



杭州银行股份有限公司
BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

二〇二三年年度报告
(股票代码: 600926)

二〇二四年四月

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 2024 年 4 月 19 日召开第八届董事会第七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 2023 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、董事长宋剑斌，行长虞利明，财务总监章建夫及会计机构负责人韩晓茵，保证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5.20元（含税）。

上述预案尚待公司2023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，2023 年度财务数据与指标均为公司及全资子公司杭银理财有限责任公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

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

八、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

九、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

目录

备查文件目录.....	4
致股东的信	5
第一节 释义.....	8
第二节 公司简介.....	8
第三节 会计数据和财务指标.....	14
第四节 经营情况讨论与分析.....	18
一、 报告期内主要经营情况.....	18
二、 投资者关注的重点事项说明.....	40
三、 业务综述.....	45
四、 资本管理情况.....	52
五、 风险管理情况.....	55
六、 未来发展的讨论与分析.....	57
第五节 公司治理.....	60
一、 公司治理运作情况.....	60
二、 股东大会情况简介.....	61
三、 关于董事会.....	61
四、 关于监事会.....	68
五、 内部控制相关情况.....	70
六、 上市公司治理专项行动自查问题整改情况.....	71
七、 信息披露和内幕信息管理.....	71
八、 投资者关系管理.....	72
九、 董事、监事、高级管理人员基本情况.....	73
十、 员工和分支机构情况.....	85
十一、 普通股利润分配或资本公积金转增预案.....	88
十二、 信息披露索引.....	90
第六节 环境与社会责任.....	92
第七节 重要事项.....	97
第八节 普通股股份变动及股东情况.....	103
第九节 优先股相关情况.....	109
第十节 可转换公司债券情况.....	111
第十一节 财务报告.....	114

备查文件目录

- 一、载有法定代表人签名的2023年年度报告全文；
- 二、载有法定代表人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；
- 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。

致股东的信

尊敬的各位股东、投资者：

成立 27 年来，杭州银行坚持市场导向、客户至上，经营业绩持续增长，离不开广大股东、投资者和客户的关心、关爱和支持、帮助。在此，我谨代表公司董事会及管理层向大家致以最诚挚的感谢和最美好的祝愿！

2023 年是全面贯彻党的二十大精神开局之年，是三年新冠疫情防控转段后经济恢复发展的一年，虽然也面临着诸多困难挑战，但杭州银行坚持以“二二五五”战略为引领，立足长期主义，切实服务实体经济，为客户提供专业的金融解决方案，转型发展步伐依然稳健。

笃行不怠，综合实力稳步提升

受益于区域内经济活力，过去的一年我们实现了信贷规模的稳健增长，贷款总额增长 14.94%；信贷结构持续优化，制造业贷款、绿色贷款、科创企业融资、普惠型小微贷款分别增长了 18.90%、26.22%、28.43%、18.89%；积极调整资产负债结构，全年实现营业收入 350.16 亿元，增幅 6.33%；非利息收入占比为 33.08%，同比提升 2.49 个百分点。

持续的效益增长是我们执行降本增效和持续巩固资产质量的直接成果。面对市场变化，我们更加注重可持续发展和精细化管理，持续加强成本管控，全年存款付息率同比下降 7BP，连续多年维持较低的风险成本。2023 年全年归属于普通股股东的净利润为 143.83 亿元，增幅 23.15%，连续三年超过 20%；加权平均净资产收益率 15.57%，同比增长 1.48 个百分点；基本每股收益 2.31 元，增幅 26.23%。

董事会建议 2023 年度每 10 股派息 5.20 元的分红政策，年度分红规模将达到 30.84 亿元，每股分红和分红总额均同比增幅 30%。坚韧的财务表现是实现积极分红的有力支撑。自 2016 年上市以来，我们普通股累计现金分红规模将达到 148.50 亿元，超出上市迄今已完成的股权融资金额。基于稳健可持续的原则，我们将继续加强盈利能力建设，致力于为股东创造稳定增长的股利回报。

砥砺前行，持续锻造核心竞争力

我们扎根区域经济，聚焦普惠，积极构筑与小微企业同舟共济、共生共荣的命运共同体。聚焦“前端标准化、后端集约化”，我们持续完善小微金融信贷工厂模式；深化线上、线下双轮驱动，我们不断推动信用小微发展，专营模式推广至杭州、上海、深圳、金华、宁波、合肥等地。通过坚持小额分散、提升人均产能、加强风险定价、降低成本支出以实现稳定盈利，期末普惠型

小微贷款余额 1,334.58 亿元，较上年末增长 18.89%，普惠贷款占公司贷款总额的 16.54%，较上年末上升 0.55 个百分点。

我们积极响应国家科创金融改革试验区建设，设立科创金融事业总部，旨在打造扁平化的敏捷组织，持续提升资源整合、流程效率和自主创新能力，为客户提供领先同业的服务体验，助力加快发展新质生产力。截至 2023 年末，“科创金引擎”累计服务科创企业 1.26 万户，增幅 20.98%；创业股权投资基金托管规模达 1,658 亿元，增幅 9.64%。作为长期专注于科创金融领域的银行，我们与之江实验室通力合作，在人民银行指导下，共同完成科创企业评价规范行业标准的研究制定。

我们积极应对低利差时代的挑战，深化流量经营，扩大交易型业务，大力发展中间业务。杭银理财坚持全渠道多层次产品布局，以专业化投研能力和产品配置，为投资者创造价值。截至 2023 年末，理财产品规模企稳回升至 3,738.66 亿元，其中下半年环比增幅达 11.44%，财富市场将大有可为。

我们从未停止向“数智化”“高效能”转型的步伐。在数字化时代，我们像拓展客户一样合规地拓展、积累数据资源，充分发挥数据作为生产要素的功能。2023 年我们顺利上线国内商业银行首个“云原生、分布式、全栈国产化”核心业务系统，旨在构建面向客户、内核成熟、灵活扩展、稳定高效、自主可控的核心银行体系，提升数字资产形成、客户运营、快速交付、全渠道协同和运维管理五大能力。

志之所向，开创高质量发展新局面

展望 2024 年，我们要努力把握市场机遇。客户是银行最珍贵的资产，是我们的安身立命之本，充足的客户积累是我们能够穿越经济性因素影响的基础。我们将继续把拓客作为一号发展工程，壮大客户基础；多维度开展客户分层分类经营，匹配对应团队、产品和解决方案；始终坚持客户至上的企业价值观，想客户所想，真诚为客户解决实际问题。

面对激烈的市场竞争，高效将是我们提升管理的着力点。在低利差时代，要吸引客户靠打价格战不可持续，只有通过提高效率、优化流程来赢得客户。我们将大力推进数字化一号管理工程，提高数据治理能力，提升数字化经营管理能力，着力打造敏捷组织，发挥上下联动、横向协同效应，快速准确应对市场变化、捕捉潜在市场机会，深度挖掘客户价值。

风险管理能力是区分“好银行、坏银行”的关键辨识度。近些年，我们的风险防控体系经受了市场考验，更成熟更稳健，资产质量和风险抵补能力位于上市银行前列。但在外部环境不确定性增多的背景下，我们深刻意识到风险管理的长期性、反复性，将持续增强风险防控意识，树牢合规创造价值理念，持续完善风险管理体系，在探索下沉客户的同时控风险，实现“量、价、险平衡”的高质量发展。

2024 年是杭州银行“二二五五”战略规划进入下半场的重要之年，我们将深入贯彻落实党的二十大、中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，积极践行金融工作的政治性和人民性，紧

紧继续围绕既定战略，积极把握新时代发展机遇，以客户为中心，以奋斗者为本，强化精细化管理、数智赋能，着力构建客户、产品、团队、风控、运营的价值增值链和闭环管理，加快打造细分市场差异化竞争优势，以实干实绩开创高质量发展新局面，为股东和投资者创造更加丰厚的回报，为金融强国建设贡献杭银力量。

董事长：宋剑斌

2024 年 4 月 19 日

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
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
原中国银保监会	指	原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	2023 年 12 月 31 日
报告期、本期、期内	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
上年同期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 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	宋剑斌	

(二) 联系人和联系方式

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

(三) 基本情况简介

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

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

（四）信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载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
可转换公司债券	上海证券交易所	杭银转债	110079

（六）其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
	签字会计师姓名	周章、童咏静
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中国国际金融股份有限公司
	办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸写字楼 2 座 27 层
	签字保荐代表人姓名	祝晓飞、陈宛
	持续督导的期间	由于杭银转债尚未全部转股，持续督导期延长至杭银转债全部转股或兑付

二、公司业务概要

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

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

三、 公司经营范围

经中国人民银行和原中国银保监会批准，公司的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；结汇、售汇业务，公募证券投资基金销售；证券投资基金托管；经国务院银行业监督管理机构等监管机构批准的其他业务。

四、 公司发展战略

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

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

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

五大业务发展策略：以做强公司为压舱石，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。

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

报告期内，公司“二二五五”战略上半程执行取得较好成效，综合实力再上新台阶。公司金融“六通六引擎”有效提升，小微金融云贷体系持续增长，零售金融制胜财富稳步推进，大资管

投研能力日益增强；全面风险管理体系逐步完善，授信体系不断精细，合规管理全面推进，风险控制稳健有效；公司治理、资负管理、科技运营、人才队伍等各项支撑体系持续优化。未来公司将持续推进五大业务发展策略和五大能力提升策略，达成“二二五五”战略规划目标任务。

五、核心竞争力分析

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

2、区域布局优势明显。公司立足杭州、深耕浙江，积极拓展长三角区域及国内一线城市业务，搭建了覆盖浙江全省和北京、上海、深圳、南京、合肥等重点城市在内的区域经营布局，区内经济发展领先，各项国家重点战略的规划与实施进一步打开了公司的发展空间。其中作为公司的业务主阵地，浙江省持续推动“八八战略”走深走实，统筹推进三个“一号工程”，大力实施“十项重大工程”，精准高效推动“8+4”政策兑现、直达快享，全省经济持续较快增长，企业经营趋向向好。得益于经营区域内经济持续稳定发展，公司各项业务继续保持稳健的发展态势。

3、战略转型坚定聚焦。公司坚持“客户导向、数智赋能，持续构建差异化竞争优势”的战略定位，围绕“二二五五”战略有序推进业务转型与结构调整。长期以来，公司高度重视培育细分市场竞争力，公司金融深化“六通六引擎”服务体系，坚持流量策略，加速科创金融服务迭代，构建支持科技创新、产业升级、专精特新等领域的中小企业金融服务生态；零售金融客户经营策略逐步形成，围绕制胜财富业务、巩固消费信贷，稳步提升综合经营能力；小微金融在坚持抵押、信用、数据“三大支柱”基础上持续推进信用小微、企业小微“两大延伸”，并加强渠道建联；金融市场业务持续夯实投研和服务两大动能，发力对客交易、资产管理、资产托管等轻资本业务。

4、数智赋能提升质效。公司秉承“以客户为中心、为客户创造价值”的理念，将金融科技和数字化运营作为客户经营的载体、获客的抓手和风控的手段，通过金融科技赋能业务发展和管理提升，全面推进线上线下融合，为客户在各种场景下提供便捷、高效、普惠、安全的产品和服务。围绕“二二五五”战略，公司重点打造“4+3+2”体系，明确了信息科技数据集成者、业务合作者、创新引领者、技术提供者的战略定位，全面推进“数智杭银”建设，并以若干重大项目为抓手，大力推进数字化创新和大运营转型，以科技敏捷带动业务和管理的敏捷。

5、风险管理务实有效。公司坚持“风险防范是发展的前提、不以风险换发展”的理念，坚持各类排查检查、信贷结构调整、员工行为管理三项举措，坚守全员全程的风控策略；不断强化风险政策和授信标准对资产投向的引领和约束，持续加强资产组合管理和大类资产配置管理；进一

步完善全面风险管理体系，深化数智风控技术应用，推进风险管理系统建设；持续加强风险管理队伍建设，提升风险管理的专业性和有效性。

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

六、公司获奖情况

类别	评奖机构	奖项名称	获奖时间
银行排名	英国《银行家》杂志	“2023 年全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排名 132 位	2023 年 7 月
	《财富》FORTUNE	2023 年《财富》中国上市公司 500 强排行榜中位列 380 位	2023 年 7 月
综合金融服务	浙江省人民政府办公厅	2022 年度支持浙江经济社会发展优秀单位一等奖	2023 年 6 月
	杭州市人民政府	2022 年度在杭银行机构支持杭州市经济社会发展贡献评价第一等次	2023 年 6 月
	中国人民银行浙江省分行 浙江省工商业联合会	2022 年度浙江省“民营企业最满意银行”（市级机构）	2023 年 5 月
	中共杭州市委创建 “平安杭州”领导小组	2022 年度“平安示范单位”平安金融单位	2023 年 4 月
	《金融时报》	2023 年度最佳科创金融服务银行	2023 年 12 月
	《金融时报》	2023 年度最佳财富管理银行理财公司	2023 年 12 月
	《每日经济新闻》	2023 年度支持地方经济发展奖	2023 年 12 月
	财联社	2023 年城市商业银行拓扑奖	2023 年 12 月
	2023（第二十一届）中国 互联网经济论坛	2023 年度最佳直销银行	2023 年 12 月
	《金融电子化》杂志社	金融科技赋能业务创新奖	2023 年 11 月
	《清华金融评论》	“紫荆奖”2023 年度科创金融创新银行	2023 年 8 月
	2023（第五届）创新 发展论坛	2023 最佳数字营销案例奖	2023 年 6 月
	第六届 BankDigital 数字 银行峰会组委会	数字金融创新奖	2023 年 5 月

企业社会责任	杭州市人民政府	第一届“杭州慈善奖”乡村振兴奖	2023 年 12 月
	中共杭州市委 杭州市人民政府	2023 年春风行动爱心奖	2023 年 12 月
	浙江省总工会、浙江省经济和信息化厅、浙江省人民政府国有资产监督管理委员会、浙江省工商业联合会	浙江省“幸福共同体领头雁企业”	2023 年 12 月
	中国人民银行浙江省分行	杭州亚运会金融服务保障工作 成绩突出集体	2023 年 12 月
	中共浙江省委全面依法治省委员会守法普法协调小组	全省“八五”普法中期成绩 突出集体	2023 年 12 月
	杭州市金融工会	构建新时代和谐劳动关系 先进单位	2023 年 11 月
	浙江省企业社会责任促进会	2022 浙江省企业社会责任标杆 企业（环境保护和消费者权益）	2023 年 5 月
	金融业年度品牌案例大赛 组委会	社会责任年度案例奖	2023 年 12 月
	《每日经济新闻》	最具社会责任上市公司	2023 年 12 月

第三节 会计数据和财务指标

一、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2023年度	2022年度	本期比上年 同期增减(%)	2021年度
营业收入	35,015,541	32,931,506	6.33	29,360,874
营业利润	16,286,983	12,993,246	25.35	10,580,082
利润总额	16,281,738	13,002,577	25.22	10,594,771
归属于上市公司股东的净利润	14,383,367	11,679,330	23.15	9,261,019
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	14,038,880	11,401,836	23.13	9,175,474
经营活动产生的现金流量净额	72,250,783	90,988,788	-20.59	-55,958,288

主要会计数据	2023年 12月31日	2022年 12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2021年 12月31日
资产总额	1,841,330,802	1,616,538,051	13.91	1,390,564,530
贷款总额	807,095,572	702,203,386	14.94	588,563,183
其中：公司贷款	527,011,632	442,335,533	19.14	364,417,206
个人贷款	280,083,940	259,867,853	7.78	224,145,977
贷款损失准备	34,282,504	30,602,663	12.02	28,597,367
负债总额	1,730,037,592	1,517,964,826	13.97	1,300,493,944
存款总额	1,045,277,254	928,084,206	12.63	810,658,010
其中：公司活期存款	449,487,751	394,049,444	14.07	390,735,986
公司定期存款	333,983,678	319,669,623	4.48	260,331,107
个人活期存款	53,056,276	55,214,758	-3.91	43,207,531
个人定期存款	175,243,261	126,136,084	38.93	92,206,551
保证金存款	31,741,372	29,727,182	6.78	22,146,313
其他存款	1,764,916	3,287,115	-46.31	2,030,522
归属于上市公司股东的净资产	111,293,210	98,573,225	12.90	90,070,586
归属于上市公司普通股股东的 净资产	94,318,863	81,598,878	15.59	73,096,239
普通股总股本（千股）	5,930,285	5,930,278	0.00	5,930,255
归属于上市公司普通股股东的 每股净资产（元/股）	15.90	13.76	15.55	12.33

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

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

3、上表“贷款总额”“存款总额”及其明细项目均为不含息金额。

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2023年度	2022年度	本期比上年同期 增减（%/百分点）	2021年度
基本每股收益（元/股）	2.31	1.83	26.23	1.43
稀释每股收益（元/股）	1.97	1.58	24.68	1.29
扣除非经常性损益后的基本每 股收益（元/股）	2.25	1.79	25.70	1.41
加权平均净资产收益率（%）	15.57	14.09	上升 1.48 个百分点	12.33
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率（%）	15.18	13.73	上升 1.45 个百分点	12.21
每股经营活动产生的现金流量 净额（元/股）	12.18	15.34	-20.60	-9.44

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、2023年1月，公司按照无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）票面利率4.10%计算，向全体债券持有人支付利息人民币2.87亿元（含税）。在计算本报告披露的基本每股收益和加权平均净资产收益率时，公司考虑了相应的永续债利息；

3、2023年12月，公司按照杭银优1票面股息率4.00%计算，向全体杭银优1股东合计发放现金股息人民币4.00亿元（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

	2023年度	2022年度	本期比上年同期增减 （百分点）	2021年度
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	14.52	13.32	上升 1.20 个百分点	11.57
扣除非经常损益后全面摊薄净 资产收益率	14.16	12.98	上升 1.18 个百分点	11.45
归属于公司股东的平均总资产 收益率	0.83	0.78	上升 0.05 个百分点	0.72
归属于公司普通股股东的平均 净资产收益率	15.57	14.06	上升 1.51 个百分点	12.34
净利差（NIS）	1.59	1.74	下降 0.15 个百分点	1.86
净利息收益率（NIM）	1.50	1.69	下降 0.19 个百分点	1.83
成本收入比	29.40	29.64	下降 0.24 个百分点	27.30
占营业收入百分比（%）				
利息净收入占比	66.92	69.41	下降 2.49 个百分点	71.64
非利息净收入占比	33.08	30.59	上升 2.49 个百分点	28.36
其中：中间业务净收入占比	11.55	14.19	下降 2.64 个百分点	12.29
迁徙率指标（%）				
正常类贷款迁徙率	0.62	0.37	上升 0.25 个百分点	0.23
关注类贷款迁徙率	42.49	20.26	上升 22.23 个百分点	25.02
次级类贷款迁徙率	47.47	13.90	上升 33.57 个百分点	24.41
可疑类贷款迁徙率	52.47	21.73	上升 30.74 个百分点	40.39

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

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

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

4、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；

5、净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额；

6、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(四) 补充监管指标

单位：人民币千元

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	本期末比上年末 增减（%/百分点）	2021 年 12 月 31 日
流动性风险指标				
合格优质流动性资产	335,824,577	337,626,671	-0.53	285,670,468
现金净流出量	219,450,537	216,739,538	1.25	169,446,356
流动性覆盖率（%）	153.03	155.78	下降 2.75 个百分点	168.59
流动性比例（%）	66.09	70.83	下降 4.74 个百分点	66.44
资产质量指标（%）				
不良贷款率	0.76	0.77	下降 0.01 个百分点	0.86
拨备覆盖率	561.42	565.10	下降 3.68 个百分点	567.71
拨贷比	4.25	4.36	下降 0.11 个百分点	4.86
资本充足率指标（%）				
资本充足率	12.51	12.89	下降 0.38 个百分点	13.62
一级资本充足率	9.64	9.77	下降 0.13 个百分点	10.40
核心一级资本充足率	8.16	8.08	上升 0.08 个百分点	8.43
其他监管财务指标（%）				
存贷比	75.67	74.77	上升 0.90 个百分点	72.51
拆入资金比	2.78	2.21	上升 0.57 个百分点	2.27
拆出资金比	2.73	2.84	下降 0.11 个百分点	3.43
单一最大客户贷款集中度	3.64	3.59	上升 0.05 个百分点	2.83
最大十家客户贷款集中度	23.94	24.78	下降 0.84 个百分点	23.89

注：1、流动性风险指标依据原中国银保监会 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原中国银保监会 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、单一最大客户贷款集中度、最大十家客户贷款集中度依据原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	2023年12月31日	2023年9月30日	2023年6月30日
可用的稳定资金	957,072,534	964,191,251	927,218,905
所需的稳定资金	897,485,059	877,311,032	848,687,102
净稳定资金比例(%)	106.64	109.90	109.25

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

二、2023 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	9,430,545	8,924,988	9,076,918	7,583,090
营业利润	4,884,959	4,700,411	3,840,354	2,861,259
利润总额	4,879,815	4,701,365	3,838,594	2,861,964
归属于上市公司股东的净利润	4,238,616	4,087,637	3,365,284	2,691,830
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,174,220	3,998,710	3,241,034	2,624,916
经营活动产生的现金流量净额	6,719,130	-23,805,039	36,853,730	52,482,962

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	2023 年度	2022 年度	2021 年度
处置固定资产损益	-2,926	42,928	758
除上述各项之外的其他营业外收入	491,289	365,854	155,018
除上述各项之外的其他营业外支出	-28,722	-33,564	-38,296
所得税影响额	-115,154	-97,724	-31,935
合计	344,487	277,494	85,545

第四节 经营情况讨论与分析

一、报告期内主要经营情况

(一) 总体经营情况分析

2023 年度，公司坚定按照“二二五五”战略的指引，坚持以客户为中心，以奋斗者为本，强化数智赋能，各项经营管理工作取得良好成效，资产负债规模稳步增长，净利润实现较快增长，资产质量保持稳定，为战略规划下半场行稳致远打下坚实基础。

经营效益持续提升。报告期，公司实现营业收入 350.16 亿元，同比增长 6.33%，其中实现利息净收入 234.33 亿元，同比增长 2.52%，实现非利息净收入 115.83 亿元，同比增长 14.97%；实现归属于公司股东净利润 143.83 亿元，同比增长 23.15%；基本每股收益 2.31 元，同比增长 26.23%，归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率 15.57%，同比提高 1.48 个百分点。

资产负债规模稳步增长。截至报告期末，公司资产总额 18,413.31 亿元，较上年末增长 13.91%；贷款和垫款总额 8,070.96 亿元，较上年末增长 14.94%；负债总额 17,300.38 亿元，较上年末增长 13.97%；存款总额 10,452.77 亿元，较上年末增长 12.63%。报告期末，公司集团存续理财产品规模 3,738.66 亿元，较上年末增加 139.64 亿元，增幅 3.88%。

资产质量保持稳定。截至报告期末，公司不良贷款总额 61.09 亿元；不良贷款率 0.76%，较上年末下降 0.01 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例、逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例分别为 82.53%和 58.16%；拨备覆盖率 561.42%。

(二) 利润表分析

2023 年，公司经营效益持续向好，主要是由于资产规模稳健增长、业务结构不断优化以及非利息净收入提升。报告期，公司实现营业收入 350.16 亿元，同比增加 20.84 亿元，增幅 6.33%；实现净利润 143.83 亿元，同比增加 27.04 亿元，增幅 23.15%。

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	2023 年度	2022 年度
营业收入	35,015,541	32,931,506
其中：利息净收入	23,432,829	22,856,652
非利息净收入	11,582,712	10,074,854
税金及附加	-361,768	-319,892
业务及管理费	-10,293,006	-9,759,977
信用减值损失	-8,069,486	-9,855,117
其他业务支出	-4,298	-3,274
营业外收支净额	-5,245	9,331
利润总额	16,281,738	13,002,577

所得税费用	-1,898,371	-1,323,247
净利润	14,383,367	11,679,330

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，公司加大实体经济支持力度，积极提升贷款占比；加强存款定价管理，有序推进存款成本下行；提升同业业务择时能力，灵活调整资产负债业务结构，有效引领业务发展。期内公司实现利息净收入 234.33 亿元，同比增加 5.76 亿元，增幅 2.52%；利息净收入占营业收入比重 66.92%，占比较上年同期下降 2.49 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2023 年度		2022 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
存放中央银行款项	1,232,156	2.04	1,134,797	2.06
存放同业及其他金融机构款项	96,153	0.16	41,613	0.08
拆出资金及买入返售金融资产	1,006,961	1.67	1,289,105	2.34
发放贷款和垫款	35,116,503	58.22	32,257,536	58.62
其中：个人贷款	12,430,960	20.61	12,527,199	22.77
公司贷款	22,149,065	36.72	18,995,983	34.52
贴现	536,478	0.89	734,354	1.33
债权投资	18,103,387	30.02	16,001,342	29.08
其他债权投资	4,758,146	7.89	4,300,374	7.82
小计	60,313,306	100.00	55,024,767	100.00
利息支出				
向中央银行借款	1,255,081	3.40	979,726	3.05
同业及其他金融机构存放款项	3,763,648	10.20	1,807,755	5.62
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,986,185	5.39	1,442,102	4.48
吸收存款及其他	22,181,917	60.15	19,962,633	62.06
应付债券	7,622,213	20.67	7,903,527	24.57
租赁负债	71,433	0.19	72,372	0.22
小计	36,880,477	100.00	32,168,115	100.00
利息净收入	23,432,829	/	22,856,652	/

(1) 主要生息资产与计息负债

公司加强对宏观形势和国家政策的研判，强化定价策略引导和管理，持续优化资产负债结构，保持净利息收益率处于合理水平。期内公司生息资产、计息负债平均余额呈平稳上升态势，分别较上年增长 14.82%和 16.52%；生息资产平均利率 3.87%，较上年下降 19 个基点，主要是由于公司持续加大实体经济服务力度，降低实体企业融资成本，叠加宏观经济形势变化以及 LPR 利率下行等因素影响，报告期内贷款收益率较上年下降 36 个基点，投资收益率较上年下降 11 个基点；

计息负债平均利率 2.28%，较上年下降 4 个基点，主要是由于公司合理安排负债结构，持续加强存款定价管理，有效控制负债成本，报告期内存款付息率较上年下降 7 个基点；净利差 1.59%，较上年下降 15 个基点；净利息收益率 1.50%，较上年下降 19 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	2023 年度		2022 年度	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
生息资产				
客户贷款	763,297,466	4.60%	649,815,190	4.96%
存放中央银行款项	95,333,333	1.29%	88,111,437	1.29%
存放、拆放同业及其他金融机构 款项①	60,505,358	1.82%	68,280,992	1.95%
金融资产投资②	638,377,839	3.58%	550,220,496	3.69%
合计	1,557,513,996	3.87%	1,356,428,115	4.06%
计息负债				
吸收存款	1,013,280,172	2.19%	882,721,825	2.26%
同业及其他金融机构存入款项③	252,895,748	2.27%	176,155,708	1.84%
应付债券	292,534,254	2.61%	288,475,782	2.74%
向中央银行借款	55,341,631	2.27%	37,655,557	2.60%
租赁负债	1,907,765	3.74%	1,837,657	3.94%
合计	1,615,959,570	2.28%	1,386,846,529	2.32%
净利息收入	23,432,829	/	22,856,652	/
净利差	/	1.59%	/	1.74%
净利息收益率	/	1.50%	/	1.69%

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

2. 非利息净收入

报告期，公司实现非利息净收入 115.83 亿元，同比增加 15.08 亿元，增幅 14.97%；非利息净收入占营业收入比重为 33.08%，占比较上年同期提高 2.49 个百分点。其中手续费及佣金净收入同比下降 13.50%，其他非利息收入同比增长 39.60%。

单位：人民币千元

项目	2023 年度		2022 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	4,042,609	34.90	4,673,580	46.39
其中：手续费及佣金收入	4,706,257	40.63	5,256,332	52.17

手续费及佣金支出	-663,648	-5.73	-582,752	-5.78
其他非利息收入	7,540,103	65.10	5,401,274	53.61
合计	11,582,712	100.00	10,074,854	100.00

(1) 手续费及佣金净收入

报告期,公司实现手续费及佣金收入 47.06 亿元,较上年同期减少 5.50 亿元,同比下降 10.46%,主要由于理财业务手续费收入因市场波动影响有所下降。期内公司坚持流量经营策略,持续推进轻资本运营战略,不断推动贸易融资类产品迭代,培育多元化手续费收入增长点,担保及承诺业务发展较快,全年实现担保及承诺业务手续费收入 6.35 亿元,同比增长 34.12%。

单位:人民币千元

项目	2023 年度		2022 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
托管及其他受托业务佣金	2,481,071	61.37	3,502,787	74.95
投行类业务手续费	709,577	17.55	691,623	14.80
担保及承诺业务手续费	635,308	15.72	473,677	10.14
代理业务手续费	201,017	4.97	210,294	4.50
结算与清算手续费	175,386	4.34	162,441	3.48
银行卡手续费	26,946	0.67	31,055	0.66
其他	476,952	11.80	184,455	3.95
手续费及佣金收入	4,706,257	116.42	5,256,332	112.47
手续费及佣金支出	-663,648	-16.42	-582,752	-12.47
手续费及佣金净收入	4,042,609	100.00	4,673,580	100.00

(2) 其他非利息收入

公司其他非利息收入主要由投资收益和公允价值变动损益组成。报告期,公司其他非利息收入为 75.40 亿元,同比增加 21.39 亿元,增幅 39.60%。其中投资收益为 56.49 亿元,同比增加 9.63 亿元,增幅 20.54%,主要是公司期内加强宏观与市场研究,有效把握市场机会,金融资产产生的投资收益增加。

下表列示了所示期间公司其他非利息收入的主要组成部分:

单位:人民币千元

项目	2023 年度		2022 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
投资收益	5,648,904	74.92	4,686,152	86.76
公允价值变动损益	1,397,630	18.54	530,726	9.83
汇兑损益	15,408	0.20	-194,267	-3.60
其他业务收入	13,275	0.18	12,776	0.24
资产处置损益	-2,926	-0.04	42,928	0.79

其他收益	467,812	6.20	322,959	5.98
合计	7,540,103	100.00	5,401,274	100.00

3. 业务及管理费

报告期，公司业务及管理费合计 102.93 亿元，同比增加 5.33 亿元，增幅 5.46%；公司成本收入比 29.40%，同比下降 0.24 个百分点。公司业务及管理费增长主要是由于公司全面推进“数智杭银”建设，数字化转型不断深入，科技创新的财务资源投入加大。

单位：人民币千元

项目	2023 年度		2022 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	6,977,376	67.79	6,971,267	71.43
使用权资产折旧	471,713	4.58	438,539	4.49
固定资产折旧	285,885	2.78	231,400	2.37
无形资产摊销	106,665	1.04	91,783	0.94
长期待摊费用摊销	89,158	0.87	80,165	0.82
租赁费	28,014	0.27	21,604	0.22
其他业务及管理费	2,334,195	22.68	1,925,219	19.73
合计	10,293,006	100.00	9,759,977	100.00

4. 信用减值损失

公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策，期内共计提信用减值损失 80.69 亿元。其中贷款和垫款计提信用减值损失 54.59 亿元，金融投资计提信用减值损失 20.36 亿元。

单位：人民币千元

项目	2023 年度		2022 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放同业	1,300	0.02	1,719	0.02
以摊余成本计量的拆出资金	-4,404	-0.05	-7,589	-0.08
买入返售金融资产	-5,862	-0.07	1,499	0.02
以摊余成本计量的贷款和垫款	5,468,358	67.77	2,882,837	29.25
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	-9,762	-0.12	6,196	0.06
债权投资	1,690,000	20.94	3,928,000	39.86
其他债权投资	346,352	4.29	1,190,141	12.08
其他资产	68,095	0.84	174,611	1.77
预计负债	515,409	6.39	1,677,703	17.02
合计	8,069,486	100.00	9,855,117	100.00

5. 所得税费用

报告期，公司所得税费用合计 18.98 亿元，同比增加 5.75 亿元，上升 43.46%，主要是由于利润总额增加。

单位：人民币千元

项目	2023 年度		2022 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	3,287,271	173.16	3,365,505	254.34
递延所得税费用	-1,388,900	-73.16	-2,042,258	-154.34
合计	1,898,371	100.00	1,323,247	100.00

(三) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额达到 18,413.31 亿元，较上年末增加 2,247.93 亿元，增幅 13.91%。

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	2023 年 12 月 31 日		2022 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	113,743,611	6.18	102,144,851	6.32
存放同业款项	13,481,858	0.73	16,710,043	1.03
拆出资金	27,742,364	1.51	25,587,727	1.58
买入返售金融资产	6,054,171	0.33	23,990,926	1.48
发放贷款和垫款	773,942,292	42.03	672,634,596	41.61
交易性金融资产	196,210,170	10.66	155,255,539	9.60
债权投资	468,404,335	25.44	438,328,536	27.12
其他债权投资	205,716,261	11.17	151,339,526	9.36
其他权益工具投资	674,457	0.04	122,335	0.01
其他	35,361,283	1.92	30,423,972	1.88
合计	1,841,330,802	100.00	1,616,538,051	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，公司加大实体经济支持服务力度，持续优化业务结构，贷款规模及占比稳步提升；同时公司持续增强风险防控、完善风险管理体系，资产质量进一步巩固提升。截至报告期末，公

司发放贷款及垫款总额 8,070.96 亿元，较上年末增长 14.94%；发放贷款及垫款总额占资产总额比例 43.83%，较上年末提高 0.39 个百分点；不良贷款率 0.76%，较上年末下降 0.01 个百分点。

(1) 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

公司持续加大金融支持实体经济力度，稳步推进业务转型和结构调整。期末公司类贷款总额 5,270.12 亿元，较上年末增加 846.76 亿元，增幅 19.14%；个人贷款总额 2,800.84 亿元，较上年末增加 202.16 亿元，增幅 7.78%；公司贷款和个人贷款不良贷款率分别为 0.84%和 0.59%，分别较上年末下降 0.03 个百分点和 0.02 个百分点。

单位：人民币千元

类别	2023 年 12 月 31 日			2022 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	527,011,632	4,444,241	0.84%	442,335,533	3,827,377	0.87%
一般贷款（含贴现）	505,318,593	4,413,560	0.87%	437,228,977	3,747,697	0.86%
贸易融资及其他	21,693,039	30,681	0.14%	5,106,556	79,680	1.56%
个人贷款	280,083,940	1,665,195	0.59%	259,867,853	1,592,862	0.61%
个人住房贷款	94,182,471	118,525	0.13%	89,917,558	94,940	0.11%
个人经营贷款	122,245,375	843,496	0.69%	104,196,919	795,229	0.76%
个人消费贷款及其他	63,656,094	703,174	1.10%	65,753,376	702,693	1.07%
合计	807,095,572	6,109,436	0.76%	702,203,386	5,420,239	0.77%

(2) 按行业划分的贷款结构及贷款质量

报告期内，公司认真落实金融支持服务实体经济的要求，积极加大对科技金融、普惠金融、绿色金融、数字金融等领域的支持力度。截至报告期末，公司贷款占比最高的前三大行业为：（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，占贷款总额的比例分别为 26.36%、14.13%、9.01%。

期内，公司积极应对房地产行业变化，认真落实国家促进房地产行业健康发展各项政策要求，全面开展风险排查，采取系列措施加强房地产融资业务风险管控。期末房地产行业贷款余额比年初下降 28.05 亿元。个别客户受市场形势影响，还贷能力承压，公司基于审慎角度将其资产风险分类下调，受此影响，房地产行业不良贷款余额和不良贷款率出现上升，公司已积极采取举措推进风险处置化解。整体上，公司房地产开发融资业务占比相对较低，房地产不良贷款拨备充足，整体风险可控。

单位：人民币千元

类别	2023 年 12 月 31 日			2022 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	527,011,632	4,444,241	0.84%	442,335,533	3,827,377	0.87%

水利、环境和公共设施管理业	212,781,282	790	0.00%	168,554,340	1,492	0.00%
租赁和商务服务业	114,032,454	559,973	0.49%	83,281,829	183,635	0.22%
制造业	72,724,366	828,467	1.14%	61,162,107	855,177	1.40%
房地产业	36,789,101	2,339,231	6.36%	39,593,888	1,364,606	3.45%
建筑业	27,908,062	100,811	0.36%	22,192,224	152,706	0.69%
批发和零售业	21,071,914	169,783	0.81%	25,734,171	514,807	2.00%
交通运输、仓储和邮政业	10,040,245	15,539	0.15%	5,109,480	10,141	0.20%
科学研究和技术服务业	6,720,418	18,664	0.28%	4,422,313	26,797	0.61%
信息传输、软件和信息技术服务业	6,075,449	33,899	0.56%	6,550,915	106,509	1.63%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,940,213	158,118	3.20%	4,028,886	206,640	5.13%
其他	13,928,128	218,966	1.57%	21,705,380	404,867	1.87%
个人贷款	280,083,940	1,665,195	0.59%	259,867,853	1,592,862	0.61%
合计	807,095,572	6,109,436	0.76%	702,203,386	5,420,239	0.77%

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，加强区域经济政策及产业研究，实行差异化业务发展策略和针对性风险管理策略，在提升区域服务能力、促进区域协调发展的同时，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 78.42%，较上年末上升 2.83 个百分点，其中杭州地区贷款占贷款总额比例为 45.38%，较上年末上升 0.12 个百分点。整体而言，公司经营机构均位于我国经济发达地区，区域内产业结构升级调整、经济动能转换较为领先，金融业信用环境较好，为公司信贷业务开展提供了良好的外部环境。

单位：人民币千元

地区分布	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
浙江	632,953,556	78.42	530,796,063	75.59
其中：杭州	366,253,528	45.38	317,832,325	45.26
北京	45,601,486	5.65	42,693,850	6.08
上海	24,884,268	3.08	26,045,724	3.71
深圳	27,374,563	3.39	31,092,914	4.43
江苏	43,452,566	5.38	42,547,263	6.06
安徽	32,829,133	4.07	29,027,572	4.13
合计	807,095,572	100.00	702,203,386	100.00

(4) 担保方式分布情况

截至报告期末，公司担保物贷款（包括质押贷款和抵押贷款）占贷款总额比例为 36.41%，较上年末下降 5.27 个百分点；信用贷款占比 23.49%，较上年末上升 2.44 个百分点。

单位：人民币千元

担保方式	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	189,599,082	23.49	147,801,441	21.05
保证贷款	323,646,541	40.10	261,722,046	37.27
抵押贷款	268,340,064	33.25	247,575,554	35.26
质押贷款	25,509,885	3.16	45,104,345	6.42
合计	807,095,572	100.00	702,203,386	100.00

(5) 五级分类情况及针对不良贷款采取的相应措施

根据资产风险分类监管规定，公司不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。报告期内，公司坚持不以风险换发展的理念，在服务实体经济、助力共同富裕的同时，筑牢风险防线，夯实高质量发展安全底座，资产质量保持平稳。截至报告期末，公司不良贷款率 0.76%，较上年末下降 0.01 个百分点；不良贷款余额 61.09 亿元，较上年末增加 6.89 亿元。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 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	797,770,421	98.84	694,039,313	98.84	103,731,108	0.00
关注贷款	3,215,715	0.40	2,743,834	0.39	471,881	0.01
次级贷款	2,689,683	0.33	3,277,952	0.47	-588,269	-0.14
可疑贷款	2,126,908	0.26	878,250	0.12	1,248,658	0.14
损失贷款	1,292,845	0.16	1,264,037	0.18	28,808	-0.02
合计	807,095,572	100.00	702,203,386	100.00	104,892,186	0.00

报告期内，公司在加强信用风险管理方面采取的措施包括：

一是持续优化客户结构和资产结构。深化产业链授信研究，动态优化风险政策和重点领域授信标准，持续完善实体类客群标准化产品，同时坚持完善存量业务结构调整，主动退出潜在风险业务。二是不断深化重点领域关键环节风险管控。健全大额授信风险排查机制，推进潜在风险客户“一户一策”管理，严控大额新增风险；开展互联网贷款业务、房地产业务等重点领域、重点客群、重点产品专项评估或检查。深化数智风控技术应用，持续开展重点产品、新产品风险模型开发和迭代优化，完善风险管理的数据、系统，提升数字风控能力。三是加大存量风险资产清收处置力度。强化大额风险资产清收攻坚，取得良好成效，优化小额风险资产标准化清收管理模式，积极探索网络小额信贷立案途径并取得突破。

(6) 重组贷款情况

期末公司重组贷款余额 32.74 亿元，较上年末增加 32.63 亿元，主要是由于公司执行《商业银行金融资产风险分类办法》（银保监发〔2023〕第 1 号）后调整重组贷款认定口径。公司全部重组贷款风险均分类至关注类及以下，其中不良类贷款占全部重组贷款的 91.41%，该口径调整对公司资产质量影响较小。

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	3,274,184	0.41	11,090	0.00

(7) 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末，公司逾期贷款 50.42 亿元，较上年末增加 9.09 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例 0.62%，较上年末上升 0.03 个百分点。逾期贷款与不良贷款比例 82.53%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 58.16%。从逾期期限来看，期末公司逾期贷款主要为逾期 3 个月至 1 年的贷款，余额为 27.46 亿元，占贷款总额的比例为 0.34%。

单位：人民币千元

逾期期限	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期 3 个月以内（含 3 个月）	1,488,877	0.18	1,001,171	0.14
逾期 3 个月至 1 年（含 1 年）	2,746,360	0.34	1,039,072	0.15
逾期 1 年至 3 年（含 3 年）	462,218	0.06	1,422,918	0.20
逾期 3 年以上	344,882	0.04	669,965	0.10
合计	5,042,337	0.62	4,133,126	0.59
贷款及垫款总额	807,095,572	100.00	702,203,386	100.00

(8) 政府融资平台贷款管理情况

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”原则，配合地方政府开展隐性债务清理工作，分类处理存量业务。对于新增业务，严格执行《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》（国发〔2014〕43 号）、《关于进一步规范地方政府举债融资行为的通知》（财预〔2017〕50 号）、《银行保险机构进一步做好地方政府隐性债务风险防范化解工作的指导意见》（银保监发〔2021〕15 号）、《国务院办公厅关于金融支持融资平台债务风险化解的指导意见》（国办发〔2023〕35 号）等政策和监管规定，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”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 51.00 亿元，占资本净额比例为 3.64%，较上年末上升 0.05 个百分点；最大十家单一借款人贷款总额为 335.51 亿元，占资本净额比例 23.94%，较上年末下降 0.84 个百分点，占贷款总额比例 4.16%，较上年末下降 0.31 个百分点。

单位：人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例(%)	占资本净额的比例(%)
客户 A	5,100,000.00	0.63	3.64
客户 B	5,000,000.00	0.62	3.57
客户 C	3,450,000.00	0.43	2.46
客户 D	3,425,986.44	0.42	2.44
客户 E	3,250,000.00	0.40	2.32
客户 F	3,200,000.00	0.40	2.28
客户 G	2,600,000.00	0.32	1.86
客户 H	2,550,000.00	0.32	1.82
客户 I	2,495,000.00	0.31	1.78
客户 J	2,480,000.00	0.31	1.77
合计	33,550,986.44	4.16	23.94

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

(10) 集团客户授信业务风险管理情况

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

(11) 以摊余成本计量的贷款损失准备的计提和核销情况

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度
期初余额	30,602,663	28,597,367
本期净增加	5,468,358	2,882,837
本期核销及处置	-2,446,314	-1,131,343
本期收回原核销贷款和垫款	657,797	253,802
期末余额	34,282,504	30,602,663

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 8,760.62 亿元，较上年末增加 1,272.77 亿元，增幅 17.00%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	196,210,170	22.40	155,255,539	20.73
债权投资	475,339,670	54.26	443,923,367	59.29
其他债权投资	203,837,682	23.27	149,483,528	19.96
其他权益工具投资	674,457	0.08	122,335	0.02
合计	876,061,979	100.00	748,784,769	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 1,962.10 亿元，主要类别为基金投资。相关详情请参阅财务报表附注四、7(a)“金融投资-交易性金融资产”。

(2) 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具。截至报告期末，公司持有债权投资账面余额 4,753.40 亿元，主要类别为债券投资。相关详情请参阅财务报表附注四、7(b)“金融投资-债权投资”。

(3) 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具。截至报告期末，公司持有其他债权投资账面余额为 2,038.38 亿元，主要投资类别为债券投资。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 6.74 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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
政策性银行债券	165,872,077	182,844,804
金融债券	37,433,793	21,133,599
合计	203,305,870	203,978,403

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 610.60 亿元，主要为政策性银行债，加权平均年利率为 3.48%。

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
2020 年政策性银行债券	10,860,000	2.96	2030-04-17	6,409
2016 年政策性银行债券	8,950,000	3.05	2026-08-25	5,435
2020 年政策性银行债券	7,100,000	3.79	2030-10-26	4,403
2020 年政策性银行债券	5,690,000	3.23	2030-03-23	3,424
2019 年政策性银行债券	5,630,000	3.75	2029-01-25	3,478
2019 年政策性银行债券	4,790,000	3.86	2029-05-20	2,973
2018 年政策性银行债券	4,710,000	4.04	2028-07-06	2,939
2018 年政策性银行债券	4,650,000	4.00	2025-11-12	2,876
2021 年政策性银行债券	4,440,000	3.30	2026-03-03	1,864
2019 年政策性银行债券	4,240,000	3.68	2026-02-26	2,527

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	2023 年 12 月 31 日			2022 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	157,740,000	491,618	486,606	192,588,832	457,475	453,472
远期汇率协议	310,480,613	2,998,349	2,445,002	315,588,002	3,488,175	3,045,032
货币期权	115,329,933	679,501	578,177	294,241,106	1,812,155	1,799,854
收益互换合同	7,030,798	46,390	-	8,386,629	-	80,917
信用风险缓释	3,723,000	84,715	87,554	3,830,000	49,054	86,641
合计	594,304,344	4,300,573	3,597,339	814,634,569	5,806,859	5,465,916

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

5. 应收利息及其他应收款

(1) 应收利息

报告期末，公司的应收利息如下表所示：

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	230,805	174,302	56,503
减：应收利息损失准备	30,038	22,907	7,131
合计	200,767	151,395	49,372

(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	904,670	865,325	39,345
减：其他应收款坏账准备	70,595	69,824	771
合计	834,075	795,501	38,574

6. 抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产金额 0.06 亿元，较上年末减少 0.01 亿元。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 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	6,348	-	6,957	-
合计	6,348	-	6,957	-

(四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额 17,300.38 亿元，较上年末增加 2,120.73 亿元，增幅 13.97%。报告期公司负债总额的快速增长主要是由于公司吸收存款增加。

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

1. 负债构成情况分析

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
吸收存款	1,058,307,919	61.17	937,897,976	61.79
向中央银行借款	105,090,882	6.07	59,408,805	3.91

同业及其他金融机构存放款项	203,222,318	11.75	175,892,161	11.59
拆入资金	34,133,253	1.97	33,748,807	2.22
卖出回购金融资产款	28,985,930	1.68	20,320,079	1.34
应付债券	275,035,197	15.90	266,017,220	17.52
其他	25,262,093	1.46	24,679,778	1.63
合计	1,730,037,592	100.00	1,517,964,826	100.00

注：其他包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债和其他负债。

2. 客户存款

客户存款是公司的主要资金来源。报告期，公司深入推进流量经营策略，加强访客督导和客户营销，利用债券承销、支付结算类产品引流揽存，并通过代发客群经营工程等推动客户服务综合化，带动客户存款规模稳步增长。截至报告期末，客户存款余额 10,452.77 亿元，较上年末增加 1,171.93 亿元，增幅 12.63%，其中对公客户存款余额 7,834.71 亿元，较上年末增长 9.77%；个人存款余额 2,283.00 亿元，较上年末增长 25.89%。期末活期存款占客户存款总额的比例为 48.08%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 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	449,487,751	43.00	394,049,444	42.46
个人存款	53,056,276	5.08	55,214,758	5.95
定期存款				
其中：公司存款	333,983,678	31.95	319,669,623	34.44
个人存款	175,243,261	16.77	126,136,084	13.59
保证金存款	31,741,372	3.04	29,727,182	3.20
其他存款	1,764,916	0.17	3,287,115	0.35
合计	1,045,277,254	100.00	928,084,206	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。截至报告期末，公司应付债券余额 2,735.92 亿元，较上年末增加 87.37 亿元，增幅 3.30%。其中，债券余额 1,097.96 亿元，占应付债券总额的 40.13%；同业存单余额 1,637.96 亿元，占应付债券总额的 59.87%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付金融债券	74,977,932	27.41	54,978,040	20.76
应付二级资本债券	19,993,240	7.31	19,991,933	7.55

应付可转债	14,824,677	5.42	14,381,147	5.43
应付同业存单	163,795,853	59.87	175,503,629	66.26
合计	273,591,702	100.00	264,854,749	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
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
20 杭州银行 永续债	5+N	4.10%	2020-01-17	70	2025-01-17	2025-01-17	商业银行 次级债券
杭银转债	6	可变 利率	2021-03-29	150	/	2027-03-28	可转换 公司债券
21 杭州银行 小微金融债	3	3.50%	2021-04-09	150	/	2024-04-09	商业银行债
22 杭州银行 绿色债	3	2.98%	2022-03-21	100	/	2025-03-21	商业银行债
22 杭州银行 债 01	3	2.50%	2022-09-29	150	/	2025-09-29	商业银行债
22 杭州银行 二级资本债 01	5+5	3.15%	2022-09-29	100	2027-09-29	2032-09-29	商业银行 二级债券
22 杭州银行 债 02	3	2.50%	2022-11-14	150	/	2025-11-14	商业银行债
23 杭州银行 01	3	2.69%	2023-06-12	100	/	2026-06-12	商业银行债
23 杭州银行 02	3	2.56%	2023-08-28	100	/	2026-08-28	商业银行债

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

(五) 股东权益变动分析

截至报告期末，公司股东权益合计 1,112.93 亿元，较上年末增加 127.20 亿元，增幅 12.90%。其中，未分配利润 382.95 亿元，较上年末增长 26.81%，主要是由于报告期经营积累。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变动比例(%)
股本	5,930,285	5,930,278	0.00
其他权益工具	18,423,120	18,423,128	-0.00
资本公积	15,204,281	15,204,201	0.00
其他综合收益	3,257,070	1,878,500	73.39
盈余公积	8,564,195	7,214,182	18.71
一般风险准备	21,619,665	19,725,239	9.60
未分配利润	38,294,594	30,197,697	26.81
合计	111,293,210	98,573,225	12.90

(六) 现金流量表分析

报告期，公司经营活动产生的现金净流入 722.51 亿元。其中，现金流入 2,622.95 亿元，同比减少 93.06 亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额减少；现金流出 1,900.44 亿元，同比增加 94.32 亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产净增加额增加。

公司投资活动产生的现金净流出 547.48 亿元。其中，现金流入 8,035.49 亿元，同比增加 1,220.63 亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出 8,582.96 元，同比增加 1,146.46 亿元，主要是投资支付的现金增加。

公司筹资活动产生的现金净流出 21.99 亿元。其中，现金流入 4,082.94 亿元，同比减少 32.25 亿元，主要是发行债券收到的现金减少；现金流出 4,104.94 亿元，同比减少 135.63 亿元，主要是偿还债务支付的现金减少。

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度	变动比例(%)
经营活动现金流入小计	262,294,718	271,600,712	-3.43
经营活动现金流出小计	190,043,935	180,611,924	5.22
经营活动产生现金流量净额	72,250,783	90,988,788	-20.59
投资活动现金流入小计	803,548,620	681,485,677	17.91
投资活动现金流出小计	858,296,438	743,650,643	15.42
投资活动产生现金流量净额	-54,747,818	-62,164,966	11.93
筹资活动现金流入小计	408,294,146	411,519,079	-0.78
筹资活动现金流出小计	410,493,601	424,056,854	-3.20
筹资活动产生现金流量净额	-2,199,455	-12,537,775	82.46
现金及现金等价物净增加额	15,348,054	16,528,699	-7.14

(七) 地区分部分析

公司的业务目前主要集中在浙江地区，同时公司紧跟国家区域经济战略，搭建了覆盖北京、上海、深圳、南京、合肥等重点城市的区域经营布局。报告期，公司顺应区域经济金融发展形势，做实区域发展，持续开展领航工程，通过队伍领航、样板间打造，促进区域机构产能提升，切实推进做深杭州城区、做强六大分行、做精省内分行、做专县域支行的区域聚焦策略。报告期，公司在浙江地区实现营业收入 276.81 亿元，同比增长 7.82%，在浙江以外地区实现营业收入 73.34 亿元，同比增长 1.06%。

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	27,681,148	79.05	2,007,027	12,893,724	79.17	2,744,633

其中：杭州	20,094,084	57.39	664,003	9,003,345	55.28	1,476,656
其他地区	7,334,393	20.95	77,008	3,393,259	20.83	549,104
合计	35,015,541	100.00	2,084,035	16,286,983	100.00	3,293,737

注：公司地区分部的相关信息详见财务报表“财务报表附注七、（2）地区分部”。

（八）会计报表中变化幅度超过 30% 以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
买入返售金融资产	6,054,171	23,990,926	-74.76	买入返售债券减少
其他债权投资	205,716,261	151,339,526	35.93	政府债券增加
其他权益工具投资	674,457	122,335	451.32	其他权益工具估值变化
其他资产	11,375,195	6,660,573	70.78	资金清算款项增加
向中央银行借款	105,090,882	59,408,805	76.89	向央行借款增加
卖出回购金融资产款	28,985,930	20,320,079	42.65	卖出回购债券增加
衍生金融负债	3,597,339	5,465,916	-34.19	货币期权业务变化
其他综合收益	3,257,070	1,878,500	73.39	其他债权投资公允价值变动
项目	2023 年度	2022 年度	增减幅度 (%)	主要原因
投资收益-其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	1,111,040	-120,868	1,019.22	卖出以摊余成本计量的金融资产的收益增加
公允价值变动损益	1,397,630	530,726	163.34	交易性金融资产估值变化
汇兑损益	15,408	-194,267	107.93	外币业务汇兑损益受汇率变动影响
资产处置损益	-2,926	42,928	-106.82	固定资产处置收益减少
其他收益	467,812	322,959	44.85	其他收益增加
其他业务支出	-4,298	-3,274	31.28	其他业务支出增加
营业外收入	23,477	42,895	-45.27	收到的政府补助减少
所得税费用	-1,898,371	-1,323,247	43.46	利润总额增加
其他综合收益的税后净额	1,395,653	-291,250	579.19	其他债权投资公允价值变化

（九）以公允价值计量的金融资产与负债

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	本期公允价值变动损益	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	155,255,539	1,233,035	-	-	196,210,170
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	30,521,404	-	34,868	-9,762	13,667,819

其他债权投资	151,339,526	-	1,064,712	346,352	205,716,261
其他权益工具投资	122,335	-	399,154	-	674,457
衍生金融资产	5,806,859	-850,119	-	-	4,300,573
金融资产小计	343,045,663	382,916	1,498,734	336,590	420,569,280
以公允价值计量的负债					
衍生金融负债	5,465,916	971,001	-	-	3,597,339
金融负债小计	5,465,916	971,001	-	-	3,597,339

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”。

(十) 投资状况分析

1. 对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司对外股权投资情况如下表所示：

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

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。目前主体结构已结顶，精装修、外围护、机电、智能化工程 etc 等已全面进入施工阶段。

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。目前处于主体结构施工阶段。

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

3. 重大资产和股权出售

报告期内，公司无重大资产和股权出售事项。

4. 主要控股参股公司分析

(1) 杭银理财有限责任公司

杭银理财有限责任公司（以下简称“杭银理财”）成立于 2019 年 12 月 20 日，目前注册资本 10 亿元，公司持股比例 100%。杭银理财秉持“成为百姓信赖的财富管理专家”的战略愿景和“居善行远”的企业精神，以客户和市场为导向，诚实勤勉履行“受人之托、代人理财”职责，依法合规开展经营活动，主要从事理财产品发行、对受托的投资者财产进行投资和管理以及进行理财顾问和咨询服务等业务。截至报告期末，杭银理财未经审计总资产 43.61 亿元，净资产 39.86 亿元，报告期营业收入 14.03 亿元，实现净利润 8.83 亿元。

(2) 杭银消费金融股份有限公司

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

效”企业文化，持续构建金融科技、智能风控等核心竞争力。目前杭银消金注册资本 25.61 亿元，其中公司持股比例 42.95%。截至报告期末，杭银消金未经审计总资产 496.39 亿元，净资产 57.87 亿元，报告期营业收入 48.38 亿元，实现净利润 8.02 亿元。

(3) 石嘴山银行股份有限公司

石嘴山银行股份有限公司（以下简称“石嘴山银行”）成立于 2009 年 3 月 21 日，目前注册资本 12.08 亿元，其中公司持股比例 18.39%，为石嘴山银行并列第一大股东。石嘴山银行以“行稳致远建设高效、温馨的特色银行”为战略愿景，坚持“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”的市场定位，持续完善金融服务体系，提升金融服务能力和服务质效，促进区域经济高质量发展。截至报告期末，石嘴山银行未经审计总资产 629.88 亿元，净资产 45.77 亿元，报告期营业收入 9.25 亿元，实现净利润 0.56 亿元。

(4) 济源齐鲁村镇银行有限责任公司

济源齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 2 月，目前注册资本 1.20 亿元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，济源齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 24.32 亿元，净资产 2.57 亿元，报告期营业收入 8,593.23 万元，实现净利润 3,754.58 万元。

(5) 登封齐鲁村镇银行有限责任公司

登封齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月，目前注册资本 7,000 万元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，登封齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 4.64 亿元，净资产 0.86 亿元，报告期营业收入 2,116.09 万元，实现净利润 574.89 万元。

(6) 兰考齐鲁村镇银行有限责任公司

兰考齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月，目前注册资本 5,000 万元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，兰考齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 9.72 亿元，净资产 0.92 亿元，报告期营业收入 4,954.42 万元，实现净利润 2,018.80 万元。

(7) 伊川齐鲁村镇银行有限责任公司

伊川齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 4 月，目前注册资本 6,000 万元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，伊川齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 9.58 亿元，净资产 1.29 亿元，报告期营业收入 4,161.74 万元，实现净利润 1,457.67 万元。

(8) 滢池齐鲁村镇银行有限责任公司

滢池齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 5 月，目前注册资本 5,000 万元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，滢池齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 3.75 亿元，净资产 0.52 亿元，报告期营业收入 1,367.25 万元，实现净利润 400.12 万元。

(9) 浙江缙云联合村镇银行股份有限公司

浙江缙云联合村镇银行股份有限公司成立于 2011 年 1 月，目前注册资本 1 亿元，其中公司持股比例 10%。截至报告期末，浙江缙云联合村镇银行股份有限公司未经审计总资产 15.75 亿元，净资产 1.9 亿元，报告期营业收入 12,175.82 万元，实现净利润 1,685.21 万元。

(十一) 公司控制的结构化主体情况

1. 公司在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

2. 纳入合并范围内的结构化主体

截至报告期末，公司纳入合并范围内的结构化主体主要为“杭盈 2017 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2019 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2019 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2019 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2020 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2020 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2020 年第四期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2021 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”和“杭瑞 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托”等，该等结构化主体 2023 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 72.01 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。

(十二) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

公司资产负债表外项目包括信贷承诺、租赁承诺、资本性支出承诺及衍生金融工具，其中信贷承诺及衍生金融工具为主要构成部分。截至报告期末，公司信贷承诺余额 2,676.41 亿元，较上年末增长 17.30%。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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信贷承诺	267,641,127	228,159,658
其中：银行承兑汇票	177,256,419	152,717,054
开出之不可撤销信用证	29,569,921	34,294,673
开出保证凭信	49,263,162	31,490,363
贷款承诺	11,551,625	9,657,568
租赁承诺	2,403	2,975
资本性支出承诺	296,283	213,133
衍生金融工具	594,304,344	814,634,569

(十三) 报告期理财业务、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

公司有关理财业务、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展情况详见本节之“三、业务综述”。

(十四) 逾期未偿债务情况

截至报告期末，公司不存在逾期未偿债务情况。

二、投资者关注的重点事项说明

1. 资产配置策略

报告期，公司以“二二五五”战略为引领，坚定战略转型，以客户为中心，深化数智赋能，优化区域布局，构建差异化竞争优势，实现效益、规模、结构与质量的均衡发展。从资产投向来看，公司持续发力支持实体经济，推动信贷总额稳步增长，同时根据市场情况，合理安排金融投资。截至报告期末，公司贷款总额 8,070.96 亿元，较上年末增长 14.94%，占公司总资产的 43.83%，较上年末上升 0.39 个百分点。其中，公司类贷款 5,270.12 亿元，较上年末增长 19.14%，主要是公司深入挖掘客户信贷需求，在坚持风险定价的前提下，持续加大对实体经济的金融支持力度；个人贷款 2,800.84 亿元，较上年末增长 7.78%，占贷款总额的 34.70%，受宏观经济及市场因素影响，个人住房贷款和消费贷款增长有所放缓，公司通过小微贷款增长带动个人贷款稳定增长。金融投资合计金额 8,760.62 亿元，较上年末增长 17.00%，占公司总资产的 47.58%。

展望 2024 年，公司将保持战略定力，在资本约束和风险与收益相匹配的总体原则下，深入贯彻金融服务实体经济要求，持续加大信贷资产投放力度，并根据市场情况，合理安排金融投资计划。信贷资产方面，在保持总量增长的同时，持续优化投放结构，持续加大对于制造业、绿色金融、普惠小微、“专精特新”领域的信贷支持力度，降低实体企业融资成本。在金融投资方面，公司将根据存款增长、信贷投放和市场利率变化情况，调节金融投资节奏，在保障流动性安全的前提下提高综合收益。

2. 资产质量与风险控制

公司长期坚持“风险是发展的前提、不以风险换发展”的理念，坚持“质量立行、从严治行”的方针，坚守风险合规底线，合理把控发展与风险管理的平衡。报告期，公司不断健全全面风险管理体系，深化完善大额授信滚动排查、信贷结构调整、员工行为管理三项举措，推动监测与预警中心、数据与模型中心、检查中心等专业团队建设，强化重点领域关键环节信用风险管理，公司风险管控能力进一步增强，资产质量保持良好水平。截至报告期末，公司不良贷款总额 61.09 亿元；不良贷款率 0.76%，较上年末下降 0.01 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例、逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例分别为 82.53%和 58.16%；拨备覆盖率 561.42%。

结合战略转型和业务结构调整，期内公司持续巩固和完善风险管理重要举措。一是不断健全全口径、全流程的全面风险管理体系，建立按客群分类的风险管控模式：强化大额授信的全信贷周期多维“盯户”管理和产业链授信研究；对中小企业客群推进名单制客户营销、“铁三角”尽调、标准化产品应用，持续优化业务流程、抓实关键环节风险管控；对大零售业务继续深化“标准化产品+信用风险组合管理+操作风险集约管理”三位一体管理模式，着力于欺诈、中介风险管理和员工行为管理，防范集群性风险；对科创金融、信用小微等公司特色业务，坚持以客群专注、团队专营、经营专业的“三专”管控模式，并执行风险团队内嵌管理。二是持续优化资产组合和大类资产配置，持续发力支持实体经济，加大制造业、普惠小微、科创金融等领域的信贷支持力度，积极发挥授信引领作用，并针对重点支持领域分别建立专门的专职审批团队。三是实施大额授信滚动排查制度和刚性结构调整政策，不断完善“滚动排查、逐户定性、一户一策制定、一户一策执行”的闭环管理机制，深化大额资产“三张清单”（大额风险资产项目制管理清单、差异性资产结构调整清单、超大额授信负责人前置直管清单）管理责任落实。四是着力加强风险管理专业队伍建设和智能风控能力，优化信贷业务集中审批和区域派驻机制，实施审查人三年倍增计划和审批人五年倍增计划，推进实施“管户审查人制度”和“管户审批人制度”，提升直属机构风险分管行长履职质效，建立“重点工作清单”；积极提升数字化风控水平，建立健全全行风险模型和策略体系，完善信贷预警体系和系统。五是加强员工行为管理，完善合规清单管理机制，实施员工“八项禁令”管理，持续开展“清廉杭银”建设，严防员工道德风险和内控案件。

公司清醒认识到银行业风险压力上升的客观现实，2024 年，公司将聚焦“三大客群”，提升风控有效性。聚焦大额授信，完善和加强大额授信的全流程管理机制；聚焦中小实体客群，以投向管理和风控流程优化为重点，加快完善信用风险管理体系；聚焦大零售客群，深化数字化技术应用，提升信用风险的早期预判和主动管理能力。强化“三个坚持”，助力高质量发展。坚持“依法合规、稳健理性、诚信尽职、全员全程”风险合规文化；坚持风险可控是发展的前提、不以风险换发展理念；坚持“质量立行、从严治行”方针。完善“三大支撑”，提升基础保障能力。完善和强化风险管理体制机制，进一步优化风险管理体系；全面提升数智风控能力，提升风险管控的效率和精确度；强化风控专业队伍建设，提升风险专业能力。

3. 小微金融业务发展情况

公司扎根区域经济，聚焦普惠，亲小扶实，系统培育小微业务发展的新土壤，积极构筑与小微企业同舟共济、共生共荣的命运共同体，形成了具有杭银基因的小微业务发展模式。

聚焦“前端标准化、后端集约化”，持续完善小微金融信贷工厂模式。前端一是建立标准化营销打法。公司探索并逐步推广“明确客群、渠道建联、名单获取、策略制定、访客触达、运营转化”的小微营销体系化打法，报告期内重点客群在小微新客投放贷款中占比达到 73%。报告期客户经理月均有效访客保持在 25 户以上，营销效率有效提升。二是建立标准化产品平台。秉承“快专精惠”理念，面向小微、三农等普惠客户推出“云贷 e 通”品牌，实现了从申请、准入、调查、审核、放款的标准化信贷工厂模式，提供精准的综合金融服务。后端一是建立集约化业务流程。公司针对贷款业务的客户调查、贷款审批、合同签订、放款审核、贷后管理等各个流程环节均制定了相应的管理要求、明确了相应的岗位人员和岗位职责，做到了流程切割和岗位分离。二是专门设立了小微集中作业中心、核保面签中心、放款审核中心“三个中心”，有效防范了操作风险和信用风险，提升了作业效率。

深化线上、线下双轮驱动，不断推动信用小微发展。一是公司积极推进“晨星计划”，重点通过云小贷平台服务小微企业，通过优企贷、出口易贷等特色产品为特定行业客户提供针对性信贷解决方案，并通过靶向名单实现客群锁定，助力机构精准获客，推进信用小微业务可持续发展。二是持续打造小微专营机构和小微专营团队。信用小微事业部遵循“额小面广、风险低、快速高效、人员自主培养”的商业模式，聚焦当地的居民、小规模私营业主、个体工商户和“三农”客群，坚持规划区域展业，注重行业特征积累，针对性开发适合当地经营的特色产品，重点开展 100 万元以下的信用贷款投放。公司自 2021 年 7 月成立信用小微事业部，截至报告期末已在杭州、上海、深圳、台州、金华、宁波、合肥等区域机构内成立信用小微中心，专门从事信用小微业务拓展和服务。三是基于大数据风控模式，积极探索全流程线上化、纯信用的小微企业贷款“百业贷”，极大提升了小微企业融资的便利性，有效降低了小微企业的融资门槛。期末公司普惠型小微信用贷款余额 150.84 亿元，较上年末增长 42.97%。

展望 2024 年，公司小微金融将在保持抵押基本盘的基础上，更加坚定地向企业端和信用端延伸。资产业务方面，不断完善专营模式，提升专业团队能力，做大抵押基本盘，推动信用小微贷款增长。负债业务方面，通过“e 通八达”体系化打法，推动小微企业服务水平；强化客户运营，优化业务结构，提升盈利能力。团队建设方面，强化人员带教，促进人均产能提升。风险管理方面，推进风险管理前置，完善管理模式，加大数字风控应用，保障业务稳健发展。

4. 科创金融业务发展情况

公司深耕科创金融十余年，将科技文创金融作为差异化发展方向和金融服务实体经济的压舱石，实行“科创与实体融合”战略，形成“做科创就是做好的实体”的共识，横向拓宽行业边界、

客户边界、产品边界，纵向真正实现客户全生命周期服务。

组织架构方面，公司不断深化科创业务体制机制改革，期内为响应央行等国家八部委发布的《上海市、南京市、杭州市、合肥市、嘉兴市建设科创金融改革试验区总体方案》，加大支持科技创新力度，加快构建广渠道、多层次、全覆盖、可持续的科创金融服务体系，以“总行统筹、条线主导、机构主战”为总设计思路，成立“科创金融事业总部”，旨在通过统筹全行科创金融管理能力，打造扁平化的敏捷组织，重塑创新机制，提升流程效率，加强差异化政策支持与专业队伍培养，最终优化客户体验。

客户服务方面，自 2009 年 7 月设立全省首家科技专营支行以来，公司始终以打造中国特色科创银行为愿景，坚持“专营、专注、专业、创新”的发展理念，深化科创金融体制、机制、产品和服务创新，致力于降低科创企业融资门槛和成本，不断提升金融服务实体经济质效。报告期末，公司服务科创企业 1.26 万户，融资余额突破 600 亿元，累计投放超过 1,750 亿元，服务企业中 95% 以上为民营企业，75% 以上为小微企业，首次获得银行贷款客户占比超过 35%；公司重点支持创投机构投资的硬科技初创企业中，服务近两年获得创投机构投资的企业突破 1,500 家；多年来培育超过 300 家公司上市，其中科创板客户近百户；2023 年杭州市的独角兽、准独角兽榜单中，公司客户市场覆盖率达到 88%。

产品体系方面，公司科创金融坚持探索与创新，设立了“科创金引擎”服务品牌，创设了包括科易贷、科保贷、成长贷、银投联贷、诚信贷、伯乐融和选择权的“6+1”产品体系，满足不同生命阶段科创企业的融资需求，期末“科易贷”累计服务 630 余家创业企业，累计投放 6.72 亿元。

专业能力方面，截至报告期末，公司形成“行业+被投+团队+技术+政策”共 285 个数据维度，重点包括行业及产业链研究数据、科技企业认证、科创能力证明、知识产权、行业标准、创业团队背景等更具备科创企业特征的数据信息，并初步形成了科创企业成长性评估模型。目前，公司与之江实验室通力合作，在人民银行浙江省分行的指导下，共同完成“科创企业认定”团体标准的制定。另外，公司在科创金融领域中沉淀了多年的经验，培养出了一批具备丰富的行业经验和专业知识的一线专营服务人员及专业科创产品经理。期末公司已经完成了 70 个科创标准团队建设，核心竞争优势逐步加强。

下一阶段，科创金融将坚持科创金融 3.0 战略规划不动摇，持续推进模式复制、规模扩容、盈利提升。组织架构方面，事业总部将进一步完善内部架构，承担全行科创金融相关战略规划、客户管理、产品管理、重点渠道拓展和生态建设、品牌管理等职能，加快推进南京、宁波区域科创中心建设；客户服务方面，持续结合展业地区省市重点产业链逐步打造行业解决方案，不仅要提高金融信贷产品服务专业度与能级，更要聚焦综合服务能力的提升，联合创投机构、券商、园区等渠道方一起搭建科创金融生态圈联盟（品牌名“赢在未来”），借助联盟力量一站式解决科创企业从成果转化到上市的各类诉求，提升科创生态圈活力；产品体系方面，科创产品将进一步丰富产品逻辑，拓宽场景与客群适用面，深入场景化改造，优化销售成长、政府补贴、创投投资等信贷逻辑，兼容更多的泛科创企业用款需求；专业能力方面，公司将持续通过聚焦细分行业、

打造行业专业化团队、发挥国内市场海量数据优势，挖掘行业数据价值，探索科创金融相对标准化的企业评估模型，提升银行对科创企业发展的专业判断能力。

5.数智杭银推进情况

公司坚持客户导向、数智赋能的战略定位，围绕“十四五”信息科技规划，稳步推进“数智杭银”建设。

积极推进重大项目建设。期内，在坚持技术服务业务、安全自主可控、创新驱动的建设思路之下，公司自主知识产权的国内商业银行首个“云原生、分布式、全栈国产化”核心业务系统——核心系统 3.0 顺利上线运行，构建了面向客户、内核成熟、灵活扩展、稳定高效、自主可控的核心银行体系，全面提升公司数字资产形成、客户运营、快速交付、全渠道协同、运维管理五大能力；票据一体化、全口径信用风险平台、数据湖仓一体化、容器云平台、反欺诈平台、跨境业务平台、盈利中心全景图等多个项目完成开发，其余 12 个重大项目持续优化迭代。

强化大数据应用。期内公司部署推广“北极星”零售客户运营平台，通过“数据驱动→自动触发→执行策略→策略迭代”，实现千人千面的客户经营动作和旅程化体验，赋能客群拓展、产能提升，平台已部署“新开卡客户旅程、代发工资客户经营旅程”等 12 项业务旅程，累计经营客户 160 余万户，荣获“2023 年度中国数字化金融与科技创新应用优秀案例奖”，并获评中国信息通信研究院和中国通信标准化协会联合举办的大数据星河案例征集活动“行业数据应用标杆案例”；迭代更新“发动机”平台，期内累计完成上线更新 32 次，加强平台赋能增效，并荣获“第六届（2023）数字金融创新大赛”金奖；“财富生活”APP（手机银行 6.0 版本）正式对客，新增上线财富版、私行版，并完成多个专区优化升级，重点专区包括薪喜宝专区、智慧食堂、用户成长体系、财富产品推荐专区等，财富管理业务生态更加完善；提升“云杉”系统实用性，升级访客系统，上线掌上云杉访客功能，优化名单制营销全流程，助力访客量能提升、量级翻番，并全面接入工商数据库和金综等外部数据，丰富客户画像，提升访客与转化效率，客户营销管理能力进一步加强；上线新一代“钱塘汇交易”对客系统，搭建前中后台一体化架构，实现多重风险管理机制运行，有效实现系统化智能化风控；优化更新“蒲公英”智慧营销平台，上线营销中台功能，有效推动客户运营的数字化转型；完成指标管理平台建设，涵盖零售、小微、公司、金融市场、运营等 15 个业务板块，数据指标管理应用进一步优化。

加强队伍效能提升。公司加大科技人才招聘力度，重点引进架构、算法、人工智能等关键岗位人员，期末科技员工人数较上年末增加 31%；强化人才培养，组织部门中级管理人员及骨干员工培训，推进部门日常与专项培训，期内累计组织 737 课次培训，人员培训覆盖率达 100%；积极开展效能提升专项监督检查和问题整改，完善制度流程，进一步提升工作效能。

展望 2024 年，公司将秉持“促业务、聚数据、重运营、提效能、强输出”的科技发展中心思想，进一步夯实金融科技基础。赋能业务，以十大重大项目为抓手，推进公司数字化转型，强化人工智能应用，加大科业融合，优化科技组织架构；聚焦数据，强化数据汇聚能力，提升实时数

据采集与继承能力，加强数据服务与数据运营能力，持续完善面向各业务条线的数据应用体系，加强数据管理能力，加强数据治理、完善治理流程；优化运营，合理布局云计算平台，建设面向外部客户的生态云，推进智能运营体系建设，加强网络安全风险管控；布局输出，围绕数据、基础平台、内部管理、场景金融等方向，构建科技服务产品体系，配合机构客户进行相关系统定制化开发与建设，赋能业务发展，持续探索市场化输出机制，从业务伙伴走向市场价值。

三、业务综述

大公司板块

公司持续完善和升级“1+3”（公司金融+交易银行、投资银行、科创金融）公司金融管理模式，“六通”客户经营体系不断挖掘目标客群价值，“六引擎”产品服务体系持续优化功能、提升能级，中小企业“繁星计划”加速实体转型与拓客扩面。报告期内，存款、贷款、债券规模较快增长；制造业、科创、绿色板块金融服务全面深化；智慧营销管控平台和数字集市持续迭代升级、赋能营销。截至报告期末，公司金融条线存款余额 7,473.32 亿元，较上年末增加 681.01 亿元，增幅 10.03%；贷款（不含贴现）余额 4,901.14 亿元，较上年末增加 947.45 亿元，增幅 23.96%；基础客户数 7.53 万户，较上年末增长 19.66%；有效客户数 3.03 万户，较上年末增长 24.91%。

1.交易银行

公司持续打造竞争新优势，深度融合金融科技，全方位服务实体、赋能客户高质量发展，期内获评第六届数字银行峰会“数字金融创新奖”、第四届未来交易银行峰会“年度最佳财资管理银行奖”、中国人民银行清算总中心“数字供应链金融服务平台 2023 年度优秀参与机构”。

“**财资金引擎**”深入企业司库管理场景，发布“3+4+X”杭银金引擎司库服务方案，细分领域护城河优势不断拓宽；升级客户运营体系，开启“数智”运维元年；聚焦客户经营场景生态特性，打造以“智慧园区”为代表的“云生态”服务体系，场景金融加速生态拓展。截至报告期末，“财资金引擎”累计服务集团客户数 3,683 户，较上年末增长 28.55%。“**贸易金引擎**”持续迭代“云 e 信”“承易贴”等供应链金融产品，提升产品使用体验，助力客户融资畅通。期内“贸易金引擎”服务客户数 13,144 户，同比增长 89.53%；期末国内贸易融资余额 2,422.90 亿元，较上年末增长 19.13%。“**外汇金引擎**”提质增速，打造离在岸、全天候、全流程的跨境金融服务体系，升级货贸、服贸、资本、离岸四大产品套餐，自贸区分账核算单元（FTU）服务能级再上新台阶，国际结算、对客外汇交易规模突破 100 亿美元；升级跨境双平台，提升跨境收付汇数智化直通能级；期内，“外汇金引擎”服务客户 5,935 户，同比增长 26.49%；实现国际结算量 601.06 亿美元，同比增长 13.20%。

2.投资银行

“**债券金引擎**”深化流量策略，持续优化产品功能，提升专业能力，有效支持实体经济发展，主承业务规模稳步增长；积极响应国家科技金融、绿色金融等政策，成功落地科创票据、绿色项目收益票据等创新产品发行。报告期内，公司承销各类银行间市场非金融企业债务融资工具 1,891.35 亿元，较去年同期增加 170.65 亿元，增幅 9.92%，其中浙江省内主承销规模 807.01 亿元，浙江省内银行间市场占有率连续三年排名第一。

3. 科创金融

“**科创金引擎**”深化体制机制改革，整合打造科创金融事业总部，完成杭州、北京、上海、深圳科创中心建设，快速推进嘉兴、合肥科创中心筹建，一线专营人员超 500 人，积极打造敏捷组织、重塑创新机制；提升科创金融“6+1”产品服务体验，优化升级“科易贷”“科保贷”“银投联贷”等专属产品功能及体验。期末，“科易贷”累计服务 630 余家创业企业，累计投放 6.72 亿元；“科创金引擎”累计服务科创企业 12,596 户，较上年末增加 2,184 户，增幅 20.98%；科创企业融资敞口余额 616.59 亿元，较上年末增加 135.64 亿元；创业股权投资基金托管规模达 1,658 亿元，增幅 9.64%。“**上市金引擎**”聚焦境内外上市、拟上市及新三板企业多元化金融服务需求，建立标准、便捷的“触达系列”产品体系和差异、定制的“场景系列”产品体系，进一步提升对优质实体企业全生命周期的综合金融服务能力。期末，“上市金引擎”累计服务资本市场客户 1,605 户，较上年末增加 387 户；累计支持经营区域内企业上市 303 户，较上年末增加 36 户。

4. 绿色金融

公司认真贯彻落实《浙江银行保险业支持“6+1”重点领域助力碳达峰碳中和行动方案(2021-2025)》《银行业保险业绿色金融指引》等文件精神，秉承绿色发展理念，加大绿色产业支持力度，提高绿色金融服务质效，助力国家生态文明建设和碳达峰碳中和目标实现。

报告期内，公司大力发展绿色信贷业务，成为浙江省首批获得碳减排支持工具申请资格的地方法人银行，积极开展碳减排贷款专项营销活动，累计支持碳减排项目 47 个，支持项目数量处于全国地方法人银行领先水平，碳减排贷款资金主要投向制造业、园区、医院、学校等屋顶光伏项目及节能技改项目，全面助力经济社会绿色低碳转型发展；持续创新产品服务，落地排污权抵押贷款、节水贷、企业碳账户贷款等创新产品，并制定“当绿色金融遇见绿色产业”城市机遇金融服务方案，为杭州市招商引资项目提供供应链碳管理等绿色金融综合服务；加强绿色渠道建设，联动光伏协会、浙大环防所等绿色环保相关渠道客户组织光伏企业降本增效研讨会、城镇易腐垃圾资源化利用技术研讨会等活动，以渠道活动实现银企对接，助力城市绿色产业高质量发展。期末公司绿色贷款余额¹681.64 亿元，较上年末增加 141.61 亿元，增幅 26.22%，余额位列浙江省内地方法人银行前列，绿色贷款增速高于全行各项贷款平均增速。

1 绿色贷款统计口径为中国人民银行统计口径。

大零售板块

公司小微业务持续深化“客户、组织、营销、队伍、产品、风控”六大专业化运营体系，“明确客群、渠道建联、名单获取、策略制定、访客触达、运营转化”的小微营销“新打法”成效逐步显现，“两个延伸”企业端延伸取得实质性进展，信用端延伸打开新局面。零售业务围绕新“五位一体”零售战略，坚持客户至上，深化客群经营体系建设，深耕消费信贷渠道经营，加强队伍专业能力培养，强化数智平台赋能经营，全面推进零售金融业务转型发展。

截至报告期末，小微金融条线贷款余额 1,325.72 亿元，较上年末增加 211.59 亿元，增幅 18.99%；普惠型小微贷款余额 1,334.58 亿元，较上年末增加 212.06 亿元，增幅 18.89%，贷款客户 115,254 户，较上年末增长 15,099 户，贷款利率维持平稳水平；小微金融条线不良贷款率 0.59%，较去年下降 9 个 BP；零售金融条线管理的零售客户总资产（AUM）余额 5,174.38 亿元，同口径较上年末增加 367.51 亿元，增幅 7.65%；零售条线活跃客户数 801.44 万户，较上年末增加 101.36 万户，增幅 14.48%；零售金融条线贷款余额 1,348.79 亿元（不含信贷资产转出），较上年末减少 54.43 亿元；零售金融条线个人储蓄存款余额 2,283.00 亿元，较上年末增加 468.94 亿元，增幅 25.85%；零售金融条线表内贷款（含信用卡）不良贷款率 0.28%。

1. 小微金融

业务发展策略。公司**夯实抵押基本盘**，聚焦重点客群，圈链客群营销实现破局，发布“钻石伙伴”园区品牌，精准营销行业圈、产业链客群，灵活满足园区金融服务需求。期内，小微企业抵押贷款新增 182.63 亿元，增速 18.53%，贷款增量增速显著，重点客群占新客贷款投放比为 73%。公司**深化信用贷款延伸**，推出喵贷、优企贷、信用快贷等特色信用贷产品，加大信用贷款推进力度，信用小微专营模式复制提速。期末，普惠型小微信用贷款余额 150.84 亿元，较上年末增长 42.97%。公司**丰富“云贷 e 通”产品体系**，“云贷”体系完成两个平台的流程优化，提升作业效率、完善客户服务；“e 通”体系上线 e 融通综合融资服务模式，打通小微额度通用最后一公里。公司**优化数智平台**，升级“蒲公英平台 2.0”，完成客户 360、名单撞库、访客等功能优化，有效推动客户运营数字化转型；做精“满天星平台”数据服务，持续推进政务数据对接，强化数据可视化能力，搭建全链路数字化营销管理体系；做强“小微信贷管理平台”风控管理，推动搭建小微风险监控体系，以数字化手段护航业务稳健发展。

能力支持转型。公司加强队伍建设，促进“能力+产能”双提升，期末小微营销人员人数达 2,096 人，组建标准团队 362 个。**产能管理升级**，优化产能考核实施细则，加强员工产能督导，促进产能释放。**人员培训提质**，针对分管行长、机构中管、客户经理开展分层分类体系化培训，有效提升“四大能力¹”。**风控能力强化**，构建客户经理风险监测体系，预警异常行为，提升行为检查精准度；成立专职小微贷后检查团队，建立后督机制，加强员工行为管理。

1 “四大能力”指营销能力、信贷能力、带教能力、团队能力

2.财富管理

公司深化“制胜财富”战略转型，以客户分层分群为基础，优化管户机制、强化平台赋能、丰富产品货架，全力打造“零售客户经营体系”，提升重点客群精细化经营管理能力。公司加强公私联动，构建全行性代发客群经营工程，形成“线下标准化拓客+线上批量化经营”双向推动机制；完善私行差异化产品与服务体系，开展清单制网格化营销，重点攻坚企业主客群；聚焦网周生态场景建设，上线应用“北极星”平台，建立客户旅程化营销路径，推进大众客群批量化、标准化经营。同时，细化理财经理岗位分层工作，强化队伍体系化培养，强化基层管理人员履职管理，全面提升队伍客户经营能力。期内公司累计销售零售财富管理产品 4,663.92 亿元（含累计代销 739.03 亿元），期末代销业务余额 585.37 亿元，较上年末增加 144.02 亿元，增幅 32.63%。

3.消费信贷

公司坚持“巩固消费信贷”战略导向，持续推进个人消费贷和住房按揭贷款业务发展。**消费贷方面**，深耕渠道经营，做好渠道“三张清单”的触达，积极落实存量客户“4+1 清单”，进一步夯实优质客群基础；持续推进产品创新，重点面向代发客群上线“薪喜贷”新产品，探索消费贷新增长点。期末公司消费贷余额 389.92 亿元。**住房按揭贷款方面**，因城施策支持刚性和改善性住房需求，积极响应政府部门提供“带押过户”“共有产权房”等利民服务；继续深耕渠道建设，加强房贷综合营销，优化个人住房贷款业务流程，提升住房金融服务质效。报告期末，个人住房按揭贷款余额 941.82 亿元，较上年末增加 42.65 亿元。

4.网络金融

网络信贷。公司网络信贷聚焦普惠金融服务场景，重点围绕小微企业的融资难、融资慢、融资贵问题，依托数字化创新，推出面向小微企业及个体工商户的数字小额信用贷款产品“百业贷”，有效支持实体经济发展。期内公司初步搭建起客户运营数字化体系，营销推广提质增效；细化渠道管理机制，完善渠道管理小程序平台，积极引入外部数据，强化数据对接；加强风险模型迭代，完善个人/企业征信模型、税务模型等，提升风险管理的能力。期内“百业贷”累计服务小微企业客户超 1.9 万户，累计发放贷款金额超 56 亿元，其中首贷户占比超过 20%，约 60%为制造业和批发零售业客户，期末“百业贷”贷款余额 25.30 亿元，较上年末增加 10.64 亿元，增长 72.58%。

网络财富。网络财富业务专注于运营“宝石山”专业理财移动端，通过数字化手段创新汇集净值型理财产品数据，提供一站式理财筛选、对比、公开信息查询以及产品购买等服务。公司持续优化平台功能，丰富数据维度，提升用户全理财生命周期体验，增强市场宣传并扩大品牌影响力，进一步扩大普惠金融服务覆盖面。报告期末，“宝石山理财”助手已汇集 29 家理财子公司、近 5 万款产品的要素信息供客户分析查询，小程序注册客户数近 5 万户。

开放平台。开放平台以 API、H5 技术为链接器，形成以账户和支付为主的一体化综合金融服务，赋能行业客户数字化转型。期内公司完成 2.0 版本的迭代更新，并围绕“出行、医疗、教育、

生活、智能制造”五大场景，推出“易物业、易祈福、易来电”等典型场景解决方案，链接近 2,000 个场景化应用点，有效满足客户在自有场景与平台建设中对各类金融功能与服务的需求。报告期末，平台累计交易笔数达 4,169.85 万笔，较上年末增长 78.79%。

大资管板块

公司围绕打造金融市场全链条服务商的战略目标，密切跟踪市场变化，做强做优资产业务，做精做细负债业务，做宽做大轻资本业务，做深做实客户管理，推动金融市场与资产管理业务高质量发展。期内，公司获中国外汇交易中心 2023 年度“市场影响力机构”“市场创新业务机构”等荣誉。

1. 金融市场

投资交易方面，公司不断强化市场研判，根据利率曲线和市场走势进行常态化结构调整，银行账户保持稳健的配置节奏；交易账户加强市场前瞻分析和利率曲线研究，敏锐把握市场机会，全年收益超市场平均水平；外汇方面，积极搭建海外研究框架，密切关注全球宏观市场变化，建立覆盖欧美通胀、生产、消费研究分析体系，在原有期权、远掉期尝试做市资格基础上，期内新增即期尝试做市资格，外汇市场地位进一步提升。期内公司荣获“最佳人民币外汇期权尝试做市机构”“最佳外币对会员”等多项荣誉。

中间业务方面，公司在债券承销业务上积极开展客户营销，期内承销一级利率债 4,403.10 亿元，较上年同期增长 25.28%，实现承销手续费收入 3.48 亿元，债券承销保持市场前列；债券借贷业务上以头部券商为主要客户，期内实现债券借贷手续费收入 1.67 亿元，较去年同期增长 16.73%；对客业务上深化数智赋能，完成对客业务钱塘汇交易系统一期、二期上线，构建对客业务核心竞争力的同时强化风险管理能力。报告期末，公司国开债承销市场排名第 5，农发债承销市场排名第 11，进出口行债承销市场排名第 15，并获得“国家开发银行 2023 年金融债银行间市场卓越承销商”“中国农业发展银行 2023 年度优秀承销机构”“中国进出口银行 2023 年度核心承销商”“中央国债登记自营结算 100 强”等多项荣誉。

2. 金融同业

公司持续加强资金市场研判，合理安排负债品种和期限，把握利率走势吸收中长期负债，以较低利率发行 200 亿元金融债，有效推动负债成本下降；深化“金钥匙”平台应用场景建设，构建同业客户价值评价体系，进一步提高同业客户管理精细化程度；升级“杭 E 家”平台，优化客户服务体验，同业纽带作用进一步增强，期末杭 E 家平台在售基金产品达 2,000 余只，较年初增长超 160%；扩容“价值连城”，并成功完成第七届“价值连城”联盟理事会换届，进一步深化同业联系，提升了杭银品牌形象。

3.资产托管

公司托管业务聚焦价值创造，坚持“营销体系化、产品多元化、运营数智化、客户综合化、管理精细化”的经营主线。截至报告期末，公司托管规模达 14,981.04 亿元，较上年末增长 15.87%。期内公司不断丰富服务内容和营销手段，发力“重点客户”和“支柱产品”，巩固重点业务优势，持续深化产品护城河，期末公募基金托管规模达 2,256.60 亿元，较上年末增长 12.36%；紧抓市场机遇，积极落地创新产品，成功托管全市场首批外汇交易中心 0-3 年期债券型指数基金、家庭服务信托、全省首单碳中和保障房 ABS；迭代升级系统支持，推进新一代托管运营核心系统迭代，构建一体化运营管理体系，增值服务向数字化转型，进一步提升托管综合服务能力。

4.资产管理

杭银理财始终坚持“为投资者创造价值”的理念，持续推动业务转型与发展，截至报告期末，杭银理财存续产品规模达 3,738.66 亿元，较上年末增加 139.64 亿元，增幅 3.88%。

产品及渠道。杭银理财积极完善“幸福 99·六合”产品体系，健全产品图谱，不断丰富及优化产品形态及功能，报告期内先后创设发行了稳利低波、混合估值等封闭式产品，低波稳健的安享优选产品、创新策略的美元理财产品等，匹配客户多样化理财需求；坚持全渠道布局策略，依靠行内外双轮驱动理财业务发展，有力拓展代销渠道，期末代销规模较上年末增长 75.42%，代销客户签约数较上年末增长 112.57%，市场影响力进一步提升。

投研与风控。投研方面，杭银理财坚持打造专业化投研能力，精准刻画产品风险收益特征，丰富投资策略，积极调整资产组合久期，抢抓波段交易机会，进一步加大低波动资产获取，为投资组合贡献稳定收益及现金流；顺利上线数智化投研平台，完成湖仓一体化建设，助力构建高效运作的投研体系与互动机制。风险控制方面，始终坚持稳健的风险合规偏好，强化风险管理的主动性和前瞻性，及时对资产结构进行优化调整，加强跟踪金融市场动向及政策调整，为稳定产品净值提供有效保障；建设统一实时的合规风控平台，有效支撑事前、事中和事后多维度风险管理。

渠道建设

1.线上渠道

公司持续推进电子渠道基础平台建设，完善企业渠道的基础服务，围绕“八大中心，六大组件”，提升渠道公共基础管理能力，促进电子渠道的规范性和协同性。**个人电子渠道方面**，公司以全新技术底座和个性视觉体验设计发布个人手机银行 6.0 版本，并推出专业化财富版面，设立网点专区并支持客户经理在线服务，提供智能安全护盾，为用户提供“财富+生活”的全旅程陪伴。期末个人手机银行签约数达 608.50 万户，较上年末增长 20.23%，月活峰值达 231.28 万。**企业电子渠道方面**，公司深入企业经营日常，升级企业统一渠道服务体系，全面整合企业网银、财资平台、银企直连、企业手机等应用，畅通数据及用户体系，持续优化用户体验。全新升级电子渠道

“天御”事中风控系统，积极响应“全民反诈”号召上线“移动端威胁感知平台”反诈技术，推出线上智能“防骗码”，为企业和个人客户的电子渠道安全保驾护航。

2. 线下渠道

公司实行一级法人体制，采用总分行制。截至报告期末，公司共有分支机构 274 家，其中在杭州地区设有支行（含总行营业部）120 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 78 家，在北京、上海、深圳、南京、合肥设有分支行 75 家，并在上海设立了 1 家资金营运中心，基本实现浙江省内机构全覆盖，并实现机构网点在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的战略布局。

公司加强智慧网点建设，厅堂综合服务能力进一步提升。期内公司启用全新领客（Linking）排队叫号系统，实现厅堂客户旅程数字化记载和厅堂服务移动高效，厅堂平均等候时长缩短约 20%；推出新型厅堂服务模式，数智化赋能厅堂高效运行，为客户规划业务办理最优路径，成功压降全天柜口 92 个；深化柜面限时服务，优化对公开户流程，操作时长压降 28.4%，有效提升开户服务效率与服务质量。

公司强化网点运营渠道搭建，推动业务精准分流，力争客户最多跑一次。公司迭代 e 柜通智能机具功能，覆盖代理等特殊场景及特殊介质，支持功能 90 余项，有效助力厅堂分流；迭代拓展远程银行功能，对接手机银行等多个客户触点，并试行远程柜员跨地域的“云柜员”模式，优化劳动资源利用，更好地支撑远程银行服务；灵活使用移动 PAD 办理业务，支持功能 35 项，月业务量峰值 3.5 万笔，有效支撑外拓营销活动；登门办新增云鹊贷看房等 3 项业务，实现 23 项场景接入，助力运营外拓延伸。

公司推进数智化运营体系构建，加快数智化系统建设，强化运营风险管理与控制。公司积极构建数智化运营风控体系，完成鹰眼企业级反欺诈系统建设，期末风险账户自动处置率近 90%，风控效率与精准度进一步提升，反诈工作获评杭州市政府打击治理电诈集体嘉奖、城市金融服务优秀案例评选年度十大优秀案例奖；建立支付功能产品/渠道涉诈风险评估机制，完成 25 类产品/渠道涉诈风险评估；实现新集中授权系统全渠道切换，新系统授权“机控”率超过 50%。

3. 客服中心

公司以客户为中心，打造“坐席分层+客户分层+问题分层”于一体的 6S 分层服务体系；以数字为驱动，重塑外呼语音平台能力，整合多渠道、多触点客户数据搭建客户旅程视图；以科技为支撑，创新“数智人+金融教育”“数智人+财富助手”等场景，持续打磨智能表单、智能知识库等辅助工具，提高客户服务效能。期内公司在 2022-2023 首届“未来之星”人工智能训练师大赛全国总决赛中荣获优胜奖，并作为唯一一家城商行成员单位参与中银协《远程银行虚拟数字人应用报告》编写，公司“数智人”作为亮点突出项目入选《数智化·云服务——客服中心与远程银

行数智化创新应用大赛优秀案例集(2023)》。截至报告期末,公司客服中心的客户满意度达 98.93%,机器人覆盖率 99.39%,智能化占比达 85.26%。

四、资本管理情况

(一) 资本管理说明及方法

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

资本充足率管理是公司资本管理的核心。根据金融监管总局规定,公司定期监控和计算资本充足率,并披露有关信息;通过压力测试等手段,开展资本充足率预测,监控资本充足率指标,确保指标符合监管要求;同时通过推进全面风险管理建设,加强风险识别和评估,进一步提高公司风险管控能力,并根据业务实质风险审慎计量风险加权资产,确保业务发展与资本水平相适应。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力,改善资本结构,提高资本质量。公司注重资本的内生性增长,努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调,通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时公司合理利用外源性融资,进一步加强资本实力。

经济资本管理致力于在集团中牢固树立资本约束理念,优化公司资源配置,实现资本集约化管理。报告期,公司稳步推进经济资本管理,加强资本约束机制,实现资本在各业务条线、地区、产品、风险领域之间的优化配置,统筹安排各业务条线风险加权资产规模,促进资本优化配置,努力提升风险加权资产收益率;进一步发挥集团综合化经营优势,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。

报告期,公司有序推进《商业银行资本管理办法》的落地实施。一是加快推进资本计量系统和周边信息系统的开发建设和升级维护;二是完善资本管理机制,研究分析新资本实施对资本水平的影响,优化调整业务结构,降低新标准法切换后的影响。

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金融监管总局《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。按照金融监管总局《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	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	94,040,407	90,065,899	81,345,224	78,248,651
一级资本净额	111,014,754	107,040,246	98,319,571	95,222,998
资本净额	144,111,090	140,127,561	129,691,812	126,584,313
风险加权资产合计	1,151,800,565	1,148,323,069	1,006,443,643	1,003,522,925
核心一级资本充足率	8.16%	7.84%	8.08%	7.80%
一级资本充足率	9.64%	9.32%	9.77%	9.49%
资本充足率	12.51%	12.20%	12.89%	12.61%

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>）中披露的《杭州银行 2023 年度资本充足率报告》。

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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用风险加权资产	1,061,350,736	921,804,949
—表内信用风险	960,247,161	842,259,347
—表外信用风险	99,248,783	77,542,743
—交易对手信用风险	1,854,792	2,002,859
市场风险加权资产	30,635,991	30,399,301
操作风险加权资产	59,813,838	54,239,393
合计	1,151,800,565	1,006,443,643

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	2023 年 12 月 31 日		2022 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	1,702,260,803	1,659,643,129	1,504,853,297	1,428,614,084
表外信用风险	308,112,857	165,939,852	255,440,775	131,003,862
交易对手信用风险	3,955,998	2,129,235	2,961,278	2,326,120
合计	2,014,329,658	1,827,712,216	1,763,255,350	1,561,944,066

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	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
利率风险	2,420,961	2,411,962
股票风险	-	-
外汇风险	29,151	17,455
商品风险	-	-
期权风险	768	2,527
合计	2,450,879	2,431,944

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 478,510.71 万元。

(三) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一级资本净额	111,014,754	98,319,571
调整后的表内外资产余额	2,162,098,000	1,883,175,511
杠杆率 (%)	5.13	5.22

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

五、风险管理情况

(一) 信用风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司持续完善信用风险管理体系，优化信用风险管理措施，资产质量稳定在较好水平。一是持续优化客户结构和资产结构。深化产业链授信研究，动态优化风险政策和重点领域授信标准。坚持完善存量业务结构调整，主动退出潜在风险业务。持续优化实体类客群标准化产品，加大实体经济支持力度。二是不断深化重点领域关键环节风险管控。坚持完善大额授信风险排查机制，推进潜在风险客户“一户一策”管理。开展重点领域、重点客群、重点产品专项评估或检查。深化数智风控技术应用，不断完善风险管理的数据、模型、系统。三是加大存量风险资产清收处置力度。强化大额风险资产清收攻坚，取得良好成效。优化小额风险资产标准化清收管理模式，积极探索网络小额信贷立案途径并取得突破。

(二) 流动性风险状况的说明及对策

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

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

报告期内，公司主要从以下方面加强流动性风险管理：一是密切关注宏观经济形势，结合监管政策、市场流动性变化，做好流动性风险日常监测，并及时进行预警，合理控制风险。二是持续开展专项风险评估，从外币流动性管理工具、自贸区流动性风险管理等方面开展风险排查与评估，提升流动性管理的有效性。三是推进流动性风险应急管理工作，结合市场和行内流动性情况，评估应急计划并进行修订；适时开展应急演练，优化和畅通流动性风险预警和应急流程。四是开展流动性压力测试，检验公司的流动性风险承受能力。公司在各压力测试情景下均达到了最短生存期超过 30 天的要求，流动性缓释能力能够应对假设情景下的流动性需求。五是积极运作浙江辖内城商行流动性支持专项资金，发挥流动性互助机制优势。

（三）市场风险状况的说明及对策

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

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

报告期内，公司持续完善市场风险管理，深化关键环节风险管控。主要从以下方面加强市场风险管理：一是修订风险政策及管理制度，持续优化市场风险管理策略，完善市场风险管理体系；二是加强新业务、新产品的市场风险识别和后评估，开展各类业务的常态化评估与检查，加强对交易策略的跟踪与评估；三是密切关注市场行情变化，加强市场风险日常监控，积极开展压力测试，及时预警相关信息；四是强化市场风险计量工作，持续开展金融市场业务产品估值计量模型验证，优化计量结果的管理应用，支撑金融市场业务决策；五是持续优化市场风险相关系统建设，深化市场风险数据信息的挖掘应用，提升市场风险管理的数智化水平。

（四）操作风险状况的说明及对策

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成本集团损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。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，执行、交割和流程管理，就业制度和 workplace 安全，营业中断和信息技术系统瘫痪，实物资产损坏等七大操作风险事件类型。报告期公司未发生重大操作风险和案件。

报告期内，公司继续推进内控制度优化建设三年行动，推动“内规深化”和“外规内化”双提升，从制度层面防控操作风险；上线操作风险损失事件收集系统，完善操作风险管理信息系统建设，夯实操作风险管理基础；持续加大员工行为管理力度，开展常态化滚动排查、员工异常行为动态管理，抓早抓小，坚持“违规必罚”原则，不断完善员工违规行为管理相关制度；持续加强案防管理，坚持诉前案防预审，开展案防警示教育、重点领域案件风险专项整治，不断提升案件风险防范和处置水平。

（五）合规风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司多维度深化合规宣贯，编制合规教材，开展合规大赛，强化合规培训，全行员工合规意识进一步强化；常态化推进“双基”管理（基础管理、基层管理），深化一级支行“示范行”建设、内控制度建设，开展“整改提升”专项活动，进一步夯实“双基”管理基础；统筹内控检查、重点领域检查和分支机构自查工作，同步开展整改问责，建立长效工作机制；持续落实合规清单管理机制，按月监测、按季管控，强化督导，推进问题整改和重要合规指标达标；认真落实执行央行反洗钱管理要求，推进反洗钱“三系统一集市一平台”建设，自主开发建设反洗钱数据集市和综合业务平台，加强可疑交易监测和报送，持续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。

报告期内，公司积极推进信息科技十四五规划实施和数智杭银建设，成功完成新一代分布式核心系统建设上线；优化项目管理体系，完善重大项目评估机制；顺利完成杭州亚运会期间信息安全保障和全国网络安全攻防演练工作；完成临平同城数据中心投产运行，推进湖墅同城资源迁移，容灾能力进一步提升；开展信息科技风险全面评估。期内公司系统运行平稳，关键服务系统无计划外中断，全年未发生重大信息科技风险事件，信息安全处于优良水平。

（七）声誉风险状况的说明及对策

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

公司坚持预防为主的原则，进一步加强声誉风险管理，提升声誉风险防控能力。报告期内，公司加强内控合规管理，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；加强舆情监测和员工日常培训力度，加大正面宣传引导力度，营造了公司良好的舆情环境；重点建立了舆情隐患排查和问题线索联席会商机制，定期梳理、研判，提前研究处置预案。报告期内，公司未发生重大声誉风险事件。

六、未来发展的讨论与分析

（一）行业竞争格局和发展趋势

展望未来，国际宏观经济环境复杂性、严峻性、不确定性持续增加，国内环境面对有效需求不足、部分行业产能过剩、社会预期偏弱、风险隐患仍然较多等四重压力，经济恢复的基础尚不稳固，但经济总体延续恢复发展态势，银行业的经营管理同时面临机遇与挑战。

宏观经济金融环境回暖，银行经营发展机遇提升。一是我国经济继续向高质量发展阶段迈进，巩固和增强经济回升向好态势，持续推动经济实现质的有效提升和量的合理增长；二是坚持有效扩大总需求和供给侧结构性改革同步推进，积极发挥超大规模市场和强大生产能力的优势，提升国内大循环内需主动力，形成消费与投资相互促进的良性循环，兼顾新型消费和传统消费，培育壮大数字、绿色、健康等新型消费，稳定和扩大新能源汽车、电子产品等传统消费；三是明确金融“五篇”大文章战略，科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融切实推进、协同发展；四是房地产在政策调整和优化下保持平稳健康发展，城中村改造、保障房建设和平急两用等固定资产投资机遇显现，城市基建投资水平仍将处于高位。

业绩改善与分化并存，坚持高质量转型与发展协同推进。一是资产质量持续改善。随着经济逐步复苏，积极的财政政策和稳健的货币政策发挥效力，将带来新一轮信用扩张周期，居民消费能力增强，企业盈利水平提高，银行业资产质量将持续好转，经营环境将有所改善。二是银行业业绩分化加剧。伴随着全国性大型银行目标客户下沉，中小银行面临更激烈的竞争形势，业绩水平分化现象将持续加剧。三是客户综合金融服务需求提高。客户的综合化经营和跨条线协同，将成为银行实现高质量发展的重要抓手。四是网点转型迫在眉睫，金融服务模式变化和金融科技的发展驱动银行网点的智能化转型。五是银行的传统业务盈利贡献边际递减，轻资产和轻资本业务将会是银行利润的主要增长点。六是在监管外部约束和高质量发展的内生要求驱动下，银行将持续致力于完善管理体制机制，提高内控合规水平，实现精细化经营。

全渠道客户需求提升，科技和人才成为核心竞争力。随着信息科技手段发展和客户年龄结构变化，越来越多的客户倾向于使用线上服务渠道，全渠道客户触达和全面服务对商业银行的网点经营能力和科技覆盖能力提出了更高的要求，推动网点网络转型、提升全渠道竞争力成为新形势、新业态下银行成功转型的关键。同时，金融科技企业加剧了银行业在客户需求和业务机遇方面的即时响应和服务效率竞争，传统银行需进一步加强数智赋能，有效融合业务与科技，推进组织优化、流程再造、人才提升，形成科业融合的体制机制和业务模式。

(二) 2024 年度经营计划

2024 年，公司将紧紧围绕“二二五五”战略，牢牢坚守质量立行、从严治行，坚持“稳中求进、以进促稳”总基调，以客户为中心，以奋斗者为本，强化精细化管理、数智管理，着力构建客户、产品、团队、风控、运营督导的价值增值链和闭环管理，加快打造细分市场差异化竞争优势，以实干实绩开创高质量发展新局面。2024 年公司主要经营目标如下：

2024 年末资产总额较 2023 年末增长 7.1%左右，2024 年实现净利润增幅 10%左右，不良贷款率控制在 0.8%以内，各项核心监管指标保持达标。

特别提示：2024 年度经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，能否实现取决于宏观经济环境、国家政策调整、市场需求状况和经营管理等多种因素，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

(三) 2024 年度经营管理措施

1、以客户为中心，推动精益管理、降本增效。牢固树立客户至上理念，坚持拓客一号工程。明确目标客群，强化公私联动，提升客户覆盖率和转化率；抓好客户触达，做好网格化和渠道建设两大营销基本盘，高度重视数据获客，深化名单制精准营销；提升访客质效，优化访客系统，严格落实走访机制。强化流量经营思维，做深行政事业单位服务，做大中小企业结算，做强代发工资业务；善抓机构客户机遇，推动小额信贷规模化、标准化、流量化，加强市场客群研究，有序推动业务下沉；统筹大类资产配置，优化存款结构，提升中收贡献，增强特色业务及轻资本转型的能力，攻坚低效资产的处置。纵深推进数字化转型，坚持智能驱动、数据赋能，全面推进流程优化，提升业务效率；加强资产负债前瞻性管理，统筹资源配置，优化网点建设。

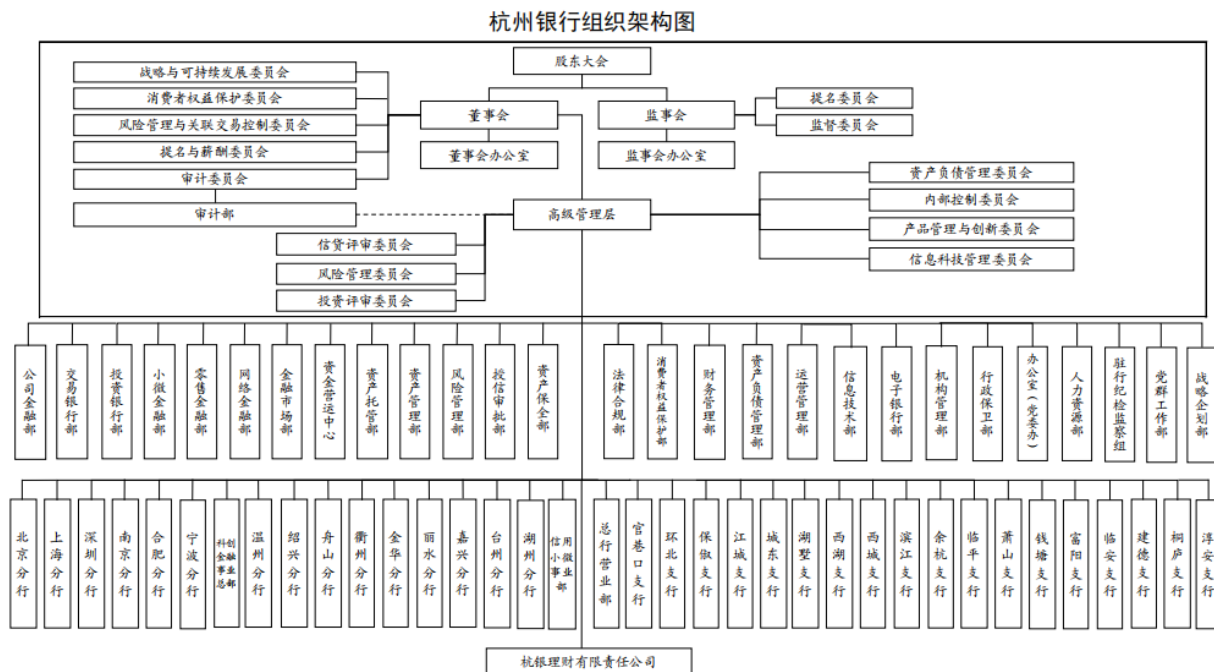
2、聚焦客群经营，构建细分市场竞争优势。公司金融聚焦客户服务，推进大客户综合服务布局、基石客群分层营销，持续优化“六通六引擎”产品体系，积极推进科创金融体制机制改革落地，强化机遇策略，深化流量经营策略，打通低效资产流转渠道；零售金融坚持制胜财富策略，纵深推进“客群分层分类经营体系”建设，全方位优化分层经营产品货架，有效打造客户服务平台，巩固发展消费信贷，强化渠道拓展与机构赋能；小微金融持续深化两个延伸，夯实抵押基本盘，信用贷款深化“双轮驱动”，坚持“晨星计划”和信用小微专营模式，深耕“收款”“管理”“付款”三类场景，深化客户运营，提升负债贡献；金融市场深化同业合作，推动同业客户分层分类管理，推进债券、基金等代销业务的综合化、标准化，实行对客业务的专线管理，持续推进“托管+”联动模式，坚守三大支柱产品，打造托管科技特色；理财业务加强投研体系建设，提升跨市场研究和资产配置能力，做好营销赋能、渠道互动，多样化产品满足全客群需要。

3、强化风控合规，推进行稳致远。深化重点领域风险管控，提升风险管理主动性，严防大额授信风险，坚持常态化排查管理机制；加强市场和流动性风险管理，强化前瞻研判和监测预警；提升数智风控能力，深化数据模型应用，优化风险管理系统支撑；提高授信引领能力，深化产业链研究，做好重点区域、领域信贷策略配套支持；打造专业风控团队，有序推进专职审查岗、审批岗“倍增计划”，增强贷后检查力量；加快风险进不良、不良进核销；增强全员合规意识，进一步强化红线、底线意识，抓实员工行为管理，建立长效机制，落实管理问责追究；统筹内控检查，加强“违规事项库”“内控等级行”结果运用，提升内控审计、检查有效性、精准性；防范案件风险，提升反洗钱管理质效，做好舆情隐患排查，加强预案管理。

4、夯实管理根基，增强发展动能。加强党的建设，坚持党建引领，持续做实做深“党建+”，推进党建与经营深度融合；纵深推进全面从严治行，迭代升级清廉杭银建设，不断健全大监督体系；持续推进敏捷组织建设，弘扬奋斗者文化，完善市场化激励约束机制；强化研究赋能，聚焦研究服务能力提升，着力打造杭银研究平台，做好成果赋能转化，努力提升杭银研究品牌影响力；推进区域发展，推动落实“126”区域分行转型计划，全面推动区域分行样板间建设，常态化推进分行领航工作；进一步加强督促指导，督导关键举措进展，提高响应效率。

第五节 公司治理

一、公司治理运作情况



公司治理是现代企业制度的核心，规范良好的公司治理是中小商业银行形成有效自我约束、树立良好市场形象、实现长期健康可持续发展的坚实基础。多年来，公司一直秉承“良好的公司治理是行稳致远的基石”的理念，持续推动公司治理建设，积极提升公司治理水平。

公司坚持以深化党的领导与公司治理有机融合和规范“三会一层”运作为重点，持续完善中国特色现代金融企业制度，深入探索符合公司发展实际的方法与路径。期内公司积极发挥党的核心领导作用，完成“两会一层”换届平稳过渡，同时修订《公司章程》等制度，规范落实“党建入章”回头看、独立董事制度改革等工作，前置研究与议事决策机制得到巩固夯实。

公司股权结构合理、股东行为规范，股东大会、董事会、监事会、高级管理层之间职责清晰、分工明确、各司其职、密切协作并相互制衡，为公司长期健康可持续发展提供了根本保障。期内公司股东大会有效发挥权力机构作用，召开股东大会 3 次，审议董监事会工作报告、董监事会换届选举议案、章程修订议案并决定利润分配方案、债券发行和向特定对象发行 A 股股票等重大事项；董事会持续加强自身建设，有效履行“定战略、做决策、防风险”职责，全年共召开董事会会议 9 次，战略规划执行情况、年度经营计划、财务预决算、风险合规偏好、高管聘任等重要事项应审尽审，充分发挥战略引领作用，全力支持实体经济，强化风险防范履职；监事会充分履行监督职责，全年共召开监事会会议 9 次，并开展若干项重点领域监督与调研，对公司财务活动、风险管理和内部控制以及董事会、高级管理层履职情况进行了有效监督，促进公司高质量发展；高级管理层紧扣战略规划，围绕业务发展、内控合规、风险管理等职责，切实贯彻执行股东大会

和董事会的各项决议和决策，高质高效履职，稳妥有序推进战略规划实施落地，走高质量发展之路，实现全行经营业绩持续向好，管理基础更加坚实，风控合规水平不断提升。

公司无控股股东及实际控制人，公司与大股东、主要股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面保持完全独立。遵照《公司法》《商业银行法》等法律法规和《公司章程》有关规定，公司作为自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的法人机构有能力独立开展经营活动，董事会、监事会和高级管理层及内部机构能够独立运作，不存在大股东、主要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。

二、股东大会情况简介

报告期内，公司共召开 3 次股东大会，其中 1 次年度股东大会，2 次临时股东大会。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》《杭州银行股份有限公司章程》的有关规定，浙江天册律师事务所对报告期内公司历次股东大会会议作了见证。

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
2022 年年度股东大会	2023 年 6 月 16 日	www.sse.com.cn	2023 年 6 月 17 日
2023 年第一次临时股东大会	2023 年 1 月 17 日	www.sse.com.cn	2023 年 1 月 18 日
2023 年第二次临时股东大会	2023 年 7 月 18 日	www.sse.com.cn	2023 年 7 月 19 日

公司各次股东大会议案等相关详情，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>）的股东大会会议通知、股东大会会议材料、股东大会决议公告等披露文件。

三、关于董事会

（一）董事会会议情况

报告期，公司董事会共召开会议 9 次，累计听取及审议通过议案 90 项，内容涵盖经营策略、风险偏好、财务预决算、利润分配、定期报告、关联交易管理、高管薪酬等常规议题以及董事会换届选举、聘任高管、章程修订、再融资等重要事项，董事会在推进战略实施、资本补充、风险管控、激励约束等方面科学高效决策。期内公司董事会听取及决议内容如下：

会议届次	召开日期	议案内容
第七届董事会第二十一次会议	2023 年 2 月 8 日	1.关于选举虞利明先生为杭州银行股份有限公司第七届董事会副董事长的议案
		2.关于增补杭州银行股份有限公司第七届董事会战略发展委员会委员的议案
		3.关于继续开展资产证券化业务的议案
		4.关于赞助冠名浙江杭州女足的议案
第七届董事会第二十二次会议	2023 年 4 月 25 日	1.公司 2022 年度董事会工作报告
		2.公司 2022 年度经营情况及 2023 年度工作计划
		3.公司 2022 年度董事会决议执行情况报告
		4.公司 2022 年度财务决算报告及 2023 年度财务预算方案
		5.公司 2022 年度利润分配预案

	6.公司 2022 年年度报告及摘要	
	7.公司 2022 年度社会责任报告	
	8.公司 2022 年度大股东评估报告	
	9.公司 2022 年度主要股东履职履约情况评估报告	
	10.公司 2022 年度风险管理报告	
	11.公司 2022 年度预期信用损失法实施情况报告	
	12.公司 2022 年度内部控制评价报告	
	13.公司 2022 年度资本充足率报告	
	14.公司 2022 年度内部资本充足评估程序报告	
	15.公司 2022 年度关联交易专项报告	
	16.关于部分关联方 2023 年度日常关联交易预计额度的议案	
	17.关于设立资产负债管理部的议案	
	18.关于升格信用小微事业部的议案	
	19.公司 2022 年度高级管理人员薪酬考核结果报告	
	20.关于修订《公司章程》的议案	
	21.关于聘任公司 2023 年度会计师事务所的议案	
	22.关于拟召开 2022 年年度股东大会的议案	
第七届董事会 第二十三次会议	2023 年 4 月 27 日	1.公司 2023 年第一季度报告
		1.关于公司董事会换届选举的议案
		2.关于提名宋剑斌先生为公司第八届董事会董事候选人的议案
		3.关于提名虞利明先生为公司第八届董事会董事候选人的议案
		4.关于提名温洪亮先生为公司第八届董事会董事候选人的议案
		5.关于提名吴建民先生为公司第八届董事会董事候选人的议案
		6.关于提名章小华先生为公司第八届董事会董事候选人的议案
		7.关于提名楼未女士为公司第八届董事会董事候选人的议案
		8.关于提名 Ian Park 先生为公司第八届董事会董事候选人的议案
		9.关于提名沈明先生为公司第八届董事会董事候选人的议案
		10.关于提名刘树浙先生为公司第八届董事会独立董事候选人的议案
		11.关于提名唐荣汉先生为公司第八届董事会独立董事候选人的议案
		12.关于提名李常青先生为公司第八届董事会独立董事候选人的议案
		13.关于提名洪小源先生为公司第八届董事会独立董事候选人的议案
		14.关于提名丁伟先生为公司第八届董事会独立董事候选人的议案
第七届董事会 第二十四次会议	2023 年 6 月 26 日	15.关于公司符合向特定对象发行 A 股股票条件的议案
		16.关于公司向特定对象发行 A 股股票方案的议案
		17.关于公司向特定对象发行 A 股股票预案的议案
		18.关于公司向特定对象发行 A 股股票方案的论证分析报告的议案
		19.关于公司向特定对象发行 A 股股票募集资金使用可行性报告的议案
		20.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向特定对象发行 A 股股票有关事宜的议案
		21.关于公司前次募集资金使用情况报告的议案
		22.关于公司向特定对象发行 A 股股票摊薄即期回报、填补措施及相关主体承诺事项的议案
		23.关于公司股东回报规划（2023-2025 年）的议案
		24.公司关于拟发行金融债券及在额度内特别授权的议案
		25.公司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
		26.公司关于拟发行资本类债券及在额度内特别授权的议案

		27.关于修订《公司章程》的议案
		28.关于聘任季顺风先生为公司审计部总经理的议案
		29.关于拟召开公司 2023 年第二次临时股东大会的议案
第七届董事会 第二十五次会议	2023 年 6 月 29 日	1.关于公司向特定对象发行 A 股股票方案（修订稿）的议案
		2.关于公司向特定对象发行 A 股股票预案（修订稿）的议案
		3.关于公司向特定对象发行 A 股股票方案的论证分析报告（修订稿）的议案
		4.关于公司向特定对象发行 A 股股票募集资金使用可行性报告（修订稿）的议案
		5.关于公司向特定对象发行 A 股股票摊薄即期回报、填补措施及相关主体承诺事项（修订稿）的议案
第八届董事会 第一次会议	2023 年 7 月 19 日	1.关于选举公司第八届董事会各专业委员会委员的议案
		2.关于选举公司第八届董事会董事长的议案
		3.关于选举公司第八届董事会副董事长的议案
		4.关于聘任公司行长的议案
		5.关于聘任公司副行长、首席信息官、财务总监的议案
		6.关于聘任公司董事会秘书的议案
		7.关于聘任公司证券事务代表的议案
		8.关于制订《公司 2023 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》的议案
第八届董事会 第二次会议	2023 年 8 月 28 日	1.公司 2023 年上半年经营情况及下半年工作计划
		2.公司 2023 年上半年风险管理报告
		3.公司 2023 年半年度报告及摘要
		4.公司恢复与处置计划（2023 年版）
		5.公司 2023 年上半年内部审计情况及下半年工作计划
		6.关于修订《公司内部审计章程》的议案
		7.公司 2022 年度监管意见情况报告
第八届董事会 第三次会议	2023 年 10 月 27 日	1.公司五年战略规划（2021-2025 年）中期评估报告
		2.公司 2023 年第三季度报告
		3.关于制订《公司高级管理人员 2023-2025 年长期激励方案》的议案
		4.关于修订《公司独立董事制度实施办法》的议案
		5.关于修订《公司董事会秘书工作细则》的议案
		6.关于修订《公司投资者关系管理办法》的议案
第八届董事会 第四次会议	2023 年 12 月 19 日	1.公司 2023 年度经营预测及 2024 年度经营预算的初步安排
		2.杭州银行集团风险合规偏好陈述书（2024 年版）
		3.公司 2023 年度消费者权益保护工作报告
		4.公司 2023 年度绿色金融发展情况报告
		5.公司 2023 年度资产风险分类管理制度执行情况报告
		6.公司 2023 年下半年内部审计情况及 2024 年度审计计划
		7.关于修订《公司恢复计划（2023 年版）》的议案
		8.关于修订《公司资本管理办法》的议案

(二) 报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

报告期，公司董事会遵照《公司章程》相关规定，认真履行相应职责，严格执行股东大会各项决议，并督促高级管理层就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，各项决议得到有效落实。

(三) 报告期内董事会专业委员会履职情况**1. 董事会下设专门委员会成员情况**

专门委员会类别	成员姓名
战略与可持续发展委员会	丁伟（主任委员）、宋剑斌、Ian Park、楼未
提名与薪酬委员会	刘树浙（主任委员）、李常青、章小华
风险管理与关联交易控制委员会	洪小源（主任委员）、刘树浙、虞利明
审计委员会	李常青（主任委员）、唐荣汉、沈明
消费者权益保护委员会	唐荣汉（主任委员）、温洪亮、吴建民

注：1.2023 年 7 月 19 日，公司第八届董事会第一次会议选举产生董事会各专业委员会委员，同时战略发展委员会更名为战略与可持续发展委员会。

2.丁伟先生担任战略与可持续发展委员会主任委员职务将自其独立董事任职资格获得金融监管总局浙江监管局核准之日起生效。

2. 委员会会议相关情况

公司第七届董事会共下设 5 个专业委员会，并均由独立董事担任主任委员。期内各专业委员会共召开会议 19 次，累计审议议题 60 项。专业委员会围绕各自核心职能，有力保障董事会的科学决策和高效运转。同时专业委员会还开展了 11 次专题调研活动，各位委员针对战略执行、选人用人、薪酬考核机制建设、内外部审计职能发挥、风险防控与关联交易管理、消费者权益保护等重点领域建言献策，为董事会有效履行“定战略、做决策、防风险”职责提供助力。

会议届次	召开日期	议案内容
第七届董事会 提名与薪酬委员会 2023 年第 1 次会议	2023 年 2 月 1 日	1.关于选举虞利明先生为公司第七届董事会副董事长的议案 2.关于增补公司第七届董事会战略发展委员会委员的议案
第七届董事会 风险管理与关联交易控制委员会 2023 年第 1 次会议	2023 年 4 月 24 日	1.董事会风险管理与关联交易控制委员会 2023 年度工作计划 2.公司 2022 年度风险管理报告 3.公司 2022 年度预期信用损失法实施情况报告 4.公司 2022 年度关联交易专项报告 5.关于部分关联方 2023 年度日常关联交易预计额度的议案 6.关于监管发现问题整改评估工作的报告
第七届董事会 提名与薪酬委员会 2023 年第 2 次会议	2023 年 4 月 24 日	1.董事会提名与薪酬委员会 2023 年度工作计划 2.公司 2022 年度高级管理人员薪酬考核结果报告
第七届董事会 审计委员会 2023 年第 1 次会议	2023 年 4 月 24 日	1.董事会审计委员会 2023 年度工作计划 2.公司 2022 年年度报告及摘要 3.公司 2022 年度内部控制评价报告 4.关于聘任公司 2023 年度会计师事务所的议案 5.关于制订《审计部 2023 年度综合考评细则》的议案 6.公司 2022 年度董事会审计委员会履职情况报告
第七届董事会 战略发展委员会	2023 年 4 月 24 日	1.董事会战略发展委员会 2023 年度工作计划 2.公司 2022 年度经营情况及 2023 年度工作计划

2023 年第 1 次会议		3.公司 2022 年度财务决算报告及 2023 年度财务预算方案
第七届董事会 消费者权益保护委员会 2023 年第 1 次会议	2023 年 4 月 24 日	1.董事会消费者权益保护委员会 2023 年度工作计划
第七届董事会 审计委员会 2023 年第 2 次会议	2023 年 4 月 26 日	1.公司 2023 年第一季度报告
第七届董事会 提名与薪酬委员会 2023 年第 3 次会议	2023 年 6 月 26 日	1.关于公司董事会换届选举的议案 2.关于聘任季顺风先生为公司审计部总经理的议案 3.关于公司高级管理人员 2020-2022 年度长期激励考核情况的报告
第七届董事会 战略发展委员会 2023 年第 2 次会议	2023 年 6 月 26 日	1.关于公司符合向特定对象发行 A 股股票条件的议案 2.关于公司向特定对象发行 A 股股票方案的议案 3.关于公司向特定对象发行 A 股股票预案的议案 4.关于公司向特定对象发行 A 股股票方案的论证分析报告的议案 5.关于公司向特定对象发行 A 股股票募集资金使用可行性报告的议案 6.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向特定对象发行 A 股股票有关事宜的议案 7.关于公司前次募集资金使用情况报告的议案 8.关于公司向特定对象发行 A 股股票摊薄即期回报、填补措施及相关主体承诺事项的议案 9.公司关于拟发行金融债券及在额度内特别授权的议案 10.公司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 11.公司关于拟发行资本类债券及在额度内特别授权的议案
第八届董事会 提名与薪酬委员会 2023 年第 1 次会议	2023 年 7 月 19 日	1.关于提议选举公司第八届董事会董事长的议案 2.关于提议选举公司第八届董事会副董事长的议案 3.关于提议聘任公司行长的议案 4.关于提议聘任公司副行长、首席信息官、财务总监的议案 5.关于提议聘任公司董事会秘书的议案 6.关于提议聘任公司证券事务代表的议案 7.关于制订《公司 2023 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》的议案
第八届董事会 审计委员会 2023 年第 1 次会议	2023 年 8 月 28 日	1.公司 2023 年半年度报告及摘要 2.公司 2023 年上半年内部审计情况及下半年工作计划 3.关于修订《公司内部审计章程》的议案

第八届董事会 风险与关联交易 控制委员会 2023 年第 1 次会议	2023 年 8 月 28 日	1.公司 2023 年上半年风险管理报告 2.公司恢复与处置计划（2023 年版） 3.公司 2022 年度监管意见情况报告 4.关于监管发现问题整改评估工作的报告
第八届董事会 战略与可持续发展委员会 2023 年第 1 次会议	2023 年 10 月 27 日	1.公司五年战略规划（2021-2025 年）中期评估报告
第八届董事会 审计委员会 2023 年第 2 次会议	2023 年 10 月 27 日	1.公司 2023 年第三季度报告
第八届董事会 提名与薪酬委员会 2023 年第 2 次会议	2023 年 10 月 27 日	1.关于制订《公司高级管理人员 2023-2025 年长期激励方案》的议案
第八届董事会 风险与关联交易 控制委员会 2023 年第 2 次会议	2023 年 12 月 18 日	1.杭州银行集团风险合规偏好陈述书（2024 年版） 2.公司 2023 年度资产风险分类管理制度执行情况报告 3.关于修订《公司恢复计划（2023 年版）》的议案 4.公司关于监管发现问题整改评估工作的报告
第八届董事会 战略与可持续发展委员会 2023 年第 2 次会议	2023 年 12 月 18 日	1.公司 2023 年度经营预测及 2024 年度经营预算的初步安排 2.公司 2023 年度绿色金融发展情况报告
第八届董事会 审计委员会 2023 年第 3 次会议	2023 年 12 月 18 日	1.公司 2023 年下半年内部审计情况及 2024 年度审计计划
第八届董事会 消费者权益保护委员会 2023 年第 1 次会议	2023 年 12 月 18 日	1.公司 2023 年度消费者权益保护工作报告

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

1、战略与可持续发展委员会：①聚焦轻资本、拓新户、做流量，强化战略执行；②加强资本储备，平衡好成本控制和未来发展之间的关系；③重视数字化，强化系统和数据模型对业务发展的赋能；④通过强化获客和产品下沉来增加营业收入，围绕产业链、小微信用贷款扩大信贷投放。

2、风险管理及关联交易控制委员会：①高度关注潜在风险，持续提升风险管理能力水平；②强化信贷审批、审查人员的队伍建设，提高审查技术以适应市场整体发展需求；③关注关联方界定的及时性和准确性；④进一步完善风险合规偏好陈述书，丰富和改进风险合规偏好指标体系。

3、提名与薪酬委员会：①长期激励，考虑高管激励方式的多样性；②优化员工职业规划，加强岗位适用性评估，推进薪酬绩效改革；③提升员工培训体系的精准性、实用性和有效性。

4、审计委员会：①突出审计重点，不简单追求全面覆盖；②加强审计对改善业务质量、提升管理水平的赋能作用；③将内审系统对接核心业务、财务管理等重要系统，为审计提供有效决策支持；④强化数字化审计和数字化内控建设。

5、消费者权益保护委员会：①积极探索新形势下消费者权益保护工作模式，持续精进软实力和硬服务；②发挥消费者保护工作的补充作用，在关口前移和促进主业方面有所拓展；③实行分级管理，提升对消费者投诉处置的重视程度。

(四) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况 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	以书面传签方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	
宋剑斌	否	9	9	3	0	0	否	3
虞利明	否	8	8	2	0	0	否	2
温洪亮	否	3	3	1	0	0	否	0
吴建民	否	9	9	3	0	0	否	3
章小华	否	9	9	3	0	0	否	3
楼未	否	2	2	0	0	0	否	0
Ian Park	否	9	9	3	0	0	否	3
沈明	否	9	9	3	0	0	否	3
刘树浙	是	9	9	3	0	0	否	3
唐荣汉	是	9	9	3	0	0	否	3
李常青	是	9	9	3	0	0	否	3
洪小源	是	1	1	0	0	0	否	0
徐云鹤	否	5	5	2	0	0	否	2
王洪卫	是	8	8	3	0	0	否	3
范卿午	是	8	8	3	0	0	否	3
年内召开董事会会议次数							9	
其中：现场会议次数							6	
书面传签方式召开会议次数							3	

注：1、虞利明先生的董事任职自 2023 年 3 月获得原浙江银保监局核准任职资格起生效；
2、温洪亮先生的董事任职自 2023 年 8 月获得金融监管总局浙江监管局核准任职资格起生效；
3、楼未女士的董事任职自 2023 年 10 月获得金融监管总局浙江监管局核准任职资格起生效；
4、洪小源先生的独立董事任职自 2023 年 10 月获得金融监管总局浙江监管局核准任职资格起生效；
5、徐云鹤先生自公司于 2023 年 7 月 18 日选举产生第八届董事会之日起离任公司董事职务；
6、王洪卫先生、范卿午先生因连续担任公司独立董事满 6 年于 2023 年 3 月申请辞去公司独立董事的职务，并继续履职至洪小源先生获得独立董事任职资格核准之日，确保公司独立董事人数占董事会成员比例持续符合法律法规相关规定；
7、丁伟先生的独立董事任职资格尚待金融监管总局浙江监管局核准。

(五) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对本年度董事会及各专业委员会会议案提出异议。

(六) 独立董事履职情况

报告期，公司独立董事聚焦自身职责定位，依法合规出席会议，研究讨论公司战略规划执行、风险防控、内控内审、资本补充、激励约束等重大事项，科学审慎行使表决权，同时加强学习培训提升履职能效，为公司经营发展提供专业咨询力量，推动董事会科学决策与高效运作。另外独立董事积极参加闭会期间履职活动，包括听取公司大额授信风险排查、信贷结构调整机制建设、科创金融风险管理等情况汇报；实地考察信用小微事业部和科技支行；调研公司内部审计系统建

设，与公司外部审计机构就审计计划与策略展开讨论等。期内独立董事聚焦中小股东普遍关切，监督公司规范实施信息披露，就利润分配、内控评价、资本补充、关联交易、换届选举、高管薪酬等 18 个事项发表客观、公允的独立意见，为维护投资者合法权益、规范公司治理提供助力。

四、关于监事会

(一) 监事会情况

截至报告期末，公司监事会共由 7 名监事组成，其中股东监事 1 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、法规的规定。报告期内，公司监事客观公正发表意见，依法恰当行使表决权，忠实勤勉履行职责，对完善公司治理，推动公司高质量发展发挥了积极作用。

报告期内，公司监事会共召开 9 次会议，审议通过 48 项议案，内容涵盖监事会换届选举、增资扩股等重要议案，以及监事会工作报告、公司定期报告、利润分配预案、风险内控报告、财务预决算、内部审计情况、绿色金融发展情况、关联交易报告、董监事和高管人员 2022 年度履职评价实施方案和履职评价报告等常规议题，并对相关议案发表独立意见，较好地履行了监事会的议事监督职能。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，不断拓展监督广度和深度，通过组织监事出席股东大会、列席董事会和高管层会议、开展重点项目监督与调研、审阅各类监督文件等方式，对公司经营决策、财务管理、风险管理、内控管理以及董事会、高级管理层的履职尽责情况进行监督，有效发挥了监督保障职能，促进公司经营管理能力持续提升。同时，公司监事会积极推进自身建设，通过组织监事参加公司治理专业培训、开展同业工作经验交流、学习相关法律法规和国家经济金融政策等方式，不断提升履职能力与专业水平。

(二) 报告期内监事会专业委员会履职情况

公司监事会下设提名委员会和监督委员会，2 个委员会的主任委员均由外部监事担任。报告期内，各专业委员会共召开 7 次会议，共计审议 15 项议案。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进行认真讨论与审核，有效提高了监事会的议事监督效能。

截至报告期末，公司监事会各专业委员会成员、职责范围及 2023 年度工作如下：

1、提名委员会。成员构成：吕洪（主任委员）、来国伟、郑金都

提名委员会主要负责对监事会的规模和构成提出建议；拟定监事的选任程序和标准，并对监事候选人的任职资格进行初步审核；制订完善董事、监事和高级管理人员履职评价办法，开展履职情况综合评价等。报告期内，提名委员会召开会议 3 次，审议议案 7 项，组织开展监事会换届和 2022 年度董事、监事、高级管理人员履职评价工作。

2、监督委员会。成员构成：金祥荣（主任委员）、王立雄、郑金都、徐飞、姚远

监督委员会主要负责监督公司发展战略、经营决策、财务管理、风险管理、内部控制情况，审核外部审计报告、董事会编制的定期报告、利润分配方案等。报告期内，监督委员会共召开会

议 4 次，累计审议议案 8 项，并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，独立、客观地提出审核意见。

(三) 外部监事履职情况

报告期内，公司外部监事独立、勤勉履行法定职责，以现场、视频连线等方式认真出席期内全部监事会及相关专业委员会会议，参与监事会重要事项的研究和决定，凭借在经济、金融、法律领域扎实的专业知识和丰富的实践经验，对公司定期报告、利润分配预案、风险内控报告等重要议案进行审议监督并提出客观、专业的意见，同时积极参加监事会专题监督调研活动、年报审计三方会谈和各类专题培训，就公司资本管理、信用风险管理、反洗钱管理、数据治理、战略规划执行情况等重点关注事项建言献策，在完善公司治理、提升经营管理水平等方面发挥积极作用。

(四) 监事会发现公司存在风险的说明

报告期内，监事会对监督事项无异议。

(五) 监事会就有关事项发表的独立意见

根据《公司法》和《公司章程》等相关规定，监事会就有关事项发表以下意见：

1. 监事会对公司依法运作情况的独立意见

报告期内，公司坚持依法合规经营，决策程序符合法律、法规以及《公司章程》的有关规定。董事会、高级管理层成员勤勉忠实地履行职责，未发现其在履行职务时有违反法律、法规或损害公司利益的行为。

2. 监事会对检查公司财务情况的独立意见

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

3. 监事会对公司最近一次募集资金实际投入情况的独立意见

报告期内，公司募集资金使用与募集说明书承诺的用途一致。

4. 监事会对公司收购出售资产情况的独立意见

报告期内，公司未发生重大收购、出售资产事项。

5. 监事会对公司关联交易情况的独立意见

报告期内，未发现关联交易中有损害公司和股东利益的行为。

6. 监事会对公司会计师事务所非标意见的独立意见

不适用。

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

监事会对公司《2023 年度内部控制评价报告》进行了审议，对此报告没有异议。报告期内，监事会未发现公司内部控制制度在完整性、合理性、有效性以及在内部控制制度执行方面存在重大缺陷。

8. 监事会对公司股东大会决议执行情况的独立意见

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的报告和议案没有异议，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

9. 监事会对利润实现与预测存在较大差异的独立意见

不适用。

10. 监事会对公司建立和实施内幕信息知情人管理制度的情况的意见

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

11. 监事会对公司信息披露管理制度实施情况的意见

报告期内，公司按照监管要求履行信息披露义务，认真执行信息披露事务管理制度，及时、公平地披露信息，未发现披露信息中存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

五、内部控制相关情况

(一) 内部控制制度建设及实施情况

报告期，公司上线“制度引擎”，实现了制度查询、年度计划审核、制度立项审核等功能的线上化，通过数字化手段助力制度建设优化工作，完善制度体系化建设、流程信息化建设等相关工作。经过公司内控制度优化建设三年行动计划，截至报告期末，总行层面有效内控制度共 831 项，分支机构有效内控制度共 900 项，公司内部基本形成了体系完备、全面覆盖、实用有效的内控制度体系。

(二) 报告期内对子公司的管理控制情况

报告期末，公司仅有一家全资子公司即杭银理财有限责任公司。报告期内，公司遵循《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及《公司章程》《公司集团并表

管理办法》相关规定，规范履行股东职责与义务，持续健全集团化管理体制。同时坚持战略引领，进一步梳理公司治理决策事项分层管理规则，完善对子公司在财务管理、关联交易、风险防控、薪酬考核等方面的管理机制，有序推进综合化经营管理，促进双方业务联动与协同发展。

(三)内部控制评价报告

公司编制《2023 年度内部控制评价报告》已经第八届董事会第七次会议审议通过，并在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）予以披露。

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

(四)内部控制审计报告的相关情况说明

公司聘请的普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）已对公司财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。报告认为公司于 2023 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制，全文在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）予以披露。

六、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

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

七、信息披露和内幕信息管理

公司高度重视信息披露工作，严格按照中国证监会、上海证券交易所及公司信息披露制度的相关规定，遵循真实、准确、完整、及时和公平的原则，依法合规地编制定期报告及各项临时报告，并在中国证监会指定的信息披露媒体《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）规范披露相关信息。报告期内，公司共计披露 4 项定期报告、60 项临时公告及 65 项其他文件，对年报、半年报、季报等定期报告及实控人变更、向特定对象发行 A 股股票、可转债派息、普通股权益分派、股东增减持、重大关联交易、债券发行、董监事会换届、高级管理人员变更、优先股权益分派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。在上海证券交易所对沪市主板上市公司 2022-2023 年信息披露工作的考核评价中，公司再次获得“A”级评级。

报告期内，公司严格按照相关法律法规、监管要求及《杭州银行股份有限公司内幕信息知情人管理制度》规定开展内幕信息管理工作，严格执行内幕信息保密制度，规范信息传递流程，控制信息知情人范围，针对实际控制人变更等可能影响股价的重大事项，规范组织开展了内幕信息知情人登记、备案与报送，未发现有违反制度执行的情形。

八、投资者关系管理

公司高度重视投资者关系管理，坚持以投资者为中心，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投资者的沟通。期内公司通过现场结合网络平台互动举办年度业绩说明会 1 次、半年度业绩说明会 1 次、三季度投资者沟通会 1 次，其中 2022 年度业绩说明会被中国上市公司协会评为“上市公司 2022 年报业绩说明会优秀实践”。

公司全年接待机构投资者线上线下调研、参加券商策略会 40 余次，与 400 多人次的投资者进行了交流。公司董事长、行长、董事会秘书高度重视投资者关系管理工作，积极出席各次业绩说明会与投资者交流会，详细解答市场和投资者高度关注的问题，及时回应市场关切。相关高级管理人员、总行相关业务部门积极参与调研，与投资者沟通交流，向投资者充分展现公司经营情况、战略规划和发展思路。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。此外，公司认真接听投资者电话，及时处理投资者在公司投资者信箱、上证 e 互动的留言，树立了公司尊重市场和投资者的良好形象。在全景网举办的“全景投资者关系金奖（2022）”评选中公司获评“杰出 IR 公司”“杰出 IR 团队”“最佳机构沟通奖”，公司董事会秘书获评“杰出董秘”。

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

九、董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	期末持股数 (股)	增减变动原因	报告期内从 公司获得的 税前报酬总 额(万元)	是否在公司 关联方获取 报酬
宋剑斌	董事长	男	1971年	2022.09	2026.07	940,800	940,800	/	83.37	否
虞利明	副董事长 行长	男	1966年	2023.02 2022.12	2026.07	-	-	/	82.36	否
温洪亮	董事	男	1971年	2023.01	2026.07	-	-	/	69.57	否
吴建民	董事	男	1970年	2020.06	2026.07	-	-	/	-	是
章小华	董事	男	1968年	2015.05	2026.07	-	-	/	-	是
楼未	董事	女	1978年	2023.07	2026.07	-	-	/	-	是
Ian Park (严博)	董事	男	1952年	2017.02	2026.07	-	-	/	-	是
沈明	董事	男	1981年	2021.05	2026.07	-	-	/	-	是
刘树浙	独立董事	男	1957年	2019.01	2026.07	-	-	/	23.90	否
唐荣汉	独立董事	男	1964年	2020.06	2026.07	-	-	/	23.30	否
李常青	独立董事	男	1968年	2020.09	2026.07	-	-	/	23.60	否
洪小源	独立董事	男	1963年	2023.07	2026.07	-	-	/	7.77	否
丁伟	独立董事	男	1957年	2023.07	2026.07	-	-	/	-	否
王立雄	监事长 职工监事 原副行长	男	1972年	2023.07 2017.07	2026.07 2023.07	717,360	717,360	/	249.42	否

徐 飞	监事	女	1979 年	2021.08	2026.07	-	-	/	2.10	是
吕 洪	外部监事	男	1957 年	2020.06	2026.07	-	-	/	24.20	否
金祥荣	外部监事	男	1957 年	2022.03	2026.07	-	-	/	22.60	否
郑金都	外部监事	男	1964 年	2023.07	2026.07	-	-	/	9.43	否
来国伟	职工监事 原工会主席	男	1966 年	2023.04	2026.07 2024.04	73,735	73,735	/	156.26	否
姚 远	职工监事	男	1980 年	2023.07	2026.07	-	-	/	51.39	否
李晓华	副行长	男	1977 年	2020.06	2026.07	-	-	/	245.14	否
陈 岚	副行长	女	1974 年	2020.06	2026.07	717,360	717,360	/	251.23	否
李 炯	副行长 首席信息官	男	1973 年	2020.06 2021.08	2026.07	124,655	124,655	/	245.04	否
毛夏红	副行长 董事会秘书 原行长助理	女	1972 年	2023.07 2020.06 2019.07	2026.07	717,360	717,360	/	248.49	否
潘华富	副行长 原风险总监	男	1970 年	2023.07 2020.06	2026.07 2023.07	-	-	/	223.26	否
张精科	副行长	男	1978 年	2023.07	2026.07	117,600	117,600	/	106.74	否
章建夫	财务总监	男	1977 年	2020.06	2026.07	190,513	190,513	/	208.51	否
徐云鹤	原董事	男	1963 年	2020.06	2023.07	-	-	/	-	是
王洪卫	原独立董事	男	1968 年	2017.02	2023.03	-	-	/	19.57	否
范卿午	原独立董事	男	1963 年	2017.02	2023.03	-	-	/	19.57	否
郭 瑜	原监事长 原职工监事	男	1966 年	2020.06	2023.07	940,800	940,800	/	144.41	否
吕汉泉	原监事	男	1949 年	2013.09	2023.07	-	-	/	1.60	是
柴洁丹	原监事	女	1983 年	2020.06	2023.07	-	-	/	1.90	是

韩玲珑	原外部监事	男	1953 年	2017.02	2023.07	-	-	/	14.60	否
余南军	原职工监事	男	1969 年	2022.11	2023.04	-	-	/	35.29	否
	原工会主席			2022.04	2023.02					
蒋超琼	原职工监事	女	1976 年	2020.06	2023.07	70,560	70,560	/	57.84	否

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

2、公司现纳入杭州市市属国有企业负责人范围的宋剑斌先生、虞利明先生及温洪亮先生的 2023 年最终税前报酬尚在核定确认过程中，待确认后先行更新披露，目前披露的税前报酬总额为报告期内的实发数；

3、虞利明先生的董事任职自 2023 年 3 月获得原浙江银保监局核准任职资格起生效；

4、温洪亮先生的董事任职自 2023 年 8 月获得金融监管总局浙江监管局核准任职资格起生效；

5、楼未女士的董事任职自 2023 年 10 月获得金融监管总局浙江监管局核准任职资格起生效；

6、洪小源先生的独立董事任职自 2023 年 10 月获得金融监管总局浙江监管局核准任职资格起生效；

7、徐云鹤先生自公司于 2023 年 7 月 18 日选举产生第八届董事会之日起离任公司董事职务；

8、王洪卫先生、范卿午先生因连续担任公司独立董事满 6 年于 2023 年 3 月申请辞去公司独立董事的职务，并继续履职至洪小源先生获得独立董事任职资格核准之日，确保公司独立董事人数占董事会成员比例持续符合法律法规相关规定；

9、丁伟先生的独立董事任职资格尚待金融监管总局浙江监管局核准；

10、余南军先生因工作变动于 2023 年 2 月辞任公司工会主席，并于 2023 年 4 月辞任公司职工监事，公司第三届职工代表大会第十一次会议选举来国伟先生担任公司第七届监事会职工监事；

11、韩玲珑先生因连续担任外部监事满 6 年辞任公司外部监事，其辞职自 2023 年 7 月公司 2023 年第二次临时股东大会选举郑金都先生为第八届监事会外部监事之日起生效；

12、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；

13、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

宋剑斌先生，生于 1971 年，中国国籍

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

虞利明先生，生于 1966 年，中国国籍

本公司党委副书记、副董事长、行长，中央党校研究生学历，正高级经济师。曾任交通银行股份有限公司杭州分行党委委员、副行长，杭州市投资控股有限公司副董事长、总经理，杭州市投资控股有限公司党委书记、董事长、总经理，杭州市金融投资集团有限公司党委副书记、副董事长、总经理，杭州工商信托股份有限公司党委书记、董事长。

温洪亮先生，生于 1971 年，中国国籍

本公司党委副书记、董事，省委党校研究生学历。曾任杭州西湖风景名胜区管委会（市园林文物局、市京杭运河（杭州段）综合保护委员会）党委委员、中共杭州市纪委派驻杭州西湖风景名胜区管委会（市园林文物局、市京杭运河（杭州段）综合保护委员会）纪检监察组组长，中共杭州市纪委监委、秘书长，杭州银行党委委员、纪委书记，杭州银行党委委员、中共杭州市纪委市监委派驻杭州银行纪检监察组组长。

吴建民先生，生于 1970 年，中国国籍

本公司董事，经济学硕士，高级会计师。杭州市融资担保集团有限公司副总经理。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等职务。

章小华先生，生于 1968 年，中国国籍

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

楼未女生，生于 1978 年，中国国籍

本公司董事，管理学硕士，高级经济师、中国注册会计师。杭州市金融投资集团有限公司副总经理，杭州工商信托股份有限公司董事。曾任杭州市金融投资集团有限公司办公室副主任、战略管理部总经理，杭州海联讯科技股份有限公司董事。

Ian Park（严博）先生，生于 1952 年，新西兰国籍

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

沈明先生，生于 1981 年，中国国籍

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

刘树浙先生，生于 1957 年，中国国籍

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

唐荣汉先生，生于 1964 年，中国国籍

本公司独立董事，经济学博士。现任上海禹阔投资管理有限公司董事长、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、上海保险交易所股份有限公司独立董事。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，宁银理财有限责任公司独立董事，艺多多电子商务有限公司董事长。

李常青先生，生于 1968 年，中国国籍

本公司独立董事，会计学博士，中国注册会计师。现任厦门大学管理学院会计学教授、博士生导师，厦门大学高级工商管理教育中心主任，紫金矿业集团股份有限公司独立董事、深圳诺普信作物科学股份有限公司独立董事、金信基金管理有限公司独立董事。曾在会计师事务所、上海证券交易所从事财务报表审计和监管工作。

洪小源先生，生于 1963 年，中国国籍

本公司独立董事，北京大学经济学硕士、澳大利亚国立大学科学硕士，高级经济师。现任国新国际有限公司董事、中国经济体制改革研究会常务理事、香港特首政策组专家组成员。曾任招商局集团有限公司总经理助理、招商局集团(香港)有限公司董事、招商局金融控股有限公司总经理、招商银行股份有限公司董事、招商证券股份有限公司董事、招商局金融集团有限公司董事长、

博时基金管理有限公司董事长、招商局金融事业群/平台执行委员会主任(常务)、招商局资本投资有限责任公司董事长、招商局联合发展有限公司董事长、招商局创新投资管理有限责任公司董事长、招商局中国基金有限公司董事会主席、招商局科技集团有限公司总经理、招商局蛇口工业区有限公司副总经理。

丁伟先生，生于 1957 年，中国国籍

本公司独立董事（任职资格尚待核准），理学学士，副研究员。现任中银国际证券股份有限公司独立董事、尚正基金管理有限公司独立董事、复星保德信人寿保险有限公司独立董事、吉林银行股份有限公司独立董事、恒丰银行股份有限公司外部监事。曾任招商银行杭州分行办公室主任兼营业部总经理、行长助理、副行长，招商银行南昌分行行长，招商银行股份有限公司人力资源部总经理、行长助理、副行长，招银网络科技（深圳）有限公司董事长，招银云创信息技术有限公司董事长，济宁银行股份有限公司独立董事。

2. 监事

王立雄先生，生于 1972 年，中国国籍

本公司党委委员、监事长、职工监事，项目管理硕士，高级经济师。曾任本公司保傲支行行长助理、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，公司业务总部总经理、国际业务部总经理，上海分行党委书记、行长，本公司副行长。

徐飞女士，生于 1979 年，中国国籍

本公司监事，浙江工商大学本科学历，会计师，浙江大学 EMBA 在读。现任浙江大华建设集团有限公司财务总监，浙江钱江房地产集团有限公司、杭州华领酒店管理有限公司、云南一品多奇售电有限公司董事，德宏华江投资发展有限公司、杭州诚坤房地产开发有限公司、杭州华瀚实业有限公司、杭州诚安物业管理有限公司、杭州翰悦酒店有限公司、梁河县大盈江水电开发有限责任公司、湖州华瀚房地产开发有限公司监事。曾任浙江大华建设集团有限公司主办会计、财务部副经理。

吕洪先生，生于 1957 年，中国国籍

本公司外部监事，杭州大学本科学历，经济师。曾任中国建设银行杭州市分行办公室主任、营业部主任、信贷处处长、副行长，浙江省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责任公司总经理。

金祥荣先生，生于 1957 年，中国国籍

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

郑金都先生，生于 1964 年，中国国籍

本公司外部监事，硕士研究生，一级律师资格。现任浙江六和律师事务所首席合伙人，中华全国律师协会第十届理事会副会长，浙江省法学会第八届理事会副会长，杭州市三门商会会长，杭州联合农村商业银行股份有限公司、浙江稠州金融租赁有限公司独立董事。曾任杭州大学（现浙江大学）法律系讲师，浙江国强律师事务所副主任、合伙人，杭州申昊科技股份有限公司、浙商银行股份有限公司独立董事，浙江省律师协会第九、十届理事会会长。

来国伟先生，生于 1966 年，中国国籍

本公司职工监事，项目管理硕士，高级经济师。曾任本公司小企业业务部总经理助理、小企业业务部风险总监、小微金融部副总经理、小微金融部总经理、工会主席。

姚远先生，生于 1980 年，中国国籍

本公司职工监事、法律合规部总经理，法学、工学学士，经济师。曾任本公司法律合规部总经理助理、资产保全部副总经理、法律合规部副总经理（主持工作）。

3. 高级管理人员

虞利明先生，生于 1966 年，中国国籍

本公司党委副书记、副董事长、行长，简历请参阅前文“董事”部分。

李晓华先生，生于 1977 年，中国国籍

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

陈岚女士，生于 1974 年，中国国籍

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

李炯先生，生于 1973 年，中国国籍

本公司副行长、首席信息官，工学学士，工程师。曾任本公司科技部副总经理、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

本公司副行长、董事会秘书，项目管理硕士，高级经济师，会计师。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，本公司行长助理，杭银理财有限责任公司董事长。

潘华富先生，生于 1970 年，中国国籍

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

张精科先生，生于 1978 年，中国国籍

本公司党委委员、副行长、人力资源部总经理（兼）、科创金融事业总部党委书记、总经理（兼），项目管理硕士，高级经济师。曾任本公司文创支行行长、资产管理部总经理，科技文创金融事业部党委书记、总经理。

章建夫先生，生于 1977 年，中国国籍

本公司党委委员、财务总监、办公室（党委办）主任（兼），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，财务管理部总经理。

(三) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

变动时间	姓名	担任职务	变动情形	变动原因
2023-01	虞利明	董事	公司 2023 年第一次临时股东大会选举担任公司董事	董事增补
	温洪亮			
2023-02	虞利明	副董事长	公司第七届董事会第二十一次会议选举为公司副董事长	董事会选举
2023-03	范卿午	独立董事	辞去独立董事职务	任期届满
	王洪卫			
2023-04	余南军	职工监事	辞去公司职工监事	工作变动
	来国伟	职工监事	公司第三届职工代表大会第十一次会议选举担任公司职工监事	职工监事增补
2023-07	楼未	董事	公司 2023 年第二次临时股东大会选举担任公司第八届董事会董事	董事会换届选举

洪小源	独立董事	公司 2023 年第二次临时股东大会选举担任公司第八届董事会独立董事	
丁伟			
徐云鹤	董事	董事会换届, 不再担任公司董事	董事会换届 离任
王立雄	监事长 职工监事	公司第四届职工代表大会第一次会议选举担任公司职工监事; 公司第八届监事会第一次会议选举担任公司监事长	监事会换届 选举
郑金都	外部监事	公司 2023 年第二次临时股东大会选举担任公司外部监事	
姚远	职工监事	公司第四届职工代表大会第一次会议选举担任公司职工监事	
郭瑜	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	
吕汉泉	监事	监事会换届, 不再担任公司监事	监事会换届
柴洁丹	监事	监事会换届, 不再担任公司监事	离任
韩玲珑	外部监事	监事会换届, 不再担任公司外部监事	
蒋超琼	职工监事	监事会换届, 不再担任公司职工监事	
毛夏红			
潘华富	副行长	公司第八届董事会第一次会议聘任为公司副行长	
张精科			
王立雄	副行长	任期届满, 不再担任公司副行长	任期届满

注：1、虞利明先生的董事任职自 2023 年 3 月获得原浙江银保监局核准任职资格起生效；
2、温洪亮先生的董事任职自 2023 年 8 月获得金融监管总局浙江监管局核准任职资格起生效；
3、楼未女士的董事任职自 2023 年 10 月获得金融监管总局浙江监管局核准任职资格起生效；
4、洪小源先生的独立董事任职自 2023 年 10 月获得金融监管总局浙江监管局核准任职资格起生效；
5、徐云鹤先生自公司于 2023 年 7 月 18 日选举产生第八届董事会之日起离任公司董事职务；
6、王洪卫先生、范卿午先生因连续担任公司独立董事满 6 年于 2023 年 3 月申请辞去公司独立董事的职务，并继续履职至洪小源先生获得独立董事任职资格核准之日，确保公司独立董事人数占董事会成员比例持续符合法律法规相关规定；
7、丁伟先生的独立董事任职资格尚待金融监管总局浙江监管局核准。
8、余南军先生因工作变动于 2023 年 2 月辞任公司工会主席，并于 2023 年 4 月辞任公司职工监事，公司第三届职工代表大会第十一次会议选举来国伟先生担任公司第七届监事会职工监事；
9、韩玲珑先生因连续担任外部监事满 6 年辞任公司外部监事，其辞职自 2023 年 7 月公司 2023 年第二次临时股东大会选举郑金都先生为第八届监事会外部监事之日起生效。

(四) 现任董事、监事和高级管理人员的任职情况

1. 在股东单位任职情况

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

2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
虞利明	中国银行业协会	理事
	浙江省银行业协会	副会长
温洪亮	中国金融思想政治工作研究会	理事
吴建民	杭州市融资担保集团有限公司	副总经理
章小华	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
	兰溪市超峰水泥有限公司	董事长
	兰溪汇鑫小额贷款股份有限公司	董事
	浙江红狮供应链管理有限公司	执行董事
	浙江红狮水泥销售有限公司	执行董事
	义乌红狮物联有限公司	执行董事
	浙江兰溪农村商业银行股份有限公司	董事
	浙江红狮环保股份有限公司	董事长
	杭州红狮实业有限公司	董事长、经理
	亚洲硅业（青海）股份有限公司	董事长
	海东红狮半导体有限公司	董事长
	阿克苏红狮高纯晶硅有限公司	董事长
楼未	中国水泥协会	副会长
	浙江省水泥协会	副会长
楼未	杭州市金融投资集团有限公司	副总经理
	杭州工商信托股份有限公司	董事
沈明	苏州新区高新技术产业股份有限公司	党委副书记、副董事长、总经理
	华能苏州热电有限责任公司	副董事长
	中外运高新物流（苏州）有限公司	董事长
刘树浙	宋城演艺发展股份有限公司	独立董事
唐荣汉	上海禹阔投资管理有限公司	董事长
	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
	上海保险交易所股份有限公司	独立董事
李常青	厦门大学管理学院	教授、博士生导师
	厦门大学高级工商管理教育中心	主任
	紫金矿业集团股份有限公司	独立董事
洪小源	深圳诺普信作物科学股份有限公司	独立董事
	金信基金管理有限公司	独立董事
	国新国际投资有限公司	董事
洪小源	中国经济体制改革研究会	常务理事

	香港特首政策组	专家组成员
丁 伟	中银国际证券股份有限公司	独立董事
	尚正基金管理有限公司	独立董事
	复星保德信人寿保险有限公司	独立董事
	吉林银行股份有限公司	独立董事
	恒丰银行股份有限公司	外部监事
王立雄	杭州市企业上市与并购促进会	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
徐 飞	浙江钱江房地产集团有限公司	董事
	德宏华江投资发展有限公司	监事
	杭州诚坤房地产开发有限公司	监事
	杭州华瀚实业有限公司	监事
	杭州诚安物业管理有限公司	监事
	杭州华领酒店管理有限公司	董事
	杭州翰悦酒店有限公司	监事
	梁河县大盈江水电开发有限责任公司	监事
	湖州华瀚房地产开发有限公司	监事
	云南一品多奇售电有限公司	董事
金祥荣	宁波大学商学院	特聘院长
	中国区域科学协会	副理事长
郑金都	浙江六和律师事务所	首席合伙人
	中华全国律师协会第十届理事会	副会长
	浙江省法学会第八届理事会	副会长
	杭州市三门商会	会长
	杭州联合农村商业银行股份有限公司	独立董事
	浙江稠州金融租赁有限公司	独立董事
李晓华	杭州市关爱警察基金会	副理事长
	杭州市经济文化保卫协会	会长
陈 岚	中小银行互联网金融（深圳）联盟	副理事长
	浙江省中小企业协会	常务副会长
	杭银消费金融有限责任公司	董事
李 炯	杭州国际数字交易联盟理事会	理事
	浙江省银行业协会科技工作委员会	主任
	浙江省钱币学会	常务理事
毛夏红	石嘴山银行股份有限公司	董事
潘华富	信用杭州促进会	副会长
	杭州市融资担保集团有限公司	董事
张精科	杭州市金融人才协会	常务理事

	浙江省高级经济师协会	副会长
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

(五) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	公司非执行董事、监事的薪酬方案由董事会提名与薪酬委员会制订，报经董事会审核，股东大会审议通过。 公司纳入杭州市市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其薪酬由杭州市国资委牵头考核确定；公司其他高级管理人员的薪酬由董事会提名与薪酬委员会和董事会根据董事会制订的薪酬考核办法考核确定。
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	报告期，公司董事会未审议非执行董事薪酬事项，不存在关联董事需回避讨论相关事项的情形。
薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、监事、高级管理人员报酬事项发表建议的具体情况	报告期，公司提名与薪酬委员会经审议同意高级管理人员 2022 年度薪酬考核结果，建议按照更科学、更稳健的原则，优化 2023 年度高管薪酬与绩效考核指标的设定；提名与薪酬委员会经审议同意高级管理人员 2020-2022 年度长期激励考核情况报告，建议进一步研究全行激励机制，优化分层分类激励，重点加强对中层、基层和业务骨干的激励；提名与薪酬委员会经审议同意高级管理人员 2023-2025 年度长期激励方案，认同高管层自我加压、奋斗为本的激励目标设定，认可该激励方案是必要且合理的。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司根据《非执行董事、监事薪酬管理办法》《董事履职评价实施办法》《监事履职评价实施办法》和《高级管理人员薪酬与绩效管理实施办法》《高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》对公司董事、监事及高级管理人员进行考核。 公司纳入杭州市市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其薪酬参照杭州市对市属企业负责人的薪酬考核政策执行。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	公司非执行董事、监事的 2023 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 2,652.46 万元（税前，考核确认后需相应调整）。

(六) 高级管理人员的考评、激励与约束机制

报告期，公司根据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《杭州银行股份有限公司高级管理人员薪酬与绩效管理办法》，结合行业情况和公司 2023 年发展目标，由董事会制定了《杭州银行股份有限公司 2023 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《杭州银行股份有限公司高级管理人员薪酬与绩效管理办法》和《杭州银行股份有限公司 2023 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》的相关规定执行，由公司董事会负责考核。

十、员工和分支机构情况

(一) 员工情况

		单位：人
集团在职员工的数量		13,756
公司需承担费用的离退休职工人数		756
专业构成		
专业构成类别	专业构成人数	
管理人员	2,088	
技术人员	2,221	
业务人员	9,447	
合计	13,756	
教育程度		
教育程度类别	数量	
博硕士研究生学历	3,500	
大学本科学历	9,797	
其他	459	
合计	13,756	

注：1、上表在职员工包含了劳务派遣员工；

2、上表技术人员指掌握特定专业领域知识和能力的员工。

(二) 薪酬政策

公司薪酬制度遵循“总量控制、岗位价值、效益产能、市场竞争、内部均衡、依法合规”原则。根据监管要求并结合公司实际，公司制定了《杭州银行股份有限公司薪酬管理办法》《杭州银行股份有限公司绩效薪酬延期支付管理办法》，上述制度已分别经公司 2021 年第三届职工代表大会第八次会议、第三届职工代表大会第六次会议审议通过。

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

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

(三) 培训计划

公司持续深化“人才兴行”理念，以新一轮“二二五五”战略规划为指引，深入实施新“1133”人力资源规划和“3331”人才培养体系，启动培训中心实体化运营，各条线课程体系逐步完善，线上线下课程资源进一步充实；建立 PC 端和移动端交互的数字化管理模式，打造直播品牌助力业务发展；围绕体系化、数字化、专业化开展“新三化”建设，“三化”手册体系进一步完备，“三化”模板和员工画像的数字化实践持续推进，标准团队专业化建设巩固加强。

公司通过持续举办内部讲师技能大赛，不断壮大内部讲师队伍，开展分层管理；搭建新员工七大方向带教体系，持续选聘导师实现新员工、无岗位经验社招新员工带教全覆盖，落实“有人带、有管户、有事干”管理要求，坚持“集中培训+战训营+导师带教”培养模式。打造“三航一营”精品培训项目，通过新员工、次新员工、团队长、一级支行行长、后备人才、中层干部等班次，分层分类提升员工能力素质。

(四) 劳务外包情况

劳务外包的工时总数	430,560 小时
劳务外包支付的报酬总额	2,093.29 万元

注：外包工时总数为年初、年末平均外包人数*40 小时/周*52 周。

(五) 分支机构基本情况

截至报告期末，公司经营网点的具体情况详见下表：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (亿元)
0	总行	浙江省杭州市拱墅区潮鸣街道庆春路 46 号	-	2,561	7,383.75
1	总行营业部	浙江省杭州市拱墅区潮鸣街道庆春路 46 号	4	596	1,526.74
2	资金营运中心	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 9 层、10 层	1	61	1,180.25
3	北京分行	北京市东城区建国门内大街 26 号 1 号一层南侧九层、十层、十一层、十二层	18	837	1,043.26
4	上海分行	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 103 单元三层、五层、六层、十一层、十二层、十五层、十六层	17	621	631.31
5	深圳分行	深圳市南山区粤海街道后海滨路 3168 号中海油大厦 B 座一楼大堂 106、107，二楼西南角区域，以及 B 座 16-19 楼	13	587	599.01
6	南京分行	江苏省南京市建邺区沙洲街道云龙山路 89 号 1 幢 101-105 室，3 幢 3 层 301-308 室、24 层、28-34 层	15	646	471.53
7	合肥分行	合肥市包河区徽州大道 4872 号	12	610	389.07
8	宁波分行	宁波市鄞州区惊驾路 672 弄 9 号、惊驾路 680、688、696 号、汉德城公寓 1、2、3 号	12	590	657.19

9	温州分行	浙江省温州市鹿城区南汇街道惠民路 666 号汇富大厦 1-6 层	12	337	302.6
10	绍兴分行	浙江省绍兴市越城区府山街道中兴中路 27、29、31 号, 渔化桥河沿 98、100、102、104、106、108 号, 中区大厦 201、202、301、302、303、304、305、501、502、503、504、505、506、601、602、603、604、606 室	7	380	394.43
11	衢州分行	浙江省衢州市柯城区荷花街道荷花中路 2 幢 4 号	5	191	114.06
12	金华分行	浙江省金华市婺城区三江街道双龙南街 1051 号 101 室、201 室、301 室、401 室、501 室、601 室	6	306	178.88
13	丽水分行	浙江省丽水市莲都区紫金街道丽青路 206、208、210、210-1、214 号	4	202	84.92
14	舟山分行	中国(浙江)自由贸易试验区舟山市定海区千岛街道定沈路 619 号舟山港航国际大厦 B 座	7	236	128.18
15	嘉兴分行	浙江省嘉兴市经济技术开发区城南街道常睦路 278 号 1 幢 101 室、901 室、1001 室、1101 室、1201 室、1301 室、1401 室、1501 室	9	338	485.04
16	台州分行	浙江省台州市椒江区中心大道 147、149、151、153 号	11	326	65.83
17	湖州分行	浙江省湖州市吴兴区凤凰街道青铜路 99 号(民政综合大楼一至三层部分)	5	228	247.95
18	科创金融事业部	浙江省杭州市滨江区浦沿街道江南大道 3850 号	4	300	465.06
19	滨江支行	浙江省杭州市滨江区长河街道滨盛路 1890、1892、1894 号和江汉路 1786 号钱龙大厦 202 室	8	274	282.03
20	湖墅支行	浙江省杭州市拱墅区湖墅街道湖墅南路 459 号	11	280	396.64
21	城东支行	浙江省杭州市上城区笕桥街道天城路 68 号	10	267	288.14
22	钱塘支行	浙江省杭州市钱塘区下沙街道万晶湖畔中心东区 2 幢金沙大道 829 号、金沙大道 831 号一层二层	6	169	208.81
23	江城支行	浙江省杭州市上城区采荷街道新塘路 15-1、15-2、15-3 号采荷嘉业大厦内	7	207	309.91
24	官巷口支行	浙江省杭州市上城区湖滨街道解放路 178 号	7	261	363.28
25	西湖支行	浙江省杭州市西湖区翠苑街道天目山路 260 号	9	257	424.78
26	保俶支行	浙江省杭州市西湖区北山街道保俶路 88 号	6	250	427.51
27	西城支行	浙江省杭州市西湖区古荡街道文二西路 1 号元茂大厦 1-2 层	8	251	301.01
28	环北支行	浙江省杭州市拱墅区长庆街道环城北路 165 号汇金国际大厦东 1 幢 901、902、903、904、905 室; 东 2 幢 901、902 室; 环城北路 165-2 号	10	284	410.13
29	萧山支行	浙江省杭州市萧山区北干街道金城路 419-425 号	10	300	194.98
30	余杭支行	浙江省杭州市余杭区仓前街道龙舟路 6 号 5 幢 101-1 室和 301 室	5	202	204.72
31	临平支行	浙江省杭州市临平区南苑街道世纪大道西 100 号九洲大厦 101、201、202、203、204、205 室, 世纪大道西 102 号九洲大厦 301、302 室	4	161	291.52

32	临安支行	浙江省杭州市临安区锦城街道万马路 255 号一至二层	3	98	135.24
33	桐庐支行	浙江省杭州市桐庐县城南街道迎春南路 177 号	2	79	106.29
34	建德支行	浙江省杭州市建德市新安江街道新安东路 655、657、659、661、663、665、667、669 号一、二层	2	67	52.04
35	富阳支行	浙江省杭州市富阳区富春街道文教路 26-1 号	3	101	117.59
36	淳安支行	浙江省杭州市淳安县千岛湖镇新安东路 1 号	1	64	37.59

注：1、员工数指公司（不含子公司）在册员工人数；

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

十一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

（一）现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司在《公司章程》中对公司利润分配政策进行了明确规定：

“本行实行持续、稳定、科学、审慎的利润分配原则，本行的利润分配应结合行业特点、发展阶段和自身经营模式、盈利水平、是否有重大资金支出安排等因素，兼顾投资者的合理投资回报与本行的可持续发展。有关决策和论证过程中应充分考虑独立董事、外部监事和公众投资者的意见。

本行针对普通股股东的利润分配政策如下：

本行利润分配政策为：本行采取现金、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，本行可以进行中期现金分红。本行董事会根据实际盈利状况和本行发展需要，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。在本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，根据相关规定本行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%。本行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本行自身经营状况、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本行董事会审议后提交本行股东大会批准。”

为进一步强化回报股东意识，健全利润分配制度，为股东提供持续、稳定、合理的投资回报，公司在充分考虑公司实际经营情况及未来发展需要的基础上，编制了《杭州银行股份有限公司股东回报规划（2023-2025 年）》，并经 2023 年 6 月 26 日召开的公司第七届董事会第二十四次会议及 2023 年 7 月 18 日召开的公司 2023 年第二次临时股东大会审议批准。规划明确：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、提取一般风险准备金、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（2021-2023 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）本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

单位：人民币千元

每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	5.20
每 10 股转增数（股）	-
现金分红金额（含税）	3,083,748
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	13,696,367
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（%）	22.52
以现金方式回购股份计入现金分红的金额	-
合计分红金额（含税）	3,083,748
合计分红金额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（%）	22.52

注：1、2023 年度利润分配预案尚待公司 2023 年年度股东大会审议通过后方可实施。

2、由于公司发行的可转债处于转股期，实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记在册的总股份数最终确定。

（三）公司 2023 年度利润分配预案

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 2023 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 135,001.3 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 174,592.3 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 5.20 元（含税）。以截至 2023 年 12 月 31 日的普通股总股本 5,930,284,756 股为基数计算，合计拟派发现金股利人民币 3,083,748,073.12 元（含税）。由于公司发行的可转债处于转股期，实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记在册的总股份数最终确定，每股派送现金股利不变。

4、经上述分配后，剩余的未分配利润结转下一年度。

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

十二、信息披露索引

根据中国证监会有关规定，报告期内公司在信息披露指定媒体《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）上披露的定期报告及临时公告有：

序号	披露日期	公告编号	披露事项
1	2023-01-04	2023-001	杭州银行可转债转股结果暨股份变动公告
2	2023-01-18	2023-002	杭州银行 2023 年第一次临时股东大会决议公告
3	2023-02-09	2023-003	杭州银行第七届董事会第二十一次会议决议公告
4	2023-02-13	2023-004	杭州银行关于股东解除一致行动关系暨实际控制人变更的提示性公告
5	2023-02-15	2023-005	杭州银行 2022 年度业绩快报公告
6	2023-03-16	2023-006	杭州银行关于获准发行金融债券的公告
7	2023-03-16	2023-007	杭州银行关于持股 5%以上股东增持股份计划的公告
8	2023-03-16	2023-008	杭州银行关于持股 5%以下股东减持股份计划的公告
9	2023-03-17	2023-009	杭州银行关于董事、行长任职资格获监管机构核准的公告
10	2023-03-21	2023-010	杭州银行关于“杭银转债”2023 年付息事宜的公告
11	2023-03-22	2023-011	杭州银行关于持股 5%以上股东增持股份结果暨权益变动的提示性公告
12	2023-03-22	2023-012	杭州银行关于持股 5%以下股东减持股份结果的公告
13	2023-04-01	2023-013	杭州银行关于独立董事辞职的公告
14	2023-04-04	2023-014	杭州银行可转债转股结果暨股份变动公告
15	2023-04-08	2023-015	杭州银行关于监事变动的公告
16	2023-04-13	2023-016	杭州银行第七届监事会第十八次会议决议公告
17	2023-04-19	2023-017	杭州银行非公开发行限售股上市流通公告
18	2023-04-26	2023-018	杭州银行第七届董事会第二十二次会议决议公告
19	2023-04-26	2023-019	杭州银行第七届监事会第十九次会议决议公告
20	2023-04-26	定期报告	杭州银行 2022 年年度报告摘要
21	2023-04-26	定期报告	杭州银行 2022 年年度报告
22	2023-04-26	2023-020	杭州银行关于部分关联方 2023 年度日常关联交易预计额度的公告
23	2023-04-26	2023-021	杭州银行 2022 年度利润分配方案公告
24	2023-04-26	2023-022	杭州银行关于续聘会计师事务所的公告
25	2023-04-28	定期报告	杭州银行 2023 年第一季度报告
26	2023-05-09	2023-023	杭州银行关于召开 2022 年度暨 2023 年第一季度业绩说明会的公告
27	2023-05-27	2023-024	杭州银行关于召开 2022 年年度股东大会的通知
28	2023-06-13	2023-025	杭州银行关于 2023 年金融债券（第一期）发行完毕的公告
29	2023-06-15	2023-026	杭州银行关于 A 股可转换公司债券 2023 年跟踪评级结果的公告

30	2023-06-17	2023-027	杭州银行 2022 年年度股东大会决议公告
31	2023-06-17	2023-028	杭州银行关于副董事长任职资格获监管机构核准的公告
32	2023-06-27	2023-029	杭州银行第七届董事会第二十四次会议决议公告
33	2023-06-27	2023-030	杭州银行第七届监事会第二十一次会议决议公告
34	2023-06-27	2023-031	杭州银行关于向特定对象发行 A 股股票预案的调整公告
35	2023-06-30	2023-032	杭州银行关于实施 2022 年度权益分派时“杭银转债”停止转股的提示性公告
36	2023-06-30	2023-033	杭州银行第七届董事会第二十五次会议决议公告
37	2023-06-30	2023-034	杭州银行第七届监事会第二十二次会议决议公告
38	2023-07-01	2023-035	杭州银行关于召开 2023 年第二次临时股东大会的通知
39	2023-07-04	2023-036	杭州银行可转债转股结果暨股份变动公告
40	2023-07-06	2023-037	杭州银行 2022 年年度权益分派实施公告
41	2023-07-06	2023-038	杭州银行关于根据 2022 年度利润分配方案调整“杭银转债”转股价格的公告
42	2023-07-19	2023-039	杭州银行 2023 年第二次临时股东大会决议公告
43	2023-07-20	2023-040	杭州银行第八届董事会第一次会议决议公告
44	2023-07-20	2023-041	杭州银行第八届监事会第一次会议决议公告
45	2023-08-11	2023-042	杭州银行关于董事任职资格获监管机构核准的公告
46	2023-08-16	2023-043	杭州银行 2023 年半年度业绩快报公告
47	2023-08-29	2023-044	杭州银行第八届董事会第二次会议决议公告
48	2023-08-29	2023-045	杭州银行第八届监事会第二次会议决议公告
49	2023-08-29	定期报告	杭州银行 2023 年半年度报告摘要
50	2023-08-29	定期报告	杭州银行 2023 年半年度报告
51	2023-08-29	2023-046	杭州银行关于 2023 年金融债券（第二期）发行完毕的公告
52	2023-09-05	2023-047	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
53	2023-09-12	2023-048	杭州银行关于召开 2023 年半年度业绩说明会的公告
54	2023-09-15	2023-049	杭州银行关于高管任职资格获监管机构核准的公告
55	2023-09-15	2023-050	杭州银行关于向特定对象发行 A 股股票方案获国家金融监督管理总局浙江监管局批复的公告
56	2023-10-09	2023-051	杭州银行可转债转股结果暨股份变动公告
57	2023-10-20	2023-052	杭州银行 2023 年第三季度业绩快报公告
58	2023-10-24	2023-053	杭州银行关于董事任职资格获监管机构核准的公告
59	2023-10-28	2023-054	杭州银行第八届董事会第三次会议决议公告
60	2023-10-28	定期报告	杭州银行 2023 年第三季度报告
61	2023-11-02	2023-055	杭州银行关于独立董事任职资格获监管机构核准的公告
62	2023-11-03	2023-056	杭州银行关于 2022 年度高管薪酬的补充公告
63	2023-11-11	2023-057	杭州银行关于召开 2023 年第三季度业绩说明会的公告
64	2023-12-08	2023-058	杭州银行优先股股息发放实施公告
65	2023-12-20	2023-059	杭州银行第八届董事会第四次会议决议公告
66	2023-12-20	2023-060	杭州银行第八届监事会第四次会议决议公告

第六节 环境与社会责任

一、环境信息情况

(一) 治理架构

公司建立并持续优化绿色金融治理架构和组织架构，推进跨部门的绿色金融工作协调机制建设。2023 年，公司修订《公司章程》，并将董事会“战略发展委员会”更名为“战略与可持续发展委员会”，将绿色金融和 ESG 相关工作职责写入董事会及战略与可持续发展委员会工作职责，实现最高领导层和决策层对全行绿色金融工作的全面指导和绿色金融政策执行情况的全面监督。同时，公司继续强化跨部门的绿色金融工作协调机制，落实主体责任，建立总分支三位一体的绿色金融组织架构，总行层面在公司金融部设立绿色金融二级部，全面推进和督导全行绿色金融业务发展。公司已在国家绿色金融创新试验区或绿色产业资源较为丰富的城市——湖州、衢州、嘉兴三家分行设立了绿色金融部，在其他分支行设置绿色金融业务管理专岗，全面推动机构所在区域绿色金融业务发展，服务实体经济绿色低碳转型。

(二) 绿色金融

完善政策机制，强化政策支撑。公司从战略规划、内控制度、信贷政策和授信机制等多方面持续加强制度设计，深化绿色金融发展理念。一是下发《杭州银行关于强信心稳预期提升金融服务质效实施方案》，明确了“要素保供，助力要素保障稳定”的金融服务行动方案，为绿色金融专业化发展提供制度保障。二是制定差异化信贷政策，在风险政策中新增贷款客户 ESG 相关准入要求和碳减排支持工具的政策导向，加大绿色金融及环境保护支持力度，制定信贷投放行业负面清单。三是完善授信机制，成立碳减排贷款专业小组，优先审批碳减排贷款拟投放清单中的项目，并对重点业务进行前置指导，进一步提升绿色项目审批效率。

多维考核激励，营造争优氛围。公司从多维度建立绿色金融相关考核激励体系。一是建立多层次考核体系。董事会将“新增绿色信贷”指标纳入高级管理层绩效考核指标体系，将绿色金融贷款纳入条线 KPI 考核指标，并将新增绿色金融贷款纳入直属机构预算目标。二是设置差异化的考核激励。对内强化财务资源对碳减排贷款等绿色金融重点领域的考核激励，对外对绿色金融重点领域客户和创新产品应用客户提供差异化专项优惠贷款定价，大幅降低企业融资成本，以实际行动支持企业进行绿色低碳转型。

强化科技赋能，坚持创新驱动。公司进一步推进金融科技与绿色金融的融合发展，期内公司不断优化绿色金融信息管理系统，提升绿色金融管理和督导效率；推进碳减排贷款管理模块建设，有效支持公司碳减排支持工具的申请和精细化管理。

推进品牌建设，分区打造样板银行。公司因地制宜施行一区一策，努力打造区域绿色金融样板银行。公司衢州分行推出企业碳账户金融专属信贷产品“碳兴贷”，并积极对接衢州市碳账户

金融系统（衢融通平台），实现碳账户企业碳信用报告获取与在线融资申请；丽水分行以碳减排贷款积极助力国家气候投融资试点建设，落地了农光互补、公共建筑屋顶光伏等多个清洁能源项目建设，助力能源绿色低碳转型；报告期内公司绿色金融案例荣获 2022 浙江省企业社会责任标杆企业（环境保护）、2023 年度 GF60 绿色金融奖最佳金融机构奖，绿色金融品牌影响力不断提升。

在中国人民银行浙江省分行 2023 年第四季度的绿色金融评价结果排名中，公司居于浙江省同类型金融机构第 2 位，所在地市法人金融机构第 1 位。截至报告期末，公司累计发放碳减排贷款 6.90 亿元，支持项目 47 个，带动年度碳减排量 13.91 万吨。

（三）绿色运营

公司将“绿色、低碳”理念融入公司日常运营与管理，坚持低碳、生态、节能、可持续发展原则，全方位推进绿色运营。一是持续推动无纸化线上运营。深化智慧网点建设，开发上线新厅堂排队叫号系统-领客（Linking）系统，新增移动 PAD 无纸化取号功能；继续丰富 e 网办线上渠道功能，新增上线账户升降级、II 类户绑定、远程解挂、远程销户、远程核实交易等场景；实现全行回单机电子章打印推广；不断丰富 e 结汇业务场景，报告期末线上化占比达 87.75%；助力政府数字人民币场景应用，依托“e 付宝”产品创新数币补贴发放，报告期内以数字货币形式共发放人才补贴 281 笔，合计金额 1,093.01 万元。二是全力打造高品质节能减排项目。公司新综合大楼和金融科技大厦建设应用绿色生态节能技术，融合可再生能源利用、节能照明、高效空调系统、自然采光及通风模拟优化设计、BIM 技术应用、新风热回收系统等绿色生态技术为一体，其中，公司新综合大楼项目达到绿色建筑二星级标准。三是持续做好低碳绿色行政运营。合理控制办公空调设备运行能耗，优先购买使用节能节电产品，逐步淘汰高能耗设备及电器产品；及时关闭不必要的电源，办公区、公共区域照明电源使用间隔亮灯模式；有效参与生态环境整治，对废弃物进行分类处理；推行无纸化办公，倡导双面打印文件资料。

二、社会责任工作情况

（一）社会责任工作具体情况

对外捐赠、公益项目	数量/内容	情况说明
总投入（万元）	1,221.31	对外捐赠、公益项目
其中：资金（万元）	1,221.31	对外捐赠、公益项目

注：上述对外捐赠及公益项目投入仅统计以公司名义捐赠款项。

公司秉持“饮水思源”的朴实理念，以切实有力的行动和举措，真情回报社会。一是持续开展公益慈善活动。公司连续 23 年参加杭州市“春风行动”，报告期内公司和员工参与杭州市“春风行动”合计捐款 380 余万元，并向杭州市慈善总会（杭州市慈善联合会）捐款 150 万元，助力共同富裕慈善项目实施；同时，主动践行本土银行的社会责任担当，通过杭州市红十字会为区县（市）卫健委（卫生局）定向捐赠 500 万元；报告期内公司获评杭州市 2023 年“春风行动”爱心

奖先进单位。二是持续深耕数字公益。公司“财资金引擎”协助慈善组织建设公益慈善平台，提供集收付款管理、综合信息管理、开票管理为一体的解决方案，实现了全程追踪、公开透明、智能分析和智慧监管，提高了慈善的便利度、精准度和公信力。三是助力打赢“亚运攻坚仗”。公司加强组织领导，成立工作专班，实施亚运护航“六大行动”；组建服务保障团队，加强现金保障服务，荣获杭州亚运会金融服务保障工作成绩突出集体，并织密安全“防火墙”，获浙江省网信办、杭州市网信办书面感谢；在杭州亚运会和亚残运会知识大赛中荣获“优秀组织奖”称号。

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 2023 年度社会责任报告》。

（二）巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

扶贫及乡村振兴项目	数量/内容	情况说明
总投入（万元）	569.81	对外捐赠、公益项目及扶贫帮扶
其中：资金（万元）	569.81	对外捐赠、公益项目及扶贫帮扶
帮扶形式（如产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫等）	290.63	消费帮扶

巩固拓展脱贫攻坚成果方面，公司持续做好帮扶工作，巩固脱贫攻坚成果。一是深入推进“百社百企结百村”帮促活动，与临安区、桐庐县、建德市、淳安县等山区 4 县共 12 个村进行结对，报告期内捐赠 170 余万元用于结对村基础设施改造建设，有效完善结对村公益设施。二是积极参加“联乡结村”活动，报告期内向淳安县汾口镇捐赠 80 万元，组织党员干部前往当地开展慰问，向困难群众捐助慰问金和慰问品，并面对面征求意见建议，帮助解决实际困难。三是持续开展消费帮扶活动。期内公司引导员工积极参与消费帮扶，通过政采云、共富平台以及自行联系结对村采购等方式购买消费帮扶产品超 290 万元，助力实现消薄增收。四是针对年轻人外流、农耕劳动力不足问题，积极组建 61 支共富志愿服务队，主题教育期间开展志愿活动 32 场，党员干部带头深入雪山村等村落开展志愿服务，全面推进金融助力“千万工程”的杭银新实践。

支持乡村振兴方面，公司始终坚持金融为民，认真贯彻落实各级政府及相关部门关于金融服务乡村振兴的工作要求，立足自身特点，发挥机构优势，健全服务体系，强化科技赋能，完善配套机制，不断优化金融产品和服务，满足乡村振兴领域多样化金融需求，助力乡村振兴战略。一是积极响应“支小支农”的政策号召，聚焦“小额、分散”的业务定位，借助“人缘、地缘”优势，不断加强对“三农”客户的金融服务。二是积极对接各村集体，针对不同村经济合作社的特点和项目建设情况，不断优化授信方案，为村集体提供信用类的流动性支持，有效解决农村集体经济组织发展壮大的资金需求。三是聚焦当地产业特色，重点围绕种养殖业、农产品加工、乡村休闲旅游、三农贸易经营等产业发展特点，完善融资、结算等金融服务，实现客群批量授信、集中服务，推动金融扶持农户提质扩面。四是聚焦宜居宜业和美丽乡村建设，为乡村振兴提供人才帮扶与智力支撑；有效实施智慧垃圾分类、路灯及共富楼项目，完善农村基础设施建设，推动生态环境保护。五是搭建银农融资平台。公司全力推进与省、市再担保体系的业务合作，期内与杭州市融资担保集团有限公司签订“杭云保”合作协议并实现系统直连，增强区域财政、担保公司

及银行的金融服务协作。公司连续 3 年在国家金融监督管理总局浙江监管局和中国人民银行浙江省分行组织的“年度浙江省金融机构服务乡村振兴考核评估”中获得“优秀”等级。报告期内公司还获评杭州市政府颁发的第一届“杭州慈善奖”乡村振兴奖。

（三）助力共同富裕示范区建设

公司深刻领会和把握实现共同富裕的战略部署，积极助力推进“两个先行”。一是深入实施“信未来共富计划”，持续助力共同富裕示范区建设，以金融支持为基本立足点，利用贷款发放、财富管理和项目帮扶等金融政策和工具，打好组合拳，实现由“输血”式资助向“造血”式帮扶转变。二是汇编《杭州银行结对村团建打卡指南》，广泛发动总行部门和分支机构优先把帮扶地区作为团建活动的开展地，积极传播消费帮扶理念，引导全行员工通过“以购代捐”“以买代帮”等方式参与到消费助农的热潮中，以实际行动助力共同富裕。三是提升山区海岛县金融服务，助推“浙里”共富发展。公司积极开展山区 26 县对口帮扶、资源对接、互利共赢工作，推进实施《杭州银行支持杭州西部四县市共同富裕试点方案》；立足山区海岛县实际和特色优势，总分联动，形成各山区海岛县的“一县一方案”，加大山区海岛县金融支持。四是全力推进网点建设，扩大金融服务覆盖面。公司在山区 26 县共设有网点 13 个（期内新增 3 个），覆盖 12 个区县；另在山区海岛县共设有网点 21 个，覆盖 32 个山区海岛县中的 16 个。五是大力推广云小贷“整村授信”等支农惠农服务。截至报告期末，公司已审批整村授信项目 440 个，累计授信金额 13.35 亿元。

（四）消费者权益保护情况

报告期内，公司践行“金融为民”宗旨，坚持以客户为中心，强化机制建设，提升消保基础管理，落实管控机制，提升纠纷化解能力，全面提高消保管理水平。

强化机制建设，提升消保基础。一是预审预防，完善消保审核机制。更新消保审查指引，开发上线消保会签杭易联模块，实现移动端消保会签功能。报告期内，公司开展消费者权益保护审查 1,099 项，覆盖公司产品及服务的制度、协议及宣传资料等，消保审查意见采纳率达 100%。二是统筹规划，坚持高层高位推动。董事会消费者权益保护委员会召开专题会议，研究年度工作思路、年度消保审计报告、监管部门消保考评、投诉通报和监管检查情况，组织学习《银行保险机构消费者权益保护办法》。强化基础管理，完善体制建设，修订《杭州银行消费者权益保护管理办法》。三是问题监测结合监管检查、审计检查、投诉管理和自查发现的问题，统一制定清单，通过查找薄弱环节和风险隐患，不断优化产品开发、营销管理、服务操作、内部流程等各个环节，力争源头治理取得实效。

落实管控措施，强化投诉管理。一是加大系统升级投入，加强数智治理。期内完成消保工作平台投诉与信访模块的迭代改造，优化页面展示，实现数据动态可视化。二是深入开展“加强投诉管理践行新时代‘枫桥经验’深化年”活动，以“排雷”自查、“枫桥经验示范点”创建等工作作为切入点，建立健全大接访、大晾晒、领导包案等工作机制，确保消保工作顺畅推进、高效处

理。报告期内，公司收到金融监管总局转办投诉数量 584 件。从业务类别来看，贷款业务占比 71.40%，银行卡业务占比 13.18%，财富管理业务占比 7.71%，其他业务占比 7.71%；从地区分布来看，浙江省占比 63.36%，安徽省占比 16.10%，江苏省占比 12.16%，北京市占比 3.42%，上海市占比 3.08%，广东省占比 1.88%。

打造金融知识宣传教育品牌。深化“校警银”“社警银”系列品牌，深入开展“做金融明白人”宣传教育活动，推进网格化金融知识教育工作机制。报告期内，公司累计组织宣传活动 5,626 次，参与员工 4.01 万人次，发放各类宣传资料 21.92 万余份；新华网、杭州电视台等新闻媒体报道 226 次，线上线下宣教受众 610 余万人次；微信公众号推文 140 篇。

服务创优，树立示范标杆。60 家网点获评公司星级网点称号。推进“服务质量检测项目”，更新检测标准，形成服务监测标准 2.0 版，进一步提升网点形象与对客服务品质。

第七节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

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

与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局	杭州市财政局认购的本次非公开发行的股票（116,116,000股）锁定期为5年，锁定期自取得股权之日起开始计算。	2020年4月23日至 2025年4月22日	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	红狮控股集团有限公司	红狮控股集团有限公司认购的本次非公开发行的股票（387,967,000股）锁定期为5年，锁定期自取得股权之日起开始计算。	2020年4月23日至 2025年4月22日	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	苏州苏高新科技产业发展有限公司	苏州苏高新科技产业发展有限公司认购的本次非公开发行的股票（177,906,012股）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	苏州苏高新科技产业发展有限公司	苏州苏高新科技产业发展有限公司认购的本次非公开发行的股票（177,906,012股）自取得股权之日起5年内不转让。	2020年4月23日至 2025年4月22日	是	是	不适用	不适用
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
其他承诺	股份锁定承诺	Commonwealth Bank of Australia	Commonwealth Bank of Australia不会在2022年2月28日起三年内处置其持有的任何杭州银行的股份（329,638,400股）。	2022年2月28日至 2025年2月27日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市城市建设投资集团有限公司	杭州市城市建设投资集团有限公司于受让澳洲联邦银行股份完成过户登记之日起五年内不转让本次受让的股份（296,800,000股），法律法规另有规定的除外；到期转让股份及受让方的股东资格将取得监管部门的同意。	2022年6月29日至 2027年6月28日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市交通投资集团有限公司	杭州市交通投资集团有限公司于受让澳洲联邦银行股份完成过户登记之日起五年内不转让本次受让的股份（296,800,000股），法律法规另有规定的除外；到期转让股份及受让方的股东资格将取得监管部门的同意。	2022年6月29日至 2027年6月28日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市城市建设投资集团有限公司	杭州市城市建设投资集团有限公司于2023年3月21日增持的杭州银行118,605,500股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2023年3月21日至 2028年3月20日	是	是	不适用	不适用

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

三、聘任、解聘会计师事务所情况

(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 351 万元，其中内部控制审计 76 万元
会计师事务所审计年限	5 年
会计师事务所注册会计师姓名	周章、童咏静
会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	5 年

(二) 2023 年度会计师事务所情况

公司第八届董事会第七次会议通过了《关于聘任杭州银行股份有限公司 2024 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 2024 年度会计师事务所，负责公司 2024 年度财务报告和内部控制审计工作。该议案尚需提交公司 2023 年年度股东大会审议。

四、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 646 笔，涉及本金为 14.94 亿元；公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼有 3 笔，涉及金额为 0.73 亿元，预计上述诉讼及仲裁不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。

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

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

六、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信情况的说明

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

七、关联交易事项

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

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

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

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

2023 年，公司与关联方发生的关联交易总体情况如下：

（一）授信类关联交易

1. 关联法人信贷类关联交易

单位：人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息及手续费收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			金融监管总局口径	证监会口径	会计准则口径
贷款	2,016,837.70	94,868.15	1,520,989.85	1,934,637.70	1,520,989.85
承兑汇票	100,599.51	930.16	99,399.05	100,599.50	99,399.05
保函	35,167.61	961.24	35,167.61	28,575.46	35,164.19
信用证	127,644.17	108.78	7,644.17	124,694.17	7,644.17

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

2. 关联法人资金类关联交易

单位：人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			金融监管总局口径	证监会口径	会计准则口径
债券投资	286,161.00	8,392.29	173,987.99	286,161.00	173,987.99
非标准化债权投资	519,937.47	26,791.48	52,392.55	519,937.47	52,392.55
存放同业(清算资金)	1,308.24	/	1,308.24	1,308.24	1,308.24
同业拆借	-	18.56	-	-	-
同业借出	130,000.00	2,113.68	130,000.00	130,000.00	130,000.00

同业存单	24,832.40	12.45	-	24,832.40	-
------	-----------	-------	---	-----------	---

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

3. 关联自然人关联交易

单位：人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			金融监管总局口径	证监会口径	会计准则口径
贷款	14,616.08	483.73	13,984.80	14,146.55	13,515.28
信用卡透支	161.65	4.22	161.65	12.05	12.05

(二) 授信类关联交易集中度情况

截至报告期末，公司对金融监管总局口径单个关联方的最大用信余额¹、对金融监管总局口径单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计最大用信余额分别为 34.26 亿元、95.51 亿元，对金融监管总局口径全部关联方的合计用信余额为 201.03 亿元，分别占公司 2023 年末资本净额的 2.45%、6.82%、14.35%，上述关联度指标均符合金融监管总局口径相关监管规定²。

(三) 非授信类关联交易情况

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

1. 服务类关联交易

单位：人民币万元

项目	交易内容	发生金额	按关联方口径划分的关联方业务发生额			收付方式
			金融监管总局口径	证监会口径	会计准则口径	
数据终端服务	向关联方采购金融数据终端服务，向关联方支付终端服务费	217.95	-	217.95	-	支出
房屋租赁	向关联方租赁房产，向关联方支付租赁费	208.35	-	208.35	-	支出
债券承销	公司作为承销商，为关联方承销发行短期融资券、中期票据等，收取手续费用	638.72	539.67	626.75	554.41	收入
托管服务	为关联方提供资产托管服务	8,814.08	8,814.08	175.99	8,814.08	收入

1 用信余额为扣除保证金存款以及质押的银行存单和国债金额后的用信净额；

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

代理销售	为关联方代理销售理财产品	47,303.81	47,303.81	-	47,303.81	收入
------	--------------	-----------	-----------	---	-----------	----

2. 存款类关联交易

单位：人民币万元

存款类型	存款余额
关联自然人	6,649.18
关联法人	112,175.82

单位：元（外币）

外币币种	存款余额
美元	1,031,358.63
港元	29,991.05
欧元	7,243.65
英镑	3,359.74

注：存款类相关数据为报告期末公司金融监管总局口径关联方的非活期存款余额。

八、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期，公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

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

（三）其他重大合同

报告期，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷产生。

第八节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	公积金转股	可转债转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	863,457,253	14.56	-	-	-	-295,917,000	-295,917,000	567,540,253	9.57
1、国家持股	116,116,000	1.96	-	-	-	-	-	116,116,000	1.96
2、国有法人持股	295,917,000	4.99	-	-	-	-295,917,000	-295,917,000	-	-
3、其他内资持股	451,424,253	7.61	-	-	-	-	-	451,424,253	7.61
其中：境内非国有法人持股	387,967,000	6.54	-	-	-	-	-	387,967,000	6.54
境内自然人持股	63,457,253	1.07	-	-	-	-	-	63,457,253	1.07
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	5,066,821,084	85.44	-	-	6,419	295,917,000	295,923,419	5,362,744,503	90.43
1、人民币普通股	5,066,821,084	85.44	-	-	6,419	295,917,000	295,923,419	5,362,744,503	90.43
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	5,930,278,337	100.00	-	-	6,419	-	6,419	5,930,284,756	100.00

2、普通股股份变动情况说明

2021年10月8日，公司可转换公司债券开始进入转股期。自2023年1月1日至2023年12月31日，公司因可转换公司债券转股形成的股份数量为6,419股。

3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

无。

(二) 限售股份变动情况

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
苏州苏高新科技产业发展有限公司	177,906,012	-	177,906,012	-	非公开发行认购股份	2023-04-24
苏州新区高新技术产业股份有限公司	118,010,988	-	118,010,988	-	非公开发行认购股份	2023-04-24
合计	295,917,000	-	295,917,000	-	/	/

二、证券发行与上市情况

(一) 报告期内证券发行情况

本报告期内公司未有新发行的证券。

(二) 普通股股份总数、股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

公司普通股股份总数及股东结构变动情况见本节“普通股股份变动情况表”。

(三) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
2003年6月	1.30	89,675,000
现存的内部职工股情况的说明	截至2023年12月31日，公司尚有433名股东共计持有内部职工股63,457,253股处于限售状态，约占公司总股本的1.07%。	

三、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	58,583
报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	54,909
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-
报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-

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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
杭州市财政局	-	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 冻结	12,000,000 29,152,918	境内非国有法人
杭州市城市建设投资集团有限公司	+135,880,288	432,680,288	7.30	-	/	-	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
Commonwealth Bank of Australia	-	329,638,400	5.56	-	/	-	境外法人
杭州市交通投资集团有限公司	-	296,800,000	5.00	-	/	-	国有法人
杭州汽轮动力集团股份有限公司	-	271,875,206	4.58	-	/	-	国有法人
苏州苏高新科技产业发展有限公司	-	177,906,012	3.00	-	/	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	-	152,880,000	2.58	-	/	-	境内非国有法人
苏州新区高新技术产业股份有限公司	-	118,010,988	1.99	-	/	-	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件 流通股数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
杭州市财政局	587,099,229	人民币普通股	587,099,229				
杭州市城市建设投资集团有限公司	432,680,288	人民币普通股	432,680,288				
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				
Commonwealth Bank of Australia	329,638,400	人民币普通股	329,638,400				
红狮控股集团有限公司	312,246,537	人民币普通股	312,246,537				
杭州市交通投资集团有限公司	296,800,000	人民币普通股	296,800,000				

杭州汽轮动力集团股份有限公司	271,875,206	人民币普通股	271,875,206
苏州苏高新科技产业发展有限公司	177,906,012	人民币普通股	177,906,012
杭州河合电器股份有限公司	152,880,000	人民币普通股	152,880,000
苏州新区高新技术产业股份有限公司	118,010,988	人民币普通股	118,010,988
前十名股东中回购专户情况说明	不适用。		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用。		
上述股东关联关系或一致行动的说明	苏州苏高新科技产业发展有限公司及苏州新区高新技术产业股份有限公司均受苏州苏高新集团有限公司控制。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用。		
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	上述股东期初和期末转融通出借且尚未归还的公司普通股股份数量均为 0 股。		

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

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

四、控股股东及实际控制人情况

2023 年 2 月，公司原实际控制人杭州市财政局与其原一致行动人分别签署了《关于杭州银行股东解除一致行动关系的声明书》，确认解除各方一致行动关系。上述各方一致行动关系解除后，杭州市财政局不再为公司实际控制人。相关详情请见公司于 2023 年 2 月 13 日披露的《杭州银行股份有限公司关于股东解除一致行动关系暨实际控制人变更的提示性公告》（编号：2023-004）。

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

（一）公司持股 5%以上主要股东相关情况

1、杭州市财政局。截至报告期末，杭州市财政局持有公司股份 703,215,229 股，占公司普通股总股本的 11.86%¹。经杭州市财政局提名，吴建民先生担任公司董事。杭州市财政局是杭州市政府主管全市财政工作的职能部门，是公司的发起人股东之一。杭州市财政局为机关法人，统一社会信用代码 11330100002489559L。杭州财政局不存在出质公司股份的情况。

2、红狮控股集团有限公司。截至报告期末，红狮控股集团有限公司（以下简称“红狮集团”）持有公司股份 700,213,537 股，占公司普通股总股本的 11.81%²。经红狮集团提名，章小华先生担任公司董事。红狮集团成立于 2004 年 3 月，注册资本 8 亿元，法定代表人章小华，统一社会信用代码 91330781760169343Y。红狮集团的最终受益人为章小华。截至报告期末，红狮集团质押公司股份 12,000,000 股，占公司普通股总股本的 0.20%，另有 29,152,918 股股份处于冻结状态，占公司普通股总股本的 0.49%。

3、杭州市城市建设投资集团有限公司。截至报告期末，杭州市城市建设投资集团有限公司（以下简称“杭州城投”）持有公司股份 432,680,288 股，占公司普通股总股本的 7.30%。杭州城投成立于 2003 年 8 月，注册资本 657,164 万元，法定代表人李红良，统一社会信用代码 91330100751708923K。杭州城投的控股股东及实际控制人、最终受益人为杭州市人民政府。杭州城投不存在出质公司股份的情况。

4、杭州市财开投资集团有限公司。截至报告期末，杭州市财开投资集团有限公司（以下简称“杭州财开集团”）持有公司股份 408,122,361 股，占公司普通股总股本的 6.88%。经杭州财开集

1 杭州市财政局根据杭州市人民政府批复，将对公司、杭州市金融投资集团有限公司（以下简称“杭州金投集团”）履行国有金融资本出资人职责，并于 2024 年 1 月 17 日与杭州财开集团签订《增资暨股份转让协议》，将杭州市财政局持有的公司股份以协议转让方式划转至杭州金投集团的全资子公司杭州财开集团，作为对该公司的出资。出资人职责相关调整及本次权益变动完成后，杭州市财政局将由直接控制公司 11.86%股份变为间接控制公司 18.74%股份。详情请见公司于 2024 年 1 月 18 日披露的《杭州银行股份有限公司关于股东权益变动的提示性公告》（公告编号：2024-003）。上述事项已获得国家金融监督管理总局浙江监管局核准，详情请见公司于 2024 年 3 月 21 日披露的《杭州银行股份有限公司关于股权变更获国家金融监督管理总局浙江监管局核准的公告》（公告编号：2024-007）。

2 红狮集团与其控股子公司浙江红狮水泥股份有限公司（以下简称“浙江红狮”）于 2024 年 2 月 6 日签订《增资暨股份转让协议》，红狮集团拟以其持有的公司 659,060,619 股股票向浙江红狮增资。增资完成后，浙江红狮将持有公司 11.11%的股份，红狮集团及其子公司合计持有公司的股份比例保持 11.81%不变。详情请见公司于 2024 年 2 月 8 日披露的《杭州银行股份有限公司关于股东权益变动的提示性公告》（公告编号：2024-005）。

团提名，楼未女士担任公司董事。杭州财开集团成立于 1993 年 2 月，注册资本 50 亿元，法定代表人阮毅敏，统一社会信用代码 91330100470106408J。杭州财开集团的控股股东及实际控制人为杭州市金融投资集团有限公司，最终受益人为杭州市人民政府。杭州财开集团不存在出质公司股份的情况。

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

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

（二）监管口径下其他主要股东相关情况

1、苏州新区高新技术产业股份有限公司。截至报告期末，苏州新区高新技术产业股份有限公司（以下简称“苏州高新”）持有公司股份 118,010,988 股，占公司普通股总股本的 1.99%。经苏州高新提名，沈明先生担任公司董事。苏州高新成立于 1994 年 6 月，注册资本 115,129.2907 万元，法定代表人王平，统一社会信用代码 9132000025161746XP，最终受益人为苏州市虎丘区人民政府。苏州高新与其关联方苏州苏高新科技产业发展有限公司合并持有公司 4.99%的股份，苏州高新不存在出质公司股份的情况。

2、苏州苏高新科技产业发展有限公司。截至报告期末，苏州苏高新科技产业发展有限公司（以下简称“苏高科”）持有公司股份 177,906,012 股，占公司普通股总股本的 3.00%。苏高科成立于 2003 年 4 月，注册资本 765,139.02 万元，法定代表人王欣，统一社会信用代码 91320505749401789Y，最终受益人为苏州市虎丘区人民政府。苏高科与其关联方苏州高新合并持有公司 4.99%的股份，苏高科不存在出质公司股份的情况。

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

第九节 优先股相关情况

一、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	4.00	10,000	2018-1-4	10,000	-

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数（户）	21
报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	21

(二) 截至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		
苏银理财有限责任公司—苏银理财恒源周开放融享 1 号	-	16,000,000	16.00	境内优先股	-	-	其他	
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	-	16,000,000	16.00	境内优先股	-	-	其他	
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	15,000,000	15.00	境内优先股	-	-	其他	
光大永明资管—招商银行—光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品	+8,963,000	12,363,000	12.36	境内优先股	-	-	其他	
建信信托有限责任公司—恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	10.00	境内优先股	-	-	其他	
宁银理财有限责任公司—宁欣系列理财产品	-8,963,000	6,247,000	6.25	境内优先股	-	-	其他	
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	-	5,000,000	5.00	境内优先股	-	-	其他	
苏银理财有限责任公司—苏银理财恒源融达 1 号	+3,350,000	3,350,000	3.35	境内优先股	-	-	其他	
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 5 号集合资产管理计划	-	3,000,000	3.00	境内优先股	-	-	其他	

光大证券资管—渤海银行— 光证资管鑫优 24 号集合资 产管理计划	+2,630,000	2,630,000	2.63	境内 优先股	-	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的 其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	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	上海光大证券资产管理有限公司和光 大永明资产管理股份有限公司均受中 国光大集团有限公司控制。						

三、优先股股息发放的情况

(一) 报告期内优先股股息发放情况

公司于 2023 年 12 月 15 日向截至 2023 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 4.00%，每股优先股发放现金股息人民币 4.00 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 4.00 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
2023 年	360027	杭银优 1	2022/12/15-2023/12/14	4.00	4.00	400,000
2022 年	360027	杭银优 1	2021/12/15-2022/12/14	5.20	5.20	520,000
2021 年	360027	杭银优 1	2020/12/15-2021/12/14	5.20	5.20	520,000

四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

五、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情形。

六、公司对优先股采取的会计政策及理由

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

第十节 可转换公司债券情况

一、可转债发行情况

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

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

二、报告期末转债持有人情况

(一) 可转债基本情况

可转换公司债券名称	杭银转债
期末转债持有人数	32,757
公司转债的担保人	无。

(二) 报告期末可转债前十名持有人情况表

可转换公司债券持有人名称	期末持债数量 (元)	持有比例 (%)
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	1,801,068,000	12.01
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	1,198,098,000	7.99
杭州市财开投资集团有限公司	1,032,141,000	6.88
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	1,011,757,000	6.75
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	609,013,000	4.06
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	596,273,000	3.98
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	393,590,000	2.62
新华人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—018L—CT001 沪	346,454,000	2.31
登记结算系统债券回购质押专用账户(上海浦东发展银行)	242,068,000	1.61
登记结算系统债券回购质押专用账户(兴业银行股份有限公司)	230,291,000	1.54

三、报告期转债变动情况

单位:元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
杭银转债	14,998,983,000	81,000	-	-	14,998,902,000

四、报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	杭银转债
报告期转股额(元)	81,000
报告期转股数(股)	6,419
累计转股数(股)	84,324
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	0.0014
尚未转股额(元)	14,998,902,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	99.9927

五、转股价格历次调整情况

单位:元/股

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

六、公司的负债情况及资信变化情况

根据《上市公司证券发行管理办法》《公司债券发行与交易管理办法(2021年修订)》和《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定,公司委托中诚信国际信用评级有限责任公司(以下简称

“中诚信”）对公司 2021 年 3 月发行的 A 股可转债进行了信用评级，中诚信出具了《杭州银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级 AAA，评级展望为稳定，“杭银转债”的信用等级为 AAA。中诚信后于 2023 年 6 月对公司主体及“杭银转债”进行了跟踪信用评级，公司主体信用评级维持“AAA”，评级展望维持“稳定”，“杭银转债”的信用评级维持“AAA”，评级结果较前次没有变化。公司资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好，具备充分的偿债能力。

第十一节 财务报告

- 一、杭州银行股份有限公司 2023 年年度审计报告（见附件）
- 二、杭州银行股份有限公司 2023 年年度财务报表（见附件）

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表及审计报告

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表及审计报告

	页码
审计报告	1-8
2023 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	11-169
补充资料	1-2

审计报告

普华永道中天审字(2024)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 2023 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2023 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 2023 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2023 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:

- 发放贷款和垫款、金融投资中债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量
- 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、金融投资中债权投资和信贷承诺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 10 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、附注四第 22 项、附注六第 3 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)项。</p> <p>截至 2023 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 7,934.28 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 136.68 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 342.83 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 0.17 亿元; 金融投资中债权投资账面余额为人民币 4,753.40 亿元, 减值准备余额为人民币 130.72 亿元; 信贷承诺的合同敞口为人民币 2,676.41 亿元, 预计负债为人民币 31.70 亿元。</p>	<p>我们了解了杭州银行与发放贷款和垫款、金融投资中债权投资和信贷承诺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、金融投资中债权投资和信贷承诺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、金融投资中债权投资和信贷承诺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、金融投资中的债权投资和信贷承诺,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、金融投资中债权投资的账面余额和信贷承诺的合同敞口,以及相关减值准备和预计负债金额重大,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、基于借款人和被投资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、债权投资和信贷承诺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,抽样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 2023 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 72.01 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 1,641.57 亿元；杭州银行发起及管理的未合并的非保本理财产品规模余额为人民币 3,738.66 亿元。</p>	<p>我们了解、评价和测试了管理层确保管理或投资结构化主体清单完整性相关的内部控制、以及管理层对评估是否合并结构化主体相关的内部控制，并通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平，评估了重大错报的固有风险。</p>

三、 关键审计事项(续)

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

四、 其他信息

杭州银行管理层对其他信息负责。其他信息包括杭州银行 2023 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
2024 年 4 月 19 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

2023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	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行 款项	四(1)	113,743,611	102,144,851	113,743,611	102,144,851
存放同业款项	四(2)	13,481,858	16,710,043	12,983,790	15,704,421
拆出资金	四(3)	27,742,364	25,587,727	27,742,364	25,587,727
买入返售金融资产	四(4)	6,054,171	23,990,926	6,054,171	23,990,926
衍生金融资产	四(5)	4,300,573	5,806,859	4,300,573	5,806,859
发放贷款和垫款	四(6)	773,942,292	672,634,596	769,540,321	669,167,862
金融投资：	四(7)				
交易性金融资产		196,210,170	155,255,539	200,190,561	158,616,580
债权投资		468,404,335	438,328,536	468,786,653	438,335,741
其他债权投资		205,716,261	151,339,526	205,689,882	151,339,526
其他权益工具投资		674,457	122,335	674,457	122,335
长期股权投资	四(8)	3,458,925	3,126,304	4,458,925	4,126,304
固定资产	四(9)	2,295,353	2,032,882	2,282,707	2,028,298
在建工程	四(10)	1,069,082	1,177,276	1,069,082	1,177,276
无形资产	四(11)	1,472,664	1,159,748	1,461,083	1,153,501
递延所得税资产	四(12)	11,389,491	10,460,330	11,371,049	10,455,330
其他资产	四(13)	11,375,195	6,660,573	10,788,033	6,165,968
资产总计		1,841,330,802	1,616,538,051	1,841,137,262	1,615,923,505

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

2023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	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
负债					
向中央银行借款		105,090,882	59,408,805	105,090,882	59,408,805
同业及其他金融机构 存放款项	四(15)	203,222,318	175,892,161	206,377,811	177,874,573
拆入资金	四(16)	34,133,253	33,748,807	34,133,253	33,748,807
卖出回购金融资产款	四(17)	28,985,930	20,320,079	28,985,930	20,320,079
衍生金融负债	四(5)	3,597,339	5,465,916	3,597,339	5,465,916
吸收存款	四(18)	1,058,307,919	937,897,976	1,058,307,919	937,897,976
应付职工薪酬	四(19)	5,878,697	5,304,659	5,763,995	5,197,048
应交税费	四(20)	2,032,941	2,897,300	1,897,527	2,676,323
应付债券	四(21)	275,035,197	266,017,220	275,035,197	266,017,220
预计负债	四(22)	3,170,460	2,655,051	3,170,460	2,655,051
其他负债	四(23)	10,582,656	8,356,852	10,469,828	8,191,301
负债合计		1,730,037,592	1,517,964,826	1,732,830,141	1,519,453,099
股东权益					
股本	四(24)	5,930,285	5,930,278	5,930,285	5,930,278
其他权益工具	四(25)	18,423,120	18,423,128	18,423,120	18,423,128
其中：优先股		9,979,209	9,979,209	9,979,209	9,979,209
永续债		6,995,138	6,995,138	6,995,138	6,995,138
可转债		1,448,773	1,448,781	1,448,773	1,448,781
资本公积	四(26)	15,204,281	15,204,201	15,204,281	15,204,201
其他综合收益	四(27)	3,257,070	1,878,500	3,257,032	1,878,500
盈余公积	四(28)	8,564,195	7,214,182	8,564,195	7,214,182
一般风险准备	四(29)	21,619,665	19,725,239	20,591,931	18,846,008
未分配利润	四(30)	38,294,594	30,197,697	36,336,277	28,974,109
股东权益合计		111,293,210	98,573,225	108,307,121	96,470,406
负债和股东权益总计		1,841,330,802	1,616,538,051	1,841,137,262	1,615,923,505

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：

行长：

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

2023 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	
		2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
一、营业收入					
利息收入	四(31)	60,313,306	55,024,767	60,291,572	55,019,145
利息支出	四(31)	(36,880,477)	(32,168,115)	(36,919,752)	(32,176,927)
利息净收入	四(31)	23,432,829	22,856,652	23,371,820	22,842,218
手续费及佣金收入	四(32)	4,706,257	5,256,332	3,236,087	3,119,457
手续费及佣金支出	四(32)	(663,648)	(582,752)	(477,647)	(449,087)
手续费及佣金净收入	四(32)	4,042,609	4,673,580	2,758,440	2,670,370
投资收益	四(33)	5,648,904	4,686,152	5,648,026	4,686,152
其中：对联营企业的 投资收益 以摊余成本计 量的金融资 产终止确认 产生的损益		371,760	317,135	371,760	317,135
公允价值变动损益	四(34)	1,111,040	(120,868)	1,111,040	(120,868)
汇兑损益	四(35)	1,397,630	530,726	1,396,915	531,639
其他业务收入		15,408	(194,267)	15,408	(194,267)
资产处置损益	四(36)	13,275	12,776	13,275	12,776
其他收益	四(37)	(2,926)	42,928	(2,926)	42,963
营业收入合计		467,812	322,959	411,766	281,040
营业支出合计		35,015,541	32,931,506	33,612,724	30,872,891
二、营业支出					
税金及附加	四(38)	(361,768)	(319,892)	(353,176)	(304,497)
业务及管理费	四(39)	(10,293,006)	(9,759,977)	(10,069,595)	(9,534,686)
信用减值损失	四(40)	(8,069,486)	(9,855,117)	(8,068,598)	(9,855,117)
其他业务支出		(4,298)	(3,274)	(4,298)	(3,274)
营业支出合计		(18,728,558)	(19,938,260)	(18,495,667)	(19,697,574)
三、营业利润					
加：营业外收入	四(41)	16,286,983	12,993,246	15,117,057	11,175,317
减：营业外支出	四(42)	23,477	42,895	23,110	42,895
		(28,722)	(33,564)	(28,260)	(32,152)
四、利润总额					
减：所得税费用	四(43)	16,281,738	13,002,577	15,111,907	11,186,060
		(1,898,371)	(1,323,247)	(1,611,772)	(869,058)

杭州银行股份有限公司

2023 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	
		2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
五、净利润		14,383,367	11,679,330	13,500,135	10,317,002
(一)按经营持续性分类					
持续经营净利润		14,383,367	11,679,330	13,500,135	10,317,002
(二)按所有者归属分类					
归属于母公司股东的净利润		14,383,367	11,679,330		
六、其他综合收益的税后净额	四(27)	1,395,653	(291,250)	1,395,615	(291,250)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,395,653	(291,250)		
将重分类进损益的其他综合收益		1,079,205	(292,758)	1,079,167	(292,758)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		824,684	(1,212,734)	824,646	(1,212,734)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		255,164	919,652	255,164	919,652
—权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额		(643)	324	(643)	324
不能重分类进损益的其他综合收益		316,448	1,508	316,448	1,508
—其他权益工具投资公允价值变动		316,448	1,508	316,448	1,508
七、综合收益总额		15,779,020	11,388,080	14,895,750	10,025,752
归属于母公司股东的综合收益总额		15,779,020	11,388,080		
八、每股收益	四(44)				
基本每股收益(人民币元)		2.31	1.83		
稀释每股收益(人民币元)		1.97	1.58		

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

2023 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	
		2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 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		144,019,085	202,989,345	145,192,166	203,092,871
存放中央银行和同业款项净减少额		836,370	-	326,384	-
向中央银行借款净增加额		45,532,011	5,704,638	45,532,011	5,704,638
拆入资金净增加额		291,105	11,122,211	291,105	11,122,211
拆出资金净减少额		-	1,350,000	-	1,350,000
收取利息、手续费及佣金的现金		44,846,855	42,047,819	43,357,944	40,045,067
返售业务资金净减少额		12,502,959	2,996,769	12,502,959	2,996,769
回购业务资金净增加额		8,802,355	-	8,802,355	-
收到的其他与经营活动有关的现金		5,463,978	5,389,930	5,084,930	5,008,689
经营活动现金流入小计		<u>262,294,718</u>	<u>271,600,712</u>	<u>261,089,854</u>	<u>269,320,245</u>
客户贷款和垫款净增加额		106,645,835	114,554,684	105,710,598	114,557,497
存放中央银行和同业款项净增加额		-	6,651,225	-	5,651,158
拆出资金净增加额		2,220,000	-	2,220,000	-
回购业务资金净减少额		-	10,380,720	-	10,380,720
为交易目的而持有的金融资产 净增加额		37,459,678	11,072,736	37,459,678	11,072,736
支付利息、手续费及佣金的现金		25,764,836	21,358,094	25,552,254	21,285,266
支付给职工及为职工支付的现金		6,403,338	5,451,617	6,265,331	5,326,057
支付的各项税费		7,357,081	7,222,259	6,574,338	6,296,644
支付的其他与经营活动有关的现金		4,193,167	3,920,589	4,115,937	3,879,602
经营活动现金流出小计		<u>190,043,935</u>	<u>180,611,924</u>	<u>187,898,136</u>	<u>178,449,680</u>
经营活动产生的现金流量净额	四(45)	<u>72,250,783</u>	<u>90,988,788</u>	<u>73,191,718</u>	<u>90,870,565</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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	
		2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
二、投资活动使用的现金流量					
收回投资收到的现金		775,114,363	655,927,614	775,057,311	655,930,427
取得投资收益收到的现金		28,433,461	25,496,001	28,432,605	25,496,001
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		796	62,062	789	62,062
投资活动现金流入小计		<u>803,548,620</u>	<u>681,485,677</u>	<u>803,490,705</u>	<u>681,488,490</u>
投资支付的现金		857,229,082	742,382,225	858,140,901	742,282,825
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金		1,067,356	1,268,418	1,046,821	1,259,767
投资活动现金流出小计		<u>858,296,438</u>	<u>743,650,643</u>	<u>859,187,722</u>	<u>743,542,592</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(54,747,818)</u>	<u>(62,164,966)</u>	<u>(55,697,017)</u>	<u>(62,054,102)</u>
三、筹资活动使用的现金流量					
发行债券收到的现金		408,294,146	411,519,079	408,294,146	411,519,079
筹资活动现金流入小计		<u>408,294,146</u>	<u>411,519,079</u>	<u>408,294,146</u>	<u>411,519,079</u>
偿还债务支付的现金		399,815,244	412,910,681	399,815,244	412,910,681
分配股利或偿付利息支付的现金		10,141,989	10,628,163	10,141,989	10,628,163
偿付租赁负债的本金和利息		536,368	518,010	528,107	510,651
筹资活动现金流出小计		<u>410,493,601</u>	<u>424,056,854</u>	<u>410,485,340</u>	<u>424,049,495</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(2,199,455)</u>	<u>(12,537,775)</u>	<u>(2,191,194)</u>	<u>(12,530,416)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额					
		44,544	242,652	44,544	242,652
五、现金及现金等价物净增加额					
		15,348,054	16,528,699	15,348,051	16,528,699
加：年初现金及现金等价物余额	四(45)	40,605,288	24,076,589	40,605,288	24,076,589
六、年末现金及现金等价物余额					
	四(45)	<u>55,953,342</u>	<u>40,605,288</u>	<u>55,953,339</u>	<u>40,605,288</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

杭州银行股份有限公司

2023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、 2023年1月1日余额		5,930,278	18,423,128	15,204,201	1,878,500	7,214,182	19,725,239	30,197,697	98,573,225
二、 2023年度增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	14,383,367	14,383,367
其他综合收益		-	-	-	1,395,653	-	-	-	1,395,653
(二) 股东投入和减少资本									
可转换公司债券转增股本及 资本公积		7	(8)	80	-	-	-	-	79
(三) 利润分配									
提取盈余公积		-	-	-	-	1,350,013	-	(1,350,013)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	1,894,426	(1,894,426)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,372,114)	(2,372,114)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(400,000)	(400,000)
永续债利息发放		-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
(四) 所有者权益内部结转									
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(17,083)	-	-	17,083	-
三、 2023年12月31日余额		5,930,285	18,423,120	15,204,281	3,257,070	8,564,195	21,619,665	38,294,594	111,293,210

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

2023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、 2022年1月1日余额		5,930,255	18,423,157	15,207,040	2,169,750	6,182,482	16,971,354	25,186,548	90,070,586
二、 2022年度增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	11,679,330	11,679,330
其他综合收益		-	-	-	(291,250)	-	-	-	(291,250)
(二) 股东投入和减少资本									
可转换公司债券转增股本及 资本公积		23	(29)	290	-	-	-	-	284
(三) 利润分配									
提取盈余公积		-	-	-	-	1,031,700	-	(1,031,700)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	2,753,885	(2,753,885)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,075,596)	(2,075,596)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(520,000)	(520,000)
永续债利息发放		-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
(四) 其他									
按照权益法核算的在被投资 单位除综合收益以及利润 分配以外其他股东权益中 所享有的份额		-	-	(3,129)	-	-	-	-	(3,129)
三、 2022年12月31日余额		5,930,278	18,423,128	15,204,201	1,878,500	7,214,182	19,725,239	30,197,697	98,573,225

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

2023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、 2023年1月1日余额		5,930,278	18,423,128	15,204,201	1,878,500	7,214,182	18,846,008	28,974,109	96,470,406
二、 2023年度增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	13,500,135	13,500,135
其他综合收益		-	-	-	1,395,615	-	-	-	1,395,615
(二) 股东投入和减少资本									
可转换公司债券转增股本及 资本公积		7	(8)	80	-	-	-	-	79
(三) 利润分配									
提取盈余公积		-	-	-	-	1,350,013	-	(1,350,013)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	1,745,923	(1,745,923)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,372,114)	(2,372,114)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(400,000)	(400,000)
永续债利息发放		-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
(四) 所有者权益内部结转									
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(17,083)	-	-	17,083	-
三、 2023年12月31日余额		5,930,285	18,423,120	15,204,281	3,257,032	8,564,195	20,591,931	36,336,277	108,307,121

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

2023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、 2022年1月1日余额		5,930,255	18,423,157	15,207,040	2,169,750	6,182,482	16,327,218	25,090,193	89,330,095
二、 2022年度增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	10,317,002	10,317,002
其他综合收益		-	-	-	(291,250)	-	-	-	(291,250)
(二) 股东投入和减少资本									
可转换公司债券转增股本及 资本公积		23	(29)	290	-	-	-	-	284
(三) 利润分配									
提取盈余公积		-	-	-	-	1,031,700	-	(1,031,700)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	2,518,790	(2,518,790)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,075,596)	(2,075,596)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(520,000)	(520,000)
永续债利息发放		-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
(四) 其他									
按照权益法核算的在被投资 单位除综合收益以及利润 分配以外其他股东权益中 所享有的份额		-	-	(3,129)	-	-	-	-	(3,129)
三、 2022年12月31日余额		5,930,278	18,423,128	15,204,201	1,878,500	7,214,182	18,846,008	28,974,109	96,470,406

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

2023 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 2023 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，法定代表人为宋剑斌，注册地址为浙江省杭州市拱墅区庆春路 46 号。

本银行及子公司(统称“本集团”)的行业性质：金融业。

本集团的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；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；公募证券投资基金销售；证券投资基金托管；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 2024 年 4 月 19 日批准报出。

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计

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

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

1 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本银行 2023 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 2023 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2023 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。

杭州银行股份有限公司

2023 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)

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。

杭州银行股份有限公司

2023 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)

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、金融负债或权益工具。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) 有义务将代表最终收款方收取的所有现金流量及时划转给最终收款方，且无重大延误。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(a) 金融工具的确认和终止确认(续)

除合同修改以外的终止确认(续)

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

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

(b) 金融工具的分类和计量

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

公允价值

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

金融资产

本集团按以下计量类别对金融资产进行分类：

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

摊余成本和实际利率

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

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

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

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

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

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

可转换公司债券

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

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

(c) 金融工具的减值

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

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

附注八.1.(2)就如何计量预期信用损失准备提供了更多详情信息。

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

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(d) 金融工具的抵销

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

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

10 财务担保合同和贷款承诺

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

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

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

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

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。

11 衍生工具和套期活动

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

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

- (i) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同不紧密相关；

二 主要会计政策和会计估计(续)

11 衍生工具和套期活动(续)

(ii)与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；

(iii)混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

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

公允价值套期

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

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

现金流量套期

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

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

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

12 买入返售和卖出回购交易

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

杭州银行股份有限公司

2023 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，在此基础上确认本银行财务报表的投资损益。在编制合并财务报表时，对于本集团向被投资单位投出或出售资产的顺流交易而产生的未实现内部交易损益中归属于本集团的部分，本集团在本银行财务报表抵销的基础上，对有关未实现的收入和成本或资产处置损益等中归属于本集团的部分予以抵销，并相应调整投资收益；对于被投资单位向本集团投出或出售资产的逆流交易而产生的未实现内部交易损益中归属于本集团的部分，本集团在本银行财务报表抵销的基础上，对有关资产账面价值中包含的未实现内部交易损益中归属于本集团的部分予以抵销，并相应调整长期股权投资的账面价值。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

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

14 固定资产

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、电子及办公设备、运输工具以及固定资产装修等。

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

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

(b) 固定资产的折旧方法

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

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

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

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

(d) 固定资产的处置

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

杭州银行股份有限公司

2023 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)。

杭州银行股份有限公司

2023 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)

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。

租入固定资产改良支出应当在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销。

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，在以后会计期间不得转回。

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

2023 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，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。
- (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，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，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

26 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

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

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

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

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

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

对于就现有租赁合同达成的符合条件的租金减免，本集团选择采用简化方法，在达成协议解除原支付义务时将未折现的减免金额计入当期损益，并相应调整租赁负债。

二 主要会计政策和会计估计(续)

26 租赁(续)

本集团作为出租人

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

(a) 经营租赁

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

对于就现有租赁合同达成的符合条件的租金减免，本集团选择采用简化方法，将减免的租金作为可变租金，在减免期间将减免金额计入当期损益。

除上述符合条件的合同变更采用简化方法外，当租赁发生变更时，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁，并将与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额作为新租赁的收款额。

27 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

28 关联方

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

29 受托业务

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

30 或有负债

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

31 分部报告

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

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

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

32 重要会计判断和会计估计

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

(a) 预期信用损失的计量

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

杭州银行股份有限公司

2023 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。

(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。

杭州银行股份有限公司

2023 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)

(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，本集团是否已经转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，本集团是否保留了几几乎所有的风险和报酬，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 2022 年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第 16 号>的通知》(以下简称“解释 16 号”)。本集团及本银行自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，并以净额方式确认与租赁负债和使用权资产的暂时性差异有关的递延所得税。自 2023 年 1 月 1 日起，本集团及本银行执行解释 16 号中有关单项交易产生的资产和负债相关递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定，且针对上述交易产生的等额可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异，分别确认递延所得税资产和递延所得税负债，并在附注中分别披露，2022 年 12 月 31 日相关附注披露已相应调整。执行解释 16 号的上述规定对本集团和本银行 2022 年度当期损益、2022 年 1 月 1 日和 2022 年 12 月 31 日的各报表项目均无影响。

34 重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

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% 9%、13%
教育费附加	缴纳的增值税税额	5%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	5%、7%

杭州银行股份有限公司

2023 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

1 现金及存放中央银行款项

	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
现金	673,679	600,516
存放中央银行款项		
-法定存款准备金-人民币(a)	71,794,285	67,435,255
-法定存款准备金-外币(a)	1,499,157	2,063,965
-缴付中央银行备付金(b)	36,935,566	27,331,148
-存放中央银行财政性存款	2,488,440	4,601,722
-外汇风险准备金(c)	313,784	76,277
应计利息	38,700	35,968
合计	<u>113,743,611</u>	<u>102,144,851</u>

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

	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
人民币	7.00%	7.50%
外币	<u>4.00%</u>	<u>6.00%</u>

- (b) 缴付中央银行备付金系指存放于中国人民银行用作资金清算及其他各项业务的资金。
- (c) 根据中国人民银行要求，远期售汇业务的外汇风险准备金率为 20%(2022 年 12 月 31 日：20%)。

杭州银行股份有限公司

2023 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

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行	4,522,949	4,819,670	4,032,945	3,819,670
境内其他金融机构	7,784,030	10,122,132	7,784,030	10,122,132
境外银行	1,174,413	1,768,945	1,174,413	1,768,945
应计利息	8,109	5,639	17	17
减：减值准备 —存放同业款项	(7,643)	(6,343)	(7,615)	(6,343)
合计	13,481,858	16,710,043	12,983,790	15,704,421

3 拆出资金

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
同业借款	27,510,000	25,290,000
应计利息	254,497	324,299
减：减值准备 —拆出资金	(22,133)	(26,572)
合计	27,742,364	25,587,727

杭州银行股份有限公司

2023 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> 2023 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
债券	4,070,469	23,987,399
同业存单	1,983,996	-
应计利息	2,380	12,066
减：减值准备		
—买入返售金融资产	<u>(2,674)</u>	<u>(8,539)</u>
合计	<u>6,054,171</u>	<u>23,990,926</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> 2023 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
境内银行	160,000	5,589,975
境内其他金融机构	5,894,465	18,397,424
应计利息	2,380	12,066
减：减值准备		
—买入返售金融资产	<u>(2,674)</u>	<u>(8,539)</u>
合计	<u>6,054,171</u>	<u>23,990,926</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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	2023 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率类衍生产品	157,740,000	491,618	486,606
远期汇率协议	310,480,613	2,998,349	2,445,002
货币期权	115,329,933	679,501	578,177
收益互换合同	7,030,798	46,390	-
信用风险缓释	3,723,000	84,715	87,554
合计	<u>594,304,344</u>	<u>4,300,573</u>	<u>3,597,339</u>
	2022 年 12 月 31 日		
本集团及本银行	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率类衍生产品	192,588,832	457,475	453,472
远期汇率协议	315,588,002	3,488,175	3,045,032
货币期权	294,241,106	1,812,155	1,799,854
收益互换合同	8,386,629	-	80,917
信用风险缓释	3,830,000	49,054	86,641
合计	<u>814,634,569</u>	<u>5,806,859</u>	<u>5,465,916</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

2023 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	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
发放贷和垫款				
—以摊余成本计量(a)	793,427,753	671,681,982	789,025,782	668,215,248
—以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益(b)	13,667,819	30,521,404	13,667,819	30,521,404
小计	807,095,572	702,203,386	802,693,601	698,736,652
应计利息	1,190,941	1,086,965	1,190,941	1,086,965
减值准备				
—以摊余成本计量的 贷款和垫款(a)	(34,282,504)	(30,602,663)	(34,282,504)	(30,602,663)
—以摊余成本计量的 贷款和垫款的应 计利息	(61,717)	(53,092)	(61,717)	(53,092)
减值准备小计	(34,344,221)	(30,655,755)	(34,344,221)	(30,655,755)
贷款和垫款净额	773,942,292	672,634,596	769,540,321	669,167,862

杭州银行股份有限公司

2023 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	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款				
— 个人住房贷款	94,182,471	89,917,558	90,718,625	86,450,824
— 个人经营贷款	122,245,375	104,196,919	122,245,375	104,196,919
— 个人消费贷款及其他	63,656,094	65,753,376	63,656,094	65,753,376
小计	280,083,940	259,867,853	276,620,094	256,401,119
企业贷款和垫款				
— 一般贷款	491,650,774	406,707,573	490,712,649	406,707,573
— 贸易融资及其他	21,693,039	5,106,556	21,693,039	5,106,556
小计	513,343,813	411,814,129	512,405,688	411,814,129
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额	793,427,753	671,681,982	789,025,782	668,215,248
减：贷款损失准备	(34,282,504)	(30,602,663)	(34,282,504)	(30,602,663)
以摊余成本计量的贷款和垫 款净额	759,145,249	641,079,319	754,743,278	637,612,585

(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	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
— 贴现总额	13,668,898	30,557,351	13,668,898	30,557,351
— 加：公允价值变动	(1,079)	(35,947)	(1,079)	(35,947)
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	13,667,819	30,521,404	13,667,819	30,521,404

杭州银行股份有限公司

2023 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			
	2023年12月31日		2022年12月31日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人	280,083,940	34.70	259,867,853	37.01	276,620,094	34.46	256,401,119	36.70
水利、环境和公共设施管理业	212,781,282	26.37	168,554,340	24.01	212,370,290	26.45	168,554,340	24.12
租赁和商务服务业	114,032,454	14.13	83,281,829	11.86	113,667,617	14.15	83,281,829	11.92
制造业	72,724,366	9.01	61,162,107	8.71	72,724,366	9.06	61,162,107	8.75
房地产业	36,789,101	4.56	39,593,888	5.64	36,789,101	4.58	39,593,888	5.67
建筑业	27,908,062	3.46	22,192,224	3.16	27,826,820	3.47	22,192,224	3.18
批发和零售业	21,071,914	2.61	25,734,171	3.66	20,990,860	2.62	25,734,171	3.68
交通运输、仓储和邮政业	10,040,245	1.24	5,109,480	0.73	10,040,245	1.25	5,109,480	0.73
科学研究和技术服务业	6,720,418	0.83	4,422,313	0.63	6,720,418	0.84	4,422,313	0.63
信息传输、软件和信息技术 服务业	6,075,449	0.75	6,550,915	0.93	6,075,449	0.76	6,550,915	0.94
电力、热力、燃气及水生产 和供应业	4,940,213	0.61	4,028,886	0.57	4,940,213	0.62	4,028,886	0.58
其他	13,928,128	1.73	21,705,380	3.09	13,928,128	1.74	21,705,380	3.10
发放贷款和垫款总额	807,095,572	100.00	702,203,386	100.00	802,693,601	100.00	698,736,652	100.00

杭州银行股份有限公司

2023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			
	2023年12月31日		2022年12月31日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
杭州	366,253,528	45.38	317,832,325	45.26	363,458,750	45.28	315,359,987	45.13
其他地区	440,842,044	54.62	384,371,061	54.74	439,234,851	54.72	383,376,665	54.87
发放贷款和垫款总额	807,095,572	100.00	702,203,386	100.00	802,693,601	100.00	698,736,652	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	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
信用贷款	189,599,082	147,801,441	189,518,028	147,801,441
保证贷款	323,646,541	261,722,046	322,789,470	261,722,046
抵押贷款	268,340,064	247,575,554	264,876,218	244,108,820
质押贷款	25,509,885	45,104,345	25,509,885	45,104,345
发放贷款和垫款总额	807,095,572	702,203,386	802,693,601	698,736,652

杭州银行股份有限公司

2023 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：

2023 年 12 月 31 日					
本集团	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	572,460	654,391	152,273	70,508	1,449,632
保证贷款	33,022	546,458	41,604	12,233	633,317
抵押贷款	883,395	862,511	268,341	262,141	2,276,388
质押贷款	-	683,000	-	-	683,000
合计	<u>1,488,877</u>	<u>2,746,360</u>	<u>462,218</u>	<u>344,882</u>	<u>5,042,337</u>

2023 年 12 月 31 日					
本银行	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	572,460	654,391	152,273	70,508	1,449,632
保证贷款	33,022	546,458	41,604	12,233	633,317
抵押贷款	878,199	854,994	268,341	262,141	2,263,675
质押贷款	-	683,000	-	-	683,000
合计	<u>1,483,681</u>	<u>2,738,843</u>	<u>462,218</u>	<u>344,882</u>	<u>5,029,624</u>

2022 年 12 月 31 日					
本集团及 本银行	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	337,662	660,788	306,269	123,368	1,428,087
保证贷款	44,209	66,125	286,249	226,238	622,821
抵押贷款	619,300	312,159	830,400	56,811	1,818,670
质押贷款	-	-	-	263,548	263,548
合计	<u>1,001,171</u>	<u>1,039,072</u>	<u>1,422,918</u>	<u>669,965</u>	<u>4,133,126</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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本金的减值准备变动

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	24,004,590	2,489,288	4,108,785	30,602,663
本年净增加/(减少)	5,118,618	(1,289,383)	(1,224,152)	2,605,083
重新计量(注 1)	(2,254,404)	2,346,044	2,771,635	2,863,275
本年核销/转销	-	-	(2,446,314)	(2,446,314)
本年转移:	(640,559)	256,978	383,581	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(712,731)	712,731	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(95,393)	-	95,393	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	167,565	(167,565)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(500,902)	500,902	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	212,714	(212,714)	-
本年收回原核销贷款和垫款	-	-	657,797	657,797
年末余额	26,228,245	3,802,927	4,251,332	34,282,504
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
2022 年 1 月 1 日余额	20,862,284	3,745,257	3,989,826	28,597,367
本年净增加/(减少)	4,895,752	(2,029,925)	(686,502)	2,179,325
重新计量(注 1)	(1,950,742)	1,204,890	1,449,364	703,512
本年核销/转销	-	-	(1,131,343)	(1,131,343)
本年转移:	197,296	(430,934)	233,638	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(648,807)	648,807	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(53,956)	-	53,956	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	900,059	(900,059)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(182,651)	182,651	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	2,969	(2,969)	-
本年收回原核销贷款和垫款	-	-	253,802	253,802
年末余额	24,004,590	2,489,288	4,108,785	30,602,663

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

2023 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本金的减值准备变动

本集团及本银行	2023 年度
2023 年 1 月 1 日余额	27,141
本年净增加	(9,762)
年末余额	17,379
本集团及本银行	2022 年度
2022 年 1 月 1 日余额	20,945
本年净增加	6,196
年末余额	27,141

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
2023 年 1 月 1 日余额	654,914,236	11,139,214	5,628,532	671,681,982
本年净增加/(减少)	143,703,776	(6,268,530)	(1,714,959)	135,720,287
本年转让	(11,580,000)	-	-	(11,580,000)
本年核销	-	-	(2,446,314)	(2,446,314)
本年转移：	(19,994,987)	15,357,521	4,637,466	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(18,341,000)	18,341,000	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(3,297,621)	-	3,297,621	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	1,643,634	(1,643,634)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,672,130)	1,672,130	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	332,285	(332,285)	-
汇率变动	41,602	9,595	601	51,798
年末余额	767,084,627	20,237,800	6,105,326	793,427,753

杭州银行股份有限公司

2023 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
2022 年 1 月 1 日余额	534,546,542	13,197,756	5,140,144	552,884,442
本年净增加/(减少)	128,610,977	(8,003,640)	(911,567)	119,695,770
本年核销	-	-	(1,131,343)	(1,131,343)
本年转移:	(8,470,694)	5,941,312	2,529,382	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(8,919,550)	8,919,550	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,071,216)	-	2,071,216	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,520,072	(2,520,072)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(463,992)	463,992	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	5,826	(5,826)	-
汇率变动	227,411	3,786	1,916	233,113
年末余额	654,914,236	11,139,214	5,628,532	671,681,982
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2023 年 1 月 1 日余额	651,447,502	11,139,214	5,628,532	668,215,248
本年净增加/(减少)	143,706,664	(6,268,530)	(1,714,959)	135,723,175
本年转让	(12,518,125)	-	-	(12,518,125)
本年核销	-	-	(2,446,314)	(2,446,314)
本年转移:	(19,983,668)	15,357,521	4,626,147	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(18,341,000)	18,341,000	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(3,286,302)	-	3,286,302	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	1,643,634	(1,643,634)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(1,672,130)	1,672,130	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	332,285	(332,285)	-
汇率变动	41,602	9,595	601	51,798
年末余额	762,693,975	20,237,800	6,094,007	789,025,782

杭州银行股份有限公司

2023 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
2022 年 1 月 1 日余额	531,076,995	13,197,756	5,140,144	549,414,895
本年净增加/(减少)	128,613,790	(8,003,640)	(911,567)	119,698,583
本年核销	-	-	(1,131,343)	(1,131,343)
本年转移:	(8,470,694)	5,941,312	2,529,382	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(8,919,550)	8,919,550	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,071,216)	-	2,071,216	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,520,072	(2,520,072)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(463,992)	463,992	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	5,826	(5,826)	-
汇率变动	227,411	3,786	1,916	233,113
年末余额	651,447,502	11,139,214	5,628,532	668,215,248

杭州银行股份有限公司

2023 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	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
交易性金融资产(a)	196,210,170	155,255,539	200,190,561	158,616,580
债权投资(b)	468,404,335	438,328,536	468,786,653	438,335,741
其他债权投资(c)	205,716,261	151,339,526	205,689,882	151,339,526
其他权益工具投资(d)	674,457	122,335	674,457	122,335
金融投资净额	<u>871,005,223</u>	<u>745,045,936</u>	<u>875,341,553</u>	<u>748,414,182</u>

(a) 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
基金投资	86,694,590	86,748,981	86,694,590	86,748,981
同业存单	38,183,382	13,832,758	38,183,382	13,832,758
资金信托计划及资产管理计划(注)	26,496,975	29,411,712	26,496,975	29,411,712
金融债券	18,328,820	4,240,971	18,328,820	4,240,971
政策性银行债券	12,933,673	6,372,583	12,933,673	6,372,583
政府债券	7,585,977	5,797,449	7,585,977	5,797,449
企业债券	3,101,511	4,737,636	3,101,511	4,737,636
资产支持证券	1,928,072	2,523,137	5,947,725	5,982,665
其他投资	957,170	1,590,312	917,908	1,491,825
合计	<u>196,210,170</u>	<u>155,255,539</u>	<u>200,190,561</u>	<u>158,616,580</u>

注：资金信托计划及资产管理计划按投向分类包含信贷类资产和债券类资产。

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(b) 债权投资

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	190,170,071	138,926,185	190,170,071	138,926,185
政策性银行债券	126,780,882	138,738,632	126,780,882	138,738,632
企业债券	104,313,107	107,541,592	104,313,107	107,541,592
资金信托计划及资产 管理计划(注)	43,037,218	44,345,822	43,037,218	44,345,822
资产支持证券	7,144,850	10,595,077	7,527,168	10,602,282
金融债券	3,212,235	3,776,059	3,212,235	3,776,059
同业存单	681,307	-	681,307	-
小计	475,339,670	443,923,367	475,721,988	443,930,572
应计利息	6,299,750	5,902,365	6,299,750	5,902,365
减：减值准备 — 债权投资	(13,235,085)	(11,497,196)	(13,235,085)	(11,497,196)
合计	468,404,335	438,328,536	468,786,653	438,335,741

杭州银行股份有限公司

2023 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：资金信托及资产管理计划按担保方式分类如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
向信托公司购买		
— 第三方企业担保	17,240,170	12,149,000
— 信用	<u>20,346,430</u>	<u>20,282,480</u>
向证券公司购买		
— 第三方企业担保	3,769,000	8,688,500
— 财产抵押	380,118	2,669,342
— 信用	<u>36,500</u>	<u>306,500</u>
向其他金融机构购买		
— 第三方企业担保	250,000	250,000
— 信用	<u>1,015,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>43,037,218</u>	<u>44,345,822</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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：

	本集团及本银行 2023 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2022 年 12 月 31 日
— 信贷类资产	41,137,218	38,607,322
— 债券类资产	1,900,000	5,738,500
合计	43,037,218	44,345,822

债权投资的质押情况如下：

本集团及本银行

2023 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
债权投资-债券	108,982,368	向中央银行借款	100,360,490	2024 年 1 月 2 日 -2024 年 12 月 27 日
债权投资-债券	49,511,130	吸收存款-国库现金管理	43,772,233	2024 年 1 月 2 日 -2028 年 12 月 27 日
债权投资-债券	29,884,100	卖出回购金融资产款	28,980,000	2024 年 1 月 2 日 -2024 年 1 月 3 日

2022 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	63,869,380	向中央银行借款	57,387,043	2023 年 1 月 3 日 -2023 年 12 月 22 日
债权投资-债券	42,231,168	吸收存款-国库现金管理	37,343,894	2023 年 1 月 6 日 -2027 年 4 月 15 日
债权投资-债券	14,123,700	卖出回购金融资产款	13,477,500	2023 年 1 月 3 日

杭州银行股份有限公司

2023 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) 本金的减值准备变动如下：

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	
2023 年 1 月 1 日余额	10,767,652	-	614,204	11,381,856
本年净增加/(减少)(注 1)	818,636	-	(348,635)	470,001
重新计量(注 2)	1,030,450	-	189,549	1,219,999
年末余额(注 3)	12,616,738	-	455,118	13,071,856
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	
2022 年 1 月 1 日余额	6,635,278	-	818,578	7,453,856
本年净增加/(减少)(注 1)	1,837,299	-	(223,321)	1,613,978
重新计量(注 2)	2,295,075	-	18,947	2,314,022
年末余额(注 3)	10,767,652	-	614,204	11,381,856

注 1：因购买或除核销外的终止确认而导致的变动。

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

注 3：资金信托计划及资产管理计划中信贷类资产的本金为人民币 41,137,218 千元，预期信用损失余额为人民币 3,969,192 千元(2022 年 12 月 31 日：信贷类资产的本金为人民币 38,607,322 千元，预期信用损失余额为人民币 3,251,864 千元)，第三阶段信贷类资产的本金为人民币 455,118 千元，计提预期信用减值准备人民币 455,118 千元(2022 年 12 月 31 日：第三阶段信贷类资产的本金为人民币 862,342 千元，计提预期信用减值准备人民币 614,204 千元)。

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

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

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2023 年 1 月 1 日余额	443,061,025	-	862,342	443,923,367
本年净增加/(减少)(注 1)	31,823,527	-	(407,224)	31,416,303
年末余额	474,884,552	-	455,118	475,339,670
本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2022 年 1 月 1 日余额	357,343,832	-	1,180,022	358,523,854
本年净增加/(减少)(注 1)	85,717,193	-	(317,680)	85,399,513
年末余额	443,061,025	-	862,342	443,923,367
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2023 年 1 月 1 日余额	443,068,230	-	862,342	443,930,572
本年净增加/(减少)(注 1)	32,198,640	-	(407,224)	31,791,416
年末余额	475,266,870	-	455,118	475,721,988
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2022 年 1 月 1 日余额	357,353,850	-	1,180,022	358,533,872
本年净增加/(减少)(注 1)	85,714,380	-	(317,680)	85,396,700
年末余额	443,068,230	-	862,342	443,930,572

注 1：因购买或除核销外的终止确认而导致的变动。

杭州银行股份有限公司

2023 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		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	108,085,293	66,866,323	108,059,243	66,866,323
企业债券	29,425,331	24,366,650	29,425,331	24,366,650
政策性银行债券	26,157,522	37,733,589	26,157,522	37,733,589
同业存单	20,761,227	2,760,243	20,761,227	2,760,243
金融债券	15,892,738	13,116,569	15,892,738	13,116,569
资产支持证券	3,515,571	4,640,154	3,515,571	4,640,154
小计	203,837,682	149,483,528	203,811,632	149,483,528
应计利息	1,878,579	1,855,998	1,878,250	1,855,998
合计	205,716,261	151,339,526	205,689,882	151,339,526

其他债权投资的质押情况如下：

本集团及本银行

2023 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
其他债权投资-债券	4,618,167	向中央银行借款 吸收存款	4,401,521	2024 年 1 月 2 日 -2024 年 11 月 27 日
其他债权投资-债券	1,951,332	-国库现金管理	1,649,746	2024 年 1 月 25 日 -2028 年 11 月 13 日

本集团及本银行

2022 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	2,139,445	向中央银行借款 吸收存款	1,842,957	2023 年 4 月 17 日 -2023 年 6 月 28 日
其他债权投资-债券	1,610,762	-国库现金管理	1,348,090	2023 年 1 月 18 日 -2027 年 4 月 15 日

杭州银行股份有限公司

2023 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：

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债务工具				
—公允价值	203,837,682	149,483,528	203,811,632	149,483,528
—初始确认成本	203,140,699	149,851,257	203,114,700	149,851,257
—累计计入其他综合收益	696,983	(367,729)	696,932	(367,729)

(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	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	2,740,963	-	-	2,740,963
本年净增加	914,372	-	-	914,372
重新计量(注 1)	(568,020)	-	-	(568,020)
年末余额	3,087,315	-	-	3,087,315
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	
2022 年 1 月 1 日余额	1,550,822	-	-	1,550,822
本年净增加	102,259	-	-	102,259
重新计量(注 1)	1,087,882	-	-	1,087,882
年末余额	2,740,963	-	-	2,740,963

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

2023 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	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	152,224,491	-	-	152,224,491
本年净增加	54,700,506	-	-	54,700,506
年末余额	206,924,997	-	-	206,924,997
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2023 年 1 月 1 日余额	152,224,491	-	-	152,224,491
本年净增加	54,674,456	-	-	54,674,456
年末余额	206,898,947	-	-	206,898,947
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	
2022 年 1 月 1 日余额	145,204,049	-	-	145,204,049
本年净增加	7,020,442	-	-	7,020,442
年末余额	152,224,491	-	-	152,224,491

杭州银行股份有限公司

2023 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)

(d) 其他权益工具投资

	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
股权投资	674,457	122,335

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
—公允价值	674,457	122,335
—初始确认成本	169,868	16,900
—累计计入其他综合收益	504,589	105,435

杭州银行股份有限公司

2023 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	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
联营企业(a)	3,458,925	3,126,304	3,458,925	3,126,304
子公司(附注五.1)	不适用	不适用	1,000,000	1,000,000
合计	<u>3,458,925</u>	<u>3,126,304</u>	<u>4,458,925</u>	<u>4,126,304</u>

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 2023 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

2023 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				
	权益法下 投资损益	其他综 合收益	其他权 益变动	宣告现 金股利		
联营企业						
济源齐鲁村镇银行有 限责任公司	43,815	7,508	-	-	51,323	-
登封齐鲁村镇银行有 限责任公司	15,833	1,339	-	-	17,172	-
兰考齐鲁村镇银行有 限责任公司	14,413	4,043	-	-	18,456	-
伊川齐鲁村镇银行有 限责任公司	22,910	2,953	-	-	25,863	-
澠池齐鲁村镇银行有 限责任公司	9,534	829	-	-	10,363	-
杭银消费金融股份有 限公司	2,182,353	344,794	-	(38,496)	2,488,651	-
石嘴山银行股份有 限公司	837,446	10,294	(643)	-	847,097	-
合计	<u>3,126,304</u>	<u>371,760</u>	<u>(643)</u>	<u>(38,496)</u>	<u>3,458,925</u>	<u>-</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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)

2022 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						
	权益法下 投资损益	其他综 合收益	其他权 益变动	宣告现 金股利	其他			
联营企业								
济源齐鲁村镇银行有 限责任公司	37,692	6,123	-	-	-	-	43,815	-
登封齐鲁村镇银行有 限责任公司	13,981	1,852	-	-	-	-	15,833	-
兰考齐鲁村镇银行有 限责任公司	11,645	2,768	-	-	-	-	14,413	-
伊川齐鲁村镇银行有 限责任公司	19,232	3,678	-	-	-	-	22,910	-
澠池齐鲁村镇银行有 限责任公司	8,675	859	-	-	-	-	9,534	-
杭银消费金融股份有 限公司	1,936,583	284,266	-	-	(38,496)	-	2,182,353	-
石嘴山银行股份有 限公司	822,662	17,589	324	(3,070)	-	(59)	837,446	-
合计	2,850,470	317,135	324	(3,070)	(38,496)	(59)	3,126,304	-

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

2023 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					
2022 年 1 月 1 日	2,189,733	1,160,433	43,822	188,606	3,582,594
购入	27,163	126,918	4,507	3,101	161,689
在建工程转入	548,063	13,011	-	13,747	574,821
处置及报废	<u>(45,600)</u>	<u>(23,245)</u>	<u>(5,418)</u>	-	<u>(74,263)</u>
2022 年 12 月 31 日	2,719,359	1,277,117	42,911	205,454	4,244,841
购入	112,307	218,566	4,510	2,141	337,524
在建工程转入	-	15,981	-	196,914	212,895
处置及报废	-	<u>(89,828)</u>	<u>(7,969)</u>	-	<u>(97,797)</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>2,831,666</u>	<u>1,421,836</u>	<u>39,452</u>	<u>404,509</u>	<u>4,697,463</u>
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	935,838	920,861	35,644	142,751	2,035,094
本年计提	107,220	117,489	2,401	4,290	231,400
处置及报废	<u>(26,275)</u>	<u>(23,047)</u>	<u>(5,213)</u>	-	<u>(54,535)</u>
2022 年 12 月 31 日	1,016,783	1,015,303	32,832	147,041	2,211,959
本年计提	128,453	148,365	2,642	6,425	285,885
处置及报废	-	<u>(87,998)</u>	<u>(7,736)</u>	-	<u>(95,734)</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>1,145,236</u>	<u>1,075,670</u>	<u>27,738</u>	<u>153,466</u>	<u>2,402,110</u>
固定资产净值					
2022 年 12 月 31 日	<u>1,702,576</u>	<u>261,814</u>	<u>10,079</u>	<u>58,413</u>	<u>2,032,882</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>1,686,430</u>	<u>346,166</u>	<u>11,714</u>	<u>251,043</u>	<u>2,295,353</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

2023 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					
2022 年 1 月 1 日	2,189,733	1,154,678	43,822	188,606	3,576,839
购入	27,163	123,468	4,507	3,101	158,239
在建工程转入	548,063	13,011	-	13,747	574,821
处置及报废	<u>(45,600)</u>	<u>(23,245)</u>	<u>(5,418)</u>	-	<u>(74,263)</u>
2022 年 12 月 31 日	2,719,359	1,267,912	42,911	205,454	4,235,636
购入	112,307	207,880	4,510	2,141	326,838
在建工程转入	-	15,981	-	196,914	212,895
处置及报废	-	<u>(89,819)</u>	<u>(7,969)</u>	-	<u>(97,788)</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>2,831,666</u>	<u>1,401,954</u>	<u>39,452</u>	<u>404,509</u>	<u>4,677,581</u>
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	935,838	918,354	35,644	142,751	2,032,587
本年计提	107,220	115,375	2,401	4,290	229,286
处置及报废	<u>(26,275)</u>	<u>(23,047)</u>	<u>(5,213)</u>	-	<u>(54,535)</u>
2022 年 12 月 31 日	1,016,783	1,010,682	32,832	147,041	2,207,338
本年计提	128,453	145,748	2,642	6,425	283,268
处置及报废	-	<u>(87,996)</u>	<u>(7,736)</u>	-	<u>(95,732)</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>1,145,236</u>	<u>1,068,434</u>	<u>27,738</u>	<u>153,466</u>	<u>2,394,874</u>
固定资产净值					
2022 年 12 月 31 日	<u>1,702,576</u>	<u>257,230</u>	<u>10,079</u>	<u>58,413</u>	<u>2,028,298</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>1,686,430</u>	<u>333,520</u>	<u>11,714</u>	<u>251,043</u>	<u>2,282,707</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

2023 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 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，分别有净值为人民币 609 千元及人民币 906 千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

本集团截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币 1,172,789 千元及人民币 1,135,467 千元；账面净值分别为人民币 14,974 千元及人民币 15,842 千元。

10 在建工程

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2023 年度	2022 年度
年初余额	1,177,276	935,559
本年增加	507,632	897,567
转入固定资产(附注四.9)	(212,895)	(574,821)
其他转出	(402,931)	(81,029)
年末净值	<u>1,069,082</u>	<u>1,177,276</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

2023 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			
2022 年 1 月 1 日	1,107,960	530,905	1,638,865
增加	-	89,396	89,396
2022 年 12 月 31 日	1,107,960	620,301	1,728,261
增加	316,728	102,853	419,581
处置及报废	-	(125)	(125)
2023 年 12 月 31 日	<u>1,424,688</u>	<u>723,029</u>	<u>2,147,717</u>
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	137,783	338,947	476,730
摊销	27,219	64,564	91,783
2022 年 12 月 31 日	165,002	403,511	568,513
摊销	28,613	78,052	106,665
处置及报废	-	(125)	(125)
2023 年 12 月 31 日	<u>193,615</u>	<u>481,438</u>	<u>675,053</u>
无形资产净值			
2022 年 12 月 31 日	<u>942,958</u>	<u>216,790</u>	<u>1,159,748</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>1,231,073</u>	<u>241,591</u>	<u>1,472,664</u>

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

杭州银行股份有限公司

2023 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			
2022 年 1 月 1 日	1,107,960	527,167	1,635,127
增加	-	85,029	85,029
2022 年 12 月 31 日	1,107,960	612,196	1,720,156
增加	316,728	94,993	411,721
处置及报废	-	(125)	(125)
2023 年 12 月 31 日	<u>1,424,688</u>	<u>707,064</u>	<u>2,131,752</u>
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	137,783	338,064	475,847
摊销	27,219	63,589	90,808
2022 年 12 月 31 日	165,002	401,653	566,655
摊销	28,613	75,526	104,139
处置及报废	-	(125)	(125)
2023 年 12 月 31 日	<u>193,615</u>	<u>477,054</u>	<u>670,669</u>
无形资产净值			
2022 年 12 月 31 日	<u>942,958</u>	<u>210,543</u>	<u>1,153,501</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>1,231,073</u>	<u>230,010</u>	<u>1,461,083</u>

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

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 递延所得税资产

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

本集团	2023 年 12 月 31 日		2022 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	47,231,167	11,807,792	41,349,590	10,337,398
应付工资	1,192,649	298,162	910,000	227,500
衍生金融负债公允价值变动	3,597,339	899,335	5,465,916	1,366,479
贷款及垫款公允价值变动	1,079	270	35,947	8,987
其他债权投资的公允价值变动	-	-	367,729	91,932
租赁负债	2,191,928	547,982	2,010,184	502,546
其他	1,920,746	480,186	1,291,690	322,922
合计	<u>56,134,908</u>	<u>14,033,727</u>	<u>51,431,056</u>	<u>12,857,764</u>
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	3,046,255	761,565	1,813,219	453,304
其他债权投资的公允价值变动	696,983	174,246	-	-
其他权益投资的公允价值变动	504,589	126,147	105,435	26,359
衍生金融资产公允价值变动	4,300,573	1,075,143	5,806,859	1,451,715
使用权资产	2,028,538	507,135	1,864,224	466,056
合计	<u>10,576,938</u>	<u>2,644,236</u>	<u>9,589,737</u>	<u>2,397,434</u>

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 递延所得税资产(续)

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续):

本银行	2023 年 12 月 31 日		2022 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	47,230,279	11,807,570	41,349,590	10,337,398
应付工资	1,119,000	279,750	890,000	222,500
衍生金融负债公 允价值变动	3,597,339	899,335	5,465,916	1,366,479
贷款及垫款公允 价值变动	1,079	270	35,947	8,987
其他债权投资的 公允价值变动	-	-	367,729	91,932
租赁负债	2,191,928	547,982	2,010,184	502,546
其他	1,920,746	480,186	1,291,690	322,922
合计	<u>56,060,371</u>	<u>14,015,093</u>	<u>51,411,056</u>	<u>12,852,764</u>
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
递延所得税负债				
交易性金融资产 公允价值变动	3,045,539	761,386	1,813,219	453,304
其他债权投资的 公允价值变动	696,932	174,233	-	-
其他权益投资的 公允价值变动	504,589	126,147	105,435	26,359
衍生金融资产公 允价值变动	4,300,573	1,075,143	5,806,859	1,451,715
使用权资产	2,028,538	507,135	1,864,224	466,056
合计	<u>10,576,171</u>	<u>2,644,044</u>	<u>9,589,737</u>	<u>2,397,434</u>

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

12 递延所得税资产(续)

(b) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

本集团	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	抵销前金额	抵销后余额	抵销前金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>14,033,727</u>	<u>11,389,491</u>	<u>12,857,764</u>	<u>10,460,330</u>
递延所得税负债	<u>2,644,236</u>	<u>-</u>	<u>2,397,434</u>	<u>-</u>
本银行	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	抵销前金额	抵销后余额	抵销前金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>14,015,093</u>	<u>11,371,049</u>	<u>12,852,764</u>	<u>10,455,330</u>
递延所得税负债	<u>2,644,044</u>	<u>-</u>	<u>2,397,434</u>	<u>-</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团无重大的未确认的递延所得税资产及负债。

(c) 递延所得税的变动情况列示如下：

本集团	2023 年度
年初净额	10,460,330
计入利润表的递延所得税(附注四.43)	1,388,900
计入其他综合收益的递延所得税(附注四.27)	<u>(459,739)</u>
年末净额	<u>11,389,491</u>
本银行	2023 年度
年初净额	10,455,330
计入利润表的递延所得税(附注四.43)	1,375,445
计入其他综合收益的递延所得税(附注四.27)	<u>(459,726)</u>
年末净额	<u>11,371,049</u>

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
继续涉入资产(附注四.47)	4,401,970	3,466,734	4,401,970	3,466,734
资金清算款项	3,618,703	106,987	3,618,703	106,987
使用权资产(a)	2,032,594	1,875,676	2,028,538	1,864,224
其他应收款(b)	904,670	865,325	323,403	383,962
长期待摊费用(c)	275,619	252,255	274,624	250,774
应收利息	230,805	174,302	230,805	174,302
抵债资产	6,348	6,957	6,348	6,957
待摊费用	5,119	5,068	3,415	4,759
小计	<u>11,475,828</u>	<u>6,753,304</u>	<u>10,887,806</u>	<u>6,258,699</u>
减：其他应收款减值准备	(70,595)	(69,824)	(69,735)	(69,824)
应收利息减值准备	<u>(30,038)</u>	<u>(22,907)</u>	<u>(30,038)</u>	<u>(22,907)</u>
合计	<u>11,375,195</u>	<u>6,660,573</u>	<u>10,788,033</u>	<u>6,165,968</u>

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(a) 使用权资产

本集团	房屋及建筑物	其他	合计
使用权资产原值			
2022 年 1 月 1 日	2,275,171	22,519	2,297,690
本年增加	442,040	725	442,765
本年减少	<u>(101,657)</u>	<u>(4,155)</u>	<u>(105,812)</u>
2022 年 12 月 31 日	2,615,554	19,089	2,634,643
本年增加	655,204	1,792	656,996
本年减少	<u>(265,022)</u>	<u>(309)</u>	<u>(265,331)</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>3,005,736</u>	<u>20,572</u>	<u>3,026,308</u>
使用权资产累计折旧			
2022 年 1 月 1 日	384,310	2,534	386,844
本年增加	436,206	2,333	438,539
本年减少	(65,478)	(938)	(66,416)
2022 年 12 月 31 日	755,038	3,929	758,967
本年增加	469,577	2,136	471,713
本年减少	<u>(236,731)</u>	<u>(235)</u>	<u>(236,966)</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>987,884</u>	<u>5,830</u>	<u>993,714</u>
使用权资产账面价值			
2022 年 12 月 31 日	<u>1,860,516</u>	<u>15,160</u>	<u>1,875,676</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>2,017,852</u>	<u>14,742</u>	<u>2,032,594</u>
租赁负债			
2022 年 12 月 31 日	<u>(1,850,057)</u>	<u>(12,288)</u>	<u>(1,862,345)</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>(2,045,463)</u>	<u>(12,040)</u>	<u>(2,057,503)</u>

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(a) 使用权资产(续)

本银行	房屋及建筑物	其他	合计
使用权资产原值			
2022 年 1 月 1 日	2,255,160	22,519	2,277,679
本年增加	436,455	725	437,180
本年减少	<u>(95,985)</u>	<u>(4,155)</u>	<u>(100,140)</u>
2022 年 12 月 31 日	2,595,630	19,089	2,614,719
本年增加	655,204	1,792	656,996
本年减少	<u>(265,022)</u>	<u>(309)</u>	<u>(265,331)</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>2,985,812</u>	<u>20,572</u>	<u>3,006,384</u>
使用权资产累计折旧			
2022 年 1 月 1 日	380,146	2,534	382,680
本年增加	429,778	2,333	432,111
本年减少	<u>(63,358)</u>	<u>(938)</u>	<u>(64,296)</u>
2022 年 12 月 31 日	746,566	3,929	750,495
本年增加	462,181	2,136	464,317
本年减少	<u>(236,731)</u>	<u>(235)</u>	<u>(236,966)</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>972,016</u>	<u>5,830</u>	<u>977,846</u>
使用权资产账面价值			
2022 年 12 月 31 日	<u>1,849,064</u>	<u>15,160</u>	<u>1,864,224</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>2,013,796</u>	<u>14,742</u>	<u>2,028,538</u>
租赁负债			
2022 年 12 月 31 日	<u>(1,838,375)</u>	<u>(12,288)</u>	<u>(1,850,663)</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>(2,041,462)</u>	<u>(12,040)</u>	<u>(2,053,502)</u>

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(b) 其他应收款

按账龄列示：

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内	668,816	666,737	182,414	245,058
1-2 年	100,552	69,117	17,439	12,203
2-3 年	22,352	10,527	10,600	7,757
3 年以上	112,950	118,944	112,950	118,944
小计	904,670	865,325	323,403	383,962
减：坏账准备	(70,595)	(69,824)	(69,735)	(69,824)
合计	834,075	795,501	253,668	314,138

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(b) 其他应收款(续)

按性质列示：

本集团

2023 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	55,214	6.11	-	55,214
存出保证金	948	0.10	-	948
其他	848,508	93.79	(70,595)	777,913
合计	904,670	100.00	(70,595)	834,075

2022 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	99,864	11.54	-	99,864
存出保证金	944	0.11	-	944
其他	764,517	88.35	(69,824)	694,693
合计	865,325	100.00	(69,824)	795,501

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(b) 其他应收款(续)

按性质列示(续):

本银行	2023 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	49,485	15.30	-	49,485
存出保证金	750	0.23	-	750
其他	273,168	84.47	(69,735)	203,433
合计	323,403	100.00	(69,735)	253,668
	2022 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	92,927	24.20	-	92,927
存出保证金	761	0.20	-	761
其他	290,274	75.60	(69,824)	220,450
合计	383,962	100.00	(69,824)	314,138

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(c) 长期待摊费用

本集团	经营租入固定资 产/使用权资产改 良支出	其他	合计
2022 年 1 月 1 日	185,252	48,895	234,147
增加	89,310	8,963	98,273
摊销	<u>(74,758)</u>	<u>(5,407)</u>	<u>(80,165)</u>
2022 年 12 月 31 日	199,804	52,451	252,255
增加	108,601	3,921	112,522
摊销	<u>(83,099)</u>	<u>(6,059)</u>	<u>(89,158)</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>225,306</u>	<u>50,313</u>	<u>275,619</u>
本银行	经营租入固定资 产/使用权资产改 良支出	其他	合计
2022 年 1 月 1 日	183,079	48,808	231,887
增加	89,193	8,963	98,156
摊销	<u>(73,925)</u>	<u>(5,344)</u>	<u>(79,269)</u>
2022 年 12 月 31 日	198,347	52,427	250,774
增加	108,265	3,972	112,237
摊销	<u>(82,285)</u>	<u>(6,102)</u>	<u>(88,387)</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>224,327</u>	<u>50,297</u>	<u>274,624</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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	2022 年	本年计提额	收回已核	核销/转销	2023 年
	12 月 31 日		销资产		12 月 31 日
存放同业款项	6,343	1,300	-	-	7,643
拆出资金	26,261	(4,404)	-	-	21,857
买入返售金融资产	8,535	(5,862)	-	-	2,673
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	30,602,663	5,468,358	657,797	(2,446,314)	34,282,504
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款	27,141	(9,762)	-	-	17,379
债权投资	11,381,856	1,690,000	-	-	13,071,856
其他债权投资	2,740,963	346,352	-	-	3,087,315
其他资产减值准备	293,453	68,095	4	(92)	361,460
预计负债	2,655,051	515,409	-	-	3,170,460
合计	<u>47,742,266</u>	<u>8,069,486</u>	<u>657,801</u>	<u>(2,446,406)</u>	<u>54,023,147</u>
本银行	2022 年	本年计提额	收回已核	核销/转销	2023 年
	12 月 31 日		销资产		12 月 31 日
存放同业款项	6,343	1,272	-	-	7,615
拆出资金	26,261	(4,404)	-	-	21,857
买入返售金融资产	8,535	(5,862)	-	-	2,673
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	30,602,663	5,468,358	657,797	(2,446,314)	34,282,504
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款	27,141	(9,762)	-	-	17,379
债权投资	11,381,856	1,690,000	-	-	13,071,856
其他债权投资	2,740,963	346,352	-	-	3,087,315
其他资产减值准备	293,453	67,235	4	(92)	360,600
预计负债	2,655,051	515,409	-	-	3,170,460
合计	<u>47,742,266</u>	<u>8,068,598</u>	<u>657,801</u>	<u>(2,446,406)</u>	<u>54,022,259</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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(续)

本集团及 本银行	2021 年 12 月 31 日	本年计提额	收回已核 销资产	核销/转销	2022 年 12 月 31 日
存放同业款项	4,624	1,719	-	-	6,343
拆出资金	33,850	(7,589)	-	-	26,261
买入返售金融资产	7,036	1,499	-	-	8,535
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	28,597,367	2,882,837	253,802	(1,131,343)	30,602,663
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	20,945	6,196	-	-	27,141
债权投资	7,453,856	3,928,000	-	-	11,381,856
其他债权投资	1,550,822	1,190,141	-	-	2,740,963
其他资产减值准备	118,829	174,611	13	-	293,453
预计负债	977,348	1,677,703	-	-	2,655,051
合计	<u>38,764,677</u>	<u>9,855,117</u>	<u>253,815</u>	<u>(1,131,343)</u>	<u>47,742,266</u>

15 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行	51,179,118	91,449,847	51,179,118	91,449,847
境内其他金融机构	150,523,599	83,832,267	153,679,092	85,814,679
境外银行	1,204	-	1,204	-
应付利息	1,518,397	610,047	1,518,397	610,047
合计	<u>203,222,318</u>	<u>175,892,161</u>	<u>206,377,811</u>	<u>177,874,573</u>

16 拆入资金

	本集团及本银行 2023 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2022 年 12 月 31 日
境内银行	33,666,680	33,594,334
境外银行	340,257	121,499
应付利息	126,316	32,974
合计	<u>34,133,253</u>	<u>33,748,807</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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> 2023 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
债券	28,980,000	13,477,500
其他	-	6,700,145
应付利息	5,930	142,434
合计	<u>28,985,930</u>	<u>20,320,079</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> 2023 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
境内银行	28,980,000	20,177,645
应付利息	5,930	142,434
合计	<u>28,985,930</u>	<u>20,320,079</u>

18 吸收存款

	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
活期存款(含通知存款)		
公司客户	449,487,751	394,049,444
个人客户	53,056,276	55,214,758
定期存款		
公司客户	333,983,678	319,669,623
个人客户	175,243,261	126,136,084
存入保证金	31,741,372	29,727,182
财政性存款	1,376,528	2,492,691
其他存款(含应解汇款等)	388,388	794,424
应付利息	13,030,665	9,813,770
合计	<u>1,058,307,919</u>	<u>937,897,976</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

2023 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	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2023 年 12 月 31 日
短期薪酬：				
员工工资	5,186,320	5,411,205	(4,854,366)	5,743,159
员工福利费	-	180,584	(180,584)	-
社会保险费				
医疗保险费	3,521	244,472	(243,112)	4,881
工伤保险费及生 育保险费	365	9,274	(9,197)	442
住房公积金	2,051	399,430	(398,649)	2,832
工会经费和职工教 育经费	101,108	138,477	(126,397)	113,188
设定提存计划：				
基本养老保险费	10,560	373,055	(370,346)	13,269
失业保险费	734	12,092	(11,900)	926
企业年金缴费	-	208,787	(208,787)	-
合计	<u>5,304,659</u>	<u>6,977,376</u>	<u>(6,403,338)</u>	<u>5,878,697</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬：				
员工工资	3,695,727	5,650,323	(4,159,730)	5,186,320
员工福利费	-	143,636	(143,636)	-
社会保险费				
医疗保险费	3,074	195,226	(194,779)	3,521
工伤保险费及生 育保险费	324	7,855	(7,814)	365
住房公积金	2,140	326,881	(326,970)	2,051
工会经费和职工教 育经费	73,942	129,323	(102,157)	101,108
设定提存计划：				
基本养老保险费	9,043	326,424	(324,907)	10,560
失业保险费	631	10,479	(10,376)	734
企业年金缴费	-	181,120	(181,120)	-
内退福利(注)	126	-	(126)	-
合计	<u>3,785,007</u>	<u>6,971,267</u>	<u>(5,451,615)</u>	<u>5,304,659</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2023 年 12 月 31 日
短期薪酬：				
员工工资	5,082,021	5,298,001	(4,749,027)	5,630,995
员工福利费	-	177,959	(177,959)	-
社会保险费				
医疗保险费	3,275	238,931	(238,049)	4,157
工伤保险费及生 育保险费	285	9,175	(9,098)	362
住房公积金	2,051	390,254	(389,473)	2,832
工会经费和职工教 育经费	98,741	135,578	(122,221)	112,098
设定提存计划：				
基本养老保险费	9,964	365,890	(363,206)	12,648
失业保险费	711	11,844	(11,652)	903
企业年金缴费	-	204,646	(204,646)	-
合计	<u>5,197,048</u>	<u>6,832,278</u>	<u>(6,265,331)</u>	<u>5,763,995</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬：				
员工工资	3,641,999	5,498,456	(4,058,434)	5,082,021
员工福利费	-	141,702	(141,702)	-
社会保险费				
医疗保险费	2,828	191,452	(191,005)	3,275
工伤保险费及生育保险费	246	7,770	(7,731)	285
住房公积金	2,138	319,510	(319,597)	2,051
工会经费和职工教育经费	73,032	125,941	(100,232)	98,741
	<u>3,641,999</u>	<u>5,983,828</u>	<u>(4,569,368)</u>	<u>5,082,021</u>
设定提存计划：				
基本养老保险费	8,605	320,265	(318,906)	9,964
失业保险费	614	10,266	(10,169)	711
企业年金缴费	-	178,154	(178,154)	-
	<u>9,219</u>	<u>498,685</u>	<u>(407,229)</u>	<u>9,964</u>
内退福利(注)	126	-	(126)	-
	<u>126</u>	<u>-</u>	<u>(126)</u>	<u>-</u>
合计	<u>3,729,588</u>	<u>6,793,516</u>	<u>(5,326,056)</u>	<u>5,197,048</u>

注：本集团内部退养人员自职工停止提供服务日至正式退休日之间享受内退福利。

20 应交税费

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
增值税	565,551	445,563	560,853	437,972
企业所得税	1,333,575	2,342,301	1,204,111	2,130,444
城市维护建设税	38,876	24,771	38,547	24,240
其他	94,939	84,665	94,016	83,667
	<u>2,032,941</u>	<u>2,897,300</u>	<u>1,897,527</u>	<u>2,676,323</u>
合计	<u>2,032,941</u>	<u>2,897,300</u>	<u>1,897,527</u>	<u>2,676,323</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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>		<u>本集团及本银行</u>	
	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
应付金融债券	74,977,932	54,978,040		
应付二级资本债券	19,993,240	19,991,933		
应付可转债	14,824,677	14,381,147		
应付同业存单	163,795,853	175,503,629		
应付利息	1,443,495	1,162,471		
	<u>275,035,197</u>	<u>266,017,220</u>		
合计				

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

杭州银行股份有限公司

2023 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)

债券类型	发行日	到期日	利率	2022 年 1 月 1 日	本年变动	2022 年 12 月 31 日
杭银转债(注 1)	2021-03-29	2027-03-28	可变利率 (注 1)	13,902,503	478,644	14,381,147
22 杭州银行债 02 (注 4)	2022-11-10	2025-11-14	2.50%	-	14,994,048	14,994,048
22 杭州银行债 01 (注 5)	2022-09-28	2025-09-29	2.50%	-	14,992,848	14,992,848
22 杭州银行二级资 本债 01(注 6)	2022-09-28	2032-09-29	3.15%	-	9,996,041	9,996,041
22 杭州银行绿色债 (注 7)	2022-03-17	2025-03-21	2.98%	-	9,995,604	9,995,604
21 杭州银行小微债 01(注 8)	2021-04-07	2024-04-09	3.50%	14,994,561	979	14,995,540
21 杭州银行第一期 信用联结票据 (注 9)	2021-06-02	2022-02-27	6.40%	100,000	(100,000)	-
19 杭州银行债 (注 10)	2019-07-03	2022-07-05	3.60%	9,998,837	(9,998,837)	-
19 杭州银行双创金 融债(注 11)	2019-01-22	2022-01-24	3.45%	4,999,784	(4,999,784)	-
19 杭州银行二级 (注 12)	2019-05-28	2029-05-30	4.60%	9,995,033	859	9,995,892
17 杭州银行二级 (注 13)	2017-08-15	2027-08-17	4.80%	7,998,047	(7,998,047)	-
同业存单				<u>204,096,438</u>	<u>(28,592,809)</u>	<u>175,503,629</u>
合计				<u>266,085,203</u>	<u>(1,230,454)</u>	<u>264,854,749</u>

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

21 应付债券(续)

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

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

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

21 应付债券(续)

注 1(续): 截至 2023 年 12 月 31 日, 累计共有人民币 1,098,000 元“杭银转债”已经转换成本银行 A 股普通股股票, 累计转股数为 84,324 股。

本银行已于 2023 年 3 月 29 日按票面利率 0.40%(含税)发放“杭银转债”第二年利息。

	负债部分	权益部分	合计
可转债发行金额	13,549,576	1,450,424	15,000,000
直接发行费用	(14,435)	(1,545)	(15,980)
于发行日余额	13,535,141	1,448,879	14,984,020
年初累计利息计提	846,943	-	846,943
年初累计转股金额	(937)	(98)	(1,035)
于 2023 年 1 月 1 日余额	14,381,147	1,448,781	15,829,928
本年利息计提	443,611	-	443,611
本年转股金额	(81)	(8)	(89)
2023 年 12 月 31 日余额	14,824,677	1,448,773	16,273,450

注 2: 2023 年 8 月 24 日, 本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“杭州银行股份有限公司 2023 年金融债券(第二期)”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.56%。

注 3: 2023 年 6 月 8 日, 本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“杭州银行股份有限公司 2023 年金融债券(第一期)”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.69%。

注 4: 2022 年 11 月 10 日, 本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“杭州银行股份有限公司 2022 年金融债券(第二期)”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.50%。

杭州银行股份有限公司

2023 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 5: 2022 年 9 月 28 日, 本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“杭州银行股份有限公司 2022 年金融债券(第一期)”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.50%。

注 6: 2022 年 9 月 28 日, 本银行在境内银行间市场发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本银行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 3.15%。

注 7: 2022 年 3 月 17 日, 本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的“杭州银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.98%。

注 8: 2021 年 4 月 7 日, 本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“杭州银行股份有限公司 2021 年小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 3.50%。

注 9: 2021 年 6 月 2 日, 本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 1 亿元的“杭州银行股份有限公司 2021 年第一期信用联结票据”。该债券期限为 270 天, 票面年利率固定为 6.40%, 该债券已于 2022 年 2 月 27 日到期。

注 10: 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%, 该债券已于 2022 年 7 月 5 日到期。

注 11: 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%, 该债券已于 2022 年 1 月 24 日到期。

注 12: 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 13: 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%。本银行已于 2022 年 8 月 17 日行使赎回选择权将该债券赎回。

杭州银行股份有限公司

2023 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)

22 预计负债

	<u>本集团及本银行</u> 2023 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺损失准备	3,170,460	2,655,051

23 其他负债

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
继续涉入负债(附注四.47)	4,401,970	3,466,734	4,401,970	3,466,734
租赁负债(附注四.13.a)	2,057,503	1,862,345	2,053,502	1,850,663
待划转款项	2,078,420	986,536	2,078,420	986,536
待结算财政款项	901,556	428,111	901,556	428,111
预提费用	443,820	348,024	443,820	348,024
应付代理证券款项	90,847	91,288	90,847	91,288
资金清算应付款	30,242	423,113	30,242	423,113
应付股利(注 1)	3,804	3,619	3,804	3,619
开出本票	3,502	71,760	3,502	71,760
其他	570,992	675,322	462,165	521,453
合计	<u>10,582,656</u>	<u>8,356,852</u>	<u>10,469,828</u>	<u>8,191,301</u>

注 1：于 2023 年 12 月 31 日，本集团应付股利由于股东未领取而逾期超过 1 年的金额为人民币 3,587 千元。

杭州银行股份有限公司

2023 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

2023 年度

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

2022 年度

本集团及本银行	年初余额	限售股解禁	本年增减	年末余额
一、有限售条件股份				
1、国家持有股份	116,116	-	-	116,116
2、国家法人持股	295,917	-	-	295,917
3、其他境内法人持有股份	387,967	-	-	387,967
4、境外法人持有股份	-	-	-	-
5、境内自然人持有股份	69,803	(6,346)	-	63,457
有限售条件股份合计	869,803	(6,346)	-	863,457
二、无限售条件股份				
人民币普通股	5,060,452	6,346	23	5,066,821
无限售条件股份合计	5,060,452	6,346	23	5,066,821
三、股份总数	5,930,255	-	23	5,930,278

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

25 其他权益工具

于 2023 年 12 月 31 日，本银行发行的计入核心一级资本的可转换公司债券权益成份为人民币 14.49 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 14.49 亿元)，具体信息参见附注四.21.注 1。

2023 年度，本集团计入其他一级资本的优先股及永续债变动列示如下：

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

2022 年度，本集团计入其他一级资本的优先股及永续债变动列示如下：

本集团及 本银行	2022 年 1 月 1 日		本年增加		本年减少		2022 年 12 月 31 日	
	发行 数量	账面 价值	发行 数量	账面 价值	发行 数量	账面 价值	数量	账面 价值
		99.79						99.79
杭银优 1(a)	1 亿	亿元	-	-	-	-	1 亿	亿元
20 杭州银行 永续债(b)	0.7 亿	亿元	-	-	-	-	0.7 亿	亿元

(a) 杭银优 1

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2023 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金融监管总局批准的前提下，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，本银行有权在报金融监管总局并获同意，但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于该债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，该债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

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

本银行上述永续债发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本集团其他一级资本，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
2022 年 1 月 1 日	15,198,041	8,999	15,207,040
联营企业其他股东投入资本	-	(3,129)	(3,129)
可转换公司债券转增资本公积	290	-	290
2022 年 12 月 31 日	15,198,331	5,870	15,204,201
可转换公司债券转增资本公积	80	-	80
2023 年 12 月 31 日	15,198,411	5,870	15,204,281

杭州银行股份有限公司

2023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

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

杭州银行股份有限公司

2023 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)

本银行

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

杭州银行股份有限公司

2023 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				2022年度利润表中其他综合收益			
	2022 年 1 月 1 日	税后净额	其他综合益 转留存收益	2022 年 12 月 31 日	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税 费用	税后归属于 股东权益
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动(注1)	909,977	(1,212,734)	不适用	(302,757)	(1,564,172)	(52,807)	404,245	(1,212,734)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备(注2)	1,180,406	919,652	不适用	2,100,058	1,226,203	-	(306,551)	919,652
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	1,798	324	不适用	2,122	324	-	-	324
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	77,569	1,508	-	79,077	2,011	不适用	(503)	1,508
	<u>2,169,750</u>	<u>(291,250)</u>	<u>-</u>	<u>1,878,500</u>	<u>(335,634)</u>	<u>(52,807)</u>	<u>97,191</u>	<u>(291,250)</u>

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

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

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

28 盈余公积

	本集团及本银行	
	2023 年度	2022 年度
法定盈余公积		
年初余额	7,195,169	6,163,469
本年新增	1,350,013	1,031,700
年末余额	8,545,182	7,195,169
任意盈余公积		
年初余额	19,013	19,013
年末余额	19,013	19,013
合计	8,564,195	7,214,182

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

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

29 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
年初余额	19,725,239	16,971,354	18,846,008	16,327,218
本年新增	1,894,426	2,753,885	1,745,923	2,518,790
年末余额	21,619,665	19,725,239	20,591,931	18,846,008

根据财政部颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金[2012]20号)，本银行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。本集团一般风险准备还包括本银行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般准备。

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

30 未分配利润

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

根据本银行 2023 年 4 月 25 日召开的第七届董事会第十五次会议决议，本银行以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 59.30 亿股为基数，向登记在册的全体股东每 10 股派发股利人民币 4.00 元(含税)。本银行股东大会于 2023 年 6 月 16 日批准上述利润分配方案。根据本银行 2023 年 7 月 6 日披露的《杭州银行股份有限公司 2022 年年度权益分派实施公告》，本银行已于 2023 年 7 月 13 日发放现金股利人民币 2,372,114 千元。

根据本银行于 2023 年 1 月 10 日披露的《杭州银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券 2023 年付息公告》，本银行已于 2023 年 1 月 17 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 2022 年 1 月 17 日，按照 20 杭州银行永续债本计息期债券利率 4.10%计算，以 20 杭州银行永续债发行总额人民币 70 亿元计算，合计发放债券利息人民币 287,000 千元(含税)。

根据本银行 2023 年 12 月 8 日披露的《杭州银行股份有限公司优先股股息发放实施公告》，本银行已于 2023 年 12 月 15 日发放优先股现金股息人民币 400,000 千元(含税)。本次股息发放的计息起始日为 2022 年 12 月 15 日，按照杭银优 1 票面股息率 4.00%计算，每股优先股发放现金股息人民币 4.00 元(含税)，以杭银优 1 发行量 1 亿股计算，合计发放优先股现金股息人民币 400,000 千元(含税)。

2024 年 4 月 19 日，本银行第八届董事会第七次会议审议通过 2023 年度利润分配预案，拟以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 5.20 元(含税)，以截至 2023 年 12 月 31 日的普通股总股本 5,930,284,756 股为基数计算，合计拟派发现金股利人民币 3,083,748 千元。由于本银行发行的可转债处于转股期，实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记在册的总股份数最终确定。上述预案尚待股东大会批准。

杭州银行股份有限公司

2023 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	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
利息收入				
存放中央银行款项	1,232,156	1,134,797	1,232,156	1,134,797
存放同业及其他金融机 构款项	96,153	41,613	74,419	35,991
拆出资金及买入返售金 融资产	1,006,961	1,289,105	1,006,961	1,289,105
发放贷款和垫款	35,116,503	32,257,536	35,116,503	32,257,536
其中：个人贷款	12,430,960	12,527,199	12,430,960	12,527,199
公司贷款	22,149,065	18,995,983	22,149,065	18,995,983
贴现	536,478	734,354	536,478	734,354
债权投资	18,103,387	16,001,342	18,103,387	16,001,342
其他债权投资	4,758,146	4,300,374	4,758,146	4,300,374
利息收入小计	60,313,306	55,024,767	60,291,572	55,019,145
利息支出				
向中央银行借款	1,255,081	979,726	1,255,081	979,726
同业及其他金融机构存 放款项	3,763,648	1,807,755	3,803,110	1,816,976
拆入资金及卖出回购金 融资产款	1,986,185	1,442,102	1,986,185	1,442,102
吸收存款及其他	22,181,917	19,962,633	22,181,917	19,962,633
应付债券	7,622,213	7,903,527	7,622,213	7,903,527
租赁负债	71,433	72,372	71,246	71,963
利息支出小计	36,880,477	32,168,115	36,919,752	32,176,927
利息净收入	23,432,829	22,856,652	23,371,820	22,842,218

杭州银行股份有限公司

2023 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	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入				
托管及其他受托业务佣金	2,481,071	3,502,787	1,011,477	1,366,226
投行类业务手续费	709,577	691,623	709,001	691,309
担保及承诺业务手续费	635,308	473,677	635,308	473,677
代理业务手续费	201,017	210,294	201,017	210,294
结算与清算手续费	175,386	162,441	175,386	162,441
银行卡手续费	26,946	31,055	26,946	31,055
其他	476,952	184,455	476,952	184,455
手续费及佣金收入小计	4,706,257	5,256,332	3,236,087	3,119,457
手续费及佣金支出				
结算与清算手续费	278,500	284,266	278,500	284,266
银行卡手续费	3,593	4,760	3,593	4,760
其他	381,555	293,726	195,554	160,061
手续费及佣金支出小计	663,648	582,752	477,647	449,087
手续费及佣金净收入	4,042,609	4,673,580	2,758,440	2,670,370

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

33 投资收益

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
交易性金融资产	4,188,326	3,822,650	4,187,470	3,822,650
债权投资	1,111,040	(120,868)	1,111,040	(120,868)
权益法核算的长期股权投资	371,760	317,135	371,760	317,135
衍生工具投资	126,401	396,088	126,401	396,088
其他债权投资	(170,186)	52,807	(170,208)	52,807
交易性金融负债	(16,348)	(19,861)	(16,348)	(19,861)
其他	37,911	238,201	37,911	238,201
合计	5,648,904	4,686,152	5,648,026	4,686,152

34 公允价值变动损益

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
交易性金融资产	1,233,035	611,277	1,232,320	612,190
衍生金融工具	164,595	(80,551)	164,595	(80,551)
合计	1,397,630	530,726	1,396,915	531,639

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

35 汇兑损益

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2023 年度	2022 年度
外汇衍生工具公允价值变动损益	(43,713)	279,371
外汇衍生工具投资损益	423,533	310,192
其他汇兑损益	<u>(364,412)</u>	<u>(783,830)</u>
合计	<u>15,408</u>	<u>(194,267)</u>

36 资产处置损益

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
固定资产处置(损失)/收益	(1,267)	42,335	(1,267)	42,335
租赁资产处置(损失)/收益	<u>(1,659)</u>	<u>593</u>	<u>(1,659)</u>	<u>628</u>
合计	<u>(2,926)</u>	<u>42,928</u>	<u>(2,926)</u>	<u>42,963</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>	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
财政补助	381,979	231,992	381,979	231,992
政府奖励	83,609	88,740	27,563	46,821
科技金融补贴	2,218	2,055	2,218	2,055
贷款风险补偿金	<u>6</u>	<u>172</u>	<u>6</u>	<u>172</u>
合计	<u>467,812</u>	<u>322,959</u>	<u>411,766</u>	<u>281,040</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
城市维护建设税	178,931	152,345	173,937	143,372
教育费附加	129,219	111,662	125,652	105,253
其他	53,618	55,885	53,587	55,872
合计	361,768	319,892	353,176	304,497

39 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
员工费用	6,977,376	6,971,267	6,832,278	6,793,516
使用权资产折旧	471,713	438,539	464,317	432,111
固定资产折旧	285,885	231,400	283,268	229,286
无形资产摊销	106,665	91,783	104,139	90,808
长期待摊费用摊销	89,158	80,165	88,387	79,269
租赁费	28,014	21,604	27,091	20,026
其他业务及管理费	2,334,195	1,925,219	2,270,115	1,889,670
合计	10,293,006	9,759,977	10,069,595	9,534,686

杭州银行股份有限公司

2023 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

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
存放同业	1,300	1,719	1,272	1,719
拆出资金	(4,404)	(7,589)	(4,404)	(7,589)
买入返售金融资产	(5,862)	1,499	(5,862)	1,499
以摊余成本计量的贷款和垫款	5,468,358	2,882,837	5,468,358	2,882,837
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	(9,762)	6,196	(9,762)	6,196
债权投资	1,690,000	3,928,000	1,690,000	3,928,000
其他债权投资	346,352	1,190,141	346,352	1,190,141
其他资产	68,095	174,611	67,235	174,611
预计负债	515,409	1,677,703	515,409	1,677,703
合计	8,069,486	9,855,117	8,068,598	9,855,117

41 营业外收入

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
与日常活动无关的政府补助	1,530	15,793	1,220	15,793
久悬未取款	9,189	8,570	9,189	8,570
其他	12,758	18,532	12,701	18,532
合计	23,477	42,895	23,110	42,895

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

42 营业外支出

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
捐赠	18,240	14,473	18,228	14,349
久悬款项	3,328	2,819	3,328	2,819
水利建设基金	541	548	541	548
其他	6,613	15,724	6,163	14,436
合计	28,722	33,564	28,260	32,152

43 所得税费用

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
当期所得税费用	3,287,271	3,365,505	2,987,217	2,908,816
递延所得税费用	(1,388,900)	(2,042,258)	(1,375,445)	(2,039,758)
合计	1,898,371	1,323,247	1,611,772	869,058

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
利润总额	16,281,738	13,002,577	15,111,907	11,186,060
按法定税率计算之所得税	4,070,435	3,250,644	3,777,977	2,796,515
不得抵扣之费用的影响	258,842	158,117	258,730	158,057
免税收入的影响	(2,342,853)	(1,983,105)	(2,342,853)	(1,983,105)
其他影响	(88,053)	(102,409)	(82,082)	(102,409)
所得税费用	1,898,371	1,323,247	1,611,772	869,058

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

44 每股收益

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

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于普通股股东的当期净利润，除以调整后的发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本集团存在或有可发行普通股。截至 2023 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对 2023 年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。以本集团于 2021 年 3 月 29 日公开发行人民币 150 亿元 A 股可转换公司债券均在发行时或本年年初转换为普通股为假设，以调整可转换公司债券当期利息费用后归属于本集团普通股股东的当年净利润除以调整后的当年发行在外普通股的加权平均数计算。

基本每股收益具体计算如下：

	2023 年度	2022 年度
归属于股东的当期净利润	14,383,367	11,679,330
减：优先股当期宣告股息	(400,000)	(520,000)
减：永续债当年发放利息	<u>(287,000)</u>	<u>(287,000)</u>
归属于普通股股东的当年净利润	<u>13,696,367</u>	<u>10,872,330</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>5,930,283</u>	<u>5,930,270</u>
基本每股收益(人民币元)	<u>2.31</u>	<u>1.83</u>

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

44 每股收益(续)

稀释每股收益具体计算如下：

	2023 年度	2022 年度
归属于股东的当期净利润	14,383,367	11,679,330
减：优先股当期宣告股息	(400,000)	(520,000)
减：永续债当年发放利息	(287,000)	(287,000)
加：本年可转换公司债券的利息费用 (税后)	411,974	398,831
归属于普通股股东的当年净利润	14,108,341	11,271,161
发行在外普通股的加权平均数(千股)	5,930,283	5,930,270
加：假定可转换公司债券全部转换为普 通股的加权平均数(千股)	1,225,400	1,186,628
用以计算稀释每股收益的当年发行在外 普通股的加权平均数(千股)	7,155,683	7,116,898
稀释每股收益(人民币元)	1.97	1.58

杭州银行股份有限公司

2023 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

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金				
其中：库存现金	673,679	600,516	673,679	600,516
现金等价物				
其中：可用于支付的				
存放中央银行款项	36,935,566	27,331,148	36,935,566	27,331,148
原到期日不超过三个月的：				
存放同业款项	5,201,884	5,676,421	5,201,881	5,676,421
买入返售金融资产	160,000	5,589,975	160,000	5,589,975
购买日起三个月内到期的：				
债券投资	1,097,654	839,149	1,097,654	839,149
同业存单	11,884,559	568,079	11,884,559	568,079
小计	55,279,663	40,004,772	55,279,660	40,004,772
合计	55,953,342	40,605,288	55,953,339	40,605,288

杭州银行股份有限公司

2023 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	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
净利润	14,383,367	11,679,330	13,500,135	10,317,002
加：减值损失	8,069,486	9,855,117	8,068,598	9,855,117
固定资产折旧	285,885	231,400	283,268	229,286
无形资产摊销	106,665	91,783	104,139	90,808
长期待摊费用摊销	89,158	80,165	88,387	79,269
使用权资产折旧	471,713	438,539	464,317	432,111
处置固定资产、无形资产和 其他资产的损失/(收益)	2,926	(42,928)	2,926	(42,963)
汇兑收益	(831)	(522,023)	(831)	(522,023)
公允价值变动收益	(1,397,630)	(530,726)	(1,396,915)	(531,639)
金融投资利息收入及 投资收益	(25,694,961)	(23,851,378)	(25,694,083)	(23,851,378)
递延所得税资产的增加	(1,388,900)	(2,042,258)	(1,375,445)	(2,039,758)
应付债券利息支出	7,622,213	7,903,527	7,622,213	7,903,527
租赁负债利息支出	71,433	72,372	71,246	71,963
经营性应收项目的增加	(137,260,384)	(126,989,324)	(136,731,341)	(125,672,012)
经营性应付项目的增加	206,890,643	214,615,192	208,185,104	214,551,255
经营活动产生的现金流量净额	<u>72,250,783</u>	<u>90,988,788</u>	<u>73,191,718</u>	<u>90,870,565</u>

2023 年度，本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2022 年度：无)。

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

46 受托业务

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
委托贷款	53,977,993	51,814,500
委托存款	(53,979,461)	(51,815,050)

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)。2023 年度，本集团通过资产证券化交易和债券借出交易的方式累计转移金融资产人民币 6,450.15 亿元。(2022 年度：通过债券借出交易的方式累计转移金融资产人民币 4,853.48 亿元)

杭州银行股份有限公司

2023 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

2023 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 125.18 亿元，除“杭瑞 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托”外，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件；对于 2023 年转让的 25.18 亿元的“杭瑞 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托”，本集团继续涉入了该转让的信贷资产(2022 年度，本集团无通过资产证券化交易转移的金融资产)。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 44.02 亿元(于 2022 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 34.67 亿元)，并已划分为发放贷款及垫款。同时本集团由于该事项确认了相关金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。2023 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 6,324.97 亿元(2022 年度：人民币 4,853.48 亿元)。截至 2023 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 844.30 亿元(截至 2022 年 12 月 31 日：人民币 499.40 亿元)。

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 在其他主体中的权益

1 在主要子公司中的权益

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

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

2 在联营企业中的权益投资

	主要 经营地	注册地	业务性质	直接 持股比例(%)	会计处理
联营企业					
济源齐鲁村镇银行 有限责任公司	济源市	济源市	银行业	20.00	权益法
登封齐鲁村镇银行 有限责任公司	登封市	登封市	银行业	20.00	权益法
兰考齐鲁村镇银行 有限责任公司	兰考县	兰考县	银行业	20.00	权益法
伊川齐鲁村镇银行 有限责任公司	伊川县	伊川县	银行业	20.00	权益法
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	18.39	权益法
杭银消费金融股份 有限公司	杭州市	杭州市	其他金融业	42.95	权益法

本银行持有石嘴山银行股份有限公司(以下简称“石嘴山银行”)18.39%的股份(2022 年 12 月 31 日: 18.39%)，为石嘴山银行并列第一大股东。同时，按照双方签订的战略合作协议，本银行向其派驻了一名董事，能够对石嘴山银行经营和财务策略施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

杭州银行股份有限公司

2023 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：

	2023 年度	2022 年度
联营企业		
投资账面价值合计	3,458,925	3,126,304
下列各项按持股比例计算的合计数净利润		
净利润	371,760	317,135
其他综合收益	(643)	324
综合收益总额	<u>371,117</u>	<u>317,459</u>

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团无未确认的投资损失。

3 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益

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

(1) 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

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

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

杭州银行股份有限公司

2023 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 2022 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：

	2022 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失敞口
基金	86,748,981	-	-	86,748,981
信托及资产管理 计划	29,411,712	40,980,505	-	70,392,217
资产支持证券	2,523,137	9,833,922	4,661,753	17,018,812
其他	98,487	-	-	98,487
合计	118,782,317	50,814,427	4,661,753	174,258,497

(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。截至 2023 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 100.00 亿元(截至 2022 年 12 月 31 日，无上述未纳入合并范围的特定目的信托)。截至 2023 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 5.00 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 0 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 2023 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规模余额为人民币 3,738.66 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 3,599.02 亿元)。2023 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 21.11 亿元(2022 年度：人民币 31.82 亿元)。

杭州银行股份有限公司

2023 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)

4 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为“杭盈 2017 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2019 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2019 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2019 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2020 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2020 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2020 年第四期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”、“杭盈 2021 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”和“杭瑞 2023 年第一期信贷资产收益权集合资金信托”等，该等结构化主体 2023 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 72.01 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 63.48 亿元)。2023 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(2022 年度：无)。

六、 财务承诺及或有事项

1 资本性支出承诺

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>296,283</u>	<u>213,133</u>

2 租赁承诺

本集团于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日采用新租赁准则且符合短期租赁或低价值租赁豁免条件的租赁合同、已签订但尚未开始执行的租赁合同，本集团需就以下期间支付的最低租赁款项分别为：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一年以内	<u>2,403</u>	<u>2,975</u>
合计	<u>2,403</u>	<u>2,975</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	177,256,419	152,717,054
开出之不可撤销信用证	29,569,921	34,294,673
开出保证凭信	49,263,162	31,490,363
贷款承诺	11,551,625	9,657,568
合计	<u>267,641,127</u>	<u>228,159,658</u>

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 2023 年 12 月 31 日及 2022 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 72,927 千元及人民币 87,170 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 2023 年 12 月 31 日及 2022 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 4,783,713 千元及人民币 4,750,818 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

2023 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

2023 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)

	2023 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	16,418,935	3,278,461	5,145,850	10,129,181	43,114	-	35,015,541
其中：外部利息							
净收入	9,292,716	3,901,325	2,483,685	7,755,120	(17)	-	23,432,829
内部利息							
净收入	6,269,470	(865,114)	2,053,878	(7,458,234)	-	-	-
手续费及							
佣金净收入	663,512	242,250	608,287	2,528,560	-	-	4,042,609
其他净收入							
(注 1)	193,237	-	-	7,303,735	43,131	-	7,540,103
营业支出	(8,327,518)	(1,821,249)	(3,536,572)	(4,982,920)	(60,299)	-	(18,728,558)
营业利润	8,091,417	1,457,212	1,609,278	5,146,261	(17,185)	-	16,286,983
营业外收支	-	-	-	(95)	(5,150)	-	(5,245)
利润总额							16,281,738
所得税费用							(1,898,371)
净利润							14,383,367
	2023 年 12 月 31 日						
资产总额	559,019,992	136,584,738	187,102,691	950,316,920	11,461,954	(3,155,493)	1,841,330,802
负债总额	953,383,448	110,044,306	258,915,279	393,356,733	17,493,319	(3,155,493)	1,730,037,592
补充信息：							
发放贷款和垫款							
(注 2)	468,291,490	128,625,001	163,580,559	13,445,242	-	-	773,942,292
资本性支出	455,315	73,403	133,861	396,074	8,703	-	1,067,356
折旧和摊销费用	406,712	65,568	119,572	353,795	7,774	-	953,421
信用减值损失	3,855,308	638,012	1,447,180	2,128,986	-	-	8,069,486

杭州银行股份有限公司

2023 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)

	2022 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	12,628,016	3,273,653	3,683,562	13,237,662	108,613	-	32,931,506
其中：外部利息							
净收入	7,401,950	4,365,561	3,347,386	7,741,887	(132)	-	22,856,652
内部利息							
净收入	4,833,327	(1,117,249)	(619,861)	(3,096,217)	-	-	-
手续费及							
佣金净收入	5,448	25,341	956,037	3,686,754	-	-	4,673,580
其他净收入							
(注 1)	387,291	-	-	4,905,238	108,745	-	5,401,274
营业支出	(6,983,459)	(2,213,277)	(2,143,824)	(8,466,733)	(130,967)	-	(19,938,260)
营业利润	5,644,557	1,060,376	1,539,738	4,770,929	(22,354)	-	12,993,246
营业外收支	-	-	-	(1,412)	10,743	-	9,331
利润总额							13,002,577
所得税费用							(1,323,247)
净利润							11,679,330
	2022 年 12 月 31 日						
资产总额	456,410,435	114,781,961	181,014,720	856,077,240	10,236,107	(1,982,412)	1,616,538,051
负债总额	874,078,776	102,305,076	214,336,047	314,276,569	14,950,770	(1,982,412)	1,517,964,826
补充信息：							
发放贷款和垫款							
(注 2)	371,916,767	107,443,283	163,149,029	30,125,517	-	-	672,634,596
资本性支出	543,565	87,664	160,364	466,576	10,249	-	1,268,418
折旧和摊销费用	360,781	58,185	106,438	309,680	6,803	-	841,887
信用减值损失	2,661,044	1,297,316	630,996	5,265,761	-	-	9,855,117

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

注 2：小企业贷款数据系根据本集团内部管理口径，如按照《关于印发中小企业划型标准规定的通知》(工信部联企业[2011]300 号)的标准，于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团小、微型企业贷款为人民币 346,328,890 千元、人民币 277,801,900 千元。

杭州银行股份有限公司

2023 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。

	2023 年度			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	20,094,084	14,921,457	-	35,015,541
其中：外部利息净收入	13,607,694	9,825,135	-	23,432,829
内部利息净收入	(1,434,561)	1,434,561	-	-
手续费及佣金净收入	3,053,909	988,700	-	4,042,609
其他净收入(注 1)	4,867,042	2,673,061	-	7,540,103
营业支出	<u>(11,090,739)</u>	<u>(7,637,819)</u>	-	<u>(18,728,558)</u>
营业利润	9,003,345	7,283,638	-	16,286,983
营业外收支	(7,630)	2,385	-	<u>(5,245)</u>
利润总额				16,281,738
所得税费用				<u>(1,898,371)</u>
净利润				<u>14,383,367</u>
	2023 年 12 月 31 日			
资产总额	<u>1,356,483,823</u>	<u>714,072,643</u>	<u>(229,225,664)</u>	<u>1,841,330,802</u>
负债总额	<u>1,254,054,691</u>	<u>705,208,565</u>	<u>(229,225,664)</u>	<u>1,730,037,592</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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)

	2022 年度			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	19,430,081	13,501,425	-	32,931,506
其中：外部利息净收入	14,452,421	8,404,231	-	22,856,652
内部利息净收入	(2,372,646)	2,372,646	-	-
手续费及佣金净收入	3,922,726	750,854	-	4,673,580
其他净收入(注 1)	3,427,580	1,973,694	-	5,401,274
营业支出	(11,903,392)	(8,034,868)	-	(19,938,260)
营业利润	7,526,689	5,466,557	-	12,993,246
营业外收支	4,260	5,071	-	9,331
利润总额				13,002,577
所得税费用				(1,323,247)
净利润				11,679,330
	2022 年 12 月 31 日			
资产总额	1,201,853,463	574,156,666	(159,472,078)	1,616,538,051
负债总额	1,111,518,727	565,918,177	(159,472,078)	1,517,964,826

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

八、 与金融工具相关的风险

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

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

八、与金融工具相关的风险(续)

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

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

1 信用风险

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

本集团根据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，正常类贷款细化为三级，关注类贷款细化为二级，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

2023 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：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

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

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

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

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

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

汇票承兑、财务担保、贷款承诺以及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。

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、流通中货币同比、美元兑人民币平均汇率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

2023 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降一定幅度如企业贷款和金融投资交易对手在报告日的信用风险评级较初始确认的信用风险评级下降 2 级及以上或违约概率是否上升至一定程度如零售贷款在报告日所在分池违约概率大于 6%（含）表明信用风险显著增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

定性标准：

如果借款人在风险监控清单上和/或该工具满足以下一个或多个标准：

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

上限指标：

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

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

阶段划分(续)

违约和已发生信用减值

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

定性指标：

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

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

上限指标：

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

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

杭州银行股份有限公司

2023 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)

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

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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

本集团依据行业最佳实践结合公司内专家判断，选择了一系列宏观经济指标(包含国内生产总值同比、流通中货币同比、美元兑人民币平均汇率等)，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 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析 & 专家信用判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。在确定金融工具处于第 1 阶段、第 2 阶段或第 3 阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第 1 阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第 2 阶段及第 3 阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，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 2023 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%(2022 年 12 月 31 日：40%、30%和 30%)。

杭州银行股份有限公司

2023 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)

2023 年 12 月 31 日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

项目	范围
国内生产总值同比	4.6%-5.4%
流通中货币同比	4.6%-10.4%
美元兑人民币平均汇率	6.8-7.2

敏感性分析

2023 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：

	2023 年 12 月 31 日
企业贷款	16,964,641
个人贷款	392,310
金融投资	8,199,440

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 34,300 百万元上升至人民币 42,387 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 16,159 百万元上升至人民币 20,288 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 34,300 百万元下降至人民币 26,213 百万元，金 融投资的减值准备将从人民币 16,159 百万元下降至人民币 12,030 百万元。

杭州银行股份有限公司

2023 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

2023 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	2023 年 12 月 31 日	2022 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)	113,069,932	101,544,335
存放同业款项(第一阶段)	13,481,858	16,710,043
拆出资金(第一阶段)	27,742,364	25,587,727
买入返售金融资产(第一阶段)	6,054,171	23,990,926
发放贷款和垫款(a)	773,942,292	672,634,596
—以摊余成本计量	759,145,249	641,079,319
第一阶段	740,856,382	630,909,646
第二阶段	16,434,873	8,649,926
第三阶段	1,853,994	1,519,747
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	13,667,819	30,521,404
第一阶段	13,667,819	30,517,643
第三阶段	-	3,761
—应计利息	1,129,224	1,033,873
第一阶段	1,071,436	997,683
第二阶段	25,821	24,986
第三阶段	31,967	11,204

杭州银行股份有限公司

2023 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	2023 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口	2022 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
金融投资(b)		
债权投资	468,404,335	438,328,536
—以摊余成本计量	462,267,814	432,541,511
第一阶段	462,267,814	432,293,373
第三阶段	-	248,138
—应计利息	6,136,521	5,787,025
第一阶段	6,136,521	5,787,025
其他债权投资	205,716,261	151,339,526
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	203,837,682	149,483,528
第一阶段	203,837,682	149,483,528
—应计利息	1,878,579	1,855,998
第一阶段	1,878,579	1,855,998
其他金融资产	4,653,545	1,053,883
第一阶段	4,629,419	1,026,274
第二阶段	9,556	13,707
第三阶段	14,570	13,902
金融工具合计	1,613,064,758	1,431,189,572
担保及承诺		
银行承兑汇票	174,518,256	150,676,850
开出之不可撤销信用证	29,528,481	34,200,284
开出保证凭信	48,979,222	31,067,769
贷款承诺	11,444,708	9,559,704
担保及承诺合计	264,470,667	225,504,607

杭州银行股份有限公司

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

杭州银行股份有限公司

2023 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
	2022 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	653,633,426	-	-	653,633,426
中风险	31,821,805	10,635,874	-	42,457,679
高风险	-	503,340	5,636,082	6,139,422
本金余额(注)	685,455,231	11,139,214	5,636,082	702,230,527
减值准备	(24,027,942)	(2,489,288)	(4,112,574)	(30,629,804)
合计	661,427,289	8,649,926	1,523,508	671,600,723

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

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

	金融投资			
	2022 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
信用等级				
低风险	573,147,602	-	-	573,147,602
中风险	22,137,914	-	-	22,137,914
高风险	-	-	862,342	862,342
本金余额(注)	595,285,516	-	862,342	596,147,858
减值准备	(13,508,615)	-	(614,204)	(14,122,819)
合计	581,776,901	-	248,138	582,025,039

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

2023 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>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
金融投资：		
交易性金融资产		
—基金投资	86,694,590	86,748,981
—债券投资	80,133,363	34,981,397
—资金信托计划及资产管理计划	26,496,975	29,411,712
—资产支持证券	1,928,072	2,523,137
—其他投资	957,170	1,590,312
合计	<u>196,210,170</u>	<u>155,255,539</u>

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(5) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

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

买入返售金融资产有足额的债券及同业存单作为质押物，2023 年 12 月 31 日余额为人民币 60.65 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 240.05 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 2023 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	企业贷款	个人贷款	合计
2023 年 12 月 31 日			
总敞口	4,440,131	1,665,195	6,105,326
减值准备	(3,100,332)	(1,151,000)	(4,251,332)
账面价值	<u>1,339,799</u>	<u>514,195</u>	<u>1,853,994</u>
持有担保品的公允价值	<u>16,684,571</u>	<u>1,143,564</u>	<u>17,828,135</u>
	企业贷款	个人贷款	合计
2022 年 12 月 31 日			
总敞口	3,857,067	1,779,015	5,636,082
减值准备	(2,912,704)	(1,199,870)	(4,112,574)
账面价值	<u>944,363</u>	<u>579,145</u>	<u>1,523,508</u>
持有担保品的公允价值	<u>12,311,982</u>	<u>1,446,707</u>	<u>13,758,689</u>

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

八、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2023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：

	2023年12月31日								合计
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	37,609,245	-	-	-	-	-	76,134,366	113,743,611
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	-	12,991,409	19,050,560	5,585,610	9,882,825	-	-	-	47,510,404
发放贷款和垫款	5,042,337	-	31,631,052	49,253,842	307,332,493	351,209,350	227,854,534	-	972,323,608
交易性金融资产	244,863	7,209,460	52,609,472	16,211,368	53,483,953	42,552,421	23,917,171	-	196,228,708
债权投资	455,118	-	10,305,276	10,141,161	42,979,071	254,401,492	281,854,283	-	600,136,401
其他债权投资	-	-	4,788,711	26,499,996	38,909,992	125,987,659	23,685,917	-	219,872,275
其他资产	296,485	3,882,155	212,027	234,954	128,557	-	-	674,457	5,428,635
资产合计	6,038,803	61,692,269	118,597,098	107,926,931	452,716,891	774,150,922	557,311,905	76,808,823	2,155,243,642
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	45,070,906	4,080,100	57,151,211	-	-	-	106,302,217
同业存放、拆入资金和卖出回购金融资产	-	21,724,921	106,625,782	41,298,592	98,111,954	-	-	-	267,761,249
吸收存款(1)	-	474,763,862	89,282,902	84,441,119	200,408,518	222,306,940	675,423	-	1,071,878,764
应付债券	-	-	32,930,000	23,348,000	126,754,999	80,946,903	21,720,000	-	285,699,902
其他负债	-	58,735	3,356,439	196,342	358,477	1,323,193	583,499	-	5,876,685
负债合计	-	496,547,518	277,266,029	153,364,153	482,785,159	304,577,036	22,978,922	-	1,737,518,817
流动性净额	6,038,803	(434,855,249)	(158,668,931)	(45,437,222)	(30,068,268)	469,573,886	534,332,983	76,808,823	417,724,825

杭州银行股份有限公司

2023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)

	2022年12月31日								合计
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	27,931,664	-	-	-	-	-	74,213,187	102,144,851
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	-	15,710,764	25,835,195	5,424,228	19,680,977	-	-	-	66,651,164
发放贷款和垫款	4,133,126	-	24,946,332	44,596,808	271,297,032	328,392,896	173,893,753	-	847,259,947
交易性金融资产	428,536	10,020,000	38,956,832	22,584,608	37,689,778	14,202,331	31,436,013	-	155,318,098
债权投资	862,342	-	7,130,738	5,818,408	50,671,001	250,580,205	255,503,061	-	570,565,755
其他债权投资	-	-	1,267,294	7,335,582	20,434,990	113,238,184	23,880,917	-	166,156,967
其他资产	251,234	895,380	-	-	-	-	-	122,335	1,268,949
资产合计	5,675,238	54,557,808	98,136,391	85,759,634	399,773,778	706,413,616	484,713,744	74,335,522	1,909,365,731
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	30,983,488	3,389,180	25,522,897	-	-	-	59,895,565
同业存放、拆入资金和卖出回购金融资产	-	32,236,114	106,785,789	28,241,915	63,648,224	-	-	-	230,912,042
吸收存款(1)	-	460,999,397	72,682,484	49,608,047	195,017,259	175,908,407	146,931	-	954,362,525
应付债券	-	-	18,880,000	27,308,000	133,410,000	76,589,982	22,495,000	-	278,682,982
其他负债	-	42,502	2,297,707	283,279	290,111	1,252,221	527,096	-	4,692,916
负债合计	-	493,278,013	231,629,468	108,830,421	417,888,491	253,750,610	23,169,027	-	1,528,546,030
流动性净额	5,675,238	(438,720,205)	(133,493,077)	(23,070,787)	(18,114,713)	452,663,006	461,544,717	74,335,522	380,819,701

(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

2023年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险(续)

本集团衍生金融工具按合同到期日分析如下：

以净额结算的衍生金融工具

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

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

2023年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率类衍生产品	1,687	2,373	11,339	2,907	-	18,306
远期汇率协议	2,451	-	-	-	-	2,451
收益互换合同	11,609	142,754	129,237	88,050	-	371,650
信用风险缓释	(213)	(2,630)	(7,823)	7,827	-	(2,839)
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
2022年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率类衍生产品	546	(7,080)	4,703	6,758	-	4,927
远期汇率协议	15,701	-	-	-	-	15,701
收益互换合同	-	15,988	11,512	19,502	-	47,002
信用风险缓释	(302)	(1,244)	(15,955)	(20,086)	-	(37,587)
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括除以净额结算外的远期汇率协议和期权衍生金融工具。

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

2023年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
远期汇率协议						
现金流出	(100,014,893)	(66,281,454)	(91,697,208)	(1,589,015)	-	(259,582,570)
现金流入	100,298,486	66,359,715	91,899,421	1,612,310	-	260,169,932
货币期权						
现金流出	(15,154,425)	(29,980,941)	(68,096,787)	(290,277)	-	(113,522,430)
现金流入	15,158,194	30,221,960	68,654,491	286,423	-	114,321,068
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

杭州银行股份有限公司

2023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)

2022年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
远期汇率协议						
现金流出	(100,726,963)	(67,331,003)	(79,696,710)	(1,076,500)	-	(248,831,176)
现金流入	100,704,283	67,778,357	79,717,916	1,084,180	-	249,284,736
货币期权						
现金流出	(53,329,534)	(64,323,117)	(172,621,093)	(426,937)	-	(290,700,681)
现金流入	53,141,401	64,896,139	172,195,133	485,479	-	290,718,152

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
2023年12月31日						
信贷承诺	<u>4,428,784</u>	<u>96,499,528</u>	<u>140,835,647</u>	<u>25,631,081</u>	<u>246,087</u>	<u>267,641,127</u>
2022年12月31日						
信贷承诺	<u>2,342,836</u>	<u>55,357,918</u>	<u>151,081,366</u>	<u>17,533,860</u>	<u>1,843,678</u>	<u>228,159,658</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，设定持仓及止损等限额，负责识别和计量资金业务中的市场风险，对交易账户头寸每日进行市场评估和指标计算。金融市场部和资金营运中心严格根据授权进行业务操作，内设风险管理团队进行本部门日常业务的操作审核和监控。

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。资金营运中心等业务部门负责本集团交易账户市场风险管理的日常工作，主要包括管理本集团人民币和外币投资组合，从事自营及代客交易，执行市场风险管理政策及法则，以开展日常风险的识别、计量、评估与控制。

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

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

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

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。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

2023 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：

	2023 年 12 月 31 日						合计
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	108,726,753	-	-	-	-	5,016,858	113,743,611
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	31,932,243	5,506,776	9,574,665	-	-	264,709	47,278,393
发放贷款和垫款	61,510,577	110,593,203	381,708,689	189,674,046	27,773,942	2,681,835	773,942,292
交易性金融资产	4,918,649	3,731,886	40,118,080	31,118,043	3,766,939	112,556,573	196,210,170
债权投资	9,162,848	11,008,152	25,622,087	198,700,614	217,774,113	6,136,521	468,404,335
其他债权投资	4,644,162	26,087,761	34,569,149	117,142,179	21,394,431	1,878,579	205,716,261
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,300,573	4,300,573
其他资产	-	-	-	-	-	5,328,002	5,328,002
资产合计	<u>220,895,232</u>	<u>156,927,778</u>	<u>491,592,670</u>	<u>536,634,882</u>	<u>270,709,425</u>	<u>138,163,650</u>	<u>1,814,923,637</u>
负债项目：							
向中央银行借款	44,940,000	4,000,000	55,822,011	-	-	328,871	105,090,882
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	128,128,370	40,525,538	96,036,950	-	-	1,650,643	266,341,501
吸收存款(1)	562,634,998	83,074,853	194,948,060	204,396,309	223,034	13,030,665	1,058,307,919
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,597,339	3,597,339
应付债券	32,888,150	22,824,459	123,079,745	74,806,108	19,993,240	1,443,495	275,035,197
其他负债	4,000	-	17,757	772,130	1,267,616	3,588,517	5,646,020
负债合计	<u>768,595,518</u>	<u>150,424,850</u>	<u>469,904,523</u>	<u>279,970,547</u>	<u>21,483,890</u>	<u>23,639,530</u>	<u>1,714,018,858</u>
利率风险缺口	<u>(547,700,286)</u>	<u>6,502,928</u>	<u>21,688,147</u>	<u>256,664,335</u>	<u>249,225,535</u>	不适用	不适用

杭州银行股份有限公司

2023 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)

	2022 年 12 月 31 日						合计
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	94,763,356	-	-	-	-	7,381,495	102,144,851
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	41,482,657	5,316,149	19,148,201	-	-	341,689	66,288,696
发放贷款和垫款	60,166,670	110,065,607	327,379,628	152,903,413	20,088,161	2,031,117	672,634,596
交易性金融资产	385,370	5,645,720	20,480,537	8,842,419	4,805,948	115,095,545	155,255,539
债权投资	6,989,367	10,500,522	36,367,599	190,032,195	188,651,828	5,787,025	438,328,536
其他债权投资	1,053,776	6,376,773	17,289,227	103,405,305	21,358,447	1,855,998	151,339,526
衍生金融资产	-	-	-	-	-	5,806,859	5,806,859
其他资产	-	-	-	-	-	1,176,218	1,176,218
资产合计	<u>204,841,196</u>	<u>137,904,771</u>	<u>420,665,192</u>	<u>455,183,332</u>	<u>234,904,384</u>	<u>139,475,946</u>	<u>1,592,974,821</u>
负债项目：							
向中央银行借款	30,930,000	3,300,000	25,000,000	-	-	178,805	59,408,805
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	138,727,072	28,045,220	62,403,300	-	-	785,455	229,961,047
吸收存款(1)	531,937,382	48,563,537	188,422,429	159,037,372	123,486	9,813,770	937,897,976
衍生金融负债	-	-	-	-	-	5,465,916	5,465,916
应付债券	18,854,522	26,850,438	129,798,669	69,359,187	19,991,933	1,162,471	266,017,220
其他负债	-	406	39,533	630,048	1,192,358	2,588,461	4,450,806
负债合计	<u>720,448,976</u>	<u>106,759,601</u>	<u>405,663,931</u>	<u>229,026,607</u>	<u>21,307,777</u>	<u>19,994,878</u>	<u>1,503,201,770</u>
利率风险缺口	<u>(515,607,780)</u>	<u>31,145,170</u>	<u>15,001,261</u>	<u>226,156,725</u>	<u>213,596,607</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

2023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 2023 年 12 月 31 日及 2022 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：

	<u>2023年12月31日</u>		<u>2022年12月31日</u>	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致利润总额变更	<u>848,851</u>	<u>(815,290)</u>	<u>365,328</u>	<u>(346,859)</u>

下表列示截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	<u>2023年12月31日</u>		<u>2022年12月31日</u>	
	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>3,971,905</u>	<u>(3,764,678)</u>	<u>3,529,922</u>	<u>(3,343,147)</u>

杭州银行股份有限公司

2023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 2023 年 12 月 31 日及 2022 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：

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致净利润变更	<u>3,877,545</u>	<u>(3,877,545)</u>
	<u>2022 年 12 月 31 日</u>	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致净利润变更	<u>3,253,346</u>	<u>(3,253,346)</u>

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

八、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

3.金融衍生工具系统分析方法

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

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

汇率风险

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

杭州银行股份有限公司

2023年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

3 市场风险(续)

汇率风险(续)

于各资产负债表日，本集团的各项资产及负债项目的外汇风险敞口列示如下：

	2023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	111,773,469	1,905,955	64,187	113,743,611
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	44,483,120	1,650,361	1,144,912	47,278,393
发放贷款和垫款	771,535,302	1,609,608	797,382	773,942,292
交易性金融资产	196,207,140	3,030	-	196,210,170
债权投资	452,736,850	15,428,314	239,171	468,404,335
其他债权投资	192,442,748	13,273,513	-	205,716,261
其他权益工具投资	674,457	-	-	674,457
衍生金融资产	3,823,911	476,662	-	4,300,573
其他资产	4,653,545	-	-	4,653,545
资产合计	<u>1,778,330,542</u>	<u>34,347,443</u>	<u>2,245,652</u>	<u>1,814,923,637</u>
负债项目：				
向中央银行借款	105,090,882	-	-	105,090,882
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	260,266,966	6,074,535	-	266,341,501
吸收存款(1)	1,019,501,868	30,518,154	8,287,897	1,058,307,919
衍生金融负债	3,452,865	144,474	-	3,597,339
应付债券	275,035,197	-	-	275,035,197
其他负债	5,642,861	3,026	133	5,646,020
负债合计	<u>1,668,990,639</u>	<u>36,740,189</u>	<u>8,288,030</u>	<u>1,714,018,858</u>
长盘净额	<u>109,339,903</u>	<u>(2,392,746)</u>	<u>(6,042,378)</u>	<u>100,904,779</u>
信贷承诺	<u>252,997,146</u>	<u>8,697,514</u>	<u>2,776,007</u>	<u>264,470,667</u>

杭州银行股份有限公司

2023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)：

	2022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	99,861,239	2,224,803	58,809	102,144,851
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	63,028,225	2,611,058	649,413	66,288,696
发放贷款和垫款	667,565,360	3,947,358	1,121,878	672,634,596
交易性金融资产	153,577,640	1,677,899	-	155,255,539
债权投资	418,721,771	19,380,863	225,902	438,328,536
其他债权投资	136,319,350	15,020,176	-	151,339,526
其他权益工具投资	122,335	-	-	122,335
衍生金融资产	5,567,884	238,975	-	5,806,859
其他资产	1,053,883	-	-	1,053,883
资产合计	1,545,817,687	45,101,132	2,056,002	1,592,974,821
负债项目：				
向中央银行借款	59,408,805	-	-	59,408,805
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	215,952,662	14,008,385	-	229,961,047
吸收存款(1)	904,675,586	27,200,498	6,021,892	937,897,976
衍生金融负债	5,209,386	256,530	-	5,465,916
应付债券	266,017,220	-	-	266,017,220
其他负债	4,341,762	107,240	1,804	4,450,806
负债合计	1,455,605,421	41,572,653	6,023,696	1,503,201,770
长盘净额	90,212,266	3,528,479	(3,967,694)	89,773,051
信贷承诺	210,266,343	11,616,163	3,622,101	225,504,607

(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

2023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)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	汇率变动		汇率变动	
	-5%	5%	-5%	5%
美元对人民币	37,695	(37,695)	(97,708)	97,708
其他外币对人民币	(135,944)	135,944	105,288	(105,288)

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

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成本集团损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本集团确定由董事会承担操作风险管理的最终责任，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、其他管理部门/条线共同构成本集团操作风险管理组织体系。

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

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括：

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

八、与金融工具相关的风险(续)

4 操作风险(续)

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括(续):

强化合规文化宣贯，组织全行开展“八项禁令”集中宣誓仪式及“合规一堂课”活动，同时编写下发合规教材；聚焦“三新员工”、客户经理等开展内控合规、操作风险、反洗钱等培训；组织开展合规大赛，以赛促学，提升全行员工风险意识；进一步规范操作风险事件收集。

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

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

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

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

推进系统优化和设备升级，健全安全管理机制，完善网络安全技术措施，不断加强风险监测，提升信息系统风险控制的能力；

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

优化会计处理流程，完善操作流程和操作管理制度；

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

杭州银行股份有限公司

2023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

2023年12月31日和2022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。

	账面价值	2023年12月31日			合计
		公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	468,404,335	-	418,899,319	72,566,748	491,466,067
金融负债：					
应付债券	275,035,197	-	276,596,661	-	276,596,661

杭州银行股份有限公司

2023 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)

	账面价值	2022 年 12 月 31 日			
		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	438,328,536	-	371,257,609	84,153,176	455,410,785
金融负债：					
应付债券	266,017,220	-	268,532,569	-	268,532,569

(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

2023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：

2023年12月31日

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

杭州银行股份有限公司

2023 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):

2022 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	-	5,806,859	-	5,806,859
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	-	-	30,521,404	30,521,404
交易性金融资产				
—基金投资	86,748,981	-	-	86,748,981
—债券	-	34,981,397	-	34,981,397
—资金信托计划及资产管理计划	-	28,248,077	1,163,635	29,411,712
—其他投资	-	719,099	871,213	1,590,312
—资产支持证券	-	356,192	2,166,945	2,523,137
其他债权投资	-	151,339,526	-	151,339,526
其他权益工具投资	-	-	122,335	122,335
金融资产合计	<u>86,748,981</u>	<u>221,451,150</u>	<u>34,845,532</u>	<u>343,045,663</u>
衍生金融负债	-	5,465,916	-	5,465,916
金融负债合计	-	<u>5,465,916</u>	-	<u>5,465,916</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、外汇期权等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱克-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

杭州银行股份有限公司

2023 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
2023 年 1 月 1 日	30,521,404	4,201,793	122,335	34,845,532
增加	425,842,277	104,087	359,224	426,305,588
减少	(443,267,208)	(1,090,196)	(206,256)	(444,563,660)
计入损益的利得或损失	536,478	304,550	-	841,028
计入其他综合收益的利得或损失	34,868	-	399,154	434,022
2023 年 12 月 31 日	<u>13,667,819</u>	<u>3,520,234</u>	<u>674,457</u>	<u>17,862,510</u>
2023 年 12 月 31 日仍持有的资 产计入 2023 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>(451,208)</u>	<u>-</u>	<u>(451,208)</u>

分类为第三层次的金融资产主要包括贴现和本银行购买的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

2023 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
红狮控股集团有限公司	持股超过5%的股东
杭州市财开投资集团有限公司	持股超过5%的股东
澳洲联邦银行	持股超过5%的股东
杭州市城市建设投资集团有限公司	持股超过5%的股东
杭州市交通投资集团有限公司	持股超过5%的股东
浙江大华建设集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州市金融投资集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州工商信托股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
深圳海联讯科技股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
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
杭州红狮实业有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
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
上海禹闾投资管理有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
嘉兴弘康股权投资合伙企业（有限合伙）	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
招商银行股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江钱江房地产集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州市融资担保集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州市国有资本投资运营有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
西湖电子集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州晶华微电子股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州河合电器股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州恒诺投资管理有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业

杭州银行股份有限公司

2023 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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
主要股东	13,082	17,235
联营企业	<u>4</u>	<u>4</u>
合计	<u>13,086</u>	<u>17,239</u>

2 拆出资金

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
联营企业	<u>1,300,000</u>	<u>1,850,000</u>
	2023年度	2022年度
拆出资金利息收入	<u>21,137</u>	<u>45,108</u>

3 衍生金融工具

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

杭州银行股份有限公司

2023 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 发放贷款和垫款

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
主要股东	500,000	-
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	18,109,377	17,793,768
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	1,559,000	410,000
其他主要关联方-关联自然人	14,897	27,417
合计	20,183,274	18,231,185
	2023 年度	2022 年度
发放贷款和垫款利息收入	948,992	918,349

5 交易性金融资产

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
主要股东	486,408	297,898
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	98,103	-
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	548,773	-
合计	1,133,284	297,898
	2023 年度	2022 年度
交易性金融资产投资收益	9,184	4,666

杭州银行股份有限公司

2023 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 债权投资

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	4,117,762	4,643,835
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>277,079</u>	<u>247,071</u>
合计	<u>4,394,841</u>	<u>4,890,906</u>
	2023 年度	2022 年度
债权投资利息收入	<u>311,304</u>	<u>270,740</u>

7 其他债权投资

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
主要股东	70,476	160,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	518,078	339,406
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>49,665</u>	<u>-</u>
合计	<u>638,219</u>	<u>499,406</u>
	2023 年度	2022 年度
其他债权投资利息收入	<u>19,225</u>	<u>5,241</u>

8 其他资产

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>4,955</u>	<u>1,932</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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)

9 同业及其他金融机构存放款项

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
联营企业	86,437	57,654
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>50,821</u>	<u>-</u>
合计	<u>137,258</u>	<u>57,654</u>
	2023 年度	2022 年度
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>2,191</u>	<u>1,104</u>

10 吸收存款

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
主要股东	102,101,289	80,617,340
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	10,170,944	6,146,078
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)	3,498,768	421,391
联营企业	86,453	-
其他主要关联方-关联自然人	<u>11,470</u>	<u>5,601</u>
合计	<u>115,868,924</u>	<u>87,190,410</u>
	2023 年度	2022 年度
吸收存款利息支出	<u>2,264,108</u>	<u>646,937</u>

杭州银行股份有限公司

2023 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)

11 应付债券

	2023 年 12 月 31 日	2022 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)	97,437	-
联营企业	9,978	-
合计	107,415	-
	2023 年度	2022 年度
应付债券利息支出	2,495	3,157

12 其他负债

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	4,921	2,016
联营企业	-	576
合计	4,921	2,592
	2023 年度	2022 年度
租赁负债利息支出	260	60

13 手续费及佣金收入

	2023 年度	2022 年度
主要股东	3,939	2,629
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	20,453	10,076
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)	5,272	3,223
合计	29,664	15,928

杭州银行股份有限公司

2023 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)

14 手续费及佣金支出

	2023 年度	2022 年度
联营企业	-	4,253

15 业务及管理费

	2023 年度	2022 年度
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	1,468	-

16 银行承兑汇票

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	1,005,995	475,353

17 开出之不可撤销信用证

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
主要股东	-	500,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	1,276,442	959,608
合计	1,276,442	1,459,608

18 开出保证凭信

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	328,571	321,925
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)	23,071	20,777
合计	351,642	342,702

杭州银行股份有限公司

2023 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)

19 存在控制关系的关联方

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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
年末余额：		
同业及其他金融机构存放款项	3,155,493	1,982,412
其他资产	7,467	48,683
本年交易：	2023 年度	2022 年度
同业及其他金融机构存放款项利息支出	39,463	9,220
手续费及佣金收入	202,111	93,706

20 关键管理人员薪酬

	2023 年度	2022 年度
报酬总额	<u>24,583*</u>	<u>25,984</u>

*截至 2023 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

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、资本管理

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

自 2013 年起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。同时按《商业银行资本管理办法(试行)》要求进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银监会要求商业银行在 2018 年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求，对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，资本充足率不得低于 10.5%。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

项目	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	94,040,407	81,345,224	90,065,899	78,248,651
一级资本净额	111,014,754	98,319,571	107,040,246	95,222,998
资本净额	144,111,090	129,691,812	140,127,561	126,584,313
风险加权资产	1,151,800,565	1,006,443,643	1,148,323,069	1,003,522,925
核心一级资本充足率	8.16%	8.08%	7.84%	7.80%
一级资本充足率	9.64%	9.77%	9.32%	9.49%
资本充足率	12.51%	12.89%	12.20%	12.61%

杭州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、资产负债表日后事项

1. 可转债付息

根据本银行于 2024 年 3 月 22 日披露的《杭州银行股份有限公司关于“杭银转债”2024 年付息事宜的公告》，本银行已于 2024 年 3 月 29 日发放可转债利息人民币 119,991 千元(含税)。本期付息为“杭银转债”第二年付息，计息期间为 2023 年 3 月 29 日至 2024 年 3 月 28 日。本计息年度票面利率为 0.80%(含税)，即每张面值 100 元人民币可转债兑息金额为 0.80 元人民币(含税)，合计发放债券利息人民币 119,991 千元(含税)。

2. 永续债付息

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

3. 股东权益变动

根据本银行于 2024 年 1 月 18 日披露的《杭州银行股份有限公司关于股东权益变动的提示性公告》，杭州市财政局以其持有的杭州银行 703,215,229 股股票（占本银行普通股股本总额的 11.86%）向杭州市财开投资集团有限公司（以下简称“杭州财开集团”）增资，增资完成后，杭州财开集团持有本银行的股份比例将由权益变动前的 6.88% 增加至 18.74%，公司第一大股东将由杭州市财政局变更为杭州财开集团，杭州市财政局将由直接控制本银行 11.86% 股份变为间接控制本银行 18.74% 股份。国家金融监督管理总局浙江监管局已批复同意本次股权转让。

根据本银行于 2024 年 2 月 8 日披露的《杭州银行关于股权权益变动的提示性公告》，本银行第二大股东红狮控股集团有限公司（以下简称“红狮集团”）将持有的本银行 659,060,619 股股票（占本银行普通股股本总额的 11.11%）以协议转让方式转让给其控股子公司浙江红狮水泥股份有限公司（以下简称“浙江红狮”），作为对该公司的出资。本次权益变动完成后，浙江红狮将持有本银行 11.11% 股份，红狮集团及其子公司合计持有本银行的股份比例保持 11.81% 不变。本次交易尚待依法履行监管审批程序。

杭州银行股份有限公司

财务报表补充资料

2023 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

	2023 年度	2022 年度
归属于普通股股东的净利润	13,696,367	10,872,330
加(减):		
非经常性损益项目		
处置固定资产损益	2,926	(42,928)
除上述各项之外的其他营业外收入	(491,289)	(365,854)
除上述各项之外的其他营业外支出	28,722	33,564
所得税影响数	115,154	97,724
	<u>13,351,880</u>	<u>10,594,836</u>
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	<u>13,351,880</u>	<u>10,594,836</u>

本集团对 2023 年度非经常性损益项目的确认是依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》(中国证券监督管理委员会公告[2023]65 号)的规定执行；对 2022 年度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

2023 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

2023 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	13,696,367	15.57	2.31	1.97
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	<u>13,351,880</u>	<u>15.18</u>	<u>2.25</u>	<u>1.92</u>

2022 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	10,872,330	14.09	1.83	1.58
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	10,594,836	13.73	1.79	1.54

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。