



杭州银行股份有限公司
BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

二〇二二年年度报告
(股票代码: 600926)

二〇二三年四月

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 2023 年 4 月 25 日召开第七届董事会第二十二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 2022 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4.00元（含税）。

上述预案尚待公司2022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，2022 年度财务数据与指标均为公司及全资子公司杭银理财有限责任公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

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

八、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

九、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

目录

备查文件目录.....	4
董事长致辞	5
第一节 释义.....	7
第二节 公司简介.....	7
第三节 会计数据和财务指标.....	11
第四节 经营情况讨论与分析.....	15
一、 经营情况讨论与分析.....	15
二、 主要业务讨论与分析.....	16
三、 报告期内主要经营情况.....	20
四、 资本管理情况.....	38
五、 风险管理情况.....	40
六、 未来发展的讨论与分析.....	41
第五节 公司治理.....	44
一、 公司治理运作情况.....	44
二、 股东大会情况简介.....	44
三、 关于董事会.....	45
四、 关于监事会.....	49
五、 内部控制相关情况.....	51
六、 上市公司治理专项行动自查问题整改情况.....	51
七、 信息披露和内幕信息管理.....	51
八、 投资者关系管理.....	52
九、 董事、监事、高级管理人员基本情况.....	53
十、 员工和分支机构情况.....	62
十一、 普通股利润分配或资本公积金转增预案.....	65
十二、 信息披露索引.....	66
第六节 环境与社会责任.....	69
第七节 重要事项.....	72
第八节 普通股股份变动及股东情况.....	77
第九节 优先股相关情况.....	83
第十节 可转换公司债券情况.....	85
第十一节 财务报告.....	87

备查文件目录

- 一、载有法定代表人签名的2022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。

董事长致辞

2022 年是不平凡的一年，中国经济迎难而上、砥砺前行，党的二十大胜利召开，全面建设社会主义现代化国家迈出坚实步伐。这一年，面对复杂多变的外部环境，杭州银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大任务，坚持党建工作与业务发展深度融合，坚定按照行党委、董事会确定的目标、方向和要求，以“二二五五”战略为引领，坚持客户导向，深化数智赋能，全体员工众志成城、攻坚克难，实现了规模增长、结构优化和风控稳健、效益提升有机统一的高质量发展。全年共实现营业收入 329.32 亿元，同比增长 12.16%；实现归属于上市公司股东的净利润 116.79 亿元，同比增长 26.11%；加权平均净资产收益率提升至 14.09%；期末不良贷款率 0.77%，拨备覆盖率 565.10%。

坚守金融本源，以更强的使命感融入新发展格局。2022 年，我们全面贯彻新发展理念，主动融入和服务新发展格局，围绕国家战略和国民经济重点领域，制定“金融支持经济稳进提质行动计划”，切实落实金融支持稳经济大盘政策，做深做好区域市场金融服务，积极助力实体经济产业升级和共同富裕示范区建设，截至 2022 年末，普惠型小微贷款余额增长 22.40%，制造业贷款余额增长 29.21%，绿色贷款余额增长 28.78%，服务实体经济能力进一步增强。

践行“长期主义”价值观，培育细分市场竞争优势。随着我国经济步入高质量发展新阶段，银行业“稳增长”“稳营收”压力增大。我们始终保持战略定力，坚持长期主义，因地制宜，在细分市场继续坚守和突破，锚定重点客群、壮大客户基础，构建形成各利润中心体系化、数字化、专业化的经营管理模式，持续打造杭州银行的经营特色和竞争优势。

——**普惠金融领域。**我们深入推进金融服务小微长效机制建设，着力推进小微金融向企业、向信用“两个延伸”战略部署，焕新发布“云贷 e 通”小微金融品牌，加强小微、“三农”等普惠客群的专业化综合金融服务；大力推广“分行专营+信用微贷事业部”的普惠金融专营模式，同时积极利用大数据、互联网、移动通信和区块链技术，依托数字风控模型，稳步探索小微业务线上化、数字化经营，全年普惠型小微信用贷款余额增幅超 75%。

——**科创金融领域。**我们紧抓国家实施创新驱动的时代机遇，坚持服务成长型科创企业，聚焦战略新兴产业、高科技产业、“专精特新”客户，加快推进科创金融 3.0 建设，自主研发科创企业成长性评价系统，迭代标准化产品，持续提升科创团队专业化服务能力。截至 2022 年末，已累计服务科创企业超 1 万户，经营区域内科创板上市公司合作覆盖率达 40%。

——**财资金融领域。**我们积极融入浙江省数字化改革，持续实践数字创新，以实现技术创新和聚能支撑，赋能企业数字化经营，为客户打造全贴合的个性化服务方案，通过“敏捷迭代+数智赋能”深度融入客户经营，与企业伙伴共赢共生。2022 年，“财资引擎”全面升级 12 大场景服务，累计服务集团客户数 2,865 户，同比增长 42.39%，交易量超万亿元。

——**资产管理领域。**我们秉持将杭银理财打造成“百姓信赖的财富管理专家”的愿景，坚持投研能力建设，注重策略组合和产品运用，以专业化运营为客户创造价值。2022 年，杭银理财发布“六合”产品新体系，积极推动创新产品发行，并着力强化自主销售、独立运行和数智建设能力，全方位锻造核心能力。2022 年末存续理财产品规模达到 3,599.02 亿元，同比增长 17.34%。

提升组织运行质效，激发高质量发展内生动能。在服务经济高质量发展过程中，围绕“二二五五”战略，我们坚持向“客户导向”转型、向“效能驱动”转型，刀刃向内、深化改革，切实提升组织运行效率。

——**加速数智赋能助推高质量发展。**以数赋能，乘智而上。我们深入打造“数智杭银”，积极运用大数据、人工智能、虚拟现实等技术，通过数字化手段对产品、流程、渠道、风控和管理等各方面进行重塑，加速提升数字化、智能化的水平。2022 年，我们实现了 17 个重大项目阶段性投产，推进核心系统 3.0 建设；构建面向客户和一线业务的开发单元；实施科技人才“百人选育计划”，重点培养“双懂”复合型人才。

——**构建敏捷组织支撑高质量发展。**为适应激烈的市场竞争，我们力求建立能快速响应客户、市场和一线需求的敏捷组织，形成战略导向、面向客户、有效管控、敏捷高效的组织体系。我们

积极探索总行直营领航模式，研究深化事业部专营专业化改革，以项目制方式深化跨部门协同、集团与子公司协同的一体化服务体系，打造灵活面向市场的前台组织；同时构建敏捷输出支持的中台组织，建立集中运营的后台组织，形成能力输出和业务支撑。

——**以高素质队伍保障高质量发展**。人才是第一资源，我们坚持人才兴行的理念，持续打造人才竞争优势。我们深化干部队伍建设，加大年轻骨干发现选拔、墩苗培养和基层历练；深化职业经理人改革，推进干部“六能机制”建设，形成“能者上、庸者下、劣者汰”的良好局面。

——**弘扬优秀文化促进高质量发展**。企业之间的竞争基础是企业文化和价值观的竞争，杭州银行高度重视企业文化建设。我们坚持以高质量党建引领高质量发展，坚持培育和倡导“客户至上、奋斗为本、合规高效、价值领先”的企业文化，不断涵养风清气正的政治生态和奋斗为本的创业生态，持续打造企业坚强内核，为高质量发展提供坚强文化支持。

笃行不怠勤履职，再接再厉续华章。面对新时代新要求，面对打造价值领先银行的使命，我们将坚持长期主义，坚定围绕“二二五五”战略，以客户为中心，以奋斗者为本，强化数智赋能，加强“量、价、险”平衡管理，加快构建细分市场差异化竞争优势，奋力推动可持续高质量发展的新局面，服务好实体经济，为客户、为社会、为投资者持续创造价值！

董事长：宋剑斌

第一节 释义

一、 释义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
公司、本公司、杭州银行	指	杭州银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
报告期末、本期末、期末	指	2022 年 12 月 31 日
报告期、本期、期内	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日
上年同期	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 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	杭州市庆春路46号
公司办公地址的邮政编码	310003
公司网址	http://www.hzbank.com.cn
电子信箱	ir@hzbank.com.cn

(四) 信息披露及备置地点

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

（五）公司证券简况

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	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东南路 528 号证券大厦北塔 2206 室
	签字保荐代表人姓名	周子昊、董贵欣
	持续督导的期间	2021 年 4 月 23 日至 2022 年 12 月 31 日

二、公司业务概要

公司成立于 1996 年 9 月 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

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

四、公司发展战略

基于对外部环境的研判和对公司现状的分析，公司制定了 2021-2025 年发展战略规划（简称“二二五五”战略），明确了战略目标，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未来五年的财务目标和客户目标。

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

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

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

五、核心竞争力分析

1、公司治理稳健高效。公司股权结构呈现“小集中、大分散”的特点，前十大股东持股比例稳定在 60%以上，各类资本相互融合，股东行为规范且积极支持公司发展，为稳健的公司治理奠定坚实的基础。在坚持党委领导核心和政治核心基础上，公司建立健全以“三会一层”为主体的现代公司治理架构，制定规范有效的运行机制；各治理主体职责边界清晰、履职尽责到位，形成“党委核心领导、董事会战略决策、监事会依法监督、经营层授权经营”稳健高效的公司治理体系；高管人员职业经理人制度和激励相容、兼顾长远的绩效管理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，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，区内经济发展领先，各项国家重点战略的规划与实施进一步打开了公司的发展空间。报告期，浙江省忠实践行“八八战略”，奋力打造“重要窗口”，扎实推进高质量发展建设共同富裕示范区，积极开展“稳进提质”攻坚行动，经受住了超预期的冲击和挑战，经济发展质量显著提升。得益于经营区域内经济持续稳定发展，新动能继续成长，公司各项业务继续保持稳健的发展态势。

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”，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，打造“钱塘优+”客户产品服务体系，发力代客交易、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，将金融科技和互联网运营作为客户经营的载体、获客的抓手和风控的手段，通过金融科技赋能业务发展和管理提升，凸显线上线下的优势，为客户在各种场景下提供便捷、高效、普惠、安全的产品和服务。围绕“二二五五”战略，公司依据“4+3+2”体系全面推进“数智杭银”建设，并通过重大项目建设，着力打造数据集成者、业务合作者、创新引领者、技术提供者，大力推进数字化创新和大运营转型，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，坚持大额风险排查、信贷结构调整、员工行为管理三项举措，持续加强风险管理队伍建设，坚守全员全程的风控策略；不断强化风险政策和授信标准对资产投向的引领和约束，持续加强资产组合管理和大类资产配置管理；进一步完善全面风险管理体系，深化数智风控技术应用，推进全口径信用风险管理体系建设，持续提升风险管理的全面性、专业性和独立性。

6、基础管理不断强化。公司高度重视精益化管理能力建设，持续推进“双基”管理、“三化”建设等项目，着力实施与五年战略规划相适应的科技、人力、网点等专项规划。资产负债管理发挥统筹作用，绩效考核扮演“指挥棒”角色；推进市场化用人机制，强化干部梯队建设，加大优秀年轻干部选用，人才引进、标准团队建设扎实推进，逐步建立起较为有效的激励约束机制，充分激发创业动力和活力；强化网点分层分类管理，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
银行排名	英国《银行家》杂志	“2022 年全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排名 130 位，排名较上年上升 14 位
综合金融服务	浙江省人民政府办公厅	2021 年度支持浙江省经济社会发展优秀单位一等奖
	杭州市人民政府办公厅	2021 年度在杭银行、保险机构支持杭州市经济社会发展贡献评价第一等次
	《金融时报》	2022 年度最具竞争力银行
	中央国债登记结算有限责任公司	优秀金融债发行机构
	《每日经济新闻》	2022 年中国金鼎奖年度普惠金融奖
企业社会责任	浙江省人民政府	第七届浙江慈善奖机构捐赠奖
	中共浙江省委政法委员会 浙江省公安厅	2021-2022 年度省级“平安单位”暨 省级“智安单位”
	浙江省人力资源和社会保障厅、浙江省红十字会	红十字博爱贡献奖先进集体
	浙江省企业社会责任促进会	2021 年度浙江省企业社会责任标杆企业 (消费者权益)
	中共杭州市委 杭州市人民政府	2022 年杭州市模范集体
	中共杭州市委 杭州市人民政府	2022 年春风行动爱心奖

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	2022年度	2021年度	本期比上年 同期增减(%)	2020年度
营业收入	32,931,506	29,360,874	12.16	24,805,677
营业利润	12,993,246	10,580,082	22.81	8,063,873
利润总额	13,002,577	10,594,771	22.73	8,045,934
归属于上市公司股东的净利润	11,679,330	9,261,019	26.11	7,136,450
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	11,401,836	9,175,474	24.26	7,130,413
经营活动产生的现金流量净额	90,988,788	-55,958,288	262.60	18,726,372

主要会计数据	2022年 12月31日	2021年 12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2020年 12月31日
资产总额	1,616,538,051	1,390,564,530	16.25	1,169,257,248
贷款总额	702,203,386	588,563,183	19.31	483,648,968
其中：公司贷款	442,335,533	364,417,206	21.38	295,627,197
个人贷款	259,867,853	224,145,977	15.94	188,021,771
贷款损失准备	30,602,663	28,597,367	7.01	24,287,235
负债总额	1,517,964,826	1,300,493,944	16.72	1,088,394,693
存款总额	928,084,206	810,658,010	14.49	698,026,157
其中：公司活期存款	394,049,444	390,735,986	0.85	352,244,378
公司定期存款	319,669,623	260,331,107	22.79	205,666,906
个人活期存款	55,214,758	43,207,531	27.79	40,097,957
个人定期存款	126,136,084	92,206,551	36.80	79,775,469
保证金存款	29,727,182	22,146,313	34.23	18,454,692
其他存款	3,287,115	2,030,522	61.89	1,786,755
归属于上市公司股东的净资产	98,573,225	90,070,586	9.44	80,862,555
归属于上市公司普通股股东的 净资产	81,598,878	73,096,239	11.63	63,888,208
普通股总股本（千股）	5,930,278	5,930,255	0.00	5,930,200
归属于上市公司普通股股东的 每股净资产（元/股）	13.76	12.33	11.60	10.77

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

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

3、上表“贷款总额”“存款总额”及其明细项目均为不含息金额。

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2022年度	2021年度	本期比上年同期 增减（%/百分点）	2020年度
基本每股收益（元/股）	1.83	1.43	27.97	1.17
稀释每股收益（元/股）	1.58	1.29	22.48	1.17

扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.79	1.41	26.95	1.17
加权平均净资产收益率（%）	14.09	12.33	上升 1.76 个百分点	11.14
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	13.73	12.21	上升 1.52 个百分点	11.13
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	15.34	-9.44	262.50	3.16

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、2022 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、2022 年 12 月，公司按照杭银优 1 票面股息率 5.20% 计算，向全体杭银优 1 股东合计发放现金股息人民币 5.20 亿元（含税）。在计算本报告披露的基本每股收益和加权平均净资产收益率时，公司考虑了相应的优先股股息。

(三) 补充财务指标

	2022年度	2021年度	本期比上年同期增减 (百分点)	2020年度
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	13.32	11.57	上升 1.75 个百分点	10.36
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	12.98	11.45	上升 1.53 个百分点	10.35
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.78	0.72	上升 0.06 个百分点	0.65
归属于公司普通股股东的平均净资产收益率	14.06	12.34	上升 1.72 个百分点	11.36
净利差（NIS）	1.74	1.86	下降 0.12 个百分点	1.96
净利息收益率（NIM）	1.69	1.83	下降 0.14 个百分点	1.98
成本收入比	29.64	27.30	上升 2.34 个百分点	26.35
占营业收入百分比（%）				
利息净收入占比	69.41	71.64	下降 2.23 个百分点	77.69
非利息净收入占比	30.59	28.36	上升 2.23 个百分点	22.31
其中：中间业务净收入占比	14.19	12.29	上升 1.90 个百分点	12.15
迁徙率指标（%）				
正常类贷款迁徙率	0.37	0.23	上升 0.14 个百分点	0.68
关注类贷款迁徙率	20.26	25.02	下降 4.76 个百分点	16.78
次级类贷款迁徙率	13.90	24.41	下降 10.51 个百分点	69.86
可疑类贷款迁徙率	21.73	40.39	下降 18.66 个百分点	71.06

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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本期末比上年末 增减（%/百分点）	2020 年 12 月 31 日
流动性风险指标				
合格优质流动性资产	337,626,671	285,670,468	18.19	193,603,034
现金净流出量	216,739,538	169,446,356	27.91	120,653,281
流动性覆盖率（%）	155.78	168.59	下降 12.81 个百分点	160.46
流动性比例（%）	70.83	66.44	上升 4.39 个百分点	51.74
资产质量指标（%）				
不良贷款率	0.77	0.86	下降 0.09 个百分点	1.07
拨备覆盖率	565.10	567.71	下降 2.61 个百分点	469.54
拨贷比	4.36	4.86	下降 0.50 个百分点	5.02
资本充足率指标（%）				
资本充足率	12.89	13.62	下降 0.73 个百分点	14.41
一级资本充足率	9.77	10.40	下降 0.63 个百分点	10.83
核心一级资本充足率	8.08	8.43	下降 0.35 个百分点	8.53
其他监管财务指标（%）				
存贷比	74.77	72.51	上升 2.26 个百分点	68.91
拆入资金比	2.21	2.27	下降 0.06 个百分点	3.41
拆出资金比	2.84	3.43	下降 0.59 个百分点	2.10
单一最大客户贷款集中度	3.59	2.83	上升 0.76 个百分点	2.92
最大十家客户贷款集中度	24.78	23.89	上升 0.89 个百分点	23.22

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

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

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

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

5、其他指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及监管口径计算。

(五) 最近三季度末净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
可用的稳定资金	856,562,204	804,660,612	781,265,618
所需的稳定资金	786,300,025	763,736,728	740,948,080
净稳定资金比例（%）	108.94	105.36	105.44

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

二、 2022 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	8,768,702	8,533,602	8,760,007	6,869,195
营业利润	3,721,882	3,654,422	2,902,303	2,714,639
利润总额	3,725,774	3,658,445	2,903,441	2,714,917
归属于上市公司股东的净利润	3,308,704	3,284,040	2,682,134	2,404,452

归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,236,652	3,223,164	2,657,047	2,284,973
经营活动产生的现金流量净额	-16,891,267	37,011,384	-18,911,326	89,779,997

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	2022 年度	2021 年度	2020 年度
处置固定资产损益	42,928	758	-144
除上述各项之外的其他营业外收入	365,854	155,018	54,302
除上述各项之外的其他营业外支出	-33,564	-38,296	-42,842
所得税影响额	-97,724	-31,935	-5,279
合计	277,494	85,545	6,037

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2022 年，面对经济发展三重压力，公司紧紧围绕国家宏观经济政策和各级政府决策部署，坚定按照行党委、董事会确定的目标、方向和要求，以“二二五五”战略为引领，坚持客户导向，深化数智赋能，实现了效益持续增长、质量保持领先、客户服务效能不断提高的良好发展态势。

（一）业务转型纵深推进，规模效益较快增长

公司忠实践行金融服务有效支持实体经济，深度融入区域经济发展大局，全力服务实体经济、持续助力共富建设。报告期，公司金融深化“六通六引擎”服务体系，强化实体团队建设和标准产品迭代，积极践行流量经营策略；小微金融积极推动渠道建联，加快综合经营体系建设，推进团队建设“四个升级”，数字化赋能精益管理，并持续探索信用和数字小微金融创新发展模式；零售金融稳步推进制胜财富，巩固消费信贷，重塑数智赋能营销体系，落地推广“管户制”和“发动机”营销部署平台；大资管业务不断强化投研体系建设，拓展投研应用，加强同业合作推动同业负债成本下降，进一步优化托管业务结构，完善理财产品谱系，扩大行外代销渠道。

截至报告期末，公司资产总额 16,165.38 亿元，较上年末增长 16.25%；贷款总额 7,022.03 亿元，较上年末增长 19.31%；贷款总额占资产总额比例 43.44%，较上年末提高 1.11 个百分点；负债总额 15,179.65 亿元，较上年末增长 16.72%；存款总额 9,280.84 亿元，较上年末增长 14.49%。报告期末，公司集团存续理财产品规模 3,599.02 亿元，较上年末增长 17.34%。

报告期，公司净利差、净息差分别为 1.74%和 1.69%，全年实现营业收入 329.32 亿元，同比增长 12.16%，实现非利息净收入 100.75 亿元，同比增长 21.01%，非利息净收入占营业收入比重为 30.59%，较上年同期提高 2.23 个百分点，其中手续费及佣金净收入 46.74 亿元，同比增长 29.53%，中间业务净收入占营业收入比重为 14.19%，较上年同期提升 1.90 个百分点；实现归属于公司股东净利润 116.79 亿元，同比增长 26.11%；基本每股收益 1.83 元，同比增长 27.97%，归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率 14.09%，较上年同期提高 1.76 个百分点。

（二）风控合规稳健有效，资产质量保持领先

公司坚持“质量立行、从严治行”理念，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，公司持续完善全面风险管理体系，巩固深化大额授信排查、信贷结构调整、员工行为管理，推进完善“三张清单”管理，推动建设监测与预警中心、数据与模型中心、反欺诈中心，有效防控大额风险和系统性、集群性风险；深化授信引领赋能，强化产业链研究和行业研究，优化风险政策、授信标准，加大对实体客群和重点领域支持；深化数智风控技术应用，提升数据建模能力，推进全口径信用风险系统群优化和再提升；加强风险管理队伍建设，提升专业能力，赋能业务发展；夯实基础管理，强化基层履职，统筹内控检查，大力推动交叉互查；加强案件防控和员工行为管理，落实诉前预审机制，建立员工异常行为动态管理机制；持续优化反洗钱预警规则、管控模型，提升反洗钱、反欺诈工作成效。

报告期，公司风险管控能力进一步增强，资产质量进一步巩固提升。截至报告期末，公司不良贷款总额 54.20 亿元；不良贷款率 0.77%，较上年末下降 0.09 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 76.25%和 57.78%；期末，公司拨备覆盖率 565.10%。

（三）数智杭银稳步推进，智慧运营赋能一线

公司围绕“十四五”信息科技规划，稳步推进“数智杭银”建设。报告期，公司有序推进重点项目建设，实现 17 个重大项目阶段性投产，构建全面支撑业务发展的数字平台；持续提升数据治理水平，形成数据管理常态化机制，建立数据驱动的客户服务体系，持续探索数智化重塑业务和管理流程；进一步加大人力投入，引进各类科技人才超 300 人，实施“百人选育计划”，重点培养“双懂”复合型人才，组织数字方舟系统培训及“起航”培训，强化专业队伍建设。

公司继续升级智慧运营，不断深化智慧网点建设，拓展数智化渠道建设。报告期，公司以客户体验为核心进行运营流程改造，提升厅堂服务效率和客户体验；持续推进集约化运营，扩大运营、信贷集中运营作业内容，提升作业效率和风险防控能力；逐步拓宽运营服务半径，向业务条线中后台支撑扩展，丰富服务渠道，创新服务场景；不断推进数字化手段应用，加强运营基础精细化管理、数字化评价、运营队伍“三化”建设，有效提升运营管理质效。

（四）服务实体展现担当，绿色金融创新发展

公司切实落实金融支持稳经济大盘政策，发布《杭州银行金融支持经济稳进提质行动计划》，提出支持经济稳进提质六个方面 15 条措施，加大对实体经济的金融支持力度。报告期，公司积极推进实施中小企业“繁星计划”，深化实体团队建设和标准产品迭代等两项基础工程，增扩制造业信贷投放；延续助企纾困政策，灵活运用延期还款、无还本续贷、减费让利等措施解决长尾群体的金融需求，有力支持普惠小微企业可持续发展；坚持以成长型科创企业为重点，聚焦战略新兴产业、高科技产业等领域，为“专精特新”客户提供综合化、多样性的金融服务；大力发展绿色金融，先后落地“风光贷”“节水贷”、排污权抵押贷款，首发上线偏债 ESG 理财产品，打造杭州首家“零碳”银行网点，并积极响应浙江省“风光倍增”工程，推动绿色金融高质量发展。

截至报告期末，公司制造业贷款余额 611.62 亿元，较上年末增加 138.25 亿元，增幅 29.21%；普惠型小微贷款余额 1,122.53 亿元，较上年末增加 205.46 亿元，增幅 22.40%；累计服务“专精特新”企业 1,862 户；绿色贷款余额 540.03 亿元，较上年末增加 120.70 亿元，增幅 28.78%。

二、主要业务讨论与分析

（一）公司金融业务

公司继续巩固和完善“1+3”（公司金融+交易银行、投资银行、科创金融）公司金融管理模式，强化客户综合化经营，推进机构客户与企业客户两极增长。“六大引擎”产品服务体系全面升级，小额标准化产品迭代上量，债券、募资、对客、贴现等业务流量经营成效明显；中小企业“繁星计划”蓄力启航，制造业、科创、绿色服务不断拓展，实体客户基础逐步夯实；智慧营销管控平台和数字集市迭代赋能营销管理，公司金融业务业绩增长与管理提升双线并进。截至报告期末，公司金融条线存款余额 6,792.31 亿元，较上年末增长 615.47 亿元，增幅 9.96%；贷款（不含贴现）余额 3,953.69 亿元，较上年末增长 752.62 亿元，增幅 23.51%；基础客户数 6.30 万户，较上年末增长 16.46%；有效客户数 2.43 万户，较上年末增长 20.17%。

交易银行业务。公司持续深耕细分领域金融服务，从数字创新实践出发，深化金融服务，报告期内获评“2022 年中国财资奖最佳交易银行奖”。“**财资金引擎**”强化金融科技输出，通过“敏捷迭代+数智赋能”深度融入企业客户经营。期内财资管理平台新增“智外汇”“智投行”两大业务功能，升级至 12 大场景服务，深度打磨慈善、国资等版本，助推细分行业数字化发展；围绕客户全生命周期实施“杭程”财资会员制运营，客户促活效果显著；聚焦资金监管、场景化支付、智慧化政务等领域，建立“八大 e 联客群”¹和“四大云服务场景”²的“政务通”客群经营体系，行业服务方案进一步深化。截至报告期末，“财资金引擎”累计服务集团客户数 2,865 户，较上年末增长 42.39%。“**贸易金引擎**”加强整合转型，量级产品加速拓客增收。公司实施票据业务全流程一体化经营，持续迭代“云 e 信”“国内信用证”和“小额履约保函”等标准化产品功能，对客综合服务能力进一步提升。截至报告期末，“贸易金引擎”累计服务客户数 6,935 户，较上年末增长 46.58%；服务票据基础客户 8,406 户，较上年末增长 56.71%；国内贸易融资余额 2,033.83 亿元，较上年末增长 59.32%；期内获评 2022 年度“数字供应链金融服务平台案例特别奖”及“2022 年中国财资奖最佳供应链金融产品奖”。“**外汇金引擎**”升级跨境产品服务体系，跨境金融服务生态日益丰富。公司聚焦企业结算、融资及汇率避险需求，推出“出口产品包”一站式服务；提升自贸区离岸服务能级，分账核算单元（FTU）境外资产突破百亿，落地浙江自贸区 NRA 账户期权等创新业务；打造全新跨境业务综合平台，实现 7*24 小时跨境收汇直通服务。截至报告期末，“外汇金引擎”累计服务客户 4,692 户，较上年末增长 25.32%；全年实现国际结算量 530.97 亿美元，同比增长 29.11%；对客衍生交易量 136.19 亿美元，同比增长 56.97%。

投资银行业务。公司以大债券综合运营与服务为核心，切实落实流量经营策略，积极推动债券承销业务发展。“**债券金引擎**”继续加强自身专业能力建设，不断提升标准化、专业化服务水平，推动公司展业区域内债券承销逆势增长。同时，公司积极响应绿色发展、乡村振兴等国家政策，期内落地绿色债务融资工具、乡村振兴票据、科创票据、北向通债券等多项创新业务。报告期，公司承销各类债务融资工具 1,720.70 亿元，较去年同期增加 286.25 亿元，增幅 19.96%，其中浙江省内银行间市场占有率连续两年排名第一。

1 “八大 e 联客群”指政务 e 联、司法 e 联、医疗 e 联、教育 e 联、住建 e 联、产业 e 联、公益 e 联、民生 e 联。

2 “四大云服务场景”指“云缴费”、“云支付”、“云监管”、“云生态”。

科技文创业务。“**科创金引擎**”坚持专业化经营和高质量发展，加快推进科创金融 3.0 建设。期内公司自主研发科创企业成长性评价体系，通过大数据信息形成科创标签树及“行业+被投+团队+技术+政策”的五维评价体系，实现对企业成长性的量化评价，为优化客群分层管理提供有力支持；迭代标准化产品，完成“科易贷”（人才线上信用贷款）重点高校额度、风控模型优化，累计投放超 3 亿元；加强标准团队建设，加快培养一线专营服务人员及专业科创产品经理，完成 70 个科创标准团队建设，科创团队服务能力提升。截至报告期末，“科创金引擎”累计服务科创企业 10,412 户，较上年末增加 1,247 户，增幅 13.61%，其中专精特新企业 1,862 家，浙江省内覆盖率超 30%，杭州市独角兽、准独角兽企业 356 家，市场覆盖率达 88%；科创企业融资敞口余额¹480.95 亿元，较上年末增加 11.01 亿元；创业股权投资基金托管规模达 1,512.19 亿元，增幅 26.06%。

“上市金引擎”扩容转型，拓展优质资本市场客群覆盖。公司聚焦资本市场客户复杂业务需求，升级拳头产品功能服务，打造面向资本市场的体系化服务能力。截至报告期末，“上市金引擎”客户覆盖浙江省内优质上市公司近 50%，累计支持公司经营区域内企业上市 267 家，报告期内实现 IPO 及再融资等各类募集资金归集近 180 亿元。

（二）零售金融业务

公司持续推进“制胜财富业务、巩固消费信贷、贯通内外生态、提升数字赋能、强化专业运营”的新“五位一体”零售战略，落地推广“管户制”和“发动机”营销部署平台，加快财富布局、加大信贷建设、加深客户经营、加强队伍建设，储蓄存款增速提升、结构改善，零售金融业务实现稳健发展。截至报告期末，零售金融条线管理的零售客户总资产（AUM）余额 4,806.87 亿元，同口径较上年末增加 553.27 亿元，增幅 13.01%；零售金融条线贷款余额 1,403.22 亿元（不含信贷资产转出），同口径较上年末增加 122.79 亿元，增幅 9.59%；零售金融条线贷款（含信用卡）不良贷款率 0.35%，资产质量保持良好水平。

财富管理业务。公司依托“发动机”营销部署平台，紧扣“获客和活客”目标，聚焦重点目标客群，丰富产品货架，推进差异化组合打法，全力打造重点客群经营体系；启动全行性代发经营工程，加强公私联动，建立标准化联动经营体系；建立零售财富中心，构建“产品、服务、陪访、队伍”四大支撑体系，逐步推进私行客群经营；升级总行赋能支撑，加强营销组织推动，提升重点产品销售，助力一线客户经营。截至报告期末，零售金融条线个人储蓄存款余额 1,814.06 亿元，较上年末增加 459.42 亿元，增幅 33.91%；期内累计销售财富管理产品 7,727.81 亿元（含代销 532.50 亿元）；期末代销业务余额 441.35 亿元，较上年末新增 70.36 亿元，增幅 18.97%。

消费信贷业务。公司以“巩固消费信贷”为导向，聚焦发展消费信贷与个人住房按揭贷款业务。消费信贷业务持续推进产品升级优化，坚持白名单渠道“一户一策”打法，围绕目标客群清单管理，切实推动存量渠道深耕，深挖客户综合价值，推进消费信贷余额稳中向好。报告期末，“公鸡贷”贷款余额 484.36 亿元，较上年末增加 50.85 亿元，增幅 11.73%。住房按揭贷款业务坚持因城施策支持刚性和改善性住房需求，深耕重点渠道建设，提升渠道覆盖率；升级房贷产品功能与业务流程，提高业务时效性，提升客户体验。报告期末，个人住房按揭贷款余额 899.17 亿元，较上年末增加 73.78 亿元，增幅 8.94%。

客户经营管理。公司落地实施“管户制”，上线推广“发动机”营销部署平台，形成统一的经营打法和管理模式，有力提升客户经营效能；加快标准团队建设，推进分层战训培养，组织“菁英理财师大赛”，有效提升营销人员综合化经营能力；加强机构履职管理，通过建立“一区一人”工作机制、深化巩固“七个一”履职评价体系等，打造体系化精细化的零售督导管理体系，推动提升各层级人员客户经营管理能力。截至报告期末，公司零售基础客户数达 408.30 万户，较上年末新增 27.11 万户，增幅 7.11%。

（三）小微金融业务

公司加速推进小微金融业务专业化运营建设，持续完善“客户、组织、营销、队伍、产品、风控”六大专业化运营体系，推广落实“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”，深入推动小微金融“两个延伸”。期内公司超额完成“两增”等结构性监管指标要求，小微金融业务稳步发展。截至报告期末，小微金融条线贷款余额 1,114.14

¹ 融资敞口余额指为客户提供贷款、票据、国内证等各项综合融资服务的余额。

亿元，较上年末增加 184.35 亿元，增幅 19.83%；普惠型小微贷款余额 1,122.53 亿元，较上年末增加 205.46 亿元，增幅 22.40%，贷款客户 100,155 户，较上年末增长 22,853 户，贷款利率维持平稳水平；小微金融条线不良贷款率 0.69%，与去年基本持平，资产质量维持良好水平；小微客户经理人数突破 1,800 人，组建标准营销团队 258 个。

业务发展策略。公司坚持做大抵押基本盘，着力推进“两个延伸”战略部署。期内公司成功发布“云贷 e 通”小微金融品牌¹，面向小微、“三农”等普惠客群，强化产品矩阵与专业化综合金融服务，市场影响力进一步提升。抵押业务方面，公司不断优化模型，提升靶向名单质量，有效提升实地访客质量。期末“云抵贷”平台产品余额 888.89 亿元，较上年末增长 22.21%。**企业端**优化“e 通”系列现金管理产品功能，持续提升综合金融服务能力；加强渠道建联，围绕 GBCD 四大渠道²进行细分渠道拓展梳理；扎实开展“耕园行动”，通过套餐产品加强对园区企业金融服务，拓客营销成效初显。截至报告期末，小微“e 通”产品客户超 7 万户，较上年末新增超 3 万户；期内累计举办推介会 99 场，签署目标园区合作协议 72 份，园区客户新增贷款余额超 50 亿元。**信用端**聚焦“晨星计划”五类客群，加强网格化营销，针对特定客群多渠道拓展业务；稳健发展线上普惠小微信用贷款业务，以“保持定价水平、合理控制成本、严格把控风险”为导向，推动信用小微业务稳步健康发展。期末普惠型小微信用贷款余额 105.51 亿元，增幅超 75%。

区域发展策略。公司立足区域市场和机构实际，持续推动区域分行及省内机构普惠金融高质量转型发展。**区域分行**积极开展“百人百亿”行动计划³，重点围绕四类客群，开展靶向营销，推动机构拓户增效；开展驻点领航并组织机构战训营，帮助机构管理塑形、战训塑形，加强团队建设，强化业务转型动能。**省内机构**继续推进“5030”行动计划⁴，坚持“抵押+信用”双轮推动，通过团队能力提升夯实抵押贷款基础，同步做大信用贷款规模以增强盈利能力；稳步推进台州信用小微模式复制，持续探索小微金融创新发展模式。截至报告期末，台州模式小微贷款余额 49.26 亿元，较上年末增长 17.39 亿元，增幅 54.57%。

数字赋能策略。公司不断提升小微数字平台量级，持续迭代优化云小贷、云抵贷平台功能，实现信用贷款及抵押贷款各类产品无缝接入；提升“蒲公英”智慧营销平台支撑力，通过实时大屏页面、运营页面、督导页面三个模块，有效支撑机构数字化督导，助力总分支全局推动；拓宽“满天星”数据中台场景应用，通过做精“资产、负债、营销、客户、综合”五大主题领域数据，形成“明细层、指标层、应用层”三层数据架构，提高对经营分析、平台应用的敏捷支撑力度；积极搭建小微智能风控平台，综合运用数字化系统模型和分层分类管理机制，提升风险预警的准确性和时效性。

（四）金融市场业务

公司坚定“轻型化”“专业化”战略转型方向，积极培育投研能力，加强对国内外经济形势边际变化的研判，持续深化客户经营管理，有效把握市场节奏，负债投资双轮驱动，推动金融市场业务高质量发展。报告期内，公司荣获银行间本币市场核心交易商、优秀货币市场交易商、优秀债券市场交易商、农发行优秀承销机构、国开金融债银行间市场卓越承销商等多项荣誉。

投资业务。公司深入研究分析宏观经济形势，加强市场研判，提升量化交易应用能力，合理把握资产配置时机，投资收益稳步提升；持续优化客户结构，债券借贷业务中间收入维稳提升，期内实现相关中间收入 1.43 亿元，同比增长 9.43%；债券承销业务保持领先优势，期内利率债承销 3,514.53 亿元，其中国开行承销量全市场排名第 4；对客业务以客户需求为导向，不断丰富汇率风险管理方案，加强汇率风险管理能力建设，期内实现对客业务中收 13,778.90 万元，同比增长 34.36%。此外，报告期内公司获批上海黄金交易所特别会员、上海期货交易所非期货公司会员资格，业务品种、交易渠道进一步拓宽。

同业业务。公司强化货币市场研究，积极拓展低成本同业负债，同业存单发行利率保持在合理低位；深化同业客户精细化管理，价值连城 2.0 走出浙江，客户群体进一步扩大，合作粘性进一步加强；发布“钱塘优+”客群-产品品牌体系，形成“盈优+”“鑫优+”“融优+”三大客群体

1 “云贷 e 通”品牌指 6 大云贷产品体系（云抵贷、云小贷、云保贷、云分期、云易贷、云信贷）和 6 大 e 通产品体系（e 票据、e 外汇、e 收盈、e 代发、e 理财、e 财资）。

2 GBCD 四大渠道指政府（G 端）、企业（B 端）、个人（C 端）、数据（D 端）。

3 区域分行“百人百亿”行动计划指各区域分行小微客户经理超过 100 人、贷款规模超过 100 亿元。

4 省内机构“5030”行动计划指各机构小微贷款规模超过 50/30 亿元。

系和“钱塘”系列产品体系，从客户、产品两个维度提升客户精细化管理能力；迭代优化“金钥匙”同业客户管理平台和杭E家同业业务平台，拓展中收业务的渠道和产品，平台交易量和客户数实现持续增长。

托管业务。公司围绕“赛道聚焦、铁军打造、专业特色、风险细分”的工作思路，持续扩大优质客群，强化队伍建设与拓客能力，打造“护城河”体系，业务增速显著提升。公司持续优化托管业务结构，聚焦公募基金、银行理财等重点赛道，深耕核心客群，做实做深增收亮点，期末公募基金托管规模达 2,008.44 亿元，较上年末增长 45.90%；积极落地创新产品，成功托管市场首批政金债 ETF 基金、ETF 联接基金、QFLP、家族信托等产品，业务资质不断完善；迭代升级系统支持，通过金融科技赋能托管服务，启动“数智运营”一体化管理平台建设，优化托管清算系统，自主研发“智多星”托管业务平台，托管综合服务能力进一步提升。截至报告期末，公司托管规模达 12,929.70 亿元，较上年末增长 16.22%。

（五）资产管理业务

报告期，公司全资子公司杭银理财有限责任公司（以下简称“杭银理财”）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，理财规模实现较快增长。期末存续的理财产品余额达 3,599.02 亿元，较上年末增加 531.81 亿元，增幅 17.34%。

产品及渠道。杭银理财始终秉持“成为百姓信赖的财富管理专家”的愿景，发布并持续优化“幸福 99 六合”产品体系，建立覆盖现金管理、稳健增值、大类资产配置、多资产多策略等全方位解决方案的产品线，同时立足提升产品稳定性和长远生命力，深入开展对各类产品风险收益特征的精细化管理。期内杭银理财积极推动创新产品发行，陆续推出混合偏股、混合偏债、共同富裕、ESG、金钻股权创投、稳健严选 FOF、稳利低波等主题产品，满足客户多元化理财需求。报告期，杭银理财在提升获客和渠道发展两个方向双线并进，快速搭建销售团队，积极布局并拓展直销与代销渠道，顺利落地理财直销业务，代销机构类别覆盖了股份制银行、主要城农商行以及互联网银行等；母公司之外的销售占比由年初的 3.03% 提升至 18.45%。

投研建设。杭银理财以产品管理为核心、以投研建设为驱动，通过优化投资策略以及资产配置能力提升投资业绩。一是构建涵盖总量、策略、利率、信用、行业、公司的全方位研究体系，加强战略资产配置(SAA)/战术资产配置(TAA)机制对产品投资运作的指引作用，积极开发资产组合配置模型，不断提升投资策略产品转化率；二是建立“禁投池+动态调整+后评估”的权益资产池机制，初步形成分类分层的证券池，落地基金、股票、可转债直投业务；三是以降低波动、平稳收益为目标，不断完善基金量化筛选体系，积极研发低波基金投资、行业轮动基金投资、风险平价基金投资等策略，稳步开展 FOF 投资，持续升级优化各类产品。

科技赋能。杭银理财基于“科技+数据”双轮驱动理念，通过不断提升自主研发能力，全力打造数字化、平台化、智能化的金融科技核心竞争力。一是在科技建设方面，不断完善以“1+1+1”（客户服务、投资研究、运营支撑）为核心的应用架构，通过构建共享、复用的技术平台及人员专业分工推动科技项目敏捷迭代开发；二是在数据建设方面，通过“三大中心，两大平台”打造数据中台，形成从数据接入到应用全链路的数据管理和服务体系，实现金融数据对业务的赋能；三是在人才建设方面，引进科技、数据领域优秀人才，期内杭银理财的科技人员占比由 18% 提升至 25%，为战略发展注入强劲科技动能。

（六）电子银行业务

公司坚持“数字服务+在线经营”两轮驱动，做实电子渠道基础服务底座，创新智能化服务举措，通过差异化、特色化、数字化的发展模式，赋能服务普惠长尾客群，加强品牌和客户运营，积极推进直销银行业务发展，电子银行业务保持较快发展。

直销银行。信贷业务围绕小微企业经营和个人消费，深耕目标客群，依托数字风控技术，稳步探索数字小微、长尾客户线上化、数字化经营模式；财富业务积极建设专业理财 APP，上线“宝石山理财助手”，聚焦普惠、大众客群，提供一站式理财筛选、对比、购买体验，同时积极扩大代销产品来源，全年引入各类代销产品近 200 只，实现销售额超 300 亿元；平台整合“支付+账户”能力输出金融服务，打造“杭 e 互联”开放平台品牌，围绕“易码付”推出多样化场景服务方案，拓展场景合作并扩大合作生态圈，期内累计拓展合作平台超百家。截至报告期末，直销银行累计服务用户超千万，管理资产规模达 311.04 亿元，较上年末增加 140.88 亿元，增幅 82.79%。

渠道建设。公司进一步完备电子渠道基础底座，实现运营“组件化、可配置化”，高效赋能线上业务发展，有效提升客户服务体验。个人客户方面，上线手机银行“守护版”，大力推进适老化、无障碍服务改造，获得杭州市“民呼我为”“互联网盲道”示范项目表彰。期末个人手机银行签约数达 506.10 万，较上年末增长 31.33%，月活峰值达 152.98 万。企业客户方面，不断提升移动端 APP 和 PC 网银的协同联动，推进“易租银”“易收宝”等创新产品的场景建设，提升用户体验；持续强化渠道安全能力，推进线上反诈系统建设，升级“天御”安全平台，完善 7*24 小时事中风控运行机制，引入远程视频、身份证件识读核验等新型认证方案。

智能客服。公司积极探索远程数智客服解决新方案，创新落地服务连续性保障方案，智能化应用达到先进水平。期内公司以客户需求和体验为出发点，积极打造“数智人+”发展体系，推出首位数智员工，服务场景应用范围进一步扩大，服务响应及时率、有效率明显提升；实现“智能质检”全覆盖，替代传统的人工质检，质检效能显著提升；推出“音视频协同服务”新模式，创建人机对练一体化智能培训平台，助推公司各项业务发展。截至报告期末，公司客服中心的客户满意度达 99% 以上，智能化占比达 85.91%。期内公司作为城商行代表受邀参与编写国家标准《信息技术服务智能客户服务第 1 部分：通用要求》。

三、报告期内主要经营情况

(一) 利润表分析

2022 年，公司经营效益持续向好，主要是由于资产规模稳健增长、营收结构不断优化以及中间业务收入稳步提升。报告期，公司实现营业收入 329.32 亿元，同比增加 35.71 亿元，增幅 12.16%；实现净利润 116.79 亿元，同比增加 24.18 亿元，增幅 26.11%。

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	2022 年度	2021 年度
营业收入	32,931,506	29,360,874
其中：利息净收入	22,856,652	21,035,504
非利息净收入	10,074,854	8,325,370
税金及附加	-319,892	-263,765
业务及管理费	-9,759,977	-8,016,735
信用减值损失	-9,855,117	-10,500,031
其他业务支出	-3,274	-261
营业外收支净额	9,331	14,689
利润总额	13,002,577	10,594,771
所得税费用	-1,323,247	-1,333,752
净利润	11,679,330	9,261,019

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，公司加强量价统筹管理、持续优化资产负债结构，有效引领业务发展，实现利息净收入 228.57 亿元，同比增加 18.21 亿元，增幅 8.66%；利息净收入占营业收入比重 69.41%，占比较上年同期下降 2.23 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2022 年度		2021 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
存放中央银行款项	1,134,797	2.06	1,075,747	2.21
存放同业及其他金融机构款项	41,613	0.08	172,875	0.35
拆出资金及买入返售金融资产	1,289,105	2.34	1,415,958	2.91
发放贷款和垫款	32,257,536	58.62	27,242,356	55.91
其中：个人贷款	12,527,199	22.77	10,897,159	22.36
公司贷款	18,995,983	34.52	15,635,251	32.09

贴现	734,354	1.33	709,946	1.46
债权投资	16,001,342	29.08	14,835,462	30.45
其他债权投资	4,300,374	7.82	3,981,945	8.17
小计	55,024,767	100.00	48,724,343	100.00
利息支出				
向中央银行借款	979,726	3.05	1,944,684	7.02
同业及其他金融机构存放款项	1,807,755	5.62	1,538,690	5.56
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,442,102	4.48	1,401,861	5.06
吸收存款及其他	19,962,633	62.06	16,872,559	60.94
应付债券	7,903,527	24.57	5,857,184	21.15
租赁负债	72,372	0.22	73,861	0.27
小计	32,168,115	100.00	27,688,839	100.00
利息净收入	22,856,652	/	21,035,504	/

(1) 主要生息资产与计息负债

公司加强对宏观形势和国家政策的研判,强化定价策略引导和管理,持续优化资产负债结构,保持净利息收益率处于合理水平。期内公司生息资产、计息负债平均余额呈平稳上升态势,分别较上年同期增长 18.29%和 19.72%;生息资产平均利率 4.06%,较上年同期下降 19 个基点,主要是由于公司持续加强实体经济服务力度,延续助企纾困政策,降低实体融资成本,叠加宏观经济形势变化以及 LPR 利率下行等因素影响,报告期内贷款收益率较上年同期下降 15 个基点,投资收益率较上年同期下降 33 个基点;计息负债平均利率 2.32%,较上年同期下降 7 个基点,主要是由于公司合理调整负债结构和定价,把握市场机会、优化同业负债期限结构,有效控制负债成本;净利差 1.74%,较上年同期下降 12 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	2022 年度		2021 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	649,815,190	4.96%	532,977,595	5.11%
存放中央银行款项	88,111,437	1.29%	77,624,300	1.39%
存放、拆放同业及其他金融机构 款项①	68,280,992	1.95%	67,469,383	2.35%
金融资产投资②	550,220,496	3.69%	468,587,610	4.02%
合计	1,356,428,115	4.06%	1,146,658,887	4.25%
计息负债				
吸收存款	882,721,825	2.26%	762,904,567	2.21%
同业及其他金融机构存入款项③	176,155,708	1.84%	142,518,580	2.06%
应付债券	288,475,782	2.74%	182,194,664	3.21%
向中央银行借款	37,655,557	2.60%	68,943,608	2.82%
租赁负债	1,837,657	3.94%	1,893,426	3.90%
合计	1,386,846,529	2.32%	1,158,454,845	2.39%
净利息收入	22,856,652	/	21,035,504	/
净利差	/	1.74%	/	1.86%
净利息收益率	/	1.69%	/	1.83%

- 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 100.75 亿元，同比增加 17.49 亿元，增幅 21.01%；非利息净收入占营业收入比重为 30.59%，占比较上年同期提高 2.23 个百分点。其中手续费及佣金净收入同比增长 29.53%，其他非利息收入同比增长 14.50%。

单位：人民币千元

项目	2022 年度		2021 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	4,673,580	46.39	3,608,233	43.34
其中：手续费及佣金收入	5,256,332	52.17	3,975,911	47.76
手续费及佣金支出	-582,752	-5.78	-367,678	-4.42
其他非利息收入	5,401,274	53.61	4,717,137	56.66
合计	10,074,854	100.00	8,325,370	100.00

(1) 手续费及佣金净收入

公司持续推进轻资本运营战略，稳步推进制胜财富业务，不断丰富财富管理产品图谱，理财业务手续费收入增长显著，结算、担保等传统业务转型发力，助推中间业务收入持续增长。报告期，公司实现手续费及佣金收入 52.56 亿元，较上年同期增加 12.80 亿元，增幅 32.20%。其中，托管及其他受托业务佣金增加 13.04 亿元，增幅 59.32%，主要是由于理财业务手续费收入增加；担保及承诺业务手续费增加 1.51 亿元，增幅 46.89%，主要是由于开出保函手续费收入增加。

单位：人民币千元

项目	2022 年度		2021 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
托管及其他受托业务佣金	3,502,787	74.95	2,198,588	60.93
投行类业务手续费	691,623	14.80	733,241	20.32
担保及承诺业务手续费	473,677	10.14	322,479	8.94
代理业务手续费	210,294	4.50	316,013	8.76
结算与清算手续费	162,441	3.48	223,726	6.20
银行卡手续费	31,055	0.66	38,540	1.07
其他	184,455	3.95	143,324	3.97
手续费及佣金收入	5,256,332	112.47	3,975,911	110.19
手续费及佣金支出	-582,752	-12.47	-367,678	-10.19
手续费及佣金净收入	4,673,580	100.00	3,608,233	100.00

(2) 其他非利息收入

公司其他非利息收入主要由投资损益和公允价值变动损益组成。报告期，公司其他非利息收入为 54.01 亿元，较上年同期增加 6.84 亿元，增幅 14.50%。其中投资收益为 46.86 亿元，较上年同期增加 8.21 亿元，增幅 21.24%，主要是由于交易性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	2022 年度		2021 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
投资收益	4,686,152	86.76	3,865,205	81.94
公允价值变动损益	530,726	9.83	763,455	16.18
汇兑损益	-194,267	-3.60	-29,187	-0.62
其他业务收入	12,776	0.24	14,873	0.32
资产处置损失	42,928	0.79	758	0.02
其他收益	322,959	5.98	102,033	2.16
合计	5,401,274	100.00	4,717,137	100.00

3. 业务及管理费

报告期，公司业务及管理费合计 97.60 亿元，同比增加 17.43 亿元，增幅 21.75%；公司成本收入比 29.64%，较上年同期上升 2.34 个百分点。公司业务及管理费增长主要是由于员工人数增加导致的员工费用增加。期内公司持续提升人才引进力度，加强重点岗位人员配置，强化机构营销团队建设，加大优秀科技人才引进，推进金融科技力量输出，助力公司业务高质量发展。

单位：人民币千元

项目	2022 年度		2021 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	6,971,267	71.43	5,749,216	71.72
固定资产折旧	231,400	2.37	214,950	2.68
使用权资产折旧	438,539	4.49	395,000	4.93
长期待摊费用摊销	80,165	0.82	69,856	0.87
无形资产摊销	91,783	0.94	78,281	0.98
租赁费	21,604	0.22	116,198	1.45
其他业务及管理费	1,925,219	19.73	1,393,234	17.38
合计	9,759,977	100.00	8,016,735	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 98.55 亿元。其中贷款和垫款计提信用减值损失 28.89 亿元，金融投资计提信用减值损失 51.18 亿元。

单位：人民币千元

项目	2022 年度		2021 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放同业	1,719	0.02	-748	-0.01
以摊余成本计量的拆出资金	-7,589	-0.08	20,737	0.20
买入返售金融资产	1,499	0.02	1,961	0.02
以摊余成本计量的贷款和垫款	2,882,837	29.25	4,711,417	44.87
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	6,196	0.06	7,510	0.07
债权投资	3,928,000	39.86	4,125,000	39.29
其他债权投资	1,190,141	12.08	974,811	9.28
其他资产	174,611	1.77	9,376	0.09
预计负债	1,677,703	17.02	649,967	6.19
合计	9,855,117	100.00	10,500,031	100.00

5. 所得税费用

报告期，公司所得税费用合计 13.23 亿元，较上年同期减少 0.11 亿元，下降 0.79%。

单位：人民币千元

项目	2022 年度		2021 年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	3,365,505	254.34	3,045,973	228.38
递延所得税费用	-2,042,258	-154.34	-1,712,221	-128.38
合计	1,323,247	100.00	1,333,752	100.00

(二) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额达到 16,165.38 亿元，较上年末增加 2,259.74 亿元，增幅 16.25%。

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

1. 资产构成情况分析

单位:人民币千元

项目	2022年12月31日		2021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	102,144,851	6.32	85,359,596	6.14
存放同业款项	16,710,043	1.03	15,028,135	1.08
拆出资金	25,587,727	1.58	27,209,359	1.96
买入返售金融资产	23,990,926	1.48	22,980,416	1.65
发放贷款和垫款	672,634,596	41.61	560,890,639	40.34
交易性金融资产	155,255,539	9.60	152,316,737	10.95
债权投资	438,328,536	27.12	355,684,074	25.58
其他债权投资	151,339,526	9.36	145,649,147	10.47
其他权益工具投资	122,335	0.01	120,325	0.01
其他	30,423,972	1.88	25,326,102	1.82
合计	1,616,538,051	100.00	1,390,564,530	100.00

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

2、上表项目的账面余额包含了相应的减值准备。

2. 贷款及垫款

报告期,公司积极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;同时公司持续加强信用风险管理,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 7,022.03 亿元,较上年末增长 19.31%;发放贷款及垫款总额占资产总额比例 43.44%,较上年末提高 1.11 个百分点;不良贷款率 0.77%,较上年末下降 0.09 个百分点。

(1) 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

公司加大金融支持实体经济力度,提升普惠金融服务能力,稳步推进业务转型和结构调整。期末公司贷款总额 4,423.36 亿元,较上年末增加 779.18 亿元,增幅 21.38%;个人贷款总额 2,598.68 亿元,较上年末增加 357.22 亿元,增幅 15.94%;公司贷款和个人贷款不良贷款率分别为 0.87%和 0.61%,分别较上年末下降 0.30 个百分点和提高 0.26 个百分点。

单位:人民币千元

类别	2022年12月31日			2021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	442,335,533	3,827,377	0.87%	364,417,206	4,255,873	1.17%
一般贷款(含贴现)	437,228,977	3,747,697	0.86%	357,437,844	4,181,109	1.17%
贸易融资及其他	5,106,556	79,680	1.56%	6,979,362	74,764	1.07%
个人贷款	259,867,853	1,592,862	0.61%	224,145,977	785,161	0.35%
个人住房贷款	89,917,558	94,940	0.11%	82,539,257	42,798	0.05%
个人经营贷款	104,196,919	795,229	0.76%	85,335,179	471,388	0.55%
个人消费贷款及其他	65,753,376	702,693	1.07%	56,271,541	270,975	0.48%
合计	702,203,386	5,420,239	0.77%	588,563,183	5,041,034	0.86%

(2) 按行业划分的贷款结构及贷款质量

报告期内，公司积极落实金融支持服务实体经济的要求，继续加大对“两新一重”、先进制造业、科技创新型企业、战略性新兴产业以及绿色金融、小微金融、共同富裕等领域的金融支持力度。截至报告期末，公司类贷款投放主要集中在：(i) 水利、环境和公共设施管理业、(ii) 租赁和商务服务业、(iii) 制造业、(iv) 房地产业、(v) 批发和零售业。截至 2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日，公司类贷款发放最多的前五大行业贷款总额占公司类贷款总额的比例分别为 85.53%、84.43%，主要行业贷款占比基本保持稳定。

期内公司认真落实国家各项房地产调控政策和监管要求，坚持审慎稳健原则开展房地产业务，不断强化各流程环节风险管控。开展存量房地产业务风险排查，推进存量不良贷款清收处置。期内公司房地产行业未新增不良客户，期末房地产行业不良贷款余额和比例实现“双降”。

单位：人民币千元

类别	2022 年 12 月 31 日			2021 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	442,335,533	3,827,377	0.87%	364,417,206	4,255,873	1.17%
水利、环境和公共设施管理业	168,554,340	1,492	0.00%	128,988,999	25,000	0.02%
租赁和商务服务业	83,281,829	183,635	0.22%	68,633,303	515,285	0.75%
制造业	61,162,107	855,177	1.40%	47,336,734	1,060,664	2.24%
房地产业	39,593,888	1,364,606	3.45%	38,020,307	1,436,867	3.78%
批发和零售业	25,734,171	514,807	2.00%	24,711,760	636,538	2.58%
建筑业	22,192,224	152,706	0.69%	13,362,593	216,537	1.62%
金融业	9,633,187	-	-	20,646,025	-	-
信息传输、软件和信息技术服务业	6,550,915	106,509	1.63%	5,695,022	94,637	1.66%
交通运输、仓储和邮政业	5,109,480	10,141	0.20%	3,205,151	44,232	1.38%
科学研究和技术服务业	4,422,313	26,797	0.61%	1,604,793	-	-
其他	16,101,079	611,507	3.80%	12,212,519	226,113	1.85%
个人贷款	259,867,853	1,592,862	0.61%	224,145,977	785,161	0.35%
合计	702,203,386	5,420,239	0.77%	588,563,183	5,041,034	0.86%

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，针对各区域经济特点及客群差异，实行差异化业务发展战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 75.59%，较上年末上升 2.65 个百分点，其中杭州地区贷款占贷款总额比例为 45.26%，较上年末下降 0.70 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	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
浙江	530,796,063	75.59	429,274,186	72.94
其中：杭州	317,832,325	45.26	270,519,107	45.96
北京	42,693,850	6.08	37,876,717	6.44
上海	26,045,724	3.71	30,362,240	5.16
深圳	31,092,914	4.43	24,963,705	4.24

江苏	42,547,263	6.06	39,908,255	6.78
安徽	29,027,572	4.13	26,178,080	4.45
合计	702,203,386	100.00	588,563,183	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 41.68%，较上年末下降 5.91 个百分点；信用贷款占比 21.05%，较上年末上升 2.34 个百分点。

单位：人民币千元

担保方式	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	147,801,441	21.05	110,128,626	18.71
保证贷款	261,722,046	37.27	198,335,078	33.70
抵押贷款	247,575,554	35.26	224,579,994	38.16
质押贷款	45,104,345	6.42	55,519,485	9.43
合计	702,203,386	100.00	588,563,183	100.00

(5) 五级分类情况及针对不良贷款采取的相应措施

根据资产风险分类监管规定，公司不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。报告期内，公司坚持高质量发展指导思想，在服务实体经济、助力共同富裕的同时，积极提升风险管理能力，资产质量持续优化。截至报告期末，公司不良贷款率 0.77%，较上年末下降 0.09 个百分点；不良贷款余额 54.20 亿元，较上年末增加 3.79 亿元。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 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	694,039,313	98.84	581,282,297	98.76	112,757,016	0.08
关注贷款	2,743,834	0.39	2,239,851	0.38	503,983	0.01
次级贷款	3,277,952	0.47	2,666,101	0.45	611,851	0.02
可疑贷款	878,250	0.12	619,365	0.11	258,885	0.01
损失贷款	1,264,037	0.18	1,755,569	0.30	-491,532	-0.12
合计	702,203,386	100.00	588,563,183	100.00	113,640,203	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：

一是推进业务结构调整优化。积极落实国家一系列稳经济政策举措，加大对实体类客群和共同富裕、双碳、绿色金融等重点领域支持力度，实体类客群标准化产品建设取得积极进展；强化风险政策和授信标准引领，加强行业 and 产业链研究和应用；持续推进存量业务结构调整，严控高风险领域新增融资投放。

二是强化重点领域风险管控。常态化开展大额授信业务排查，严控大额新增风险；强化房地产业务客户和项目准入、贷后监测、预售资金监管等关键环节管控；加大大零售业务风险监测和排查，防范系统性、集群性风险；实施大额风险资产项目制清收管理并取得良好成效。

三是持续提升“数智风控”能力。设立数据与模型管理中心、监测与预警管理中心；推进全口径信用风险管理系统群优化和再提升；持续开展重点产品、新产品风险模型开发和迭代优化；开展数据治理，丰富第三方数据源，推进风险特征平台建设并深化特征应用。

(6) 重组贷款情况

期末公司重组贷款余额 0.11 亿元，较上年末增加 0.03 亿元。

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	11,090	0.00	8,547	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 41.33 亿元，较上年末增加 5.14 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例 0.59%，较上年末下降 0.02 个百分点。逾期贷款与不良贷款比例 76.25%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 57.78%。从逾期期限来看，截至报告期末，公司逾期贷款主要为逾期 1 年至 3 年的贷款，余额为 14.23 亿元，占贷款总额的比例为 0.20%。

单位：人民币千元

逾期期限	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	1,001,171	0.14	355,614	0.06
逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	1,039,072	0.15	732,762	0.12
逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	1,422,918	0.20	1,945,777	0.33
逾期 3 年以上	669,965	0.10	585,351	0.10
合计	4,133,126	0.59	3,619,504	0.61
贷款及垫款总额	702,203,386	100.00	588,563,183	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”的原则，配合地方政府开展隐性债务清理工作，分类处理存量业务。对于新增业务，严格执行《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》（国发[2014]43 号）、《关于进一步规范地方政府举债融资行为的通知》（财预[2017]50 号）、《银行保险机构进一步做好地方政府隐性债务风险防范化解工作的指导意见》（银保监发[2021]15 号）等相关政策和监管规定，加强融资主体、融资项目合规性审核，严格准入标准，加强风险管控。按照“聚焦短板、协同发力、分类实施、防范风险”的原则，以市场化方式，支持基础设施“补短板”领域新建项目融资，支持地方经济建设与社会民生事业发展。

(9) 前十名客户贷款情况

截至报告期末，公司最大单一借款人贷款总额 45.50 亿元，占资本净额比例为 3.59%，较上年末上升 0.76 个百分点；最大十家单一借款人贷款总额为 313.64 亿元，占资本净额比例 24.78%，较上年末上升 0.89 个百分点，占贷款总额比例 4.47%，较上年末下降 0.23 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	4,550,000	0.65	3.59
客户 B	3,900,000	0.56	3.08
客户 C	3,650,000	0.52	2.88
客户 D	3,430,986	0.49	2.71
客户 E	3,200,000	0.46	2.53
客户 F	3,035,263	0.43	2.40
客户 G	2,482,500	0.35	1.96
客户 H	2,460,000	0.35	1.94
客户 I	2,355,300	0.34	1.86
客户 J	2,300,000	0.33	1.82
合计	31,364,049	4.47	24.78

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

(10) 集团客户授信业务风险管理情况

报告期，公司严格执行《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》《商业银行大额风险暴露管理办法》等相关监管规定，加强集团客户、经济依存客户识别和认定，将同一实际控制人的授信客户全部纳入集团统一授信。同时加强集团客户授信限额管控，在董事会风险合规偏好和经营管理层年度风险政策中，均明确制定集团客户授信集中度、非同业及同业关联客户风险暴露限额，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	2022 年度	2021 年度
期初余额	28,597,367	24,287,235
本期净增加	2,882,837	4,711,417
本期核销及处置	-1,131,343	-961,536
本期收回原核销贷款和垫款	253,802	560,251
期末余额	30,602,663	28,597,367

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 7,487.85 亿元，较上年末增加 941.71 亿元，增幅 14.39%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	155,255,539	20.73	152,316,737	23.27
债权投资	443,923,367	59.29	358,523,854	54.77
其他债权投资	149,483,528	19.96	143,653,227	21.94
其他权益工具投资	122,335	0.02	120,325	0.02
合计	748,784,769	100.00	654,614,143	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 1,552.56 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 4,439.23 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 1,494.84 亿元，主要投资品种为债券投资，其中以政府债券及政策银行债券为主。相关详情请参阅财务报表附注四、7(c)“金融投资-其他债权投资”。

(4) 其他权益工具投资

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，该类投资主要是公司持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。截至报告期末，公司持有其他权益工具投资账面余额为 1.22 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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
政策性银行债券	182,844,804	173,326,429
金融债券	21,133,599	12,854,307
合计	203,978,403	186,180,736

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 624.60 亿元，主要为政策性银行债，加权平均年利率为 3.49%。

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	10,840,000	2.96	2030-04-17	5,104
2016 年政策性银行债券	8,330,000	3.05	2026-08-25	4,032
2020 年政策性银行债券	7,100,000	3.79	2030-10-26	3,538
2020 年政策性银行债券	5,690,000	3.23	2030-03-23	2,740
2019 年政策性银行债券	5,580,000	3.75	2029-01-25	2,767
2021 年政策性银行债券	5,440,000	3.30	2026-03-03	2,642
2018 年政策性银行债券	5,300,000	3.76	2023-08-14	1,696
2018 年政策性银行债券	4,750,000	4.00	2025-11-12	2,364
2019 年政策性银行债券	4,720,000	3.86	2029-05-20	2,353
2018 年政策性银行债券	4,710,000	4.04	2028-07-06	2,365

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	2022 年 12 月 31 日			2021 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	192,588,832	457,475	453,472	162,953,465	631,313	626,260
远期汇率协议	315,588,002	3,488,175	3,045,032	309,931,848	2,011,958	1,535,487
货币期权	294,241,106	1,812,155	1,799,854	233,936,013	717,711	632,520
收益互换合同	8,386,629	-	80,917	5,797,392	510	1,487
信用风险缓释	3,830,000	49,054	86,641	3,670,000	30,706	69,865
合计	814,634,569	5,806,859	5,465,916	716,288,718	3,392,198	2,865,619

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

5. 应收利息及其他应收款

(1) 应收利息

报告期末，公司的应收未收利息如下表所示：

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期净增加数额
应收利息	174,302	89,704	84,598
减：应收利息损失准备	22,907	10,472	12,435
合计	151,395	79,232	72,163

(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	865,325	1,110,062	-244,737
减：其他应收款坏账准备	69,824	74,778	-4,954
合计	795,501	1,035,284	-239,783

6. 抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产金额 0.07 亿元，较上年末减少 0.10 亿元。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 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	6,957	-	16,965	-
合计	6,957	-	16,965	-

(三) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额 15,179.65 亿元，较上年末增加 2,174.71 亿元，增幅 16.72%。报告期公司负债总额的快速增长主要是由于公司吸收存款和同业及其他金融机构存放款项的增加。

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

1. 负债构成情况分析

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
吸收存款	937,897,976	61.79	817,233,231	62.84
向中央银行借款	59,408,805	3.91	53,892,630	4.14
同业及其他金融机构存放款项	175,892,161	11.59	90,077,016	6.93
拆入资金	33,748,807	2.22	22,630,485	1.74
卖出回购金融资产款	20,320,079	1.34	30,708,709	2.36
应付债券	266,017,220	17.52	267,251,342	20.55
其他	24,679,778	1.63	18,700,531	1.44
合计	1,517,964,826	100.00	1,300,493,944	100.00

注：其他包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债和其他负债。

2. 客户存款

吸收客户存款是公司的主要资金来源。报告期，公司积极开展“春耕行动”“夏耘行动”“财富金秋”等营销活动抢抓机遇，利用债券承销、支付结算类产品留存资金、拉动存款，通过代发经营工程等推动客户服务综合化，流量经营策略初见成效，推动客户存款规模稳步增长、存款结构进一步优化。截至报告期末，公司客户存款余额 9,280.84 亿元，较上年末增加 1,174.26 亿元，

增幅 14.49%，其中对公客户存款余额 7,137.19 亿元，较上年末增长 9.62%；个人存款余额 1,813.51 亿元，较上年末增长 33.92%。期末活期存款占客户存款总额的比例为 48.41%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 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	394,049,444	42.46	390,735,986	48.20
个人存款	55,214,758	5.95	43,207,531	5.33
定期存款				
其中：公司存款	319,669,623	34.44	260,331,107	32.11
个人存款	126,136,084	13.59	92,206,551	11.37
保证金存款	29,727,182	3.20	22,146,313	2.73
其他存款	3,287,115	0.35	2,030,522	0.25
合计	928,084,206	100.00	810,658,010	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 2,648.55 亿元，较上年末减少 12.30 亿元，下降 0.46%。其中，债券余额 893.51 亿元，占应付债券总额的 33.74%；同业存单余额 1,755.04 亿元，占应付债券总额的 66.26%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付金融债券	54,978,040	20.76	29,993,181	11.27
应付二级资本债券	19,991,933	7.55	17,993,081	6.76
应付可转债	14,381,147	5.43	13,902,503	5.22
应付信用联结票据	-	-	100,000	0.04
应付同业存单	175,503,629	66.26	204,096,438	76.70
合计	264,854,749	100.00	266,085,203	100.00

下表列示公司发行的报告期末存续的债券及持续到报告期内的债券情况：

名称	期限(年)	票面利率	起息日	发行量(亿)	行权日	到期日	类型
17 杭州银行二级	5+5	4.80%	2017-08-17	80	2022-08-17	2027-08-17	商业银行二级债券
19 杭州银行双创金融债	3	3.45%	2019-01-24	50	/	2022-01-24	商业银行债
19 杭州银行二级	5+5	4.60%	2019-05-30	100	2024-05-30	2029-05-30	商业银行二级债券
19 杭州银行债	3	3.60%	2019-07-05	100	/	2022-07-05	商业银行债
20 杭州银行永续债	5+N	4.10%	2020-01-17	70	2025-01-17	2025-01-17	商业银行次级债券
杭银转债	6	可变利率	2021-03-29	150	/	2027-03-28	可转换公司债券
21 杭州银行小微金融债	3	3.50%	2021-04-09	150	/	2024-04-09	商业银行债

21 杭州银行 第一期信用 联结票据	270 天	6.40%	2021-06-02	1	/	2022-02-27	信用联结 票据
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

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

(四) 股东权益变动分析

截至报告期末，公司股东权益合计 985.73 亿元，较上年末增加 85.03 亿元，增幅 9.44%。其中，一般风险准备 197.25 亿元，较上年末增长 16.23%，主要由于贷款和金融投资规模增加；未分配利润 301.98 亿元，较上年末增长 19.90%，主要是报告期经营积累。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变动比例(%)
股本	5,930,278	5,930,255	0.00
其他权益工具	18,423,128	18,423,157	-0.00
资本公积	15,204,201	15,207,040	-0.02
其他综合收益	1,878,500	2,169,750	-13.42
盈余公积	7,214,182	6,182,482	16.69
一般风险准备	19,725,239	16,971,354	16.23
未分配利润	30,197,697	25,186,548	19.90
合计	98,573,225	90,070,586	9.44

(五) 现金流量表分析

报告期，公司经营活动产生的现金净流入 909.89 亿元。其中，现金流入 2,716.01 亿元，同比增加 998.63 亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额增加；现金流出 1,806.12 亿元，同比减少 470.85 亿元，主要是向中央银行借款净减少额减少。

公司投资活动产生的现金净流出 621.65 亿元。其中，现金流入 6,814.86 亿元，同比增加 2,034.64 亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出 7,436.51 元，同比增加 1,626.73 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 125.38 亿元。其中，现金流入 4,115.19 亿元，同比增加 743.97 亿元，主要是发行债券收到的现金增加；现金流出 4,240.57 亿元，同比增加 2,110.23 亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度	变动比例(%)
经营活动现金流入小计	271,600,712	171,738,187	58.15
经营活动现金流出小计	180,611,924	227,696,475	-20.68
经营活动产生现金流量净额	90,988,788	-55,958,288	262.60
投资活动现金流入小计	681,485,677	478,021,219	42.56
投资活动现金流出小计	743,650,643	580,977,988	28.00
投资活动产生现金流量净额	-62,164,966	-102,956,769	39.62

筹资活动现金流入小计	411,519,079	337,122,043	22.07
筹资活动现金流出小计	424,056,854	213,033,359	99.06
筹资活动产生现金流量净额	-12,537,775	124,088,684	-110.10
现金及现金等价物净增加额	16,528,699	-34,992,433	147.24

(六) 地区分部分析

公司的业务目前主要集中在浙江地区，同时公司紧跟国家区域经济战略，搭建了覆盖北京、上海、深圳、南京、合肥等重点城市的区域经营布局。报告期，公司顺应区域经济金融发展新形势，做实区域发展，充分发挥在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的网点优势，切实推进做深杭州城区、做强六大分行、做精省内分行、做专县域支行的区域聚焦策略，结合区域产业和客户特点，充分挖掘区域经济中的优质客户。报告期，公司在浙江地区实现营业收入 256.74 亿元，较上年同期增长 12.69%，在浙江以外地区实现营业收入 72.57 亿元，较上年同期增长 10.35%。

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	25,674,121	77.96	2,890,239	10,149,091	78.11	2,040,296
其中：杭州	19,430,081	59.00	1,453,313	7,526,689	57.93	1,300,431
其他地区	7,257,385	22.04	680,393	2,844,155	21.89	372,868
合计	32,931,506	100.00	3,570,632	12,993,246	100.00	2,413,164

注：杭州地区营业收入包括总行债券业务收入、同业业务收入、资管业务收入等。

(七) 会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
贵金属	-	11,601	-100.00	贵金属业务减少
衍生金融资产	5,806,859	3,392,198	71.18	外汇掉期业务及货币期权业务变化
固定资产	2,032,882	1,547,500	31.37	房屋及建筑物增加
同业及其他金融机构存放款项	175,892,161	90,077,016	95.27	境内银行以及境内其他金融机构存放款增加
拆入资金	33,748,807	22,630,485	49.13	境内银行拆入资金增加
卖出回购金融资产款	20,320,079	30,708,709	-33.83	卖出回购债券减少
衍生金融负债	5,465,916	2,865,619	90.74	外汇掉期业务及货币期权业务变化
应付职工薪酬	5,304,659	3,785,007	40.15	应付职工薪酬增加
预计负债	2,655,051	977,348	171.66	表外业务减值准备增加
项目	2022 年度	2021 年度	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金收入	5,256,332	3,975,911	32.20	托管及其他受托业务佣金收入增加
手续费及佣金支出	-582,752	-367,678	58.50	代理业务手续费支出增加
投资收益—其中：对联营企业的投资收益	317,135	212,141	49.49	被投资单位净利润增加
投资收益—以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	-120,868	141,304	-185.54	卖出以摊余成本计量的金融资产收益减少
公允价值变动损益	530,726	763,455	-30.48	交易性金融资产估值变化

汇兑损益	-194,267	-29,187	-565.59	外币业务汇兑损益受汇率变动影响
资产处置损益	42,928	758	5563.32	固定资产处置收益增加
其他收益	322,959	102,033	216.52	收到的政府补助增加
其他业务支出	-3,274	-261	1154.41	其他业务支出增加
其他综合收益的税后净额	-291,250	1,379,407	-121.11	其他债权投资公允价值变化

(八) 以公允价值计量的金融资产与负债

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
以公允价值计量的资产					
交易性金融资产	152,316,737	611,277	-	-	155,255,539
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	35,678,741	-	-42,637	6,196	30,521,404
其他债权投资	145,649,147	-	-1,574,343	1,190,141	151,339,526
其他权益工具投资	120,325	-	2,010	-	122,335
衍生金融资产	3,392,198	2,051,189	-	-	5,806,859
金融资产小计	337,157,148	2,662,466	-1,614,970	1,196,337	343,045,663
以公允价值计量的负债					
衍生金融负债	2,865,619	-1,852,369	-	-	5,465,916
金融负债小计	2,865,619	-1,852,369	-	-	5,465,916

关于公司公允价值计量的说明：

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

(九) 投资状况分析

1. 对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司对外股权投资情况如下表所示：

所持对象名称	持股数量 (万股)	占该公司 股权比	主要业务
杭银理财 有限责任公司	100,000	100.00%	(一) 面向不特定社会公众公开发售理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；(二) 面向合格投资者非公开发售理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；(三) 理财顾问和咨询服务；(四) 经银保监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
杭银消费金融 股份有限公司	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；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	1,400	20.00%	
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	1,000	20.00%	
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	1,200	20.00%	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。
浉池齐鲁村镇银行有限责任公司	1,000	20.00%	
浙江缙云联合村镇银行股份有限公司	1,000	10.00%	经营中国银行监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。
中国银联股份有限公司	1,000	0.34%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，制定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经中国人民银行批准的其他相关业务。
城银服务中心	40	1.29%	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务；经中国人民银行批准的其他业务。

2. 重大的非股权投资

公司于 2017 年 8 月 14 日在杭州市国有建设用地使用权挂牌出让活动中竞拍取得“江干区钱江新城单元 JG1308-02 地块”的土地使用权（土地面积 9,615.00 平方米，用途为商业兼容商务用地），用于建造公司总行新综合大楼。目前主体结构已结项，精装修、外围护、机电、智能化工程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 1#基坑负一层底板浇筑完成。

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 36.66 亿元，净资产 31.03 亿元，报告期营业收入 20.59 亿元，实现净利润 13.62 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 413.95 亿元，净资产 50.74 亿元，报告期营业收入 42.26 亿元，实现净利润 6.62 亿元。

(3) 石嘴山银行股份有限公司

石嘴山银行股份有限公司（以下简称“石嘴山银行”）成立于 2009 年 3 月 21 日，目前注册资本 12.08 亿元，其中公司持股比例 18.39%，为石嘴山银行并列第一大股东。石嘴山银行以“行稳致远建设高效、温馨的特色银行”为战略愿景，坚持“助力小微成长、服务百姓贴心”的客户定位，积极开拓市场，服务地方经济。截至报告期末，石嘴山银行未经审计总资产 600.73 亿元，净资产 45.24 亿元，报告期营业收入 7.96 亿元，实现净利润 1.06 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经审计总资产 19.99 亿元，净资产 2.19 亿元，报告期营业收入 7,975.56 万元，实现净利润 3,059.81 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 4.51 亿元，净资产 0.79 亿元，报告期营业收入 2,346.24 万元，实现净利润 785.01 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经审计总资产 8.59 亿元，净资产 0.72 亿元，报告期营业收入 3,911.61 万元，实现净利润 1,386.82 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 8.66 亿元，净资产 1.15 亿元，报告期营业收入 4,516.84 万元，实现净利润 1,836.36 万元。

(8) 浉池齐鲁村镇银行有限责任公司

浉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，浉池齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 3.28 亿元，净资产 0.48 亿元，报告期营业收入 1,261.80 万元，实现净利润 324.23 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经审计总资产 13.27 亿元，净资产 1.78 亿元，报告期营业收入 7,970.26 万元，实现净利润 2,415.26 万元。

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

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

2. 纳入合并范围内的结构化主体

截至报告期末，公司纳入合并范围内的结构化主体主要为“杭盈 2017 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2019 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2019 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2019 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2020 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2020 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2020 年第四期个人住房抵押贷款资产支持证券”“杭盈 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”和“杭盈 2021 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”等，该等结构化主体 2022 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 63.48 亿元。

2022 年度，公司未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持。

(十一) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

公司资产负债表外项目包括信贷承诺、租赁承诺、资本性支出承诺及衍生金融工具，其中信贷承诺及衍生金融工具为主要构成部分。截至报告期末，公司信贷承诺余额 2,281.60 亿元，较上年末增长 51.79%。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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信贷承诺	228,159,658	150,308,878
其中：银行承兑汇票	152,717,054	89,388,021
开出之不可撤销信用证	34,294,673	21,910,858
开出保证凭信	31,490,363	26,796,366
贷款承诺	9,657,568	12,213,633
租赁承诺	2,975	4,663
资本性支出承诺	213,133	195,429
衍生金融工具	814,634,569	716,288,718

(十二) 报告期理财业务、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

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

(十三) 逾期未偿债务情况

截至报告期末，公司不存在逾期未偿债务情况。

四、资本管理情况

(一) 资本管理说明及方法

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

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

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时公司合理利用外源性融资，进一步加强资本实力。报告期内，公司发行 100 亿元二级资本债券，支持业务持续稳健发展。

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

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

(二) 资本充足率情况

1. 资本充足率的计算范围

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

2. 资本充足率计算结果

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

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	81,345,224	78,248,651	72,867,416	71,129,781
一级资本净额	98,319,571	95,222,998	89,841,763	88,104,128
资本净额	129,691,812	126,584,313	117,643,143	115,902,618
风险加权资产合计	1,006,443,643	1,003,522,925	864,017,091	863,033,479
核心一级资本充足率	8.08%	7.80%	8.43%	8.24%
一级资本充足率	9.77%	9.49%	10.40%	10.21%
资本充足率	12.89%	12.61%	13.62%	13.43%

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/tzgx/index.html>）。

3. 风险加权资产

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

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用风险加权资产	921,804,949	794,472,244
—表内信用风险	842,259,347	739,102,479
—表外信用风险	77,542,743	53,918,768
—交易对手信用风险	2,002,859	1,450,997
市场风险加权资产	30,399,301	22,369,980
操作风险加权资产	54,239,393	47,174,867
合计	1,006,443,643	864,017,091

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	2022 年 12 月 31 日		2021 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	1,504,853,297	1,428,614,084	1,329,489,856	1,243,983,645
表外信用风险	255,440,775	131,003,862	124,450,616	59,297,329
交易对手信用风险	2,961,278	2,326,120	3,046,203	2,937,720
合计	1,763,255,350	1,561,944,066	1,456,986,675	1,306,218,694

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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
利率风险	2,411,962	1,743,126
股票风险	-	-
外汇风险	17,455	45,110
商品风险	-	878
期权风险	2,527	484
合计	2,431,944	1,789,598

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 433,915.14 万元。

(三) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一级资本净额	98,319,571	89,841,763
调整后的表内外资产余额	1,883,175,511	1,528,444,992
杠杆率 (%)	5.22	5.88

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，公司持续加强重点领域、关键环节信用风险管控，进一步巩固提升资产质量。强化风险政策、授信标准对大类资产配置의 引导和约束作用，持续优化信贷结构；加大实体客群支持服务力度，加强产业链研究和行业研究，深化研究成果运用，稳步推进标准化产品建设；坚持完善大额授信业务滚动排查、存量业务结构调整等常态化管理机制，持续提升预警监测、风险资产处置能力，严控大额新增风险和大零售组合风险；推进全口径信用风险系统群优化和再提升，开发或迭代优化信用风险计量工具和模型，提升数字化管理水平。

（二）流动性风险状况的说明及对策

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

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

报告期，公司主要从以下方面加强流动性风险管理：一是结合资产负债管理，合理规划资产负债结构，提高流动性前瞻性管理能力；二是加强日常流动性监测与管理，密切关注宏观经济变化趋势，结合监管动向、市场流动性变化，做好流动性风险日常监测，及时进行预警，合理控制风险；三是持续开展专项风险评估，从优质流动性储备、同业融资能力、外币业务流动性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；四是开展流动性压力测试，全方位检验公司的风险承受能力；五是积极运作浙江辖内城商行流动性支持专项资金，优化流动性互助机制。

（三）市场风险状况的说明及对策

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

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

报告期内，公司主要从以下方面加强市场风险管理：一是持续完善市场风险管理制度框架，根据内外部环境变化，及时修订相关制度，有效进行市场风险的识别、计量、监测和控制；二是加强新业务市场风险识别与评估，建立衍生品产品库管理机制，提高衍生产品精细化管理水平；三是加强市场风险日常监控和业务评估，动态研判市场行情变化情况，积极开展专项压力测试及常规压力测试，及时预警相关信息，对各类业务开展常态化评估与检查；四是强化市场风险基础管理工作，加强市场数据监测，开展金融市场业务产品估值计量模型验证；五是持续优化系统建设，提升信息系统对市场风险管理的支撑能力。

（四）操作风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司持续开展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；加大员工行为管理力度，固化员工资金往来、经商办企业、涉诉信息等六大排查机制，对风险隐患做到“早发现、早预防”，实行异常行为分类管理，抓早抓小；制定《员工违规行为扣分红黄牌管理办法》，根据问题性质和影响程度，对触犯红黄牌情形的员工采取相应的管理措施；持续强化案防管理，坚持诉前案防预审，开展案件隐患联动排查，提升案件风险处置水平。

（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，公司常态化推进“双基”管理（基础管理、基层管理），将团队建设、“新三化”建设、“示范行”建设、“数据治理”建设、盈利中心全景图建设、智慧案防管理、内控制度优化建设、信贷档案管理等八项工作作为重点项目，逐条细化工作举措并推动落地；强化合规清单管理机制，明确整改目标和整改责任，按月监测、按季管控；开展内控大检查，坚持检查问题库管理，实行从问题发现、整改过程跟踪到整改结果评估的全过程闭环管理，提升合规风险管理能力；深化合规宣贯，编制合规教材，开展合规培训和竞赛，强化全员合规意识；认真落实执行央行反洗钱管理要求，构建自评估体系，搭建反洗钱数据集市，实现集约化运营，不断提升反洗钱管理水平。

（六）信息科技风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司持续完善信息科技治理，加强信息科技风险管理，加快重大项目建设，强化信息安全管理，深化信息科技“三道防线”建设。持续推进数字化改革，开展基于信创的核心基础设施建设。开展信息科技全面风险评估和外包风险专项评估。报告期内，公司系统运行平稳，关键服务系统无计划外中断，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。

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

六、未来发展的讨论与分析

（一）行业竞争格局和发展趋势

展望未来，全球宏观经济环境不确定性持续增加，国际环境更趋复杂严峻。国内经济总体延续恢复发展态势，但经济恢复的基础尚不稳固，银行业的经营管理同时面临机遇与挑战。

宏观经济环境回暖，银行经营环境好转。一是我国经济继续向高质量发展阶段迈进，坚持有效扩大总需求和供给侧结构性改革同步推进；二是“共同富裕”政策推动下，中产阶级群体的扩大带动财富管理和投资需求的增长，消费升级带动产业转型的成效凸显；三是城镇化水平仍有较大提升空间，城市基建投资水平仍将处于高位，房地产在政策调整和优化下保持平稳健康发展；四是“双碳”目标明确，绿色环保减排行业将会得到快速发展；五是国内外经济复苏利好“双循环”战略持续推进，但需防范贸易保护主义和去全球化重新抬头风险。

业绩改善与分化并存，坚持转型与高质量发展。一是资产质量持续改善。随着经济逐步复苏，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，银行业经营环境将有所改善。二是银行业业绩分化加剧。各银行在各自业务结构、转型成效、科技水平等差异化因素的驱

动下，业绩水平分化现象加剧。三是客户综合金融服务需求提高。面向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) 2023 年度经营计划

2023 年，公司将坚持以党的二十大精神为指引，对标对表“两个先行”，围绕“二二五五”战略，坚持“稳中求进”总基调，坚持客户导向、数智赋能，统筹推进“稳营收、稳质量，优结构、优管理，促投放、促产能”，着力构建差异化竞争优势，奋力开创高质量可持续发展新局面。2023 年公司主要经营目标如下：

2023 年末资产总额较 2022 年末增长 9.3%左右，2023 年实现净利润增幅 15%左右，不良贷款率保持在 0.8%以内，各项核心监管指标保持达标。

特别提示：2023 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) 2023 年度经营管理措施

2023 年，公司将坚定按照“二二五五”战略的指引，继续聚焦两个转变，坚持质量立行、从严治行，以客户为中心，以奋斗者为本，强化数智赋能，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，打造内涵增长与外延增长双引擎，加快构建细分市场差异化竞争优势，奋力开创高质量发展新局面。

一是聚焦客户经营与数智赋能，推动降本增效。深化名单制营销，加强数智获客，实施拓户行动“三化”建设，优化智慧营销系统，落实访客计划，提升触达覆盖率，建立督导通关闭环管理；加强渠道建联，实施渠道伙伴计划，优化综合服务方案，拓展上下游客户，强化数据渠道建设，树立数据营销理念；优化客户分类分层管理，建立客户积累机制，塑造细分市场竞争力；持续迭代优化小额标准信贷产品手册，实现产品数字化和客户自助服务；积极推进客户综合化服务能力建设，强化核心客户观念，实现产品套餐化和存款结算化，进一步深化场景结算服务；加强团队技能提升和团队带教，加快培训中心实体化；深入推进“数智杭银”建设，探索数智化重塑银行业务与管理流程；有效降低存款与管理成本，积极调整成本结构。

二是构建细分市场竞争力，激发内生发展动力。公司金融巩固九类客群基本盘，向客户上下游客户延伸，深化流量策略，坚持专业专营深化科技金融 3.0，加大制造业合作力度，持续优化“六通六引擎”核心产品服务，继续践行绿色发展理念；零售金融进一步深化客户运营，健全客户经营体系，重点拓展工资代发业务，建立完善产品谱系，加强产品布局，稳妥下沉消费信贷客群，巩固按揭业务，促进信用卡稳健发展；小微金融积极开展全流程数字化改造，继续做强抵押基本盘，持续推进信用小微提质上量，探索数据驱动信贷，稳妥推进直销银行发展，健全“云贷 e 通”产品体系，加快交易银行产品适小化改造；金融市场业务深化同业合作，持续优化“杭 E 家”和“金钥匙”平台，主动调整投资结构和策略，加强宏观、市场和重点产品、同业对标研究，推进公募 REITs、创新型公募基金托管业务；资管业务加强多元投资能力建设，提升权益直投能力，加强数智赋能，巩固优化“六合”产品谱系，完善代销机构管理，提升自主销售能力。

三是强化风险合规管理，提升发展质量。打造专业队伍和数智风控的核心风控能力，加强预警中心、模型中心、反欺诈中心建设，通过数字风控强化风险识别前瞻性和适时性；强化前瞻研判和监测预警，动态管理风险限额，建立投研分析、投资评价和决策落地贯通的执行机制；强化重点领域风险防控，坚持大额风险排查常态化管理机制，加强“两张清单”管理，滚动开展信贷

结构调整；重视实体经济投入，加强产业研究，优化信贷投向和中小企业授信流程；防范监管案件，加强合规达标与监管整改，统筹开展员工行为排查、监管案件排查和岗位廉洁风险排查；提升内部审计检查有效性，完善业务问责管理办法、检查工作评价和报告机制；加强反洗钱反欺诈工作，强化可疑交易监测，丰富系统监测模型和数据风控体系，畅通可疑线索的发现、识别及报告渠道；加强金融消费者教育和保护，实施消保全流程管理，提高客户服务水平和满意度。

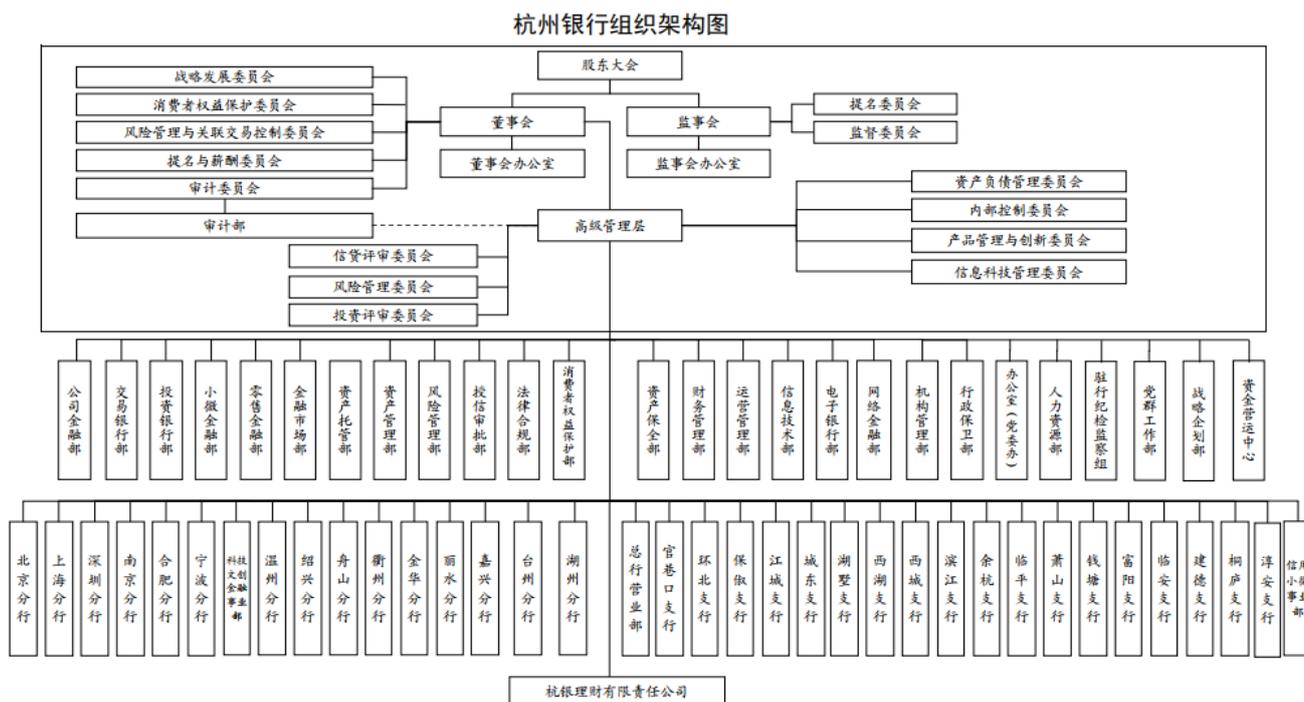
四是夯实发展基础，保障行稳致远。进一步推进党建与经营深度融合，加强作风与人才队伍建设，加快开发大监督平台；提升常态化“双基”管理有效性，探索员工行为数字管理路径，深入开展内控制度优化建设，扎实推进“平安杭银”创建；加快“数智杭银”建设，完善技术架构和运维体系，持续推进重大项目建设，推动专业技术营销；推进智慧运营建设和业务流程重塑，加强流程优化与账户服务，提升集约化、智能化水平；加强资产负债管理，构建集团管理框架，强化财务合规，试点集约化管理；加快促进省外分行高质量发展，大力支持人才输出，强化总分行优势业务联动；优化机构网点建设，加强总分联动、条线协同，促进产能提升。

第五节 公司治理

一、公司治理运作情况

2022 年，公司积极应对复杂多变的外部环境，认真贯彻国家宏观经济调控政策，以“二二五五”战略为引领，坚持“稳中求进”总基调，坚持客户导向、数智赋能，加快推动公司发展转型升级。期内，公司各治理主体遵循各自核心职能规范履职、高效配合，持续健全公司治理体系，完善公司治理运行机制，积极提升公司治理能力。股东大会有效发挥权力机构作用，召开股东大会 2 次，审议董监事会工作报告、决定利润分配方案和债券发行方案等；董事会有效履行“定战略、做决策、防风险”职责，召开董事会会议 7 次，年度工作计划、财务预决算、风险合规偏好、董事增补和高管聘任、债券发行等重要事项应审尽审；监事会积极履行监督职能，召开监事会会议 6 次，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；高级管理层围绕业务发展、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，稳妥有序推进战略规划实施落地，高质量完成年度经营任务。

目前，公司无控股股东及实际控制人，公司与主要股东在业务、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

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
2021 年年度股东大会	2022 年 5 月 20 日	www.sse.com.cn	2022 年 5 月 21 日
2022 年第一次临时股东大会	2022 年 3 月 18 日	www.sse.com.cn	2022 年 3 月 19 日

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

三、关于董事会

(一) 董事会会议情况

报告期，公司董事会共召开会议 7 次，累计听取及审议通过议案 56 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、高管薪酬考核等常规议题以及增补董事、聘任高管、债券发行等重要事项，董事会在持续深化战略引领、资本补充、风险管控、激励约束等核心职能方面勤勉尽职、积极作为。期内公司董事会会议情况及决议内容如下：

会议届次	召开日期	议案内容
第七届董事会第十四次会议	2022 年 3 月 1 日	1、关于杭州市城市建设投资集团有限公司、杭州市交通投资集团有限公司拟受让本行股份的议案 2、关于浙江杭州湾建筑集团有限公司质押其所持本行股份的报告
第七届董事会第十五次会议	2022 年 4 月 15 日	1、公司 2021 年度董事会工作报告 2、公司 2021 年度经营情况及 2022 年度工作计划 3、公司 2021 年度董事会决议执行情况报告 4、公司 2021 年度财务决算报告及 2022 年度财务预算方案 5、公司 2021 年度利润分配预案 6、公司 2021 年年度报告及摘要 7、公司 2021 年年度社会责任报告 8、公司 2021 年度大股东评估报告 9、公司 2021 年度主要股东履职履约情况评估报告 10、公司 2021 年度风险管理报告 11、公司 2021 年度内部控制评价报告 12、公司 2021 年度内部资本充足评估程序报告 13、公司 2021 年度关联交易专项报告 14、公司关于部分关联方 2022 年度日常关联交易预计额度的议案 15、公司 2021 年度高级管理人员薪酬考核结果报告 16、关于制订《公司 2022 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》的议案 17、关于修订《公司关联交易管理办法》的议案 18、关于修订《公司信息披露事务管理制度》的议案 19、关于修订《公司重大信息内部报告制度》的议案 20、关于修订《公司董事、监事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理规定》的议案 21、关于聘任公司 2022 年度会计师事务所的议案 22、公司 2021 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告 23、关于拟召开公司 2021 年年度股东大会的议案
第七届董事会第十六次会议	2022 年 4 月 25 日	公司 2022 年第一季度报告
第七届董事会第十七次会议	2022 年 8 月 19 日	1、公司 2022 年上半年经营情况及下半年工作计划 2、公司 2022 年上半年风险管理报告 3、公司恢复计划（2022 年版） 4、公司 2022 年半年度报告及摘要 5、公司 2022 年上半年内部审计情况及下半年工作计划 6、公司 2021 年度监管意见情况报告 7、关于设立网络金融部的议案 8、公司股权相关问题专项治理工作报告 9、关于杭州市财政局关联集团关联交易事项的议案 10、关于杭州市城市建设投资集团有限公司及其关联体关联交易事项的议案 11、关于杭州市交通投资集团有限公司及其关联体关联交易事项的议案

第七届董事会第十八次会议	2022 年 9 月 28 日	1、关于修订《公司互联网贷款风险管理办法》的议案 2、关于修订《公司反洗钱管理办法》的议案 3、关于选举宋剑斌先生为公司第七届董事会董事长的议案
第七届董事会第十九次会议	2022 年 10 月 26 日	1、公司 2022 年第三季度报告 2、关于制订《公司预期信用损失法实施管理办法》的议案 3、关于红狮控股集团有限公司及其关联体关联交易事项的议案
第七届董事会第二十次会议	2022 年 12 月 21 日	1、关于聘任虞利明先生为公司行长的议案 2、关于提名虞利明先生为公司第七届董事会董事候选人的议案 3、关于提名温洪亮先生为公司第七届董事会董事候选人的议案 4、公司 2022 年度经营预测及 2023 年度经营预算的初步安排 5、公司 2022 年度消费者权益保护工作报告 6、公司 2022 年度绿色金融发展情况报告 7、公司 2022 年下半年内部审计情况及 2023 年度审计计划 8、杭州银行集团风险合规偏好陈述书（2023 年版） 9、关于杭州上城区国有投资控股集团有限公司及其关联体关联交易事项的议案 10、关于公司资本管理规划（2023-2025 年）的议案 11、关于拟发行金融债券及在额度内特别授权的议案 12、关于拟发行无固定期限资本债券及在额度内特别授权的议案 13、关于拟召开公司 2023 年第一次临时股东大会的议案

(二) 报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

报告期，公司董事会遵照《公司章程》相关规定，认真履行相应职责，严格执行股东大会各项决议，并督促高级管理层就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
战略发展委员会	王洪卫（主任委员）、陈震山、宋剑斌、周建华、Ian Park
消费者权益保护委员会	唐荣汉（主任委员）、王洪卫、吴建民
风险管理与关联交易控制委员会	刘树浙（主任委员）、李常青、徐云鹤
提名与薪酬委员会	范卿午（主任委员）、刘树浙、章小华
审计委员会	李常青（主任委员）、范卿午、沈明

注：1、陈震山先生、周建华先生分别于 2022 年 9 月 9 日、2022 年 12 月 19 日辞去公司第七届董事会战略发展委员会委员职务。

2、2023 年 2 月 8 日，公司第七届董事会第二十一次会议增补虞利明先生、温洪亮先生为公司第七届董事会战略发展委员会委员，其履职将自浙江银保监局核准其董事任职资格之日起生效。

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。全年各专业委员会共召开会议 19 次，累计审议议题 48 项。会上各位委员依据自身专业能力与从业经验积极建言献策，切实提升董事会的运作效率与决策质量。同时专业委员会还开展了 9 次专题调研活动，与经营管理层就战略规划推进情况、完善薪酬考核体系、新“三化”建设、授信审批、贷款风险防控、消费者权益保护等方面展开有益的研讨，进一步发挥董事会监督指导作用。

会议届次	召开日期	议案内容
风险管理与关联交易控制委员会 2022 年第 1 次会议	2022 年 4 月 14 日	1、董事会风险管理与关联交易控制委员会 2022 年度工作计划 2、公司 2021 年度风险管理报告 3、公司 2021 年度关联交易专项报告 4、关于部分关联方 2022 年度日常关联交易预计额度的议案

		5、关于修订<公司关联交易管理办法>的议案 6、关于监管发现问题整改评估工作报告
审计委员会 2022 年第 1 次会议	2022 年 4 月 14 日	1、董事会审计委员会 2022 年度工作计划 2、公司 2021 年年度报告及摘要 3、公司 2021 年度内部控制评价报告 4、关于聘任公司 2022 年度会计师事务所的议案 5、关于制订《审计部 2022 年度综合考评细则》的议案 6、董事会审计委员会 2021 年度履职情况报告
提名与薪酬委员会 2022 年第 1 次会议	2022 年 4 月 14 日	1、董事会提名与薪酬委员会 2022 年度工作计划 2、公司 2021 年度高级管理人员薪酬考核结果报告 3、关于制订《公司 2022 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》的议案
消费者权益 保护委员会 2022 年第 1 次会议	2022 年 4 月 14 日	董事会消费者权益保护委员会 2022 年度工作计划
战略发展委员会 2022 年第 1 次会议	2022 年 4 月 14 日	1、董事会战略发展委员会 2022 年度工作计划 2、公司 2021 年度经营情况及 2022 年度工作计划 3、公司 2021 年度财务决算报告及 2022 年度财务预算方案
审计委员会 2022 年第 2 次会议	2022 年 4 月 25 日	公司 2022 年第一季度报告
战略发展委员会 2022 年第 2 次会议	2022 年 6 月 29 日	关于修订《公司战略规划管理办法》的议案
风险管理与关联 交易控制委员会 2022 年第 2 次会议	2022 年 8 月 18 日	1、公司 2022 年上半年风险管理报告 2、公司恢复计划（2022 年版） 3、公司关于监管发现问题整改评估工作的报告 4、关于杭州市财政局关联集团关联交易事项的议案 5、关于杭州市城市建设投资集团有限公司及其关联体关联交易事项的议案 6、关于杭州市交通投资集团有限公司及其关联体关联交易事项的议案
审计委员会 2022 年第 3 次会议	2022 年 8 月 18 日	1、公司 2022 年半年度报告及摘要 2、公司 2022 年上半年内部审计情况及下半年工作计划
战略发展委员会 2022 年第 3 次会议	2022 年 8 月 18 日	公司 2022 年上半年经营情况及下半年工作计划
提名与薪酬委员会 2022 年第 2 次会议	2022 年 9 月 28 日	关于提议选举宋剑斌先生为公司第七届董事会董事长的议案
风险管理与关联 交易控制委员会 2022 年第 3 次会议	2022 年 9 月 28 日	1、关于修订《公司互联网贷款风险管理办法》的议案 2、关于修订《公司反洗钱管理办法》的议案
风险管理与关联 交易控制委员会 2022 年第 4 次会议	2022 年 10 月 25 日	1、关于制订《公司预期信用损失法实施管理办法》的议案 2、关于红狮控股集团有限公司及其关联体关联交易事项的议案
审计委员会 2022 年第 4 次会议	2022 年 10 月 25 日	公司 2022 年第三季度报告
风险管理与关联 交易控制委员会 2022 年第 5 次会议	2022 年 12 月 20 日	1、杭州银行集团风险合规偏好陈述书（2023 年版） 2、关于杭州上城区国有投资控股集团有限公司及其关联体关联交易事项的议案 3、公司关于监管发现问题整改评估工作的报告 4、公司 2021 年度洗钱和恐怖融资风险自评估报告

消费者权益保护委员会 2022 年第 2 次会议	2022 年 12 月 20 日	公司 2022 年度消费者权益保护工作报告
审计委员会 2022 年第 5 次会议	2022 年 12 月 21 日	公司 2022 年下半年内部审计情况及 2023 年度审计计划
战略发展委员会 2022 年第 4 次会议	2022 年 12 月 21 日	1、公司 2022 年度经营预测及 2023 年度经营预算的初步安排 2、关于拟发行金融债券及在额度内特别授权的议案 3、关于拟发行无固定期限资本债券及在额度内特别授权的议案
提名与薪酬委员会 2022 年第 3 次会议	2022 年 12 月 21 日	1、关于聘任虞利明先生为公司行长的议案 2、关于提名虞利明先生为公司第七届董事会董事候选人的议案 3、关于提名温洪亮先生为公司第七届董事会董事候选人的议案

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、战略发展委员会：①重点关注资本、客户和合规，重视资本补充以支持业务发展，通过数字化手段强化客户经营、加强风控团队建设以强化合规管理；②加大投资力度，大力推进数智风控建设，配备高水平风控团队控制风险；③积极发展零售、小微及科创金融，推进战略转型；④鼓励管理层继续控制成本，对风险进行定价，投入更多的科技和基础配置资源支持长期发展。

2、风险管理与关联交易控制委员会：①优化升级关联交易管理系统，提升关联交易管理的信息化水平；②研究完善大股东在恢复计划中的责任协同机制；③高度关注服务业、外贸产业等行业，持续关注房地产领域风险，持续跟踪，提前预判，及时进行风险排查，为授信审批提供支持；④加强道德风险防范，强化员工行为动态管理，通过完善信息化系统建设规范授信审批标准。

3、提名与薪酬委员会：①建立具有市场竞争力的薪酬体系，形成薪酬与效益协调增长的良性机制，以吸引人才、提升业绩；②完善对高管、骨干、普通员工的薪酬分配机制。

4、审计委员会：①提供覆盖数字化和数据治理等商业银行战略转型领域的高质量审计；②加大对子公司的审计力度，审慎对待投资处置计划；③建立对审计整改工作的督改机制，加大整改力度；④增强审计风险识别，参考同业做法合理选定计量模型和关键参数，保证非现场审计质量。

5、消费者权益保护委员会：①完善消费者权益保护工作的基本定位、责任体系、宣教模式等机制建设，促进消保工作提质增效；②强化溯源管理，业务部门及产品设计部门协同参与消费者权益保护工作；③关口前移，综合运用数字化手段，加强宣传，营造消费者权益保护良好氛围。

(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	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	
宋剑斌	否	7	7	3	0	0	否	2
Ian Park	否	7	7	3	0	0	否	1
吴建民	否	7	7	3	0	0	否	2
章小华	否	7	7	3	0	0	否	1
徐云鹤	否	7	6	3	1	0	否	1
沈明	否	7	7	3	0	0	否	2
王洪卫	是	7	7	3	0	0	否	1
范卿午	是	7	7	3	0	0	否	2
刘树浙	是	7	7	3	0	0	否	2
唐荣汉	是	7	7	3	0	0	否	2
李常青	是	7	7	3	0	0	否	2
陈震山	否	4	4	2	0	0	否	2
周建华	否	6	4	3	2	0	否	2
年内召开董事会会议次数							7	

其中：现场会议次数	4
通讯方式召开会议次数	3
现场结合通讯方式召开会议次数	0

注：陈震山先生、周建华先生分别于 2022 年 9 月 9 日、2022 年 12 月 19 日辞去公司第七届董事会董事职务。

(五) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对本年度董事会及各专业委员会会议案提出异议。

(六) 独立董事履职情况

报告期，公司独立董事秉持忠实勤勉原则，规范、专业、高效地开展工作，全年董事会及各专业委员会会议亲自出席率 100%，与公司管理层就战略执行、风险管理、人才发展与薪酬体系建设、内控合规管理、消费者权益保护等重要事项进行深入讨论，对监督公司依法合规经营、促进公司稳健长远发展发挥了积极作用。同时独立董事通过听取小微金融和科创金融发展战略与发展情况汇报、听取产业链授信研究成果汇报、听取公司“新三化”实施方案汇报、调研授信审批体制机制建设情况等方式，进一步提升了对公司经营发展的认识与理解。期内，公司独立董事依法履行相关职责，就利润分配、内控评价、债券发行、关联交易管理、董事增补、高管薪酬等 16 个事项发表客观、公允的独立意见，切实保护股东特别是中小股东权益。

四、关于监事会

(一) 监事会情况

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

报告期内，公司监事会共召开 6 次会议，审议通过 28 项议案，内容涵盖监事会工作报告、监事增补及任职调整、监事会专业委员会委员增补、利润分配预案、定期报告、风险管理报告、内控评价报告、财务预决算、内部审计情况、关联交易报告、董监事和高管人员 2021 年度履职评价实施方案和履职评价报告等重要议题，并对相关议案发表独立意见，较好地发挥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，持续加强学习培训与同业交流，不断提升履职能力与专业水平。

(二) 报告期内监事会专业委员会履职情况

公司监事会下设提名委员会和监督委员会，2 个委员会的主任委员均由外部监事担任。报告期内，各专业委员会共召开 5 次会议，累计审议 11 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 2022 年度工作如下：

1、提名委员会。成员构成：吕洪（主任委员）、郭瑜、吕汉泉

提名委员会主要负责对监事会的规模和构成提出建议；拟定监事的选任程序和标准，并对监事候选人的任职资格进行初步审核；制订完善董事、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 1 次，审议议案 5 项，组织实施 2021 年度董事、监事、高级管理人员履职评价工作，促进董事、监事、高级管理人员忠实勤勉履行职责。

2、监督委员会。成员构成：韩玲珑（主任委员）、徐飞、柴洁丹、余南军、蒋超琼、金祥荣

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 6 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、视频连线等方式出席了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、财务领域扎实的专业知识和丰富的实践经验，对公司定期报告、利润分配预案、风险内控报告等重要事项进行审议监督并提出客观、专业的意见，同时积极参与监事会专题培训和专项监督调研活动，就公司资本管理、信息安全、声誉风险、业务转型升级和连续性管理等重点关注事项建言献策，为完善公司治理、提升经营管理水平发挥积极作用。

(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，未发现其履行职务时有违反法律、法规或损害公司利益的行为。

2. 监事会对检查公司财务情况的独立意见

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

3. 监事会对公司最近一次募集资金实际投入情况的独立意见

报告期内，公司募集资金使用与募集说明书承诺的用途一致。

4. 监事会对公司收购出售资产情况的独立意见

报告期内，公司未发生重大收购、出售资产事项。

5. 监事会对公司关联交易情况的独立意见

报告期内，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《2022 年度内部控制评价报告》进行了审议，对此报告监事会没有异议。报告期内，监事会未发现公司内部控制制度在完整性、合理性、有效性以及在内部控制制度执行方面存在重大缺陷。

8. 监事会对公司股东大会决议执行情况的独立意见

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

9. 监事会对利润实现与预测存在较大差异的独立意见

不适用。

10. 监事会对公司建立和实施内幕信息知情人管理制度的情况的意见

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

五、内部控制相关情况

(一)内部控制制度建设及实施情况

2022 年，公司不断优化内部控制制度建设，推动实现“内规深化”和“外规内化”双提升。一是形成“由发起部门牵头、相关部门参与讨论、重点制度专题研究”的工作机制，制度修订部门联系人、制度修订讨论会、制度建设推进会等三项工作机制运作良好，有效提升制度建设质量。期内总行层面完成 319 项制度建设，分支机构完成 324 项制度建设。二是开展常态化制度汇编。期内制作监管文件汇编（2017-2022）、年度重要内控制度汇编，并下发机构，便于员工查询学习。

(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《2022 年度内部控制评价报告》已经第七届董事会第二十二次会议审议通过，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 2022 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、59 项临时公告及 69 项其他文件，对年报、半年报、季报等定期报告及大股东权益变动、可转债派息、普通股权益分派、重大关联交易、债券发行、优先股股息率调整等重要事项及时进行了公告，确保全体股东及时、公平地获取公司信息。同时，公司积极修订《杭州银行股份有限公司信息披露事务管理制度》《杭州银行股份有限公司重大信息内部报告制度》，进一步完善了公司信息披露事务管理体系，提升信息披露质效。在上海证券交易所对沪市主板上市公司 2021-2022 年信息披露工作的考核评价中，公司获得“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，针对大股东协议转让股份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，并参加了浙江省国资委、上交所、深交所联合主办的“在浙里 看国企”浙江国有控股上市公司 2021 年度集体业绩说明会，全年接待机构投资者线上线下调研、参加券商策略会近 50 次，与 600 多人次的投资者进行了交流。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。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。相关高级管理人员、总行相关业务部门积极参与调研，与投资者沟通交流，向投资者充分展现公司经营管理情况、五年战略规划的实施落地情况。

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，树立了公司尊重市场和投资者的良好形象。在全景网的上市公司投资者关系全国性评选中，公司荣获中小投资者关系互动奖，此外，公司投关工作获评证券时报 2022 年度和谐投资者关系银行天玑奖，已连续两年蝉联此奖。

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

九、董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	期末持股数 (股)	增减变动原因	报告期内从 公司获得的 税前报酬总 额(万元)	是否在公司 关联方获取 报酬
宋剑斌	董事长	男	1971 年	2022.09	2023.06	940,800	940,800	/	82.52	否
	原行长			2013.09	2022.12					
	原财务负责人			2014.04	2022.12					
虞利明	副董事长	男	1966 年	2023.01	2023.06	-	-	/	6.39	否
	行长			2022.12						
温洪亮	董事	男	1971 年	2023.01	2023.06	-	-	/	-	否
Ian Park (严博)	董事	男	1952 年	2017.02	2023.06	-	-	/	-	是
吴建民	董事	男	1970 年	2020.06	2023.06	-	-	/	-	是
章小华	董事	男	1968 年	2015.05	2023.06	-	-	/	-	是
徐云鹤	董事	男	1963 年	2020.06	2023.06	-	-	/	-	是
沈明	董事	男	1981 年	2021.05	2023.06	-	-	/	-	是
王洪卫	独立董事	男	1968 年	2017.02	2023.06	-	-	/	22.70	否
范卿午	独立董事	男	1963 年	2017.02	2023.06	-	-	/	22.70	否
刘树浙	独立董事	男	1957 年	2019.01	2023.06	-	-	/	23.30	否
唐荣汉	独立董事	男	1964 年	2020.06	2023.06	-	-	/	22.70	否
李常青	独立董事	男	1968 年	2020.09	2023.06	-	-	/	22.70	否
郭瑜	监事长	男	1966 年	2020.06	2023.06	940,800	940,800	/	249.87	否
	职工监事									
吕汉泉	监事	男	1949 年	2013.09	2023.06	-	-	/	1.80	是
徐飞	监事	女	1979 年	2021.08	2023.06	-	-	/	2.10	是
柴洁丹	监事	女	1983 年	2020.06	2023.06	-	-	/	2.10	是
韩玲珑	外部监事	男	1953 年	2017.02	2023.06	-	-	/	23.00	否

吕洪	外部监事	男	1957年	2020.06	2023.06	-	-	/	22.90	否
金祥荣	外部监事	男	1957年	2022.03	2023.06	-	-	/	14.73	否
来国伟	职工监事 工会主席	男	1966年	2023.04	2023.06	167,965	73,735	在担任职工 监事前减持	-	否
蒋超琼	职工监事	女	1976年	2020.06	2023.06	70,560	70,560	/	173.63	否
王立雄	副行长	男	1972年	2017.07	2023.06	717,360	717,360	/	273.15	否
李晓华	副行长	男	1977年	2020.06	2023.06	-	-	/	247.91	否
陈岚	副行长	女	1974年	2020.06	2023.06	717,360	717,360	/	272.40	否
李炯	副行长 首席信息官	男	1973年	2020.06 2021.08	2023.06	124,655	124,655	/	247.27	否
毛夏红	行长助理 董事会秘书	女	1972年	2019.07 2020.06	2023.06	717,360	717,360	/	269.46	否
潘华富	风险总监	男	1970年	2020.06	2023.06	-	-	/	210.85	否
章建夫	财务总监	男	1977年	2020.06	2023.06	190,513	190,513	/	211.28	否
陈震山	原董事长	男	1970年	2015.01	2022.09	-	-	/	61.50	否
周建华	原董事	男	1964年	2021.08	2022.12	-	-	/	81.51	否
陆志红	原职工监事	女	1967年	2020.06	2022.11	-	-	/	53.08	否
余南军	原职工监事 原工会主席	男	1969年	2022.11 2022.04	2023.04 2023.02	-	-	/	157.58	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、虞利明先生及公司原董事长陈震山先生、原董事周建华先生的 2022 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、宋剑斌先生的董事长任职自 2022 年 12 月 8 日获得浙江银保监局核准任职资格之日起生效；

4、虞利明先生的董事、行长任职自 2023 年 3 月 13 日获得浙江银保监局核准任职资格之日起生效，其副董事长任职资格尚待浙江银保监局核准；

5、温洪亮先生的董事任职资格尚待浙江银保监局核准；

6、范卿午先生、王洪卫先生因连续担任公司独立董事满 6 年辞任公司独立董事，由于其辞职将导致公司独立董事人数少于董事会成员的三分之一，两位独立董事将在下任独立董事选举产生前继续履行相关职责；

7、金祥荣先生于 2022 年 3 月经公司 2022 年第一次临时股东大会选举担任公司第七届监事会外部监事；

8、陆志红女士因到龄退休于 2022 年 11 月辞任公司职工监事，公司第三届职工代表大会第十次会议选举余南军先生担任公司第七届监事会职工监事；

9、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；

10、韩玲珑先生因连续担任公司外部监事满 6 年辞任公司外部监事，由于其辞职将导致公司外部监事人数少于监事会成员的三分之一，其将在下任外部监事选举产生前继续履行相关职责；

11、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；

12、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、首席信息官和行长、财务负责人、党委副书记、副董事长。

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（任职资格尚待核准）、行长，中央党校研究生学历，正高级经济师。曾任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（兼）。

温洪亮先生，生于 1971 年，中国国籍

本公司党委副书记、董事（任职资格尚待核准），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，中共杭州市纪委常委、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。

Ian Park（严博）先生，生于 1952 年，新西兰国籍

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

吴建民先生，生于 1970 年，中国国籍

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

章小华先生，生于 1968 年，中国国籍

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

徐云鹤先生，生于 1963 年，中国国籍

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

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。

王洪卫先生，生于 1968 年，中国国籍

本公司独立董事，管理学博士。现任上海财经大学公共经济与管理学院教授，联合国绿色智慧海绵城市国际咨询专家，上海链之链资产管理有限公司执行董事兼总经理，上海财安金融服务集团股份有限公司董事，张家港爱丽家居科技股份有限公司独立董事，上海世茂股份有限公司独立董事，上海新黄埔实业集团股份有限公司独立董事。曾任上海财经大学投资系主任、研究生部

副主任、校长助理兼研究室主任、副校长，上海金融学院院长，世界华人不动产学会创办大会主席，第 13 届亚洲房地产学会主席。

范卿午先生，生于 1963 年，中国国籍

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

刘树浙先生，生于 1957 年，中国国籍

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

唐荣汉先生，生于 1964 年，中国国籍

本公司独立董事，经济学博士。现任上海禹阔投资管理有限公司董事长，艺多多电子商务有限公司董事长，北京正在关怀科技有限公司董事，万得信息技术股份有限公司董事，上海保险交易所独立董事。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，中青基业投资有限公司董事长兼总经理，中科联控股集团有限公司董事长兼总经理，宁银理财有限责任公司独立董事。

李常青先生，生于 1968 年，中国国籍

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

2. 监事

郭瑜先生，生于 1966 年，中国国籍

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

吕汉泉先生，生于 1949 年，中国香港

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

徐飞女士，生于 1979 年，中国国籍

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

柴洁丹女士，生于 1983 年，中国国籍

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

韩玲珑先生，生于 1953 年，中国国籍

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

吕洪先生，生于 1957 年，中国国籍

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

金祥荣先生，生于 1957 年，中国国籍

本公司外部监事，经济学硕士，经济学教授，博士生导师。现任宁波大学商学院特聘院长，浙江大学经济学院博士生导师，中国区域科学协会副理事长，浙江省人民政府咨询委委员。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。

来国伟先生，生于 1966 年，中国国籍

本公司职工监事、工会主席、小微金融部总经理，项目管理硕士，高级经济师。曾任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。

蒋超琼女士，生于 1976 年，中国国籍

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

3. 高级管理人员

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（任职资格尚待核准）、行长，简历请参阅前文“董事”部分。

王立雄先生，生于 1972 年，中国国籍

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

李晓华先生，生于 1977 年，中国国籍

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

陈岚女士，生于 1974 年，中国国籍

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

李炯先生，生于 1973 年，中国国籍

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

毛夏红女士，生于 1972 年，中国国籍

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

潘华富先生，生于 1970 年，中国国籍

本公司风险总监，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，授信审批部总经理。

章建夫先生，生于 1977 年，中国国籍

本公司财务总监，兼任本公司办公室（党委办）主任，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
2022-03	金祥荣	外部监事	公司 2022 年第一次临时股东大会选举担任公司外部监事	外部监事增补
2022-09	陈震山	董事长	辞去公司董事长	组织调动
	宋剑斌	董事长	公司第七届董事会第十八次会议选举担任公司第七届董事会董事长	董事会选举
2022-11	陆志红	职工监事	辞去公司职工监事	到龄退休
	余南军	职工监事	公司第三届职工代表大会第十次会议选举担任公司职工监事	职工监事增补
2022-12	宋剑斌	行长、财务负责人	辞去公司行长及财务负责人	工作调整
	周建华	董事	辞去公司董事	工作调整
	虞利明	行长	公司第七届董事会第二十次会议聘任为公司行长	董事会聘任
2023-01	虞利明 温洪亮	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
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 王洪卫	独立董事	辞去独立董事职务	任期届满
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
	韩玲珑	外部监事	辞去公司外部监事	任期届满

注：1、虞利明先生的行长、董事任职资格于 2023 年 3 月 13 日获得浙江银保监局核准；其副董事长任职资格尚待获得浙江银保监局核准；

2、温洪亮先生的董事任职资格尚待获得浙江银保监局核准；

3、范卿午先生、王洪卫先生因连续担任公司独立董事满 6 年辞任公司独立董事，由于其辞职将导致公司独立董事人数少于董事会成员的三分之一，两位独立董事将在下任独立董事选举产生前继续履行相关职责；

4、韩玲珑先生因连续担任公司外部监事满 6 年辞任公司外部监事，由于其辞职将导致公司外部监事人数少于监事会成员的三分之一，其将在下任外部监事选举产生前继续履行相关职责。

(四) 现任董事、监事和高级管理人员的任职情况

1. 在股东单位任职情况

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

2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
吴建民	杭州投资发展有限公司	监事会主席
	杭州市融资担保有限公司	监事
章小华	浙江红狮水泥股份有限公司	董事长、总经理
	杭州红狮实业有限公司	董事长
	浙江红狮环保股份有限公司	董事长
	海东红狮半导体有限公司	董事长
	浙江红狮水泥销售有限公司	执行董事
	兰溪汇鑫小额贷款股份有限公司	董事
	义乌红狮物联有限公司	执行董事
	兰溪市超峰水泥有限公司	董事长
	中国水泥协会	副会长
	浙江省水泥协会	副会长
	浙江六洞山集团有限公司	董事
徐云鹤	浙江兰溪农村商业银行股份有限公司	董事
	杭州市国有资本投资运营有限公司	董事
沈明	西湖电子集团有限公司	董事
	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
	上海财经大学公共经济与管理学院	教授
	联合国绿色智慧海绵城市	国际咨询专家
	上海链之链资产管理有限公司	执行董事兼总经理
王洪卫	上海财安金融服务集团股份有限公司	董事
	张家港爱丽家居科技股份有限公司	独立董事
	上海世茂股份有限公司	独立董事
	上海新黄埔实业集团股份有限公司	独立董事
范卿午	富阳有限公司	总经理
	北京劳雷影业有限公司	董事长
刘树浙	杭州格林达电子材料股份有限公司	独立董事
	宋城演艺发展股份有限公司	独立董事
唐荣汉	上海禹阁投资管理有限公司	董事长
	艺多多电子商务有限公司	董事长
	北京正在关怀科技有限公司	董事
	万得信息技术股份有限公司	董事
	上海保险交易所	独立董事

李常青	厦门大学管理学院	教授
	厦门大学高级工商管理教育中心	主任
	紫金矿业集团股份有限公司	独立董事
	深圳诺普信农化股份有限公司	独立董事
郭瑜	浙江省国际金融学会	副会长
	河合电器（香港）有限公司	董事长
吕汉泉	宏利洋行有限公司	董事长
	杭州晶华微电子股份有限公司	董事长
	杭州恒诺实业有限公司	董事长
	杭州恒诺投资管理有限公司	董事长、总经理
	北京易豪科技有限公司	董事
	上海艾络格电子技术有限公司	董事
	浙江钱江房地产集团有限公司	董事
徐飞	德宏华江投资发展有限公司	监事
	杭州诚坤房地产开发有限公司	监事
	杭州华瀚实业有限公司	监事
	杭州诚安物业管理有限公司	监事
	杭州华领酒店管理有限公司	董事
	杭州翰悦酒店有限公司	监事
	梁河县大盈江水电开发有限公司	监事
	湖州华瀚房地产开发有限公司	监事
韩玲珑	浙江禾川科技股份有限公司	独立董事
	浙江财经大学校友总会	常务副秘书长
金祥荣	宁波大学商学院	特聘院长
	中国区域科学协会	副理事长
	浙江省人民政府咨询委	委员
蒋超琼	浙江省律师协会第十届公职公司律师委员会	副主任
	中华全国律师协会公司律师专门委员会	委员
王立雄	浙江省金融业发展促进会	副会长
	杭州市创业投资协会	常务副会长
	浙江省并购联合会（联盟）	副会长
李晓华	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
	杭银消费金融有限责任公司	董事
	浙江省中小企业协会	常务副会长
李炯	杭州市数据资源开发协会	监事
	浙江省银行业协会科技工作委员会	主任
	浙江省钱币学会	常务理事
毛夏红	杭银理财有限责任公司	董事长
	石嘴山银行股份有限公司	董事
章建夫	浙江省税务学会	理事
	中国银行业协会财务会计委员会	副主任
潘华富	信用杭州促进会	副会长
	杭州市融资担保集团有限公司	董事

(五) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	公司非执行董事、监事的薪酬方案由董事会提名与薪酬委员会制订，报经董事会审核，股东大会审议通过。 公司纳入杭州市市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其薪酬由杭州市国资委牵头考核确定；公司其他高级管理人员的薪酬由董事会提名与薪酬委员会和董事会根据董事会制订的薪酬考核办法考核确定。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司根据《非执行董事、监事薪酬管理办法》《董事履职评价实施办法》《监事履职评价实施办法》和《高级管理人员薪酬与绩效管理办法》《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 2022 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 2,779.13 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《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 2022 年发展目标，制定了《公司 2022 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则》。

公司纳入杭州市市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其薪酬参照杭州市对市属国有企业负责人的薪酬考核政策执行，由杭州市国资委牵头考核；其余高级管理人员作为职业经理人，其薪酬按《公司高级管理人员薪酬与绩效管理办法》和《公司 2022 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		13,196
公司需承担费用的离退休职工人数		721
专业构成		
专业构成类别	专业构成人数	
管理人员	1,970	
技术人员	2,063	
业务人员	9,163	
合计	13,196	
教育程度		
教育程度类别	数量	
博硕士研究生学历	2,937	
大学本科学历	9,734	
其他	525	
合计	13,196	

注：1、上表在职员工包含了劳务派遣员工；

2、上表技术人员指掌握特定专业领域知识和能力的员工。

(二) 薪酬政策

公司薪酬制度遵循“总量控制、岗位价值、效益产能、市场竞争、内部均衡、依法合规”原则。根据监管要求并结合公司实际，公司制定了《杭州银行薪酬管理办法》《杭州银行绩效薪酬延期支付管理办法》，上述制度已分别经公司 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，围绕体系化、数字化、专业化开展“新三化”建设，“三化”手册体系不断健全，“三化”模板和员工画像的数字化实践初显成效，标准团队专业化建设得到加强；搭建认证课程、分享课程、线上微课体系，线上线下课程资源进一步丰富。

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，持续优化师资结构；搭建新员工七大方向带教体系，实施“集中培训+战训营+导师带教”培养模式，持续选聘导师实现新员工 OJT 带教全覆盖。同时，积极建设教育培训数字化平台，组织“三航一营”精品培训项目，通过杭银大讲堂、领航工程、远航工程、启航工程、战训营等班次，针对性提升员工能力素质。

(四) 劳务外包情况

劳务外包的工时总数	522,080 小时
劳务外包支付的报酬总额	2,104.52 万元

注：外包工时总数为年初、年末平均外包人数*40 小时/周*52 周。

(五) 分支机构基本情况

公司实行一级法人体制，采用总分行制。截至报告期末，公司共有分支机构 255 家，其中在杭州地区设有支行（含总行营业部）112 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 73 家，在北京、上海、深圳、南京、合肥设有分支行 69 家，并在上海设立了 1 家资金营运中心，基本实现浙江省内机构全覆盖，并实现机构网点在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的战略布局。

截至报告期末，公司经营网点的具体情况详见下表：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (亿元)
0	总行	浙江省杭州市拱墅区潮鸣街道庆春路 46 号	-	2177	6,389.00
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	514	1,489.84
2	资金营运中心	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 9 层	1	60	726.80
3	北京分行	北京市东城区建国门内大街 26 号 1 号一层南侧九层、十层、十一层、十二层	17	827	921.48
4	上海分行	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 103 单元三层、五层、六层、十一层、十二层、十五层、十六层	16	571	591.25

5	深圳分行	深圳市南山区粤海街道后海滨路 3168 号中海油大厦 B 座一楼大堂 106、107，二楼西南角区域，以及 B 座 16-19 楼	12	559	482.82
6	南京分行	江苏省南京市中山南路 239 号	14	597	424.85
7	合肥分行	合肥市包河区徽州大道 4872 号	10	545	351.07
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	11	540	481.11
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	334	244.62
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	8	367	333.18
11	衢州分行	浙江省衢州市柯城区荷花街道荷花中路 2 幢 4 号	4	152	78.74
12	金华分行	浙江省金华市婺城区三江街道双龙南街 1051 号 101 室、201 室、301 室、401 室、501 室、601 室	5	239	145.56
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	3	173	75.69
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	235	121.75
15	嘉兴分行	浙江省嘉兴市经济技术开发区城南街道常睦路 278 号 1 幢 101 室、901 室、1001 室、1101 室、1201 室、1301 室、1401 室、1501 室	8	298	418.80
16	台州分行	浙江省台州市椒江区中心大道 147、149、151、153 号	11	334	51.92
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)	4	184	180.35
18	科技文创 金融事业部	浙江省杭州市滨江区浦沿街道江南大道 3850 号	4	274	422.05
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	255	274.03
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	265	335.35
21	城东支行	浙江省杭州市上城区笕桥街道天城路 68 号	9	264	257.02
22	钱塘支行	浙江省杭州市钱塘区下沙街道万晶湖畔中心东区 2 幢金沙大道 829 号、金沙大道 831 号一层二层	5	149	166.33
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	206	295.89
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	244	359.90
25	西湖支行	浙江省杭州市西湖区翠苑街道天目山路 260 号	7	259	350.51
26	保俶支行	浙江省杭州市西湖区北山街道保俶路 88 号	6	230	351.27
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	7	260	243.33
28	环北支行	浙江省杭州市拱墅区长庆街道环城北路 165 号汇金国际大厦东 1 幢 901、902、903、904、905 室；东 2 幢 901、902 室；环城北路 165-2 号	10	277	346.77

29	萧山支行	浙江省杭州市萧山区北干街道金城路 419-425 号	8	296	181.34
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	163	159.24
31	临平支行	浙江省杭州市临平区南苑街道世纪大道西 100 号九洲大厦 101、201、202、203、204、205 室，世纪大道西 102 号九洲大厦 301、302 室	3	150	209.26
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	96	115.42
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	74	86.95
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	42.57
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	97.66
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	61	32.19

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》中对利润分配政策进行了明确规定：

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

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

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

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

公司最近三年（2020-2022 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情况

单位：人民币千元

每 10 股送红股数（股）

-

每 10 股派息数 (元) (含税)	4.0
每 10 股转增数 (股)	-
现金分红金额 (含税)	2,372,111
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	10,872,330
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 (%)	21.82
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)	2,372,111
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 (%)	21.82

注：1、2022 年度利润分配预案尚待公司 2022 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 2022 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 2022 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 103,170.0 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 251,879.0 万元；

3、以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 4.0 元（含税）。以截至 2022 年 12 月 31 日的普通股总股本 5,930,278,337 股为基数计算，合计拟派发现金股利人民币 2,372,111,334.80 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。

公司独立董事认为公司 2022 年度利润分配预案符合相关法律法规关于利润分配和现金分红的相关规定，既有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。公司独立董事一致同意公司 2022 年度利润分配预案，并同意将其提交公司股东大会审议。

十二、信息披露索引

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

序号	披露日期	公告编号	披露事项
1	2022-01-05	2022-001	杭州银行可转债转股结果暨股份变动公告
2	2022-02-07	2022-002	杭州银行 5%以下股东集中竞价减持股份结果公告
3	2022-02-08	2022-003	杭州银行关于首席信息官任职资格获监管机构核准的公告
4	2022-02-22	2022-004	杭州银行 5%以下股东减持股份计划公告
5	2022-03-01	2022-005	杭州银行关于股东签署《股份转让协议》暨权益变动的提示性公告
6	2022-03-01	2022-006	杭州银行关于股东承诺锁定股份的公告
7	2022-03-02	2022-007	杭州银行第七届董事会第十四次会议决议公告
8	2022-03-02	2022-008	杭州银行关于获准发行绿色金融债券的公告

9	2022-03-03	2022-009	杭州银行关于召开 2022 年第一次临时股东大会的通知
10	2022-03-11	2022-010	杭州银行 2021 年度业绩快报公告
11	2022-03-19	2022-011	杭州银行 2022 年第一次临时股东大会决议公告
12	2022-03-19	2022-012	杭州银行关于绿色金融债券发行完毕的公告
13	2022-03-23	2022-013	杭州银行关于“杭银转债”2022 年付息事宜的公告
14	2022-03-29	2022-014	杭州银行第七届监事会第十二次会议决议公告
15	2022-04-02	2022-015	杭州银行可转债转股结果暨股份变动公告
16	2022-04-16	2022-016	杭州银行第七届董事会第十五次会议决议公告
17	2022-04-16	2022-017	杭州银行第七届监事会第十三次会议决议公告
18	2022-04-16	定期报告	杭州银行 2021 年年度报告摘要
19	2022-04-16	定期报告	杭州银行 2021 年年度报告
20	2022-04-16	2022-018	杭州银行关于部分关联方 2022 年度日常关联交易预计额度的公告
21	2022-04-16	2022-019	杭州银行 2021 年度利润分配方案公告
22	2022-04-16	2022-020	杭州银行关于续聘会计师事务所的公告
23	2022-04-16	2022-021	杭州银行关于召开 2021 年度暨 2022 年第一季度业绩说明会的公告
24	2022-04-21	2022-022	杭州银行关于参加“在浙里看国企”浙江国有控股上市公司 2021 年度集体业绩说明会公告
25	2022-04-26	定期报告	杭州银行 2022 年第一季度报告
26	2022-04-30	2022-023	杭州银行关于召开 2021 年年度股东大会的通知
27	2022-05-09	2022-024	杭州银行关于股权变更获中国银保监会浙江监管局核准的公告
28	2022-05-21	2022-025	杭州银行 2021 年年度股东大会决议公告
29	2022-05-25	2022-026	杭州银行 5%以下股东集中竞价减持股份进展公告
30	2022-06-16	2022-027	杭州银行关于 A 股可转换公司债券 2022 年跟踪评级结果的公告
31	2022-06-30	2022-028	杭州银行关于实施 2021 年度权益分派时“杭银转债”停止转股的提示性公告
32	2022-07-01	2022-029	杭州银行关于股东完成股份过户登记的公告
33	2022-07-02	2022-030	杭州银行可转债转股结果暨股份变动公告
34	2022-07-06	2022-031	杭州银行 2021 年年度权益分派实施公告
35	2022-07-06	2022-032	杭州银行关于根据 2021 年度利润分配方案调整“杭银转债”转股价格的公告
36	2022-07-19	2022-033	杭州银行 2022 年半年度业绩快报公告
37	2022-08-20	2022-034	杭州银行第七届董事会第十七次会议决议公告
38	2022-08-20	2022-035	杭州银行第七届监事会第十五次会议决议公告
39	2022-08-20	定期报告	杭州银行 2022 年半年度报告摘要
40	2022-08-20	定期报告	杭州银行 2022 年半年度报告
41	2022-08-20	2022-036	杭州银行关于关联交易事项的公告
42	2022-08-20	2022-037	杭州银行关于召开 2022 年半年度业绩说明会的公告
43	2022-08-26	2022-038	杭州银行 5%以下股东集中竞价减持股份结果公告
44	2022-09-10	2022-039	杭州银行关于董事长辞任的公告
45	2022-09-23	2022-040	杭州银行关于获准发行金融债券和二级资本债券的公告
46	2022-09-29	2022-041	杭州银行第七届董事会第十八次会议决议公告
47	2022-09-30	2022-042	杭州银行关于 2022 年金融债券（第一期）和 2022 年二级资本债券发行完毕的公告
48	2022-10-10	2022-043	杭州银行可转债转股结果暨股份变动公告
49	2022-10-18	2022-044	杭州银行 2022 年第三季度业绩快报公告
50	2022-10-25	2022-045	杭州银行首次公开发行限售股上市流通公告
51	2022-10-27	2022-046	杭州银行第七届董事会第十九次会议决议公告
52	2022-10-27	定期报告	杭州银行 2022 年第三季度报告
53	2022-10-27	2022-047	杭州银行关于关联交易事项的公告

54	2022-10-27	2022-048	杭州银行关于 2021 年度高管薪酬的补充公告
55	2022-11-17	2022-049	杭州银行关于 2022 年金融债券（第二期）发行完毕的公告
56	2022-11-22	2022-050	杭州银行关于召开 2022 年第三季度业绩说明会的公告
57	2022-11-29	2022-051	杭州银行关于职工监事变动的公告
58	2022-12-08	2022-052	杭州银行优先股股息发放实施公告
59	2022-12-10	2022-053	杭州银行关于董事长任职资格获监管机构核准的公告
60	2022-12-16	2022-054	杭州银行关于调整优先股（杭银优 1）票面股息率的公告
61	2022-12-20	2022-055	杭州银行关于董事辞任的公告
62	2022-12-22	2022-056	杭州银行第七届董事会第二十次会议决议公告
63	2022-12-22	2022-057	杭州银行第七届监事会第十七次会议决议公告
64	2022-12-22	2022-058	杭州银行关于关联交易事项的公告
65	2022-12-31	2022-059	杭州银行关于召开 2023 年第一次临时股东大会的通知

第六节 环境与社会责任

一、环境信息情况

(一) 大力发展绿色金融

公司积极践行“两山”理论，深入贯彻落实国家双碳战略，不断完善绿色金融发展体系，以绿色金融促进实体经济发展。报告期末，公司绿色贷款余额 540.03 亿元，较上年末增长 120.70 亿元，增幅 28.78%，高于全行各项贷款平均增速，且无不良贷款。报告期，公司获评浙江省金融业发展促进会 2021 年浙江“金融服务年度案例”、浙江省第四届“凤凰腾飞-年度金融服务大奖”、GF60 绿色金融最佳金融机构奖等社会荣誉奖项。

公司持续完善绿色金融管理体系。制度建设方面，制定下发了《杭州银行绿色金融债券募集资金内部管理办法》《杭州银行合同能源管理贷款操作规程》《杭州银行森林资源资产抵押贷款操作规程》等内控制度文件，为各类创新业务提供制度保障。组织管理方面，建立绿色金融工作协调机制，落实主体责任，为绿色金融业务高质量创新发展奠定良好基础。绩效考核方面，将绿色金融发展指标纳入高级管理层绩效考核指标体系，强化财务资源对绿色信贷业务的考核激励，优化调整信贷负面清单，允许优质绿色金融客户或绿色金融项目豁免信贷负面清单限制，为绿色金融发展提供了有力的激励保障。

公司不断加大对绿色低碳领域的资源配置力度。公司积极探索绿色金融产品和服务创新，以金融手段服务绿色产业发展。公司先后推出“风光贷”“节水贷”产品，落地首单排污权抵押贷款，发行首单绿色金融债券 100 亿元，参与投资全国最大规模碳中和 CMBS、全国首单碳中和酒店 CMBS、中国市场首单“绿色 PPP-ABS”等首单类创新业务，通过“SBLC+自贸区离岸债券”的境内外组合金融服务模式为绿金创新试验区内绿色项目建设和运营提供资金支持，并首发上线偏债 ESG 理财产品。同时，公司创新推出碳账户专属贷款产品，率先在衢州地区实现公司绿金系统与衢州碳账户金融信息系统对接，支持国家绿色金融创新试验区建设。

(二) 着力推进绿色运营

公司将“绿色、低碳”理念融入公司日常运营与管理，努力构建低碳、环保的办公场所，持续发展线上业务等无纸化运营模式，全方位推动绿色发展。

一是建设“零碳”银行。公司通过对试点机构进行绿色装修改造、利用光伏发电技术打造“24 小时零碳自助银行”、开展网点碳盘查和权威机构核证减排量注销等，成功打造杭州市首家“零碳”银行网点，同时也是浙江省内首家同时获得联合国气候变化框架公约（UNFCCC）和上海环境能源交易所两个权威机构国际、国内双证书的“零碳”银行网点。

二是积极采用绿色生态节能技术。公司新综合大楼和金融科技大厦建设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，全力打造高品质节能减排项目。其中，公司新综合大楼项目达到绿色建筑设计二星级标准。

三是充分利用金融科技，持续推动无纸化线上运营。建设“轻柜台”远程银行服务区，开启“云柜员”业务办理新模式；丰富 e 网办线上渠道功能，新增借记卡换卡邮寄、社保签约缴费等多个远程办场景；持续推进线下柜面免填单和凭证整合；实现全国电子营业执照数据、客户电子印章在单位开户环节的应用；持续推行电子印章运行，拓展电子印章用印场景，截至报告期末，电子印章的用印占比超 87%。

四是持续做好低碳绿色行政运营。合理控制办公空调设备运行能耗，优先购买使用节能节电产品；及时关闭不必要的电源，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。

(三) 积极倡导绿色低碳生活

公司积极倡导绿色低碳生活，自觉树立低碳理念，践行低碳生活方式。一是传播绿色低碳生活理念。公司通过宣传片、微信公众号等多样化、多触角的宣传方式，结合监督检查等措施，强化员工绿色低碳生活意识，宣传节能减排的重要性和紧迫性。二是倡导绿色低碳生活方式。公司

积极倡导员工在就餐时做到科学点餐、低碳出行少开车、生活垃圾分类收集等各种低碳活动。三是创新推出“个人碳账户”，在手机银行成功上线个人碳积分，将手机银行客户于交易场景中的碳减排行为进行量化，并以碳积分的形式记录在碳账户中，同时为碳积分设置丰富的权益兑换，有效激励客户践行低碳环保的生活方式。

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）	791.74	对外捐赠、公益项目
其中：资金（万元）	786.65	各类对外捐赠、公益项目
物资折款（万元）	5.09	捐赠物资

公司连续 22 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 368 万元，先后向浙江省慈善联合总会、杭州市慈善总会分别捐赠 28 万元、220 万元。同时，公司自 2006 年起向杭州市长河高级中学“杭州银行宏志班”慈善项目捐款，实施“绿色书包计划”“杭银蒲公英成长计划”，关心、关注贫困学生的全面成长，报告期内捐款共计 10.8 万元。期内公司荣获第七届“浙江慈善奖——机构捐赠奖”、浙江省红十字事业突出贡献先进集体——博爱贡献奖等荣誉。

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 2022 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）	926.11	对外捐赠、公益项目及帮扶
其中：资金（万元）	926.11	对外捐赠、公益项目和扶贫帮扶
帮扶形式（如产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫等）	150.26	教育帮扶、消费帮扶、产业帮扶等

巩固拓展脱贫攻坚成果方面，公司继续做好帮扶工作，助力巩固脱贫攻坚成果。一是组织“百社百企结百村”帮促活动，期内公司向淳安县江村捐赠 15 万元，用于路灯亮化提升工程和垃圾分类项目。二是持续开展“联乡结村”和“万名党员干部结对帮扶万户城乡困难家庭”等帮扶活动。期内公司向淳安县汾口镇、梓桐镇合计捐赠 90 万元，组织党员干部向困难群众捐助慰问金和慰问品，指导帮助解决实际困难。三是开展农副产品进单位活动。期内公司优先采购帮扶地区农副产品，累计金额超 130 万元，助力消薄增收；举办“杭银共富向未来”农产品展销活动，为公司结对的 12 个帮促村提供农产品销售平台，员工消费帮扶超 4 万元。四是支持杭州市政协支援稻城县基层治理和民生保障项目，期内公司向杭州市帮扶甘孜州工作队援助资金 20 万元。

支持乡村振兴方面，公司立足自身特点，发挥机构优势，持续加大信贷投入，丰富金融产品，完善配套机制，满足乡村振兴领域多样化的金融需求。一是加大金融帮扶力度，对欠发达地区的涉农业务及低收入农户实行优惠的信贷政策，同步加大对乡村基础设施、产业发展方面的信贷支持。二是提供更有力的金融技术支撑，期内公司作为首批成功与浙江省版“三资”管理系统对接的银行之一，全面升级了农村经济的非现金结算服务，助力农村集体“三资”管理系统打通支付结算最后一公里。

(三) 助力共同富裕示范区建设

公司积极响应浙江省委省政府关于高质量发展建设共同富裕示范区号召，支持共同富裕发展，助力浙江奋力推进“两个先行”。一是加强组织协调，明确目标措施。公司出台了《杭州银行“信未来共富计划”支持高质量发展建设共同富裕示范区的行动方案》，细化分解年度工作目标与任务清单；专门制定《杭州银行支持杭州西部四县市共同富裕试点方案》和《杭州银行开展“百社百企结百村”帮促活动的行动方案》，推动山区 4 县协调、协同和共享发展，实现由“输血”式资助到“造血”式帮促转变；与杭州市发改委签订了《金融支持杭州争当浙江高质量发展建设共同富裕示范区城市范例“共富同心圆”战略合作协议》，共促加强金融服务对接，支持地方经济高质量发展。二是以绿色金融为支点，助力共同富裕示范区建设。公司为萧山机场、西站枢纽、亚运场馆等重大基础设施提供绿色建筑贷款，为杭绍轨道交通、杭州地铁、杭富轨道交通、长兴

新能源智能公交工程等项目提供绿色交通贷款，助力搭建绿色、便捷、高效的活动圈。三是积极支持山区 26 县跨越式高质量发展。公司与淳安、衢州等地政府签订战略合作协议，以点带面促进全省区域均衡发展。期内公司积极推进网点建设，扩大金融服务覆盖面，在山区 26 县新增网点 2 个，合计共有 10 个网点，覆盖 9 县；不断加大支农惠农服务力度，持续推出个性化产品——云小贷“整村授信”。截至报告期末，公司共签订“整村授信”项目 401 个、累计服务客户超 5,500 户。四是强化小微金融保障。持续推进创业担保贷款，深入落实首贷户金融服务支持，报告期内，公司浙江省内小微企业首贷户超 3,300 户。

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

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 353 万元，其中内部控制审计 76 万元
会计师事务所审计年限	4 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连续年限	4 年

(二) 2023 年度会计师事务所情况

公司第七届董事会第二十二次会议通过了《关于聘任杭州银行股份有限公司 2023 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 2023 年度会计师事务所，负责公司 2023 年度财务报告和内部控制审计工作。该议案尚需提交公司 2022 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 449 笔，涉及本金为 8.33 亿元；公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼有 4 笔，涉及金额为 0.87 亿元，预计上述诉讼及仲裁不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。

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

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

六、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信情况的说明

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

七、关联交易事项

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

公司的关联交易是指公司及公司控股子公司与公司关联方之间发生转移资源或者义务的事项，具体包括授信、资产转移、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。

2022 年，公司与关联方发生的关联交易总体情况如下：

(一) 授信类关联交易**1. 关联法人信贷类关联交易**

单位：人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息及手续费收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			银保监口径	证监会口径	会计准则口径
贷款	1,820,376.80	91,716.61	1,820,376.80	1,717,156.80	1,820,376.80
承兑汇票	47,535.31	445.95	47,535.31	45,062.24	47,535.31
保函	34,270.17	433.62	34,270.17	34,191.69	34,270.17
信用证	145,960.79	439.04	145,960.79	130,960.79	47,600.00
权益类项目投资	72,000.00	4,620.00	72,000.00	72,000.00	72,000.00
非标准化债权投资	529,589.80	29,848.80	529,589.80	529,589.80	529,589.80

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

2. 关联法人资金类关联交易

单位：人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			银保监口径	证监会口径	会计准则口径
债券投资	97,876.57	1,651.30	97,876.57	83,743.08	97,876.57
存放同业(清算资金)	1,723.45	/	1,723.45	1,723.45	1,723.45
同业拆借	-	11.67	-	-	-
同业借出	185,000.00	4,499.18	185,000.00	185,000.00	185,000.00

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

3. 关联自然人关联交易

单位：人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			银保监口径	证监会口径	会计准则口径
贷款	10,659.29	501.36	10,659.29	2,945.67	2,446.87
信用卡透支	130.25	3.34	130.25	4.77	4.77

(二) 授信类关联交易集中度情况

截至 2022 年末，公司对银保监口径单个关联方的最大用信余额¹、对银保监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 34.69 亿元、133.44 亿元，对银保监口径全部关联方的合计用信余额为 262.18 亿元，分别占公司 2022 年末资本净额的 2.74%、10.54%、20.71%，上述关联度指标均符合中国银保监会相关监管规定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 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，公司银保监口径关联方的授信余额与公司法人口径资本净额的比例。

1. 服务类关联交易

单位：人民币万元

项目	交易内容	收付方式	发生金额
房屋租赁	向关联方租赁房产，向关联方支付租赁费	支出	205.25
债券承销	本行作为承销商，为关联方承销发行短期融资券、中期票据等，收入手续费	收入	663.91
托管服务	为关联方提供资产托管服务	收入	7,879.44
代理销售	为关联方代理销售理财产品	收入	13,072.89

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	3,801.45
关联法人	108,378.40

单位：元（外币）

外币币种	存款余额
澳元	18,574.93
港币	1,051.33
美元	594,728.53
欧元	11,504.12
日元	864,000,000.00
英镑	3,354.71

注：存款类相关数据为报告期末公司银保监口径关联方的非活期存款余额。

八、公司股东协议转让股份情况

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

本次权益变动已于2022年6月29日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成股份过户登记。本次股份转让完成后，杭州城投及杭州交投分别持有公司普通股股份各296,800,000股，各占公司已发行普通股总股本的5%；澳洲联邦银行仍持有公司329,638,400股普通股股份，占公司已发行普通股总股本的5.56%。详情请见公司分别于2022年3月1日、2022年7月1日披露的《杭州银行股份有限公司关于股东签署<股份转让协议>暨权益变动的提示性公告》（编号：2022-005）及《杭州银行股份有限公司关于股东完成股份过户的公告》（编号：2022-029）。

九、重大合同及其履行情况**（一）托管、承包、租赁事项**

报告期，公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

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

（三）其他重大合同

报告期，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷产生。

第八节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	公积金转股	可转债转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	869,802,992	14.67	-	-	-	-6,345,739	-6,345,739	863,457,253	14.56
1、国家持股	116,116,000	1.96	-	-	-	-	-	116,116,000	1.96
2、国有法人持股	295,917,000	4.99	-	-	-	-	-	295,917,000	4.99
3、其他内资持股	457,769,992	7.72	-	-	-	-6,345,739	-6,345,739	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	69,802,992	1.18	-	-	-	-6,345,739	-6,345,739	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	5,060,452,059	85.33	-	-	23,286	6,345,739	6,369,025	5,066,821,084	85.44
1、人民币普通股	5,060,452,059	85.33	-	-	23,286	6,345,739	6,369,025	5,066,821,084	85.44
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	5,930,255,051	100.00	-	-	23,286	-	23,286	5,930,278,337	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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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 23,286 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
公司首次公开发行 A 股股票前时任董事、监事、高管人员及其近亲属、其他持有内部职工股超过 5 万股的自然人股东	69,802,992	-	-6,345,739	63,457,253	首次公开发行	2022 年 10 月 27 日
合计	69,802,992	-	-6,345,739	63,457,253	/	/

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 2022 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）	44,993
报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	69,005
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	12,000,000	境内非国有法人
杭州市财开投资集团有限公司	-	408,122,361	6.88	-	/	-	国有法人
Commonwealth Bank of Australia	-593,600,000	329,638,400	5.56	-	/	-	境外法人
杭州市城市建设投资集团有限公司	+296,800,000	296,800,000	5.00	-	/	-	国有法人
杭州市交通投资集团有限公司	+296,800,000	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
中国人寿保险股份有限公司	-	228,697,730	3.86	-	/	-	国有法人
苏州苏高新科技产业发展有限公司	-	177,906,012	3.00	177,906,012	/	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	-	152,880,000	2.58	-	/	-	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件		股份种类及数量				
	流通股数量		种类		数量		
杭州市财政局	587,099,229		人民币普通股		587,099,229		
杭州市财开投资集团有限公司	408,122,361		人民币普通股		408,122,361		
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		
杭州市城市建设投资集团有限公司	296,800,000		人民币普通股		296,800,000		
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		
中国人寿保险股份有限公司	228,697,730		人民币普通股		228,697,730		
杭州河合电器股份有限公司	152,880,000		人民币普通股		152,880,000		
香港中央结算有限公司	148,859,065		人民币普通股		148,859,065		
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	截至 2022 年末，杭州市财开投资集团有限公司为杭州市财政局的一致行动人。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用。

注：1、2023 年 3 月 21 日，杭州市城市建设投资集团有限公司以大宗交易方式增持公司股份 118,605,500 股，增持完成后，杭州市城市建设投资集团有限公司所持公司股份增加至 415,405,500 股，持股比例由 5.00%增加至 7.00%；

2、2023 年 3 月 21 日，中国人寿保险股份有限公司以大宗交易方式减持公司股份 118,605,500 股，减持完成后，中国人寿保险股份有限公司所持公司股份变为 110,092,230 股，持股比例由 3.86%变为 1.86%。

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

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

四、控股股东及实际控制人情况

截至本年度报告披露日，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。截至本年度报告披露日，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%。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。截至本年度报告披露日，红狮控股集团有限公司（以下简称“红狮集团”）持有公司股份 700,213,537 股，占公司普通股总股本的 11.81%。经红狮集团提名，章小华先生担任公司董事。红狮集团成立于 2004 年 3 月，注册资本 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。截至本年度报告披露日，红狮集团质押公司股份 12,000,000 股，占公司普通股总股本的 0.20%。

3、杭州市城市建设投资集团有限公司。截至本年度报告披露日，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 415,405,500 股，占公司普通股总股本的 7.00%。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。截至本年度报告披露日，杭州市财开投资集团有限公司（以下简称“财开集团”）持有公司股份 408,122,361 股，占公司普通股总股本的 6.88%。经财开集团提名，徐云鹤先生担任公司董事。财开集团成立于 1993 年 2 月，注册资本 50 亿元，法定代表人阮毅敏，统一社会信用代码 91330100470106408J。财开集团的控股股东及实际控制人为杭州市金融投资集团有限公司，最终受益人为杭州市人民政府。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）。截至本年度报告披露日，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。截至本年度报告披露日，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 20 亿元，法定代表人章舜年，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。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。截至本年度报告披露日，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。截至本年度报告披露日，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、杭州河合电器股份有限公司。截至本年度报告披露日，杭州河合电器股份有限公司（以下简称“河合电器”）持有公司股份 152,880,000 股，占公司普通股总股本的 2.58%。经河合电器推荐，公司监事会提名，吕汉泉先生担任公司监事。河合电器成立于 1989 年 4 月，注册资本 1,609.25

万元，法定代表人楼冠良，统一社会信用代码 91330000609167134Q。河合电器不存在出质公司股份的情况。

4、浙江大华建设集团有限公司。截至本年度报告披露日，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。

5、浙江杭州湾建筑集团有限公司。截至本年度报告披露日，浙江杭州湾建筑集团有限公司（以下简称“杭州湾建筑”）持有公司股份 6,214,120 股，占公司普通股总股本的 0.10%。经杭州湾建筑推荐，公司监事会提名，柴洁丹女士担任公司监事。杭州湾建筑成立于 1996 年 1 月，注册资本 20,800 万元，法定代表人黄伟，统一社会信用代码 913301042554300533。杭州湾建筑的最终受益人为黄伟。截至本年度报告披露日，杭州湾建筑质押公司股份 1,381,000 股，占公司普通股总股本的 0.02%。

6、杭州市水务集团有限公司。截至本年度报告披露日，杭州市水务集团有限公司（以下简称“杭州水务”）持有公司股份 5,758,263 股，占公司普通股总股本的 0.10%。杭州水务成立于 2011 年 10 月，注册资本 500,000 万元，法定代表人赵志仁，统一社会信用代码 91330100583221568C。杭州水务集团为杭州城投全资子公司。杭州水务不存在出质公司股份的情况。

7、杭州市城市基础设施开发总公司。截至本年度报告披露日，杭州市城市基础设施开发总公司持有公司股份 11,516,525 股，占总公司普通股总股本的 0.19%。杭州市城市基础设施开发总公司成立于 1992 年 9 月，注册资本 2,715 万元，法定代表人沈益明，统一社会信用代码 913301004701027301。杭州市城市基础设施开发总公司为杭州城投下属子公司。杭州市城市基础设施开发总公司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）	20
报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	20

(二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
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
宁银理财有限责任公司—宁欣系列理财产品	+15,210,000	15,210,000	15.21	境内优先股	-	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	15,000,000	15.00	境内优先股	-	-	其他
建信信托有限责任公司—恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	10.00	境内优先股	-	-	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	-	5,000,000	5.00	境内优先股	-	-	其他
中金公司—华夏银行—中金多利 2 号集合资产管理计划	-	3,530,000	3.53	境内优先股	-	-	其他
光大永明资管—招商银行—光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品	-	3,400,000	3.40	境内优先股	-	-	其他
江苏银行股份有限公司—聚宝财富融达 1 号	-	3,350,000	3.35	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	3,000,000	3.00	境内优先股	-	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量							无。

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

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

三、优先股利股息发放的情况

(一) 报告期内优先股股息发放情况

公司于 2022 年 12 月 15 日向截至 2022 年 12 月 14 日上海证券交易所收市后登记在册的全体杭银优 1 股东派发现金股息，按照杭银优 1 票面股息率 5.20%，每股优先股发放现金股息人民币 5.20 元（含税），以杭银优 1 发行量 1 亿股计算，合计发放现金股息人民币 5.20 亿元（含税）。

(二) 近 3 年（含报告期）优先股股息发放情况

单位：人民币千元

派息年份	优先股代码	优先股简称	派息期间	票面股息率(%)	派息金额(元/股)	派息额
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
2020 年	360027	杭银优 1	2019/12/15-2020/12/14	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、报告期公司调整优先股票面股息率事项

报告期内，公司根据《杭州银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》相关条款，将杭银优 1 的第二个计息周期的票面股息率调整为 4.00%，具体详见公司于 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》（编号：2022-054）。

七、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	42,499
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)	1,539,353,000	10.26
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	1,089,328,000	7.26
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)	1,012,012,000	6.75
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	651,718,000	4.35
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)	382,985,000	2.55
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信证券股份有限公司)	283,954,000	1.89
中国农业银行股份有限公司—广发均衡优选混合型证券投资基金	211,803,000	1.41
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)	209,516,000	1.40
太平人寿保险有限公司	170,634,000	1.14

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	14,999,286,000	303,000	-	-	14,998,983,000

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)	303,000
报告期转股数(股)	23,286

累计转股数（股）	77,905
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0013
尚未转股额（元）	14,998,983,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9932

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
截止本报告期末最新转股价格				12.64

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 2022 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 2022 年年度审计报告（见附件）
- 二、杭州银行股份有限公司 2022 年年度财务报表（见附件）

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表及审计报告

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表及审计报告

	页码
审计报告	1-8
2022 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	11-168
补充资料	1-2

审计报告

普华永道中天审字(2023)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 2022 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2022 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 2022 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2022 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

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

三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款和垫款、金融投资中债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量
- (二) 结构化主体合并评估

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 发放贷款和垫款、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 2022 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 6,716.82 亿元, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面余额为人民币 305.21 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 306.03 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 0.27 亿元; 金融投资中债权投资账面余额为人民币 4,439.23 亿元, 减值准备余额为人民币 113.82 亿元; 信贷承诺的合同敞口为人民币 2,281.60 亿元, 预计负债为人民币 26.55 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 2022 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 63.48 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 1,742.58 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 3,599.02 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 2022 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
2023 年 4 月 25 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

2022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	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行 款项	四(1)	102,144,851	85,359,596	102,144,851	85,359,596
存放同业款项	四(2)	16,710,043	15,028,135	15,704,421	15,028,135
贵金属		-	11,601	-	11,601
拆出资金	四(3)	25,587,727	27,209,359	25,587,727	27,209,359
买入返售金融资产	四(4)	23,990,926	22,980,416	23,990,926	22,980,416
衍生金融资产	四(5)	5,806,859	3,392,198	5,806,859	3,392,198
发放贷款和垫款	四(6)	672,634,596	560,890,639	669,167,862	557,421,092
金融投资：	四(7)				
交易性金融资产		155,255,539	152,316,737	158,616,580	155,776,266
债权投资		438,328,536	355,684,074	438,335,741	355,694,092
其他债权投资		151,339,526	145,649,147	151,339,526	145,649,147
其他权益工具投资		122,335	120,325	122,335	120,325
长期股权投资	四(8)	3,126,304	2,850,470	4,126,304	3,850,470
固定资产	四(9)	2,032,882	1,547,500	2,028,298	1,544,252
在建工程	四(10)	1,177,276	935,559	1,177,276	935,559
无形资产	四(11)	1,159,748	1,162,135	1,153,501	1,159,280
递延所得税资产	四(12)	10,460,330	8,320,881	10,455,330	8,318,381
其他资产	四(13)	6,660,573	7,105,758	6,165,968	6,920,481
资产总计		1,616,538,051	1,390,564,530	1,615,923,505	1,391,370,650

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

2022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	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
负债					
向中央银行借款		59,408,805	53,892,630	59,408,805	53,892,630
同业及其他金融机构 存放款项	四(15)	175,892,161	90,077,016	177,874,573	91,955,902
拆入资金	四(16)	33,748,807	22,630,485	33,748,807	22,630,485
卖出回购金融资产款	四(17)	20,320,079	30,708,709	20,320,079	30,708,709
衍生金融负债	四(5)	5,465,916	2,865,619	5,465,916	2,865,619
吸收存款	四(18)	937,897,976	817,233,231	937,897,976	817,233,231
应付职工薪酬	四(19)	5,304,659	3,785,007	5,197,048	3,729,588
应交税费	四(20)	2,897,300	3,780,767	2,676,323	3,573,574
应付债券	四(21)	266,017,220	267,251,342	266,017,220	267,251,342
预计负债	四(22)	2,655,051	977,348	2,655,051	977,348
其他负债	四(23)	8,356,852	7,291,790	8,191,301	7,222,127
负债合计		1,517,964,826	1,300,493,944	1,519,453,099	1,302,040,555
股东权益					
股本	四(24)	5,930,278	5,930,255	5,930,278	5,930,255
其他权益工具	四(25)	18,423,128	18,423,157	18,423,128	18,423,157
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		1,448,781	1,448,810	1,448,781	1,448,810
资本公积	四(26)	15,204,201	15,207,040	15,204,201	15,207,040
其他综合收益	四(27)	1,878,500	2,169,750	1,878,500	2,169,750
盈余公积	四(28)	7,214,182	6,182,482	7,214,182	6,182,482
一般风险准备	四(29)	19,725,239	16,971,354	18,846,008	16,327,218
未分配利润	四(30)	30,197,697	25,186,548	28,974,109	25,090,193
股东权益合计		98,573,225	90,070,586	96,470,406	89,330,095
负债和股东权益总计		1,616,538,051	1,390,564,530	1,615,923,505	1,391,370,650

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

2022 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	
		2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
一、营业收入					
利息收入	四(31)	55,024,767	48,724,343	55,019,145	48,724,343
利息支出	四(31)	(32,168,115)	(27,688,839)	(32,176,927)	(27,692,681)
利息净收入	四(31)	22,856,652	21,035,504	22,842,218	21,031,662
手续费及佣金收入	四(32)	5,256,332	3,975,911	3,119,457	3,171,046
手续费及佣金支出	四(32)	(582,752)	(367,678)	(449,087)	(487,580)
手续费及佣金净收入	四(32)	4,673,580	3,608,233	2,670,370	2,683,466
投资收益	四(33)	4,686,152	3,865,205	4,686,152	3,865,205
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		317,135	212,141	317,135	212,141
公允价值变动损益	四(34)	530,726	763,455	531,639	763,455
汇兑损益	四(35)	(194,267)	(29,187)	(194,267)	(29,187)
其他业务收入		12,776	14,873	12,776	14,873
资产处置损益	四(36)	42,928	758	42,963	758
其他收益	四(37)	322,959	102,033	281,040	97,193
营业收入合计		32,931,506	29,360,874	30,872,891	28,427,425
二、营业支出					
税金及附加	四(38)	(319,892)	(263,765)	(304,497)	(257,353)
业务及管理费	四(39)	(9,759,977)	(8,016,735)	(9,534,686)	(7,898,452)
信用减值损失	四(40)	(9,855,117)	(10,500,031)	(9,855,117)	(10,500,031)
其他业务支出		(3,274)	(261)	(3,274)	(261)
营业支出合计		(19,938,260)	(18,780,792)	(19,697,574)	(18,656,097)
三、营业利润		12,993,246	10,580,082	11,175,317	9,771,328
加：营业外收入	四(41)	42,895	52,985	42,895	52,935
减：营业外支出	四(42)	(33,564)	(38,296)	(32,152)	(38,296)
四、利润总额		13,002,577	10,594,771	11,186,060	9,785,967
减：所得税费用	四(43)	(1,323,247)	(1,333,752)	(869,058)	(1,131,511)
五、净利润		11,679,330	9,261,019	10,317,002	8,654,456
(一)按经营持续性分类 持续经营净利润		11,679,330	9,261,019	10,317,002	8,654,456
(二)按所有者归属分类 归属于母公司股东的净 利润		11,679,330	9,261,019		

杭州银行股份有限公司

2022 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	
		2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
六、其他综合收益的税后净额	四(27)	(291,250)	1,379,407	(291,250)	1,379,407
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(291,250)	1,379,407		
将重分类进损益的其他综合收益		(292,758)	1,389,926	(292,758)	1,389,926
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		(1,212,734)	653,146	(1,212,734)	653,146
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		919,652	736,728	919,652	736,728
—权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额		324	52	324	52
不能重分类进损益的其他综合收益		1,508	(10,519)	1,508	(10,519)
—其他权益工具投资公允价值变动		1,508	(10,519)	1,508	(10,519)
七、综合收益总额		11,388,080	10,640,426	10,025,752	10,033,863
归属于母公司股东的综合收益总额		11,388,080	10,640,426		
八、每股收益	四(44)				
基本每股收益(人民币元)		1.83	1.43		
稀释每股收益(人民币元)		1.58	1.29		

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

2022 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	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 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	202,989,345	127,611,635	203,092,871	128,324,337
向中央银行借款净增加额	5,704,638	-	5,704,638	-
拆入资金净增加额	11,122,211	-	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	42,047,819	35,205,762	40,045,067	34,513,087
返售业务资金净减少额	2,996,769	1,558,021	2,996,769	1,558,021
回购业务资金净增加额	-	3,766,989	-	3,766,989
收到的其他与经营活动有关的现金	5,389,930	3,595,780	5,008,689	3,551,021
经营活动现金流入小计	<u>271,600,712</u>	<u>171,738,187</u>	<u>269,320,245</u>	<u>171,713,455</u>
客户贷款和垫款净增加额	114,554,684	105,302,608	114,557,497	104,253,213
存放中央银行和同业款项净增加额	6,651,225	12,165,899	5,651,158	12,165,873
向中央银行借款净减少额	-	41,839,259	-	41,839,259
拆入资金净减少额	-	5,743,281	-	5,743,281
拆出资金净增加额	-	12,455,000	-	12,455,000
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	11,072,736	13,045,175	11,072,736	13,045,175
支付利息、手续费及佣金的现金	21,358,094	21,337,534	21,285,266	21,461,694
支付给职工及为职工支付的现金	5,451,617	4,750,153	5,326,057	4,682,953
支付的各项税费	7,222,259	6,986,193	6,296,644	6,893,407
支付的其他与经营活动有关的现金	3,920,589	4,071,373	3,879,602	4,090,463
经营活动现金流出小计	<u>180,611,924</u>	<u>227,696,475</u>	<u>178,449,680</u>	<u>226,630,318</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额 四(45)	<u>90,988,788</u>	<u>(55,958,288)</u>	<u>90,870,565</u>	<u>(54,916,863)</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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	
		2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
二、投资活动使用的现金流量					
收回投资收到的现金		655,927,614	455,775,846	655,930,427	455,775,846
取得投资收益收到的现金		25,496,001	22,243,188	25,496,001	22,243,188
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		62,062	2,185	62,062	2,185
投资活动现金流入小计		681,485,677	478,021,219	681,488,490	478,021,219
投资支付的现金		742,382,225	580,166,809	742,282,825	581,216,204
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金		1,268,418	811,179	1,259,767	807,400
投资活动现金流出小计		743,650,643	580,977,988	743,542,592	582,023,604
投资活动使用的现金流量净额		(62,164,966)	(102,956,769)	(62,054,102)	(104,002,385)
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		-	1,448,879	-	1,448,879
发行债券收到的现金		411,519,079	335,673,164	411,519,079	335,673,164
筹资活动现金流入小计		411,519,079	337,122,043	411,519,079	337,122,043
偿还债务支付的现金		412,910,681	205,773,880	412,910,681	205,773,880
分配股利或偿付利息支付的现金		10,628,163	6,794,998	10,628,163	6,794,998
偿付租赁负债的本金和利息		518,010	464,481	510,651	460,290
筹资活动现金流出小计		424,056,854	213,033,359	424,049,495	213,029,168
筹资活动(使用)/产生的现金流量 净额		(12,537,775)	124,088,684	(12,530,416)	124,092,875
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额					
		242,652	(166,060)	242,652	(166,060)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额					
加：年初现金及现金等价物余额	四(45)	24,076,589	59,069,022	24,076,589	59,069,022
六、年末现金及现金等价物余额					
	四(45)	40,605,288	24,076,589	40,605,288	24,076,589

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

2022 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、 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

2022 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	股本 四(24)	其他权益工具 四(25)	资本公积 四(26)	其他综合收益 四(27)	盈余公积 四(28)	一般风险准备 四(29)	未分配利润 四(30)	股东权益合计
附注								
一、 2021年1月1日余额	5,930,200	16,974,347	15,205,730	790,343	5,317,036	13,907,561	22,737,338	80,862,555
二、 2021年度增减变动金额								
(一) 综合收益总额								
净利润	-	-	-	-	-	-	9,261,019	9,261,019
其他综合收益	-	-	-	1,379,407	-	-	-	1,379,407
(二) 股东投入和减少资本								
发行可转换公司债券所增加的权益	-	1,448,879	-	-	-	-	-	1,448,879
可转换公司债券转增股本及资本公积	55	(69)	667	-	-	-	-	653
(三) 利润分配								
提取盈余公积	-	-	-	-	865,446	-	(865,446)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,063,793	(3,063,793)	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,075,570)	(2,075,570)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(520,000)	(520,000)
永续债利息发放	-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
(四) 其他								
按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额	-	-	643	-	-	-	-	643
三、 2021年12月31日余额	5,930,255	18,423,157	15,207,040	2,169,750	6,182,482	16,971,354	25,186,548	90,070,586

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

杭州银行股份有限公司

2022 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	股本 四(24)	其他权益工具 四(25)	资本公积 四(26)	其他综合收益 四(27)	盈余公积 四(28)	一般风险准备 四(29)	未分配利润 四(30)	股东权益合计
附注								
一、 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

2022 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、 2021年1月1日余额		5,930,200	16,974,347	15,205,730	790,343	5,317,036	13,893,528	22,617,443	80,728,627
二、 2021年度增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	8,654,456	8,654,456
其他综合收益		-	-	-	1,379,407	-	-	-	1,379,407
(二) 股东投入和减少资本									
发行可转换公司债券所增加的权益		-	1,448,879	-	-	-	-	-	1,448,879
可转换公司债券转增股本及资本公积		55	(69)	667	-	-	-	-	653
(三) 利润分配									
提取盈余公积		-	-	-	-	865,446	-	(865,446)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	2,433,690	(2,433,690)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,075,570)	(2,075,570)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(520,000)	(520,000)
永续债利息发放		-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
(四) 其他									
按照权益法核算的在被投资单位除综合收益以及利润分配以外其他股东权益中所享有的份额		-	-	643	-	-	-	-	643
三、 2021年12月31日余额		5,930,255	18,423,157	15,207,040	2,169,750	6,182,482	16,327,218	25,090,193	89,330,095

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

杭州银行股份有限公司

2022 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 2022 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，注册地址为杭州市庆春路 46 号。

本银行及子公司(统称“本集团”)的行业性质：金融业。

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

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注五.1。

本财务报表业经本银行董事会于 2023 年 4 月 25 日批准报出。

杭州银行股份有限公司

2022 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 2022 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 2022 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2022 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。

杭州银行股份有限公司

2022 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)

5 企业合并

(a) 同一控制下的企业合并

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

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

(b) 非同一控制下的企业合并

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

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

6 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本银行及全部子公司。

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

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

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

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

7 现金及现金等价物

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

8 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

9 金融资产与负债

(a) 金融工具的确认和终止确认

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(a) 金融工具的确认和终止确认(续)

金融资产合同修改

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

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

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

金融资产合同修改对预期信用损失计算的影响于附注八.1.(2)中讨论。

除合同修改以外的终止确认

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

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

- (i) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- (ii) 禁止出售或抵押该金融资产；且
- (iii) 有义务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。

杭州银行股份有限公司

2022 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)

(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

2022 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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

权益工具

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

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

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中。

金融负债

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融资产与负债(续)

(b) 金融工具的分类和计量(续)

可转换公司债券

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

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

(c) 金融工具的减值

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

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

附注八.1.(2)就如何计量预期信用损失准备提供了更多详情信息。

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

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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

13 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

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

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

(a) 投资成本确定

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

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

(b) 后续计量及损益确认方法

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

13 长期股权投资(续)

(b) 后续计量及损益确认方法(续)

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

(c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

(d) 长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二.19)。

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

14 固定资产

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、电子及办公设备、运输工具以及固定资产装修等。

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

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

(b) 固定资产的折旧方法

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

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

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

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

(d) 固定资产的处置

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

15 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产或长期待摊费用。

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

16 无形资产

无形资产包括土地使用权和软件，以成本计量。

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	40-50 年
软件	1-10 年

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

17 长期待摊费用

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

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，在以后会计期间不再转回。

20 职工薪酬

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

(a) 短期薪酬

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

(b) 离职后福利

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

20 职工薪酬(续)

(c) 辞退福利

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

(d) 内退福利

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

21 预计负债

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

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

22 其他权益工具

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

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

23 收入及支出确认原则和方法

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

利息收入和利息支出

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

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

手续费及佣金收入

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

24 政府补助

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

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

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

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

25 所得税

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

25 所得税(续)

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

26 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

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

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

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

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

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除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。

除上述采用简化方法的合同变更外，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

2022 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。

杭州银行股份有限公司

2022 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)

(d) 对结构化主体的合并

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

(e) 金融资产的终止确认

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

33 重要会计政策变更

财政部于 2021 年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第 15 号>的通知》(以下简称“解释 15 号”)，并于 2022 年及 2023 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”)及《企业会计准则实施问答》等文件，本集团及本银行已采用上述通知和实施问答编制 2022 年度财务报表，上述修订对本集团及本银行财务报表无重大影响。

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%、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

2022 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> 2022 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
现金	600,516	538,078
存放中央银行款项		
-法定存款准备金-人民币(a)	67,435,255	63,088,173
-法定存款准备金-外币(a)	2,063,965	3,157,829
-缴付中央银行备付金(b)	27,331,148	14,917,006
-存放中央银行财政性存款	4,601,722	3,625,729
-外汇风险准备金(c)	76,277	-
应计利息	35,968	32,781
合计	<u>102,144,851</u>	<u>85,359,596</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> 2022 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
人民币	7.50%	8.00%
外币	<u>6.00%</u>	<u>9.00%</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，自 2022 年 9 月 28 日起，远期售汇业务的外汇风险准备金率从 0 上调至 20%。

杭州银行股份有限公司

2022 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行	4,819,670	5,091,603	3,819,670	5,091,603
境内其他金融机构	10,122,132	8,688,669	10,122,132	8,688,669
境外银行	1,768,945	1,252,460	1,768,945	1,252,460
应计利息	5,639	27	17	27
减：减值准备 —存放同业款项	(6,343)	(4,624)	(6,343)	(4,624)
合计	16,710,043	15,028,135	15,704,421	15,028,135

3 拆出资金

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
同业借款	25,290,000	25,340,000
同业拆借	-	1,491,271
应计利息	324,299	412,393
减：减值准备 —拆出资金	(26,572)	(34,305)
合计	25,587,727	27,209,359

杭州银行股份有限公司

2022 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> 2022 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
债券	23,987,399	22,270,229
同业存单	-	420,200
其他	-	291,664
应计利息	12,066	5,360
减：减值准备		
—买入返售金融资产	<u>(8,539)</u>	<u>(7,037)</u>
合计	<u>23,990,926</u>	<u>22,980,416</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> 2022 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
境内银行	5,589,975	1,879,564
境内其他金融机构	18,397,424	21,102,529
应计利息	12,066	5,360
减：减值准备		
—买入返售金融资产	<u>(8,539)</u>	<u>(7,037)</u>
合计	<u>23,990,926</u>	<u>22,980,416</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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

2022 年 12 月 31 日

	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	814,634,569	5,806,859	5,465,916

本集团及本银行

2021 年 12 月 31 日

	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率类衍生产品	162,953,465	631,313	626,260
远期汇率协议	309,931,848	2,011,958	1,535,487
货币期权	233,936,013	717,711	632,520
收益互换合同	5,797,392	510	1,487
信用风险缓释	3,670,000	30,706	69,865
合计	716,288,718	3,392,198	2,865,619

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

2022 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量(a)	671,681,982	552,884,442	668,215,248	549,414,895
—以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益(b)	30,521,404	35,678,741	30,521,404	35,678,741
小计	702,203,386	588,563,183	698,736,652	585,093,636
应计利息	1,086,965	949,098	1,086,965	949,098
减值准备				
—以摊余成本计量的 贷款和垫款(a)	(30,602,663)	(28,597,367)	(30,602,663)	(28,597,367)
—以摊余成本计量的 贷款和垫款的应 计利息	(53,092)	(24,275)	(53,092)	(24,275)
减值准备小计	(30,655,755)	(28,621,642)	(30,655,755)	(28,621,642)
贷款和垫款净额	672,634,596	560,890,639	669,167,862	557,421,092

杭州银行股份有限公司

2022 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款				
— 个人住房贷款	89,917,558	82,539,257	86,450,824	79,069,710
— 个人经营贷款	104,196,919	85,335,179	104,196,919	85,335,179
— 个人消费贷款及其他	65,753,376	56,271,541	65,753,376	56,271,541
小计	259,867,853	224,145,977	256,401,119	220,676,430
企业贷款和垫款				
— 一般贷款	406,707,573	321,759,103	406,707,573	321,759,103
— 贸易融资及其他	5,106,556	6,979,362	5,106,556	6,979,362
小计	411,814,129	328,738,465	411,814,129	328,738,465
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额	671,681,982	552,884,442	668,215,248	549,414,895
减：贷款损失准备	(30,602,663)	(28,597,367)	(30,602,663)	(28,597,367)
以摊余成本计量的贷款和垫 款净额	641,079,319	524,287,075	637,612,585	520,817,528

(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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
— 贴现总额	30,557,351	35,672,051	30,557,351	35,672,051
— 加：公允价值变动	(35,947)	6,690	(35,947)	6,690
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	30,521,404	35,678,741	30,521,404	35,678,741

杭州银行股份有限公司

2022 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			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人	259,867,853	37.01	224,145,977	38.08	256,401,119	36.70	220,676,430	37.72
水利、环境和公共设施管理业	168,554,340	24.01	128,988,999	21.93	168,554,340	24.12	128,988,999	22.05
租赁和商务服务业	83,281,829	11.86	68,633,303	11.66	83,281,829	11.92	68,633,303	11.73
制造业	61,162,107	8.71	47,336,734	8.04	61,162,107	8.75	47,336,734	8.09
房地产业	39,593,888	5.64	38,020,307	6.46	39,593,888	5.67	38,020,307	6.50
批发和零售业	25,734,171	3.66	24,711,760	4.20	25,734,171	3.68	24,711,760	4.22
建筑业	22,192,224	3.16	13,362,593	2.27	22,192,224	3.18	13,362,593	2.28
金融业	9,633,187	1.37	20,646,025	3.51	9,633,187	1.38	20,646,025	3.53
信息传输、软件和信息技术 服务业	6,550,915	0.93	5,695,022	0.97	6,550,915	0.94	5,695,022	0.97
交通运输、仓储和邮政业	5,109,480	0.73	3,205,151	0.54	5,109,480	0.73	3,205,151	0.55
科学研究和技术服务业	4,422,313	0.63	1,604,793	0.27	4,422,313	0.63	1,604,793	0.27
其他	16,101,079	2.29	12,212,519	2.07	16,101,079	2.30	12,212,519	2.09
发放贷款和垫款总额	702,203,386	100.00	588,563,183	100.00	698,736,652	100.00	585,093,636	100.00

杭州银行股份有限公司

2022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			
	2022年12月31日		2021年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
杭州	317,832,325	45.26	270,519,107	45.96	315,359,987	45.13	268,198,765	45.84
其他地区	384,371,061	54.74	318,044,076	54.04	383,376,665	54.87	316,894,871	54.16
发放贷款和垫款总额	702,203,386	100.00	588,563,183	100.00	698,736,652	100.00	585,093,636	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	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
信用贷款	147,801,441	110,128,626	147,801,441	110,128,626
保证贷款	261,722,046	198,335,078	261,722,046	198,335,078
抵押贷款	247,575,554	224,579,994	244,108,820	221,110,447
质押贷款	45,104,345	55,519,485	45,104,345	55,519,485
发放贷款和垫款总额	702,203,386	588,563,183	698,736,652	585,093,636

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按担保方式分类的逾期贷款分析如下：

本集团及 本银行	2022 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	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>
本集团及 本银行	2021 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	166,744	262,643	111,930	217,536	758,853
保证贷款	113,278	193,842	391,850	311,136	1,010,106
抵押贷款	75,592	186,777	1,155,997	52,890	1,471,256
质押贷款	-	89,500	286,000	3,789	379,289
合计	<u>355,614</u>	<u>732,762</u>	<u>1,945,777</u>	<u>585,351</u>	<u>3,619,504</u>

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 贷款损失准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
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
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
2021 年 1 月 1 日余额	15,101,874	5,072,879	4,112,482	24,287,235
本年净增加/(减少)	3,906,355	(2,973,358)	(689,573)	243,424
重新计量(注 1)	1,808,665	1,865,045	794,283	4,467,993
本年核销/转销	-	-	(961,536)	(961,536)
本年转移:	45,390	(219,309)	173,919	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(535,720)	535,720	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(58,981)	-	58,981	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	639,553	(639,553)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(116,876)	116,876	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	1,400	(1,400)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	538	-	(538)	-
本年收回原核销贷款和垫款	-	-	560,251	560,251
年末余额	20,862,284	3,745,257	3,989,826	28,597,367

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

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 贷款损失准备变动(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动

本集团及本银行	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
本集团及本银行	2021 年度
2021 年 1 月 1 日余额	13,435
本年净增加	7,510
年末余额	20,945

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
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

杭州银行股份有限公司

2022 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
2021 年 1 月 1 日余额	444,938,271	15,758,435	5,185,710	465,882,416
本年净增加/(减少)	106,425,528	(9,818,004)	(878,857)	95,728,667
本年转让	(7,579,983)	-	(79,970)	(7,659,953)
本年核销	-	-	(961,536)	(961,536)
本年转移:	(9,143,914)	7,269,010	1,874,904	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(9,791,610)	9,791,610	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1,371,777)	-	1,371,777	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,017,107	(2,017,107)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(506,893)	506,893	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	1,400	(1,400)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	2,366	-	(2,366)	-
汇率变动	(93,360)	(11,685)	(107)	(105,152)
年末余额	534,546,542	13,197,756	5,140,144	552,884,442
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

2022 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
2021 年 1 月 1 日余额	442,518,118	15,758,435	5,185,710	463,462,263
本年净增加/(减少)	106,425,528	(9,818,004)	(878,857)	95,728,667
本年转让	(8,629,377)	-	(79,970)	(8,709,347)
本年核销	-	-	(961,536)	(961,536)
本年转移:	(9,143,914)	7,269,010	1,874,904	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(9,791,610)	9,791,610	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1,371,777)	-	1,371,777	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,017,107	(2,017,107)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(506,893)	506,893	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	1,400	(1,400)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	2,366	-	(2,366)	-
汇率变动	(93,360)	(11,685)	(107)	(105,152)
年末余额	531,076,995	13,197,756	5,140,144	549,414,895

6.7 发放贷款和垫款的质押情况如下:

本集团及本银行

2022 年 12 月 31 日

无。

本集团及本银行

2021 年 12 月 31 日

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

杭州银行股份有限公司

2022 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
交易性金融资产(a)	155,255,539	152,316,737	158,616,580	155,776,266
债权投资(b)	438,328,536	355,684,074	438,335,741	355,694,092
其他债权投资(c)	151,339,526	145,649,147	151,339,526	145,649,147
其他权益工具投资(d)	122,335	120,325	122,335	120,325
金融投资净额	<u>745,045,936</u>	<u>653,770,283</u>	<u>748,414,182</u>	<u>657,239,830</u>

(a) 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
基金投资	86,748,981	80,843,757	86,748,981	80,843,757
资金信托计划及资产管理计划(注)	29,411,712	21,001,847	29,411,712	21,001,847
同业存单	13,832,758	12,280,849	13,832,758	12,280,849
政策性银行债券	6,372,583	10,158,190	6,372,583	10,158,190
政府债券	5,797,449	5,152,205	5,797,449	5,152,205
企业债券	4,737,636	10,465,976	4,737,636	10,465,976
金融债券	4,240,971	5,268,439	4,240,971	5,268,439
资产支持证券	2,523,137	2,506,206	5,982,665	5,965,735
其他投资	1,590,312	4,639,268	1,491,825	4,639,268
合计	<u>155,255,539</u>	<u>152,316,737</u>	<u>158,616,580</u>	<u>155,776,266</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

2022 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	138,926,185	98,488,838	138,926,185	98,488,838
政策性银行债券	138,738,632	113,498,338	138,738,632	113,498,338
企业债券	107,541,592	80,411,340	107,541,592	80,411,340
资金信托计划及资产 管理计划(注)	44,345,822	49,914,502	44,345,822	49,914,502
资产支持证券	10,595,077	13,940,812	10,602,282	13,950,830
金融债券	3,776,059	2,270,024	3,776,059	2,270,024
小计	443,923,367	358,523,854	443,930,572	358,533,872
应计利息	5,902,365	4,620,816	5,902,365	4,620,816
减：减值准备 — 债权投资	<u>(11,497,196)</u>	<u>(7,460,596)</u>	<u>(11,497,196)</u>	<u>(7,460,596)</u>
合计	<u>438,328,536</u>	<u>355,684,074</u>	<u>438,335,741</u>	<u>355,694,092</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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> 2022 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
向信托公司购买		
—第三方企业担保	12,149,000	8,177,000
—财产抵押	-	1,900,000
—信用	20,282,480	18,733,480
向证券公司购买		
—第三方企业担保	8,688,500	17,560,500
—财产抵押	2,669,342	2,721,122
—信用	306,500	822,400
向其他金融机构购买		
—第三方企业担保	250,000	-
合计	<u>44,345,822</u>	<u>49,914,502</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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 2022 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日
—信贷类资产	38,607,322	38,995,002
—债券类资产	5,738,500	10,919,500
合计	44,345,822	49,914,502

债权投资的质押情况如下：

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
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 2023 年 1 月 6 日
债权投资-债券	42,231,168	吸收存款-国库现金管理	37,343,894	-2027 年 4 月 15 日 2023 年 1 月 3 日
债权投资-债券	63,869,380	向中央银行借款	57,387,043	-2023 年 12 月 22 日

2021 年 12 月 31 日

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

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

(i) 减值准备变动如下:

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
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
本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2021 年 1 月 1 日余额	3,148,876	37,022	142,958	3,328,856
本年净增加(注 1)	517,315	-	241,286	758,601
重新计量(注 2)	2,969,087	-	397,312	3,366,399
本年转移	-	(37,022)	37,022	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(37,022)	37,022	-
年末余额(注 3)	6,635,278	-	818,578	7,453,856

注 1: 因购买或除核销外的终止确认而导致的变动。

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

注 3: 资金信托计划及资产管理计划中信贷类资产的本金为人民币 38,607,322 千元, 预期信用损失余额为人民币 3,251,864 千元(2021 年 12 月 31 日: 信贷类资产的本金为人民币 38,995,002 千元, 预期信用损失余额为人民币 2,786,883 千元), 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(2021 年 12 月 31 日: 第三阶段信贷类资产的本金为人民币 1,180,022 千元, 计提预期信用减值准备人民币 818,578 千元)。

杭州银行股份有限公司

2022 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
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
本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2021 年 1 月 1 日余额	320,881,842	213,000	754,887	321,849,729
本年净增加(注 1)	36,461,990	-	212,135	36,674,125
本年转移：	-	(213,000)	213,000	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(213,000)	213,000	-
年末余额	357,343,832	-	1,180,022	358,523,854
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
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
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2021 年 1 月 1 日余额	320,881,842	213,000	754,887	321,849,729
本年净增加(注 1)	36,472,008	-	212,135	36,684,143
本年转移：	-	(213,000)	213,000	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(213,000)	213,000	-
年末余额	357,353,850	-	1,180,022	358,533,872

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

2022 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

	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
政府债券	66,866,323	57,983,494
政策性银行债券	37,733,589	49,669,901
企业债券	24,366,650	29,772,853
金融债券	13,116,569	5,315,844
资产支持证券	4,640,154	316,324
同业存单	2,760,243	594,811
小计	<u>149,483,528</u>	<u>143,653,227</u>
应计利息	1,855,998	1,995,920
合计	<u>151,339,526</u>	<u>145,649,147</u>

其他债权投资的质押情况如下：

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

本集团及本银行

2021 年 12 月 31 日

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

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(c) 其他债权投资(续)

(i) 其他债权投资相关信息分析如下：

	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
债务工具		
—公允价值	149,483,528	143,653,227
—初始确认成本	149,851,257	142,446,613
—累计计入其他综合收益	(367,729)	1,206,614

(ii) 其他债权投资减值准备相关信息分析如下：

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

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

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

7 金融投资(续)

(c) 其他债权投资(续)

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

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	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	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

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
2021 年 1 月 1 日余额	95,350,265	-	-	95,350,265
本年净增加	49,853,784	-	-	49,853,784
年末余额	145,204,049	-	-	145,204,049

(d) 其他权益工具投资

	本集团及本银行 2022 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日
股权投资	122,335	120,325

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团及本银行 2022 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日
—公允价值	122,335	120,325
—初始确认成本	16,900	16,900
—累计计入其他综合收益	105,435	103,425

杭州银行股份有限公司

2022 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
联营企业(a)	3,126,304	2,850,470	3,126,304	2,850,470
子公司(附注五.1)	不适用	不适用	1,000,000	1,000,000
合计	<u>3,126,304</u>	<u>2,850,470</u>	<u>4,126,304</u>	<u>3,850,470</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 2022 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

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	-
滢池齐鲁村镇银行 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	<u>822,662</u>	<u>17,589</u>	<u>324</u>	<u>(3,070)</u>	<u>-</u>	<u>(59)</u>	<u>837,446</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,850,470</u>	<u>317,135</u>	<u>324</u>	<u>(3,070)</u>	<u>(38,496)</u>	<u>(59)</u>	<u>3,126,304</u>	<u>-</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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)

2021 年度

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

在联营企业中的权益相关信息见附注五.2。

杭州银行股份有限公司

2022 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					
2021 年 1 月 1 日	2,172,472	1,052,148	43,596	152,228	3,420,444
购入	17,261	135,568	3,243	13,784	169,856
在建工程转入	-	9,594	-	22,594	32,188
处置及报废	-	(36,877)	(3,017)	-	(39,894)
2021 年 12 月 31 日	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	(45,600)	(23,245)	(5,418)	-	(74,263)
2022 年 12 月 31 日	<u>2,719,359</u>	<u>1,277,117</u>	<u>42,911</u>	<u>205,454</u>	<u>4,244,841</u>
累计折旧					
2021 年 1 月 1 日	835,840	846,182	36,934	139,043	1,857,999
本年计提	99,998	109,618	1,626	3,708	214,950
处置及报废	-	(34,939)	(2,916)	-	(37,855)
2021 年 12 月 31 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	(26,275)	(23,047)	(5,213)	-	(54,535)
2022 年 12 月 31 日	<u>1,016,783</u>	<u>1,015,303</u>	<u>32,832</u>	<u>147,041</u>	<u>2,211,959</u>
固定资产净值					
2021 年 12 月 31 日	<u>1,253,895</u>	<u>239,572</u>	<u>8,178</u>	<u>45,855</u>	<u>1,547,500</u>
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>

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

2022 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					
2021 年 1 月 1 日	2,172,472	1,048,288	43,596	152,228	3,416,584
购入	17,261	133,673	3,243	13,784	167,961
在建工程转入	-	9,594	-	22,594	32,188
处置及报废	-	(36,877)	(3,017)	-	(39,894)
2021 年 12 月 31 日	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	(45,600)	(23,245)	(5,418)	-	(74,263)
2022 年 12 月 31 日	<u>2,719,359</u>	<u>1,267,912</u>	<u>42,911</u>	<u>205,454</u>	<u>4,235,636</u>
累计折旧					
2021 年 1 月 1 日	835,840	845,258	36,934	139,043	1,857,075
本年计提	99,998	108,035	1,626	3,708	213,367
处置及报废	-	(34,939)	(2,916)	-	(37,855)
2021 年 12 月 31 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	(26,275)	(23,047)	(5,213)	-	(54,535)
2022 年 12 月 31 日	<u>1,016,783</u>	<u>1,010,682</u>	<u>32,832</u>	<u>147,041</u>	<u>2,207,338</u>
固定资产净值					
2021 年 12 月 31 日	<u>1,253,895</u>	<u>236,324</u>	<u>8,178</u>	<u>45,855</u>	<u>1,544,252</u>
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>

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

2022 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 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，分别有净值为人民币 906 千元及人民币 21,385 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 2022 年 12 月 31 日及 2021 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 1,135,467 千元及人民币 1,061,341 千元；账面净值分别为人民币 15,842 千元及人民币 15,856 千元。

10 在建工程

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2022 年度	2021 年度
年初余额	935,559	574,584
本年增加	897,567	482,971
转入固定资产(附注四.9)	(574,821)	(32,188)
其他转出	(81,029)	(89,808)
年末净值	<u>1,177,276</u>	<u>935,559</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

2022 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			
2021 年 1 月 1 日	1,107,960	430,337	1,538,297
增加	-	100,568	100,568
2021 年 12 月 31 日	1,107,960	530,905	1,638,865
增加	-	89,396	89,396
2022 年 12 月 31 日	<u>1,107,960</u>	<u>620,301</u>	<u>1,728,261</u>
累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	110,564	287,885	398,449
摊销	27,219	51,062	78,281
2021 年 12 月 31 日	137,783	338,947	476,730
摊销	27,219	64,564	91,783
2022 年 12 月 31 日	<u>165,002</u>	<u>403,511</u>	<u>568,513</u>
无形资产净值			
2021 年 12 月 31 日	<u>970,177</u>	<u>191,958</u>	<u>1,162,135</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>942,958</u>	<u>216,790</u>	<u>1,159,748</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

2022 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			
2021 年 1 月 1 日	1,107,960	427,485	1,535,445
增加	-	99,682	99,682
2021 年 12 月 31 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
累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	110,564	287,657	398,221
摊销	27,219	50,407	77,626
2021 年 12 月 31 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
无形资产净值			
2021 年 12 月 31 日	970,177	189,103	1,159,280
2022 年 12 月 31 日	942,958	210,543	1,153,501

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

2022 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	2022 年 12 月 31 日		2021 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	41,349,590	10,337,398	34,479,284	8,619,821
应付工资	910,000	227,500	1,218,000	304,500
员工内退福利	-	-	126	31
衍生金融负债公 允价值变动	5,465,916	1,366,479	2,865,619	716,405
贷款及垫款公允 价值变动	35,947	8,987	-	-
其他债权投资的 公允价值变动	367,729	91,932	-	-
其他	1,437,650	359,412	630,449	157,612
合计	49,566,832	12,391,708	39,193,478	9,798,369
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
递延所得税负债				
交易性金融资产 公允价值变动	1,813,219	453,304	1,201,029	300,256
贷款及垫款公允 价值变动	-	-	6,690	1,673
其他债权投资的 公允价值变动	-	-	1,206,614	301,653
其他权益投资的 公允价值变动	105,435	26,359	103,425	25,856
衍生金融资产公 允价值变动	5,806,859	1,451,715	3,392,198	848,050
合计	7,725,513	1,931,378	5,909,956	1,477,488

杭州银行股份有限公司

2022 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	2022 年 12 月 31 日		2021 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	41,349,590	10,337,398	34,479,284	8,619,821
应付工资	890,000	222,500	1,208,000	302,000
员工内退福利	-	-	126	31
衍生金融负债公 允价值变动	5,465,916	1,366,479	2,865,619	716,405
贷款及垫款公允 价值变动	35,947	8,987	-	-
其他债权投资的 公允价值变动	367,729	91,932	-	-
其他	1,437,650	359,412	630,449	157,612
合计	<u>49,546,832</u>	<u>12,386,708</u>	<u>39,183,478</u>	<u>9,795,869</u>
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
递延所得税负债				
交易性金融资产 公允价值变动	1,813,219	453,304	1,201,029	300,256
贷款及垫款公允 价值变动	-	-	6,690	1,673
其他债权投资的 公允价值变动	-	-	1,206,614	301,653
其他权益投资的 公允价值变动	105,435	26,359	103,425	25,856
衍生金融资产公 允价值变动	5,806,859	1,451,715	3,392,198	848,050
合计	<u>7,725,513</u>	<u>1,931,378</u>	<u>5,909,956</u>	<u>1,477,488</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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	2022 年 12 月 31 日		2021 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>12,391,708</u>	<u>10,460,330</u>	<u>9,798,369</u>	<u>8,320,881</u>
递延所得税负债	<u>1,931,378</u>	<u>-</u>	<u>1,477,488</u>	<u>-</u>
本银行	2022 年 12 月 31 日		2021 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>12,386,708</u>	<u>10,455,330</u>	<u>9,795,869</u>	<u>8,318,381</u>
递延所得税负债	<u>1,931,378</u>	<u>-</u>	<u>1,477,488</u>	<u>-</u>

于 2022 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	2022 年度
年初净额	8,320,881
计入利润表的递延所得税(附注四.43)	2,042,258
计入其他综合收益的递延所得税(附注四.27)	<u>97,191</u>
年末净额	<u>10,460,330</u>
本银行	2022 年度
年初净额	8,318,381
计入利润表的递延所得税(附注四.43)	2,039,758
计入其他综合收益的递延所得税(附注四.27)	<u>97,191</u>
年末净额	<u>10,455,330</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
继续涉入资产(附注四.47)	3,466,734	3,469,547	3,466,734	3,469,547
使用权资产(a)	1,875,676	1,910,846	1,864,224	1,894,999
其他应收款(b)	865,325	1,110,062	383,962	944,160
长期待摊费用(c)	252,255	234,147	250,774	231,887
应收未收利息	174,302	89,704	174,302	89,704
资金清算款项	106,987	347,757	106,987	347,757
待摊费用	5,068	11,980	4,759	10,712
抵债资产	6,957	16,965	6,957	16,965
小计	<u>6,753,304</u>	<u>7,191,008</u>	<u>6,258,699</u>	<u>7,005,731</u>
减：其他应收款减值准备	(69,824)	(74,778)	(69,824)	(74,778)
应收未收利息减值准备	<u>(22,907)</u>	<u>(10,472)</u>	<u>(22,907)</u>	<u>(10,472)</u>
合计	<u>6,660,573</u>	<u>7,105,758</u>	<u>6,165,968</u>	<u>6,920,481</u>

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(a) 使用权资产

本集团	房屋及建筑物	其他	合计
使用权资产原值			
2021 年 1 月 1 日	1,874,079	26,654	1,900,733
本年增加	569,822	1,121	570,943
本年减少	(168,730)	(5,256)	(173,986)
2021 年 12 月 31 日	2,275,171	22,519	2,297,690
本年增加	442,040	725	442,765
本年减少	(101,657)	(4,155)	(105,812)
2022 年 12 月 31 日	2,615,554	19,089	2,634,643
使用权资产累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年增加	391,966	3,034	395,000
本年减少	(7,656)	(500)	(8,156)
2021 年 12 月 31 日	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
使用权资产账面价值			
2021 年 12 月 31 日	1,890,861	19,985	1,910,846
2022 年 12 月 31 日	1,860,516	15,160	1,875,676
租赁负债			
2021 年 12 月 31 日	(1,861,835)	(16,923)	(1,878,758)
2022 年 12 月 31 日	(1,850,057)	(12,288)	(1,862,345)

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(a) 使用权资产(续)

本银行	房屋及建筑物	其他	合计
使用权资产原值			
2021 年 1 月 1 日	1,859,740	26,654	1,886,394
本年增加	564,150	1,121	565,271
本年减少	(168,730)	(5,256)	(173,986)
2021 年 12 月 31 日	2,255,160	22,519	2,277,679
本年增加	436,455	725	437,180
本年减少	(95,985)	(4,155)	(100,140)
2022 年 12 月 31 日	2,595,630	19,089	2,614,719
使用权资产累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年增加	387,802	3,034	390,836
本年减少	(7,656)	(500)	(8,156)
2021 年 12 月 31 日	380,146	2,534	382,680
本年增加	429,778	2,333	432,111
本年减少	(63,358)	(938)	(64,296)
2022 年 12 月 31 日	746,566	3,929	750,495
使用权资产账面价值			
2021 年 12 月 31 日	1,875,014	19,985	1,894,999
2022 年 12 月 31 日	1,849,064	15,160	1,864,224
租赁负债			
2021 年 12 月 31 日	(1,845,599)	(16,923)	(1,862,522)
2022 年 12 月 31 日	(1,838,375)	(12,288)	(1,850,663)

杭州银行股份有限公司

2022 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

2022 年 12 月 31 日

	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	666,737	77.05	(3,547)	663,190
1-2 年	69,117	7.99	(1,318)	67,799
2-3 年	10,527	1.22	(728)	9,799
3 年以上	118,944	13.74	(64,231)	54,713
合计	865,325	100.00	(69,824)	795,501

2021 年 12 月 31 日

	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	876,723	78.98	(4,144)	872,579
1-2 年	109,431	9.86	(2,366)	107,065
2-3 年	19,738	1.78	(4,090)	15,648
3 年以上	104,170	9.38	(64,178)	39,992
合计	1,110,062	100.00	(74,778)	1,035,284

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(b) 其他应收款(续)

按账龄列示(续):

本银行	2022 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	245,058	63.82	(3,547)	241,511
1-2 年	12,203	3.18	(1,318)	10,885
2-3 年	7,757	2.02	(728)	7,029
3 年以上	118,944	30.98	(64,231)	54,713
合计	<u>383,962</u>	<u>100.00</u>	<u>(69,824)</u>	<u>314,138</u>
	2021 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
1 年以内	752,222	79.67	(4,144)	748,078
1-2 年	68,030	7.21	(2,366)	65,664
2-3 年	19,738	2.09	(4,090)	15,648
3 年以上	104,170	11.03	(64,178)	39,992
合计	<u>944,160</u>	<u>100.00</u>	<u>(74,778)</u>	<u>869,382</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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

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

2021 年 12 月 31 日

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

杭州银行股份有限公司

2022 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	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
	2021 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
预付及待结				
算款项	737,883	78.15	(4,967)	732,916
存出保证金	750	0.08	-	750
其他	205,527	21.77	(69,811)	135,716
合计	944,160	100.00	(74,778)	869,382

杭州银行股份有限公司

2022 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
2021 年 1 月 1 日	169,192	48,788	217,980
增加	80,081	5,942	86,023
摊销	(64,021)	(5,835)	(69,856)
2021 年 12 月 31 日	185,252	48,895	234,147
增加	89,310	8,963	98,273
摊销	(74,758)	(5,407)	(80,165)
2022 年 12 月 31 日	199,804	52,451	252,255
本银行	经营租入固定资 产/使用权资产改 良支出	其他	合计
2021 年 1 月 1 日	166,566	48,679	215,245
增加	79,861	5,897	85,758
摊销	(63,348)	(5,768)	(69,116)
2021 年 12 月 31 日	183,079	48,808	231,887
增加	89,193	8,963	98,156
摊销	(73,925)	(5,344)	(79,269)
2022 年 12 月 31 日	198,347	52,427	250,774

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

14 资产减值准备

本集团及 本银行	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	38,764,677	9,855,117	253,815	(1,131,343)	47,742,266
本集团及 本银行	2020 年 12 月 31 日	本年计提额	收回已核 销资产	核销/转销	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	5,372	(748)	-	-	4,624
拆出资金	13,113	20,737	-	-	33,850
买入返售金融资产	5,075	1,961	-	-	7,036
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	24,287,235	4,711,417	560,251	(961,536)	28,597,367
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款	13,435	7,510	-	-	20,945
债权投资	3,328,856	4,125,000	-	-	7,453,856
其他债权投资	576,011	974,811	-	-	1,550,822
其他资产减值准备	109,453	9,376	-	-	118,829
预计负债	327,381	649,967	-	-	977,348
合计	28,665,931	10,500,031	560,251	(961,536)	38,764,677

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

15 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行	91,449,847	58,253,872	91,449,847	58,253,872
境内其他金融机构	83,832,267	31,555,377	85,814,679	33,434,263
应付利息	610,047	267,767	610,047	267,767
合计	<u>175,892,161</u>	<u>90,077,016</u>	<u>177,874,573</u>	<u>91,955,902</u>

16 拆入资金

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行	33,594,334	20,894,390
境外银行	121,499	1,699,232
应付利息	32,974	36,863
合计	<u>33,748,807</u>	<u>22,630,485</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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> 2022 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
债券	13,477,500	23,947,500
其他	6,700,145	6,610,865
应付利息	142,434	150,344
合计	<u>20,320,079</u>	<u>30,708,709</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> 2022 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
境内银行	20,177,645	30,558,365
应付利息	142,434	150,344
合计	<u>20,320,079</u>	<u>30,708,709</u>

18 吸收存款

	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
活期存款(含通知存款)		
公司客户	394,049,444	390,735,986
个人客户	55,214,758	43,207,531
定期存款		
公司客户	319,669,623	260,331,107
个人客户	126,136,084	92,206,551
存入保证金	29,727,182	22,146,313
财政性存款	2,492,691	1,953,744
其他存款(含应解汇款等)	794,424	76,778
应付利息	9,813,770	6,575,221
合计	<u>937,897,976</u>	<u>817,233,231</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

2022 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	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

2022 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	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬：				
员工工资	2,725,693	4,717,952	(3,747,918)	3,695,727
员工福利费	-	134,000	(134,000)	-
社会保险费				
医疗保险费	1,577	179,010	(177,513)	3,074
工伤保险费及生 育保险费	145	6,708	(6,529)	324
住房公积金	1,836	276,803	(276,499)	2,140
工会经费和职工教 育经费	51,616	104,608	(82,282)	73,942
设定提存计划：				
基本养老保险费	4,543	167,515	(163,015)	9,043
失业保险费	316	5,764	(5,449)	631
企业年金缴费	-	156,856	(156,856)	-
内退福利(注)	218	-	(92)	126
合计	<u>2,785,944</u>	<u>5,749,216</u>	<u>(4,750,153)</u>	<u>3,785,007</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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
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)	-
内退福利(注)	126	-	(126)	-
合计	<u>3,729,588</u>	<u>6,793,516</u>	<u>(5,326,056)</u>	<u>5,197,048</u>

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

19 应付职工薪酬(续)

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

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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
增值税	445,563	1,005,947	437,972	970,220
企业所得税	2,342,301	2,475,427	2,130,444	2,308,738
城市维护建设税	24,771	70,742	24,240	68,241
其他	84,665	228,651	83,667	226,375
合计	<u>2,897,300</u>	<u>3,780,767</u>	<u>2,676,323</u>	<u>3,573,574</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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> 2022 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
应付金融债券	54,978,040	29,993,181
应付二级资本债券	19,991,933	17,993,081
应付可转债	14,381,147	13,902,503
应付信用联结票据	-	100,000
应付同业存单	175,503,629	204,096,438
应付利息	1,162,471	1,166,139
合计	<u>266,017,220</u>	<u>267,251,342</u>

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 2)	2022-11-10	2025-11-14	2.50%	-	14,994,048	14,994,048
22 杭州银行债 01 (注 3)	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 4)	2022-09-28	2032-09-29	3.15%	-	9,996,041	9,996,041
22 杭州银行绿色债 (注 5)	2022-03-17	2025-03-21	2.98%	-	9,995,604	9,995,604
21 杭州银行小微 债 01(注 6)	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 7)	2021-06-02	2022-02-27	6.40%	100,000	(100,000)	-
19 杭州银行债(注 8)	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 9)	2019-01-22	2022-01-24	3.45%	4,999,784	(4,999,784)	-
19 杭州银行二级 (注 10)	2019-05-28	2029-05-30	4.60%	9,995,033	859	9,995,892
17 杭州银行二级 (注 11)	2017-08-15	2027-08-17	4.80%	7,998,047	(7,998,047)	-
同业存单				204,096,438	(28,592,809)	175,503,629
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

2022 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	2021 年 1 月 1 日	本年变动	2021 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	13,902,503
21 杭州银行小微债 01(注 6)	2021-04-07	2024-04-09	3.50%	-	14,994,561	14,994,561
21 杭州银行第一期 信用联结票据 (注 7)	2021-06-02	2022-02-27	6.40%	-	100,000	100,000
19 杭州银行债 (注 8)	2019-07-03	2022-07-05	3.60%	9,996,655	2,182	9,998,837
19 杭州银行双创金 融债(注 9)	2019-01-22	2022-01-24	3.45%	4,997,011	2,773	4,999,784
19 杭州银行二级 (注 10)	2019-05-28	2029-05-30	4.60%	9,994,213	820	9,995,033
17 杭州银行二级 (注 11)	2017-08-15	2027-08-17	4.80%	7,995,085	2,962	7,998,047
同业存单				<u>101,669,673</u>	<u>102,426,765</u>	<u>204,096,438</u>
合计				<u>134,652,637</u>	<u>131,432,566</u>	<u>266,085,203</u>

四 财务报表项目附注(续)

21 应付债券(续)

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

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

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

21 应付债券(续)

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

本银行 2022 年 5 月 20 日召开的 2021 年年度股东大会审议通过了本银行 2021 年度利润分配预案, 决定向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东每 10 股派发现金红利人民币 3.50 元(含税)。因本银行 2021 年度权益分派事宜, 根据中国证券监督管理委员会关于可转债发行的有关规定以及《杭州银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》, 转股价格调整为人民币 12.64 元/股, 调整后的转股价格自公司实施 2021 年度权益分派时确定的除息日即 2022 年 7 月 13 日生效。

截至 2022 年 12 月 31 日, 累计共有人民币 1,017,000 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 77,905 股。

本银行已于 2022 年 3 月 29 日按票面利率 0.20%(含税)发放“杭银转债”第一年利息。

	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	368,015	-	368,015
年初累计转股金额	(653)	(69)	(722)
于 2022 年 1 月 1 日余额	13,902,503	1,448,810	15,351,313
本年利息计提	478,928	-	478,928
本年转股金额	(284)	(29)	(313)
2022 年 12 月 31 日余额	14,381,147	1,448,781	15,829,928

注 2: 2022 年 11 月 10 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“杭州银行股份有限公司 2022 年金融债券(第二期)”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.50%。

注 3: 2022 年 9 月 28 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“杭州银行股份有限公司 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%。

杭州银行股份有限公司

2022 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 4: 2022 年 9 月 28 日, 本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 5: 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 6: 2021 年 4 月 7 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“杭州银行股份有限公司 2021 年小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 3.50%。

注 7: 2021 年 6 月 2 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 1 亿元的“杭州银行股份有限公司 2021 年第一期信用联结票据”。该债券期限为 270 天, 票面年利率固定为 6.40%, 该债券已于 2022 年 2 月 27 日到期。

注 8: 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 9: 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 10: 2019 年 5 月 28 日, 本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本银行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.60%。

注 11: 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

2022 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

	本集团及本银行 2022 年 12 月 31 日	本集团及本银行 2021 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺损失准备	2,655,051	977,348

23 其他负债

	本集团		本银行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
继续涉入负债(附注四.47)	3,466,734	3,469,547	3,466,734	3,469,547
租赁负债(附注四.13.a)	1,862,345	1,878,758	1,850,663	1,862,522
待划转款项	986,536	762,664	986,536	762,664
待结算财政款项	428,111	421,162	428,111	421,162
资金清算应付款	423,113	48,826	423,113	48,826
预提费用	348,024	229,234	348,024	229,234
应付代理证券款项	91,288	98,404	91,288	98,404
开出本票	71,760	1,265	71,760	1,265
应付股利(注 1)	3,619	3,422	3,619	3,422
其他	675,322	378,508	521,453	325,081
合计	8,356,852	7,291,790	8,191,301	7,222,127

注 1: 于 2022 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 3,422 千元。

杭州银行股份有限公司

2022 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

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

2021 年度

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

杭州银行股份有限公司

2022 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 2022 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(2021 年 12 月 31 日：人民币 14.49 亿元)，具体信息参见附注四.21.注 1。

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

2021 年度，本集团计入其他一级资本的优先股及永续债变动列示如下：

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

(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，报中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)审查并决定，本银行上述优先股将全额或部分强制转换为普通股。

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

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

25 其他权益工具(续)

(b) 20 杭州银行永续债

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

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

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

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

26 资本公积

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

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

27 其他综合收益

本集团及本银行	资产负债表中其他综合收益			2022年度利润表中其他综合收益			
	2022 年 1 月 1 日	税后净额	2022 年 12 月 31 日	本年所得税 前发生额	减：其他综合收 益本年转入损益	减：所得税费用	税后归属于 股东权益
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具公允价 值变动(注1)	909,977	(1,212,734)	(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	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	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	-	(503)	1,508
	<u>2,169,750</u>	<u>(291,250)</u>	<u>1,878,500</u>	<u>(335,634)</u>	<u>(52,807)</u>	<u>97,191</u>	<u>(291,250)</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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			2021年度利润表中其他综合收益			
	2021年 1月1日	税后净额	2021年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：其他综合收 益本年转入损益	减：所得税费用	税后归属于 股东权益
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动(注1)	256,831	653,146	909,977	1,110,744	(239,883)	(217,715)	653,146
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备(注2)	443,678	736,728	1,180,406	982,304	-	(245,576)	736,728
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	1,746	52	1,798	52	-	-	52
不能重分类进损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	88,088	(10,519)	77,569	(14,025)	-	3,506	(10,519)
	<u>790,343</u>	<u>1,379,407</u>	<u>2,169,750</u>	<u>2,079,075</u>	<u>(239,883)</u>	<u>(459,785)</u>	<u>1,379,407</u>

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

2022 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	
	2022 年度	2021 年度
法定盈余公积		
年初余额	6,163,469	5,298,023
本年新增	1,031,700	865,446
年末余额	7,195,169	6,163,469
任意盈余公积		
年初余额	19,013	19,013
年末余额	19,013	19,013
合计	7,214,182	6,182,482

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	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
年初余额	16,971,354	13,907,561	16,327,218	13,893,528
本年新增	2,753,885	3,063,793	2,518,790	2,433,690
年末余额	19,725,239	16,971,354	18,846,008	16,327,218

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

杭州银行股份有限公司

2022 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 2022 年 4 月 15 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 3.5 元(含税)。本银行股东大会于 2022 年 5 月 20 日批准上述利润分配方案。根据本银行 2022 年 7 月 6 日披露的《杭州银行股份有限公司 2021 年年度权益分派实施公告》，本银行已于 2022 年 7 月 13 日发放现金股利人民币 2,075,596 千元。

根据本银行于 2022 年 1 月 10 日披露的《杭州银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券 2022 年付息公告》，本银行已于 2022 年 1 月 17 日发放永续债利息人民币 287,000 千元(含税)。本次股息发放的计息起始日为 2021 年 1 月 17 日，按照 20 杭州银行永续债本计息期债券利率 4.10% 计算，以 20 杭州银行永续债发行总额人民币 70 亿元计算，合计发放债券利息人民币 287,000 千元(含税)。

根据本银行 2022 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 2022 年 12 月 15 日发放优先股现金股息人民币 520,000 千元(含税)。本次股息发放的计息起始日为 2021 年 12 月 15 日，按照杭银优 1 票面股息率 5.20% 计算，每股优先股发放现金股息人民币 5.20 元(含税)，以杭银优 1 发行量 1 亿股计算，合计发放优先股现金股息人民币 520,000 千元(含税)。

2023 年 4 月 25 日，本银行第七届董事会第二十二次会议审议通过 2022 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 4.00 元(含税)，以截至 2022 年 12 月 31 日的普通股总股本 5,930,278,337 股为基数计算，合计拟派发现金股利人民币 2,372,111 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

2022 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	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
利息收入				
存放中央银行款项	1,134,797	1,075,747	1,134,797	1,075,747
存放同业及其他金融机 构款项	41,613	172,875	35,991	172,875
拆出资金及买入返售金 融资产	1,289,105	1,415,958	1,289,105	1,415,958
发放贷款和垫款	32,257,536	27,242,356	32,257,536	27,242,356
其中：个人贷款	12,527,199	10,897,159	12,527,199	10,897,159
公司贷款	18,995,983	15,635,251	18,995,983	15,635,251
贴现	734,354	709,946	734,354	709,946
债权投资	16,001,342	14,835,462	16,001,342	14,835,462
其他债权投资	4,300,374	3,981,945	4,300,374	3,981,945
利息收入小计	55,024,767	48,724,343	55,019,145	48,724,343
利息支出				
向中央银行借款	979,726	1,944,684	979,726	1,944,684
同业及其他金融机构存 放款项	1,807,755	1,538,690	1,816,976	1,542,948
拆入资金及卖出回购金 融资产款	1,442,102	1,401,861	1,442,102	1,401,861
吸收存款及其他	19,962,633	16,872,559	19,962,633	16,872,559
应付债券	7,903,527	5,857,184	7,903,527	5,857,184
租赁负债	72,372	73,861	71,963	73,445
利息支出小计	32,168,115	27,688,839	32,176,927	27,692,681
利息净收入	22,856,652	21,035,504	22,842,218	21,031,662

杭州银行股份有限公司

2022 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	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金收入				
托管及其他受托业务佣金	3,502,787	2,198,588	1,366,226	1,393,723
投行类业务手续费	691,623	733,241	691,309	733,241
担保及承诺业务手续费	473,677	322,479	473,677	322,479
代理业务手续费	210,294	316,013	210,294	316,013
结算与清算手续费	162,441	223,726	162,441	223,726
银行卡手续费	31,055	38,540	31,055	38,540
其他	184,455	143,324	184,455	143,324
手续费及佣金收入小计	5,256,332	3,975,911	3,119,457	3,171,046
手续费及佣金支出				
结算与清算手续费	284,266	226,656	284,266	226,656
代理业务手续费	108,052	7,279	10,338	127,720
银行卡手续费	4,760	3,632	4,760	3,632
其他	185,674	130,111	149,723	129,572
手续费及佣金支出小计	582,752	367,678	449,087	487,580
手续费及佣金净收入	4,673,580	3,608,233	2,670,370	2,683,466

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

33 投资收益

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2022 年度	2021 年度
交易性金融资产	3,822,650	3,202,872
衍生工具投资	396,088	70,411
权益法核算的长期股权投资	317,135	212,141
其他债权投资	52,807	239,883
债权投资	(120,868)	141,304
交易性金融负债	(19,861)	(6,044)
其他	238,201	4,638
	<u>4,686,152</u>	<u>3,865,205</u>
合计		

34 公允价值变动损益

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
交易性金融资产	611,277	762,962	612,190	762,962
衍生金融工具	(80,551)	493	(80,551)	493
	<u>530,726</u>	<u>763,455</u>	<u>531,639</u>	<u>763,455</u>
合计				

杭州银行股份有限公司

2022 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>
	2022 年度	2021 年度
外汇衍生工具公允价值变动损益	279,371	1,341,134
外汇衍生工具投资损益	310,192	(10,719)
其他汇兑损益	(783,830)	(1,359,602)
合计	<u>(194,267)</u>	<u>(29,187)</u>

36 资产处置损益

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
固定资产处置收益	42,335	146	42,335	146
租赁资产处置收益	593	612	628	612
合计	<u>42,928</u>	<u>758</u>	<u>42,963</u>	<u>758</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>	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
财政补助	231,992	88,037	231,992	88,037
政府奖励	88,740	12,562	46,821	7,722
科技金融补贴	2,055	1,397	2,055	1,397
贷款风险补偿金	172	37	172	37
合计	<u>322,959</u>	<u>102,033</u>	<u>281,040</u>	<u>97,193</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税	152,345	127,661	143,372	123,921
教育费附加	111,662	91,860	105,253	89,188
其他	55,885	44,244	55,872	44,244
合计	319,892	263,765	304,497	257,353

39 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
员工费用	6,971,267	5,749,216	6,793,516	5,663,962
使用权资产折旧	438,539	395,000	432,111	390,836
固定资产折旧	231,400	214,950	229,286	213,367
无形资产摊销	91,783	78,281	90,808	77,626
长期待摊费用摊销	80,165	69,856	79,269	69,116
租赁费	21,604	116,198	20,026	115,525
其他业务及管理费	1,925,219	1,393,234	1,889,670	1,368,020
合计	9,759,977	8,016,735	9,534,686	7,898,452

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

40 信用减值损失

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2022 年度	2021 年度
存放同业	1,719	(748)
拆出资金	(7,589)	20,737
买入返售金融资产	1,499	1,961
以摊余成本计量的贷款和垫款	2,882,837	4,711,417
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	6,196	7,510
债权投资	3,928,000	4,125,000
其他债权投资	1,190,141	974,811
其他资产	174,611	9,376
预计负债	1,677,703	649,967
合计	<u>9,855,117</u>	<u>10,500,031</u>

41 营业外收入

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
与日常活动无关的政府补助	15,793	17,063	15,793	17,063
久悬未取款	8,570	8,152	8,570	8,152
其他	18,532	27,770	18,532	27,720
合计	<u>42,895</u>	<u>52,985</u>	<u>42,895</u>	<u>52,935</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
捐赠	14,473	23,549	14,349	23,549
久悬款项	2,819	3,142	2,819	3,142
水利建设基金	548	506	548	506
其他	15,724	11,099	14,436	11,099
合计	33,564	38,296	32,152	38,296

43 所得税费用

	本集团		本银行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
当期所得税费用	3,365,505	3,045,973	2,908,816	2,841,232
递延所得税费用	(2,042,258)	(1,712,221)	(2,039,758)	(1,709,721)
合计	1,323,247	1,333,752	869,058	1,131,511

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
利润总额	13,002,577	10,594,771	11,186,060	9,785,967
按法定税率计算之所得税	3,250,644	2,648,693	2,796,515	2,446,491
不得抵扣之费用的影响	158,117	22,321	158,057	22,282
免税收入的影响	(1,983,105)	(1,247,604)	(1,983,105)	(1,247,604)
其他影响	(102,409)	(89,658)	(102,409)	(89,658)
所得税费用	1,323,247	1,333,752	869,058	1,131,511

杭州银行股份有限公司

2022 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 2022 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 2022 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：

	2022 年度	2021 年度
归属于股东的当期净利润	11,679,330	9,261,019
减：优先股当期宣告股息	(520,000)	(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>10,872,330</u>	<u>8,454,019</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>5,930,270</u>	<u>5,930,208</u>
基本每股收益(人民币元)	<u>1.83</u>	<u>1.43</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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：

	2022 年度	2021 年度
归属于股东的当期净利润	11,679,330	9,261,019
减：优先股当期宣告股息	(520,000)	(520,000)
减：永续债当年发放利息	(287,000)	(287,000)
加：本年可转换公司债券的利息费用 (税后)	398,831	293,150
归属于普通股股东的当年净利润	11,271,161	8,747,169
发行在外普通股的加权平均数(千股)	5,930,270	5,930,208
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)	1,186,628	866,010
用以计算稀释每股收益的当年发行在外 普通股的加权平均数(千股)	7,116,898	6,796,218
稀释每股收益(人民币元)	1.58	1.29

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 财务报表项目附注(续)

45 现金流量表补充资料

(a) 现金及现金等价物

	<u>本集团及本银行</u> 2022 年 12 月 31 日	<u>本集团及本银行</u> 2021 年 12 月 31 日
现金		
其中：库存现金	<u>600,516</u>	<u>538,078</u>
现金等价物		
其中：可用于支付的存放中央银行款项	27,331,148	14,917,006
原到期日不超过三个月的：		
存放同业款项	5,676,421	6,344,063
拆出资金	-	191,271
买入返售金融资产	5,589,975	1,587,900
购买日起三个月内到期的：		
债券投资	839,149	149,792
同业存单	<u>568,079</u>	<u>348,479</u>
小计	<u>40,004,772</u>	<u>23,538,511</u>
合计	<u>40,605,288</u>	<u>24,076,589</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
净利润	11,679,330	9,261,019	10,317,002	8,654,456
加：减值损失	9,855,117	10,500,031	9,855,117	10,500,031
固定资产折旧	231,400	214,950	229,286	213,367
无形资产摊销	91,783	78,281	90,808	77,626
长期待摊费用摊销	80,165	69,856	79,269	69,116
使用权资产折旧	438,539	395,000	432,111	390,836
处置固定资产、无形资产和其他资产的收益	(42,928)	(758)	(42,963)	(758)
汇兑收益	(522,023)	(1,175,074)	(522,023)	(1,175,074)
公允价值变动收益	(530,726)	(763,455)	(531,639)	(763,455)
金融投资利息收入及投资收益	(23,851,378)	(21,300,131)	(23,851,378)	(21,300,131)
递延所得税资产的增加	(2,042,258)	(1,712,221)	(2,039,758)	(1,709,721)
应付债券利息支出	7,903,527	5,857,184	7,903,527	5,857,184
租赁负债利息支出	72,372	73,861	71,963	73,445
经营性应收项目的增加	(126,989,324)	(142,902,562)	(125,672,012)	(141,725,243)
经营性应付项目的增加	214,615,192	85,445,731	214,551,255	85,921,458
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	90,988,788	(55,958,288)	90,870,565	(54,916,863)

2022 年度，本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2021 年度：无)。

杭州银行股份有限公司

2022 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>
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
委托贷款	51,814,500	61,611,832
委托存款	(51,815,050)	(61,617,450)

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)。2022 年度，本集团通过债券借出交易的方式转移金融资产人民币 4,853.48 亿元。(2021 年度：通过资产证券化交易、对外转让和债券借出交易的方式转移金融资产人民币 2,958.39 亿元)

信贷资产转让

2022 年度，本集团未向第三方转让表内不良贷款。(2021 年度：向第三方转让表内不良贷款人民币 0.80 亿元，均终止确认)

杭州银行股份有限公司

2022 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

2022 年度，本集团无通过资产证券化交易转移的金融资产(2021 年度，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 86.29 亿元，除“杭盈 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”和“杭盈 2021 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”外，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件；对于 2021 年转让的账面原值 20.00 亿元的“杭盈 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产支持证券”和 36.29 亿元“杭盈 2021 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”，本集团继续涉入了该转让的信贷资产)。

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(于 2021 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 34.70 亿元)，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。2022 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 4,853.48 亿元(2021 年度：人民币 2,871.30 亿元)。截至 2022 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 499.40 亿元(截至 2021 年 12 月 31 日：人民币 309.40 亿元)。

杭州银行股份有限公司

2022 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(2021 年 12 月 31 日: 18.60%)，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。2022 年度，石嘴山银行通过其他股东的增资扩股，其实收资本由人民币 11.95 亿元增加至人民币 12.08 亿元，本银行持有石嘴山银行股份的比例由 18.60 %下降为 18.39%。

杭州银行股份有限公司

2022 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：

	2022 年度	2021 年度
联营企业		
投资账面价值合计	3,126,304	2,850,470
下列各项按持股比例计算的合计数净利润		
净利润	317,135	212,141
其他综合收益	324	52
综合收益总额	317,459	212,193

于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团无未确认的投资损失。

3 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益

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

(1) 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

截至 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
	118,782,317	50,814,427	4,661,753	174,258,497
合计				

杭州银行股份有限公司

2022 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 2021 年 12 月 31 日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2021 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失敞口
基金	80,843,757	-	-	80,843,757
信托及资产管理 计划	21,001,847	46,887,101	-	67,888,948
资产支持证券	2,506,206	13,234,067	316,526	16,056,799
合计	104,351,810	60,121,168	316,526	164,789,504

(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 2022 年 12 月 31 日，本集团无上述未纳入合并范围的特定目的信托(截至 2021 年 12 月 31 日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币 34.53 亿元，本集团持有的未纳入合并范围内的结构化主体发行的部分资产支持证券的账面价值为人民币 1.99 亿元)。

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 2022 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 3,599.02 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 3,067.21 亿元)。2022 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 31.82 亿元(2021 年度：人民币 19.03 亿元)。

杭州银行股份有限公司

2022 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”和“杭盈 2021 年第二期个人住房抵押贷款资产支持证券”等，该等结构化主体 2022 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 63.48 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 66.55 亿元)。2022 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(2021 年度：无)。

六、 财务承诺及或有事项

1 资本性支出承诺

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>213,133</u>	<u>195,429</u>

2 租赁承诺

本集团于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日采用新租赁准则且符合短期租赁或低价值租赁豁免条件的租赁合同、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：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一年以内	<u>2,975</u>	<u>4,663</u>
合计	<u>2,975</u>	<u>4,663</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	152,717,054	89,388,021
开出之不可撤销信用证	34,294,673	21,910,858
开出保证凭信	31,490,363	26,796,366
贷款承诺	9,657,568	12,213,633
合计	<u>228,159,658</u>	<u>150,308,878</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 2022 年 12 月 31 日及 2021 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 87,170 千元及人民币 36,794 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 2022 年 12 月 31 日及 2021 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 4,750,818 千元及人民币 5,265,589 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

2022 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

2022 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	小微企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	
营业收入	12,628,016	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

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2021 年度						合计
	公司业务	小微企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	
营业收入	12,053,796	2,549,376	3,289,588	11,436,248	31,866	-	29,360,874
其中：外部利息							
净收入	8,870,811	3,857,082	2,664,082	5,644,082	(553)	-	21,035,504
内部利息							
净收入	2,969,602	(1,353,073)	(322,732)	(1,293,797)	-	-	-
手续费及							
佣金净收入	70,603	45,367	948,238	2,544,025	-	-	3,608,233
其他净收入							
(注 1)	142,780	-	-	4,541,938	32,419	-	4,717,137
营业支出	(7,883,732)	(1,566,486)	(1,548,361)	(7,678,213)	(104,000)	-	(18,780,792)
营业利润	4,170,064	982,890	1,741,227	3,758,035	(72,134)	-	10,580,082
营业外收支	-	-	-	50	14,639	-	14,689
利润总额							10,594,771
所得税费用							(1,333,752)
净利润							9,261,019
	2021 年 12 月 31 日						
资产总额	368,271,650	107,275,512	142,610,443	765,154,816	9,130,995	(1,878,886)	1,390,564,530
负债总额	790,601,699	90,386,268	194,867,178	218,083,957	8,433,728	(1,878,886)	1,300,493,944
补充信息：							
发放贷款和垫款							
(注 2)	295,798,441	101,817,135	127,796,142	35,478,921	-	-	560,890,639
资本性支出	353,488	59,395	102,227	290,783	5,286	-	811,179
折旧和摊销费用	330,352	55,508	95,536	271,751	4,940	-	758,087
信用减值损失	4,289,187	801,039	283,467	5,126,338	-	-	10,500,031

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 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团小、微型企业贷款为人民币 277,801,900 千元、人民币 205,710,911 千元。

杭州银行股份有限公司

2022 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。

	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	<u>(11,903,392)</u>	<u>(8,034,868)</u>	-	<u>(19,938,260)</u>
营业利润	7,526,689	5,466,557	-	12,993,246
营业外收支	4,260	5,071	-	<u>9,331</u>
利润总额				13,002,577
所得税费用				<u>(1,323,247)</u>
净利润				<u>11,679,330</u>
	2022 年 12 月 31 日			
资产总额	<u>1,201,853,463</u>	<u>574,156,666</u>	<u>(159,472,078)</u>	<u>1,616,538,051</u>
负债总额	<u>1,111,518,727</u>	<u>565,918,177</u>	<u>(159,472,078)</u>	<u>1,517,964,826</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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)

	2021 年度			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	17,976,768	11,384,106	-	29,360,874
其中：外部利息净收入	14,328,199	6,707,305	-	21,035,504
内部利息净收入	(2,366,490)	2,366,490	-	-
手续费及佣金净收入	2,875,162	733,071	-	3,608,233
其他净收入(注 1)	3,139,897	1,577,240	-	4,717,137
营业支出	(11,750,510)	(7,030,282)	-	(18,780,792)
营业利润	6,226,258	4,353,824	-	10,580,082
营业外收支	7,349	7,340	-	14,689
利润总额				10,594,771
所得税费用				(1,333,752)
净利润				9,261,019

2021 年 12 月 31 日

资产总额	1,025,486,316	487,732,912	(122,654,698)	1,390,564,530
负债总额	941,979,613	481,169,029	(122,654,698)	1,300,493,944

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

八、 与金融工具相关的风险

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

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

八、与金融工具相关的风险(续)

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

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

1 信用风险

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

本集团根据中国银监会发布的贷款风险分类指引，制定了资产风险分类管理办法，通过借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目的盈利情况、担保情况、贷款偿还的法律责任等指标进行风险判断。并基于内部管理细化需要，在指引五级划分的基础上将本集团贷款风险分类标准划分为八级。其中，正常类贷款细分为三级，关注类贷款细分为二级，从而更准确地判断贷款质量。本集团具体的贷款评级如下：

(1) 信用风险管理

正常类贷款：最优类贷款、较优类贷款和正常类贷款；
关注类贷款：包括一般关注类贷款和重点关注类贷款；
次级类贷款：次级类贷款；
可疑类贷款：可疑类贷款；
损失类贷款：损失类贷款。

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

本集团划分发放贷款和垫款的五个基本类别的主要定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

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

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

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

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

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、生产价格指数同比、工业增加值同比等宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景，应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

信用风险评级

本集团对企业贷款和金融投资划分十九级内部信用风险评级，内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息(例如：可支配收入、零售敞口的担保率、公司借款人的销售收入和行业分类)都被纳入评级模型。同时，本集团还将征信机构借款人评分等外部数据作为补充信息。此外，本模型还将信用风险管理人员的专家判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。

本集团无按照新金融工具准则要求认定为“低风险”并进行信用风险管理的金融资产。

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

阶段划分

信用风险显著增加

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

定量标准：

本集团通过信用风险评级是否下跌到一定等级如企业贷款和金融投资交易对手在报告日的信用风险评级下降至 16 级及以下或违约概率较初始确认的违约概率是否大幅上升如个人贷款交易对手在报告日的剩余存续期违约概率较初始增加 0.20-0.35 等表明信用风险显著增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

定性标准：

如果借款人在风险监控清单上和/或该工具满足以下一个或多个标准：

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

上限指标：

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

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

阶段划分(续)

违约和已发生信用减值

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

定性指标：

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

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

上限指标：

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

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

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失减值(续)

计量预期信用损失-对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

杭州银行股份有限公司

2022 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、生产价格指数同比、工业增加值同比等)，进而对各模型敞口建立实际违约概率与宏观因子间的统计学关系，并通过对应宏观因子预测值计算得到实际违约概率的前瞻性结果。

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。在确定金融工具处于第 1 阶段、第 2 阶段或第 3 阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第 1 阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第 2 阶段及第 3 阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。

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

关于经济指标的假设

于 2022 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%(2021 年 12 月 31 日：40%、30%和 30%)。

杭州银行股份有限公司

2022 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)

2022 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%
生产价格指数同比	1.5%-9.5%
工业增加值同比	3.4%-4.6%

敏感性分析

2022 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：

	2022 年 12 月 31 日
企业贷款	4,126,722
个人贷款	567,435
金融投资	2,151,748

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 30,630 百万元上升至人民币 35,049 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 14,123 百万元上升至人民币 16,340 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 30,630 百万元下降至人民币 26,211 百万元，金融投资的减值准备将从人民币 14,123 百万元下降至人民币 11,906 百万元。

杭州银行股份有限公司

2022 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

2022 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	2022 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口	2021 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
存放央行款项(第一阶段)	101,544,335	84,821,518
存放同业款项(第一阶段)	16,710,043	15,028,135
拆出资金(第一阶段)	25,587,727	27,209,359
买入返售金融资产(第一阶段)	23,990,926	22,980,416
发放贷款和垫款(a)	672,634,596	560,890,639
—以摊余成本计量	641,079,319	524,287,075
第一阶段	630,909,646	513,684,258
第二阶段	8,649,926	9,452,499
第三阶段	1,519,747	1,150,318
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	30,521,404	35,678,741
第一阶段	30,517,643	35,670,937
第二阶段	-	4,056
第三阶段	3,761	3,748
—应计利息	1,033,873	924,823
第一阶段	997,683	894,746
第二阶段	24,986	20,169
第三阶段	11,204	9,908

杭州银行股份有限公司

2022 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	2022 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口	2021 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
金融投资(b)		
债权投资	438,328,536	355,684,074
—以摊余成本计量	432,541,511	351,069,998
第一阶段	432,293,373	350,708,554
第三阶段	248,138	361,444
—应计利息	5,787,025	4,614,076
第一阶段	5,787,025	4,613,777
第三阶段	-	299
其他债权投资	151,339,526	145,649,147
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	149,483,528	143,653,227
第一阶段	149,483,528	143,653,227
—应计利息	1,855,998	1,995,920
第一阶段	1,855,998	1,995,920
其他金融资产	1,053,883	1,462,273
第一阶段	1,026,274	1,195,969
第二阶段	13,707	257,082
第三阶段	13,902	9,222
金融工具合计	1,431,189,572	1,213,725,561
担保及承诺		
银行承兑汇票	150,676,850	88,711,582
开出之不可撤销信用证	34,200,284	21,858,384
开出保证凭信	31,067,769	26,636,588
贷款承诺	9,559,704	12,124,976
担保及承诺合计	225,504,607	149,331,530

杭州银行股份有限公司

2022 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
	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

杭州银行股份有限公司

2022 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
	2021 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
信用等级				
低风险	538,230,210	-	-	538,230,210
中风险	32,003,938	12,489,374	-	44,493,312
高风险	-	712,925	5,147,681	5,860,606
本金余额(注)	570,234,148	13,202,299	5,147,681	588,584,128
减值准备	(20,878,953)	(3,745,744)	(3,993,615)	(28,618,312)
合计	549,355,195	9,456,555	1,154,066	559,965,816

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

2022 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			
	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

	金融投资			
	2021 年 12 月 31 日			
	预期信用损失阶段			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
信用等级				
低风险	500,074,010	-	-	500,074,010
中风险	2,473,871	-	-	2,473,871
高风险	-	-	1,180,022	1,180,022
本金余额(注)	502,547,881	-	1,180,022	503,727,903
减值准备	(8,186,100)	-	(818,578)	(9,004,678)
合计	494,361,781	-	361,444	494,723,225

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

2022 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>2022 年 12 月 31 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
金融投资：		
交易性金融资产		
—基金投资	86,748,981	80,843,757
—债券投资	34,981,397	43,325,659
—资金信托计划及资产管理计划	29,411,712	21,001,847
—资产支持证券	2,523,137	2,506,206
—其他投资	1,590,312	4,639,268
合计	<u>155,255,539</u>	<u>152,316,737</u>

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、与金融工具相关的风险(续)

1 信用风险(续)

(5) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

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

买入返售金融资产有足额的债券、同业存单及贵金属作为质押物，2022 年 12 月 31 日余额为人民币 240.05 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 230.00 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 2022 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
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>
	企业贷款	个人贷款	合计
2021 年 12 月 31 日			
总敞口	4,284,085	863,596	5,147,681
减值准备	(3,310,070)	(683,545)	(3,993,615)
账面价值	<u>974,015</u>	<u>180,051</u>	<u>1,154,066</u>
持有担保品的公允价值	<u>12,485,601</u>	<u>704,731</u>	<u>13,190,332</u>

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

八、与金融工具相关的风险(续)

2 流动性风险

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

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

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

杭州银行股份有限公司

2022 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：

	2022 年 12 月 31 日							合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	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	31,259,423	19,680,977	-	-	-	66,651,164
发放贷款和垫款	4,133,126	-	69,543,140	271,297,032	328,392,896	173,893,753	-	847,259,947
交易性金融资产	428,536	10,020,000	61,541,440	37,689,778	14,202,331	31,436,013	-	155,318,098
债权投资	862,342	-	12,949,146	50,671,001	250,580,205	255,503,061	-	570,565,755
其他债权投资	-	-	8,602,876	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	183,896,025	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	-	-	34,372,668	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	135,027,704	63,648,224	-	-	-	230,912,042
吸收存款(1)	-	460,999,397	122,290,531	195,017,259	175,908,407	146,931	-	954,362,525
应付债券	-	-	46,188,000	133,410,000	76,589,982	22,495,000	-	278,682,982
其他负债	-	42,502	2,580,986	290,111	1,252,221	527,096	-	4,692,916
负债合计	-	493,278,013	340,459,889	417,888,491	253,750,610	23,169,027	-	1,528,546,030
流动性净额	5,675,238	(438,720,205)	(156,563,864)	(18,114,713)	452,663,006	461,544,717	74,335,522	380,819,701

杭州银行股份有限公司

2022 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)

	2021 年 12 月 31 日							合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	15,455,084	-	-	-	-	69,904,512	85,359,596
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	-	15,032,759	28,183,841	22,517,835	-	-	-	65,734,435
发放贷款和垫款	3,619,504	-	64,958,774	211,434,639	283,309,735	155,122,727	-	718,445,379
交易性金融资产	554,536	21,600,000	54,949,320	36,124,886	22,852,895	17,640,160	-	153,721,797
债权投资	1,180,022	-	9,332,463	35,652,087	217,222,474	208,574,258	-	471,961,304
其他债权投资	-	-	21,377,514	16,844,872	94,814,231	27,053,117	-	160,089,734
其他资产	415,747	1,131,776	-	-	-	-	-	1,547,523
资产合计	<u>5,769,809</u>	<u>53,219,619</u>	<u>178,801,912</u>	<u>322,574,319</u>	<u>618,199,335</u>	<u>408,390,262</u>	<u>69,904,512</u>	<u>1,656,859,768</u>
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	20,285,542	34,241,364	-	-	-	54,526,906
同业存放、拆入资金和卖出回购金融资产	-	24,148,249	101,617,166	17,926,647	-	-	-	143,692,062
吸收存款(1)	-	394,674,160	126,445,546	147,603,599	164,034,454	143,660	-	832,901,419
应付债券	-	-	42,168,900	182,069,000	20,056,000	35,063,286	-	279,357,186
其他负债	-	52,428	1,586,693	308,041	1,184,329	634,885	-	3,766,376
负债合计	<u>-</u>	<u>418,874,837</u>	<u>292,103,847</u>	<u>382,148,651</u>	<u>185,274,783</u>	<u>35,841,831</u>	<u>-</u>	<u>1,314,243,949</u>
流动性净额	<u>5,769,809</u>	<u>(365,655,218)</u>	<u>(113,301,935)</u>	<u>(59,574,332)</u>	<u>432,924,552</u>	<u>372,548,431</u>	<u>69,904,512</u>	<u>342,615,819</u>

(1)吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

杭州银行股份有限公司

2022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。

2022年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率类衍生产品	(6,534)	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	<u>(1,546)</u>	<u>(15,955)</u>	<u>(20,086)</u>	<u>-</u>	<u>(37,587)</u>
2021年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率类衍生产品	(3,691)	591	10,646	-	7,546
远期汇率协议	5,488	-	-	-	5,488
收益互换合同	68,313	193,130	389,885	-	651,328
信用风险缓释	<u>(551)</u>	<u>(18,949)</u>	<u>(19,659)</u>	<u>-</u>	<u>(39,159)</u>

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。

2022年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
远期汇率协议					
现金流出	(168,057,966)	(79,696,710)	(1,076,500)	-	(248,831,176)
现金流入	168,482,640	79,717,916	1,084,180	-	249,284,736
货币期权					
现金流出	(117,652,651)	(172,621,093)	(426,937)	-	(290,700,681)
现金流入	118,037,540	172,195,133	485,479	-	290,718,152

杭州银行股份有限公司

2022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)

2021年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
远期汇率协议					
现金流出	(151,806,266)	(120,192,792)	(2,483,975)	-	(274,483,033)
现金流入	151,922,153	120,250,447	2,464,391	-	274,636,991
货币期权					
现金流出	(69,726,363)	(168,597,536)	(558,813)	-	(238,882,712)
现金流入	69,949,616	169,072,599	543,767	-	239,565,982

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
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>
2021年12月31日						
信贷承诺	<u>3,590,180</u>	<u>47,697,340</u>	<u>86,003,732</u>	<u>11,179,450</u>	<u>1,838,176</u>	<u>150,308,878</u>

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

2022 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：

	2022 年 12 月 31 日					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	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	46,798,806	19,148,201	-	-	341,689	66,288,696
发放贷款和垫款	170,232,277	327,379,628	152,903,413	20,088,161	2,031,117	672,634,596
交易性金融资产	6,031,090	20,480,537	8,842,419	4,805,948	115,095,545	155,255,539
债权投资	17,489,889	36,367,599	190,032,195	188,651,828	5,787,025	438,328,536
其他债权投资	7,430,549	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>342,745,967</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	34,230,000	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	166,772,292	62,403,300	-	-	785,455	229,961,047
吸收存款(1)	580,500,919	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	45,704,960	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>827,208,577</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>(484,462,610)</u>	<u>15,001,261</u>	<u>226,156,725</u>	<u>213,596,607</u>	不适用	不适用

杭州银行股份有限公司

2022 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)

	2021 年 12 月 31 日					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	78,002,389	-	-	-	7,357,207	85,359,596
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	43,094,820	21,705,766	-	-	417,324	65,217,910
发放贷款和垫款	198,074,940	243,412,003	107,406,343	9,790,921	2,206,432	560,890,639
交易性金融资产	8,963,396	20,646,208	17,648,418	5,647,293	99,411,422	152,316,737
债权投资	19,710,758	19,644,365	162,999,598	148,715,277	4,614,076	355,684,074
其他债权投资	20,699,891	13,920,999	85,313,302	23,719,035	1,995,920	145,649,147
衍生金融资产	-	-	-	-	3,392,198	3,392,198
其他资产	-	-	-	-	1,462,273	1,462,273
资产合计	<u>368,546,194</u>	<u>319,329,341</u>	<u>373,367,661</u>	<u>187,872,526</u>	<u>120,856,852</u>	<u>1,369,972,574</u>
负债项目：						
向中央银行借款	20,127,573	33,397,789	-	-	367,268	53,892,630
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	125,483,954	17,477,282	-	-	454,974	143,416,210
吸收存款(1)	518,886,546	140,921,933	150,727,935	121,596	6,575,221	817,233,231
衍生金融负债	-	-	-	-	2,865,619	2,865,619
应付债券	55,761,982	177,335,579	14,994,561	17,993,081	1,166,139	267,251,342
其他负债	243	6,207	534,623	1,337,685	1,615,846	3,494,604
负债合计	<u>720,260,298</u>	<u>369,138,790</u>	<u>166,257,119</u>	<u>19,452,362</u>	<u>13,045,067</u>	<u>1,288,153,636</u>
利率风险缺口	<u>(351,714,104)</u>	<u>(49,809,449)</u>	<u>207,110,542</u>	<u>168,420,164</u>	不适用	不适用

(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

2022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 2022 年 12 月 31 日及 2021 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：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致利润总额变更	<u>365,328</u>	<u>(346,859)</u>	<u>537,933</u>	<u>(516,757)</u>

下表列示截至 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
利率风险导致权益变更	<u>3,529,922</u>	<u>(3,343,147)</u>	<u>3,869,092</u>	<u>(3,614,403)</u>

杭州银行股份有限公司

2022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 2022 年 12 月 31 日及 2021 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：

	2022 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致净利润变更	<u>3,253,346</u>	<u>(3,253,346)</u>
	2021 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)	
	(100)	100
利率风险导致净利润变更	<u>2,686,932</u>	<u>(2,686,932)</u>

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

2022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：

	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

杭州银行股份有限公司

2022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)：

	2021年12月31日			合计
	人民币	美元(折人民币)	其他(折人民币)	
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	82,137,865	3,186,537	35,194	85,359,596
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	61,430,979	2,614,508	1,172,423	65,217,910
发放贷款和垫款	553,729,397	6,678,653	482,589	560,890,639
交易性金融资产	151,261,228	1,055,509	-	152,316,737
债权投资	351,755,443	3,928,631	-	355,684,074
其他债权投资	137,859,314	7,166,740	623,093	145,649,147
其他权益工具投资	120,325	-	-	120,325
衍生金融资产	3,283,828	108,370	-	3,392,198
其他资产	1,462,273	-	-	1,462,273
资产合计	1,343,040,652	24,738,948	2,313,299	1,370,092,899
负债项目：				
向中央银行借款	53,892,630	-	-	53,892,630
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	138,401,965	4,918,674	95,571	143,416,210
吸收存款(1)	781,676,115	34,458,652	1,098,464	817,233,231
衍生金融负债	2,790,756	74,863	-	2,865,619
应付债券	267,251,342	-	-	267,251,342
其他负债	3,494,165	402	37	3,494,604
负债合计	1,247,506,973	39,452,591	1,194,072	1,288,153,636
长盘净额	95,533,679	(14,713,643)	1,119,227	81,939,263
信贷承诺	137,951,253	9,538,645	1,841,632	149,331,530

(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

2022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)	2022年12月31日		2021年12月31日	
	汇率变动		汇率变动	
	-5%	5%	-5%	5%
美元对人民币	(97,708)	97,708	236,786	(236,786)
其他外币对人民币	105,288	(105,288)	(41,326)	41,326

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

4 操作风险

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

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

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

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括：

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

八、与金融工具相关的风险(续)

4 操作风险(续)

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括(续):

强化合规文化宣贯，编写下发合规教材；开展针对中高管、“三新员工”、客户经理的内控合规、操作风险、反洗钱等培训；开展合规大赛，以赛促学，提升全行员工风险意识。

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

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

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

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

推进系统优化和设备升级，健全安全管理机制，提升信息系统风险控制的能力；

健全风控措施及管理体系，建设覆盖全流程的全域风控系统。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

2022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

2022年12月31日和2021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。

	2022年12月31日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	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

杭州银行股份有限公司

2022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	2021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	355,684,074	-	278,840,694	89,475,230	368,315,924
金融负债:					
应付债券	267,251,342	-	272,906,362	-	272,906,362

(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

2022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：

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>-</u>	<u>5,465,916</u>	<u>-</u>	<u>5,465,916</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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):

2021 年 12 月 31 日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	3,392,198	-	3,392,198
发放贷款和垫款				
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贴现	-	-	35,678,741	35,678,741
交易性金融资产				
一基金投资	80,843,757	-	-	80,843,757
一债券	-	43,325,659	-	43,325,659
一资金信托计划及资产管理计划	-	18,567,665	2,434,182	21,001,847
一其他投资	-	3,508,275	1,130,993	4,639,268
一资产支持证券	-	361,896	2,144,310	2,506,206
其他债权投资	-	145,649,147	-	145,649,147
其他权益工具投资	-	-	120,325	120,325
金融资产合计	<u>80,843,757</u>	<u>214,804,840</u>	<u>41,508,551</u>	<u>337,157,148</u>
衍生金融负债	-	2,865,619	-	2,865,619
金融负债合计	-	<u>2,865,619</u>	-	<u>2,865,619</u>

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

(i) 第二层次的金融工具

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

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱克-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

2022 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
2022 年 1 月 1 日	35,678,741	5,709,485	120,325	41,508,551
增加	508,771,677	38,200	-	508,809,877
减少	(514,620,732)	(1,779,375)	-	(516,400,107)
计入损益的利得或损失	734,355	233,483	-	967,838
计入其他综合收益的利得或损失	(42,637)	-	2,010	(40,627)
2022 年 12 月 31 日	<u>30,521,404</u>	<u>4,201,793</u>	<u>122,335</u>	<u>34,845,532</u>
2022 年 12 月 31 日仍持有的资 产计入 2022 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>(274,488)</u>	<u>-</u>	<u>(274,488)</u>

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

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1 子公司及联营企业

子公司及联营企业详见附注五。

2 其他主要关联方

企业名称	与本集团的关系
杭州市财政局	持股超过5%的股东
杭州市财开投资集团有限公司	持股超过5%的股东
澳洲联邦银行	持股超过5%的股东
红狮控股集团有限公司	持股超过5%的股东
杭州市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
杭州市金融投资集团有限公司	持股超过5%的股东
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
嘉兴弘康股权投资合伙企业(有限合伙)	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江大华建设集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
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
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
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

杭州银行股份有限公司

2022 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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
主要股东	17,235	8,785
联营企业	<u>4</u>	<u>4</u>
合计	<u>17,239</u>	<u>8,789</u>

2 拆出资金

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
联营企业	<u>1,850,000</u>	<u>800,000</u>
	2022年度	2021年度
拆出资金利息收入	<u>45,108</u>	<u>41,864</u>

杭州银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

3 买入返售金融资产

	2022年度	2021年度
买入返售金融资产利息收入	-	4,006

4 发放贷款和垫款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
主要股东	-	93,999
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	17,793,768	6,241,919
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)	410,000	1,190,000
其他主要关联方-关联自然人	27,417	24,355
合计	18,231,185	7,550,273
	2022 年度	2021 年度
发放贷款和垫款利息收入	918,349	342,408

5 交易性金融资产

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
主要股东	297,898	-
	2022 年度	2021 年度
交易性金融资产投资收益	4,666	1,014

杭州银行股份有限公司

2022 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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	4,643,835	6,917,384
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)	247,071	-
合计	4,890,906	6,917,384
	2022 年度	2021 年度
债权投资利息收入	270,740	469,352

7 其他债权投资

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
主要股东	160,000	103,842
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	339,406	61,767
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	-	30,653
合计	499,406	196,262
	2022 年度	2021 年度
其他债权投资利息收入	5,241	7,146

8 其他资产

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	1,932	1,023

杭州银行股份有限公司

2022 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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
联营企业	<u>57,654</u>	<u>321,018</u>
	2022 年度	2021 年度
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>1,104</u>	<u>3,824</u>

10 吸收存款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
主要股东	80,617,340	61,196,931
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	6,146,078	2,642,499
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)	421,391	6,982,967
其他主要关联方-关联自然人	<u>5,601</u>	<u>14,727</u>
合计	<u>87,190,410</u>	<u>70,837,124</u>
	2022 年度	2021 年度
吸收存款利息支出	<u>646,937</u>	<u>1,183,420</u>

11 应付债券

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	<u>-</u>	<u>150,000</u>
	2022 年度	2021 年度
应付债券利息支出	<u>3,157</u>	<u>3,185</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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)

12 其他负债

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	2,016	924
联营企业	576	-
合计	2,592	924

	2022 年度	2021 年度
租赁负债利息支出	60	212

13 手续费及佣金收入

	2022 年度	2021 年度
主要股东	2,629	4,331
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	10,076	838
联营企业	-	14
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)	3,223	2,906
合计	15,928	8,089

14 手续费及佣金支出

	2022 年度	2021 年度
联营企业	4,253	-

15 业务及管理费

	2022 年度	2021 年度
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	-	1,034

杭州银行股份有限公司

2022 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)

16 银行承兑汇票

	2022 年 12 月 31 日	2021 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>475,353</u>	<u>20,000</u>

17 开出之不可撤销信用证

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
主要股东	500,000	306,000
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	959,608	170,000
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	1,795
合计	<u>1,459,608</u>	<u>477,795</u>

18 开出保证凭信

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	321,925	36,089
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>20,777</u>	<u>59,187</u>
合计	<u>342,702</u>	<u>95,276</u>

杭州银行股份有限公司

2022 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：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
年末余额：		
其他资产	48,683	42,730
同业及其他金融机构存放款项	1,982,412	1,878,886
本年交易：	2022 年度	2021 年度
同业及其他金融机构存放款项利息支出	9,220	4,258
手续费及佣金收入	93,706	-
手续费及佣金支出	-	121,402
20 关键管理人员薪酬		
	2022 年度	2021 年度
报酬总额	<u>25,984*</u>	<u>24,567</u>

*截至 2022 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

2022 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	81,345,224	72,867,416	78,248,651	71,129,781
一级资本净额	98,319,571	89,841,763	95,222,998	88,104,128
资本净额	129,691,812	117,643,143	126,584,313	115,902,618
风险加权资产	1,006,443,643	864,017,091	1,003,522,925	863,033,479
核心一级资本充足率	8.08%	8.43%	7.80%	8.24%
一级资本充足率	9.77%	10.40%	9.49%	10.21%
资本充足率	12.89%	13.62%	12.61%	13.43%

杭州银行股份有限公司

2022 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 2023 年 3 月 21 日披露的《杭州银行股份有限公司关于“杭银转债”2023 年付息事宜的公告》，本银行已于 2023 年 3 月 29 日发放可转债利息人民币 59,996 千元(含税)。本期付息为“杭银转债”第二年付息，计息期间为 2022 年 3 月 29 日至 2023 年 3 月 28 日。本计息年度票面利率为 0.40%(含税)，即每张面值 100 元人民币可转债兑息金额为 0.40 元人民币(含税)，合计发放债券利息人民币 59,996 千元(含税)。

2. 永续债付息

根据本银行于 2023 年 1 月 11 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)。本次利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)。

3. 股东解除一致行为关系

根据本银行于 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》，本银行股东杭州市财政局、杭州市财开投资集团有限公司、杭州余杭国有资本投资运营集团有限公司、杭州钱塘新区产业发展集团有限公司、杭州市上城区财政局、杭州市西湖区财政局、杭州上城区国有投资控股集团有限公司、杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司于 2023 年 2 月 8 日分别签署了《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。杭州市财政局及其一致行动人解除一致行动关系后，本银行实际控制人由杭州市财政局变更为无实际控制人。

杭州银行股份有限公司

财务报表补充资料

2022 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

	2022 年度	2021 年度
归属于普通股股东的净利润	10,872,330	8,454,019
加(减):		
非经常性损益项目		
处置固定资产损益	(42,928)	(758)
除上述各项之外的其他营业外收入	(365,854)	(155,018)
除上述各项之外的其他营业外支出	33,564	38,296
所得税影响数	97,724	31,935
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	10,594,836	8,368,474

本集团对非经常性损益项目的确认是依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号)的规定执行。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资及债权投资等取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

杭州银行股份有限公司

财务报表补充资料

2022 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

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

2021 年度

	报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净利润	8,454,019	12.33	1.43	1.29
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	8,368,474	12.21	1.41	1.27

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。