

杭州银行股份有限公司

2021 年年度报告摘要

一、重要提示

- (一) 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。
- (二) 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- (三) 公司于 2022 年 4 月 15 日召开第七届董事会第十五次会议审议通过了本报告，本次会议应出席董事 13 名，亲自出席董事 13 名。
- (四) 公司 2021 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- (五) 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，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- (六) 本年度报告摘要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。
- (七) 经董事会审议的 2021 年度利润分配预案：以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 3.50 元（含税）。上述预案尚待公司 2021 年年度股东大会审议。

二、公司基本情况

(一) 公司简介

股票简称	杭州银行	股票代码	600926
优先股股票简称	杭银优1	优先股股票代码	360027
可转债简称	杭银转债	可转债代码	110079
证券上市交易所	上海证券交易所		
	董事会秘书		证券事务代表
姓名	毛夏红	王志森	
联系地址	杭州市下城区庆春路46号		杭州市下城区庆春路46号
电话	0571-87253058	0571-87253058	
传真	0571-85151339	0571-85151339	
电子信箱	maoxiahong@hzbank.com.cn	wangzhisen@hzbank.com.cn	

(二) 公司业务概要

公司成立于 1996 年 9 月，是一家总部位于中国杭州的城市商业银行。2016 年 10 月 27 日，公司在上海证券交易所主板上市（证券代码：600926）。公司主要业务分布在浙江省杭州市以及浙江省其他市县。近年来，公司坚持做精杭州、深耕浙江，同时积极拓展长三角区域及国内一线城市业务，搭建了覆盖北京、上海、深圳、南京、合肥等重点城市在内的区域经营布局。

自成立以来，公司始终坚持服务区域经济、中小企业和城乡居民的市场定位，致力于为客户提供专业、便捷、亲和及全面的金融服务。经过二十五年的稳健发展，公司已拥有较为扎实的客户基础，形成了较为完备的金融产品体系，业务资质不断完善，服务功能持续增强，综合化服务能力不断提升，综合实力和市場影响力持续增强，已成长壮大为一家经营业绩优良、资产质量优异、综合实力跻身全国城市商业银行前列的上市区域性股份制商业银行。

(三) 主要会计数据和财务指标

1. 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2021年度	2020年度	本期比上年同期增减(%)	2019年度
营业收入	29,360,874	24,805,677	18.36	21,408,739
营业利润	10,580,082	8,063,873	31.20	7,308,573
利润总额	10,594,771	8,045,934	31.68	7,316,278
归属于上市公司股东的净利润	9,261,019	7,136,450	29.77	6,602,123
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,175,474	7,130,413	28.68	6,597,793
经营活动产生的现金流量净额	-55,958,288	18,726,372	-398.82	45,294,250

主要会计数据	2021年 12月31日	2020年 12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2019年 12月31日
资产总额	1,390,564,530	1,169,257,248	18.93	1,024,070,107
贷款总额	588,563,183	483,648,968	21.69	414,055,893
其中：公司贷款	364,417,206	295,627,197	23.27	255,318,173
个人贷款	224,145,977	188,021,771	19.21	158,737,720
贷款损失准备	28,597,367	24,287,235	17.75	17,493,472
负债总额	1,300,493,944	1,088,394,693	19.49	961,525,510
存款总额	810,658,010	698,026,157	16.14	613,901,751
其中：公司活期存款	390,735,986	352,244,378	10.93	273,335,752
公司定期存款	260,331,107	205,666,906	26.58	210,925,688
个人活期存款	43,207,531	40,097,957	7.75	35,904,071
个人定期存款	92,206,551	79,775,469	15.58	70,299,591
保证金存款	22,146,313	18,454,692	20.00	21,386,790
其他存款	2,030,522	1,786,755	13.64	2,049,859
归属于上市公司股东的净资产	90,070,586	80,862,555	11.39	62,544,597
归属于上市公司普通股股东的净资产	73,096,239	63,888,208	14.41	52,565,388
普通股总股本（千股）	5,930,255	5,930,200	0.00	5,130,200
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	12.33	10.77	14.48	10.25

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、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。

2.主要财务指标

主要财务指标	2021年度	2020年度	本期比上年同期增 减（%/百分点）	2019年度
基本每股收益（元/股）	1.43	1.17	22.22	1.19
稀释每股收益（元/股）	1.29	1.17	10.26	1.19
扣除非经常性损益后的基本每股 收益（元/股）	1.41	1.17	20.51	1.18
加权平均净资产收益率（%）	12.33	11.14	上升 1.19 个百分点	12.15
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率（%）	12.21	11.13	上升 1.08 个百分点	12.14
每股经营活动产生的现金流量 净额（元/股）	-9.44	3.16	-398.73	8.83

主要财务指标	2021年度	2020年度	本期比上年同期增减 (%) / 百分点)	2019年度
基本每股收益 (元/股)	1.43	1.17	22.22	1.19
稀释每股收益 (元/股)	1.29	1.17	10.26	1.19
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.41	1.17	20.51	1.18
加权平均净资产收益率 (%)	12.33	11.14	上升 1.19 个百分点	12.15
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	12.21	11.13	上升 1.08 个百分点	12.14
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	-9.44	3.16	-398.73	8.83

注：1、基本每股收益和加权平均净资产收益率根据《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；

2、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，向全体债券持有者支付第一期利息人民币 2.87 亿元（含税）。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；

3、2021 年 12 月，公司按照杭银优 1 票面股息率 5.20% 计算，向全体杭银优 1 股东合计发放现金股息人民币 5.20 亿元（含税）。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，公司考虑了相应的优先股股息。

3. 补充财务指标

	2021年度	2020年度	本期比上年同期增减 (%) / 百分点)	2019年度
盈利能力指标 (%)				
全面摊薄净资产收益率	11.57	10.36	上升 1.21 个百分点	11.57
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	11.45	10.35	上升 1.10 个百分点	11.56
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.72	0.65	上升 0.07 个百分点	0.68
归属于公司普通股股东的平均净资产收益率	12.34	11.36	上升 0.98 个百分点	12.13
净利差 (NIS)	1.86	1.96	下降 0.10 个百分点	1.93
净利息收益率 (NIM)	1.83	1.98	下降 0.15 个百分点	1.85
成本收入比	27.30	26.35	上升 0.95 个百分点	28.71
占营业收入百分比 (%)				
利息净收入占比	71.64	77.69	下降 6.05 个百分点	73.73
非利息净收入占比	28.36	22.31	上升 6.05 个百分点	26.27
其中：中间业务净收入占比	12.29	12.15	上升 0.14 个百分点	6.98
迁徙率指标 (%)				
正常类贷款迁徙率	0.23	0.68	下降 0.45 个百分点	1.60
关注类贷款迁徙率	25.02	16.78	上升 8.24 个百分点	25.19
次级类贷款迁徙率	24.41	69.86	下降 45.45 个百分点	54.32
可疑类贷款迁徙率	40.39	71.06	下降 30.67 个百分点	69.64

注：1、全面摊薄净资产收益率=归属于上市公司普通股股东的净利润/归属于上市公司普通股股东的净资产；

2、归属于公司股东的平均总资产收益率=归属于上市公司股东的净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]；

3、归属于公司普通股股东的平均净资产收益率=归属于上市公司普通股股东的净利润/[（期初归属于上市公司普通股股东的净资产+期末归属于上市公司普通股股东的净资产）/2]；

- 4、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；
 5、净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额；
 6、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

4.补充监管指标

单位：人民币千元

	2021年 12月31日	2020年 12月31日	本期末比上年末 增减（%/百分点）	2019年 12月31日
流动性风险指标				
合格优质流动性资产	285,670,468	193,603,034	47.55	119,457,065
现金净流出量	169,446,356	120,653,281	40.44	83,702,685
流动性覆盖率（%）	168.59	160.46	上升 8.13 个百分点	142.72
流动性比例（%）	66.44	51.74	上升 14.70 个百分点	46.24
资产质量指标（%）				
不良贷款率	0.86	1.07	下降 0.21 个百分点	1.34
拨备覆盖率	567.71	469.54	上升 98.17 个百分点	316.71
拨贷比	4.86	5.02	下降 0.16 个百分点	4.23
资本充足率指标（%）				
资本充足率	13.62	14.41	下降 0.79 个百分点	13.54
一级资本充足率	10.40	10.83	下降 0.43 个百分点	9.62
核心一级资本充足率	8.43	8.53	下降 0.10 个百分点	8.08
其他监管财务指标（%）				
存贷比	72.51	68.91	上升 3.60 个百分点	67.23
拆入资金比	2.27	3.41	下降 1.14 个百分点	3.21
拆出资金比	3.43	2.10	上升 1.33 个百分点	2.43
单一最大客户贷款比例	2.83	2.92	下降 0.09 个百分点	6.43
最大十家客户贷款比例	23.89	23.22	上升 0.67 个百分点	29.60

注：1、流动性风险指标依据中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算；

2、资本充足率指标按照中国银保监会 2012 年发布的《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算；

3、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》以人民币口径计算；

4、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）》以非并表口径计算；

5、其他指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及监管口径计算。

5.最近三季度末净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日
可用的稳定资金	754,170,436	738,613,266	693,759,422
所需的稳定资金	689,325,431	666,398,163	645,875,402
净稳定资金比例（%）	109.41	110.84	107.41

注：净稳定资金比例依据中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

6.2021 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	7,576,624	7,299,080	7,501,012	6,984,158
营业利润	3,056,175	2,718,558	2,300,416	2,504,933
利润总额	3,060,329	2,721,949	2,290,471	2,522,022
归属于上市公司股东的净利润	2,518,278	2,488,579	2,029,061	2,225,101
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	2,514,327	2,455,003	2,015,422	2,190,722
经营活动产生的现金流量净额	1,919,315	-18,913,874	-30,318,941	-8,644,788

注：上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

7.非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
处置固定资产损失	758	-144	-364
除上述各项之外的其他营业外收入	155,018	54,302	34,816
除上述各项之外的其他营业外支出	-38,296	-42,842	-27,111
所得税影响额	-31,935	-5,279	-3,011
合计	85,545	6,037	4,330

三、股东情况

(一) 前 10 名普通股股东情况

单位：股

截至报告期末普通股股东总数 (户)								57,009
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户)								47,024
股东名称 (全称)	报告期内 增减	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	
杭州汽轮机股份有限公司	-	271,875,206	4.58	-	/	-	国有法人	
中国人寿保险股份有限公司	-55,894,270	228,697,730	3.86	-	/	-	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	

中国太平洋人寿保险股份有限公司	-90,943,435	144,256,565	2.43	-	/	-	国有法人
香港中央结算有限公司	+29,789,915	127,473,485	2.15	-	/	-	其他
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。						

(二) 前 10 名优先股股东情况

单位：股

截至报告期末优先股股东总数（户）							18
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）							18
股东名称（全称）	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例（%）	所持股份类别	质押或冻结情况 股份数量		股东性质
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	+16,800,000	16,800,000	16.80	境内优先股	-	-	其他
苏银理财有限责任公司—苏银理财恒源周开放融享 1 号	+16,000,000	16,000,000	16.00	境内优先股	-	-	其他
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
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	-	-	其他
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	-	-	其他
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	-	-	其他
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
中金公司—华夏银行—中金多利 2 号集合资产管理计划	+3,530,000	3,530,000	3.53	境内优先股	-	-	其他
光大永明资管—招商银行—光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品	+3,400,000	3,400,000	3.40	境内优先股	-	-	其他
江苏银行股份有限公司—聚宝财富融达 1 号	+3,350,000	3,350,000	3.35	境内优先股	-	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量							无。
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	苏银理财有限责任公司是江苏银行股份有限公司的全资子公司；上海光大证券管理有限公司和光大永明资产管理股份有限公司均受中国光大集团有限公司控制。						

(三) 实际控制人情况

公司股东杭州市财政局、杭州市江干区财政局、杭州市西湖区财政局是杭州市政府、原杭州市江干区政府及杭州市西湖区政府财政主管职能部门，其中杭州市财政局为两家区财政局的业务主管单位。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人民政府；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；公司股东杭州钱塘新区产业发展集团有限公司的主要出资人为杭州钱塘新区管理委员会；公司股东杭州上城区投资控股集团有限公司为杭州市上城区人民政府授权经营的国有全资子公司，注册资本由杭州上城区国有资本运营集团有限公司投入；公司股东杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司为杭州市拱墅区人民政府授权经营的国有全资子公司，注册资本由杭州市拱墅区财政局投入。上述两家区财政局、杭州市财开投资集团有限公司、杭州余杭金融控股集团有限公司、杭州钱塘新区产业发展集团有限公司、杭州上城区投资控股集团有限公司及杭州市拱墅区国有投资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。

截至 2021 年 12 月 31 日，该八家股东合计持有公司股份 139,684.84 万股，占公司股本总额的 23.55%。杭州市财政局为公司的实际控制人，报告期内没有发生变更。

股东名称	持股数量（股）	持股比例(%)
杭州市财政局	703,215,229	11.86
杭州市财开投资集团有限公司	408,122,361	6.88
杭州余杭金融控股集团有限公司	69,099,153	1.17
杭州钱塘新区产业发展集团有限公司	55,663,206	0.94
杭州市江干区财政局	44,146,682	0.74
杭州市西湖区财政局	41,267,551	0.70
杭州上城区投资控股集团有限公司	40,784,625	0.69
杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司	34,549,577	0.58
合计	1,396,848,384	23.55

注：1、2021 年 3 月，公司原股东杭州钱塘新区财政金融局将其所持公司全部股份无偿划转给杭州钱塘新区产业发展集团有限公司。杭州钱塘新区产业发展集团有限公司出具了确认函，确认其将作为杭州市财政局的一致行动人，与杭州市财政局及上述其余六家股东保持一致行动关系。

2、2021 年 4 月，浙江省人民政府发布《关于调整杭州市部分行政区划的通知》，根据《国务院关于同意浙江省调整杭州市部分行政区划的批复》，撤销杭州市上城区、江干区，设立新的杭州市上城区；撤销杭州市下城区、拱墅区，设立新的杭州市拱墅区。原股东杭州市下城区国有投资控股集团有限公司已于 2021 年 8 月 10 日完成工商变更登记，更名为杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司；原杭州市江干区财政局与原杭州市上城区财政局合并为杭州市上城区财政局，相关股东尚未在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理股东名称变更登记手续。

3、2021 年 10 月，公司股东杭州上城区投资控股集团有限公司完成工商名称变更登记，变更为杭州上城区国有投资控股集团有限公司。相关股东尚未在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理股东名称变更登记手续。

四、可转换公司债券情况

(一) 可转债发行情况

2021 年 4 月 2 日，公司完成 A 股可转换公司债券发行工作，募集资金总额为 1,500,000 万元，扣除不含税的发行费用后募集资金净额为 1,498,401.98 万元；2021 年 4 月 23 日，上述 A 股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌交易，简称“杭银转债”，代码 110079。

下表列示了“杭银转债”的相关情况：

债券代码	债券简称	发行日期	到期日期	发行价格	票面利率	发行数量	上市日期	转股起始日
110079	杭银转债	2021-3-29	2027-3-28	100 元	第一年 0.20%； 第二年 0.40%； 第三年 0.80%； 第四年 1.20%； 第五年 1.80%； 第六年 2.00%。	15,000 万张	2021-4-23	2021-10-8 至 2027-3-28

(二) 报告期末可转债前十名持有人情况表

可转换公司债券名称	杭银转债	
期末转债持有人数	72,655	
公司转债的担保人	无	
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量 (元)	持有比例 (%)
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国工商银行)	2,386,008,000	15.91
杭州市财开投资集团有限公司	1,032,141,000	6.88
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国建设银行)	749,934,000	5.00
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国银行)	677,689,000	4.52
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国农业银行)	448,630,000	2.99
登记结算系统债券回购质押专用账户 (招商银行股份有限公司)	401,554,000	2.68
登记结算系统债券回购质押专用账户 (中国光大银行)	200,641,000	1.34
登记结算系统债券回购质押专用账户 (光大证券股份有限公司)	175,151,000	1.17
中国银行股份有限公司—广发聚鑫债券型证券投资基金	161,257,000	1.08
登记结算系统债券回购质押专用账户 (交通银行)	142,241,000	0.95

(三) 报告期转债变动情况

单位:元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
杭银转债	15,000,000,000	714,000	-	-	14,999,286,000

(四) 转股价格历次调整情况

单位:元/股

可转换公司债券名称		杭银转债			
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明	
2021-6-25	16.71	2021-6-18	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因 2020 年度利润分配调整	
2021-8-30	12.99	2021-8-28	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	2021 年第一次临时股东大会审议通过可转债转股价格向下修正方案	
截止本报告期末最新转股价格				12.99	

注：公司于 2021 年 8 月 27 日召开公司 2021 年第一次临时股东大会审议通过了《杭州银行股份有限公司关于向下修正 A 股可转换公司债券转股价格的议案》，“杭银转债”转股价格自 2021 年 8 月 30 日起由 16.71 元/股调整为 12.99 元/股。

五、重要事项

2022 年 2 月 28 日，公司第一大股东澳洲联邦银行（Commonwealth Bank of Australia）与杭州市城市建设投资集团有限公司（以下简称“杭州城投”）和杭州市交通投资集团有限公司（以下简称“杭州交投”）签署《澳洲联邦银行与杭州市城市建设投资集团有限公司和杭州市交通投资集团有限公司之股份转让协议》，澳洲联邦银行以协议转让方式分别向杭州城投及杭州交投转让其持有的公司股份各 296,800,000 股，各占公司已发行普通股总股本的 5%（两家受让方合计受让 593,600,000 股，占公司已发行普通股总股本的 10%），转让价格为人民币 13.94 元/股。本次交易尚待依法履行监管审批程序。

本次权益变动完成后，杭州市财政局将被动成为公司第一大股东，其持有公司的股份数量和持股比例保持不变，仍为公司实际控制人，公司仍无控股股东。详情请见公司于 2022 年 3 月 1 日披露的《杭州银行股份有限公司关于股东签署<股份转让协议>暨权益变动的提示性公告》（编号：2022-005）。

其余重大事项请参阅公司 2021 年年度报告之“第七节 重要事项”。

六、经营情况讨论与分析

2021 年是公司新一轮五年战略规划的开局之年。面对复杂的外部形势，公司上下围绕党委会、董事会工作要求，以战略规划为引领，迎难而上，开拓进取，积极构建均衡发展基础上的差异化竞争优势，新一轮战略规划实现良好开局，为全行发展的行稳致远打下了坚实基础。

（一）转型发展激发活力，业务结构不断优化

公司坚持“二二五五”战略引领，以服务实体经济、践行普惠金融为宗旨，持续推动业务转型和结构调整。公司金融积极践行轻资本流量策略，零售金融持续加强组织营销，小微金融积极发展信用小微，金融市场业务有效强化研究支撑，资产管理业务积极推进理财转型，各项业务获得全面协调发展，资产规模稳步增长，业务结构持续优化。

截至报告期末，公司资产总额 13,905.65 亿元，较上年末增长 18.93%；贷款总额 5,885.63 亿元，较上年末增长 21.69%；贷款总额占资产总额比例 42.33%，较上年末提高 0.97 个百分点；负债总额 13,004.94 亿元，较上年末增长 19.49%；存款总额 8,106.58 亿元，较上年末增长 16.14%，存款总额占负债总额比例 62.33%。报告期末，公司集团存续理财产品规模 3,067.21 亿元，较上年末增长 16.39%，净值型理财占比达到 100%，顺利完成资管新规过渡期整改要求。

（二）重点业务稳中有进，经营效益不断提升

公司持续推进多元利润中心建设，紧密围绕“以客户为中心、以效益为导向”的经营理念，深化客群经营，加强各业务条线的联动协同，经营效益稳步提升。公司金融继续发挥全行营收压舱石作用，零售金融代销收入稳步提升，小微金融发力信用小微业务驱动高收益资产增长，金融市场业务盈利水平稳中有升，资产管理业务推动中间业务收入较快增长。

报告期，公司净利差、净息差分别为 1.86%和 1.83%，全年实现营业收入 293.61 亿元，同比增长 18.36%，实现非利息净收入 83.25 亿元，同比增长 50.44%，非利息净收入占营业收入比重为 28.36%，较上年同期提高 6.05 个百分点，其中手续费及佣金净收入 36.08 亿元，同比增长 19.69%，中间业务净收入占营业收入比重为 12.29%，较上年同期提升 0.14 个百分点；实现减值损失前利润总额 210.95 亿元，同比增长 17.16%；实现归属于公司股东净利润 92.61 亿元，同比增长 29.77%；基本每股收益 1.43 元，较上年同期提高 22.22%，归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率 12.33%，较上年同期提高 1.19 个百分点。

（三）风控管理能力强化，资产质量持续提高

公司牢固树立“质量立行、从严治行”理念，持续提升风险管理专业能力，不断健全风险管理体系，强化风险合规偏好、文化和政策传导落地。坚持风险前置理念，以产业链和行业研究为支撑，强化年度风险政策对大类资产配置的指导约束，持续动态优化客户结构和资产结构。公司严格落实贷前、贷中、贷后各环节风险管控，严控大额授信业务风险和小额业务集群性风险。积极运用金融科技和大数据风控技术，不断提高“数智”风控水平。

报告期，公司风险管控能力进一步增强，资产质量持续优化。截至报告期末，公司不良贷款

总额 50.41 亿元，较上年末下降 1.34 亿元；不良贷款率 0.86%，较上年末下降 0.21 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例 71.80%，较上年末下降 6.36 个百分点；逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 64.75%，较上年末提高 5.70 个百分点。期内公司计提信用减值损失 105.00 亿元，较上年同期增加 5.41 亿元，同比增长 5.44%，其中计提贷款和垫款信用减值损失 47.19 亿元，计提金融投资减值损失 51.00 亿元；期末拨备覆盖率 567.71%，较上年末提高 98.17 个百分点。

（四）数智赋能提质增效，资本补充有序推进

公司持续推进“数智杭银”建设，加速数智赋能，逐步构建差异化竞争优势。报告期，公司制定“十四五”信息科技规划，明确客户服务、业务发展和管理模式等数字化转型要求，并根据目标架构蓝图，以 20 个重点项目为抓手，从应用层、平台层、基础层等三个层面有序推进科技攻坚与数字化转型；以中台建设为基础，逐步沉淀形成业务中台、技术中台和数据中台，实现科技能力平台化；以科技人才为支撑，推进科技人才强军计划，加大科技人才引进和储备，优化科技人才队伍结构，积极培养复合型人才；以技术应用与创新为动力，积极与金融科技头部企业、科研院所展开合作，在 5G、物联网、人工智能等领域加深研究，探索信息科技创新应用落地实施。

报告期，公司积极采取措施补充资本，期内完成 150 亿元可转债发行，可转债转股后将有效补充公司核心一级资本。截至报告期末，公司资本充足率 13.62%，一级资本充足率 10.40%，核心一级资本充足率 8.43%，分别较上年末下降 0.79、0.43、0.10 个百分点。

（五）服务实体初心不改，持续助力共同富裕

公司持续强化服务实体经济能力，加大对制造业、新型城镇化、普惠金融、科技文创、绿色金融和战略性新兴产业等重点领域的信贷投放。期内，公司以培育实体领域专业队伍为目标，积极开展公司条线中小企业“繁星计划”，以“六通六引擎”场景化客户服务体系服务实体企业；与杭州市经信局签订战略合作协议，未来三年将向杭州市制造业企业提供 350 亿元专项信贷额度支持；优化升级云小贷、税金贷等普惠金融产品，综合运用多种手段助力小微企业优化服务体验、拓展融资渠道；积极响应浙江省高质量建设共同富裕示范区号召，制定行动方案并细化目标清单，支持基础配套设施和特色产业建设高质量发展，聚焦区域短板精准发力县域金融，围绕支农惠农强化乡村振兴重点领域投入，助力区域经济社会发展和共同富裕建设。

截至报告期末，公司制造业贷款余额 473.37 亿元，较上年末增长 109.33 亿元，增幅 30.03%；“两增两控”小微贷款余额 917.07 亿元，较上年末增长 158.29 亿元，增幅 20.86%；“专精特新”企业客户超过 1,000 户，科创企业客户中 95%以上为民营企业、70%以上为小微企业；绿色贷款余额 419.32 亿元，较上年末增长 104.49 亿元，增幅 33.19%；涉农贷款余额 739.30 亿元，较上年末增加 153.02 亿元，增幅 26.10%。

杭州银行股份有限公司董事会
2022 年 4 月 15 日