员会召开 1 次会议，审议通过《公司 2020 年度消费者权益保护工作报告》。并开展了消费者权益保护工作专题调研，提出工作改进要求：①提升服务意识，维护金融消费者长远利益；②树立战略意识，促进消保工作与发展战略相融合；③促进协同作用，健全沟通协商机制。

3、风险管理与关联交易控制委员会。成员构成：刘树浙（主任委员）、李常青、徐云鹤

风险管理与关联交易控制委员会主要负责制订全行风险合规政策与关联交易管理办法，监督信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等风控情况，及时审查和批准关联交易等。期内风险管理与关联交易控制委员会共召开 3 次会议，累计审议 8 项议案，重点审议风险管理情况报告、关联交易专项报告与年度预计额度，高度关注新冠疫情对风险管理的后续影响，指导加强信用风险排查与市场风险管理，审慎确定 2021 年度风险合规偏好，健全洗钱风险管理制度体系。

4、提名与薪酬委员会。成员构成：范卿午（主任委员）、刘树浙、章小华

提名与薪酬委员会主要负责研究董事、高管选择标准和程序并提出建议，搜寻合格的董事和高管人选，审核董事和高管候选人资质条件并提出建议，审议薪酬管理制度，拟定董事会和高管薪酬方案等。期内提名与薪酬委员会共召开会议 3 次，累计审议 5 项议案，协助完成董事会换届选举与职业经理人选聘，确保候选人任职资格、选聘流程依法合规。在符合监管要求的前提下，鼓励探索多元化、积极有效的中长期激励方式，持续丰富激励约束机制内涵。

5、审计委员会。成员构成：李常青（主任委员）、范卿午、赵鹰

审计委员会主要负责检查公司会计政策、财务状况、财务报告程序、年度审计，提出聘任/更换外部审计机构的建议，指导内部审计履行审计监督职能并对其开展工作考评等。期内审计委员会共召开会议 4 次，累计审议 12 项议案，重点审议了公司 2019 年度审计报告、2020 年半年度审阅报告等定期报告以及内部审计情况报告，持续加强与内外部审计之间的沟通交流，推进审计系统建设，开拓数字审计路径，促进内部审计由合规性审计向管理性审计转变。

(五)关于监事和监事会

2020年6月,公司选举产生第七届监事会全体监事,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,各位监事独立客观地行使监督职能,勤勉、诚信地履行监事义务,对完善公司治理,维护公司共同利益,推动公司持续稳健发展发挥了积极作用。

报告期,公司共召开6次监事会会议,审议涉及监事会工作报告、董事监事及高级管理人员履职评价、监事会换届选举、监事会制度修订、公司定期报告、利润分配预案等各类议案40项,并听取8项专题报告。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、高级管理人员的履职尽责情况进行监督,推动公司经营管理能力持续提升。同时,公司监事会根据《公司法》《公司章程》等有关法律法规和监管政策的规定,稳步推进自身建设,完善监事会制度,加强学习培训,促进同业交流,不断提升监事会工作的科学性与有效性。

(六)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8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。

公司监事会各专业委员会成员、职责范围及2020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审核,制订完善履职评价办法并对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价等。期内提名委员会共召开4次会议,累计审议9项议案,协助完成监事会换届选举,修订完善提名委员会工作细则,制订董事、监事、高级管理人员履职评价实施方案,并组织实施2019年度董事、监事、高级管理人员履职评价工作。提名委员会不断深化履职评价,客观、公正地形成评价结果并提出评价意见,促进董事、监事、高级管理人员依法合规履职尽责。

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

监督委员会主要负责对公司经营决策、财务管理、风险管理、内部控制、发展战略等方面进行检查监督,对外部审计报告、董事会编制的定期报告、利润分配方案等进行审核并提出审核意见等。期内监督委员会共召开4次会议,累计审议8项议案,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,并对监督委员会2020年度工作计划、修订监督委员会工作细则等议案进行审议。报告期内,监督委员会积极协助监事会开展各项监督调研活动,推动监事会创新监督方式、提升监督效能。

(七)关于信息披露和透明度

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)上规范披露相关信息。报告期内,公司共计披露4项定期报告、55项临时公告及45项其他文件,对董事会换届、限售股上市流通、债券发行、权益分派、非公开发行A股股票、公开发行可转换公司债券、会计政策变更、重大诉讼、关联交易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。

(八)关于投资者关系管理

公司高度重视投资者关系管理,报告期,公司以投资者为中心,积极应对疫情冲击,创新组织形式,通过网络直播、电话会议、现场调研、参加券商策略会等方式持续加强与资本市场沟通。

报告期,公司通过网络平台互动交流方式举办年度业绩说明会1次,接待机构投资者来访和电话调研和参加券商策略会33批次,与300多名投资者进行了沟通。公司积极组织高级管理人员、总行相关业务部门与投资者、分析师进行沟通交流,围绕公司对战略选择和疫情冲击的思考,向

境内外投资者和分析师全面、深入地介绍公司稳健的基本面和坚定推进“六六战略”背后的逻辑和策略，并针对疫情冲击和影响、LPR 改革、资产质量、优势特色、金融科技等资本市场关切问题进行及时、高效地回应。另外，期内公司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。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，在全景投资者关系金奖（2020）评选中，公司获得“中小投资者关系互动奖”。

（九）关于内幕信息管理

根据中国证监会等监管机构的规定和要求，公司制订了《内幕信息知情人管理制度》，并据此不断强化内幕信息管理，提升内幕信息知情人保密及合规意识。报告期内，公司严格按照《内幕信息知情人管理制度》的要求，针对利润分配方案、公开发行 A 股可转换公司债券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，未发现违反制度执行的情形。

二、董事履行职责情况

（一）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 出席股东大会的次数
		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	9	9	4	0	0	否	2
宋剑斌	否	9	9	4	0	0	否	2
Ian Park	否	9	9	4	0	0	否	0
吴建民	否	4	4	2	0	0	否	0
章小华	否	9	9	4	0	0	否	0
徐云鹤	否	4	4	2	0	0	否	0
王平	否	5	5	2	0	0	否	0
赵鹰	否	9	9	4	0	0	否	0
王洪卫	是	9	9	4	0	0	否	0
范卿午	是	9	9	4	0	0	否	0
刘树浙	是	9	9	4	0	0	否	2
唐荣汉	是	2	2	1	0	0	否	0
李常青	是	1	1	0	0	0	否	0
郑斌	否	3	3	2	0	0	否	0
王家华	否	3	3	2	0	0	否	0
刘峰	是	3	3	2	0	0	否	0
年内召开董事会会议次数							9	
其中：现场会议次数							4	
通讯方式召开会议次数							4	
现场结合通讯方式召开会议次数							1	

注：郑斌、王家华、刘峰于 2020 年 6 月卸任公司第六届董事会董事。

（二）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。

（三）独立董事、外部监事履职情况

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，以现场出席、视频连线等方式亲自出席了期内全部董事会及相关专业委员会会议，认真讨论董事会换届选举、可转债发行、高管选聘及薪酬考核、修订章程等重要事项并提出独立的专业意见，提升董

事会决策质量，促进公司治理稳健运行，同时积极参加外部培训与内部调研，通过参与公司重大项目招投标、职业经理人评审等重点工作，进一步提升履职专业能力和对公司经营管理的参与度。期内，公司独立董事依法履行相关职责，就利润分配、债券发行、章程修订、董事会换届、高管选聘等 15 个事项发表客观、公允的独立意见，有效保护股东特别是中小股东权益。

报告期，公司外部监事严格按照相关法律法规和《公司章程》的要求勤勉履职，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，对董监事会换届、公司治理、财务状况、风险内控等重要事项进行审议与监督，认真审核定期报告、利润分配预案等公司重大事项并提出客观、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，对公司流动性风险管理、市场风险管理、洗钱风险管理、关联交易管理、资本管理、防范电信网络诈骗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。

三、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：

(一) 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责，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。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 监事会对公司收购出售资产情况的独立意见

报告期内，公司无重大收购行为，未发现公司出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成公司资产流失的行为。

(五) 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。

(六) 监事会对公司会计师事务所非标意见的独立意见

不适用。

(七) 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《2020 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。

(八) 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。

(九) 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。

(十) 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。

四、公司自主经营情况

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》和《公司章程》等有关规定，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。

五、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 2020 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 2020 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，由董事会负责考核。

六、内部控制自我评价报告

公司编制了《2020 年度内部控制评价报告》经第七届董事会第八次会议审议通过，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。

七、内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《2020 年度内部控制评价报告》。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 2020 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。

上述报告全文在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）予以披露。

八、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>）上披露的信息有：

序号	披露日期	公告编号	披露事项
1	2020-01-18	2020-001	杭州银行关于无固定期限资本债券发行完毕的公告
2	2020-02-04	2020-002	杭州银行关于高级管理人员辞职的公告
3	2020-03-28	2020-003	杭州银行第六届董事会第二十三次会议决议公告
4	2020-03-28	2020-004	杭州银行第六届监事会第十六次会议决议公告
5	2020-04-07	2020-005	杭州银行关于非公开发行 A 股股票申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告
6	2020-04-11	2020-006	杭州银行第六届董事会第二十四次会议决议公告
7	2020-04-14	2020-007	杭州银行关于非公开发行 A 股股票获得中国证监会核准的公

			告
8	2020-04-25	2020-008	杭州银行关于签订募集资金专户存储监管协议的公告
9	2020-04-25		中国国际金融股份有限公司和华泰联合证券有限责任公司关于杭州银行股份有限公司非公开发行 A 股股票发行过程和认购对象合规性的报告
10	2020-04-25		杭州银行非公开发行 A 股股票发行情况报告书
11	2020-04-25		浙江天册律师事务所关于杭州银行股份有限公司非公开发行 A 股股票发行过程及认购对象合规性的法律意见书
12	2020-04-25	2020-009	杭州银行非公开发行普通股股票发行结果暨股份变动公告
13	2020-04-30	2020-010	杭州银行第六届董事会第二十五次会议决议公告
14	2020-04-30		杭州银行独立董事候选人声明
15	2020-04-30		杭州银行独立董事提名人声明
16	2020-04-30		《杭州银行股份有限公司章程》修订对照表
17	2020-04-30		杭州银行独立董事关于公司第六届董事会第二十五次会议相关事项的独立意见
18	2020-04-30	2020-011	杭州银行第六届监事会第十七次会议决议公告
19	2020-04-30		杭州银行 2019 年年度报告
20	2020-04-30		杭州银行 2019 年年度报告摘要
21	2020-04-30		杭州银行独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见
22	2020-04-30		2019 年度财务报表及审计报告
23	2020-04-30		中国国际金融股份有限公司关于杭州银行股份有限公司 2019 年度持续督导工作报告书
24	2020-04-30		杭州银行 2019 年度会计政策变更专项报告
25	2020-04-30		杭州银行独立董事关于控股股东及其他关联方占用资金情况的独立意见
26	2020-04-30		杭州银行审计委员会 2019 年度履职情况报告
27	2020-04-30		杭州银行内部控制审计报告
28	2020-04-30		杭州银行 2019 年度社会责任报告
29	2020-04-30		杭州银行 2019 年度内部控制评价报告
30	2020-04-30		杭州银行独立董事 2019 年度述职报告
31	2020-04-30		普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)对杭州银行控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明
32	2020-04-30		中国国际金融股份有限公司关于杭州银行股份有限公司非公开发行优先股之保荐总结报告书
33	2020-04-30		杭州银行 2020 年第一季度报告
34	2020-04-30		杭州银行 2020 年第一季度报告正文
35	2020-04-30	2020-012	杭州银行关于部分关联方 2020 年度日常关联交易预计额度的公告
36	2020-04-30		杭州银行独立董事关于第六届董事会第二十五次会议相关事项的事前认可意见
37	2020-04-30	2020-013	杭州银行 2019 年度利润分配方案公告
38	2020-04-30	2020-014	杭州银行续聘会计师事务所公告
39	2020-04-30	2020-015	杭州银行关于召开 2019 年年度股东大会的通知
40	2020-04-30	2020-016	杭州银行 2019 年度暨 2020 年第一季度业绩说明会预告公告
41	2020-05-16	2020-017	杭州银行首次公开发行限售股上市流通公告
42	2020-05-16		中国国际金融股份有限公司关于杭州银行股份有限公司首次公开发行部分限售股解禁上市流通的核查意见
43	2020-06-03	2020-018	杭州银行关于诉讼事项的进展公告
44	2020-06-09	2020-019	杭州银行首次公开发行限售股上市流通公告

45	2020-06-09		中国国际金融股份有限公司关于杭州银行首次公开发行部分限售股解禁上市流通的核查意见
46	2020-06-11		杭州银行 2019 年年度股东大会会议材料
47	2020-06-19	2020-020	杭州银行关于选举产生第七届监事会职工监事的公告
48	2020-06-19	2020-021	杭州银行 2019 年年度股东大会决议公告
49	2020-06-19		杭州银行 2019 年年度股东大会法律意见书
50	2020-06-19		杭州银行独立董事关于公司董事会聘任高级管理人员的独立意见
51	2020-06-19	2020-022	杭州银行第七届董事会第一次会议决议公告
52	2020-06-19	2020-023	杭州银行第七届监事会第一次会议决议公告
53	2020-07-01	2020-024	杭州银行 2019 年年度权益分派实施公告
54	2020-07-23	2020-025	杭州银行关于变更注册资本获得核准的公告
55	2020-07-31	2020-026	杭州银行关于高管任职资格获监管机构核准的公告
56	2020-08-07	2020-027	杭州银行关于高管任职资格获监管机构核准的公告
57	2020-08-07	2020-028	杭州银行关于公司章程修订获得核准的公告
58	2020-08-07		杭州银行章程
59	2020-08-21	2020-029	杭州银行关于董事会秘书任职资格获监管机构核准的公告
60	2020-08-26	2020-030	杭州银行关于董事任职资格获监管机构核准的公告
61	2020-08-28	2020-031	杭州银行第七届董事会第二次会议决议公告
62	2020-08-28		杭州银行独立董事关于公司第七届董事会第二次会议相关事项的独立意见
63	2020-08-28		杭州银行《杭州银行股份有限公司董事会议事规则》修订对照表
64	2020-08-28	2020-032	杭州银行第七届监事会第二次会议决议公告
65	2020-08-28		杭州银行 2020 年半年度报告
66	2020-08-28		杭州银行 2020 年半年度报告摘要
67	2020-08-28	2020-033	杭州银行关于关联交易事项的公告
68	2020-08-28		杭州银行独立董事关于关联交易相关项目的事前认可声明
69	2020-08-28		杭州银行公开发行 A 股可转换公司债券预案
70	2020-08-28		杭州银行截至 2020 年 6 月 30 日止前次募集资金使用情况报告及鉴证报告
71	2020-08-28		杭州银行公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用的可行性报告
72	2020-08-28		杭州银行公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施
73	2020-09-01	2020-034	杭州银行关于董事任职资格获监管机构核准的公告
74	2020-09-15	2020-035	杭州银行关于召开 2020 年第一次临时股东大会的通知
75	2020-09-18	2020-036	杭州银行第七届董事会第三次会议决议公告
76	2020-09-22	2020-037	杭州银行第七届董事会第四次会议决议公告
77	2020-09-22		杭州银行独立董事候选人声明
78	2020-09-22		杭州银行独立董事提名人声明
79	2020-09-22		杭州银行独立董事关于提名独立董事候选人的独立意见
80	2020-09-22	2020-038	杭州银行关于独立董事辞职的公告
81	2020-09-22	2020-039	杭州银行关于 2020 年第一次临时股东大会增加临时提案的公告
82	2020-09-22		杭州银行 2020 年第一次临时股东大会会议材料
83	2020-09-30	2020-040	杭州银行关于独立董事任职资格获监管机构核准的公告
84	2020-10-09		杭州银行 2020 年第一次临时股东大会的法律意见书
85	2020-10-09	2020-041	杭州银行 2020 年第一次临时股东大会决议公告
86	2020-10-13	2020-042	杭州银行关于 2019 年度高管薪酬的补充公告

87	2020-10-13	2020-043	杭州银行关于完成注册资本工商变更登记的公告
88	2020-10-17	2020-044	杭州银行关于变更持续督导保荐机构及保荐代表人的公告
89	2020-10-22	2020-045	杭州银行首次公开发行限售股上市流通公告
90	2020-10-22		中信建投证券股份有限公司关于杭州银行股份有限公司首次公开发行部分限售股解禁上市流通的核查意见
91	2020-10-29	2020-046	杭州银行关于公开发行 A 股可转换公司债券获中国银保监会浙江监管局核准的公告
92	2020-10-31	2020-047	杭州银行关于获准发行金融债券的公告
93	2020-10-31	2020-048	杭州银行第七届董事会第五次会议决议公告
94	2020-10-31		杭州银行 2020 年第三季度报告全文
95	2020-10-31		杭州银行 2020 年第三季度报告正文
96	2020-11-04	2020-049	杭州银行关于收到《中国证监会行政许可申请受理单》的公告
97	2020-11-28	2020-050	杭州银行关于独立董事任职资格获监管机构核准的公告
98	2020-12-03	2020-051	杭州银行关于公开发行 A 股可转换公司债券申请文件反馈意见回复的公告
99	2020-12-03		杭州银行公开发行可转换公司债券申请文件反馈意见的回复
100	2020-12-08	2020-052	杭州银行优先股股息发放实施公告
101	2020-12-29	2020-053	杭州银行第七届董事会第六次会议决议公告
102	2020-12-29	2020-054	杭州银行第七届监事会第四次会议决议公告
103	2020-12-29	2020-055	杭州银行关于会计政策变更的公告
104	2020-12-29		杭州银行独立董事关于变更会计政策的独立意见

第十节 财务报告

- 一、杭州银行股份有限公司 2020 年年度审计报告（见附件）
- 二、杭州银行股份有限公司 2020 年年度财务报表（见附件）

第十一节 备查文件目录

一、	载有公司董事、监事、高级管理人员签名的年度报告正本；
二、	载有法定代表人、行长、财务负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表；
三、	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；
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：陈震山

董事会批准报送日期：2021 年 4 月 27 日

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

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

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

2、经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师审计的《杭州银行股份有限公司已审财务报表（二零二零年十二月三十一日）》是实事求是、客观公正的。

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

[本页以下无正文]

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

董事、监事、高级管理人员签名：

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

杭州银行股份有限公司

2020 年度财务报表及审计报告

杭州银行股份有限公司

2020 年度财务报表及审计报告

	页码
审计报告	1-8
2020 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	11-159
补充资料	1-2

审计报告

普华永道中天审字(2021)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 2020 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2020 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 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 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 2020 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 4,658.82 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 177.67 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 242.87 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 0.13 亿元; 金融投资中债权投资账面余额为人民币 3,218.50 亿元, 减值准备余额为人民币 33.29 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 2020 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 42.22 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 1,408.48 亿元；杭州银行发起的未合并的信托计划为人民币 70.34 亿元，发起及管理的未合并的非保本理财为人民币 2,771.13 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。</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>我们在审计中如何应对关键审计事项</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、结构化主体投资标的和投资者的合同收益率, 并与管理层清单中的信息进行核对。3、我们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 2020 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
2021 年 4 月 27 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

2020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	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行 款项	四(1)	92,714,087	85,078,060	92,714,087	85,078,060
存放同业款项	四(2)	12,846,410	43,445,927	12,846,410	43,445,927
拆出资金	四(3)	14,327,737	14,991,270	14,327,737	14,991,270
买入返售金融资产	四(4)	39,793,574	41,219,141	39,793,574	41,219,141
衍生金融资产	四(5)	8,505,554	2,020,008	8,505,554	2,020,008
发放贷款和垫款	四(6)	460,016,232	397,482,469	457,596,079	396,788,396
金融投资：	四(7)				
交易性金融资产		104,269,505	74,699,462	106,689,657	75,393,535
债权投资		322,596,486	268,579,608	322,596,486	268,579,608
其他债权投资		96,283,077	85,597,329	96,283,077	85,597,329
其他权益工具投资		134,350	128,100	134,350	128,100
长期股权投资	四(8)	1,694,989	1,531,757	2,694,989	2,531,757
固定资产	四(9)	1,562,445	1,322,810	1,559,509	1,322,810
在建工程	四(10)	574,584	327,054	574,584	327,054
无形资产	四(11)	1,139,848	1,143,150	1,137,224	1,143,150
递延所得税资产	四(12)	7,068,445	4,754,876	7,068,445	4,754,876
其他资产	四(13)	5,729,925	1,749,086	5,687,945	1,749,086
资产总计		1,169,257,248	1,024,070,107	1,170,209,707	1,025,070,107

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

2020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	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
负债					
向中央银行借款		95,970,122	72,834,915	95,970,122	72,834,915
同业及其他金融机构 存放款项	四(15)	75,261,839	58,198,340	76,428,023	59,198,931
拆入资金	四(16)	28,385,031	27,875,731	28,385,031	27,875,731
卖出回购金融资产款	四(17)	26,858,552	37,592,835	26,858,552	37,592,835
衍生金融负债	四(5)	9,313,565	2,354,122	9,313,565	2,354,122
交易性金融负债		-	50,122	-	50,122
吸收存款	四(18)	703,680,405	619,976,397	703,680,405	619,976,397
应付职工薪酬	四(19)	2,785,944	2,236,901	2,748,579	2,236,901
应交税费	四(20)	5,517,054	3,187,495	5,481,655	3,187,160
应付债券	四(21)	135,408,152	131,438,691	135,408,152	131,438,691
预计负债	四(22)	327,381	279,357	327,381	279,357
其他负债	四(23)	4,886,648	5,500,604	4,879,615	5,500,604
负债合计		1,088,394,693	961,525,510	1,089,481,080	962,525,766
股东权益					
股本	四(24)	5,930,200	5,130,200	5,930,200	5,130,200
其他权益工具	四(25)	16,974,347	9,979,209	16,974,347	9,979,209
其中：优先股		9,979,209	9,979,209	9,979,209	9,979,209
永续债		6,995,138	-	6,995,138	-
资本公积	四(26)	15,205,730	8,874,230	15,205,730	8,874,230
其他综合收益	四(27)	790,343	1,139,903	790,343	1,139,903
盈余公积	四(28)	5,317,036	4,616,758	5,317,036	4,616,758
一般风险准备	四(29)	13,907,561	12,694,800	13,893,528	12,694,800
未分配利润	四(30)	22,737,338	20,109,497	22,617,443	20,109,241
股东权益合计		80,862,555	62,544,597	80,728,627	62,544,341
负债和股东权益总计		1,169,257,248	1,024,070,107	1,170,209,707	1,025,070,107

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

2020 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	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
一、营业收入					
利息收入	四(31)	42,713,964	38,954,240	42,713,964	38,954,240
利息支出	四(31)	(23,442,240)	(23,170,402)	(23,445,324)	(23,170,993)
利息净收入	四(31)	19,271,724	15,783,838	19,268,640	15,783,247
手续费及佣金收入	四(32)	3,258,742	1,744,245	3,118,179	1,744,245
手续费及佣金支出	四(32)	(244,194)	(249,756)	(365,645)	(249,756)
手续费及佣金净收入	四(32)	3,014,548	1,494,489	2,752,534	1,494,489
投资收益	四(33)	2,492,909	4,072,589	2,492,909	4,072,589
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 产生的损失		167,941	7,016	167,941	7,016
公允价值变动损益	四(34)	97,012	(104,887)	97,012	(104,887)
汇兑损益	四(35)	(124,065)	136,945	(124,065)	136,945
其他业务收入		13,480	10,109	13,480	10,109
资产处置损失	四(36)	(144)	(364)	(144)	(364)
其他收益	四(37)	40,213	16,020	40,208	16,020
营业收入合计		24,805,677	21,408,739	24,540,574	21,408,148
二、营业支出					
税金及附加	四(38)	(247,499)	(182,561)	(245,824)	(182,311)
业务及管理费	四(39)	(6,535,224)	(6,146,999)	(6,450,014)	(6,146,999)
信用减值损失	四(40)	(9,958,591)	(7,763,452)	(9,958,591)	(7,763,452)
其他业务支出		(490)	(7,154)	(490)	(7,154)
营业支出合计		(16,741,804)	(14,100,166)	(16,654,919)	(14,099,916)
三、营业利润					
		8,063,873	7,308,573	7,885,655	7,308,232
加：营业外收入	四(41)	24,903	34,816	24,892	34,816
减：营业外支出	四(42)	(42,842)	(27,111)	(42,842)	(27,111)
四、利润总额					
		8,045,934	7,316,278	7,867,705	7,315,937
减：所得税费用	四(43)	(909,484)	(714,155)	(864,927)	(714,070)
五、净利润					
		7,136,450	6,602,123	7,002,778	6,601,867
(一)按经营持续性分类					
持续经营净利润		7,136,450	6,602,123	7,002,778	6,601,867
(二)按所有者归属分类					
归属于母公司股东的净利润		7,136,450	6,602,123		

杭州银行股份有限公司

2020 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	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
六、其他综合收益的税后净额	四(27)	(349,560)	18,636	(349,560)	18,636
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(349,560)	18,636		
将重分类进损益的其他综合收益		(354,248)	(16,014)	(354,248)	(16,014)
—其他债权投资公允价值变动		(705,109)	(39,425)	(705,109)	(39,425)
—其他债权投资信用损失准备		350,521	21,932	350,521	21,932
—权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额		340	1,479	340	1,479
不能重分类进损益的其他综合收益		4,688	34,650	4,688	34,650
—其他权益工具投资公允价值变动		4,688	34,650	4,688	34,650
七、综合收益总额		6,786,890	6,620,759	6,653,218	6,620,503
归属于母公司股东的综合收益总额		6,786,890	6,620,759		
八、每股收益	四(44)				
基本每股收益(人民币元)		1.17	1.19		
稀释每股收益(人民币元)		1.17	1.19		

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

2020 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	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	99,665,480	83,537,489	99,831,073	84,538,081
存放中央银行和同业款项净减少额	833,817	6,947,355	833,906	6,947,355
向中央银行借款净增加额	23,310,998	25,203,623	23,310,998	25,203,623
拆入资金净增加额	653,308	-	653,308	-
拆出资金净减少额	-	1,010,653	-	1,010,653
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	2,734,071	-	2,734,071
收取利息、手续费及佣金的现金	31,560,591	27,498,978	31,443,041	27,498,978
返售业务资金净减少额	1,612,587	-	1,612,587	-
回购业务资金净增加额	-	26,469,340	-	26,469,340
收到的其他与经营活动有关的现金	1,990,280	4,501,431	1,990,264	4,501,431
经营活动现金流入小计	159,627,061	177,902,940	159,675,177	178,903,532
客户贷款和垫款净增加额	70,438,716	65,599,096	68,712,637	64,905,023
拆入资金净减少额	-	17,416,386	-	17,416,386
拆出资金净增加额	5,407,380	-	5,407,380	-
回购业务资金净减少额	10,729,419	-	10,729,419	-
返售业务资金净增加额	-	24,564,801	-	24,564,801
为交易目的而持有的金融资产净增加额	22,067,388	-	22,067,388	-
支付利息、手续费及佣金的现金	20,421,517	16,993,831	20,546,051	16,994,423
支付给职工及为职工支付的现金	4,018,086	3,623,086	3,986,820	3,623,086
支付的各项税费	2,640,141	2,051,175	2,615,145	2,051,175
支付的其他与经营活动有关的现金	5,178,042	2,360,315	5,169,353	2,360,315
经营活动现金流出小计	140,900,689	132,608,690	139,234,193	131,915,209
经营活动产生的现金流量净额	四(45) 18,726,372	45,294,250	20,440,984	46,988,323

杭州银行股份有限公司

2020 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	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
二、投资活动(使用)/产生的现金流量					
收回投资收到的现金		450,998,953	336,019,396	450,998,953	336,019,396
取得投资收益收到的现金		19,454,833	18,771,141	19,454,833	18,771,141
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		1,117	1,561	1,117	1,561
投资活动现金流入小计		470,454,903	354,792,098	470,454,903	354,792,098
投资支付的现金		529,539,969	352,458,212	531,266,049	354,152,285
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		873,469	527,191	862,001	527,191
投资活动现金流出小计		530,413,438	352,985,403	532,128,050	354,679,476
投资活动(使用)/产生的现金流量 净额		(59,958,535)	1,806,695	(61,673,147)	112,622
三、筹资活动产生/(使用)的现金流量净额					
吸收投资收到的现金		14,126,638	-	14,126,638	-
发行债券收到的现金		238,595,387	153,037,504	238,595,387	153,037,504
筹资活动现金流入小计		252,722,025	153,037,504	252,722,025	153,037,504
偿还债务支付的现金		234,415,337	177,165,623	234,415,337	177,165,623
分配股利或偿付利息支付的现金		6,862,175	8,063,831	6,862,175	8,063,831
筹资活动现金流出小计		241,277,512	185,229,454	241,277,512	185,229,454
筹资活动产生/(使用)的现金流量 净额		11,444,513	(32,191,950)	11,444,513	(32,191,950)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额					
		(192,806)	84,058	(192,806)	84,058
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额					
		(29,980,456)	14,993,053	(29,980,456)	14,993,053
加：年初现金及现金等价物余额	四(45)	89,049,478	74,056,425	89,049,478	74,056,425
六、年末现金及现金等价物余额					
	四(45)	59,069,022	89,049,478	59,069,022	89,049,478

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

2020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	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

2020 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、 2018 年 12 月 31 日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	820,313	3,956,571	11,823,556	16,580,504	57,164,583
会计政策变更		-	-	-	300,954	-	-	260,851	561,805
二、 2019 年 1 月 1 日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	1,121,267	3,956,571	11,823,556	16,841,355	57,726,388
三、 2019年度增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	6,602,123	6,602,123
其他综合收益		-	-	-	18,636	-	-	-	18,636
(二) 利润分配									
提取盈余公积		-	-	-	-	660,187	-	(660,187)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	871,244	(871,244)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(1,282,550)	(1,282,550)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(520,000)	(520,000)
四、 2019年12月31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

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

2020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、 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) 综合损益总额									
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

2020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、 2018年12月31日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	820,313	3,956,571	11,823,556	16,580,504	57,164,583
会计政策变更		-	-	-	300,954	-	-	260,851	561,805
二、 2019年1月1日余额		5,130,200	9,979,209	8,874,230	1,121,267	3,956,571	11,823,556	16,841,355	57,726,388
三、 2019年度增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	6,601,867	6,601,867
其他综合收益		-	-	-	18,636	-	-	-	18,636
(二) 利润分配									
提取盈余公积		-	-	-	-	660,187	-	(660,187)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	871,244	(871,244)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(1,282,550)	(1,282,550)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(520,000)	(520,000)
四、 2019年12月31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

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

2020 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 2020 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，注册地址为杭州市下城区庆春路 46 号。

本银行及子公司(统称“本集团”)的行业性质：金融业。

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

本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 2021 年 4 月 27 日批准报出。

杭州银行股份有限公司

2020 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))、金融工具的确认、分类和计量(附注二.9.(b))及金融资产减值(附注二.9.(c))等。

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断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 2020 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 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 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。

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。

杭州银行股份有限公司

2020 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)

(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。

(d) 金融工具的抵销

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

10 财务担保合同和贷款承诺

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

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注八.1.(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；
- (ii) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；
- (iii) 混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

11 衍生工具和套期活动(续)

公允价值套期

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

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

现金流量套期

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

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

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

12 买入返售和卖出回购交易

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

杭州银行股份有限公司

2020 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(附注二.19)。

杭州银行股份有限公司

2020 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	2-10 年	0-1%	9.90%-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。

杭州银行股份有限公司

2020 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)

15 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产或长期待摊费用。

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

16 无形资产

无形资产包括土地使用权和软件，以成本计量。

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	40-50 年
软件	1-10 年

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

17 长期待摊费用

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

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

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

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

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

18 抵债资产

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

19 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

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

2020 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

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

(a) 作为经营租赁承租人

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

(b) 作为经营租赁出租人

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

对于由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2021 年 6 月 30 日之前的租金减免，本集团选择采用简化方法，在减免期间将减免金额计入当期损益。

27 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

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)。

杭州银行股份有限公司

2020 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)

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

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

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

财政部于 2019 年 12 月颁布了《企业会计准则解释第 13 号》(财会[2019]21 号)，主要明确了关联方关系的认定以及业务的定义两项问题。该解释自 2020 年 1 月 1 日起施行，不要求追溯调整。本集团已执行该解释的相关规定。

杭州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 税项

1 本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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

四 财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
现金	790,613	582,173
存放中央银行款项		
-法定存款准备金-人民币(a)	57,508,287	54,669,764
-法定存款准备金-外币(a)	1,283,364	1,439,830
-缴付中央银行备付金(b)	30,633,025	23,642,200
-存放中央银行财政性存款	2,054,470	4,574,898
-外汇风险准备金	414,717	140,149
应计利息	29,611	29,046
合计	<u>92,714,087</u>	<u>85,078,060</u>

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

	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
人民币	9.0%	9.5%
外币	<u>5.0%</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。

杭州银行股份有限公司

2020 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)

2 存放同业款项

	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2019 年 12 月 31 日
境内银行	8,746,790	39,605,547
境内其他金融机构	1,317,396	1,636,398
境外银行	2,775,449	2,091,672
应计利息	12,154	118,265
减：减值准备		
—存放同业款项	(5,372)	(5,939)
—存放同业款项的应计利息	(7)	(16)
	<u>12,846,410</u>	<u>43,445,927</u>
合计	<u>12,846,410</u>	<u>43,445,927</u>

3 拆出资金

	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
同业拆借	935,000	6,400,000
同业借款	13,250,000	8,477,620
应计利息	155,979	123,935
减：减值准备		
—拆出资金	(13,113)	(10,179)
—拆出资金的应计利息	(129)	(106)
	<u>14,327,737</u>	<u>14,991,270</u>
合计	<u>14,327,737</u>	<u>14,991,270</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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

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> 2020 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2019 年 12 月 31 日
债券	39,786,614	37,551,321
同业存单	-	3,637,920
应计利息	12,037	35,320
减：减值准备		
—买入返售金融资产	(5,075)	(5,415)
—买入返售金融资产的应计利息	(2)	(5)
合计	<u>39,793,574</u>	<u>41,219,141</u>

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2019 年 12 月 31 日
境内银行	16,834,400	16,624,440
境内其他金融机构	22,952,214	24,564,801
应计利息	12,037	35,320
减：减值准备		
—买入返售金融资产	(5,075)	(5,415)
—买入返售金融资产的应计利息	(2)	(5)
合计	<u>39,793,574</u>	<u>41,219,141</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义价值和公允价值：

本集团及本银行	2020 年 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>

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2020 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

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量(a)	465,882,416	400,915,670	463,462,263	400,221,597
—以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益(b)	17,766,552	13,140,223	17,766,552	13,140,223
小计	483,648,968	414,055,893	481,228,815	413,361,820
应计利息	681,132	929,620	681,132	929,620
减值准备				
—以摊余成本计量的 贷款和垫款(a)	(24,287,235)	(17,493,472)	(24,287,235)	(17,493,472)
—以摊余成本计量的 贷款和垫款的应 计利息	(26,633)	(9,572)	(26,633)	(9,572)
减值准备小计	(24,313,868)	(17,503,044)	(24,313,868)	(17,503,044)
贷款和垫款净额	460,016,232	397,482,469	457,596,079	396,788,396

杭州银行股份有限公司

2020 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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款				
— 个人住房贷款	72,076,618	58,310,380	69,656,465	57,616,307
— 个人经营贷款	70,229,790	54,929,053	70,229,790	54,929,053
— 个人消费贷款及其他	45,715,363	45,498,287	45,715,363	45,498,287
企业贷款和垫款				
— 一般贷款	272,402,673	231,406,594	272,402,673	231,406,594
— 贸易融资及其他	5,457,972	10,771,356	5,457,972	10,771,356
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	465,882,416	400,915,670	463,462,263	400,221,597
减：贷款损失准备	(24,287,235)	(17,493,472)	(24,287,235)	(17,493,472)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	441,595,181	383,422,198	439,175,028	382,728,125

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
— 贴现总额	17,772,756	13,141,401	17,772,756	13,141,401
— 加：公允价值变动	(6,204)	(1,178)	(6,204)	(1,178)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款净额	17,766,552	13,140,223	17,766,552	13,140,223

杭州银行股份有限公司

2020 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			
	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人	188,021,771	38.88	158,737,720	38.34	185,601,618	38.57	158,043,647	38.23
水利、环境和公共设施管理业	94,023,452	19.43	82,069,500	19.81	94,023,452	19.54	82,069,500	19.85
租赁和商务服务业	57,611,420	11.91	53,741,177	12.98	57,611,420	11.97	53,741,177	13.00
房地产业	45,819,280	9.47	34,500,557	8.33	45,819,280	9.52	34,500,557	8.35
制造业	36,403,741	7.53	30,788,227	7.44	36,403,741	7.56	30,788,227	7.45
批发和零售业	21,291,121	4.40	17,003,072	4.11	21,291,121	4.42	17,003,072	4.11
建筑业	8,804,075	1.82	7,240,546	1.75	8,804,075	1.83	7,240,546	1.75
金融业	8,681,822	1.80	8,829,951	2.13	8,681,822	1.80	8,829,951	2.14
信息传输、软件和信息技术 服务业	5,998,005	1.24	5,459,735	1.32	5,998,005	1.25	5,459,735	1.32
交通运输、仓储和邮政业	4,044,861	0.84	2,658,748	0.64	4,044,861	0.84	2,658,748	0.64
电力、热力、燃气及水生产 和供应业	3,002,329	0.62	2,258,145	0.55	3,002,329	0.62	2,258,145	0.55
其他	9,947,091	2.06	10,768,515	2.60	9,947,091	2.08	10,768,515	2.61
发放贷款和垫款总额	483,648,968	100.00	414,055,893	100.00	481,228,815	100.00	413,361,820	100.00

杭州银行股份有限公司

2020 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			
	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
杭州	216,390,751	44.74	185,400,005	44.78	214,714,480	44.62	184,863,514	44.72
其他地区	267,258,217	55.26	228,655,888	55.22	266,514,335	55.38	228,498,306	55.28
发放贷款和垫款总额	483,648,968	100.00	414,055,893	100.00	481,228,815	100.00	413,361,820	100.00

6.3 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析如下：

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信用贷款	89,202,597	79,885,923	89,202,597	79,885,923
保证贷款	151,917,965	127,831,529	151,917,965	127,831,529
抵押贷款	204,320,228	169,920,704	201,900,075	169,226,631
质押贷款	38,208,178	36,417,737	38,208,178	36,417,737
发放贷款和垫款总额	483,648,968	414,055,893	481,228,815	413,361,820

杭州银行股份有限公司

2020 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	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>
本集团及 本银行	2019 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	118,240	291,038	198,416	351,408	959,102
保证贷款	108,085	368,142	629,873	306,962	1,413,062
抵押贷款	276,289	2,009,693	209,043	84,984	2,580,009
质押贷款	-	290,776	8,508	17,000	316,284
合计	<u>502,614</u>	<u>2,959,649</u>	<u>1,045,840</u>	<u>760,354</u>	<u>5,268,457</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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	
	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	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		
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	整个存续期预期 信用损失	总计	
2019 年 1 月 1 日余额	4,170,163	4,166,051	4,011,700	12,347,914		
本年净增加/(减少)	1,547,756	(2,056,572)	(419,691)	(928,507)		
重新计量(注 1)	2,628,903	2,936,385	2,528,485	8,093,773		
本年核销/转销	-	-	(2,904,098)	(2,904,098)		
本年转移:	298,274	(625,880)	327,606	-		
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(418,240)	418,240	-	-		
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(101,104)	-	101,104	-		
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	817,243	(817,243)	-	-		
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(374,356)	374,356	-		
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	147,479	(147,479)	-		
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	375	-	(375)	-		
本年收回原核销贷款和垫款	-	-	884,390	884,390		
年末余额	8,645,096	4,419,984	4,428,392	17,493,472		

注 1: 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约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

2020 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	2020 年度
2020 年 1 月 1 日余额	29,552
本年净增加	(16,117)
年末余额	13,435
本集团及本银行	2019 年度
2019 年 1 月 1 日余额	23,169
本年净增加	6,383
年末余额	29,552

6.6 发放贷款和贷款账面总额变动对减值准备的影响

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动

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

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2020 年 1 月 1 日余额	382,813,309	12,612,324	5,490,037	400,915,670
本年净增加/(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

杭州银行股份有限公司

2020 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
2019 年 1 月 1 日余额	320,580,273	14,817,941	5,056,121	340,454,335
本年净增加/(减少)	86,952,548	(6,517,421)	(524,843)	79,910,284
本年转让	(16,626,645)	-	(121,375)	(16,748,020)
本年核销	-	-	(2,904,098)	(2,904,098)
本年转移:	(8,294,031)	4,311,921	3,982,110	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(8,688,236)	8,688,236	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(3,189,930)	-	3,189,930	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,580,998	(3,580,998)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,012,662)	1,012,662	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	217,345	(217,345)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	3,137	-	(3,137)	-
汇率变动	201,164	(117)	2,122	203,169
年末余额	382,813,309	12,612,324	5,490,037	400,915,670
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2020 年 1 月 1 日余额	382,119,236	12,612,324	5,490,037	400,221,597
本年净增加/(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

杭州银行股份有限公司

2020 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
2019 年 1 月 1 日余额	320,580,273	14,817,941	5,056,121	340,454,335
本年净增加/(减少)	86,952,548	(6,517,421)	(524,843)	79,910,284
本年转让	(17,320,718)	-	(121,375)	(17,442,093)
本年核销	-	-	(2,904,098)	(2,904,098)
本年转移:	(8,294,031)	4,311,921	3,982,110	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(8,688,236)	8,688,236	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(3,189,930)	-	3,189,930	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,580,998	(3,580,998)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,012,662)	1,012,662	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	217,345	(217,345)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	3,137	-	(3,137)	-
汇率变动	201,164	(117)	2,122	203,169
年末余额	382,119,236	12,612,324	5,490,037	400,221,597

6.7 发放贷款和垫款的质押情况如下:

本集团及本银行

2020 年 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

本集团及本银行

2019 年 12 月 31 日

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

杭州银行股份有限公司

2020 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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
交易性金融资产(a)	104,269,505	74,699,462	106,689,657	75,393,535
债权投资(b)	322,596,486	268,579,608	322,596,486	268,579,608
其他债权投资(c)	96,283,077	85,597,329	96,283,077	85,597,329
其他权益工具投资(d)	134,350	128,100	134,350	128,100
金融投资净额	<u>523,283,418</u>	<u>429,004,499</u>	<u>525,703,570</u>	<u>429,698,572</u>

(a) 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
基金投资及资产管理 计划	51,852,904	41,818,500	51,852,904	41,818,500
政府债券	21,319,997	80,487	21,319,997	80,487
购买他行理财产品	11,031,086	14,194,397	11,031,086	14,194,397
企业债券	10,922,786	6,892,289	10,922,786	6,892,289
金融债券	2,893,476	3,427,789	2,893,476	3,427,789
同业存单	2,860,213	6,889,142	2,860,213	6,889,142
政策性银行债券	1,847,477	627,702	1,847,477	627,702
资产支持证券	1,541,566	669,115	3,961,718	1,363,188
其他投资(注)	-	100,041	-	100,041
合计	<u>104,269,505</u>	<u>74,699,462</u>	<u>106,689,657</u>	<u>75,393,535</u>

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

杭州银行股份有限公司

2020 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

	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
政策性银行债券	108,173,558	80,296,572
资金信托计划及资产管理计划(注)	67,596,848	88,443,962
企业债券	63,466,841	35,724,019
政府债券	62,402,580	50,067,599
资产支持证券	10,487,128	5,211,321
金融债券	8,474,730	7,601,517
其他	1,248,044	-
小计	<u>321,849,729</u>	<u>267,344,990</u>
应计利息	4,082,076	2,863,927
减：减值准备		
— 债权投资	(3,328,856)	(1,624,956)
— 债权投资应计利息	(6,463)	(4,353)
减值准备小计	<u>(3,335,319)</u>	<u>(1,629,309)</u>
合计	<u>322,596,486</u>	<u>268,579,608</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 2020 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
向信托公司购买		
— 第三方企业担保	11,021,000	16,235,760
— 财产抵押	795,000	8,448,454
— 信用	<u>15,080,000</u>	<u>9,412,000</u>
向证券公司购买		
— 第三方企业担保	36,530,819	44,766,312
— 财产抵押	2,104,929	5,176,539
— 信用	<u>2,065,100</u>	<u>4,404,897</u>
合计	<u>67,596,848</u>	<u>88,443,962</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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 2020 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
— 信贷类资产	49,363,168	73,556,583
— 债券类资产	18,233,680	14,887,379
合计	<u>67,596,848</u>	<u>88,443,962</u>

债权投资的质押情况如下：

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
债权投资-债券	25,130,000	卖出回购金融资产款	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

2019 年 12 月 31 日

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

杭州银行股份有限公司

2020 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	
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)
本期转移	(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
本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2019 年 1 月 1 日余额	999,780	-	43,865	1,043,645
本年净增加/(净减少)(注 1)	209,702	-	(6,626)	203,076
重新计量(注 2)	327,137	-	51,098	378,235
年末余额(注 3)	1,536,619	-	88,337	1,624,956

注 1: 本年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预期信用损失余额为人民币 2,254,939 千元(2019 年 12 月 31 日: 1,251,934 千元), 第三阶段的本金为 754,887 千元, 计提预期信用减值准备 142,958 千元(2019 年 12 月 31 日: 第三阶段的本金为 88,336 千元, 全额计提预期信用减值准备)。

杭州银行股份有限公司

2020 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)
本期转移：	(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
本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2019 年 1 月 1 日余额	226,028,690	-	97,477	226,126,167
本年净增加(注 1)	41,227,963	-	(9,140)	41,218,823
年末余额	267,256,653	-	88,337	267,344,990

注 1：本年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

2020 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 2020 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
政策性银行债券	34,828,831	30,144,198
企业债券	31,432,686	13,612,607
政府债券	17,567,408	24,973,236
同业存单	9,545,886	9,874,157
金融债券	1,017,058	4,436,600
资产支持证券	382,385	1,244,858
小计	<u>94,774,254</u>	<u>84,285,656</u>
应计利息	1,508,823	1,311,673
合计	<u>96,283,077</u>	<u>85,597,329</u>

其他债权投资的质押情况如下：

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	国库现金管理	642,375	2021 年 4 月 30 日
其他债权投资-债券	4,038,767	向中央银行借款	3,505,935	-2023 年 7 月 31 日 2021 年 5 月 17 日 -2021 年 7 月 15 日

本集团及本银行

2019 年 12 月 31 日

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

杭州银行股份有限公司

2020 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> 2020 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2019 年 12 月 31 日
债务工具		
—公允价值	94,774,254	84,285,656
—初始确认成本	94,425,609	83,001,892
—累计计入其他综合收益	348,645	1,283,764

(ii) 其他债权投资减值准备相关信息分析如下：

本集团及本银行	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	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
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
2019 年 1 月 1 日余额	65,070			-			-			65,070
本年净增加	494			-			-			494
重新计量(注 1)	27,736			-			-			27,736
年末余额	93,300			-			-			93,300

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

2020 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	
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

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2019 年 1 月 1 日余额	83,854,099	-	-	83,854,099
本年净增加	524,857	-	-	524,857
年末余额	84,378,956	-	-	84,378,956

(d) 其他权益工具投资

	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
股权投资	134,350	128,100

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团及本银行 2020 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2019 年 12 月 31 日
—公允价值	134,350	128,100
—初始确认成本	16,900	16,900
—累计计入其他综合收益	117,450	111,200

杭州银行股份有限公司

2020 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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
联营企业(a)	1,694,989	1,531,757	1,694,989	1,531,757
子公司(附注五.1)	不适用	不适用	1,000,000	1,000,000
合计	1,694,989	1,531,757	2,694,989	2,531,757

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本集团及本银行于 2020 年 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

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	794,151	-
合计	1,531,757	-	167,941	340	1,694,989	-

杭州银行股份有限公司

2020 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)

2019 年度

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

在联营企业中的权益相关信息见附注五.2。

杭州银行股份有限公司

2020 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					
2019 年 1 月 1 日	1,856,964	899,091	43,281	141,976	2,941,312
购入	7,849	89,731	1,513	-	99,093
在建工程转入	-	3,160	-	1,414	4,574
处置及报废	-	(20,126)	(741)	-	(20,867)
2019 年 12 月 31 日	1,864,813	971,856	44,053	143,390	3,024,112
购入	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	<u>2,172,472</u>	<u>1,052,148</u>	<u>43,596</u>	<u>152,228</u>	<u>3,420,444</u>
累计折旧					
2019 年 1 月 1 日	661,569	702,853	38,498	121,015	1,523,935
本年计提	87,687	96,307	1,532	10,782	196,308
处置	-	(18,240)	(701)	-	(18,941)
2019 年 12 月 31 日	749,256	780,920	39,329	131,797	1,701,302
本年计提	86,584	100,219	1,410	7,246	195,459
处置	-	(34,957)	(3,805)	-	(38,762)
2020 年 12 月 31 日	<u>835,840</u>	<u>846,182</u>	<u>36,934</u>	<u>139,043</u>	<u>1,857,999</u>
固定资产净值					
2019 年 12 月 31 日	<u>1,115,557</u>	<u>190,936</u>	<u>4,724</u>	<u>11,593</u>	<u>1,322,810</u>
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>

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

2020 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					
2019 年 1 月 1 日	1,856,964	899,091	43,281	141,976	2,941,312
购入	7,849	89,731	1,513	-	99,093
在建工程转入	-	3,160	-	1,414	4,574
处置及报废	-	(20,126)	(741)	-	(20,867)
2019 年 12 月 31 日	1,864,813	971,856	44,053	143,390	3,024,112
购入	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	<u>2,172,472</u>	<u>1,048,288</u>	<u>43,596</u>	<u>152,228</u>	<u>3,416,584</u>
累计折旧					
2019 年 1 月 1 日	661,569	702,853	38,498	121,015	1,523,935
本年计提	87,687	96,307	1,532	10,782	196,308
处置	-	(18,240)	(701)	-	(18,941)
2019 年 12 月 31 日	749,256	780,920	39,329	131,797	1,701,302
本年计提	86,584	99,295	1,410	7,246	194,535
处置	-	(34,957)	(3,805)	-	(38,762)
2020 年 12 月 31 日	<u>835,840</u>	<u>845,258</u>	<u>36,934</u>	<u>139,043</u>	<u>1,857,075</u>
固定资产净值					
2019 年 12 月 31 日	<u>1,115,557</u>	<u>190,936</u>	<u>4,724</u>	<u>11,593</u>	<u>1,322,810</u>
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>

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

2020 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 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，分别有净值为人民币 24,507 千元及人民币 36,723 千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本集团截至 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币 953,497 千元及人民币 851,628 千元；账面净值分别为人民币 15,435 千元及人民币 14,669 千元。

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

10 在建工程

	本集团及本银行 2020 年度	本集团及本银行 2019 年度
年初余额	327,054	64,603
本年增加	504,284	348,003
转入固定资产(附注四.9)	(171,291)	(4,574)
其他转出	(85,463)	(80,978)
年末净值	<u>574,584</u>	<u>327,054</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

2020 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			
2019 年 1 月 1 日	1,107,960	303,462	1,411,422
增加	-	62,009	62,009
2019 年 12 月 31 日	1,107,960	365,471	1,473,431
增加	-	64,866	64,866
2020 年 12 月 31 日	1,107,960	430,337	1,538,297
累计摊销			
2019 年 1 月 1 日	56,126	214,548	270,674
摊销	27,219	32,388	59,607
2019 年 12 月 31 日	83,345	246,936	330,281
摊销	27,219	40,949	68,168
2020 年 12 月 31 日	110,564	287,885	398,449
无形资产净值			
2019 年 12 月 31 日	1,024,615	118,535	1,143,150
2020 年 12 月 31 日	997,396	142,452	1,139,848

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

2020 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			
2019 年 1 月 1 日	1,107,960	303,462	1,411,422
增加	-	62,009	62,009
2019 年 12 月 31 日	1,107,960	365,471	1,473,431
增加	-	62,014	62,014
2020 年 12 月 31 日	1,107,960	427,485	1,535,445
累计摊销			
2019 年 1 月 1 日	56,126	214,548	270,674
摊销	27,219	32,388	59,607
2019 年 12 月 31 日	83,345	246,936	330,281
摊销	27,219	40,721	67,940
2020 年 12 月 31 日	110,564	287,657	398,221
无形资产净值			
2019 年 12 月 31 日	1,024,615	118,535	1,143,150
2020 年 12 月 31 日	997,396	139,828	1,137,224

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

2020 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/负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	本集团及本银行		本集团及本银行	
	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
资产损失准备	27,217,289	6,804,322	19,473,169	4,868,292
应付工资	910,000	227,500	736,000	184,000
员工内退福利	218	55	431	108
衍生金融负债公允 价值变动	9,313,565	2,328,391	2,243,043	560,761
交易性金融负债公 允价值变动	-	-	72	18
贷款及垫款公允价 值变动	6,204	1,551	1,178	295
其他	236,222	59,056	198,821	49,705
合计	<u>37,683,498</u>	<u>9,420,875</u>	<u>22,652,714</u>	<u>5,663,179</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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/负债(续)

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续):

	本集团及本银行		本集团及本银行	
	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	438,067	109,517	363,586	90,897
其他债权投资的公允价值变动	348,645	87,161	1,283,764	320,941
其他权益投资的公允价值变动	117,450	29,363	111,200	27,800
衍生金融资产公允价值变动	8,505,554	2,126,389	1,874,661	468,665
合计	9,409,716	2,352,430	3,633,211	908,303

(b) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示:

	本集团及本银行		本集团及本银行	
	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	抵销前金额	抵销后余额	抵销前金额	抵销后余额
递延所得税资产	9,420,875	7,068,445	5,663,179	4,754,876
递延所得税负债	2,352,430	-	908,303	-

于 2020 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。

杭州银行股份有限公司

2020 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/负债(续)

(c) 递延所得税的变动情况列示如下：

本集团及本银行	2020 年度
年初净额	4,754,876
计入利润表的递延所得税(附注四.43)	2,196,936
计入其他综合收益的递延所得税(附注四.27)	116,633
	<hr/>
年末净额	7,068,445
	<hr/>

13 其他资产

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
继续涉入资产(附注四.47)	2,705,752	694,073	2,705,752	694,073
资金清算款项	2,114,895	144,527	2,114,895	144,527
其他应收款(a)	557,440	550,461	519,829	550,461
长期待摊费用(b)	249,670	237,570	246,935	237,570
待摊费用	139,025	150,083	137,391	150,083
应收未收利息	22,469	39,166	22,469	39,166
抵债资产	14,767	11,919	14,767	11,919
小计	<hr/> 5,804,018	<hr/> 1,827,799	<hr/> 5,762,038	<hr/> 1,827,799
减：其他应收款减值准备	(69,343)	(65,082)	(69,343)	(65,082)
应收未收利息减值准备	(4,750)	(13,631)	(4,750)	(13,631)
合计	<hr/> 5,729,925	<hr/> 1,749,086	<hr/> 5,687,945	<hr/> 1,749,086

杭州银行股份有限公司

2020 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) 其他应收款

按账龄列示：

本集团	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	557,440	100.00	(69,343)	488,097
本银行	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	519,829	100.00	(69,343)	450,486
本集团及 本银行	2019 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	409,856	74.45	(11,423)	398,433
1-2 年	33,902	6.16	(8,441)	25,461
2-3 年	50,958	9.26	(20,450)	30,508
3 年以上	55,745	10.13	(24,768)	30,977
合计	550,461	100.00	(65,082)	485,379

杭州银行股份有限公司

2020 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) 其他应收款(续)

按性质列示：

本集团	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

本银行	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

本集团及 本银行	2019 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结				
算款项	307,043	55.78	-	307,043
存出保证金	17,043	3.10	-	17,043
其他	226,375	41.12	(65,082)	161,293
合计	550,461	100.00	(65,082)	485,379

杭州银行股份有限公司

2020 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) 长期待摊费用

本集团

	租赁费用	经营租入固定 资产改良支出	其他	合计
2019 年 1 月 1 日	79,625	154,430	18,639	252,694
增加	5,378	69,062	95	74,535
摊销	<u>(24,470)</u>	<u>(62,952)</u>	<u>(2,237)</u>	<u>(89,659)</u>
2019 年 12 月 31 日	60,533	160,540	16,497	237,570
增加	12,741	65,834	7,922	86,497
摊销	<u>(14,486)</u>	<u>(57,182)</u>	<u>(2,729)</u>	<u>(74,397)</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>58,788</u>	<u>169,192</u>	<u>21,690</u>	<u>249,670</u>

本银行

	租赁费用	经营租入固定 资产改良支出	其他	合计
2019 年 1 月 1 日	79,625	154,430	18,639	252,694
增加	5,378	69,062	95	74,535
摊销	<u>(24,470)</u>	<u>(62,952)</u>	<u>(2,237)</u>	<u>(89,659)</u>
2019 年 12 月 31 日	60,533	160,540	16,497	237,570
增加	12,741	62,448	7,796	82,985
摊销	<u>(14,486)</u>	<u>(56,422)</u>	<u>(2,712)</u>	<u>(73,620)</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>58,788</u>	<u>166,566</u>	<u>21,581</u>	<u>246,935</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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	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	<u>19,636,292</u>	<u>9,958,591</u>	<u>750,621</u>	<u>(1,679,573)</u>	<u>28,665,931</u>	
本集团及 本银行	2018 年 12 月 31 日	经重述后的 年初净额	本年计提额	收回已核 销资产	核销/转销	2019 年 12 月 31 日
存放同业款项	-	12,162	(6,223)	-	-	5,939
以摊余成本计量的拆 出资金	-	4,073	6,106	-	-	10,179
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的拆出资金	不适用	6,727	(6,727)	-	-	-
买入返售金融资产	-	5,112	303	-	-	5,415
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款	13,017,564	12,347,914	7,165,266	884,390	(2,904,098)	17,493,472
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款	不适用	23,169	6,383	-	-	29,552
债权投资	不适用	1,043,645	581,311	-	-	1,624,956
其他债权投资	不适用	65,070	28,230	-	-	93,300
应收款项类投资	600,000	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其他资产减值准备	79,947	93,220	865	37	-	94,122
预计负债	23,596	291,419	(12,062)	-	-	279,357
合计	<u>13,721,107</u>	<u>13,892,511</u>	<u>7,763,452</u>	<u>884,427</u>	<u>(2,904,098)</u>	<u>19,636,292</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行	53,271,481	47,527,748	53,271,481	47,527,748
境内其他金融机构	21,718,965	10,356,140	22,885,149	11,356,731
应付利息	271,393	314,452	271,393	314,452
合计	75,261,839	58,198,340	76,428,023	59,198,931

16 拆入资金

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行	25,608,318	20,206,956
境外银行	2,728,585	7,476,638
应付利息	48,128	192,137
合计	28,385,031	27,875,731

杭州银行股份有限公司

2020 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> 2020 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2019 年 12 月 31 日
贵金属	3,327,876	4,585,595
债券	23,463,500	32,935,200
应付利息	67,176	72,040
合计	<u>26,858,552</u>	<u>37,592,835</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> 2020 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2019 年 12 月 31 日
境内银行	26,500,376	37,520,795
境内其他金融机构	291,000	-
应付利息	67,176	72,040
合计	<u>26,858,552</u>	<u>37,592,835</u>

18 吸收存款

	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2019 年 12 月 31 日
活期存款(含通知存款)		
公司客户	352,244,378	273,335,752
个人客户	40,097,957	35,904,071
定期存款		
公司客户	205,666,906	210,925,688
个人客户	79,775,469	70,299,591
存入短期保证金	12,997,021	16,060,161
存入长期保证金	5,457,671	5,326,629
财政性存款	1,475,934	1,212,157
其他存款(含应解汇款等)	310,821	837,702
应付利息	5,654,248	6,074,646
合计	<u>703,680,405</u>	<u>619,976,397</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

2020 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	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	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

2020 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	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>

杭州银行股份有限公司

2020 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)

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

注：员工内退福利

本集团内部退养人员自职工停止提供服务日至正式退休日之间享受内退福利。

20 应交税费

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
增值税	832,341	526,734	825,704	526,734
企业所得税	4,413,318	2,499,739	4,385,620	2,499,654
城市维护建设税	63,706	35,648	63,241	35,648
其他	207,689	125,374	207,090	125,124
合计	5,517,054	3,187,495	5,481,655	3,187,160

杭州银行股份有限公司

2020 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> 2020 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2019 年 12 月 31 日
应付金融债券	14,993,666	14,986,511
应付二级资本债券	17,989,298	17,984,676
应付同业存单	101,669,673	97,653,476
应付利息	755,515	814,028
合计	<u>135,408,152</u>	<u>131,438,691</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 1)	2019-07-03	2022-07-05	3.60%	9,993,592	3,063	9,996,655
19 双创金融债券 (注 2)	2019-01-22	2022-01-24	3.45%	4,992,920	4,091	4,997,011
19 二级资本债券 (注 4)	2019-05-28	2029-05-30	4.60%	9,993,426	787	9,994,213
17 二级资本债券 (注 5)	2017-08-15	2027-08-17	4.80%	7,991,249	3,836	7,995,085
同业存单				97,653,476	4,016,197	101,669,673
合计				<u>130,624,663</u>	<u>4,027,974</u>	<u>134,652,637</u>

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

注 1: 2019 年 7 月 3 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“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 2: 2019 年 1 月 22 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 50 亿元的“杭州银行股份有限公司 2019 年双创金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.45%。

杭州银行股份有限公司

2020 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 3: 2016 年 1 月 15 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“2016 年杭州银行股份有限公司金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.00%，该债券已于 2019 年 1 月 19 日到期。

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

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

注 6: 2014 年 5 月 21 日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 40 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本银行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 6.18%。本集团已在 2019 年 5 月 23 日行使赎回权。

22 预计负债

	<u>本集团及本银行</u> 2020 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2019 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺损失准备	<u>327,381</u>	<u>279,357</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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)

23 其他负债

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
继续涉入负债(附注四.47)	2,705,752	694,073	2,705,752	694,073
待划转款项	1,107,749	2,122,316	1,107,749	2,122,316
待结算财政款项	268,122	1,604,398	268,122	1,604,398
预提费用	253,754	245,371	253,754	245,371
应付代理证券款项	100,780	94,563	100,780	94,563
资金清算应付款	36,898	56,283	36,898	56,283
应付股利(注 1)	3,225	3,028	3,225	3,028
开出本票	941	5,598	941	5,598
保本理财款	-	234,510	-	234,510
其他	409,427	440,464	402,394	440,464
合计	4,886,648	5,500,604	4,879,615	5,500,604

注 1：于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团应付股利由于股东未领取而逾期超过 1 年的金额分别为人民币 197 千元及人民币 2,867 千元。

杭州银行股份有限公司

2020 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

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、国家持股	54,638	(54,638)	116,116	116,116
2、国家法人持股	144,302	(144,302)	295,917	295,917
3、其他内资持股	100,797	(19,037)	387,967	469,727
其中：境内法人持股	-	-	387,967	387,967
其中：境内自然人持股	100,797	(19,037)	-	81,760
4、外资持股	137,200	(137,200)	-	-
其中：境内法人持股	137,200	(137,200)	-	-
5、高管持股	7,080	-	-	7,080
有限售条件股份合计	<u>444,017</u>	<u>(355,177)</u>	<u>800,000</u>	<u>888,840</u>
二、无限售条件股份				
人民币普通股	<u>4,686,183</u>	<u>355,177</u>	<u>-</u>	<u>5,041,360</u>
无限售条件股份合计	<u>4,686,183</u>	<u>355,177</u>	<u>-</u>	<u>5,041,360</u>
三、股份总数	<u>5,130,200</u>	<u>-</u>	<u>800,000</u>	<u>5,930,200</u>

2020 年 4 月，本银行完成向杭州市财政局、红狮控股集团有限公司、苏州苏高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

2020 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)

2019 年度

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

杭州银行股份有限公司

2020 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

2020 年度，本集团的其他权益工具变动列示如下：

本集团及 本银行	2020 年 1 月 1 日		本年增加		本年减少		2020 年 12 月 31 日	
	数量	账面 价值	数量	账面 价值	数量	账面 价值	数量	账面 价值
		99.79						99.79
杭银优 1(a)	1 亿股	亿元	-	-	-	-	1 亿股	亿元
20 杭州银行 永续债(b)	-	-	0.7 亿股	69.95 亿元	-	-	0.7 亿股	69.95 亿元

2019 年度，本集团的其他权益工具变动列示如下：

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

(a) 杭银优 1

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2020 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。

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

26 资本公积

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

杭州银行股份有限公司

2020 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			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							
其他债权投资公允价值变动(注1)	961,940	(705,109)	256,831	(842,005)	(98,140)	235,036	(705,109)
其他债权投资减值准备(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>

杭州银行股份有限公司

2020 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	资产负债表中其他综合收益					2019年度利润表中其他综合收益			
	2018年 12月31日	新金融工具 准则对年初 余额的影响	2019年 1月1日余额	税后归属于 股东权益	2019年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转入 损益	减：所得税 费用	税后归属于 股东权益
将重分类进损益的其他综合收益									
其他债权投资公允价值变动 (注1)	不适用	1,001,365	1,001,365	(39,425)	961,940	127,460	(180,027)	13,142	(39,425)
其他债权投资减值准备(注2)	不适用	71,225	71,225	21,932	93,157	29,243	-	(7,311)	21,932
可供出售金融资产公允价值 变动损益	820,386	(820,386)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
权益法下在被投资单位其他 综合收益中享有的份额	(73)	-	(73)	1,479	1,406	1,479	-	-	1,479
不能重分类进损益的其他综合收 益									
其他权益工具投资公允价值 变动	不适用	48,750	48,750	34,650	83,400	46,200	-	(11,550)	34,650
	820,313	300,954	1,121,267	18,636	1,139,903	204,382	(180,027)	(5,719)	18,636

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

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

杭州银行股份有限公司

2020 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

	<u>本集团及本银行</u> 2020 年度	<u>本集团及本银行</u> 2019 年度
法定盈余公积		
年初余额	4,597,745	3,937,558
本年新增	700,278	660,187
年末余额	5,298,023	4,597,745
任意盈余公积		
年初余额	19,013	19,013
年末余额	19,013	19,013
合计	<u>5,317,036</u>	<u>4,616,758</u>

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

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

杭州银行股份有限公司

2020 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)

29 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
年初余额	12,694,800	11,823,556	12,694,800	11,823,556
本年新增	1,212,761	871,244	1,198,728	871,244
年末余额	13,907,561	12,694,800	13,893,528	12,694,800

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

30 未分配利润

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

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

根据本集团 2020 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)第三个计息年度股息的决定》，本集团已于 2020 年 12 月 15 日发放现金股息人民币 520,000 千元(含税)。本次股息发放的计息起始日为 2019 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，合计发放现金股息人民币 520,000 千元(含税)。

于 2021 年 4 月 27 日，本银行第七届董事会第八次会议，提出 2020 年度利润分配预案，以实施权益分派股权登记日的普通股总股本 5,930,200,432 股为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派发现金股利 3.5 元人民币(含税)，合计派发现金股利人民币 2,075,570 千元。上述预案尚待股东大会批准。

杭州银行股份有限公司

2020 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	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
利息收入				
存放中央银行款项	969,553	919,236	969,553	919,236
存放同业及其他金融机 构款项	213,344	706,470	213,344	706,470
拆出资金及买入返售金 融资产	1,141,963	1,494,960	1,141,963	1,494,960
发放贷款和垫款	23,937,785	21,127,967	23,937,785	21,127,967
其中：个人贷款	9,200,763	7,893,459	9,200,763	7,893,459
公司贷款	13,997,289	12,339,496	13,997,289	12,339,496
贸易融资 垫款	199,528	365,485	199,528	365,485
贴现	16,591	2,441	16,591	2,441
债权投资	523,614	527,086	523,614	527,086
其他债权投资	13,045,731	11,712,406	13,045,731	11,712,406
	3,405,588	2,993,201	3,405,588	2,993,201
利息收入小计	42,713,964	38,954,240	42,713,964	38,954,240
利息支出				
向中央银行借款	2,021,530	1,477,172	2,021,530	1,477,172
同业及其他金融机构存 放款项	849,448	959,075	852,532	959,666
拆入资金及卖出回购金 融资产款	1,218,515	1,947,081	1,218,515	1,947,081
吸收存款及其他	15,296,534	13,068,448	15,296,534	13,068,448
应付债券	4,056,213	5,718,626	4,056,213	5,718,626
利息支出小计	23,442,240	23,170,402	23,445,324	23,170,993
利息净收入	19,271,724	15,783,838	19,268,640	15,783,247

杭州银行股份有限公司

2020 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	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
手续费及佣金收入				
托管及其他受托业务				
佣金	1,704,826	717,261	1,564,499	717,261
投行类业务手续费	710,390	386,711	710,390	386,711
担保及承诺业务手续费	270,389	207,090	270,389	207,090
代理业务手续费	236,990	172,408	236,990	172,408
结算与清算手续费	158,517	111,423	158,517	111,423
银行卡手续费	45,268	50,082	45,268	50,082
其他	132,362	99,270	132,126	99,270
手续费及佣金收入小计	3,258,742	1,744,245	3,118,179	1,744,245
手续费及佣金支出				
结算与清算手续费	127,526	193,186	127,526	193,186
代理业务手续费	11,674	2,733	133,125	2,733
银行卡手续费	3,645	3,403	3,645	3,403
其他	101,349	50,434	101,349	50,434
手续费及佣金支出小计	244,194	249,756	365,645	249,756
手续费及佣金净收入	3,014,548	1,494,489	2,752,534	1,494,489

杭州银行股份有限公司

2020 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

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2020 年度	2019 年度
交易性金融资产	2,263,128	3,900,241
权益法核算的长期股权投资	167,941	7,016
其他债权投资	98,140	178,527
交易性金融负债	8,198	-
其他权益工具投资	1,800	1,500
贵金属	9	-
债权投资	(14,143)	(5,071)
衍生工具投资	(32,164)	(9,624)
合计	<u>2,492,909</u>	<u>4,072,589</u>

34 公允价值变动损益

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2020 年度	2019 年度
交易性金融资产	74,481	(99,210)
衍生金融工具	22,459	(5,605)
交易性金融负债	72	(72)
合计	<u>97,012</u>	<u>(104,887)</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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> 2020 年度	<u>本集团及本银行</u> 2019 年度
外汇衍生工具公允价值变动损益	(499,987)	(2,193,324)
外汇衍生工具投资损益	(35,292)	7,428
其他汇兑损益	411,214	2,322,841
合计	<u>(124,065)</u>	<u>136,945</u>

36 资产处置损失

	<u>本集团及本银行</u> 2020 年度	<u>本集团及本银行</u> 2019 年度
固定资产处置损失	<u>144</u>	<u>364</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>	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
财政补助	32,475	3,076	32,475	3,076
政府奖励	4,599	7,691	4,594	7,691
科技金融补贴	2,940	4,808	2,940	4,808
贷款风险补偿金	199	445	199	445
合计	<u>40,213</u>	<u>16,020</u>	<u>40,208</u>	<u>16,020</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税	120,039	88,308	119,071	88,308
教育费附加	85,492	63,631	84,801	63,631
其他	41,968	30,622	41,952	30,372
合计	247,499	182,561	245,824	182,311

39 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
员工费用	4,567,129	4,111,508	4,498,498	4,111,508
租赁费	412,616	393,796	408,399	393,796
固定资产折旧	195,459	196,308	194,535	196,308
无形资产摊销	68,168	59,607	67,940	59,607
长期待摊费用摊销	74,397	89,659	73,620	89,659
其他业务及管理费	1,217,455	1,296,121	1,207,022	1,296,121
合计	6,535,224	6,146,999	6,450,014	6,146,999

杭州银行股份有限公司

2020 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> 2020 年度	<u>本集团及本银行</u> 2019 年度
存放同业	(567)	(6,223)
以摊余成本计量的拆出资金	2,934	6,106
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	-	(6,727)
买入返售金融资产	(340)	303
以摊余成本计量的贷款和垫款	7,634,378	7,165,266
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	(16,117)	6,383
债权投资	1,792,237	581,311
其他债权投资	482,711	28,230
其他资产	15,331	865
预计负债	48,024	(12,062)
合计	<u>9,958,591</u>	<u>7,763,452</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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)

41 营业外收入

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
久悬未取款 与日常活动无关的	8,021	4,913	8,021	4,913
政府补助	2,139	5,888	2,139	5,888
其他	14,743	24,015	14,732	24,015
合计	24,903	34,816	24,892	34,816

42 营业外支出

	本集团及本银行	
	2020 年度	2019 年度
捐赠	32,271	21,046
久悬款项	2,274	3,225
水利建设基金	410	359
其他	7,887	2,481
合计	42,842	27,111

43 所得税费用

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
当期所得税费用	3,106,420	3,010,680	3,061,863	3,010,595
递延所得税费用	(2,196,936)	(2,296,525)	(2,196,936)	(2,296,525)
合计	909,484	714,155	864,927	714,070

杭州银行股份有限公司

2020 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)

43 所得税费用(续)

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
利润总额	8,045,934	7,316,278	7,867,705	7,315,937
按法定税率计算之所得税	2,011,483	1,829,069	1,966,926	1,828,984
不得抵扣之费用	37,476	22,226	37,476	22,226
免税收入	(1,145,375)	(1,123,140)	(1,145,375)	(1,123,140)
其他	5,900	(14,000)	5,900	(14,000)
所得税费用	909,484	714,155	864,927	714,070

44 每股收益

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

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2020 年度	2019 年度
归属于股东的当期净利润	7,136,450	6,602,123
减：优先股当年宣告股息	(520,000)	(520,000)
归属于普通股股东的当年净利润	6,616,450	6,082,123
发行在外普通股的加权平均数(千股)	5,663,533	5,130,200
基本每股收益(人民币元)	1.17	1.19
稀释每股收益(人民币元)	1.17	1.19

本集团无稀释性潜在普通股。

杭州银行股份有限公司

2020 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> 2020 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2019 年 12 月 31 日
现金		
其中：库存现金	790,613	582,173
现金等价物		
其中：可用于支付的存放中央银行款项	30,633,025	23,642,200
原到期日不超过三个月的：		
存放同业款项	7,712,240	36,946,118
拆出资金	-	6,100,000
买入返售金融资产	16,834,400	16,624,440
购买日起三个月内到期的：		
债券投资	199,144	169,378
同业存单	2,899,600	4,985,169
小计	58,278,409	88,467,305
合计	59,069,022	89,049,478

杭州银行股份有限公司

2020 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	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
净利润	7,136,450	6,602,123	7,002,778	6,601,867
加：减值损失	9,958,591	7,763,452	9,958,591	7,763,452
固定资产折旧	195,459	196,308	194,535	196,308
无形资产摊销	68,168	59,607	67,940	59,607
长期待摊费用摊销	74,397	89,659	73,620	89,659
处置固定资产、无形资产和其他资产的损失	144	364	144	364
汇兑损失	692,793	2,109,266	692,793	2,109,266
公允价值变动(收益)/损失	(97,012)	104,887	(97,012)	104,887
金融投资利息收入及投资收益	(18,108,410)	(17,843,931)	(18,108,410)	(17,843,931)
递延所得税资产的增加	(2,196,936)	(2,296,525)	(2,196,936)	(2,296,525)
应付债券利息支出	4,056,213	5,718,626	4,056,213	5,718,626
经营性应收项目的增加	(98,734,217)	(80,520,986)	(96,968,893)	(79,826,913)
经营性应付项目的增加	115,680,732	123,311,400	115,765,621	124,311,656
经营活动产生的现金流量净额	18,726,372	45,294,250	20,440,984	46,988,323

2020年度，本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2019年度：无)。

杭州银行股份有限公司

2020 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

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
委托贷款	72,984,132	85,075,306	72,984,132	85,075,306
委托存款	(72,984,541)	(85,078,238)	(72,984,541)	(85,078,238)

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。2020 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 1,777.77 亿元。(2019 年度：人民币 896.71 亿元)

信贷资产转让

2020 年度，本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 1.01 亿元，均终止确认。(2019 年度：人民币 3.00 亿元，均终止确认)

杭州银行股份有限公司

2020 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)

47 金融资产的转移(续)

信贷资产证券化

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(2019 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 173.21 亿元，除“杭盈 2019 年第三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 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(对于 2019 年转让的账面原值人民币 46.54 亿元的“杭盈 2019 年第三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 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。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。2020 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 1,587.14 亿元(2019 年度：人民币 720.50 亿元)。截至 2020 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 251.05 亿元(截至 2019 年 12 月 31 日：人民币 162.79 亿元)。

杭州银行股份有限公司

2020 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%

本集团于 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	41.67	权益法

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

杭州银行股份有限公司

2020 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：

	2020 年度	2019 年度
联营企业		
投资账面价值合计	1,694,989	1,531,757
下列各项按持股比例计算的合计数净利润		
净利润	167,941	7,016
其他综合收益	340	1,479
综合收益总额	<u>168,281</u>	<u>8,495</u>

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团无未确认的投资损失。

3 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益

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

(1) 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

截至 2020 年 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	<u>1,541,566</u>	<u>10,383,836</u>	<u>382,642</u>	<u>12,308,044</u>
合计	<u>64,425,556</u>	<u>76,039,601</u>	<u>382,642</u>	<u>140,847,799</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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 2019 年 12 月 31 日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2019 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失敞口
基金	41,818,500	-	-	41,818,500
理财产品	14,194,397	-	-	14,194,397
信托及资产管理计划	-	87,411,041	-	87,411,041
资产支持证券	669,115	5,192,535	1,254,528	7,116,178
其他	100,041	-	-	100,041
合计	<u>56,782,053</u>	<u>92,603,576</u>	<u>1,254,528</u>	<u>150,640,157</u>

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产和资产管理计划投资委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券和信贷资产流转份额。于 2020 年 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 70.34 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 167.34 亿元)。截至 2020 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 3.75 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 14.10 亿元)。

本集团发行的非保本理财产品，该结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体收取管理费收入。截至 2020 年 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 2,771.13 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 2,311.20 亿元)。2020 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 14.67 亿元(2019 年度：人民币 4.72 亿元)。

杭州银行股份有限公司

2020 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 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 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”和“2019 年度第一期越鑫定向资产支持票据信托”，该等结构化主体 2020 年 12 月 31 日的资产账面价值为人民币 42.22 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 48.89 亿元)。2020 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(2019 年度：无)。

六、 财务承诺及或有事项

1 资本性支出承诺

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>202,908</u>	<u>87,733</u>

2 租赁承诺

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

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一年以内	407,410	342,135
一年至二年	359,940	327,011
二年至三年	298,339	298,403
三年至五年	413,827	494,920
五年以上	<u>686,617</u>	<u>733,822</u>
合计	<u>2,166,133</u>	<u>2,196,291</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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)

3 或有负债及信贷承诺

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	62,315,213	52,658,810
开出之不可撤销信用证	15,782,700	12,337,320
开出保证凭信	26,404,483	25,325,728
贷款承诺	23,909,283	40,622,152
合计	<u>128,411,679</u>	<u>130,944,010</u>

信贷风险加权金额

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
或有负债及承担的信贷风险加权金额	<u>48,128,389</u>	<u>49,821,178</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。

4 未决诉讼和纠纷

截至 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，以本集团为被告的未决诉讼案件的诉讼标的金额分别为人民币 34,102 千元及人民币 15,311 千元。管理层认为，预计赔付可能性均不大，因此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 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日止，本集团代理发行的但尚未到期、且尚未兑付的储蓄国债累积本金余额分别为人民币 4,698,492 千元及人民币 4,353,653 千元。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会定期或在其到期时一次性兑付本金及利息。

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

杭州银行股份有限公司

2020 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

2020 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

杭州银行股份有限公司

2020 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)

	2019 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	11,166,559	1,818,155	2,931,423	5,466,837	25,765	-	21,408,739
其中：外部利息净收入	9,461,176	2,990,898	2,214,041	1,117,723	-	-	15,783,838
内部利息净收入	1,498,448	(1,199,822)	52,360	(350,986)	-	-	-
手续费及佣金收入	322,354	42,357	672,799	706,735	-	-	1,744,245
手续费及佣金支出	(217,345)	(15,278)	(7,777)	(9,356)	-	-	(249,756)
其他净收入(注1)	101,926	-	-	4,002,721	25,765	-	4,130,412
营业支出	(8,124,950)	(1,269,350)	(1,706,230)	(2,937,273)	(62,363)	-	(14,100,166)
营业利润	3,041,609	548,805	1,225,193	2,529,564	(36,598)	-	7,308,573
营业外收支	-	-	-	-	7,705	-	7,705
利润总额							7,316,278
所得税费用							(714,155)
净利润							6,602,123
	2019 年 12 月 31 日						
资产总额	289,057,800	64,841,807	119,482,327	546,809,187	4,879,578	(1,000,592)	1,024,070,107
负债总额	556,142,148	51,852,047	145,573,028	206,132,868	2,826,011	(1,000,592)	961,525,510
补充信息：							
发放贷款和垫款(注2)	220,925,074	60,133,332	103,483,397	12,940,666	-	-	397,482,469
资本性支出	226,637	30,874	70,591	197,060	2,029	-	527,191
折旧和摊销费用	148,560	20,238	46,273	129,173	1,330	-	345,574
信用减值损失	5,999,159	534,447	645,335	584,511	-	-	7,763,452

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

注 2：小企业贷款数据系根据本集团内部管理口径，如按照《关于印发中小企业划型标准规定的通知》(工信部联企业[2011]300号)的标准，于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团小、微型企业贷款为人民币 163,389,693 千元、人民币 136,963,349 千元。

杭州银行股份有限公司

2020 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。

	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	857,205,250	421,113,460	(109,061,462)	1,169,257,248
负债总额	781,675,972	415,780,183	(109,061,462)	1,088,394,693

杭州银行股份有限公司

2020 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)

	2019 年度			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	15,151,676	6,257,063	-	21,408,739
其中：外部利息净收入	11,023,061	4,760,777	-	15,783,838
内部利息净收入	(12,332)	12,332	-	-
手续费及佣金收入	1,379,514	364,731	-	1,744,245
手续费及佣金支出	(236,444)	(13,312)	-	(249,756)
其他净收入(注 1)	2,997,877	1,132,535	-	4,130,412
营业支出	(10,528,077)	(3,572,089)	-	(14,100,166)
营业利润	4,623,599	2,684,974	-	7,308,573
营业外收支	(1,731)	9,436	-	7,705
利润总额				7,316,278
所得税费用				(714,155)
净利润				6,602,123

2019 年 12 月 31 日

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

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

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：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：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：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：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

2020 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

2020 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专家的判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。

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

2020 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。

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

2020 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。受新型冠状病毒感染的肺炎疫情影响，2020 年部分宏观经济指标波动较大，本集团对模型进行评估并且全面重审前瞻性信息。本集团在评估预期信用损失计量模型中使用的前瞻性信息时充分考虑了新冠疫情对宏观经济及银行业冲击的影响。

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、零售价格指数同比、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 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。在确定金融工具处于第 1 阶段、第 2 阶段或第 3 阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第 1 阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第 2 阶段及第 3 阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。

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

关于经济指标的假设

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

杭州银行股份有限公司

2020 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)

2020 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	宏观经济假设年度	范围
国内生产总值同比	2021 年度	8.24%-9.15%
	2022 年及以后年度	5.23%-5.67%
零售价格指数同比	2021 年及以后年度	2.59%-3.41%
工业增加值同比	2021 年及以后年度	4.97%-5.83%

敏感性分析

2020 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：

	2020 年 12 月 31 日
企业贷款	1,104,003
个人贷款	103,529
金融投资	686,701

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 24,301 百万元上升至人民币 25,960 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 3,905 百万元上升至人民币 4,468 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 24,301 百万元下降至人民币 22,642 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 3,905 百万元下降至人民币 3,342 百万元。

杭州银行股份有限公司

2020 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

2020 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	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
	最大信用风险敞口	最大信用风险敞口
存放央行款项(第一阶段)	91,923,474	84,495,887
存放同业款项(第一阶段)	12,846,410	43,445,927
拆出资金(第一阶段)	14,327,737	14,991,270
买入返售金融资产(第一阶段)	39,793,574	41,219,141
发放贷款和垫款(a)	460,016,232	397,482,469
—以摊余成本计量	441,595,181	383,422,198
第一阶段	429,836,397	374,168,213
第二阶段	10,685,556	8,192,340
第三阶段	1,073,228	1,061,645
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	17,766,552	13,140,223
第一阶段	17,747,360	13,105,828
第二阶段	15,442	13,457
第三阶段	3,750	20,938
—应计利息	654,499	920,048
第一阶段	619,915	901,871
第二阶段	23,424	17,711
第三阶段	11,160	466

杭州银行股份有限公司

2020 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	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
	最大信用风险敞口	最大信用风险敞口
金融投资(b)		
债权投资	322,596,486	268,579,608
—以摊余成本计量	318,520,873	265,720,034
第一阶段	317,732,966	265,720,034
第二阶段	175,978	-
第三阶段	611,929	-
—应计利息	4,075,613	2,859,574
第一阶段	4,074,993	2,859,574
第二阶段	620	-
其他债权投资	96,283,077	85,597,329
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	94,774,254	84,285,656
第一阶段	94,774,254	84,285,656
—应计利息	1,508,823	1,311,673
第一阶段	1,508,823	1,311,673
其他金融资产	2,620,711	655,441
第一阶段	2,382,828	616,810
第二阶段	232,902	14,646
第三阶段	4,981	23,985
金融工具合计	1,040,407,701	936,467,072
担保及承诺		
银行承兑汇票	62,144,752	52,533,538
开出之不可撤销信用证	15,755,125	12,311,376
开出保证凭信	26,309,437	25,258,959
贷款承诺	23,874,984	40,560,780
担保及承诺合计	128,084,298	130,664,653

杭州银行股份有限公司

2020 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
	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

杭州银行股份有限公司

2020 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
	2019 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			
信用等级	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
低风险	369,506,702	349,444	-	369,856,146
中风险	26,418,201	10,602,980	-	37,021,181
高风险	-	1,676,992	5,531,126	7,208,118
本金余额(注)	395,924,903	12,629,416	5,531,126	414,085,445
减值准备	(8,650,862)	(4,423,619)	(4,448,543)	(17,523,024)
合计	387,274,041	8,205,797	1,082,583	396,562,421

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

杭州银行股份有限公司

2020 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			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	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

	金融投资			总计
	2019 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
信用等级				
低风险	342,662,358	-	-	342,662,358
中风险	8,973,251	-	-	8,973,251
高风险	-	-	88,337	88,337
本金余额(注)	351,635,609	-	88,337	351,723,946
减值准备	(1,629,919)	-	(88,337)	(1,718,256)
合计	350,005,690	-	-	350,005,690

注：本金余额包含债权投资的本金及其他债权投资扣除减值准备前的公允价值总额。

杭州银行股份有限公司

2020 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>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
金融投资：		
交易性金融资产		
—基金投资	51,852,904	41,818,500
—债券投资	39,843,949	17,917,409
—购买他行理财	11,031,086	14,194,397
—资产支持证券	1,541,566	669,115
—其他投资	-	100,041
合计	<u>104,269,505</u>	<u>74,699,462</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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商业银行。

买入返售金融资产有足额的债券及同业存单作为质押物，2020 年 12 月 31 日余额为人民币 398.51 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 411.89 亿元)，本集团认为不存在重大的信用风险。

(6) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2020 年 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
2020 年 12 月 31 日			
总敞口	4,340,756	852,493	5,193,249
减值准备	<u>(3,572,105)</u>	<u>(544,166)</u>	<u>(4,116,271)</u>
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

2020 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：

	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>

杭州银行股份有限公司

2020 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)

	2019 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	-	24,224,373	-	-	-	-	60,853,687	85,078,060
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	-	11,343,618	82,514,388	6,082,855	-	-	-	99,940,861
发放贷款和垫款	5,268,457	-	45,834,095	140,707,030	196,154,362	129,974,202	-	517,938,146
交易性金融资产	-	11,925,000	19,545,671	17,318,721	25,919,145	857,224	-	75,565,761
债权投资	88,337	-	13,449,688	41,086,926	156,633,407	113,727,855	-	324,986,213
其他债权投资	-	-	6,071,034	12,398,418	56,990,159	21,789,999	-	97,249,610
其他资产	119,422	614,732	-	-	-	-	-	734,154
资产合计	<u>5,476,216</u>	<u>48,107,723</u>	<u>167,414,876</u>	<u>217,593,950</u>	<u>435,697,073</u>	<u>266,349,280</u>	<u>60,853,687</u>	<u>1,201,492,805</u>
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	15,369,212	58,605,326	-	-	-	73,974,538
同业存放、拆入资金和 卖出回购金融资产	-	15,947,609	100,134,705	7,859,326	-	-	-	123,941,640
交易性金融负债	-	-	-	1,460	51,511	-	-	52,971
吸收存款(1)	-	301,601,564	102,222,253	97,787,108	127,690,741	3,825,530	-	633,127,196
应付债券	-	-	47,610,000	52,179,189	16,600,418	26,448,197	-	142,837,804
其他负债	-	66,135	4,275,151	66,424	58,887	-	-	4,466,597
负债合计	<u>-</u>	<u>317,615,308</u>	<u>269,611,321</u>	<u>216,498,833</u>	<u>144,401,557</u>	<u>30,273,727</u>	<u>-</u>	<u>978,400,746</u>
流动性净额	<u>5,476,216</u>	<u>(269,507,585)</u>	<u>(102,196,445)</u>	<u>1,095,117</u>	<u>291,295,516</u>	<u>236,075,553</u>	<u>60,853,687</u>	<u>223,092,059</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

2020 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、结构性产品衍生金融工具。

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

2020 年 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>
2019 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(2,061)	(4,096)	(9,254)	-	(15,411)
信用风险缓释	<u>(288)</u>	<u>153</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(135)</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远期汇率协议和期权衍生金融工具。

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

2020 年 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>-</u>	<u>135,887,085</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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)

2019年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
远期汇率协议					
现金流出	(195,150,127)	(175,624,005)	(6,536,038)	-	(377,310,170)
现金流入	195,039,371	175,285,422	6,595,869	-	376,920,662
货币期权					
现金流出	(22,644,974)	(13,836,011)	-	-	(36,480,985)
现金流入	22,574,429	13,725,699	-	-	36,300,128

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

	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2020年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>
2019年12月31日						
信贷承诺	<u>1,584,006</u>	<u>39,966,450</u>	<u>62,722,768</u>	<u>26,667,310</u>	<u>3,476</u>	<u>130,944,010</u>

3 市场风险

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

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

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的影响。

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

根据中国人民银行公告[2019]第 15 号，中国人民银行决定改革完善贷款市场报价利率(LRP)形成机制，自该公告日起，各银行应在新发放的贷款中主要参考贷款市场报价利率定价，并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准。2019 年 12 月 28 日，中国人民银行公告要求商业银行于 2020 年 3 月至 8 月期间基本完成存量贷款基准利率的转换。为此，本集团制定了存量贷款基准利率转换实施方案及定价策略，确保在稳步推进存量贷款基准转换工作的同时，有效管控利率风险。本集团已于 2020 年 8 月基本完成存量贷款基准利率的转换。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

2020 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：

	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	347,199,268	279,791,226	297,699,425	150,000,651	79,282,803	1,153,973,373
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	647,541,522	247,429,028	141,667,865	21,523,724	18,541,889	1,076,704,028
利率风险缺口	(300,342,254)	32,362,198	156,031,560	128,476,927	不适用	不适用

杭州银行股份有限公司

2020 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)

	2019 年 12 月 31 日					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	78,278,771	-	-	-	6,799,289	85,078,060
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	93,497,035	5,881,911	-	-	277,392	99,656,338
发放贷款和垫款	265,908,499	87,163,357	38,550,315	1,555,652	4,304,646	397,482,469
交易性金融资产	7,753,128	14,681,084	9,623,264	823,486	41,818,500	74,699,462
债权投资	54,705,941	26,510,568	88,447,993	96,055,532	2,859,574	268,579,608
其他债权投资	5,825,024	10,012,526	49,684,442	18,763,664	1,311,673	85,597,329
衍生金融资产	-	-	-	-	2,020,008	2,020,008
其他资产	-	-	-	-	655,441	655,441
资产合计	<u>505,968,398</u>	<u>144,249,446</u>	<u>186,306,014</u>	<u>117,198,334</u>	<u>60,046,523</u>	<u>1,013,768,715</u>
负债项目:						
向中央银行借款	15,326,780	56,726,842	-	-	781,293	72,834,915
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	115,453,492	7,634,785	-	-	578,629	123,666,906
交易性金融负债	-	-	50,122	-	-	50,122
吸收存款(1)	400,938,020	93,661,064	115,477,137	3,825,530	6,074,646	619,976,397
衍生金融负债	-	-	-	-	2,354,122	2,354,122
应付债券	57,862,365	39,791,111	14,986,511	17,984,676	814,028	131,438,691
其他负债	234,510	-	-	-	4,232,087	4,466,597
负债合计	<u>589,815,167</u>	<u>197,813,802</u>	<u>130,513,770</u>	<u>21,810,206</u>	<u>14,834,805</u>	<u>954,787,750</u>
利率风险缺口	<u>(83,846,769)</u>	<u>(53,564,356)</u>	<u>55,792,244</u>	<u>95,388,128</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

2020 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 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致损益变更	<u>275,628</u>	<u>(267,235)</u>	<u>242,598</u>	<u>(234,305)</u>

下表列示截至 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致权益变更	<u>3,084,596</u>	<u>(2,861,885)</u>	<u>2,808,196</u>	<u>(2,614,437)</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，按当时除交易性债券投资和其他债权投资以外的金融资产和金融负债进行缺口分析所得结果：

	2020 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致损益变更	<u>2,059,136</u>	<u>(2,059,136)</u>
	2019 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致损益变更	<u>1,189,354</u>	<u>(1,189,354)</u>

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

杭州银行股份有限公司

2020 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):

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

2020 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：

	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	<u>1,132,633,547</u>	<u>19,257,532</u>	<u>2,216,644</u>	<u>1,154,107,723</u>
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	<u>1,048,447,562</u>	<u>27,555,395</u>	<u>701,071</u>	<u>1,076,704,028</u>
长盘净额	<u>84,185,985</u>	<u>(8,297,863)</u>	<u>1,515,573</u>	<u>77,403,695</u>
信贷承诺	<u>117,896,213</u>	<u>9,162,454</u>	<u>1,025,631</u>	<u>128,084,298</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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)：

	2019 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元(折人民币)	其他(折人民币)	
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	83,402,154	1,651,734	24,172	85,078,060
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	94,453,973	3,947,329	1,255,036	99,656,338
发放贷款和垫款	388,183,015	9,244,155	55,299	397,482,469
交易性金融资产	72,304,662	2,394,800	-	74,699,462
债权投资	268,579,608	-	-	268,579,608
其他债权投资	81,366,581	3,134,983	1,095,765	85,597,329
其他权益工具投资	128,100	-	-	128,100
衍生金融资产	1,985,514	34,494	-	2,020,008
其他资产	655,437	4	-	655,441
资产合计	991,059,044	20,407,499	2,430,272	1,013,896,815
负债项目：				
向中央银行借款	72,834,915	-	-	72,834,915
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	114,563,370	9,049,320	54,216	123,666,906
交易性金融负债	50,122	-	-	50,122
吸收存款(1)	589,696,165	29,659,964	620,268	619,976,397
衍生金融负债	2,311,384	42,738	-	2,354,122
应付债券	131,438,691	-	-	131,438,691
其他负债	4,466,147	441	9	4,466,597
负债合计	915,360,794	38,752,463	674,493	954,787,750
长盘净额	75,698,250	(18,344,964)	1,755,779	59,109,065
信贷承诺	118,971,969	11,203,353	489,331	130,664,653

(1) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

杭州银行股份有限公司

2020 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)	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
	-5%	5%	-5%	5%
美元对人民币	106,214	(106,214)	23,157	(23,157)
其他外币对人民币	(62,454)	62,454	(40,117)	40,117

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动 5%造成的汇兑损益；(2)其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

4 操作风险

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

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

本集团法律合规部承担公司内部操作风险的牵头管理职责，负责操作风险管理体的建立和实施；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；

杭州银行股份有限公司

2020 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)

4 操作风险(续)

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括(续):

建立常规报告、专项报告和重大操作风险(损失)事件报告所组成的报告机制，使管理层实时知晓和掌握操作风险暴露及管理状况，确保操作风险管理工作接受监督和评价；

强化操作风险培训，促进管理方法与时俱进，增强员工风险防范意识，培养总分支各层级全覆盖的操作风险管理队伍；

强化员工职业道德教育和行为管理，坚决实行员工职业操守“八项禁令”，通过定期开展员工征信预警排查、员工账户异常资金往来排查、员工经商办企业排查、员工贷款排查、员工失范行为排查、“八项禁令”飞行检查、案件警示教育，不断强化员工行为“底线”意识，防范和化解案件风险；

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

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

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

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

开发升级科技设备，建立健全安全认证机制，提高电子信息处理系统控制风险的能力；

强化对临柜等特殊业务的授权管理，利用计算机系统对操作环节审批权限实行刚性控制；

改革会计处理流程，完善操作流程和操作管理制度；

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

杭州银行股份有限公司

2020 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

2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日，资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款(以摊余成本计量)、金融投资—债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和应付债券。

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

	2020 年 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

杭州银行股份有限公司

2020 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)

	2019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	268,579,608	-	154,951,776	117,254,655	272,206,431
金融负债:					
应付债券	131,438,691	-	131,878,802	-	131,878,802

(i) 金融投资—债权投资

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

(ii) 应付债券

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

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

2020 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：

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				
—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				
—基金投资	45,312,245	6,540,659	-	51,852,904
—债券	-	39,843,949	-	39,843,949
—购买他行理财产品	-	3,749,340	7,281,746	11,031,086
—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>

杭州银行股份有限公司

2020 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):

2019 年 12 月 31 日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	2,020,008	-	2,020,008
发放贷款和垫款				
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的				
—贴现	-	-	13,140,223	13,140,223
交易性金融资产				
—基金投资	41,818,500	-	-	41,818,500
—购买他行理财产品	-	-	14,194,397	14,194,397
—债券	-	17,917,409	-	17,917,409
—资产支持证券	-	393,530	275,585	669,115
—其他投资	-	100,041	-	100,041
其他债权投资	-	85,597,329	-	85,597,329
其他权益工具投资	-	-	128,100	128,100
金融资产合计	<u>41,818,500</u>	<u>106,028,317</u>	<u>27,738,305</u>	<u>175,585,122</u>
衍生金融负债	-	2,354,122	-	2,354,122
交易性金融负债	-	50,122	-	50,122
金融负债合计	<u>-</u>	<u>2,404,244</u>	<u>-</u>	<u>2,404,244</u>

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

(i) 第二层次的金融工具

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

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

杭州银行股份有限公司

2020 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
2020 年 1 月 1 日	13,140,223	14,469,982	128,100	27,738,305
增加	323,801,361	31,656,331	-	355,457,692
减少	(319,693,620)	(38,187,576)	-	(357,881,196)
计入损益的利得或损失	523,614	655,547	-	1,179,161
计入其他综合收益的利得或损失	(5,026)	-	6,250	1,224
2020 年 12 月 31 日	<u>17,766,552</u>	<u>8,594,284</u>	<u>134,350</u>	<u>26,495,186</u>
2020 年 12 月 31 日仍持有的资 产计入 2020 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>71,899</u>	<u>-</u>	<u>71,899</u>

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

杭州银行股份有限公司

2020 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
中国人寿保险股份有限公司	原持股超过5%的股东
杭州汽轮机股份有限公司	原持股超过5%的股东
上海农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州格林达电子材料股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
江苏江南农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州汽轮动力集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
万事利集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
中国太平洋人寿保险股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江兰溪农村商业银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州浙大未来创新投资管理有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州市江干区万事利科创小额贷款股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州万事利丝绸文化股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州万事利进出口有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州万普华互联网金融服务有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州市金融投资集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
江苏金融租赁股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州金投能源有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
上海临港控股股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
上海宝钢包装股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江中通文博服务有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江浙商创新资本管理有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江红狮水泥股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州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

杭州银行股份有限公司

2020 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

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
主要股东	12,689	11,725
联营企业	<u>4</u>	<u>13</u>
合计	<u>12,693</u>	<u>11,738</u>
	2020年度	2019年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	<u>-</u>	<u>19,261</u>

2. 拆出资金

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
联营企业	1,800,000	550,000
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响 的企业(不含股东)	<u>1,900,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>3,700,000</u>	<u>550,000</u>
	2020年度	2019年度
拆出资金利息收入	<u>134,067</u>	<u>52,476</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>1,001,000</u>	<u>2,280,000</u>
	2020年度	2019年度
买入返售金融资产利息收入	<u>8,425</u>	<u>12,641</u>

4. 衍生金融工具

	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	<u>2,667,874</u>	<u>8,444</u>	<u>13,321</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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)

4. 衍生金融工具(续)

	2019 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
主要股东			
信用风险缓释	10,000	-	-
其他主要关联方-关键管理 人员有重大影响的企业 (不含股东)			
利率互换合同	980,000	542	1,366
远期汇率协议	104,643	2,893	-
合计	1,094,643	3,435	1,366

5. 发放贷款和垫款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
主要股东	94,431	206,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	4,188,850	4,792,796
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	832,000	170,000
其他主要关联方-关联自然人	28,990	15,375
合计	5,144,271	5,184,171
	2020 年度	2019 年度
发放贷款和垫款利息收入	203,101	258,506

杭州银行股份有限公司

2020 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)

6. 交易性金融资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
主要股东	-	100,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股 东)	-	2,783,454
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响 的企业(不含股东)	-	900,000
合计	-	3,783,454
	2020 年度	2019 年度
交易性金融资产投资收益	<u>22,254</u>	<u>262,667</u>

7. 债权投资

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股 东)	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	140,000
合计	5,633,498	140,000
	2020 年度	2019 年度
债权投资利息收入	<u>609,195</u>	<u>3,890</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
主要股东	100,000	-
联营企业	-	150,000
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>506,005</u>	<u>193,968</u>
合计	<u>606,005</u>	<u>343,968</u>
	2020 年度	2019 年度
其他债权投资利息收入	<u>18,869</u>	<u>8,704</u>

9. 同业及其他金融机构存放款项

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
联营企业	268,241	416,143
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>-</u>	<u>1,100,000</u>
合计	<u>268,241</u>	<u>1,516,143</u>
	2020 年度	2019 年度
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>4,577</u>	<u>8,654</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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. 拆入资金

	2020 年度	2019 年度
拆入资金利息支出	<u>2,053</u>	<u>9,720</u>

11. 卖出回购金融资产款

	2020 年度	2019 年度
卖出回购金融资产款利息支出	<u>1,432</u>	<u>1,849</u>

12. 吸收存款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
主要股东	64,773,676	51,917,760
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	2,280,681	4,285,325
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的 企业(不含股东)	6,416,994	5,828,156
其他主要关联方-关联自然人	<u>10,467</u>	<u>6,346</u>
合计	<u>73,481,818</u>	<u>62,037,587</u>
	2020 年度	2019 年度
吸收存款利息支出	<u>1,516,561</u>	<u>947,990</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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. 应付债券

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	<u>850,000</u>	<u>1,200,000</u>
	2020 年度	2019 年度
应付债券利息支出	<u>21,349</u>	<u>66,661</u>

14. 手续费及佣金收入

	2020 年度	2019 年度
主要股东	2,415	1,074
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	1,698	258
联营企业	26	149
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>2,331</u>	<u>89</u>
合计	<u>6,470</u>	<u>1,570</u>

15. 业务及管理费

	2020 年度	2019 年度
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	1,644	1,887
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>6,079</u>	<u>5,622</u>
合计	<u>7,723</u>	<u>7,509</u>

16. 其他业务收入

	2020 年度	2019 年度
联营企业	<u>1,924</u>	<u>1,381</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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)

17. 银行承兑汇票

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
主要股东	6,955	10,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>25,000</u>	<u>126,405</u>
合计	<u>31,955</u>	<u>136,405</u>

18. 开出之不可撤销信用证

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
主要股东	300,000	94,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	30,000	200,500
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>657</u>	<u>-</u>
合计	<u>330,657</u>	<u>294,500</u>

19. 开出保证凭信

	2020 年 12 月 31 日	2019 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)	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)	<u>17,285</u>	<u>172,205</u>
合计	<u>170,194</u>	<u>172,205</u>

杭州银行股份有限公司

2020 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)

20. 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：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
年末余额：		
其他资产	2,117	-
同业及其他金融机构存放款项	1,166,185	1,000,592
本年交易：	2020 年度	2019 年度
同业及其他金融机构存放款项利息支出	3,083	592
手续费及佣金支出	121,643	-

21. 关键管理人员薪酬

	2020 年度	2019 年度
报酬总额	<u>*22,260</u>	<u>25,245</u>

*截至 2020 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

2020 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。

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本				
实收资本可计入部分	5,930,200	5,130,200	5,930,200	5,130,200
资本公积可计入部分	15,996,073	10,014,133	15,996,073	10,014,133
盈余公积	5,317,036	4,616,758	5,317,036	4,616,758
一般风险准备	13,907,561	12,694,800	13,893,528	12,694,800
未分配利润	22,737,338	20,109,497	22,617,443	20,109,241
核心一级资本监管扣除数	(876,822)	(155,353)	(1,987,329)	(1,155,353)
核心一级资本净额	63,011,386	52,410,035	61,766,951	51,409,779
其他一级资本	16,974,347	9,979,209	16,974,347	9,979,209
一级资本净额	79,985,733	62,389,244	78,741,298	61,388,988
二级资本工具及其溢价	17,989,298	17,984,676	17,989,298	17,984,676
超额贷款损失准备	8,446,640	7,435,934	8,442,517	7,435,934
资本净额	106,421,671	87,809,854	105,173,113	86,809,598
风险加权资产	738,405,103	648,729,308	737,905,061	648,728,938
核心一级资本充足率	8.53%	8.08%	8.37%	7.92%
一级资本充足率	10.83%	9.62%	10.67%	9.46%
资本充足率	14.41%	13.54%	14.25%	13.38%

杭州银行股份有限公司

2020 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 公开发行 A 股可转换公司债券

经本集团第七届董事会第二次会议和本集团 2020 年第一次临时股东大会审议批准，并经中国银保监会浙江监管局和中国证监会核准，本集团于 2021 年 3 月 29 日启动 A 股可转换公司债券的公开发行工作，发行数量 1.50 亿张，募集资金人民币 150 亿元。2021 年 4 月 23 日，本集团发行的 150 亿元 A 股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌上市，可转债简称“杭银转债”，债券代码“110079”。

2 永续债付息

根据本集团 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》，本集团已于 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）。

十三、比较数据

若干比较数字已经重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

杭州银行股份有限公司

财务报表补充资料

2020 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

	2020 年度	2019 年度
归属于普通股股东的净利润	6,616,450	6,082,123
加(减):		
非经常性损益项目		
处置固定资产损益	144	364
除上述各项之外的其他营业外收入	(54,302)	(34,816)
除上述各项之外的其他营业外支出	42,842	27,111
所得税影响数	5,279	3,011
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	6,610,413	6,077,793

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

2020 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

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

2019 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	6,082,123	12.15	1.19	1.19
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	6,077,793	12.14	1.18	1.18

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。