

证券代码：600926  
 优先股代码：360027  
 可转债代码：110079

证券简称：杭州银行  
 优先股简称：杭银优 1  
 可转债简称：杭银转债

## 杭州银行股份有限公司 2022 年第一季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

### 重要内容提示：

- 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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 公司于 2022 年 4 月 25 日召开了杭州银行股份有限公司第七届董事会第十六次会议，以通讯表决方式审议通过了本季度报告。
- 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季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
- 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，2022 年第一季度报告中财务数据与指标均为合并报表数据，货币单位以人民币列示。
- 第一季度财务报表是否经审计：○是 ✓否

### 一、主要财务数据

#### (一) 主要会计数据和财务指标

项目	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月	单位：人民币千元
			比上年同期增减 (%)
营业收入	8,768,702	7,576,624	15.73
归属于上市公司股东的净利润	3,308,704	2,518,278	31.39

归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,236,652	2,514,327	28.73
经营活动产生的现金流量净额	-16,891,267	1,919,315	-980.07
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-2.85	0.32	-990.63
基本每股收益（元/股）	0.51	0.38	34.21
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.50	0.38	31.58
稀释每股收益（元/股）	0.44	0.38	15.79
加权平均净资产收益率（%）	4.05	3.44	上升 0.61 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	3.96	3.43	上升 0.53 个百分点
项目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减（%）
总资产	1,456,949,445	1,390,564,530	4.77
归属于上市公司股东的净资产	92,957,116	90,070,586	3.20
归属于上市公司普通股股东的净资产	75,982,769	73,096,239	3.95
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	12.81	12.33	3.89
普通股总股本（千股）	5,930,265	5,930,255	0.00

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、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、2022 年 1 月，公司按照票面利率 4.10% 计算，向全体永续债债券持有者合计支付利息人民币 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；

4、公司本期尚未发放优先股股息，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，公司未考虑相应的优先股股息。

## (二)非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
处置固定资产损益	42,271	14
除上述各项之外的其他营业外收入	58,477	10,554
除上述各项之外的其他营业外支出	-4,179	-4,972
所得税影响额	-24,517	-1,645
<b>合计</b>	<b>72,052</b>	<b>3,951</b>

注：公司对非经常性损益项目的确认依照《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(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号)的规定执行。持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资及债权投资等取得的投资收益系公司正常经营业务，不作为非经常性损益。

## (三)主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：人民币千元

项目	2022年1-3月	2021年1-3月	增减(%)	变动的主要原因
归属于上市公司股东的净利润	3,308,704	2,518,278	31.39	营业收入增长
基本每股收益(元/股)	0.51	0.38	34.21	归属于上市公司普通股股东的净利润增长
经营活动产生的现金流量净额	-16,891,267	1,919,315	-980.07	回购业务等资金净流出增加

## 二、股东信息

## (一)普通股股东总数及前十名股东持股情况表

单位：股

股东总数(户)		47,024				
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
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	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
香港中央结算有限公司	131,732,633	2.22	-	/	-	其他
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
杭州汽轮机股份有限公司	271,875,206	人民币普通股	271,875,206
中国人寿保险股份有限公司	228,697,730	人民币普通股	228,697,730
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	131,732,633	人民币普通股	131,732,633
中国太平洋人寿保险股份有限公司	86,851,088	人民币普通股	86,851,088
浙江恒励控股集团有限公司	79,680,000	人民币普通股	79,680,000
<b>上述股东关联关系或一致行动的说明</b>	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。		
<b>前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明</b>	无。		

## (二) 优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况

单位：股

<b>优先股股东总数（户）</b>							18
<b>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</b>							
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		
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	16.80	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	16.00	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	10,000,000	10.00	境内优先股	/	-	其他	

托计划						
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	3.53	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	3.40	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	3.35	境内 优先股	/	-	其他
<b>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</b>	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、其他提醒事项

#### (一)银行业务数据

##### 1. 补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产总额	1,456,949,445	1,390,564,530
负债总额	1,363,992,329	1,300,493,944
股东权益	92,957,116	90,070,586
存款总额	869,077,178	810,658,010
其中：公司活期存款	412,590,572	390,735,986
公司定期存款	285,778,609	260,331,107
个人活期存款	45,216,808	43,207,531
个人定期存款	102,438,437	92,206,551
存入保证金	20,236,609	22,146,313
其他存款	2,816,143	2,030,522
贷款总额	630,409,951	588,563,183
其中：公司贷款	400,456,238	364,417,206
个人贷款	229,953,713	224,145,977
贷款损失准备	30,070,579	28,597,367
不良贷款率 (%)	0.82	0.86
拨备覆盖率 (%)	580.09	567.71
拨贷比 (%)	4.77	4.86

项目	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
成本收入比 (%)	22.30	21.35
平均总资产回报率 (%)	0.23	0.21
全面摊薄净资产收益率 (%)	3.98	3.38

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、上表贷款总额、存款总额及其明细项目均不含应计利息，下同；

4、成本收入比=业务及管理费/营业收入；

5、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]；

6、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；

7、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. 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 3 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	75,761,247	73,703,392	72,867,416	71,129,781
一级资本净额	92,735,594	90,677,739	89,841,763	88,104,128
资本净额	121,352,755	119,290,831	117,643,143	115,902,618
风险加权资产合计	927,794,355	926,715,259	864,017,091	863,033,479
核心一级资本充足率 (%)	8.17	7.95	8.43	8.24
一级资本充足率 (%)	10.00	9.78	10.40	10.21
资本充足率 (%)	13.08	12.87	13.62	13.43

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。

## 3. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一级资本净额	92,735,594	89,841,763
调整后的表内外资产余额	1,632,368,958	1,528,444,992
杠杆率 (%)	5.68	5.88

## 4. 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	257,629,225	285,670,468
现金净流出量	140,581,944	169,446,356
流动性覆盖率 (%)	183.26	168.59

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. 其他监管财务指标**

项目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存贷比 (%)	72.27	72.51
流动性比例 (%)	63.90	66.44
拆入资金比 (%)	2.28	2.27
拆出资金比 (%)	2.82	3.43
单一最大客户贷款比率 (%)	3.04	2.83
最大十家客户贷款比例 (%)	23.50	23.89

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。

**6. 信贷资产五级分类情况**

截至 2022 年 3 月末，按贷款五级分类口径，公司后三类不良贷款总额为 51.86 亿元，较上年末增加 1.45 亿元，不良贷款率为 0.82%，较上年末下降 0.04 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2022 年 3 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	622,829,187	98.80	581,282,297	98.76
关注贷款	2,394,287	0.38	2,239,851	0.38
次级贷款	2,728,601	0.43	2,666,101	0.45
可疑贷款	705,169	0.11	619,365	0.11
损失贷款	1,752,707	0.28	1,755,569	0.30
<b>合计</b>	<b>630,409,951</b>	<b>100.00</b>	<b>588,563,183</b>	<b>100.00</b>

**(二)整体经营情况分析**

2022 年第一季度，在“二二五五”战略引领下，公司坚持客户导向、数智赋能，积极推进各项战略举措落地实施，努力提升差异化优势。2022 年第一季度公司营业收入增势较好，净利润增速较快，资产负债规模稳健增长，资产质量保持向好趋势。

**经营效益增速向上。**2022 年 1-3 月，公司实现营业收入 87.69 亿元，较上年同期增长 15.73%，实现非利息净收入 33.09 亿元，较上年同期增长 50.87%，其中手续费及佣金净收入 14.82 亿元，较上年同期增长 20.10%，主要由于理财业务等手续费增长；实现归属于公司股东净利润 33.09 亿元，较上年同期增长 31.39%；加权平均净资产收益率 4.05%（未年化），较上年同期提高 0.61 个百分点；基本每股收益 0.51 元/股（未年化），较上年同期增长 34.21%。

**资产负债稳健增长。**截至 2022 年 3 月末，公司资产总额 14,569.49 亿元，较上年末增加 663.85 亿元，增幅 4.77%；其中贷款总额 6,304.10 亿元，较上年末增加 418.47 亿元，增幅 7.11%，贷款总额占资产总额比例 43.27%，较上年末提升 0.94 个百分点；负债总额 13,639.92 亿元，较上年末增加 634.98 亿元，增幅 4.88%；存款总额 8,690.77 亿元，较上年末增加 584.19 亿元，增幅 7.21%；存续的各类理财产品余额 3,283.13 亿元，较上年末增长 7.04%。

**资产质量继续向好。**截至 2022 年 3 月末，公司不良贷款率 0.82%，较上年末下降 0.04 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例 75.32%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 64.17%；关注类贷款比例 0.38%，与上年末持平。2022 年第一季度，公司计提信用减值损失 30.16 亿

元，较上年同期增长 5.48%，其中计提贷款和垫款信用减值损失 14.85 亿元；期末拨备覆盖率 580.09%，较上年末提高 12.38 个百分点。

### (三)主要业务讨论与分析

**公司金融深化综合经营。**公司继续加大对实体经济、重点领域的信贷投放力度，报告期投向制造业贷款发生额 208.40 亿元，较上年同期增长 20.67%；期末绿色贷款余额 472.39 亿元，较上年末增长 12.66%；涉农贷款余额 943.45 亿元，较上年末增长 27.61%。**交易银行方面**，“财资引擎”期内新增签约集团客户数 338 户；“贸易金引擎”打造“云 e 信”智能化功能；“外汇金引擎”主推双货币、掉汇通等特色产品组合服务。**投资银行方面**，“债券金引擎”优化服务模式，畅通直融通道，期内承销各类债务融资工具 609.05 亿元，较上年同期增长 39.78%，其中浙江省内市场占有率位列第一。**科技文创金融方面**，“科创金引擎”强化科技赋能，加快产品创新，升级中小科创企业线上贷款“科易贷”2.0 版；“上市金引擎”加速模式迭代，赋能本地优质细分龙头，培育的 12 家企业期内成功上市。

**零售金融加快业务转型。**公司围绕新“五位一体”零售战略，进一步推动零售业务转型提升。**财富业务方面**，管户制平稳运行，并依托“发动机”营销部署平台实现统一客群管理，激发机构经营活力；截至报告期末，零售客户总资产（AUM）达 4,568.06 亿元，较上年末增加 325.75 亿元，增幅 7.68%；其中零售金融条线个人储蓄存款余额 1,477.03 亿元，较上年末增加 122.39 亿元，增幅 9.03%。**信贷业务方面**，坚持“巩固消费信贷”战略导向，持续推进个人住房按揭贷款和消费信用贷款业务稳健发展。期末个人住房按揭贷款余额 842.88 亿元，较上年末增加 17.49 亿元；零售金融条线贷款余额 1,283.60 亿元（不含信贷资产转出）；零售金融条线贷款（含信用卡）不良贷款率 0.28%，资产质量继续保持在良好水平。

**小微金融深化“两个延伸”。**公司着力推动小微业务向法人客户延伸和向信用贷款延伸。**企业端**持续提升小微综合金融服务能力，实施分层经营策略，以多样化产品、专业化团队满足企业客户的复杂金融需求。一是完善“e 通”系列现金管理产品，满足小微企业支付结算、票据、国际结算等综合服务需求，期末“e 通”产品服务客户超 5 万户，期内新拓展客户超 7,000 户；二是推进“耕园行动”，优化园区白名单业务审批流程，加大对小微企业园区支持力度。**信用端**聚焦“晨星计划”五类客群，优化产品设计、强化平台支持，依托台州分行实践经验，公司信用小微事业部持续推进信用小微模式复制；期末小微金融条线贷款余额 979.48 亿元，较上年末增长 5.34%，其中信用小微贷款余额 72.51 亿元，较上年末增长 13.90%。

**大资管业务强化投研优势。****投资业务方面**，深入研判国内外宏观经济形势，灵活调整业务策略，有效提升投资组合整体收益，期内正式成为上海黄金交易所特别会员，利率债承销业务排名保持市场前列，对客业务中收、客户数、交易量均实现较快增长。**同业业务方面**，强化客户分层分类管理，不断丰富同业合作模式，同业客户数持续增长；精准研判市场利率走势，加强低成本负债吸收，主动调整负债结构，有效控制同业负债成本。**托管业务方面**，坚持“抓重客、强协同、树品牌”，多措并举构建“护城河”产品体系，期内上线首只 ETF 联接基金，期末资产托管规模超 1.15 万亿元。**杭银理财**经营良好，理财规模保持较快增长；期末理财产品余额 3,283.13 亿元，较上年末净增 215.92 亿元，增幅 7.04%。

**数智赋能推进动能再造。**公司持续深化“数智杭银”建设，加强数字化应用与业务经营的紧密结合，改造提升传统动能、培育发展新动能。期内公司基本建立全流程、全覆盖的智慧营销支持体系，并通过数字化营销工具实现创新获客、加强过程管理，不断提升客户经理效能。**公司金融**优化对公智慧营销管控平台，强化线上专项营销计划与访客监控；**零售金融**升级“发动机”营销部署平台，实现了“总行引领、机构落地”的统一式行动模式；**小微金融**围绕“推广触达—引流转化—提频促活—转介获客”四大环节，组织精准营销，依托“蒲公英”访客系统及小微智慧营销平台等重点项目，实现小微客户闭环经营。

#### (四)重要事项进展及其情况

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）。

截至本报告披露日，上述事项尚在中国银行保险监督管理委员会浙江监管局关于股东资格的审批过程中。

## 四、季度财务报表

## (一) 审计意见类型

□适用 √不适用

## (二) 财务报表

## 合并资产负债表

2022 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	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	90,065,033	85,359,596
存放同业款项	15,925,371	15,028,135
贵金属	12,256	11,601
拆出资金	24,263,658	27,209,359
买入返售金融资产	38,460,946	22,980,416
衍生金融资产	3,179,886	3,392,198
发放贷款和垫款	601,360,324	560,890,639
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	147,381,624	152,316,737
债权投资	366,548,196	355,684,074
其他债权投资	143,098,979	145,649,147
其他权益工具投资	120,325	120,325
长期股权投资	2,923,590	2,850,470
固定资产	1,588,756	1,547,500
在建工程	897,987	935,559
无形资产	1,148,031	1,162,135
递延所得税资产	9,038,762	8,320,881
其他资产	10,935,721	7,105,758
<b>资产总计</b>	<b>1,456,949,445</b>	<b>1,390,564,530</b>
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	59,648,327	53,892,630
同业及其他金融机构存放款项	60,925,184	90,077,016
拆入资金	27,425,829	22,630,485
卖出回购金融资产款	24,255,292	30,708,709
衍生金融负债	3,147,157	2,865,619
吸收存款	875,861,531	817,233,231
应付职工薪酬	2,734,808	3,785,007
应交税费	4,294,139	3,780,767
应付债券	294,951,563	267,251,342

## 合并资产负债表（续）

2022 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	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
预计负债	1,189,366	977,348
其他负债	9,559,133	7,291,790
<b>负债合计</b>	<b>1,363,992,329</b>	<b>1,300,493,944</b>
<b>股东权益:</b>		
股本	5,930,265	5,930,255
其他权益工具	18,423,145	18,423,157
其中: 优先股	9,979,209	9,979,209
永续债	6,995,138	6,995,138
可转债	1,448,798	1,448,810
资本公积	15,207,157	15,207,040
其他综合收益	2,034,461	2,169,750
盈余公积	6,182,482	6,182,482
一般风险准备	17,016,533	16,971,354
未分配利润	28,163,073	25,186,548
<b>股东权益合计</b>	<b>92,957,116</b>	<b>90,070,586</b>
<b>负债和股东权益合计</b>	<b>1,456,949,445</b>	<b>1,390,564,530</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

## 母公司资产负债表

2022 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	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	90,065,033	85,359,596
存放同业款项	15,925,371	15,028,135
贵金属	12,256	11,601
拆出资金	24,263,658	27,209,359
买入返售金融资产	38,460,946	22,980,416
衍生金融资产	3,179,886	3,392,198
发放贷款和垫款	597,891,298	557,421,092
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	150,841,153	155,776,266
债权投资	366,557,692	355,694,092
其他债权投资	143,098,979	145,649,147
其他权益工具投资	120,325	120,325
长期股权投资	3,923,590	3,850,470
固定资产	1,585,931	1,544,252
在建工程	897,987	935,559
无形资产	1,145,361	1,159,280
递延所得税资产	9,038,762	8,318,381
其他资产	10,625,315	6,920,481
<b>资产总计</b>	<b>1,457,633,543</b>	<b>1,391,370,650</b>
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	59,648,327	53,892,630
同业及其他金融机构存放款项	62,956,773	91,955,902
拆入资金	27,425,829	22,630,485
卖出回购金融资产款	24,255,292	30,708,709
衍生金融负债	3,147,157	2,865,619
吸收存款	875,861,531	817,233,231
应付职工薪酬	2,733,179	3,729,588
应交税费	4,130,455	3,573,574
应付债券	294,951,563	267,251,342
预计负债	1,189,366	977,348
其他负债	9,437,479	7,222,127
<b>负债合计</b>	<b>1,365,736,951</b>	<b>1,302,040,555</b>
<b>股东权益:</b>		
股本	5,930,265	5,930,255
其他权益工具	18,423,145	18,423,157

## 母公司资产负债表（续）

2022 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	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其中: 优先股	9,979,209	9,979,209
永续债	6,995,138	6,995,138
可转债	1,448,798	1,448,810
资本公积	15,207,157	15,207,040
其他综合收益	2,034,461	2,169,750
盈余公积	6,182,482	6,182,482
一般风险准备	16,327,218	16,327,218
未分配利润	27,791,864	25,090,193
<b>股东权益合计</b>	<b>91,896,592</b>	<b>89,330,095</b>
<b>负债和股东权益合计</b>	<b>1,457,633,543</b>	<b>1,391,370,650</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

## 合并利润表

2022 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	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
<b>一、营业收入</b>	<b>8,768,702</b>	<b>7,576,624</b>
利息净收入	5,459,418	5,383,202
利息收入	13,180,833	11,731,542
利息支出	(7,721,415)	(6,348,340)
手续费及佣金净收入	1,482,034	1,234,032
手续费及佣金收入	1,648,685	1,300,302
手续费及佣金支出	(166,651)	(66,270)
投资收益(损失以“—”号填列)	1,408,929	672,082
其中:对联营及合营企业的投资收益	73,120	29,484
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	7,787	2,658
公允价值变动损益(损失以“—”号填列)	366,317	261,545
汇兑收益(损失以“—”号填列)	(44,450)	20,899
其他业务收入	3,777	3,422
资产处置收益(损失以“—”号填列)	42,271	14
其他收益	50,406	1,428
<b>二、营业支出</b>	<b>(5,046,820)</b>	<b>(4,520,449)</b>
税金及附加	(75,585)	(43,483)
业务及管理费	(1,955,492)	(1,617,791)
信用减值损失	(3,015,676)	(2,859,112)
其他业务成本	(67)	(63)
<b>三、营业利润(亏损以“—”号填列)</b>	<b>3,721,882</b>	<b>3,056,175</b>
加:营业外收入	8,071	9,126
减:营业外支出	(4,179)	(4,972)
<b>四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)</b>	<b>3,725,774</b>	<b>3,060,329</b>
减:所得税费用	(417,070)	(542,051)
<b>五、净利润(净亏损以“—”号填列)</b>	<b>3,308,704</b>	<b>2,518,278</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>(135,289)</b>	<b>(108,893)</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(135,289)	(108,893)
将重分类进损益的其他综合收益	(135,289)	(108,893)

## 合并利润表（续）

2022 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	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
其他债权投资公允价值变动	(431,398)	(119,951)
其他债权投资信用损失准备	296,109	11,058
<b>七、综合收益总额</b>	<b>3,173,415</b>	<b>2,409,385</b>
<b>八、每股收益:</b>		
(一) 基本每股收益 (元/股)	0.51	0.38
(二) 稀释每股收益 (元/股)	0.44	0.38

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

2022 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	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
<b>一、营业收入</b>	<b>8,316,929</b>	<b>7,403,589</b>
利息净收入	5,457,980	5,382,417
利息收入	13,180,833	11,731,542
利息支出	(7,722,853)	(6,349,125)
手续费及佣金净收入	1,031,699	1,061,809
手续费及佣金收入	1,196,899	1,159,577
手续费及佣金支出	(165,200)	(97,768)
投资收益(损失以“—”号填列)	1,408,929	672,082
其中:对联营及合营企业的投资收益	73,120	29,484
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	7,787	2,658
公允价值变动损益(损失以“—”号填列)	366,317	261,545
汇兑收益(损失以“—”号填列)	(44,450)	20,899
其他业务收入	3,777	3,422
资产处置收益(损失以“—”号填列)	42,271	14
其他收益	50,406	1,401
<b>二、营业支出</b>	<b>(5,023,299)</b>	<b>(4,499,454)</b>
税金及附加	(72,367)	(42,287)
业务及管理费	(1,935,189)	(1,597,992)
信用减值损失	(3,015,676)	(2,859,112)
其他业务成本	(67)	(63)
<b>三、营业利润(亏损以“—”号填列)</b>	<b>3,293,630</b>	<b>2,904,135</b>
加:营业外收入	8,071	9,115
减:营业外支出	(3,023)	(4,972)
<b>四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)</b>	<b>3,298,678</b>	<b>2,908,278</b>
减:所得税费用	(310,007)	(504,037)
<b>五、净利润(净亏损以“—”号填列)</b>	<b>2,988,671</b>	<b>2,404,241</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>(135,289)</b>	<b>(108,893)</b>
将重分类进损益的其他综合收益	(135,289)	(108,893)

## 母公司利润表（续）

2022 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	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
其他债权投资公允价值变动	(431,398)	(119,951)
其他债权投资信用损失准备	296,109	11,058
<b>七、综合收益总额</b>	<b>2,853,382</b>	<b>2,295,348</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

## 合并现金流量表

2022 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	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	29,528,374	46,369,945
向中央银行借款净增加额	5,654,636	-
拆入资金净增加额	4,794,576	896,271
拆出资金净减少额	3,250,000	4,895,000
为交易目的而持有的金融资产净减少额	6,356,393	2,294,806
回购业务资金净增加额	-	29,962,209
收取利息、手续费及佣金的现金	10,299,696	8,601,652
收到的其他与经营活动有关的现金	2,743,986	774,919
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>62,627,661</b>	<b>93,794,802</b>
客户贷款和垫款净增加额	41,866,349	35,754,462
存放中央银行和存放同业款项净增加额	1,800,795	8,052,659
向中央银行借款净减少额	-	25,418,490
回购业务资金净减少额	6,374,140	-
返售业务资金净增加额	16,474,956	12,770,684
支付利息、手续费及佣金的现金	5,589,207	5,382,590
支付给职工以及为职工支付的现金	2,503,246	2,164,705
支付的各项税费	1,244,691	554,652
支付的其他与经营活动有关的现金	3,665,544	1,777,245
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>79,518,928</b>	<b>91,875,487</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(16,891,267)</b>	<b>1,919,315</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	160,209,258	88,498,518
取得投资收益收到的现金	6,375,696	4,694,028
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	61,555	15
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>166,646,509</b>	<b>93,192,561</b>
投资支付的现金	170,343,787	111,879,311
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	113,449	188,081
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>170,457,236</b>	<b>112,067,392</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(3,810,727)</b>	<b>(18,874,831)</b>

## 合并现金流量表（续）

2022 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	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
发行债券收到的现金	84,010,570	55,573,629
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>84,010,570</b>	<b>55,573,629</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	862,386	1,038,536
偿还债务支付的现金	57,771,847	48,900,964
偿付租赁负债的本金和利息	128,313	104,426
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>58,762,546</b>	<b>50,043,926</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>25,248,024</b>	<b>5,529,703</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>(33,896)</b>	<b>(6,026)</b>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	<b>4,512,134</b>	<b>(11,431,839)</b>
加: 期初现金及现金等价物余额	24,076,589	59,069,022
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>28,588,723</b>	<b>47,637,183</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

## 母公司现金流量表

2022 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	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	29,681,077	46,482,248
向中央银行借款净增加额	5,654,636	-
拆入资金净增加额	4,794,576	896,271
拆出资金净减少额	3,250,000	4,895,000
为交易目的而持有的金融资产净减少额	6,356,393	2,294,806
回购业务资金净增加额	-	29,962,209
收取利息、手续费及佣金的现金	9,906,429	8,467,120
收到的其他与经营活动有关的现金	2,688,841	767,847
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>62,331,952</b>	<b>93,765,501</b>
客户贷款和垫款净增加额	41,866,871	35,400,948
存放中央银行和存放同业款项净增加额	1,800,754	8,052,645
向中央银行借款净减少额	-	25,418,490
回购业务资金净减少额	6,374,140	-
返售业务资金净增加额	16,474,956	12,770,684
支付利息、手续费及佣金的现金	5,589,194	5,414,983
支付给职工以及为职工支付的现金	2,437,333	2,120,628
支付的各项税费	1,066,686	544,273
支付的其他与经营活动有关的现金	3,615,575	1,772,480
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>79,225,509</b>	<b>91,495,131</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(16,893,557)</b>	<b>2,270,370</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	160,209,258	88,498,518
取得投资收益收到的现金	6,375,696	4,694,028
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	61,555	15
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>166,646,509</b>	<b>93,192,561</b>
投资支付的现金	170,343,265	112,232,826
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	113,283	187,675
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>170,456,548</b>	<b>112,420,501</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(3,810,039)</b>	<b>(19,227,940)</b>

## 母公司现金流量表（续）

2022 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	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
发行债券收到的现金	84,010,570	55,573,629
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>84,010,570</b>	<b>55,573,629</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	862,386	1,038,536
偿还债务支付的现金	57,771,847	48,900,964
偿付租赁负债的本金和利息	126,711	102,372
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>58,760,944</b>	<b>50,041,872</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>25,249,626</b>	<b>5,531,757</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>(33,896)</b>	<b>(6,026)</b>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	<b>4,512,134</b>	<b>(11,431,839)</b>
加: 期初现金及现金等价物余额	24,076,589	59,069,022
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>28,588,723</b>	<b>47,637,183</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

特此公告。

杭州银行股份有限公司董事会

2022 年 4 月 25 日