



# 杭州银行股份有限公司

## 2024 年度第三支柱信息披露报告

二〇二五年四月

## 目录

|                                       |        |
|---------------------------------------|--------|
| 1 引言.....                             | - 1 -  |
| 1.1 公司概况.....                         | - 1 -  |
| 1.2 报告依据.....                         | - 1 -  |
| 1.3 并表范围.....                         | - 2 -  |
| 1.4 声明.....                           | - 2 -  |
| 2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览....          | - 3 -  |
| 2.1 KM1 监管并表关键审慎监管指标.....             | - 3 -  |
| 2.2 OVA 风险管理定性信息.....                 | - 5 -  |
| 2.3 OV1 风险加权资产概况.....                 | - 16 - |
| 3 资本构成.....                           | - 17 - |
| 3.1 CCA 资本工具的主要特征.....                | - 17 - |
| 3.2 CC1 资本构成.....                     | - 17 - |
| 3.3 CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异<br>..... | - 20 - |
| 4 杠杆率.....                            | - 22 - |
| 4.1 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异....         | - 22 - |
| 4.2 LR2 杠杆率.....                      | - 22 - |

# 1 引言

## 1.1 公司概况

杭州银行股份有限公司（以下简称“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，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。在英国《银行家》杂志公布的“2024 年全球银行 1000 强”榜单中，公司按一级资本排名 130 位。

## 1.2 报告依据

本报告根据国家金融监督管理总局 2023 年 11 月发布的《商业银行资本管理办法》等相关规定编制并披露。

### 1.3 并表范围

公司根据《商业银行资本管理办法》计算各级资本充足率。并表资本充足率计算范围包括公司以及符合《商业银行资本管理办法》规定的公司直接或间接投资的金融机构。本报告中，并表范围包括杭州银行股份有限公司及其全资子公司杭银理财有限责任公司。

### 1.4 声明

本报告是按照《商业银行资本管理办法》等要求而非财务会计准则编制，因此，报告中的部分信息并不能与同期财务报告的信息直接进行比较。

公司建立完善的信息披露治理结构，由董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程，对信息披露内容进行合理审查，确保第三支柱披露信息真实、可靠。

2025 年 4 月 11 日，公司第八届董事会第十六次会议审议通过了本报告。

## 2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

### 2.1 KM1 监管并表关键审慎监管指标

公司按照《商业银行资本管理办法》及其相关规定计量资本充足率和杠杆率。2024 年末，公司资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 13.80%、11.05%和 8.85%，杠杆率为 5.47%，均满足监管要求。

公司按照《商业银行流动性风险管理办法》及其相关规定计量流动性覆盖率、净稳定资金比例和流动性比例。2024 年末，流动性覆盖率、净稳定资金比例和流动性比例分别为 244.42%、118.12%和 101.43%，均满足监管要求。

单位：人民币千元，百分比除外

|    |                                   | 2024 年 12 月<br>31 日 | 2024 年 9 月<br>30 日 | 2024 年 6 月<br>30 日 | 2024 年 3 月<br>31 日 |
|----|-----------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|    | <b>可用资本（数额）</b>                   |                     |                    |                    |                    |
| 1  | 核心一级资本净额                          | 108,689,291         | 105,416,772        | 101,665,057        | 99,491,771         |
| 2  | 一级资本净额                            | 135,663,638         | 132,391,119        | 128,639,404        | 116,466,118        |
| 3  | 资本净额                              | 169,489,718         | 165,832,909        | 151,626,239        | 149,408,792        |
|    | <b>风险加权资产（数额）</b>                 |                     |                    |                    |                    |
| 4  | 风险加权资产合计                          | 1,227,968,273       | 1,203,296,772      | 1,177,725,900      | 1,176,588,085      |
|    | <b>资本充足率</b>                      |                     |                    |                    |                    |
| 5  | 核心一级资本充足率（%）                      | 8.85                | 8.76               | 8.63               | 8.46               |
| 6  | 一级资本充足率（%）                        | 11.05               | 11.00              | 10.92              | 9.90               |
| 7  | 资本充足率（%）                          | 13.80               | 13.78              | 12.87              | 12.70              |
|    | <b>其他各级资本要求</b>                   |                     |                    |                    |                    |
| 8  | 储备资本要求（%）                         | 2.50                | 2.50               | 2.50               | 2.50               |
| 9  | 逆周期资本要求（%）                        | -                   | -                  | -                  | -                  |
| 10 | 全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）      |                     |                    |                    |                    |
| 11 | 其他各级资本要求（%）<br>（8+9+10）           | 2.50                | 2.50               | 2.50               | 2.50               |
| 12 | 满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%） | 3.85                | 3.76               | 3.63               | 3.46               |

杭州银行股份有限公司 2024 年度第三支柱信息披露报告

| 杠杆率     |            |               |               |               |               |
|---------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 13      | 调整后表内外资产余额 | 2,482,244,361 | 2,369,195,123 | 2,316,270,301 | 2,237,304,889 |
| 14      | 杠杆率（%）     | 5.47          | 5.59          | 5.55          | 5.21          |
| 14a     | 杠杆率 a（%）   | 5.47          | 5.59          | 5.55          | 5.21          |
| 流动性覆盖率  |            |               |               |               |               |
| 15      | 合格优质流动性资产  | 497,846,537   | 326,440,354   | 359,195,745   | 363,197,663   |
| 16      | 现金净流出量     | 203,680,959   | 159,118,876   | 190,407,777   | 207,328,883   |
| 17      | 流动性覆盖率（%）  | 244.42        | 205.16        | 188.65        | 175.18        |
| 净稳定资金比例 |            |               |               |               |               |
| 18      | 可用稳定资金合计   | 1,137,292,715 | 1,074,469,964 | 1,034,291,473 | 1,018,303,838 |
| 19      | 所需稳定资金合计   | 962,854,088   | 943,457,300   | 929,399,928   | 917,516,389   |
| 20      | 净稳定资金比例（%） | 118.12        | 113.89        | 111.29        | 110.98        |
| 流动性比例   |            |               |               |               |               |
| 21      | 流动性比例（%）   | 101.43        | 73.43         | 72.93         | 66.62         |

补充说明：

1. 公司 2024 年 6 月 30 日期一级资本净额较 2024 年 3 月 31 日期增加 122 亿元，主要原因为公司 2024 年二季度发行 100 亿元无固定期限资本债。同期资本净额增量不及一级资本净额增量，主要原因为公司 2024 年二季度同时赎回 100 亿元二级资本债券。

2. 公司 2024 年 9 月 30 日期资本净额较 2024 年 6 月 30 日期增加 142 亿元。主要原因为公司 2024 年三季度发行 100 亿元二级资本债券。

## 2.2 OVA 风险管理定性信息

### 2.2.1 整体风险情况

公司全面风险管理体系与公司业务类型、业务规模、业务复杂程度、风险状况相适应，覆盖各业务条线，包括本外币、表内外、境内外所有业务；覆盖所有分支机构、附属机构，部门、岗位和人员；覆盖所有风险类别和不同风险之间的相互影响；贯穿决策、执行和监督全部管理环节。公司坚持在董事会确定的风险合规偏好和风险容忍度范围内开展业务经营与风险管理活动，同时根据内外部形势变化动态调整优化各类风险管理策略。

2024 年，公司在加大实体经济支持服务力度的同时，进一步优化完善各项风险管控机制，持续夯实风险管理基础，保持了高质量发展良好势头。资产质量指标保持上市银行领先水平，流动性平稳，市场风险控制较低水平，其他各类别风险均得到良好管控。

### 2.2.2 风险治理架构

公司建立了较为完善的全面风险管理体系，持续优化完善各类主要风险管理的制度和流程，覆盖信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、洗钱风险、法律风险、声誉风险、银行账簿利率风险、信息科技风险等各类主要风险。

公司建立由董事会、监事会、高级管理层、总行职能部门和总分支行组成的组织架构健全、职责边界清晰的风险管理组织架构。

董事会承担全面风险管理的最终责任，负责建立风险文化，批准、制定风险管理偏好、限额，监督高级管理层开展全面风险

管理等。监事会承担全面风险管理的监督职责，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并监督整改。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，负责建立适应全面风险管理的经营管理组织架构，明确风险管理中的职责分工，建立部门之间协调、有效的工作和问责机制等。高级管理层下设若干专业委员会履行全面风险管理相关职责。

在总行职能部门和总分支行层面，公司不断强化业务、风险、内审“三道防线”建设。业务管理部门承担风险管理的直接责任，在全行风险政策制度框架内具体负责本业务条线的风险管理工作。风险管理部门承担制定风险管理政策和制度，监测和管理风险的责任，不断健全完善全口径、全流程的全面风险管理体系。内部审计部门承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任，同时以合规审计为基础，兼顾管理审计和风险审计，推动审计创新发展。

### 2.2.3 风险合规偏好和风险文化

公司董事会确定《杭州银行风险合规偏好陈述书》，确立了“依法合规、稳健理性、诚信尽职、全员全程”十六字风险文化方针，构建了以风险容忍度和一系列风险偏好关键指标组成的风险界限，并形成主要业务单元的关键指标、限额和基本政策，是全行风险管理工作必须遵循的基础性和纲领性文件；建立了风险理念和偏好的传导路径，促进风险偏好和风险文化的有效传导。

经营层根据董事会确定的发展战略和风险合规偏好，制定年度风险管理政策并组织实施。年度风险管理政策设定公司整体及各业务条线的风险容忍度、限额、指标及基本政策，并通过预算

分解、绩效考核等措施确保风险合规偏好传导至全行业务经营活动中。根据监管要求和市场环境变化，公司定期对风险政策进行动态调整。

#### 2.2.4 风险管理报告机制

公司建立了全面风险管理报告制度。总行风险管理部承担风险管理委员会办公室职责，定期向总行高级管理层和风险管理委员会报告全面风险管理情况。总行高级管理层定期向董事会及其下设的风险管理与关联交易控制委员会报告全面风险管理情况，报告内容包括整体风险状况、各类别具体风险管理状况和管理情况，关键限额指标执行情况，主要监管指标达标情况等方面。

#### 2.2.5 风险计量体系

公司风险计量体系已覆盖《商业银行全面风险管理指引》规定的各类风险，在全面风险管理体系下对各类风险实施持续监测和控制。同时按照《商业银行资本管理办法》等监管政策要求，对业务涉及的信用风险、市场风险和操作风险及时准确地计量风险加权资产，确保资本覆盖所有重大风险。

（1）可量化的风险。公司开发并不断完善支撑各主要类别风险管理的信息系统，借助金融科技和大数据风控技术，不断强化风险管理的系统和计量工具建设，提高信贷业务关键环节风控和各主要类别风险的计量水平和管控能力。对信用风险、市场风险、流动性风险、银行账簿利率风险等可量化风险均建立了相应的计量方法、开发了相应的计量系统。

（2）难以量化的风险。公司对各类难以量化的风险均建立了识别、评估、控制和报告机制。由总行高级管理层统一负责合

规风险管理，接受董事会及外部审计等监督和评估，法律合规部是合规风险管理职能部门，具体负责协助高级管理层有效管理银行面临的合规风险。合规风险管理范围包括制度合规管理、合规风险信息管理、合规报告、合规应急处置方案、合规检查、合规问责与考核等多个方面。建立了较为完善的洗钱风险管理组织架构，制定了一系列反洗钱内控制度，不断强化系统建设，重视技术手段对反洗钱工作的支撑作用，提高管理的有效性。重视识别和跟踪评估潜在的声誉风险因素，从源头上控制和缓释声誉风险；对于可能出现的声誉事件规定了及时上报路径，要求审慎处置声誉事件，将负面影响和损害程度降到最低。

#### 2.2.6 信用风险

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。

##### 2.2.6.1 信用风险管理

公司已制定并在全行范围内实施一整套规范的信用风险管理政策和程序，建立了覆盖客户调查、审查、信用评级、授信额度核定、担保能力评价、信贷审批、核保面签、贷款发放、资产风险分类、贷后跟踪、风险预警、风险贷款的管理和回收等全流程的风险管理制度、流程和工具。

2024 年，公司在信用风险管理方面采取的主要举措包括：一是持续强化大额授信全流程风控管理，巩固优化大额风险排查、业务结构调整等管理机制。二是加强小微、零售和网络金融的重

点产品监测评估与优化调整，实施大零售业务风险滚动排查与结构调整，完善“停复牌”管理。建立信贷业务员工行为监测与稽核机制，探索建立员工与团队内控行为分类机制，着力防范欺诈风险与违规中介合作风险。三是优化中小实体客群风险管控体系，制定实施差异化尽调要求和贷后回访标准；持续推进标准化产品优化迭代。四是深化数智风控技术应用，持续推进风险数据、特征、模型（策略）和系统建设。五是加大存量风险资产清收处置力度，取得良好成效。

#### 2.2.6.2 信用风险计量

公司根据《商业银行资本管理办法》，采用权重法计量信用风险加权资产，计量范围涵盖监管要求的所有表内外业务和交易对手违约风险暴露。截至 2024 年末，公司信用风险加权资产 11,202.92 亿元。

#### 2.2.7 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率及其他市场因素）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。

##### 2.2.7.1 市场风险管理

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

2024 年，公司持续完善市场风险管理，深化关键环节风险管控，加强市场风险管理：一是修订市场风险相关制度，完善市场风险管理体系；二是完善市场风险预警体系，持续加强预警指标的动态监测与预警管控，积极开展压力测试，针对市场波动及时进行风险预警；三是强化金融市场业务管理，开展季度策略复盘，优化常态化评估与检查机制；四是提升市场风险计量能力，持续开展金融市场业务估值计量模型验证，优化计量结果的管理应用；五是完成市场风险新标准法（FRTB）项目建设，持续优化完善市场风险相关系统，有效提升市场风险管理的数智化水平。

#### 2.2.7.2 市场风险计量

公司根据《商业银行资本管理办法》，采用标准法计量市场风险加权资产，主要计量交易账簿的利率风险、外汇风险、商品风险、信用利差风险、违约风险和剩余风险等。截至 2024 年末，公司市场风险加权资产 423.25 亿元。

#### 2.2.8 操作风险

操作风险，是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。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、就业制度和工作场所安全事件、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。

##### 2.2.8.1 操作风险管理

2024 年，公司秉承“内控优先、合规为本”理念，修订完善员工行为“八项禁令”，强化合规红线底线意识，并多维度开展合规文化宣贯，增强全员合规意识，进一步提高操作风险防控意识；

围绕基层、基础管理，紧盯重点问题领域，开展内控检查，推进整改问责，进一步强化操作风险管控措施；建立健全员工行为管理机制，加大预警信息共享应用与联动管控，优化完善员工行为监测预警模型，提升员工异常行为管理的前瞻性、精准性和有效性。2024 年公司未发生重大操作风险和案件。

#### 2.2.8.2 合规风险管理

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。

2024 年，公司持续加强合规风险管理：一是聚焦员工行为管理与案件风险防控，精准实施内控行为分级管理、员工异常行为排查、诉前案防预审、案件风险清单排查、案例警示教育等合规管理举措；二是多维度全方位开展“八项禁令”集中宣誓、合规大赛等合规宣贯活动，聚焦关键岗位、重点人员等开展合规培训，不断增强全员合规意识，高质量推进“合规杭银”建设；三是深化“双基”常态化管理，紧盯合规清单、内控检查、问责管理、“整改提升”三年活动、“示范行”建设及制度建设等重点工作，持续建立健全合规管理长效工作机制，进一步夯实全行内控合规管理基础。

#### 2.2.8.3 操作风险计量

公司根据《商业银行资本管理办法》，采用标准法计量操作风险加权资产。截至 2024 年末，公司操作风险加权资产 653.52 亿元。

## 2.2.9 流动性风险

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为贷款、交易、投资等活动提供资金，到期负债偿付，以及对流动性资金头寸的管理等。

### 2.2.9.1 流动性风险管理

公司建立由董事会、监事会、高级管理层、总行流动性风险管理职能部门和流动性管理执行部门等层面组成的流动性风险管理组织架构。公司建立的流动性管理机制涵盖流动性风险的识别、计量、监测和控制各个主要环节，包括日间流动性管理、流动性指标限额管理、优质流动性资产管理、融资管理、流动性应急管理以及流动性风险压力测试，形成识别、计量、监测、控制一体化的管理体系。

2024 年，公司持续加强流动性风险管理：一是关注宏观经济形势，结合监管政策、市场流动性变化，动态调整优化资产负债结构，做好流动性风险日常监测，并及时进行预警，合理控制风险。二是持续开展专项流动性风险评估与排查，提升流动性管理的有效性。三是定期开展流动性风险压力测试，检验公司流动性风险承受能力。四是组织开展流动性风险应急演练，在检验应急处置能力的同时，为畅通、优化流动性风险应急流程和管理机制积累实践经验。五是积极运作浙江辖内城商行流动性支持专项资金，发挥流动性互助机制优势。

## 2.2.9.2 流动性风险情况

公司 2024 年流动性风险水平整体可控，未发生流动性风险事件，各项流动性监管指标符合监管要求，备付金充足。截至 2024 年末，公司流动性比例 101.43%，流动性覆盖率 244.42%，净稳定资金比例 118.12%。

## 2.2.10 其他风险

### 2.2.10.1 信息技术风险

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。

2024 年，公司积极实施数字化转型战略，有序推进重点项目建设，荣获中国人民银行 2023 年度金融科技发展二等奖。持续完善信息科技风险管理体系，加强项目管理与数据安全，开展信息科技风险评估，优化业务连续性管理体系，顺利开展重要信息系统应急演练。2024 年公司系统运行平稳，关键服务系统无计划外中断，未发生重大信息科技风险事件，信息安全处于优良水平。

### 2.2.10.2 声誉风险

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，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

2024 年，公司坚持预防为主的原则，不断强化全员全程声誉风险管理，提升声誉风险防控能力。一是加强内控合规管理，

深化金融消费者权益保护，持续完善舆情隐患线索联席会商机制，强化声誉风险源头防控和主动管理；二是加强舆情监测和声誉风险管理培训力度，加大正面宣传引导，展现积极向上的品牌形象，持续营造良好的舆情环境。2024 年公司舆情整体保持平稳。

#### 2.2.11 压力测试

2024 年，公司在内部资本充足评估程序框架下开展了较为全面、审慎、前瞻性的资本充足压力测试工作，通过定量分析为主的方法测算在某些不利情景下对资本充足率的冲击。

压力测试覆盖全行范围内的主要风险，包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账簿利率风险、集中度风险等可量化的风险，同时考虑了声誉风险等难以量化的风险的影响。压力测试情景包括宏观经济下行、市场波动的不利冲击、操作风险上升和客户集中违约，并基于各风险因子的历史数据、专家判断或外部约束等，设定轻度、中度和重度压力情景。

压力测试采用综合测试与单项测试相结合的方式展开。综合测试主要测算未来一年公司在各压力情景下，因信用风险、市场风险、操作风险等冲击造成的损失，评估其对各级资本充足水平的影响及资本缺口。单项测试主要测算单一风险因素对资本充足率产生的瞬时冲击。测试结果表明，在各压力情景下，公司面临的信用风险导致的资产质量恶化、市场风险导致的损失以及操作风险资本占用的增加，均不会对资本充足率产生严重影响，即使在各类风险冲击的叠加下，公司各级资本充足率仍能满足监管底线要求，未产生资本缺口。压力测试作为公司风险管理决策中的关键工具，能够发现并评估极端情景下公司潜在脆弱性，为资本

规划、战略调整等提供有效依据。

#### 2.2.12 内部资本充足评估

公司内部资本充足评估由治理架构、政策制度、风险识别和评估、压力测试、资本规划和资本充足率管理计划等部分组成。

公司根据国家金融监督管理总局要求，建立并完善公司风险治理架构，明确董事会、高级管理层及监事会在内部资本充足评估过程中的职责以及各部门的职责分工，建立一套切实可行的风险管理、资本管理制度，从制度层面明确内部资本充足评估机制。公司设立主要风险的识别和评估标准，采用定量和定性相结合的方法有效评估和管理各类主要风险，确保主要风险得到及时识别、审慎评估和有效监控。公司定期评估资本充足水平和资本质量，通过压力测试测算不同压力条件下的资本需求和资本可获得性，确保资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应。公司综合风险评估结果、压力测试结果、未来资本需要等制定资本规划和资本充足率管理计划，确保公司资本规划与经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

2024 年，公司根据监管政策规定，结合宏观经济背景、战略规划、预算安排及实际业务发展情况开展内部资本充足评估，确保资本能够充分抵御其面临的风险，满足业务发展的需要。

#### 2.2.13 资本规划和资本充足率管理计划

公司顺应经济金融变化趋势，密切衔接全行战略，滚动制定全行资本管理规划和资本补充规划。2024 年，公司依据自身发展规划并结合当前市场环境和宏观经济形势，滚动制定《杭州银行股份有限公司资本规划（2024-2026 年）》《杭州银行 2024 年资

本充足率管理计划》，并经高级管理层和董事会审议通过。具体工作包括合理设置资本总体目标；测算资本缺口；制定合理补充规划；强化业务发展约束机制。

公司内部资本补充能力保持稳定，风险抵补水平平稳，积极推进资本外部补充。2024 年，公司发行 100 亿元无固定期限资本债券和 100 亿元二级资本债券，赎回 100 亿元二级资本债券，积极推动可转债转股补充资本 14 亿元。

2024 年，公司各项管理举措取得较好成效，年末各项资本监管指标符合资本规划和资本充足率管理计划要求。

## 2.3 OV1 风险加权资产概况

单位：人民币千元

|   |                   | 风险加权资产           |                 | 最低资本要求           |
|---|-------------------|------------------|-----------------|------------------|
|   |                   | 2024 年 12 月 31 日 | 2024 年 9 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 1 | 信用风险              | 1,120,291,669    | 1,089,066,292   | 89,623,334       |
| 2 | 市场风险              | 42,324,676       | 54,677,306      | 3,385,974        |
| 3 | 操作风险              | 65,351,928       | 59,553,174      | 5,228,154        |
| 4 | 交易账簿和银行账簿间转换的资本要求 | -                | -               | -                |
| 5 | 合计                | 1,227,968,273    | 1,203,296,772   | 98,237,462       |

### 3 资本构成

#### 3.1 CCA 资本工具的主要特征

公司资本工具主要特征已在官方网站公开披露，详情请见公司官网投资者关系栏目中的“监管资本”子栏目。网址链接如下：

<http://www.hzbank.com.cn/hzyh/tzzgx/1004047/index.html>

#### 3.2 CC1 资本构成

公司 2024 年末资本净额 1694.90 亿元；核心一级资本净额 1086.89 亿元，占比 64.13%；其他一级资本净额 269.74 亿元，占比 15.91%；二级资本净额 338.26 亿元，占比 19.96%。

单位：人民币千元，百分比除外

|                   |                             | 2024 年 12 月 31 日   | 代码  |
|-------------------|-----------------------------|--------------------|-----|
| <b>核心一级资本</b>     |                             |                    |     |
| 1                 | 实收资本和资本公积可计入部分              | 22,666,446         | e+g |
| 2                 | 留存收益                        | 79,482,732         |     |
| 2a                | 盈余公积                        | 10,171,952         | h   |
| 2b                | 一般风险准备                      | 25,040,218         | i   |
| 2c                | 未分配利润                       | 44,270,562         | j   |
| 3                 | 累计其他综合收益                    | 6,924,474          |     |
| 4                 | 少数股东资本可计入部分                 | -                  |     |
| 5                 | <b>扣除前的核心一级资本</b>           | <b>109,073,652</b> |     |
| <b>核心一级资本：扣除项</b> |                             |                    |     |
| 6                 | 审慎估值调整                      | -                  |     |
| 7                 | 商誉（扣除递延税负债）                 | -                  |     |
| 8                 | 其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）    | 384,361            |     |
| 9                 | 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产       | -                  |     |
| 10                | 对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备    | -                  |     |
| 11                | 损失准备缺口                      | -                  |     |
| 12                | 资产证券化销售利得                   | -                  |     |
| 13                | 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益 | -                  |     |

杭州银行股份有限公司 2024 年度第三支柱信息披露报告

|                   |                                                                     |                    |  |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--|
| 14                | 确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）                                              | -                  |  |
| 15                | 直接或间接持有本银行的股票                                                       | -                  |  |
| 16                | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本                                       | -                  |  |
| 17                | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额                                      | -                  |  |
| 18                | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额                                      | -                  |  |
| 19                | 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额                                            | -                  |  |
| 20                | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额 | -                  |  |
| 21                | 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额                                            | -                  |  |
| 22                | 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额                                       | -                  |  |
| 23                | 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计                                                  | -                  |  |
| 24                | 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口                                               | -                  |  |
| 25                | <b>核心一级资本扣除项总和</b>                                                  | <b>384,361</b>     |  |
| 26                | <b>核心一级资本净额</b>                                                     | <b>108,689,291</b> |  |
| <b>其他一级资本</b>     |                                                                     |                    |  |
| 27                | 其他一级资本工具及其溢价                                                        | 26,974,347         |  |
| 28                | 其中：权益部分                                                             | 26,974,347         |  |
| 29                | 其中：负债部分                                                             | -                  |  |
| 30                | 少数股东资本可计入部分                                                         | -                  |  |
| 31                | <b>扣除前的其他一级资本</b>                                                   | <b>26,974,347</b>  |  |
| <b>其他一级资本:扣除项</b> |                                                                     |                    |  |
| 32                | 直接或间接持有的本银行其他一级资本                                                   | -                  |  |
| 33                | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本                                       | -                  |  |
| 34                | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额                                      | -                  |  |
| 35                | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额                                      | -                  |  |
| 36                | 其他应在其他一级资本中扣除的项目合计                                                  | -                  |  |
| 37                | 应从二级资本中扣除的未扣缺口                                                      | -                  |  |
| 38                | <b>其他一级资本扣除项总和</b>                                                  | <b>-</b>           |  |
| 39                | <b>其他一级资本净额</b>                                                     | <b>26,974,347</b>  |  |
| 40                | <b>一级资本净额</b>                                                       | <b>135,663,638</b> |  |
| <b>二级资本</b>       |                                                                     |                    |  |
| 41                | 二级资本工具及其溢价                                                          | 19,995,319         |  |

杭州银行股份有限公司 2024 年度第三支柱信息披露报告

|                          |                                   |                      |  |
|--------------------------|-----------------------------------|----------------------|--|
| 42                       | 少数股东资本可计入部分                       | -                    |  |
| 43                       | 超额损失准备可计入部分                       | 13,830,761           |  |
| 44                       | <b>扣除前的二级资本</b>                   | <b>33,826,080</b>    |  |
| <b>二级资本：扣除项</b>          |                                   |                      |  |
| 45                       | 直接或间接持有的本银行的二级资本                  | -                    |  |
| 46                       | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本     | -                    |  |
| 47                       | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额      | -                    |  |
| 48                       | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本            | -                    |  |
| 49                       | 其他应在二级资本中扣除的项目合计                  | -                    |  |
| 50                       | <b>二级资本扣除项总和</b>                  | <b>-</b>             |  |
| 51                       | <b>二级资本净额</b>                     | <b>33,826,080</b>    |  |
| 52                       | <b>总资本净额</b>                      | <b>169,489,718</b>   |  |
| 53                       | <b>风险加权资产</b>                     | <b>1,227,968,273</b> |  |
| <b>资本充足率和其他各级资本要求</b>    |                                   |                      |  |
| 54                       | 核心一级资本充足率（%）                      | 8.85                 |  |
| 55                       | 一级资本充足率（%）                        | 11.05                |  |
| 56                       | 资本充足率（%）                          | 13.80                |  |
| 57                       | 其他各级资本要求（%）                       | 2.50                 |  |
| 58                       | 其中：储备资本要求                         | 2.50                 |  |
| 59                       | 其中：逆周期资本要求                        | 0.00                 |  |
| 60                       | 其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求      |                      |  |
| 61                       | 满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%） | 3.85                 |  |
| <b>我国最低监管资本要求</b>        |                                   |                      |  |
| 62                       | 核心一级资本充足率（%）                      | 5.00                 |  |
| 63                       | 一级资本充足率（%）                        | 6.00                 |  |
| 64                       | 资本充足率（%）                          | 8.00                 |  |
| <b>门槛扣除项中未扣除部分</b>       |                                   |                      |  |
| 65                       | 对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分           | 582,410              |  |
| 66                       | 对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分           | 3,863,149            |  |
| 67                       | 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）       | 7,254,315            |  |
| <b>可计入二级资本的超额损失准备的限额</b> |                                   |                      |  |
| 68                       | 权重法下，实际计提的超额损失准备金额                | 49,417,403           |  |
| 69                       | 权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额             | 13,830,761           |  |

## 3.3 CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

单位：人民币千元

|    |               | 2024 年 12 月 31 日  |                   | 代码 |
|----|---------------|-------------------|-------------------|----|
|    |               | 财务并表范围下的<br>资产负债表 | 监管并表范围下的<br>资产负债表 |    |
| 资产 |               |                   |                   |    |
| 1  | 现金及存放中央银行款项   | 118,888,214       | 118,888,214       |    |
| 2  | 存放同业款项        | 11,263,254        | 11,263,254        |    |
| 3  | 贵金属           | 74,956            | 74,956            |    |
| 4  | 拆出资金          | 21,211,209        | 21,211,209        |    |
| 5  | 买入返售金融资产      | 50,403,872        | 50,403,872        |    |
| 6  | 衍生金融资产        | 6,998,369         | 6,998,369         |    |
| 7  | 发放贷款和垫款       | 900,326,175       | 900,326,175       |    |
| 8  | 金融投资          | 971,217,950       | 971,217,950       |    |
| 9  | 其中：交易性金融资产    | 211,285,659       | 211,285,659       |    |
| 10 | 其中：债权投资       | 485,578,624       | 485,578,624       |    |
| 11 | 其中：其他债权投资     | 273,760,452       | 273,760,452       |    |
| 12 | 其中：其他权益工具投资   | 593,215           | 593,215           |    |
| 13 | 长期股权投资        | 3,863,130         | 3,863,130         |    |
| 14 | 固定资产          | 3,157,092         | 3,157,092         |    |
| 15 | 在建工程          | 356,894           | 356,894           |    |
| 16 | 无形资产          | 1,543,208         | 1,543,208         |    |
| 17 | 递延所得税资产       | 11,640,376        | 11,640,376        |    |
| 18 | 其他资产          | 11,411,161        | 11,411,161        |    |
| 19 | 资产合计          | 2,112,355,860     | 2,112,355,860     |    |
| 负债 |               |                   |                   |    |
| 20 | 向中央银行借款       | 60,576,138        | 60,576,138        |    |
| 21 | 同业及其他金融机构存放款项 | 187,767,331       | 187,767,331       |    |
| 22 | 拆入资金          | 26,516,904        | 26,516,904        |    |
| 23 | 交易性金融负债       | 1,021,243         | 1,021,243         |    |
| 24 | 衍生金融负债        | 6,509,019         | 6,509,019         |    |
| 25 | 卖出回购金融资产款     | 50,172,301        | 50,172,301        |    |
| 26 | 吸收存款          | 1,289,515,182     | 1,289,515,182     |    |
| 27 | 应付职工薪酬        | 6,440,094         | 6,440,094         |    |
| 28 | 应交税费          | 1,738,121         | 1,738,121         |    |
| 29 | 应付债券          | 330,809,865       | 330,809,865       |    |
| 30 | 预计负债          | 3,575,178         | 3,575,178         |    |
| 31 | 其他负债          | 11,666,485        | 11,666,485        |    |
| 32 | 负债合计          | 1,976,307,861     | 1,976,307,861     |    |

杭州银行股份有限公司 2024 年度第三支柱信息披露报告

| 所有者权益 |         |             |             |   |
|-------|---------|-------------|-------------|---|
| 33    | 股本      | 6,049,255   | 6,049,255   | e |
| 34    | 其他权益工具  | 28,290,229  | 28,290,229  |   |
| 35    | 其中：优先股  | 9,979,209   | 9,979,209   |   |
| 36    | 永续债     | 16,995,138  | 16,995,138  |   |
| 37    | 可转债     | 1,315,882   | 1,315,882   |   |
| 38    | 资本公积    | 16,617,191  | 16,617,191  | g |
| 39    | 其他综合收益  | 5,608,592   | 5,608,592   |   |
| 40    | 盈余公积    | 10,171,952  | 10,171,952  | h |
| 41    | 一般风险准备  | 25,040,218  | 25,040,218  | i |
| 42    | 未分配利润   | 44,270,562  | 44,270,562  | j |
| 43    | 所有者权益合计 | 136,047,999 | 136,047,999 |   |

## 4 杠杆率

### 4.1 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币千元

|    |              | 2024 年 12 月 31 日 |
|----|--------------|------------------|
| 1  | 并表总资产        | 2,112,355,860    |
| 2  | 并表调整项        | -                |
| 3  | 客户资产调整项      | -                |
| 4  | 衍生工具调整项      | -3,424,686       |
| 5  | 证券融资交易调整项    | -                |
| 6  | 表外项目调整项      | 373,697,548      |
| 7  | 资产证券化交易调整项   | -                |
| 8  | 未结算金融资产调整项   | -                |
| 9  | 现金池调整项       | -                |
| 10 | 存款准备金调整项（如有） | -                |
| 11 | 审慎估值和减值准备调整项 | -                |
| 12 | 其他调整项        | -384,361         |
| 13 | 调整后表内外资产余额   | 2,482,244,361    |

### 4.2 LR2 杠杆率

单位：人民币千元，百分比除外

|                 |                                    | 2024 年 12 月 31 日 | 2024 年 9 月 30 日 |
|-----------------|------------------------------------|------------------|-----------------|
| <b>表内资产余额</b>   |                                    |                  |                 |
| 1               | 表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）                | 2,107,260,693    | 2,049,074,899   |
| 2               | 减：减值准备                             | -50,456,088      | -49,440,240     |
| 3               | 减：一级资本扣除项                          | -384,361         | -298,039        |
| 4               | 调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）          | 2,056,420,244    | 1,999,336,620   |
| <b>衍生工具资产余额</b> |                                    |                  |                 |
| 5               | 各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响） | 1,296,084        | 814,412         |
| 6               | 各类衍生工具的潜在风险暴露                      | 1,194,400        | 1,075,641       |
| 7               | 已从资产负债表中扣除的抵质押品总和                  | -                | -               |
| 8               | 减：因提供合格保证金形成的应收资产                  | -                | -               |
| 9               | 减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额   | -                | -               |
| 10              | 卖出信用衍生工具的名义本金                      | 1,083,199        | 1,594,067       |

杭州银行股份有限公司 2024 年度第三支柱信息披露报告

|                          |                       |               |               |
|--------------------------|-----------------------|---------------|---------------|
| 11                       | 减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额    | -             | -             |
| 12                       | 衍生工具资产余额              | 3,573,683     | 3,484,120     |
| <b>证券融资交易资产余额</b>        |                       |               |               |
| 13                       | 证券融资交易的会计资产余额         | 48,552,886    | 14,016,793    |
| 14                       | 减：可以扣除的证券融资交易资产余额     | -             | -             |
| 15                       | 证券融资交易的交易对手信用风险暴露     | -             | -             |
| 16                       | 代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额 | -             | -             |
| 17                       | 证券融资交易资产余额            | 48,552,886    | 14,016,793    |
| <b>表外项目余额</b>            |                       |               |               |
| 18                       | 表外项目余额                | 542,258,947   | 515,731,267   |
| 19                       | 减：因信用转换调整的表外项目余额      | -164,986,231  | -160,130,508  |
| 20                       | 减：减值准备                | -3,575,168    | -3,243,169    |
| 21                       | 调整后的表外项目余额            | 373,697,548   | 352,357,590   |
| <b>一级资本净额和调整后表内外资产余额</b> |                       |               |               |
| 22                       | 一级资本净额                | 135,663,638   | 132,391,119   |
| 23                       | 调整后表内外资产余额            | 2,482,244,361 | 2,369,195,123 |
| <b>杠杆率</b>               |                       |               |               |
| 24                       | 杠杆率（%）                | 5.47          | 5.59          |
| 24a                      | 杠杆率 a（%）              | 5.47          | 5.59          |
| 25                       | 最低杠杆率要求（%）            | 4.00          | 4.00          |

补充说明：

1. 第 24 行，“杠杆率”考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率，等于第 22 行除以第 23 行。

2. 第 24a 行，“杠杆率 a”不考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率，等于第 22 行/（第 23 行+临时豁免的存款准备金（如有））。