



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

**2021 年第一季度报告正文**  
(股票代码：600926)

二〇二一年四月

## 目录

一、重要提示.....	3
二、公司基本情况 .....	3
三、整体经营情况分析 .....	7
四、重要事项 .....	7
五、银行业务数据 .....	9

## 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 公司第七届董事会第八次会议于 2021 年 4 月 27 日审议通过了本季度报告，本次会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 12 名。
- 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表的真实、准确、完整。
- 1.4 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，2021 年第一季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。
- 1.5 本季度报告中的财务报表未经审计。

## 二、公司基本情况

### 2.1 主要财务数据

项目	单位：人民币千元		
	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 末增减（%）
总资产	1,228,039,420	1,169,257,248	5.03
归属于上市公司股东的净资产	82,984,940	80,862,555	2.62
归属于上市公司普通股股东的净资产	66,010,593	63,888,208	3.32
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	11.13	10.77	3.34
期末普通股总股本（千股）	5,930,200	5,930,200	-
项目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	比上年同期增减 （%）
经营活动产生的现金流量净额	1,919,315	-30,625,745	106.27
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	0.32	-5.97	105.36
项目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	比上年同期增减 （%/百分点）
营业收入	7,576,624	6,637,149	14.15
归属于上市公司股东的净利润	2,518,278	2,164,680	16.33
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,514,327	2,180,757	15.30
加权平均净资产收益率（%）	3.44	4.01	下降 0.57 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	3.43	4.04	下降 0.61 个百分点
基本每股收益（元/股）	0.38	0.42	-9.52

扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.38	0.43	-11.63
稀释每股收益(元/股)	0.38	0.42	-9.52

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、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；

3、公司于2020年1月发行人民币70亿元无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）。2021年1月，公司按照票面利率4.10%计算，向全体债券持有人支付第一期利息人民币2.87亿元。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、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。

## 2.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2021年1-3月
处置固定资产损失	14
除上述各项之外的其他营业外收入	10,554
除上述各项之外的其他营业外支出	-4,972
所得税影响额	-1,645
<b>合计</b>	<b>3,951</b>

## 2.3 截止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）							53,458
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		
Commonwealth Bank of Australia	923,238,400	15.57	-	/	-	境外法人	
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	
中国人寿保险股份有限公司	284,592,000	4.80	-	/	-	国有法人	
杭州汽轮机股份有限公司	271,875,206	4.58	-	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	3.97	-	/	-	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	
苏州新区高新技术产业股份有限公司	118,010,988	1.99	118,010,988	/	-	国有法人	
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
Commonwealth Bank of Australia	923,238,400	人民币普通股	923,238,400				
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				
红狮控股集团有限公司	312,246,537	人民币普通股	312,246,537				
中国人寿保险股份有限公司	284,592,000	人民币普通股	284,592,000				
杭州汽轮机股份有限公司	271,875,206	人民币普通股	271,875,206				
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				

香港中央结算有限公司	103,948,482	人民币普通股	103,948,482
浙江恒励控股集团有限公司	83,730,000	人民币普通股	83,730,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	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；苏州苏高新科技产业发展有限公司及苏州新区高新技术产业股份有限公司均受苏州苏高新集团有限公司控制。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。		

## 2.4 截止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）							17
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		
海富通基金—聚宝财富财溢融—海富通—惠祥一号单一资产管理计划	19,350,000	19.35	境内优先股	-	-	基金公司	
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	
永赢基金—宁波银行—宁波银行股份有限公司	11,000,000	11.00	境内优先股	-	-	基金公司	
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	
鑫沅资管—宁波银行—鑫沅资产鑫梅花520号集合资产管理计划	9,000,000	9.00	境内优先股	-	-	其他投资者	
中金公司—华夏银行—中金多利2号集合资产管理计划	5,530,000	5.53	境内优先股	-	-	其他投资者	
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	
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	-	-	其他投资者	
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、整体经营情况分析

2021 年一季度，受益于疫情的有力管控，我国经济加快复苏，经济运行总体保持良好。期内公司认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求，精心谋划实施“春耕行动”并取得积极成效，较好实现客户金融资产增长、融资投放、结构优化以及客户拓展目标，规模、效益与质量稳步提升，全年发展目标及新一轮五年战略规划实现良好开局。

**（一）经营效益稳步提升：**2021 年一季度，公司实现营业收入 75.77 亿元，较上年同期增长 14.15%，其中利息净收入 53.83 亿元，较上年同期增长 17.08%，非利息净收入 21.93 亿元，较上年同期增长 7.57%；实现减值损失前营业利润 59.15 亿元，较上年同期增长 16.21%；实现归属于公司股东净利润 25.18 亿元，较上年同期增长 16.33%。

**（二）业务规模稳健增长：**报告期，公司加大融资投放力度并优化行业投向结构，存款吸收速度同比加快。截至报告期末，公司资产总额 12,280.39 亿元，较上年末增加 587.82 亿元，增幅 5.03%；其中贷款总额 5,194.85 亿元，较上年末增加 358.36 亿元，增幅 7.41%，贷款总额占资产总额比例 42.30%，较上年末提升 0.94 个百分点；负债总额 11,450.54 亿元，较上年末增加 566.60 亿元，增幅 5.21%，其中存款总额 7,351.49 亿元，较上年末增加 371.23 亿元，增幅 5.32%，存款总额占负债总额比例 64.20%，较上年末提升 0.07 个百分点。

**（三）资产质量稳定向好：**报告期，公司信用风险指标保持继续改善趋势。截至报告期末，公司不良贷款率 1.05%，较上年末下降 0.02 个百分点；关注类贷款比例 0.49%，较上年末下降 0.09 个百分点。期内公司计提信用减值损失 28.59 亿元，较上年同期增长 13.23%，其中计提贷款减值损失 27.56 亿元，较上年同期增长 21.69%；期末拨备覆盖率 498.63%，较上年末提升 29.09 个百分点；拨贷比 5.22%，较上年末提升 0.20 个百分点。

### 四、重要事项

#### 4.1 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	2021-03-31	2020-12-31	增减(%)	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	18,555,962	12,846,410	44.44	存放同业款项增加
拆出资金	9,467,037	14,327,737	-33.93	同业拆借业务减少
衍生金融资产	4,557,735	8,505,554	-46.41	外汇掉期业务变化
使用权资产	1,915,818	不适用	/	公司自 2021 年 1 月 1 日起实施新租赁准则，使用权资产增加
卖出回购金融资产款	56,800,903	26,858,552	111.48	卖出回购债券业务变化
衍生金融负债	4,788,779	9,313,565	-48.58	外汇掉期业务变化
应付职工薪酬	1,781,244	2,785,944	-36.06	员工薪酬发放
租赁负债	1,884,090	不适用	/	公司自 2021 年 1 月 1 日起实施新租赁准则，租赁负债增加
其他负债	6,380,821	4,886,648	30.58	待划转款项、其他应付款增加

项目	2021年1-3月	2020年1-3月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金收入	1,300,302	541,010	140.35	理财业务手续费收入增加
手续费及佣金支出	-66,270	-41,784	58.60	承销业务手续费支出增加
投资收益	672,082	1,235,509	-45.60	交易性金融资产、其他债权投资产生的投资收益减少
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	2,658	42,965	-93.81	卖出以摊余成本计量的金融资产减少
公允价值变动损益	261,545	425,731	-38.57	交易性金融资产估值变动
汇兑收益	20,899	-124,860	116.74	外币业务汇兑损益受汇率变动影响
其他业务收入	3,422	2,076	64.84	其他业务收入增加
资产处置损失	14	-	/	固定资产处置增加
其他业务成本	-63	-306	-79.41	其他业务成本减少
营业外收入	9,126	3,926	132.45	政府补助增加
营业外支出	-4,972	-23,555	-78.89	对外捐赠减少
所得税费用	-542,051	-380,978	42.28	利润总额增加
其他综合收益的税后净额	-108,893	791,895	-113.75	其他债权投资估值变动

#### 4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

经公司第七届董事会第二次会议和公司 2020 年第一次临时股东大会审议批准，并经中国银保监会浙江监管局和中国证监会核准，公司于 2021 年 3 月 29 日启动 A 股可转换公司债券的公开发行业务，发行数量 1.50 亿张，募集资金 150 亿元。2021 年 4 月 23 日，公司发行的 150 亿元 A 股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌上市，可转债简称“杭银转债”，债券代码“110079”。相关情况详见公司 2020 年 8 月 28 日、2020 年 10 月 9 日、2020 年 10 月 29 日、2021 年 2 月 24 日、2021 年 3 月 25 日、2021 年 4 月 21 日公告。

#### 4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

无。

#### 4.4 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。



## 五、银行业务数据

## 5.1 补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2021年3月31日	2020年12月31日
资产总额	1,228,039,420	1,169,257,248
负债总额	1,145,054,480	1,088,394,693
股东权益	82,984,940	80,862,555
存款总额	735,148,746	698,026,157
其中：公司活期存款	354,932,476	352,244,378
公司定期存款	222,459,395	205,666,906
个人活期存款	43,740,193	40,097,957
个人定期存款	89,785,817	79,775,469
存入保证金	21,865,716	18,454,692
其他存款	2,365,149	1,786,755
贷款总额	519,484,609	483,648,968
其中：公司贷款	325,085,291	295,627,197
个人贷款	194,399,318	188,021,771
贷款损失准备	27,110,556	24,287,235
不良贷款率（%）	1.05	1.07
拨备覆盖率（%）	498.63	469.54
拨贷比（%）	5.22	5.02
项目	2021年1-3月	2020年1-3月
平均总资产回报率（%）	0.21	0.21
全面摊薄净资产收益率（%）	3.38	3.90

注：1、报告期平均总资产回报率、全面摊薄净资产收益率均未年化处理；

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。

## 5.2 资本构成及变化情况

按照中国银监会《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。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：

单位：人民币千元

项目	2021年3月31日		2020年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、资本净额	109,041,206	107,666,577	106,421,671	105,173,113
1.1 核心一级资本	66,010,593	65,762,627	63,888,208	63,754,280
1.2 核心一级资本扣减项	882,667	2,004,494	876,822	1,987,329
1.3 核心一级资本净额	65,127,926	63,758,133	63,011,386	61,766,951
1.4 其他一级资本	16,974,347	16,974,347	16,974,347	16,974,347
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	82,102,273	80,732,480	79,985,733	78,741,298

1.7 二级资本	26,938,933	26,934,097	26,435,938	26,431,815
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
2、信用风险加权资产	724,997,955	724,606,230	684,177,834	683,843,851
3、市场风险加权资产	15,859,475	15,859,475	14,734,935	14,734,935
4、操作风险加权资产	39,492,334	39,326,275	39,492,334	39,326,275
5、风险加权资产合计	780,349,764	779,791,980	738,405,103	737,905,061
6、核心一级资本充足率	8.35%	8.18%	8.53%	8.37%
7、一级资本充足率	10.52%	10.35%	10.83%	10.67%
8、资本充足率	13.97%	13.81%	14.41%	14.25%

注：上表按照 2012 年 6 月 7 日中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量，计量方法保持一致，对资本充足率计算无影响。

### 5.3 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一级资本净额	82,102,273	79,985,733
调整后的表内外资产余额	1,340,100,967	1,284,870,152
杠杆率（%）	6.13	6.23

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）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）计算。

### 5.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	195,175,656	193,603,034
现金净流出量	153,761,287	120,653,281
流动性覆盖率（%）	126.93	160.46

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。

### 5.5 其他监管财务指标

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存贷比（%）	70.45	68.91
流动性比例（%）	49.69	51.74
拆入资金比（%）	2.73	3.41
拆出资金比（%）	1.32	2.10
单一最大客户贷款比例（%）	3.46	2.92
最大十家客户贷款比例（%）	25.28	23.22

注：1、上表中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》使用人民币口径计算；

2、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）》以非并表口径的资本净额计算。

## 5.6 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 54.41 亿元，较年初增加 2.66 亿元，不良贷款率为 1.05%，较年初下降 0.02 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021 年 3 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常贷款	511,483,040	98.46	475,687,497	98.35
关注贷款	2,560,473	0.49	2,786,103	0.58
次级贷款	2,492,941	0.48	2,234,040	0.46
可疑贷款	676,202	0.13	716,458	0.15
损失贷款	2,271,953	0.44	2,224,870	0.46
<b>合计</b>	<b>519,484,609</b>	<b>100.00</b>	<b>483,648,968</b>	<b>100.00</b>

公司名称	杭州银行股份有限公司
法定代表人	陈震山
日期	2021 年 4 月 27 日