



杭州银行股份有限公司
BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

2019 年第三季度报告
(股票代码: 600926)

二〇一九年十月

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 2019 年 10 月 24 日召开了杭州银行股份有限公司第六届董事会第二十一次会议，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 公司第三季度财务报表未经审计。**

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	980,628,000	921,056,104		6.47
归属于上市公司股东的净资产	61,494,191	57,164,583		7.57
归属于上市公司普通股股东的净资产	51,514,982	47,185,374		9.18
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	10.04	9.20		9.13
普通股总股本(千股)	5,130,200	5,130,200		-
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	18,125,772	-28,698,909		163.16
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	3.53	-5.59		163.15
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	5,587,375	26.07	16,047,009	25.85
归属于上市公司股东的净利润	1,677,266	20.32	5,306,072	20.25
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,672,814	20.08	5,295,737	20.08
加权平均净资产收益率(%)	3.31	增加 0.22 个百分点	10.68	增加 0.63 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.30	增加 0.21 个百分点	10.65	增加 0.61 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.33	22.22	1.03	19.77
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.33	22.22	1.03	19.77

稀释每股收益（元/股）	0.33	22.22	1.03	19.77
-------------	------	-------	------	-------

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、加权平均净资产收益率和每股收益根据《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，下同。

3、2017年12月，公司向境内投资者非公开发行面值总额为人民币100亿元股息不可累计的优先股（杭银优1），本期无发放优先股股息，在计算本报告披露的加权平均净资产收益率和每股收益时，公司未考虑相应的优先股股息。

4、根据财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号——金融资产转移》《企业会计准则第24号——套期会计》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（以下简称“新金融工具准则”）的规定：以持有金融资产的“业务模式”和“合同现金流量特征”作为金融资产分类的判断依据，将金融资产分类为“以摊余成本计量的金融资产”“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三类；金融资产减值损失准备计提由“已发生损失法”改为“预期损失法”，且计提范围有所扩大；金融资产转移的判断原则及其会计处理进一步明确；套期会计方面扩大了符合条件的被套期项目和套期工具范围，以定性的套期有效性测试要求取代定量要求；引入套期关系“再平衡”机制；金融工具披露要求相应调整。公司于2019年1月1日起执行新金融工具准则，根据准则衔接规定，不重述2018年比较期数据，就新旧准则转换影响调整2019年期初留存收益和其他综合收益。

5、公司从2019年1月1日起的会计年度根据财政部财会[2018]36号《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》的规定，采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，不重述前期可比数据。

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	年初至报告期末金额（1-9月）
处置固定资产损益	-20	-248
除上述各项之外的其他营业外收入	9,940	25,797
除上述各项之外的其他营业外支出	-3,948	-11,459
所得税影响额	-1,520	-3,755
合计	4,452	10,335

2.3 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）							73,498
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	923,238,400	/	-	境外法人	
杭州市财政局	587,099,229	11.44	557,246,287	/	-	国家	
杭州市财开投资集团有限公司	408,122,361	7.96	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	
香港中央结算有限公司	88,895,054	1.73	-	/	-	其他	
浙江恒励控股集团有限公司	87,696,000	1.71	-	质押	39,200,000	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				
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				
香港中央结算有限公司	88,895,054	人民币普通股	88,895,054				
浙江恒励控股集团有限公司	87,696,000	人民币普通股	87,696,000				
百大集团股份有限公司	35,280,000	人民币普通股	35,280,000				
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				
杭州市财政局	29,852,942	人民币普通股	29,852,942				
杭州俊腾投资有限公司	27,643,136	人民币普通股	27,643,136				

浙江和盟投资集团有限公司	25,460,000	人民币普通股	25,460,000
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	2019-09-30	2018-12-31	增减(%)	报告期内变动的主要原因
拆出资金	24,394,644	10,967,753	122.42	同业拆借金额增加
买入返售金融资产	39,774,044	28,492,136	39.60	买入返售同业存单增加
衍生金融资产	2,445,846	4,607,228	-46.91	外汇掉期业务量减少
应收利息	不适用	5,533,057	/	公司自2019年1月1日起实施新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求进行列示，同时依据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）对报表项目进行列示，不重述比较期数字
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	18,910,050	/	
可供出售金融资产	不适用	153,162,916	/	
持有至到期投资	不适用	126,077,055	/	
应收款项类投资	不适用	110,484,997	/	
交易性金融资产	87,007,992	不适用	/	
债权投资	249,127,714	不适用	/	
其他债权投资	82,045,238	不适用	/	
其他权益工具投资	81,900	不适用	/	
长期股权投资	1,576,262	1,063,458	48.22	
在建工程	209,669	64,603	224.55	在建营业用房增加
递延所得税资产	4,095,690	2,651,338	54.48	资产损失准备增加和衍生金融资产公允价值变动减少
其他资产	1,851,203	490,923	277.09	待划转财政性资金增加
向中央银行借款	61,666,043	46,850,000	31.62	中期借贷便利业务增加
卖出回购金融资产款	42,040,161	11,051,455	280.40	卖出回购债券业务增加
应交税费	2,106,087	743,487	183.27	应交企业所得税增加
应付利息	不适用	8,127,375	/	依据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）对报表项目进行列示，不重述比较期数字
预计负债	333,929	23,596	1,315.19	首次适用新金融工具准则，表外信用承诺损失准备增加
其他负债	4,049,259	8,885,561	-54.43	保本理财款减少
项目	2019年1-9月	2018年1-9月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金收入	1,479,699	1,034,524	43.03	代销基金、债券承销、担保及承诺、融资顾问、理财等业务增长
投资收益	3,465,767	1,936,998	78.92	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益增加
公允价值变动(损失)/收益	-217,255	5,528,363	-103.93	公司自2019年1月1日起实施新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则
汇兑收益/(损失)	148,815	-6,284,327	102.37	

信用减值损失	-5,809,063	不适用	/	分类与计量相关要求进行列示,同时依据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)对报表项目进行列示,不重述比较期数字
资产减值损失	不适用	-4,330,656	/	
资产处置损失	-248	-134	85.07	固定资产处置变化
其他收益	6,395	19,477	-67.17	与经营相关的政府补助减少
税金及附加	-119,874	-89,872	33.38	城建税及教育费附加随利息收入和手续费收入的增加而增加
其他业务支出	-7,097	-4,822	47.18	其他业务性支出增加
所得税费用	-619,251	-316,787	95.48	利润总额增加
其他综合收益的税后净额	-255,717	688,625	-137.13	其他债权投资、可供出售金融资产公允价值变动

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) 2019年5月21日,公司2018年度股东大会审议通过了《关于拟发行无固定期限资本债券及在额度内特别授权的议案》,拟发行总额不超过100亿元的减记型无固定期限资本债券,发行利率参照市场利率确定,募集资金将用于补充公司其他一级资本。截至本报告披露日,公司本次无固定期限资本债券发行方案正在中国银行保险监督管理委员会浙江监管局(以下简称“浙江银保监局”)和中国人民银行审核过程中。

(2) 2019年6月24日,根据中国银行保险监督管理委员会《中国银保监会关于筹建杭银理财有限责任公司的批复》(银保监复[2019]622号),公司获准筹建杭银理财有限责任公司。报告期内,公司严格按照有关法律法规要求有序开展筹建工作。

(3) 2019年8月22日,公司2019年第二次临时股东大会审议通过了《关于杭州银行股份有限公司非公开发行A股股票方案的议案》,拟非公开发行A股股票不超过8亿股,募集资金总额不超过人民币72亿元。截至本报告披露日,公司本次非公开发行A股股票方案已经浙江银保监局核准,正在中国证券监督管理委员会审核过程中。

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	2019年9月30日	2018年12月31日
资产总额	980,628,000	921,056,104
负债总额	919,133,809	863,891,521
股东权益	61,494,191	57,164,583
存款总额	571,132,863	532,782,689

其中：公司活期存款	243,574,488	233,393,652
公司定期存款	198,902,437	178,615,701
个人活期存款	35,992,180	36,421,653
个人定期存款	68,456,705	62,428,473
存入短期保证金	16,178,649	15,912,136
存入长期保证金	6,073,280	4,217,551
其他存款	1,955,124	1,793,523
贷款总额	402,559,676	350,477,682
其中：公司贷款	250,548,416	222,731,231
个人贷款	152,011,260	127,746,451
贷款损失准备	16,907,590	13,017,564
不良贷款率(%)	1.35	1.45
拨备覆盖率(%)	311.54	256.00
拨贷比(%)	4.21	3.71
项目	2019年1-9月	2018年1-9月
平均总资产回报率(%)	0.56	0.52
全面摊薄净资产收益率(%)	10.30	9.62

注：1、企业贷款包括票据贴现；

2、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、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	2019年9月30日	2018年12月31日
1、资本净额	86,692,055	75,683,062
1.1 核心一级资本	51,514,985	47,185,374
1.2 核心一级资本扣减项	142,374	125,730
1.3 核心一级资本净额	51,372,611	47,059,644
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	61,351,820	57,038,853
1.7 二级资本	25,340,235	18,644,209
1.8 二级资本扣减项	-	-
2、信用风险加权资产	595,869,913	539,156,867
3、市场风险加权资产	11,647,392	8,706,786
4、操作风险加权资产	27,803,311	27,803,311
5、风险加权资产合计	635,320,616	575,666,964
6、核心一级资本充足率	8.09%	8.17%
7、一级资本充足率	9.66%	9.91%
8、资本充足率	13.65%	13.15%

4.3 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2019年9月30日	2018年12月31日
一级资本净额	61,351,820	57,038,853
调整后的表内外资产余额	1,089,964,247	997,340,056

杠杆率 (%)	5.63	5.72
---------	------	------

4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2019年9月30日	2018年12月31日
合格优质流动性资产	82,055,119	132,450,668
现金净流出量	57,437,301	88,514,716
流动性覆盖率 (%)	142.86	149.64

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		2019年9月30日	2018年12月31日
存贷比 (%)	本外币合并	70.06	64.16
流动性比例 (%)	本外币合并	40.25	55.43
拆借资金比例 (%)	拆入资金比	3.88	2.88
	拆出资金比	2.72	1.85
单一最大客户贷款比率 (%)		6.53	7.03
最大十家客户贷款比例 (%)		29.87	29.09

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）》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 54.34 亿元，较上年末增加 3.49 亿元，不良贷款率为 1.35%，较上年末下降 0.10 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2019年9月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	391,717,875	97.31	340,973,610	97.29
关注贷款	5,408,132	1.34	4,419,006	1.26
次级贷款	2,557,128	0.63	2,346,294	0.67
可疑贷款	1,324,224	0.33	1,066,847	0.30
损失贷款	1,552,317	0.39	1,671,925	0.48
合计	402,559,676	100.00	350,477,682	100.00

公司名称	杭州银行股份有限公司
法定代表人	陈震山
日期	2019年10月24日

五、附录

5.1 财务报表

资产负债表
2019 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

项目	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	68,451,650	83,611,860
存放同业款项	30,785,988	34,920,487
拆出资金	24,394,644	10,967,753
买入返售金融资产	39,774,044	28,492,136
衍生金融资产	2,445,846	4,607,228
应收利息	不适用	5,533,057
发放贷款和垫款	386,317,174	337,460,118
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	18,910,050
可供出售金融资产	不适用	153,162,916
持有至到期投资	不适用	126,077,055
应收款项类投资	不适用	110,484,997
金融投资:		
交易性金融资产	87,007,992	不适用
债权投资	249,127,714	不适用
其他债权投资	82,045,238	不适用
其他权益工具投资	81,900	不适用
长期股权投资	1,576,262	1,063,458
固定资产	1,326,010	1,417,377
在建工程	209,669	64,603
无形资产	1,136,976	1,140,748
递延所得税资产	4,095,690	2,651,338
其他资产	1,851,203	490,923
资产总计	980,628,000	921,056,104

资产负债表(续)
2019 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

项目	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
负债：		
向中央银行借款	61,666,043	46,850,000
同业及其他金融机构存放款项	38,435,080	50,272,966
拆入资金	34,242,179	45,099,981
卖出回购金融资产款	42,040,161	11,051,455
衍生金融负债	2,580,707	2,776,679
吸收存款	577,024,880	532,782,689
应付职工薪酬	1,747,173	1,748,479
应交税费	2,106,087	743,487
应付利息	不适用	8,127,375
应付债券	154,908,311	155,529,253
预计负债	333,929	23,596
其他负债	4,049,259	8,885,561
负债合计	919,133,809	863,891,521
股东权益：		
股本	5,130,200	5,130,200
其他权益工具	9,979,209	9,979,209
资本公积	8,874,230	8,874,230
其他综合收益	865,550	820,313
盈余公积	3,956,571	3,956,571
一般风险准备	11,823,556	11,823,556
未分配利润	20,864,875	16,580,504
股东权益合计	61,494,191	57,164,583
负债和股东权益总计	980,628,000	921,056,104

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
2019 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	2019年7-9月	2018年7-9月	2019年1-9月	2018年1-9月
一、营业收入				
利息收入	9,848,932	9,147,974	28,560,089	27,199,016
利息支出	(5,744,440)	(5,421,473)	(17,222,800)	(16,541,552)
利息净收入	4,104,492	3,726,501	11,337,289	10,657,464
手续费及佣金收入	573,376	374,939	1,479,699	1,034,524
手续费及佣金支出	(80,700)	(43,285)	(178,500)	(146,902)
手续费及佣金净收入	492,676	331,654	1,301,199	887,622
投资收益	1,173,633	612,076	3,465,767	1,936,998
其中：对联营企业的投资收益	12,824	13,458	54,500	41,046
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	不适用	(15)	不适用
公允价值变动(损失)/收益	(238,263)	2,084,216	(217,255)	5,528,363
汇兑收益/(损失)	49,503	(2,325,122)	148,815	(6,284,327)
其他业务收入	2,867	2,557	5,047	5,532
资产处置损失	(20)	(67)	(248)	(134)
其他收益	2,487	182	6,395	19,477
营业收入合计	5,587,375	4,431,997	16,047,009	12,750,995
二、营业支出				
税金及附加	(42,175)	(30,391)	(119,874)	(89,872)
业务及管理费	(1,569,834)	(1,274,441)	(4,199,990)	(3,600,731)
信用减值损失	(2,177,007)	不适用	(5,809,063)	不适用
资产减值损失	不适用	(1,694,794)	不适用	(4,330,656)
其他业务支出	(3,060)	(4,706)	(7,097)	(4,822)
营业支出合计	(3,792,076)	(3,004,332)	(10,136,024)	(8,026,081)
三、营业利润	1,795,299	1,427,665	5,910,985	4,724,914
加：营业外收入	9,940	9,258	25,797	20,384
减：营业外支出	(3,948)	(7,444)	(11,459)	(16,090)
四、利润总额	1,801,291	1,429,479	5,925,323	4,729,208
减：所得税费用	(124,025)	(35,442)	(619,251)	(316,787)
五、净利润	1,677,266	1,394,037	5,306,072	4,412,421
持续经营净利润	1,677,266	1,394,037	5,306,072	4,412,421

利润表（续）
2019 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	2019年7-9月	2018年7-9月	2019年1-9月	2018年1-9月
六、其他综合收益的税后净额	79,403	115,622	(255,717)	688,625
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	不适用	115,622	不适用	688,625
—其他债权投资公允价值变动	79,403	不适用	(265,916)	不适用
—其他债权投资信用损失准备	-	不适用	10,199	不适用
七、综合收益总额	1,756,669	1,509,659	5,050,355	5,101,046
八、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.33	0.27	1.03	0.86
稀释每股收益(人民币元)	0.33	0.27	1.03	0.86

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
2019 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	2019年1-9月	2018年1-9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	21,377,213	-
存放中央银行和同业款项净减少额	14,153,335	-
向中央银行借款净增加额	14,446,029	19,420,000
拆入资金净增加额	-	12,110,098
拆出资金净减少额	780,983	-
收取利息、手续费及佣金的现金	20,289,221	18,616,345
回购业务资金净增加额	30,896,980	25,777,412
收到的其他与经营活动有关的现金	5,093,030	679,265
经营活动现金流入小计	107,036,791	76,603,120
客户贷款和垫款净增加额	52,915,839	64,959,198
客户存款和同业存放款项净减少额	-	14,699,628
存放中央银行和同业款项净增加额	-	421,813
拆入资金净减少额	10,895,906	-
拆出资金净增加额	-	6,980,303
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,924,782	不适用
支付利息、手续费及佣金的现金	12,939,926	11,193,254
支付给职工及为职工支付的现金	2,924,981	2,530,367
支付的各项税费	1,900,784	2,146,455
支付的其他与经营活动有关的现金	4,408,801	2,371,011
经营活动现金流出小计	88,911,019	105,302,029
经营活动产生的现金流量净额	18,125,772	(28,698,909)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	255,029,613	2,415,352,776
取得投资收益收到的现金	13,992,080	10,159,974
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,006	29
投资活动现金流入小计	269,022,699	2,425,512,779
投资支付的现金	260,051,744	2,367,419,960
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	305,134	153,340
投资活动现金流出小计	260,356,878	2,367,573,300
投资活动产生的现金流量净额	8,665,821	57,939,479
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	115,648,174	80,139,265
筹资活动现金流入小计	115,648,174	80,139,265
偿还债务支付的现金	116,677,678	96,810,000
分配股利或偿付利息支付的现金	5,925,686	2,782,093
筹资活动现金流出小计	122,603,364	99,592,093
筹资活动产生的现金流量净额	(6,955,190)	(19,452,828)

现金流量表（续）
2019 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	2019年1-9月	2018年1-9月
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额：	310,188	207,769
五、现金及现金等价物净增加额：	20,146,591	9,995,511
加：期初现金及现金等价物余额	74,056,425	45,531,913
六、期末现金及现金等价物余额：	94,203,016	55,527,424

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

5.2 首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

资产负债表

单位:人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
资产:			
现金及存放中央银行款项	83,611,860	83,611,860	-
存放同业款项	34,920,487	34,908,325	(12,162)
拆出资金	10,967,753	10,966,103	(1,650)
衍生金融资产	4,607,228	4,607,228	-
买入返售金融资产	28,492,136	28,487,024	(5,112)
应收利息	5,533,057	5,504,883	(28,174)
发放贷款和垫款	337,460,118	338,137,609	677,491
金融投资:			
交易性金融资产	不适用	99,240,516	99,240,516
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,910,050	不适用	(18,910,050)
债权投资	不适用	225,315,705	225,315,705
可供出售金融资产	153,162,916	不适用	(153,162,916)
其他债权投资	不适用	84,368,499	84,368,499
其他权益工具投资	不适用	81,900	81,900
持有至到期投资	126,077,055	不适用	(126,077,055)
应收款项类投资	110,484,997	不适用	(110,484,997)
长期股权投资	1,063,458	1,063,458	-
固定资产	1,417,377	1,417,377	-
在建工程	64,603	64,603	-
无形资产	1,140,748	1,140,748	-
递延所得税资产	2,651,338	2,464,070	(187,268)
其他资产	490,923	505,824	14,901
资产总计	921,056,104	921,885,732	829,628
负债:			
向中央银行借款	46,850,000	46,850,000	-
同业及其他金融机构存放款项	50,272,966	50,272,966	-
拆入资金	45,099,981	45,099,981	-
衍生金融负债	2,776,679	2,776,679	-
卖出回购金融资产款	11,051,455	11,051,455	-
吸收存款	532,782,689	532,782,689	-
应付职工薪酬	1,748,479	1,748,479	-
应交税费	743,487	743,487	-
应付利息	8,127,375	8,127,375	-
预计负债	23,596	291,419	267,823
应付债券	155,529,253	155,529,253	-
其他负债	8,885,561	8,885,561	-
负债合计	863,891,521	864,159,344	267,823
股东权益:			
股本	5,130,200	5,130,200	-

其他权益工具	9,979,209	9,979,209	-
其中：优先股	9,979,209	9,979,209	-
资本公积	8,874,230	8,874,230	-
其他综合收益	820,313	1,121,267	300,954
盈余公积	3,956,571	3,956,571	-
一般风险准备	11,823,556	11,823,556	-
未分配利润	16,580,504	16,841,355	260,851
股东权益合计	57,164,583	57,726,388	561,805
负债和股东权益总计	921,056,104	921,885,732	829,628

各项目调整情况的说明：

公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列示，不重述比较期数字，具体内容参见本报告“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”。对于金融投资以外的金融资产和预计负债的变动，主要是由于金融资产减值损失准备计提由“已发生损失法”改为“预期损失法”，且计提范围有所扩大。对于根据新金融工具准则调整后的金融资产摊余成本和公允价值产生的税会差异，公司相应调整了递延所得税资产科目。

5.3 首次执行新金融工具准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

5.4 审计报告

适用 不适用