



**杭州银行股份有限公司**  
**BANK OF HANGZHOU CO., LTD.**

**2018 年第三季度报告**  
(股票代码: 600926)

二〇一八年十月

## 目录

一、重要提示.....	3
二、公司基本情况.....	3
三、重要事项.....	7
四、银行业务数据.....	8
五、附录.....	11

## 一、重要提示

1.1 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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 公司于 2018 年 10 月 26 日召开了杭州银行股份有限公司第六届董事会第十四次会议，以通讯表决方式审议通过了本季度报告。

1.3 公司法定代表人、董事长陈震山，行长、财务负责人宋剑斌及会计机构负责人章建夫保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.4 本公司第三季度报告未经审计。

## 二、公司基本情况

### 2.1 主要财务数据

单位：人民币千元

项目	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	869,992,376	832,975,130		4.44
归属于上市公司股东的净资产	55,840,037	51,830,958		7.73
归属于上市公司普通股股东的净资产	45,860,828	41,851,749		9.58
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	8.94	8.16		9.58
普通股总股本(千股)	5,130,200	3,664,429		40.00
项目	年初至报告期末(1-9月)	上年初至上年报告期末(1-9月)		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-28,698,909	58,476,968		-149.08
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-5.59	11.40		-149.08
项目	本报告期(7-9月)	本报告期比上年同期增减(%/百分点)	年初至报告期末(1-9月)	年初至报告期末比上年同期增减(%/百分点)
营业收入	4,431,997	22.25	12,750,995	24.88
归属于上市公司股东的净利润	1,394,037	22.86	4,412,421	20.37
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,393,099	22.88	4,410,132	20.53
加权平均净资产收益率(%)	3.09	增加 0.30 个百分点	10.05	增加 0.88 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.09	增加 0.31 个百分点	10.04	增加 0.89 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.27	22.73	0.86	21.13

扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.27	22.73	0.86	21.13
稀释每股收益（元/股）	0.27	22.73	0.86	21.13

注：1、2018年7月4日，公司实施2017年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以方案实施前的公司普通股总股本3,664,428,880股为基数，以资本公积按每10股转增4股，合计转增1,465,771,552股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本扩大为5,130,200,432股；

2、2017年12月，公司向境内投资者非公开发行票面金额为人民币100亿元股息不可累积的优先股（杭银优1）。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。若经董事会审议批准，公司将于本年发放相应的优先股股息；

3、每股收益和净资产收益率根据《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；

4、上年初至上年报告期末每股经营活动产生的现金流量净额、每股收益按资本公积转增股本后的公司普通股总股本5,130,200,432股重新计算；

5、非经常性损益根据《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》定义计算，下同；

6、加权平均净资产收益率及扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率均未年化处理；

7、公司根据财政部于2017年12月25日发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会[2017]30号）的规定，将原计入在“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的政府补助分别计入新增的“资产处置收益”及“其他收益”项目，上述规定对公司利润总额和净利润没有影响。

#### 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	本期金额	年初至报告期末金额（1-9月）
非流动资产处置损益		
处置固定资产损益	-67	-134
除上述各项之外的其他营业外收入	9,258	20,384
除上述各项之外的其他营业外支出	-7,444	-16,090
所得税影响额	-809	-1,871
合计	938	2,289

2.2 截至报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）							83,863
<b>前十名股东持股情况</b>							
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		
Commonwealth Bank of Australia	923,238,400	18.00	923,238,400	/	-	境外法人	
杭州市财政局	558,254,087	10.88	557,246,287	/	-	国家	
杭州市财开投资集团有限公司	397,302,404	7.74	396,532,404	/	-	国有法人	
红狮控股集团有限公司	312,246,537	6.09	294,000,000	质押	12,000,000	境内非国有法人	
中国人寿保险股份有限公司	284,592,000	5.55	166,992,000	/	-	国有法人	
杭州汽轮机股份有限公司	271,875,206	5.30	271,875,206	质押	45,080,000	国有法人	
中国太平洋人寿保险股份有限公司	235,200,000	4.58	-	/	-	国有法人	
杭州河合电器股份有限公司	152,880,000	2.98	-	/	-	境内非国有法人	
浙江恒励控股集团有限公司	87,696,000	1.71	-	质押	67,200,000	境内非国有法人	
杭州余杭金融控股集团有限公司	69,099,153	1.35	69,099,153	/	-	国有法人	
<b>前十名无限售条件股东持股情况</b>							
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				
中国太平洋人寿保险股份有限公司	235,200,000	人民币普通股	235,200,000				
杭州河合电器股份有限公司	152,880,000	人民币普通股	152,880,000				
中国人寿保险股份有限公司	117,600,000	人民币普通股	117,600,000				
浙江恒励控股集团有限公司	87,696,000	人民币普通股	87,696,000				
华能资本服务有限公司	55,424,887	人民币普通股	55,424,887				
浙江和盟投资集团有限公司	44,109,676	人民币普通股	44,109,676				
百大集团股份有限公司	35,202,300	人民币普通股	35,202,300				
杭州拱墅区资产经营有限公司	34,549,577	人民币普通股	34,549,577				

香港中央结算有限公司	33,194,525	人民币普通股	33,194,525
杭州俊腾投资有限公司	30,576,000	人民币普通股	30,576,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司股东杭州市财政局是杭州市政府的财政主管职能部门，公司股东杭州市财开投资集团有限公司为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，杭州市金融投资集团有限公司的出资人为杭州市政府。杭州市财开投资集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人；公司股东杭州余杭金融控股集团有限公司为余杭区人民政府授权经营的国有全资子公司，注册资本由杭州市余杭区财政局投入，杭州余杭金融控股集团有限公司基于行政关系或出资关系成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	无。		

2.3 截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

单位：股

优先股股东总数（户）						15
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	
永赢基金—宁波银行—宁波银行股份有限公司	20,000,000	20.00	境内优先股	/	-	基金公司
江苏银行股份有限公司—聚宝财富溢融	19,350,000	19.35	境内优先股	/	-	商业银行
交银施罗德资管—交通银行—交通银行股份有限公司	16,000,000	16.00	境内优先股	/	-	其他投资者
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	15,000,000	15.00	境内优先股	/	-	保险公司
建信信托有限责任公司—恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	10,000,000	10.00	境内优先股	/	-	信托公司
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	5,530,000	5.53	境内优先股	/	-	基金公司
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	5,000,000	5.00	境内优先股	/	-	基金公司
中信银行股份有限公司—中信理财之共赢系列	2,800,000	2.80	境内优先股	/	-	商业银行
中信银行股份有限公司—中信理财之慧赢系列	2,200,000	2.20	境内优先股	/	-	商业银行
平安养老保险股份有限公司—分红—团险分红	2,000,000	2.00	境内优先股	/	-	保险公司
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安财产保险股份有限公司和平安养老保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的控股子公司。					

## 三、重要事项

## 3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

单位：人民币千元

项目	2018-09-30	2017-12-31	增减(%)	报告期内变动的主要原因
拆出资金	11,511,472	8,400,814	37.03	拆出资金增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	15,756,308	7,138,337	120.73	同业存单及其他金融机构债券增加
衍生金融资产	7,141,346	1,454,392	391.02	外币汇率变动导致公允价值估值变化
买入返售金融资产	38,364,857	16,094,710	138.37	买入返售债券业务增加
可供出售金融资产	159,943,175	242,755,237	-34.11	可供出售金融资产减少
在建工程	99,812	70,993	40.59	在建工程增加
其他资产	5,568,823	973,017	472.33	待划转财政性资金和同城交换清算增加
向中央银行借款	19,420,000	-	/	新增中期借贷便利和央行质押式回购
同业及其他金融机构存放款项	41,740,696	90,662,673	-53.96	同业存放款项减少
拆入资金	44,679,002	32,568,904	37.18	同业拆入资金增加
卖出回购金融资产款	35,953,563	10,176,151	253.31	卖出回购债券业务增加
应交税费	360,503	1,445,669	-75.06	应交企业所得税减少
其他负债	11,104,186	25,360,651	-56.21	保本理财款减少
股本	5,130,200	3,664,429	40.00	资本公积转增股本
其他综合收益	-24,572	-713,197	96.55	可供出售金融资产公允价值变动
项目	2018年1-9月	2017年1-9月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金支出	-146,902	-88,720	65.58	结算手续费支出增加
投资收益	1,936,998	276,037	601.72	债券及基金投资收益增加
公允价值变动收益/(损失)	5,528,363	-2,300,688	340.29	衍生金融工具估值变动
汇兑收益/(损失)	-6,284,327	1,871,678	-435.76	外币业务汇兑损益受汇率变化影响
其他收益	19,477	2,871	578.40	与经营相关的政府补助增加
资产减值损失	-4,330,656	-2,686,403	61.21	计提资产减值准备
其他业务支出	-4,822	-3,274	47.28	其他业务性支出增加
所得税费用	-316,787	-567,044	-44.13	免税收入项目增加

## 3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

(1) 2017年8月14日，公司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。截至本报告披露日，公司已招标确定相关咨询服务单位、完成大楼项目相关的方案设计与报批并取得了《不动产权证书》，后续公司将根据有关规定继续办理相应手续，并进行后续项目开发。

(2) 2017年11月13日，公司2017年度第二次临时股东大会审议通过了《关于拟发行双创专项债券及在额度内特别授权的议案》，拟在银行间市场发行人民币50亿元以内（含50亿元）的双创专项金融债券，发行期限为5年（含）以内，具体利率水平由市场确定，募集资金主要用于

支持和发展双创产业项目。截至本报告披露日，公司本次双创专项金融债券发行方案已经中国人民银行核准，尚待获得中国银保监会核准。

(3) 2017 年 12 月 21 日，公司第六届董事会第九次会议审议通过了《关于在上海设立专营机构——资金营运中心的议案》。2018 年 9 月 7 日，中国银监会浙江监管局出具意见同意公司在上海设立资金营运中心。目前公司正在按有关监管法规的规定办理行政许可申请事宜。

(4) 2018 年 3 月 26 日，中国银监会浙江监管局批准公司在浙江省湖州市筹建“杭州银行股份有限公司湖州分行”。报告期内，公司严格按照有关法律法规规定有序开展湖州分行的筹建工作。

### 3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

无。

### 3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

不适用。

## 四、银行业务数据

### 4.1 补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
资产总额	869,992,376	832,975,130
负债总额	814,152,339	781,144,172
股东权益	55,840,037	51,830,958
存款总额	500,768,322	448,626,861
其中：公司活期存款	214,719,007	233,574,144
公司定期存款	170,067,261	119,062,790
储蓄活期存款	31,904,998	31,829,109
储蓄定期存款	59,422,294	41,914,899
存入保证金	22,870,675	20,163,635
财政性存款	1,482,358	1,248,053
其他存款	301,729	834,231
贷款总额	347,095,228	283,834,844
其中：公司贷款	212,229,006	174,739,807
票据贴现	16,018,830	15,402,416
零售贷款	118,847,392	93,692,621
贷款损失准备	12,094,494	9,537,652
不良贷款率（%）	1.52	1.59
拨备覆盖率（%）	229.10	211.03
拨贷比（%）	3.48	3.36
项目	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月
平均总资产回报率（%）	0.52	0.48
全面摊薄净资产收益率（%）	9.62	8.88

注：平均总资产回报率、全面摊薄净资产收益率均未年化处理。



## 4.2 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2018年9月30日	2017年12月31日
1、资本净额	74,216,361	68,718,593
1.1 核心一级资本	45,860,828	41,851,749
1.2 核心一级资本扣减项	107,037	110,717
1.3 核心一级资本净额	45,753,791	41,741,032
1.4 其他一级资本	9,979,209	9,979,209
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	55,733,000	51,720,241
1.7 二级资本	18,483,361	16,998,352
1.8 二级资本扣减项	-	-
2、信用风险加权资产	526,210,179	452,778,167
3、市场风险加权资产	5,938,528	2,809,293
4、操作风险加权资产	24,880,858	24,880,858
5、风险加权资产合计	557,029,565	480,468,318
6、核心一级资本充足率	8.21%	8.69%
7、一级资本充足率	10.01%	10.76%
8、资本充足率	13.32%	14.30%

## 4.3 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2018年9月30日	2017年12月31日
一级资本净额	55,733,000	51,720,241
调整后的表内外资产余额	944,006,646	886,801,158
杠杆率(%)	5.90	5.83

## 4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2018年9月30日	2017年12月31日
合格优质流动性资产	83,713,702	118,101,242
现金净流出量	68,008,593	85,665,329
流动性覆盖率(%)	123.09	137.86

注：上表各指标依据中国银保监会于 2018 年 5 月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

## 4.5 其他监管财务指标

项目		2018年9月30日	2017年12月31日
存贷比(%)	本外币合并	67.44	59.18
流动性比例(%)	本外币合并	46.09	52.08
拆借资金比例(%)	拆入资金比	8.92	7.26
	拆出资金比	2.30	1.87
单一最大客户贷款比率(%)		9.50	6.18
最大十家客户贷款比例(%)		31.99	23.51

注：上表中流动性比例依据中国银保监会于 2018 年 5 月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算；单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例依据中国银保监会发布的《商业银行风险监管核心指标(试行)》计算。

#### 4.6 信贷资产五级分类情况

截至报告期末，按贷款五级分类口径，公司后三类不良贷款总额为 52.79 亿元，较年初增加 7.60 亿元，不良贷款率为 1.52%，较年初下降 0.07 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	336,801,762	97.03	271,223,080	95.56
关注贷款	5,014,444	1.44	8,092,280	2.85
次级贷款	3,528,276	1.02	1,841,098	0.65
可疑贷款	1,060,033	0.31	1,367,980	0.48
损失贷款	690,713	0.20	1,310,406	0.46
合计	347,095,228	100.00	283,834,844	100.00

注：本表中 2018 年 9 月 30 日后三类不良贷款占比合计数与实际值在尾数上有差异，该差异是由四舍五入造成的。

公司名称	杭州银行股份有限公司
法定代表人	陈震山
日期	2018 年 10 月 26 日

## 五、附录

**资产负债表**  
2018 年 9 月 30 日

编制单位:杭州银行股份有限公司

单位:人民币千元

审计类型: 未经审计

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	71,088,182	73,825,272
存放同业款项	17,172,100	19,216,968
拆出资金	11,511,472	8,400,814
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	15,756,308	7,138,337
衍生金融资产	7,141,346	1,454,392
买入返售金融资产	38,364,857	16,094,710
应收利息	4,278,495	3,830,538
发放贷款和垫款	335,000,734	274,297,192
可供出售金融资产	159,943,175	242,755,237
持有至到期投资	90,300,128	78,526,806
应收款项类投资	108,745,167	100,769,140
长期股权投资	1,050,686	1,023,574
固定资产	1,303,361	1,377,690
在建工程	99,812	70,993
无形资产	196,523	202,915
递延所得税资产	2,471,207	3,017,535
其他资产	5,568,823	973,017
<b>资产合计</b>	<b>869,992,376</b>	<b>832,975,130</b>

## 资产负债表（续）

2018 年 9 月 30 日

编制单位:杭州银行股份有限公司

单位:人民币千元

审计类型: 未经审计

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	19,420,000	-
同业及其他金融机构存放款项	41,740,696	90,662,673
拆入资金	44,679,002	32,568,904
衍生金融负债	4,012,710	3,816,612
卖出回购金融资产款	35,953,563	10,176,151
吸收存款	500,768,322	448,626,861
应付职工薪酬	1,422,078	1,547,938
应交税费	360,503	1,445,669
应付利息	6,895,265	6,123,233
应付债券	147,796,014	160,815,480
其他负债	11,104,186	25,360,651
负债合计	814,152,339	781,144,172
<b>股东权益:</b>		
股本	5,130,200	3,664,429
其他权益工具	9,979,209	9,979,209
资本公积	8,874,230	10,332,639
其他综合收益	(24,572)	(713,197)
盈余公积	3,415,363	3,415,363
一般风险准备	10,580,594	10,580,594
未分配利润	17,885,013	14,571,921
股东权益合计	55,840,037	51,830,958
负债和股东权益合计	869,992,376	832,975,130

法定代表人: 陈震山

主管会计工作负责人: 宋剑斌

会计机构负责人: 章建夫

**利润表**  
2018 年 1—9 月

编制单位：杭州银行股份有限公司

单位：人民币千元

审计类型：未经审计

项目	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月
一、营业收入	12,750,995	10,210,561
利息净收入	10,657,464	9,190,234
利息收入	27,199,016	22,748,311
利息支出	(16,541,552)	(13,558,077)
手续费及佣金净收入	887,622	1,165,068
手续费及佣金收入	1,034,524	1,253,788
手续费及佣金支出	(146,902)	(88,720)
投资收益	1,936,998	276,037
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	41,046	70,800
公允价值变动损益/（损失）	5,528,363	(2,300,688)
汇兑收益	(6,284,327)	1,871,678
其他业务收入	5,532	5,508
资产处置收益/（损失）	(134)	(147)
其他收益	19,477	2,871
二、营业支出	(8,026,081)	(5,989,749)
税金及附加	(89,872)	(95,085)
业务及管理费	(3,600,731)	(3,204,987)
资产减值损失	(4,330,656)	(2,686,403)
其他业务支出	(4,822)	(3,274)
三、营业利润	4,724,914	4,220,812
加：营业外收入	20,384	25,027
减：营业外支出	(16,090)	(13,056)
四、利润总额	4,729,208	4,232,783
减：所得税费用	(316,787)	(567,044)
五、净利润	4,412,421	3,665,739
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.86	0.71
（二）稀释每股收益（元/股）	0.86	0.71
七、其他综合收益的税后净额	688,625	(179,668)
以后将重分类进损益的其他综合收益	688,625	(179,668)
可供出售金融资产公允价值变动		
八、综合收益总额	5,101,046	3,486,071

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

**利润表**  
2018 年 7—9 月

编制单位：杭州银行股份有限公司

单位：人民币千元

审计类型：未经审计

项目	2018 年 7-9 月	2017 年 7-9 月
一、营业收入	4,431,997	3,625,478
利息净收入	3,726,501	3,279,064
利息收入	9,147,974	8,238,613
利息支出	(5,421,473)	(4,959,549)
手续费及佣金净收入	331,654	424,325
手续费及佣金收入	374,939	452,251
手续费及佣金支出	(43,285)	(27,926)
投资收益	612,076	137,609
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	13,458	38,327
公允价值变动损益/（损失）	2,084,216	(800,548)
汇兑收益	(2,325,122)	582,193
其他业务收入	2,557	2,520
资产处置收益/（损失）	(67)	(111)
其他收益	182	426
二、营业支出	(3,004,332)	(2,341,557)
税金及附加	(30,391)	(27,529)
业务及管理费	(1,274,441)	(1,206,974)
资产减值损失	(1,694,794)	(1,106,797)
其他业务支出	(4,706)	(257)
三、营业利润	1,427,665	1,283,921
加：营业外收入	9,258	6,076
减：营业外支出	(7,444)	(3,009)
四、利润总额	1,429,479	1,286,988
减：所得税费用	(35,442)	(152,368)
五、净利润	1,394,037	1,134,620
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.27	0.22
（二）稀释每股收益（元/股）	0.27	0.22
七、其他综合收益的税后净额	115,622	(38,963)
以后将重分类进损益的其他综合收益		
可供出售金融资产公允价值变动	115,622	(38,963)
八、综合收益总额	1,509,659	1,095,657

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

**现金流量表**  
2018 年 1—9 月

编制单位：杭州银行股份有限公司

单位：人民币千元

审计类型：未经审计

项目	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款净增加额	34,222,349	56,294,037
向中央银行借款净增加额	19,420,000	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	2,417,369	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	38,343,500
拆入资金净增加额	12,110,098	10,761,218
拆出资金净减少额	-	8,457,429
收取利息、手续费及佣金现金	18,616,345	15,283,896
卖出回购金融资产款净增加额	25,777,412	-
收到的其他与经营活动有关的现金	679,265	1,220,971
经营活动现金流入小计	113,242,838	130,361,051
客户贷款和垫款净增加额	64,959,198	34,527,594
存放中央银行款项净增加额	2,839,182	4,641,953
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	5,769,169
卖出回购金融资产款净减少额	-	14,968,762
拆出资金净增加额	6,980,303	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	48,921,977	-
支付利息、手续费及佣金现金	11,193,254	7,257,960
支付给职工以及为职工支付的现金	2,530,367	2,296,471
支付的各项税费	2,146,455	1,560,575
支付的其他与经营活动有关的现金	2,371,011	861,599
经营活动现金流出小计	141,941,747	71,884,083
经营活动产生的现金流量净额	(28,698,909)	58,476,968
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
债券投资收到的现金	2,137,149,204	1,486,081,386
取得投资收益收到的现金	10,159,974	8,503,912
处置理财产品、信托计划等收到的现金	278,203,572	275,502,370
处置固定资产收回的现金净额	29	169
投资活动现金流入小计	2,425,512,779	1,770,087,837
债券投资支付的现金	2,155,262,807	1,492,702,275
购买理财产品、信托计划等支付的现金	212,157,153	284,894,706
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	153,340	638,425
投资活动现金流出小计	2,367,573,300	1,778,235,406
投资活动产生的现金流量净额	57,939,479	(8,147,569)

## 现金流量表（续）

2018 年 1—9 月

编制单位：杭州银行股份有限公司

单位：人民币千元

审计类型：未经审计

项目	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	80,139,265	163,391,227
筹资活动现金流入小计	80,139,265	163,391,227
支付的现金股利及债券利息	2,782,093	1,702,289
偿付债务支付的现金	96,810,000	188,690,000
筹资活动现金流出小计	99,592,093	190,392,289
筹资活动产生的现金流量净额	(19,452,828)	(27,001,062)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	207,769	(104,958)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	9,995,511	23,223,379
加：期初现金及现金等价物余额	45,531,913	54,940,575
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	55,527,424	78,163,954

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫