杭州银行股份有限公司 2023年年度报告摘要

一、重要提示

(一) 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所等中国正监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

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

(三) 公司于2024年4月19日召开第八届董事会第七次会议审议通过了本报告，本次会议应出席董事12名，亲自出席董事12名。

(四) 公司2023年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

(五) 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。

(六) 本年度报告摘要所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，2023年度财务数据与指标均为公司及全资子公司杭银理财有限责任公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

(七) 经董事会审议的2023年度利润分配预案：以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派现金股利人民币5.20元（含税）。上述预案尚待公司2023年年度股东大会审议。

二、公司基本情况

(一) 公司简介

股票简称	杭州银行	股票代码	600926
优先股股票简称	杭银优1	优先股股票代码	360027
可转债简称	杭银转债	可转债代码	110079
证券上市交易所	上海证券交易所		
	董事会秘书		证券事务代表
姓名	毛夏红		王志森
联系地址	杭州市庆春路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

(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，综合实力和市场影响力持续增强，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) 主要会计数据和财务指标

1. 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2023年度	2022年度	本期比上年同期增减(%)	2021年度
营业收入	35,015,541	32,931,506	6.33	29,360,874
营业利润	16,286,983	12,993,246	25.35	10,580,082
利润总额	16,281,738	13,002,577	25.22	10,594,771
归属于上市公司股东的净利润	14,383,367	11,679,330	23.15	9,261,019
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,038,880	11,401,836	23.13	9,175,474
经营活动产生的现金流量净额	72,250,783	90,988,788	-20.59	-55,958,288
主要会计数据	2023年12月31日	2022年12月31日	本期末比上年末增减(%)	2021年12月31日
资产总额	1,841,330,802	1,616,538,051	13.91	1,390,564,530
贷款总额	807,095,572	702,203,386	14.94	588,563,183
其中：公司贷款	527,011,632	442,335,533	19.14	364,417,206
个人贷款	280,083,940	259,867,853	7.78	224,145,977
贷款损失准备	34,282,504	30,602,663	12.02	28,597,367
负债总额	1,730,037,592	1,517,964,826	13.97	1,300,493,944
存款总额	1,045,277,254	928,084,206	12.63	810,658,010
其中：公司活期存款	449,487,751	394,049,444	14.07	390,735,986
公司定期存款	333,983,678	319,669,623	4.48	260,331,107
个人活期存款	53,056,276	55,214,758	-3.91	43,207,531
个人定期存款	175,243,261	126,136,084	38.93	92,206,551
保证金存款	31,741,372	29,727,182	6.78	22,146,313
其他存款	1,764,916	3,287,115	-46.31	2,030,522
归属于上市公司股东的净资产	111,293,210	98,573,225	12.90	90,070,586
归属于上市公司普通股股东的净资产	94,318,863	81,598,878	15.59	73,096,239
普通股总股本(千股)	5,930,285	5,930,278	0.00	5,930,255
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	15.90	13.76	15.55	12.33

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

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

3、上表"贷款总额""存款总额"及其明细项目均为不含息金额。

2. 主要财务指标

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

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

2、2023年1月，公司按照无固定期限资本债券(以下简称"永续债")票面利率4.10%计算，向全体债券持有者支付利息人民币2.87亿元(含税)。在计算本报告披露的基本每股收益和加权平均净资产收益率时，公司考虑了相应的永续债利息；

3、2023年12月，公司按照杭银优1票面股息率4.00%计算，向全体杭银优1股东合计发放现金股息人民币4.00亿元(含税)。在计算本报告披露的基本每股收益和加权平均净资产收益率时，公司考虑了相应的优先股股息。

3. 补充财务指标

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

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

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

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

4、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；

5、净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额；

6、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

4. 补充监管指标

单位：人民币千元

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

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

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

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

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

5、其他指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及监管口径计算。

5. 最近三季度末净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	2023年9月30日	2023年6月30日
可用的稳定资金	957,072,534	964,191,251	927,218,905
所需的稳定资金	897,485,059	877,311,032	848,687,102
净稳定资金比例(%)	106.64	109.90	109.25

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

6. 2023年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

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

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

7. 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

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

三、股东情况

(一) 前10名普通股股东情况

单位：股

截至报告期末普通股股东总数(户)				58,583				
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)				54,909				
股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
杭州市财政局	–	703,215,229	11.86	116,116,000	/	–	国家
红狮控股集团有限公司	–	700,213,537	11.81	387,967,000	质押冻结	12,000,000 29,152,918	境内非国有法人
杭州市城市建设投资集团有限公司	+135,880,288	432,680,288	7.30	–	/	–	国有法人
杭州市财开投资集团有限公司	–	408,122,361	6.88	–	/	–	国有法人
Commonwealth Bank of Australia	–	329,638,400	5.56	–	/	–	境外法人
杭州市交通投资集团有限公司	–	296,800,000	5.00	–	/	–	国有法人
杭州汽轮动力集团股份有限公司	–	271,875,206	4.58	–	/	–	国有法人
苏州苏高新科技产业发展有限公司	–	177,906,012	3.00	–	/	–	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	–	152,880,000	2.58	–	/	–	境内非国有法人
苏州新区高新技术产业股份有限公司	–	118,010,988	1.99	–	/	–	国有法人
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。						
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	上述股东期初和期末转融通出借且尚未归还的公司普通股股份数量均为0股。						

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

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

(二) 前10名优先股股东情况

单位：股

截至报告期末优先股股东总数(户)				21				
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)				21				
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
苏银理财有限责任公司-苏银理财恒源周开放融享1号	–	16,000,000	16.00	境内优先股	–	–	其他
交银施罗德资管-交通银行-交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	–	16,000,000	16.00	境内优先股	–	–	其他
中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	–	15,000,000	15.00	境内优先股	–	–	其他
光大永明资管-招商银行-光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	+8,963,000	12,363,000	12.36	境内优先股	–	–	其他
建信信托有限责任公司-恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	–	10,000,000	10.00	境内优先股	–	–	其他
宁银理财有限责任公司-宁欣系列理财产品	-8,963,000	6,247,000	6.25	境内优先股	–	–	其他
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优集合资产管理计划	–	5,000,000	5.00	境内优先股	–	–	其他
苏银理财有限责任公司-苏银理财恒源融达1号	+3,350,000	3,350,000	3.35	境内优先股	–	–	其他
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优5号集合资产管理计划	–	3,000,000	3.00	境内优先股	–	–	其他
光大证券资管-融海银行-光证资管鑫优24号集合资产管理计划	+2,630,000	2,630,000	2.63	境内优先股	–	–	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	无。						
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	上海光大证券资产管理有限公司和光大永明资产管理股份有限公司均受中国光大集团有限公司控制。						

四、可转换公司债券情况

(一) 可转债发行情况

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

下表列示了"杭银转债"的相关情况：

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

(二) 报告期末可转债前十名持有人情况表

可转换公司债券名称	杭银转债	
期末转债持有人数	32,757	
公司转债的担保人	无	
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量(元)	持有比例(%)
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	1,801,068,000	12.01
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	1,198,098,000	7.99
杭州市财开投资集团有限公司	1,032,141,000	6.88
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	1,011,757,000	6.75
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	609,013,000	4.06
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	596,273,000	3.98
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	393,590,000	2.62
新华人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-018L-CT001沪	346,454,000	2.31
登记结算系统债券回购质押专用账户(上海浦东发展银行)	242,068,000	1.61
登记结算系统债券回购质押专用账户(兴业银行股份有限公司)	230,291,000	1.54

(三) 报告期转债变动情况

单位：元

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

(四) 转股价格历次调整情况

单位：元/股

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

五、经营情况讨论与分析

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

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

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

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

杭州银行股份有限公司董事会

2024年4月19日

证券代码：600926　　证券简称：杭州银行

优先股代码：360027　　优先股简称：杭银优1

可转债代码：110079　　可转债简称：杭银转债

杭州银行股份有限公司 2024年第一季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

● 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、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。

● 公司于2024年4月19日召开了杭州银行股份有限公司第八届董事会第七次会议审议通过了本季度报告。本次会议应出席董事12名，实际出席12名。

● 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季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

● 本季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，2024年第一季度报告中财务数据与指标均为合并报表数据，货币单位以人民币列示。

● 第一季度财务报表是否经审计：○是 √否

一、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2024年1-3月	2023年1-3月	比上年同期增减(%)
营业收入	9,760,688	9,430,545	3.50
归属于上市公司股东的净利润	5,133,233	4,238,616	21.11
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,081,817	4,174,220	21.74
经营活动产生的现金流量净额	-11,427,621	6,719,130	-270.08
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-1.93	1.13	-270.80
基本每股收益(元/股)	0.82	0.67	22.39
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.81	0.66	22.73
稀释每股收益(元/股)	0.69	0.57	21.05
加权平均净资产收益率(%)	4.99	4.72	上升0.27个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	4.94	4.64	上升0.30个百分点
项目	2024年3月31日	2023年12月31日	本报告期末比上年末增减(%)
总资产	1,917,305,256	1,841,330,802	4.13
归属于上市公司股东的净资产	116,743,356	111,293,210	4.90
归属于上市公司普通股股东的净资产	99,769,009	94,318,863	5.78
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	16.82	15.90	5.79
普通股股数(千股)	5,930,286	5,930,285	0.00

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

2、加权平均净资产收益率和每股收益根据《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)计算且未年化，下同；

3、2024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，向全体债券持有者支付利息人民币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；

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

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2024年1-3月	2023年1-3月
处置固定资产损益	-211	-623
除上述各项之外的其他营业外收入	88,039	98,059
除上述各项之外的其他营业外支出	-18,239	-11,568
所得税影响额	-18,173	-21,472
合计	51,416	64,396

注：1、公司对非经常性损益项目的确认依照《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》(中国证券监督管理委员会公告〔2023〕65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，系公司正常经营业务，不作为非经常性损益。

(三) 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：人民币千元

项目	2024年1-3月	2023年1-3月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
经营活动产生的现金流量净额	-11,427,621	6,719,130	-270.08	为交易目的持有的金融资产净额增加及向央行借款净额减少

二、股东信息

(一) 普通股股东总数及前十名股东持股情况表

单位：股

股东总数(户)				54,909			
前十名股东持股情况							
股东名称(全称)	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
杭州市财政局	703,215,229	11.86	116,116,000	/	–	国家
红狮控股集团有限公司	700,213,537	11.81	387,967,000	质押冻结	12,000,000 29,152,918	境内非国有法人
杭州市城市建设投资集团有限公司	432,680,288	7.30	–	/	–	国有法人
杭州市财开投资集团有限公司	408,122,361	6.88	–	/	–	国有法人
Commonwealth Bank of Australia	329,638,400	5.56	–	/	–	境外法人
杭州市交通投资集团有限公司	296,800,000	5.00	–	/	–	国有法人
杭州汽轮动力集团股份有限公司	271,875,206	4.58	–	/	–	国有法人
苏州苏高新科技产业发展有限公司	177,906,012	3.00	–	/	–	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	152,880,000	2.58	–	/	–	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	140,260,987	2.37	–	/	–	其他
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类		数量		
杭州市财政局	587,099,229	人民币普通股		587,099,229		
杭州市城市建设投资集团有限公司	432,680,288	人民币普通股		432,680,288		
杭州市财开投资集团有限公司	408,122,361	人民币普通股		408,122,361		
Commonwealth Bank of Australia	329,638,400	人民币普通股		329,638,400		
红狮控股集团有限公司	312,246,537	人民币普通股		312,246,537		
杭州市交通投资集团有限公司	296,800,000	人民币普通股		296,800,000		
杭州汽轮动力集团股份有限公司	271,875,206	人民币普通股		271,875,206		
苏州苏高新科技产业发展有限公司	177,906,012	人民币普通股		177,906,012		
杭州河合电器股份有限公司	152,880,000	人民币普通股		152,880,000		
香港中央结算有限公司	140,260,987	人民币普通股		140,260,987		
上述股东关联关系或一致行动的说明	无。					
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	上述股东期初和期末转融通出借且尚未归还的公司普通股股份数量均为0股。					

(二) 优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况

单位：股

优先股股东总数(户)				21			
前十名优先股股东(前十名无限售条件优先股股东)持股情况							
股东名称(全称)	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
苏银理财有限责任公司-苏银理财恒源周开放融享1号	16,000,000	16.00	境内优先股	/	–	其他
交银施罗德资管-交通银行-交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	16,000,000	16.00	境内优先股	/	–	其他
中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	15,000,000	15.00	境内优先股	/	–	其他
光大永明资管-招商银行-光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	13,001,000	13.00	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
宁银理财有限责任公司-宁欣系列理财产品	5,609,000	5.61	境内优先股	/	–	其他
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优集合资产管理计划	5,000,000	5.00	境内优先股	/	–	其他
苏银理财有限责任公司-苏银理财恒源融达1号	3,350,000	3.35	境内优先股	/	–	其他
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优5号集合资产管理计划	3,000,000	3.00	境内优先股	/	–	其他
光大证券资管-融海银行-光证资管鑫优24号集合资产管理计划	2,630,000	2.63	境内优先股	/	–	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	上海光大证券资产管理有限公司和光大永明资产管理股份有限公司均受中国光大集团有限公司控制。					

三、其他提醒事项

(一) 银行业务数据

1. 补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
资产总额	1,917,305,256	1,841,330,802
负债总额	1,800,561,900	1,730,037,592
股东权益	116,743,356	111,293,210
存款总额	1,113,699,460	1,045,277,254
其中：公司活期存款	476,886,669	449,487,751
公司定期存款	338,188,617	333,983,678
个人活期存款	56,536,931	53,056,276
个人定期存款	190,497,648	175,243,261
存入保证金	45,498,175	31,741,372
其他存款	6,091,420	1,764,916
贷款总额	870,779,844	807,095,572
其中：公司贷款	586,255,489	527,011,632
个人贷款	284,524,355	280,083,940
贷款损失准备	36,465,869	34,282,504
不良贷款率(%)	0.76	0.76
拨备覆盖率(%)	551.23	561.42
拨贷比(%)	4.20	4.25
项目	2024年1-3月	2023年1-3月
成本收入比(%)	24.10	24.87
平均总资产回报率(%)	0.27	0.26
全面摊薄净资产收益率(%)	4.86	4.60

注：1、企业贷款包括票据贴现；

2、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不含应计利息，下同；

4、成本收入比=业务及管理费/营业收入；

5、归属于公司股东的平