



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

## 2018 年第一季度报告 (股票代码: 600926)

二〇一八年四月

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 公司第六届董事会第十次会议于 2018 年 4 月 26 日审议通过了本季度报告，本次会议应出席董事 11 名，现场出席董事 10 名，陈震山董事长因公务原因书面委托宋剑斌副董事长代为出席、主持会议并行使表决权。
- 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 公司 2018 年第一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	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	842,764,468	833,338,728	1.13
归属于上市公司股东的净资产	53,654,441	51,830,958	3.52
归属于上市公司普通股股东的净资产	43,675,232	41,851,749	4.36
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	11.92	11.42	4.36
期末普通股总股本（千股）	3,664,429	3,664,429	-
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	12,412,542	-15,180,235	181.77
每股经营活动产生的现金流量净额	3.39	-4.14	181.77
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	4,180,696	3,255,715	28.41
归属于上市公司股东的净利润	1,522,086	1,310,175	16.17
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,520,326	1,308,653	16.17
加权平均净资产收益率(%)	3.56	3.35	上升 0.21 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.56	3.34	上升 0.22 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.42	0.36	16.17
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.41	0.36	16.17
稀释每股收益(元/股)	0.42	0.36	16.17

注：1、2017年6月6日，公司实施2016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总股本2,617,449,200股为基数，以资本公积按每10股转增4股，合计转增1,046,979,680股。资本公积转增股本实施后，公司总股本扩大为3,664,428,880股；

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、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总股本3,664,428,880股重新计算；

4、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；

5、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。

#### 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	本期金额
非流动资产处置损益	-
处置固定资产损益	-49
除上述各项之外的其他营业外收入	4,886
除上述各项之外的其他营业外支出	-2,049
所得税影响额	-1,028
少数股东权益影响额	-
合计	1,760

## 2.2 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）	87,997					
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	659,456,000	18.00	659,456,000	-	-	境外法人
杭州市财政局	398,033,062	10.86	398,033,062	-	-	国家
杭州市财开投资集团有限公司	283,237,431	7.73	283,237,431	-	-	国有法人
红狮控股集团有限公司	213,007,230	5.81	210,000,000	质押	5,000,000	境内非国有法人
中国人寿保险股份有限公司	203,280,000	5.55	119,280,000	-	-	国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	194,196,576	5.30	194,196,576	质押	32,200,000	国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	168,000,000	4.58	-	-	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	109,200,000	2.98	-	-	-	境内非国有法人
浙江恒励控股集团有限公司	62,640,000	1.71	-	质押	62,000,000	境内非国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	59,516,647	1.62	12,339,135	-	-	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			
中国太平洋人寿保险股份有限公司	168,000,000	人民币普通股	168,000,000			
杭州河合电器股份有限公司	109,200,000	人民币普通股	109,200,000			
中国人寿保险股份有限公司	84,000,000	人民币普通股	84,000,000			
浙江恒励控股集团有限公司	62,640,000	人民币普通股	62,640,000			
上海国鑫投资发展有限公司	47,177,512	人民币普通股	47,177,512			
华能资本服务有限公司	39,589,205	人民币普通股	39,589,205			
浙江和盟投资集团有限公司	32,240,000	人民币普通股	32,240,000			

百大集团股份有限公司	25,160,000	人民币普通股	25,160,000
杭州拱墅区资产经营有限公司	24,678,269	人民币普通股	24,678,269
杭州俊腾投资有限公司	21,840,000	人民币普通股	21,840,000
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。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。		

2.3 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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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中国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	2018-03-31	2017-12-31	增减(%)	报告期内变动的主要原因
拆出资金	15,804,296	8,400,814	88.13	同业拆出资金增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,964,260	7,138,337	137.65	交易性债券和同业存单投资增加
衍生金融资产	2,675,353	1,454,392	83.95	外币汇率变动导致公允价值估值变化
买入返售金融资产	40,617,514	16,094,710	152.37	买入返售债券业务增加
其他资产	2,939,668	973,017	202.12	待划转款项和同城交换清算增加
衍生金融负债	6,282,456	3,816,612	64.61	外币汇率变动导致公允价值估值变化
卖出回购金融资产款	29,724,564	10,176,151	192.10	卖出回购债券业务增加
应付职工薪酬	836,138	1,547,938	-45.98	员工薪酬发放
应交税费	1,918,343	1,445,669	32.70	计提一季度企业所得税
递延所得税负债	685,940	363,598	88.65	衍生金融资产估值变动项目递延所得税增加
其他综合收益	-411,800	-713,197	42.26	可供出售金融资产估值变动
项目	2018年1-3月	2017年1-3月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
利息收入	9,137,036	6,904,452	32.34	生息资产规模增加且利率提高
利息支出	-5,632,696	-4,027,500	39.86	付息负债规模增加且利率提高
手续费及佣金支出	-49,588	-35,230	40.76	结算手续费支出增加
投资收益	691,871	12,843	5,287.14	基金分红收入增加
公允价值变动损益	-1,196,109	-517,991	-130.91	衍生金融工具估值变动
汇兑收益	889,658	476,956	86.53	外币业务汇兑损益受汇率变化影响
资产处置损失	-49	-17	-188.24	固定资产处置增加
其他收益	3,409	1,555	119.23	与经营相关的政府补助增加
业务及管理费	-1,050,879	-738,261	42.35	业务及管理费随业务规模扩大而增加
资产减值损失	-1,399,456	-949,255	47.43	计提资产减值准备
其他业务成本	-56	-3,398	-98.35	其他业务性支出减少
营业外支出	-2,049	-5,674	-63.89	同期捐赠支出相对减少

### 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3月8日，公司第六届董事会第一次会议审议通过《关于拟设立湖州分行的议案》，同意设立湖州分行，并授权高级管理层办理相关的报批与筹建手续。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”。当前公司正在严格按照有关法律法规规定有序开展筹建工作。

(2)2017年2月10日，公司2017年第一次临时股东大会审议通过了《关于在杭州市购建总行新营业办公大楼的议案》，同意公司在杭州市参与竞拍一处土地并规划建设总行新营业办公大楼。2017年8月中旬，在杭州市国有建设用地使用权挂牌出让活动中，公司以90,437万元的价格竞得杭政储出[2017]37号地块（地块名称：江干区钱江新城单元JG1308-02地块）的土地使用权，受让土地面积9,615.00平方米，用途为商业兼容商务用地，土地使用年限为40年。2017年8月23日，公司与杭州市国土资源局签定《杭州市国有建设用地使用权出让合同》。截至本报告披露日，公司已完成支付全部土地款。目前，公司已完成建设工程报建、发改备案及《用地规划许可证》申领等手续，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。

(3)为丰富双创产业项目筹资渠道，支持双创产业发展，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金融债券及在额度内特别授权的议案》，拟在银行间债券市场发行人民币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，尚待获得中国银监会核准。

### 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3月31日	2017年12月31日
资产总额	842,764,468	833,338,728
负债总额	789,110,027	781,507,770
股东权益	53,654,441	51,830,958
存款总额	473,881,311	448,626,861
其中：公司活期存款	211,814,617	233,574,144
公司定期存款	153,247,101	119,062,790
个人活期存款	37,094,499	31,829,109
个人定期存款	33,104,500	34,659,298
存入保证金	22,268,535	20,163,635

财政性存款	1,269,079	1,248,053
其他存款	15,082,980	8,089,832
贷款总额	297,650,503	283,834,844
其中：公司贷款	183,616,352	174,739,807
票据贴现	15,896,624	15,402,416
个人贷款	98,137,527	93,692,621
贷款损失准备	10,538,230	9,537,652
不良贷款率（%）	1.57	1.59
拨备覆盖率（%）	225.59	211.03
拨贷比（%）	3.54	3.36
<b>项目</b>	<b>2018 年 1-3 月</b>	<b>2017 年 1-3 月</b>
平均总资产回报率（%）	0.18	0.18
全面摊薄净资产收益率（%）	3.49	3.30

注：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。

#### 4.2 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
1、资本净额	71,400,815	68,718,593
1.1 核心一级资本	43,675,232	41,851,749
1.2 核心一级资本扣减项	105,391	110,717
1.3 核心一级资本净额	43,569,841	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	53,549,050	51,720,241
1.7 二级资本	17,851,765	16,998,352
1.8 二级资本扣减项	-	-
2、信用风险加权资产	482,371,597	452,778,167
3、市场风险加权资产	5,512,181	2,809,293
4、操作风险加权资产	24,836,226	24,880,858
5、风险加权资产合计	512,720,004	480,468,318
6、核心一级资本充足率	8.50%	8.69%
7、一级资本充足率	10.44%	10.76%
8、资本充足率	13.93%	14.30%

#### 4.3 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
一级资本净额	53,549,050	51,720,241
调整后的表内外资产余额	901,866,886	887,164,756
杠杆率（%）	5.94	5.83

## 4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2018年3月31日	2017年12月31日
合格优质流动性资产	55,713,279	118,101,242
现金净流出量	36,933,716	85,665,329
流动性覆盖率(%)	150.85	137.86

注：上表各指标依据中国银监会《商业银行流动性风险管理办法(试行)(2015年修订)》计算。

## 4.5 其他监管财务指标

项目		2018年3月31日	2017年12月31日
存贷比(%)	本外币合并	59.83	59.18
流动性比例(%)	本外币合并	52.83	52.08
拆借资金比例(%)	拆入资金比	7.97	7.26
	拆出资金比	3.34	1.87
单一最大客户贷款比率(%)		9.38	6.18
最大十家客户贷款比例(%)		26.12	23.51

注：上表中流动性比例依据中国银监会《商业银行流动性风险管理办法(试行)(2015年修订)》计算；单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例依据银监会发布的《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 46.71 亿元，较年初增加 1.52 亿元，不良贷款率为 1.57%，较年初下降 0.02 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2018年3月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	286,102,652	96.12	271,223,080	95.56
关注贷款	6,876,462	2.31	8,092,280	2.85
次级贷款	2,479,786	0.83	1,841,098	0.65
可疑贷款	1,143,982	0.38	1,367,980	0.48
损失贷款	1,047,622	0.35	1,310,406	0.46
合计	297,650,503	100.00	283,834,844	100.00

注：本表中 2018 年 3 月 31 日贷款合计数与各加数之和、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4月26日

## 五、附录

## 资产负债表

2018 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	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	65,375,251	73,825,272
存放同业款项	24,273,161	19,216,968
拆出资金	15,804,296	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	16,964,260	7,138,337
衍生金融资产	2,675,353	1,454,392
买入返售金融资产	40,617,514	16,094,710
应收利息	4,121,208	3,830,538
发放贷款和垫款	287,112,273	274,297,192
可供出售金融资产	180,633,677	242,755,237
持有至到期投资	77,925,132	78,526,806
应收款项类投资	117,579,137	100,769,140
长期股权投资	1,038,574	1,023,574
固定资产	1,340,435	1,377,690
在建工程	85,366	70,993
无形资产	196,686	202,915
递延所得税资产	4,082,477	3,381,133
其他资产	2,939,668	973,017
资产合计	842,764,468	833,338,728
<b>负债:</b>		
同业及其他金融机构存放款项	71,194,795	90,662,673
拆入资金	37,649,301	32,568,904
衍生金融负债	6,282,456	3,816,612
卖出回购金融资产款	29,724,564	10,176,151
吸收存款	473,881,311	448,626,861
应付职工薪酬	836,138	1,547,938
应交税费	1,918,343	1,445,669
应付利息	6,000,837	6,123,233
应付债券	141,260,010	160,815,480
递延所得税负债	685,940	363,598
其他负债	19,676,332	25,360,651
负债合计	789,110,027	781,507,770
<b>所有者权益(或股东权益):</b>		
实收资本(或股本)	3,664,429	3,664,429
其他权益工具	9,979,209	9,979,209

资本公积	10,332,639	10,332,639
其他综合收益	(411,800)	(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	16,094,007	14,571,921
所有者权益（或股东权益）合计	53,654,441	51,830,958
负债和所有者权益（或股东权益）总计	842,764,468	833,338,728

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 1-3 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	2018 年 1-3 月	2017 年 1-3 月
一、营业收入	4,180,696	3,255,715
利息净收入	3,504,340	2,876,952
利息收入	9,137,036	6,904,452
利息支出	(5,632,696)	(4,027,500)
手续费及佣金净收入	285,247	403,082
手续费及佣金收入	334,835	438,312
手续费及佣金支出	(49,588)	(35,230)
投资收益（损失以“-”号填列）	691,871	12,843
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	15,000	30,000
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	(1,196,109)	(517,991)
汇兑收益（损失以“-”号填列）	889,658	476,956
其他业务收入	2,329	2,335
资产处置收益（损失以“-”号填列）	(49)	(17)
其他收益	3,409	1,555
二、营业支出	(2,482,841)	(1,719,823)
税金及附加	(32,450)	(28,909)
业务及管理费	(1,050,879)	(738,261)
资产减值损失	(1,399,456)	(949,255)
其他业务成本	(56)	(3,398)
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,697,855	1,535,892
加：营业外收入	4,886	4,651
减：营业外支出	(2,049)	(5,674)
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,700,692	1,534,869
减：所得税费用	(178,606)	(224,694)
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,522,086	1,310,175
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.42	0.36
（二）稀释每股收益（元/股）	0.42	0.36
七、其他综合收益的税后净额	301,397	(139,402)
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	301,397	(139,402)
八、综合收益总额	1,823,483	1,170,773

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 1-3 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	2018 年 1-3 月	2017 年 1-3 月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款净增加额	19,469,348	3,386,785
存放中央银行款项净减少额	52,730	4,448,913
存放同业及其他金融机构款项净减少额	2,160,000	-
拆入资金净增加额	5,080,397	14,964,421
拆出资金净减少额	2,005,679	5,407,429
收取利息、手续费及佣金现金	5,792,686	4,690,137
卖出回购金融资产款净增加额	19,548,413	-
收到的其他与经营活动有关的现金	660,408	1,502,306
经营活动现金流入小计	54,769,661	34,399,991
客户贷款和垫款净增加额	14,169,537	17,518,405
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	10,756,730
卖出回购金融资产款净减少额	-	9,853,095
同业及其他金融机构存放款项净减少额	19,467,878	7,260,930
支付利息、手续费及佣金现金	4,050,982	2,090,342
支付给职工以及为职工支付的现金	1,368,254	1,252,667
支付的各项税费	441,029	300,210
捐赠所支付的现金	165	3,437
支付的其他与经营活动有关的现金	2,859,274	544,410
经营活动现金流出小计	42,357,119	49,580,226
经营活动产生的现金流量净额	12,412,542	(15,180,235)
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
债券投资收到的现金	467,503,976	461,661,560
取得投资收益收到的现金	3,603,553	2,542,744
处置理财产品、信托计划等收到的现金	148,861,806	83,958,000
处置固定资产收回的现金净额	1	3
投资活动现金流入小计	619,969,336	548,162,307
债券投资支付的现金	452,952,663	466,566,146
购买理财产品、信托计划等支付的现金	103,677,500	58,153,000
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	18,717	51,577
增加在建工程支付的现金	28,496	8,481
投资活动现金流出小计	556,677,376	524,779,204
投资活动产生的现金流量净额	63,291,960	23,383,103
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	30,685,906	72,574,270
筹资活动现金流入小计	30,685,906	72,574,270

支付的现金股利及债券利息	553,883	670,136
偿还债务支付的现金	51,460,000	56,590,000
筹资活动现金流出小计	52,013,883	57,260,136
筹资活动产生的现金流量净额	(21,327,977)	15,314,134
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>(142,101)</b>	<b>(296)</b>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	<b>54,234,424</b>	<b>23,516,706</b>
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>	<b>99,766,337</b>	<b>78,457,281</b>

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