



杭州银行股份有限公司
BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

2020 年第一季度报告

(股票代码：600926)

二〇二〇年四月

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
六、 附录	12

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 公司第六届董事会第二十五次会议于 2020 年 4 月 29 日审议通过了本季度报告，本次会议应出席董事 11 名，亲自出席董事 11 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，2020 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

单位：人民币千元

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年末增减 (%)
总资产	1,040,047,666	1,024,070,107	1.56
归属于上市公司股东的净资产	72,496,310	62,544,597	15.91
归属于上市公司普通股股东的净资产	55,521,963	52,565,388	5.62
归属于上市公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	10.82	10.25	5.56
期末普通股总股本 (千股)	5,130,200	5,130,200	-
项目	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-30,625,745	-24,579,602	-24.60
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	-5.97	-4.79	-24.63
项目	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减 (%/百分点)
营业收入	6,637,149	5,294,379	25.36
归属于上市公司股东的净利润	2,164,680	1,815,132	19.26
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,180,757	1,814,233	20.20
加权平均净资产收益率 (%)	4.01	3.73	上升 0.28 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	4.04	3.73	上升 0.31 个百分点
基本每股收益 (元/股)	0.42	0.35	20.00

扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.43	0.35	22.86
稀释每股收益(元/股)	0.42	0.35	20.00

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、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	本期金额
营业外收入	3,926
营业外支出	-23,555
所得税影响额	3,552
合计	-16,077

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）	67,925					
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	18.00	137,200,000	/	-	境外法人
杭州市财政局	587,099,229	11.44	50,519,158	/	-	国家
杭州市财开投资集团有限公司	408,122,361	7.96	144,302,066	/	-	国有法人
红狮控股集团有限公司	312,246,537	6.09	-	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	-	/	-	国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	271,875,206	5.30	-	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
香港中央结算有限公司	90,205,528	1.76	-	/	-	其他
浙江恒励控股集团有限公司	84,496,000	1.65	-	质押	32,000,000	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	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
Commonwealth Bank of Australia	786,038,400	人民币普通股	786,038,400			
杭州市财政局	536,580,071	人民币普通股	536,580,071			
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			
杭州市财开投资集团有限公司	263,820,295	人民币普通股	263,820,295			
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	90,205,528	人民币普通股	90,205,528
浙江恒励控股集团有限公司	84,496,000	人民币普通股	84,496,000
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。		
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）						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
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、整体经营情况分析

2020 年一季度，新冠肺炎疫情对社会经济金融发展造成重大冲击，公司坚持“两手抓、两不误”，积极强化金融保障，为企业抗“疫”减负纾困，全力支持复工复产，同时制定业务连续运营方案，采取“稳客户、稳存款、稳投放、稳风险”工作措施，稳妥推进各项经营管理工作，努力将疫情对业务发展和资产质量的影响降到最低。一季度公司发展延续稳中有进、稳中向好的良好态势。

（一）经营效益稳步提升：2020 年一季度，公司实现营业收入 66.37 亿元，较上年同期增长 25.36%，其中利息净收入 45.98 亿元，较上年同期增长 24.26%，非利息净收入 20.39 亿元，较上年同期增长 27.93%；实现减值损失前营业利润 50.90 亿元，较上年同期增长 28.14%；实现归属于公司股东净利润 21.65 亿元，较上年同期增长 19.26%；基本每股收益 0.42 元（未经年化），较上年同期提高 0.07 元；归属于公司普通股股东的平均净资产收益率（ROE，未经年化）4.01%，较上年同期提升 0.28 个百分点。

（二）业务规模平稳增长：截至报告期末，公司资产总额 10,400.48 亿元，较上年末增加 159.78 亿元，增幅 1.56%；其中贷款总额 4,358.52 亿元，较上年末增加 217.96 亿元，增幅 5.26%，贷款总额占资产总额比例 41.91%，较上年末提升 1.48 个百分点；负债总额 9,675.51 亿元，较上年末增加 60.26 亿元，增幅 0.63%，其中存款总额 6,431.11 亿元，较上年末增加 292.09 亿元，增幅 4.76%，存款总额占负债总额比例 66.47%，较上年末提升 2.62 个百分点。

（三）资产质量继续改善：截至报告期末，公司不良贷款率 1.29%，较上年末下降 0.05 个百分点；关注类贷款比例 0.91%，较上年末下降 0.03 个百分点。期内公司计提信用减值损失 25.25 亿元，较上年同期增长 30.64%，其中计提贷款减值损失 22.65 亿元，较上年同期增长 20.51%；期末拨备覆盖率 354.73%，较上年末提升 38.02 个百分点；拨贷比 4.59%，较上年末提升 0.36 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	2020-03-31	2019-12-31	增减(%)	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	16,090,088	43,445,927	-62.97	存放同业款项减少
拆出资金	8,384,651	14,991,270	-44.07	同业拆借业务减少
衍生金融资产	3,115,888	2,020,008	54.25	外汇掉期业务变化
其他资产	2,278,526	1,749,086	30.27	待划转款项增加
交易性金融负债	-	50,122	-100.00	交易性金融负债业务减少
应付职工薪酬	1,443,051	2,236,901	-35.49	员工薪酬发放
其他负债	8,272,187	5,500,604	50.39	待划转款项、待结算财政款项、资金清算应付款增加
其他权益工具	16,974,347	9,979,209	70.10	发行永续债
其他综合收益	1,931,798	1,139,903	69.47	公允计权益类金融资产估值变动

项目	2020年1-3月	2019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	541,010	353,047	53.24	投行类业务和理财手续费收入增加
对联营企业和合营企业的投资收益	33,470	15,300	118.76	被投资单位净利润增加
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	42,965	-	/	卖出以摊余成本计量的金融资产增加
公允价值变动损益	425,731	-82,782	614.28	公允计损益类金融资产估值变动
汇兑收益	-124,860	89,911	-238.87	外币业务汇兑损益受汇率变化影响
资产处置收益	-	4	-100.00	固定资产处置减少
其他收益	1,390	333	317.42	政府补助增加
税金及附加	-56,592	-39,600	42.91	营业收入增加
信用减值损失	-2,525,032	-1,932,860	30.64	计提资产减值准备
其他业务成本	-306	-68	350.00	其他业务性支出增加
营业外收入	3,926	5,862	-33.03	收到赔偿款减少
营业外支出	-23,555	-4,537	419.18	新冠肺炎捐赠支出增加
所得税费用	-380,978	-225,871	68.67	利润总额增加
其他债权投资公允价值变动	760,972	-23,804	3296.82	公允计权益类金融资产估值变动
其他债权投资信用损失准备	30,923	11,175	176.72	其他债权投资减值准备随规模增加而增加

4.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

(1) 公司上海分行因与上海璟合实业有限公司等的金融借款合同纠纷于 2019 年 12 月 3 日向上海金融法院申请立案。相关信息请查阅公司 2019 年 12 月 7 日于上海证券交易所 (www.sse.com.cn) 发布的《杭州银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》(编号: 2019-050)。该案已由上海金融法院正式立案受理, 并于 2020 年 3 月 5 日第一次开庭审理。

(2) 经公司第六届董事会第十九次会议和 2019 年第二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, 公司向杭州市财政局、红狮控股集团有限公司、苏州苏高新科技产业发展有限公司、苏州新区高新技术产业股份有限公司等 4 家投资者非公开发行 A 股股票 8 亿股, 每股发行价格 8.95 元, 募集资金 71.60 亿元, 扣除相关发行费用后全部用于补充公司核心一级资本。上述新增股份于 2020 年 4 月 23 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了股份登记、托管及限售手续。相关事项详见公司 2019 年 7 月 30 日、2019 年 8 月 23 日、2019 年 9 月 11 日、2020 年 4 月 7 日、2020 年 4 月 14 日、2020 年 4 月 25 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	2020年3月31日	2019年12月31日
资产总额	1,040,047,666	1,024,070,107
负债总额	967,551,356	961,525,510
股东权益	72,496,310	62,544,597
存款总额	643,110,542	613,901,751
其中：公司活期存款	255,188,590	273,335,752
公司定期存款	254,723,030	210,925,688
个人活期存款	34,954,411	35,904,071
个人定期存款	78,163,076	70,299,591
存入保证金	17,376,282	21,386,790
其他存款	2,705,153	2,049,859
贷款总额	435,852,179	414,055,893
其中：公司贷款	279,347,384	255,318,173
个人贷款	156,504,795	158,737,720
贷款损失准备	19,977,605	17,493,472
不良贷款率（%）	1.29	1.34
拨备覆盖率（%）	354.73	316.71
拨贷比（%）	4.59	4.23
项目	2020年1-3月	2019年1-3月
平均总资产回报率（%）	0.21	0.20
全面摊薄净资产收益率（%）	3.90	3.66

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、上表中的存款及其明细、贷款及其明细不包含基于实际利率法计提的应付/应收利息。

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	2020 年 3 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、资本净额	98,176,343	97,173,610	87,809,854	86,809,598
1.1 核心一级资本	55,521,964	55,519,232	52,565,388	52,565,132
1.2 核心一级资本扣减项	148,968	1,148,968	155,353	1,155,353
1.3 核心一级资本净额	55,372,996	54,370,264	52,410,035	51,409,779
1.4 其他一级资本	16,974,347	16,974,347	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	72,347,343	71,344,611	62,389,244	61,388,988
1.7 二级资本	25,829,000	25,828,999	25,420,610	25,420,610
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
2、信用风险加权资产	635,318,335	635,318,239	602,311,763	602,311,763
3、市场风险加权资产	14,123,507	14,123,507	13,596,728	13,596,728
4、操作风险加权资产	32,820,817	32,820,447	32,820,817	32,820,447
5、风险加权资产合计	682,262,659	682,262,193	648,729,308	648,728,938
6、核心一级资本充足率	8.12%	7.97%	8.08%	7.92%
7、一级资本充足率	10.60%	10.46%	9.62%	9.46%
8、资本充足率	14.39%	14.24%	13.54%	13.38%

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	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一级资本净额	72,347,343	62,389,244
调整后的表内外资产余额	1,173,612,401	1,135,878,318
杠杆率（%）	6.16	5.49

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	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	150,570,701	119,457,065
现金净流出量	78,582,323	83,702,685
流动性覆盖率（%）	191.61	142.72

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		2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存贷比 (%)	本外币合并	67.77	67.23
流动性比例 (%)	本外币合并	58.23	46.24
拆借资金比例 (%)	拆入资金比	2.52	3.21
	拆出资金比	1.34	2.43
单一最大客户贷款比率 (%)		4.22	6.36
最大十家客户贷款比例 (%)		23.80	29.27

注：1、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暂行办法》计算；

2、同业拆借资金比例依据中国人民银行于 2007 年 7 月发布的《同业拆借管理办法》以人民币口径计算；

3、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。

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 56.41 亿元，较年初增加 1.08 亿元，不良贷款率为 1.29%，较年初下降 0.05 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020 年 3 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常贷款	426,256,196	97.80	404,646,303	97.73
关注贷款	3,954,582	0.91	3,876,729	0.94
次级贷款	2,449,512	0.56	2,909,980	0.70
可疑贷款	1,470,186	0.34	1,392,825	0.34
损失贷款	1,721,703	0.40	1,230,057	0.30
合计	435,852,179	100.00	414,055,893	100.00

注：上表中 2020 年 3 月 31 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	2020 年 4 月 29 日

六、附录

6.1 财务报表

合并资产负债表

2020 年 3 月 31 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	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	78,016,189	85,078,060
存放同业款项	16,090,088	43,445,927
拆出资金	8,384,651	14,991,270
买入返售金融资产	42,947,226	41,219,141
衍生金融资产	3,115,888	2,020,008
发放贷款和垫款	416,755,097	397,482,469
金融投资:		
交易性金融资产	88,282,164	74,699,462
债权投资	274,086,688	268,579,608
其他债权投资	101,222,722	85,597,329
其他权益工具投资	128,100	128,100
长期股权投资	1,565,227	1,531,757
固定资产	1,287,433	1,322,810
在建工程	351,123	327,054
无形资产	1,129,959	1,143,150
递延所得税资产	4,406,585	4,754,876
其他资产	2,278,526	1,749,086
资产总计	1,040,047,666	1,024,070,107
负债:		
向中央银行借款	69,320,064	72,834,915
同业及其他金融机构存放款项	42,930,310	58,198,340
拆入资金	23,526,584	27,875,731
卖出回购金融资产款	30,031,223	37,592,835
衍生金融负债	2,826,499	2,354,122
交易性金融负债	-	50,122
吸收存款	648,363,780	619,976,397
应付职工薪酬	1,443,051	2,236,901
应交税费	3,102,281	3,187,495
应付债券	137,456,020	131,438,691
预计负债	279,357	279,357
其他负债	8,272,187	5,500,604
负债合计	967,551,356	961,525,510
股东权益:		

杭州银行股份有限公司 2020 年第一季度报告

股本	5,130,200	5,130,200
其他权益工具	16,974,347	9,979,209
其中：优先股	9,979,209	9,979,209
永续债	6,995,138	-
资本公积	8,874,230	8,874,230
其他综合收益	1,931,798	1,139,903
盈余公积	4,616,758	4,616,758
一般风险准备	12,694,800	12,694,800
未分配利润	22,274,177	20,109,497
股东权益合计	72,496,310	62,544,597
负债和股东权益总计	1,040,047,666	1,024,070,107

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

母公司资产负债表

2020 年 3 月 31 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	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	78,016,189	85,078,060
存放同业款项	16,090,088	43,445,927
拆出资金	8,384,651	14,991,270
买入返售金融资产	42,947,226	41,219,141
衍生金融资产	3,115,888	2,020,008
发放贷款和垫款	416,061,024	396,788,396
金融投资:		
交易性金融资产	88,976,237	75,393,535
债权投资	274,086,688	268,579,608
其他债权投资	101,222,722	85,597,329
其他权益工具投资	128,100	128,100
长期股权投资	2,565,227	2,531,757
固定资产	1,287,423	1,322,810
在建工程	351,123	327,054
无形资产	1,129,959	1,143,150
递延所得税资产	4,406,585	4,754,876
其他资产	2,278,441	1,749,086
资产总计	1,041,047,571	1,025,070,107
负债:		
向中央银行借款	69,320,064	72,834,915
同业及其他金融机构存放款项	43,937,250	59,198,931
拆入资金	23,526,584	27,875,731
卖出回购金融资产款	30,031,223	37,592,835
衍生金融负债	2,826,499	2,354,122
交易性金融负债	-	50,122
吸收存款	648,363,780	619,976,397
应付职工薪酬	1,441,620	2,236,901
应交税费	3,100,706	3,187,160
应付债券	137,456,020	131,438,691
预计负债	279,357	279,357
其他负债	8,270,889	5,500,604
负债合计	968,553,992	962,525,766
股东权益:		
股本	5,130,200	5,130,200
其他权益工具	16,974,347	9,979,209
其中: 优先股	9,979,209	9,979,209

永续债	6,995,138	-
资本公积	8,874,230	8,874,230
其他综合收益	1,931,798	1,139,903
盈余公积	4,616,758	4,616,758
一般风险准备	12,694,800	12,694,800
未分配利润	22,271,446	20,109,241
股东权益合计	72,493,579	62,544,341
负债和股东权益总计	1,041,047,571	1,025,070,107

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

合并利润表

2020 年 1-3 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	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
一、营业收入	6,637,149	5,294,379
利息净收入	4,598,077	3,700,437
利息收入	10,533,792	9,372,481
利息支出	-5,935,715	-5,672,044
手续费及佣金净收入	499,226	306,256
手续费及佣金收入	541,010	353,047
手续费及佣金支出	-41,784	-46,791
投资收益(损失以“-”号填列)	1,235,509	1,278,221
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	33,470	15,300
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	42,965	-
公允价值变动损益(损失以“-”号填列)	425,731	-82,782
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-124,860	89,911
其他业务收入	2,076	1,999
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-	4
其他收益	1,390	333
二、营业支出	-4,071,862	-3,254,701
税金及附加	-56,592	-39,600
业务及管理费	-1,489,932	-1,282,173
信用减值损失	-2,525,032	-1,932,860
其他业务成本	-306	-68
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	2,565,287	2,039,678
加:营业外收入	3,926	5,862
减:营业外支出	-23,555	-4,537
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	2,545,658	2,041,003
减:所得税费用	-380,978	-225,871
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	2,164,680	1,815,132
六、每股收益:		
(一)基本每股收益(元/股)	0.42	0.35
(二)稀释每股收益(元/股)	0.42	0.35
七、其他综合收益的税后净额	791,895	-12,629
将重分类进损益的其他综合收益	791,895	-12,629
其他债权投资公允价值变动	760,972	-23,804
其他债权投资信用损失准备	30,923	11,175
八、综合收益总额	2,956,575	1,802,503

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

母公司利润表

2020 年 1-3 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	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
一、营业收入	6,625,115	5,294,379
利息净收入	4,597,321	3,700,437
利息收入	10,533,792	9,372,481
利息支出	-5,936,471	-5,672,044
手续费及佣金净收入	487,953	306,256
手续费及佣金收入	541,010	353,047
手续费及佣金支出	-53,057	-46,791
投资收益(损失以“-”号填列)	1,235,509	1,278,221
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	33,470	15,300
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	42,965	-
公允价值变动损益(损失以“-”号填列)	425,731	-82,782
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-124,860	89,911
其他业务收入	2,076	1,999
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-	4
其他收益	1,385	333
二、营业支出	-4,063,128	-3,254,701
税金及附加	-56,518	-39,600
业务及管理费	-1,481,272	-1,282,173
信用减值损失	-2,525,032	-1,932,860
其他业务成本	-306	-68
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	2,561,987	2,039,678
加:营业外收入	3,926	5,862
减:营业外支出	-23,555	-4,537
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	2,542,358	2,041,003
减:所得税费用	-380,153	-225,871
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	2,162,205	1,815,132
六、每股收益:		
(一)基本每股收益(元/股)	0.42	0.35
(二)稀释每股收益(元/股)	0.42	0.35
七、其他综合收益的税后净额	791,895	-12,629
将重分类进损益的其他综合收益	791,895	-12,629
其他债权投资公允价值变动	760,972	-23,804
其他债权投资信用损失准备	30,923	11,175
八、综合收益总额	2,954,100	1,802,503

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

合并现金流量表

2020 年 1-3 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	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
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	14,550,932	1,076,426
存放中央银行和存放同业款项净减少额	-	3,303,863
回购业务资金净增加额	-	14,961,311
拆出资金净减少额	497,620	5,342,290
收取利息、手续费及佣金现金	7,605,260	9,978,567
收到的其他与经营活动有关的现金	2,018,798	223,738
经营活动现金流入小计	24,672,610	34,886,195
客户贷款和垫款净增加额	21,532,292	28,067,918
存放中央银行和存放同业款项净增加额	2,783,999	-
向中央银行借款净减少额	3,976,649	19,351,262
拆入资金净减少额	4,323,984	3,398,885
回购业务资金净减少额	7,544,414	-
返售业务资金净增加额	1,708,401	12,517
支付利息、手续费及佣金现金	5,575,106	4,922,486
支付给职工以及为职工支付的现金	1,924,635	1,640,326
支付的各项税费	856,598	639,647
支付的其他与经营活动有关的现金	5,072,277	1,432,756
经营活动现金流出小计	55,298,355	59,465,797
经营活动产生的现金流量净额	-30,625,745	-24,579,602
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	115,253,678	424,706,121
取得投资收益收到的现金	4,298,884	3,805,895
处置固定资产收回的现金净额	-	105
投资活动现金流入小计	119,552,562	428,512,121
投资支付的现金	149,007,528	445,604,169
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	67,326	72,640
投资活动现金流出小计	149,074,854	445,676,809
投资活动产生的现金流量净额	-29,522,292	-17,164,688
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	71,488,834	58,582,406
发行永续债收到的现金	6,995,139	-
筹资活动现金流入小计	78,483,973	58,582,406
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,410,165	476,499
偿还债务支付的现金	65,145,374	40,250,000
筹资活动现金流出小计	66,555,539	40,726,499

筹资活动产生的现金流量净额	11,928,434	17,855,907
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	71,779	-108,883
五、现金及现金等价物净变动额	-48,147,824	-23,997,266
加：期初现金及现金等价物余额	89,049,478	74,056,425
六、期末现金及现金等价物余额	40,901,654	50,059,159

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

母公司现金流量表

2020 年 1-3 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	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
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	14,557,281	1,076,426
存放中央银行和存放同业款项净减少额	-	3,303,863
回购业务资金净增加额	-	14,961,311
拆出资金净减少额	497,620	5,342,290
收取利息、手续费及佣金现金	7,605,260	9,978,567
收到的其他与经营活动有关的现金	2,017,492	223,738
经营活动现金流入小计	24,677,653	34,886,195
客户贷款和垫款净增加额	21,532,292	28,067,918
存放中央银行和存放同业款项净增加额	2,783,999	-
向中央银行借款净减少额	3,976,649	19,351,262
拆入资金净减少额	4,323,984	3,398,885
回购业务资金净减少额	7,544,414	-
返售业务资金净增加额	1,708,401	12,517
支付利息、手续费及佣金现金	5,587,812	4,922,486
支付给职工以及为职工支付的现金	1,919,253	1,640,326
支付的各项税费	856,168	639,647
支付的其他与经营活动有关的现金	5,070,510	1,432,756
经营活动现金流出小计	55,303,482	59,465,797
经营活动产生的现金流量净额	-30,625,829	-24,579,602
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	115,253,678	424,706,121
取得投资收益收到的现金	4,298,884	3,805,895
处置固定资产收回的现金净额	-	105
投资活动现金流入小计	119,552,562	428,512,121
投资支付的现金	149,007,528	445,604,169
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	67,242	72,640
投资活动现金流出小计	149,074,770	445,676,809
投资活动产生的现金流量净额	-29,522,208	-17,164,688
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	71,488,834	58,582,406
发行永续债收到的现金	6,995,139	-
筹资活动现金流入小计	78,483,973	58,582,406
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,410,165	476,499
偿还债务支付的现金	65,145,374	40,250,000
筹资活动现金流出小计	66,555,539	40,726,499

筹资活动产生的现金流量净额	11,928,434	17,855,907
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	71,779	-108,883
五、现金及现金等价物净变动额	-48,147,824	-23,997,266
加：期初现金及现金等价物余额	89,049,478	74,056,425
六、期末现金及现金等价物余额	40,901,654	50,059,159

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