

杭州银行股份有限公司

2021 年半年度报告摘要

一、重要提示

- (一) 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所等中国证监会指定媒体上仔细阅读半年度报告全文。
- (二) 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- (三) 公司于 2021 年 8 月 30 日召开第七届董事会第十一次会议审议通过了本报告摘要，本次会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 11 名，陈震山董事长因公务原因书面委托宋剑斌副董事长代为出席、主持会议并行使表决权。
- (四) 公司 2021 年半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）审阅，并出具了标准无保留意见的审阅报告。
- (五) 公司法定代表人、董事长陈震山，行长、财务负责人宋剑斌及会计机构负责人章建夫，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- (六) 公司 2021 年半年度不进行利润分配，不实施公积金转增股本。
- (七) 本半年度报告摘要所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，2021 年半年度财务数据与指标均为公司及全资子公司杭银理财有限责任公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

二、公司基本情况

(一) 公司简介

股票简称	杭州银行	股票代码	600926
优先股股票简称	杭银优1	优先股股票代码	360027
可转债简称	杭银转债	可转债代码	110079
证券上市交易所	上海证券交易所		
	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、主要财务数据及指标

(一) 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2021年1-6月	2020年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2019年1-6月
营业收入	14,875,704	12,853,894	15.73	10,459,634
营业利润	5,774,733	4,744,843	21.71	4,115,686
利润总额	5,782,278	4,727,311	22.32	4,124,032
归属于上市公司股东的净利润	5,006,857	4,068,201	23.07	3,628,806
归属于上市公司股东的扣除非	4,969,330	4,082,741	21.72	3,622,923

经常性损益的净利润				
经营活动产生的现金流量净额	-16,994,559	3,459,758	-591.21	-8,207,373
主要会计数据	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2019年 12月31日
资产总额	1,286,599,234	1,169,257,248	10.04	1,024,070,107
贷款总额	539,983,505	483,648,968	11.65	414,055,893
其中：公司贷款	339,533,990	295,627,197	14.85	255,318,173
个人贷款	200,449,515	188,021,771	6.61	158,737,720
贷款损失准备	27,918,867	24,287,235	14.95	17,493,472
负债总额	1,201,332,529	1,088,394,693	10.38	961,525,510
存款总额	744,194,507	698,026,157	6.61	613,901,751
其中：公司活期存款	360,625,053	352,244,378	2.38	273,335,752
公司定期存款	223,438,569	205,666,906	8.64	210,925,688
个人活期存款	43,742,020	40,097,957	9.09	35,904,071
个人定期存款	89,253,357	79,775,469	11.88	70,299,591
保证金存款	24,775,687	18,454,692	34.25	21,386,790
其他存款	2,359,821	1,786,755	32.07	2,049,859
归属于上市公司股东的净资产	85,266,705	80,862,555	5.45	62,544,597
归属于上市公司普通股股东的 净资产	68,292,358	63,888,208	6.89	52,565,388
普通股总股本（千股）	5,930,200	5,930,200	-	5,130,200
归属于上市公司普通股股东的 每股净资产（元/股）	11.52	10.77	6.96	10.25

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

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

3、上表“贷款总额”“存款总额”及其明细项目均为不含息金额。

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本期比上年同期增 减（%/百分点）	2019年 1-6月
基本每股收益（元/股）	0.80	0.75	6.67	0.71
稀释每股收益（元/股）	0.76	0.75	1.33	0.71
扣除非经常性损益后的基本每 股收益（元/股）	0.79	0.76	3.95	0.71
加权平均净资产收益率（%）	7.09	7.14	下降 0.05 个百分点	7.38
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率（%）	7.04	7.17	下降 0.13 个百分点	7.37
每股经营活动产生的现金流量 净额（元/股）	-2.87	0.58	-594.83	-1.60

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

2、公司于2020年1月发行人民币70亿元无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）。2021年1月，公司按照票面利率4.10%计算，向全体债券持有人支付第一期利息人民币2.87亿元。在

计算本报告披露的基本每股收益和加权平均净资产收益率时，公司考虑了相应的永续债利息；

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

(三) 补充财务指标

	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本期比上年同期增减 (百分点)	2019年 1-6月
盈利能力指标 (%)				
全面摊薄净资产收益率	6.91	6.60	上升 0.31 个百分点	7.29
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	6.86	6.62	上升 0.24 个百分点	7.28
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.41	0.39	上升 0.02 个百分点	0.39
归属于公司普通股股东的平均净资产收益率	7.14	7.12	上升 0.02 个百分点	7.49
净利差 (NIS)	1.94	1.94	持平	1.92
净利息收益率 (NIM)	1.93	1.96	下降 0.03 个百分点	1.79
成本收入比	23.92	23.71	上升 0.21 个百分点	25.15
占营业收入百分比 (%)				
利息净收入占比	71.26	72.73	下降 1.47 个百分点	70.04
非利息净收入占比	28.74	27.27	上升 1.47 个百分点	29.96
其中：中间业务净收入占比	13.83	13.39	上升 0.44 个百分点	6.84
迁徙率指标 (%)				
正常类贷款迁徙率	0.34	1.08	下降 0.74 个百分点	1.02
关注类贷款迁徙率	39.87	20.20	上升 19.67 个百分点	40.88
次级类贷款迁徙率	78.66	75.83	上升 2.83 个百分点	54.32
可疑类贷款迁徙率	26.04	89.48	下降 63.44 个百分点	48.77

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

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

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

4、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；

5、净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额；

6、成本收入比=业务及管理费/营业收入；

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

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	本期末比上年末 增减 (%/百分点)	2019 年 12 月 31 日
流动性风险指标				

合格优质流动性资产	198,898,294	193,603,034	2.74	119,457,065
现金净流出量	131,925,700	120,653,281	9.34	83,702,685
流动性覆盖率(%)	150.77	160.46	下降 9.69 个百分点	142.72
流动性比例(%)	58.88	51.74	上升 7.14 个百分点	46.24
资产质量指标(%)				
不良贷款率	0.98	1.07	下降 0.09 个百分点	1.34
拨备覆盖率	530.43	469.54	上升 60.89 个百分点	316.71
拨贷比	5.18	5.02	上升 0.16 个百分点	4.23
资本充足率指标(%)				
资本充足率	13.91	14.41	下降 0.50 个百分点	13.54
一级资本充足率	10.53	10.83	下降 0.30 个百分点	9.62
核心一级资本充足率	8.43	8.53	下降 0.10 个百分点	8.08
其他监管财务指标(%)				
存贷比	72.57	68.91	上升 3.66 个百分点	67.23
拆入资金比	2.89	3.41	下降 0.52 个百分点	3.21
拆出资金比	2.38	2.10	上升 0.28 个百分点	2.43
单一最大客户贷款比例	3.03	2.92	上升 0.11 个百分点	6.43
最大十家客户贷款比例	25.86	23.22	上升 2.64 个百分点	29.60

- 注：1、流动性风险指标依据中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算；
 2、资本充足率指标按照中国银保监会 2012 年发布的《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算；
 3、同业拆借资金比例依据中国人民银行 2007 年发布的《同业拆借管理办法》以人民币口径计算；
 4、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例依据中国银保监会发布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》以非并表口径计算；
 5、其他指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及监管口径计算。

(五) 最近三季度末净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	693,759,422	653,677,059	650,411,378
所需的稳定资金	645,875,402	624,553,526	578,879,103
净稳定资金比例(%)	107.41	104.66	112.36

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。

(六) 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
处置固定资产损失	-13	-44	-228
除上述各项之外的其他营业外收入	66,393	9,483	15,857
除上述各项之外的其他营业外支出	-14,490	-27,015	-7,511
所得税影响额	-14,363	3,036	-2,235
合计	37,527	-14,540	5,883

四、股东情况

(一) 前 10 名普通股股东情况

单位：股

截至报告期末普通股股东总数 (户)								58,728
半年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户)								58,157
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股 数量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东 性质	
					股份状态	数量		
Commonwealth Bank of Australia	-	923,238,400	15.57	-	/	-	境外法人	
杭州市财政局	-	703,215,229	11.86	116,116,000	/	-	国家	
红狮控股集团有限公司	-	700,213,537	11.81	387,967,000	质押	12,000,000	境内非国有法人	
杭州市财开投资集团有限公司	-	408,122,361	6.88	-	/	-	国有法人	
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	-45,072,898	190,127,102	3.21	-	/	-	国有法人	
苏州苏高新科技产业发展有限公司	-	177,906,012	3.00	177,906,012	/	-	国有法人	
杭州河合电器股份有限公司	-	152,880,000	2.58	-	/	-	境内非国有法人	
香港中央结算有限公司	21,944,740	119,628,310	2.02	-	/	-	其他	
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。						

(二) 前 10 名优先股股东情况

单位：股

截至报告期末优先股股东总数(户)								18
半年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数 (户)								18
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		
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	19.35	境内 优先股	-	-	基金公司	
鑫沅资管—宁波银行—鑫沅资产鑫梅花 520 号集合	16,244,000	16,244,000	16.24	境内	-	-	其他投资者	

资产管理计划				优先股			
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
中金公司—华夏银行—中金多利2号 集合资产管理计划	5,530,000	5,530,000	5.53	境内 优先股	-	-	其他投资者
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	5.00	境内 优先股	-	-	其他投资者
交银施罗德资管—宁波银行—交银施罗德资管丰德 1号集合资产管理计划	2,480,000	2,480,000	2.48	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
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) 控股股东或实际控制人变更情况

报告期内，公司实际控制人未发生变更。

五、可转换公司债券情况**(一) 可转债发行情况**

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

下表列示了“杭银转债”的相关情况：

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

(二) 报告期末可转债前十名持有人情况表

可转换公司债券名称	杭银转债
期末转债持有人数	185,267
公司转债的担保人	无

可转换公司债券持有人名称	期末持债数量(元)	持有比例(%)
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	1,556,631,000	10.38
杭州市财开投资集团有限公司	1,032,141,000	6.88
中国农业银行股份有限公司— 广发均衡优选混合型证券投资基金	562,807,000	3.75
中国人寿保险股份有限公司	476,333,000	3.18
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	383,671,000	2.56
兴业银行股份有限公司— 广发稳健优选六个月持有期混合型证券投资基金	280,509,000	1.87
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	242,198,000	1.61
登记结算系统债券回购质押专用账户 (平安银行股份有限公司)	207,188,000	1.38
全国社保基金二零六组合	186,290,000	1.24
登记结算系统债券回购质押专用账户 (光大证券股份有限公司)	175,151,000	1.17

(三) 转股价格历次调整情况

单位:元/股

可转换公司债券名称					杭银转债
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明	
2021-6-25	16.71	2021-6-18	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因 2020 年度利润分配调整	
截止本报告期末最新转股价格					16.71

注：公司于 2021 年 8 月 27 日召开公司 2021 年第一次临时股东大会审议通过了《杭州银行股份有

限公司关于向下修正 A 股可转换公司债券转股价格的议案》，“杭银转债”转股价格自 2021 年 8 月 30 日起由 16.71 元/股调整为 12.99 元/股。

六、重要事项

详见公司 2021 年半年度报告全文。

七、经营情况讨论与分析

2021 年是公司新一轮五年战略规划的开局之年。上半年，面对内外部经营形势的变化，公司上下认真贯彻行党委、董事会部署，锚定战略发展目标，坚持高质量发展主线，重点工作有序推进，春耕行动成效显著，主要指标完成序时进度，“二二五五”战略实现良好起步。

（一）结构调整有序推进

公司以战略规划为引领，积极推进“做强公司、做大零售、做优小微、做专资管、做实区域”的业务发展策略。报告期，公司金融细分市场竞争力提升，投资银行、交易银行、科技金融协同发力；零售金融加快财富布局，客群综合经营初显成效；小微金融在坚持抵押、信用、数据“三大支柱”基础上着力加强信用小微、企业小微“两大延伸”；金融市场绩效提升，理财业务加快转型；期内公司资产规模稳步增长，业务结构更趋优化。

截至报告期末，公司资产总额 12,865.99 亿元，较上年末增长 10.04%；贷款总额 5,399.84 亿元，较上年末增长 11.65%；贷款总额占资产总额比例 41.97%，较上年末提高 0.61 个百分点；负债总额 12,013.33 亿元，较上年末增长 10.38%；存款总额 7,441.95 亿元，较上年末增长 6.61%，其中个人储蓄存款占存款总额 17.87%，较上年末上升 0.70 个百分点；存款总额占负债总额比例 61.95%。报告期末，公司集团存续理财产品规模 2,567.69 亿元，其中净值型理财产品占比达到 91.98%，较上年末提升 7.00 个百分点。

（二）经营效益平稳增长

公司围绕“以客户为导向”的战略定位，细化十大利润中心的客户定位和业务定位，深耕客户需求，聚焦客户经营，多点发力，带动规模增长，促进业务结构优化。与此同时，公司致力于数智赋能提高效率、专业驱动强化能力、资配科学提升效益，加快推动高质量发展。期内受益于资产规模的平稳增长、资产负债结构的优化调整和中间业务的较快发展等因素，公司营业收入与利润保持稳健增长，盈利水平稳中有升，内生增长动能提升。

报告期，公司净利差、净息差分别为 1.94% 和 1.93%，实现营业收入 148.76 亿元，同比增长 15.73%，其中手续费及佣金净收入 20.57 亿元，同比增长 19.50%，中间业务净收入占比 13.83%，较上年同期提升 0.44 个百分点；实现减值损失前营业利润 112.07 亿元，同比增长 15.52%；实现归属于公司股东净利润 50.07 亿元，同比增长 23.07%；基本每股收益 0.80 元，归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率（未年化）7.09%。

（三）风险合规稳健有效

公司深入推进行业与产业研究，提升风险政策、授信标准对资产配置引领能力；加强重点领域风险防控，开展大额授信风险排查，常态化推进存量信贷结构调整；积极探索数智风控技术应用；“项目制”管理大额风险资产，实施标准化清收模式，推动风险处置；落实合规清单管理，常态化开展合规风险监测，推进整改落实与合规达标；加强内控检查统筹管理，搭建全行检查“人才库”，扎实开展员工行为六大排查，压实员工管理主体责任。

报告期，公司资产质量进一步改善，各项风险管理指标持续向好，风险抵补能力明显增强。截至报告期末，公司不良贷款总额 52.74 亿元，不良贷款率 0.98%，较上年末下降 0.09 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例 76.95%，较上年末下降 1.21 个百分点；逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 69.20%，较上年末增加 10.15 个百分点。期内公司计提信用减值损失 54.32 亿元，同比增长 9.59%，其中计提贷款减值损失 37.19 亿元，计提金融投资减值损失 15.69 亿元；期末拨备覆盖率 530.43%，较上年末提高 60.89 个百分点；拨贷比 5.18%，较上年末提高 0.16 个百分点。

（四）基础管理不断夯实

报告期，公司围绕新一轮五年战略规划，稳步推进各项能力提升策略，“双基管理”与“三化建设”发挥联动效应，管理基础进一步夯实，为高质量发展提供了坚实保障。一是加强资产负债统筹协调，启动客户分配项目，加快平台优化，推进盈利中心建设；二是制定实施人力资源规划，加强人才培养体系建设，不断优化岗位等级评定和直属机构负责人考核方案；三是强化战训营赋

能团队塑形，结合“三化”模板，授课培训、复盘演练及实战推进形成体系，提升机构关键人员专业能力和营销推动能力；四是强化审计成果应用，找准审计与服务的结合点，建立外部监管发现问题整改的跟踪评价机制；五是持续加强科技投入与集中运营，按计划有序推进重点科技项目群；六是着力提升反洗钱管理能力，增强消费者权益保护能力。

杭州银行股份有限公司董事会
2021 年 8 月 30 日