

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 2023 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法律责任。

### 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 2023 年 4 月 27 日召开了杭州银行股份有限公司第七届董事会第二十三次会议，以书面传签方式审议通过了本季度报告。

●公司法定代表人、董事长宋剑斌，行长虞利明，财务总监章建夫及会计机构负责人韩晓茵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，2023 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

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月	比上年同期增减 (%)
营业收入	9,430,545	8,768,702	7.55
归属于上市公司股东的净利润	4,238,616	3,308,704	28.11

归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,174,220	3,236,652	28.97
经营活动产生的现金流量净额	6,719,130	-16,891,267	139.78
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	1.13	-2.85	139.65
基本每股收益（元/股）	0.67	0.51	31.37
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.66	0.50	32.00
稀释每股收益（元/股）	0.57	0.44	29.55
加权平均净资产收益率（%）	4.72	4.05	上升0.67个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	4.64	3.96	上升0.68个百分点
项目	2023年3月31日	2022年12月31日	本报告期末比上年末增减（%）
总资产	1,696,126,260	1,616,538,051	4.92
归属于上市公司股东的净资产	102,927,262	98,573,225	4.42
归属于上市公司普通股股东的净资产	85,952,915	81,598,878	5.34
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	14.49	13.76	5.31
普通股总股本（千股）	5,930,283	5,930,278	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、2023年1月，公司按照无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）票面利率4.10%计算，向全体债券持有人支付利息人民币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	2023年1-3月	2022年1-3月
处置固定资产损益	-623	42,271
除上述各项之外的其他营业外收入	98,059	58,477
除上述各项之外的其他营业外支出	-11,568	-4,179
所得税影响额	-21,472	-24,517
<b>合计</b>	<b>64,396</b>	<b>72,052</b>

注：1、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	2023年1-3月	2022年1-3月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
基本每股收益（元/股）	0.67	0.51	31.37	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	6,719,130	-16,891,267	139.78	客户存款和同业存放款项净增加额增加

## 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）	69,005					
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	
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
杭州市城市建设投资集团有限公司	415,405,500	7.00	-	/	-	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
Commonwealth Bank of Australia	329,638,400	5.56	-	/	-	境外法人
杭州市交通投资集团有限公司	296,800,000	5.00	-	/	-	国有法人
杭州汽轮动力集团股份有限公司	271,875,206	4.58	-	/	-	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
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			
杭州市财政局	587,099,229	人民币普通股	587,099,229			
杭州市城市建设投资集团有限公司	415,405,500	人民币普通股	415,405,500			

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
Commonwealth Bank of Australia	329,638,400	人民币普通股	329,638,400
红狮控股集团有限公司	312,246,537	人民币普通股	312,246,537
杭州市交通投资集团有限公司	296,800,000	人民币普通股	296,800,000
杭州汽轮动力集团股份有限公司	271,875,206	人民币普通股	271,875,206
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	110,092,230	人民币普通股	110,092,230
香港中央结算有限公司	107,178,894	人民币普通股	107,178,894
上述股东关联关系或一致行动的说明	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。		
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	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

优先股股东总数（户）	20					
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	
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
宁银理财有限责任公司—宁欣系列理财产品	15,210,000	15.21	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
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
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 5 号集合资产管理计划	3,000,000	3.00	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；上海光大证券资产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	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产总额	1,696,126,260	1,616,538,051
负债总额	1,593,198,998	1,517,964,826
股东权益	102,927,262	98,573,225
存款总额	1,003,342,195	928,084,206
其中：公司活期存款	444,204,493	394,049,444
公司定期存款	326,149,961	319,669,623
个人活期存款	54,093,887	55,214,758
个人定期存款	144,777,169	126,136,084
存入保证金	32,402,888	29,727,182
其他存款	1,713,797	3,287,115
贷款总额	750,339,795	702,203,386
其中：公司贷款	496,431,558	442,335,533
个人贷款	253,908,237	259,867,853
贷款损失准备	32,342,219	30,602,663
不良贷款率 (%)	0.76	0.77
拨备覆盖率 (%)	568.68	565.10
拨贷比 (%)	4.31	4.36
项目	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月
成本收入比 (%)	24.87	22.30
平均总资产回报率 (%)	0.26	0.23
全面摊薄净资产收益率 (%)	4.60	3.98

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	2023 年 3 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	85,706,244	82,313,787	81,345,224	78,248,651
一级资本净额	102,680,591	99,288,134	98,319,571	95,222,998
资本净额	134,722,673	131,318,482	129,691,812	126,584,313
风险加权资产合计	1,057,845,344	1,054,859,145	1,006,443,643	1,003,522,925
核心一级资本充足率	8.10%	7.80%	8.08%	7.80%
一级资本充足率	9.71%	9.41%	9.77%	9.49%
资本充足率	12.74%	12.45%	12.89%	12.61%

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	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一级资本净额	102,680,591	98,319,571
调整后的表内外资产余额	1,979,500,052	1,883,175,511
杠杆率（%）	5.19	5.22

## 4. 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	349,629,464	337,626,671
现金净流出量	230,768,663	216,739,538
流动性覆盖率（%）	151.51	155.78

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	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存贷比（%）	74.09	74.77
流动性比例（%）	65.35	70.83
拆入资金比（%）	1.76	2.21
拆出资金比（%）	1.88	2.84

单一最大客户贷款集中度 (%)	3.45	3.59
最大十家客户贷款集中度 (%)	24.41	24.78

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；单一最大客户贷款集中度、最大十家客户贷款集中度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。

## 6. 信贷资产五级分类情况

截至 2023 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 56.90 亿元，较上年末增加 2.70 亿元，不良贷款率为 0.76%，较上年末下降 0.01 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2023 年 3 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	742,532,135	98.96	694,039,313	98.84
关注贷款	2,117,205	0.28	2,743,834	0.39
次级贷款	3,316,481	0.44	3,277,952	0.47
可疑贷款	1,040,335	0.14	878,250	0.12
损失贷款	1,333,639	0.18	1,264,037	0.18
合计	750,339,795	100.00	702,203,386	100.00

## (二)整体经营情况分析

公司围绕“二二五五”战略，坚持“稳中求进”总基调，坚持客户导向、数智赋能，统筹推进“稳营收、稳质量，优结构、优管理，促投放、促产能”，着力构建差异化竞争优势，奋力开创高质量发展新局面。2023 年第一季度，公司继续保持良好发展态势，营业收入稳步提升，净利润增速较快，资产负债规模平稳增长，资产质量保持行业领先水平。

**经营效益持续向好。**2023 年 1-3 月，公司实现营业收入 94.31 亿元，较上年同期增长 7.55%；实现利息净收入 62.03 亿元，较上年同期增长 13.61%；实现归属于公司股东净利润 42.39 亿元，较上年同期增长 28.11%；加权平均净资产收益率 4.72%（未年化），较上年同期提高 0.67 个百分点；基本每股收益 0.67 元/股（未年化），较上年同期增长 31.37%。

**资产负债平稳增长。**2023 年一季度末，公司资产总额 16,961.26 亿元，较上年末增长 4.92%，较 2022 年一季度末同比增长 16.42%；其中贷款总额 7,503.40 亿元，较上年末增长 6.86%，较 2022 年一季度末同比增长 19.02%，贷款总额占资产总额比例 44.24%，较上年末提升 0.80 个百分点；负债总额 15,931.99 亿元，较上年末增长 4.96%，较 2022 年一季度末同比增长 16.80%；存款总额 10,033.42 亿元，较上年末增长 8.11%，较 2022 年一季度末同比增长 15.45%。2023 年一季度末，公司集团存续的各类理财产品余额 3,495.15 亿元。

**资产质量保持领先。**2023 年一季度末，公司不良贷款率 0.76%，较上年末下降 0.01 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例 71.54%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 52.20%。2023 年一季度，公司累计核销不良贷款 1.33 亿元，计提各类信用减值损失 21.12 亿元。期末公司不良贷款拨备覆盖率 568.68%，较上年末提高 3.58 个百分点。

## (三)主要业务讨论与分析

**公司金融提升服务质效。**公司持续优化产品和服务，推动重点领域信贷投放，加大实体经济服务力度。报告期末，投向制造业的贷款余额（监管口径）751.92 亿元，较上年末增

长 6.95%，较 2022 年一季度末同比增长 34.97%；绿色贷款余额 603.91 亿元，较上年末增长 11.83%，较 2022 年一季度末同比增长 27.84%。**交易银行方面**，“财资金引擎”强化“敏捷迭代+数智赋能”，打造财资管理平台全流程数字化运维体系；“贸易金引擎”积极完善数字供应链金融服务，重点支持实体经济与中小企业融资需求；“外汇金引擎”优化“跨境智+”一站式服务平台，持续提升核心产品组合服务能级与数字金融服务水平。**投资银行方面**，“债券金引擎”持续赋能业务发展，提升大债券综合运营与服务水平，期内承销各类债务融资工具 612.41 亿元，其中浙江省内银行间市场占有率保持第一。**科创金融方面**，“科创金引擎”推进科创企业成长评价模型运用，数智赋能客户分层经营，加快人才贷款“科易贷”提质上量，深化高校合作助力人才创业；“上市金引擎”进一步丰富产品覆盖场景，持续赋能优质实体企业全生命周期发展，报告期内实现培育企业上市 8 家。

**零售金融深化客群经营**。公司强化新“五位一体”零售战略，深化客户经营体系建设，加快推进零售金融业务转型发展。**财富管理业务方面**，积极应对市场变化，优化调整产品谱系，持续升级客群打法，重点推进年终代发业务及客群经营，代发端业务发力强劲；围绕“获客活客”能力建设，稳步推进私行客户经营；启动大众客群经营体系建设，逐步建立大众客群品牌文化。截至报告期末，零售客户总资产（AUM）达 4,902.29 亿元，较上年末增加 95.42 亿元；零售金融条线个人储蓄存款余额 1,989.18 亿元，较上年末增加 175.12 亿元，增幅 9.65%。**消费信贷业务方面**，持续推进“巩固消费信贷”战略，加强渠道拓客经营，深入机构营销赋能。期末个人住房按揭贷款余额 908.99 亿元，较上年末增加 9.82 亿元；零售金融条线贷款余额 1,285.88 亿元（不含信贷资产转出，期内信贷资产转出 99.15 亿元）；零售金融条线贷款（含信用卡）不良贷款率 0.38%，资产质量保持良好水平。

**小微金融坚持“抵押、信用、数据”**。公司深化“明确客群、渠道建联、名单获取、策略制定、访客触达、运营转化”的小微营销新打法，持续夯实抵押基本盘，深化信用贷款延伸。期末普惠型小微贷款余额 1,192.19 亿元，较上年末增长 6.21%，较 2022 年一季度末同比增长 23.24%。**抵押方向**主要围绕靶向名单、圈链客户、“四张清单”等客群，精准营销助力贷款投放，期末小微条线抵押贷款余额 1,061.26 亿元，较上年末新增 75.78 亿元，增幅 7.69%。**信用方向**落实“晨星计划”，围绕“客户、产品、团队、风控、运营”五大方向，标准化、专营化、线上化推动信用贷款业务发展，积极推进台州信用小微模式复制，稳步提升信用贷款规模；期末普惠型小微信用贷款余额 115.13 亿元，较上年末新增 9.62 亿元，增幅 9.12%。**数据方向**持续优化“云抵贷”“云小贷”两大业务平台，不断完善产品流程，提升客户体验；依托“蒲公英”营销平台，构建智慧营销中枢，融合线上、线下协同作业，助推业务发展；逐步提升“满天星”数据中台支撑能力，深入数据挖掘精准拓宽客户名单覆盖面；优化小微信贷管理平台，提升风险预警识别能力，强化业务风险把控。

**大资管业务聚焦客户与投研**。**投资业务方面**，强化海内外宏观及债券研究，主动调整债券投资策略，准确把握市场波动脉搏，债券与基金投资收益大幅跑赢市场；期内成功获批银行间人民币外汇市场即期尝试做市资格，对客业务中收及客户数超序时完成经营目标。**同业业务方面**，加强市场研判能力，调整优化负债品种和期限，持续推进降本增效；同业客户精细化管理能力进一步提升，价值连城平台客户一户一策，推动一站式综合化服务；持续优化迭代“金钥匙”客户管理平台和“杭 E 家”同业平台，提升同业客户数智化经营管理效能。**托管业务方面**，坚持高质量发展理念，深度挖掘公募基金、私募基金、客户资金托管三大重点产品领域，启用“智运营”一体化运营管理平台，期末资产托管规模超 1.32 万亿元。**杭银理财**稳健经营，理财规模保持相对稳定，一季度末理财产品余额 3,495.15 亿元。

## 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

2023 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	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	105,052,188	102,144,851
存放同业款项	17,391,741	16,710,043
拆出资金	18,516,880	25,587,727
买入返售金融资产	25,200,012	23,990,926
衍生金融资产	3,192,357	5,806,859
发放贷款和垫款	719,082,276	672,634,596
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	158,160,302	155,255,539
债权投资	456,959,782	438,328,536
其他债权投资	162,477,666	151,339,526
其他权益工具投资	346,359	122,335
长期股权投资	3,221,594	3,126,304
固定资产	2,080,317	2,032,882
在建工程	1,263,131	1,177,276
无形资产	1,145,960	1,159,748
递延所得税资产	10,958,966	10,460,330
其他资产	11,076,729	6,660,573
<b>资产总计</b>	<b>1,696,126,260</b>	<b>1,616,538,051</b>
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	70,241,651	59,408,805
同业及其他金融机构存放款项	142,644,610	175,892,161
拆入资金	29,295,336	33,748,807
卖出回购金融资产款	18,631,200	20,320,079
衍生金融负债	3,288,711	5,465,916
吸收存款	1,013,947,123	937,897,976
应付职工薪酬	4,083,403	5,304,659
应交税费	3,749,535	2,897,300
应付债券	294,996,980	266,017,220
预计负债	2,680,103	2,655,051
其他负债	9,640,346	8,356,852
<b>负债合计</b>	<b>1,593,198,998</b>	<b>1,517,964,826</b>

## 合并资产负债表（续）

2023 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	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>股东权益:</b>		
股本	5,930,283	5,930,278
其他权益工具	18,423,122	18,423,128
其中: 优先股	9,979,209	9,979,209
永续债	6,995,138	6,995,138
可转债	1,448,775	1,448,781
资本公积	15,204,262	15,204,201
其他综合收益	2,280,861	1,878,500
盈余公积	7,214,182	7,214,182
一般风险准备	19,754,698	19,725,239
未分配利润	34,119,854	30,197,697
<b>股东权益合计</b>	<b>102,927,262</b>	<b>98,573,225</b>
<b>负债和股东权益合计</b>	<b>1,696,126,260</b>	<b>1,616,538,051</b>

法定代表人: 宋剑斌

行长: 虞利明

主管会计工作负责人: 章建夫

会计机构负责人: 韩晓茵

## 母公司资产负债表

2023 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	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	105,052,188	102,144,851
存放同业款项	16,381,435	15,704,421
拆出资金	18,516,880	25,587,727
买入返售金融资产	25,200,012	23,990,926
衍生金融资产	3,192,357	5,806,859
发放贷款和垫款	715,616,209	669,167,862
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	161,520,125	158,616,580
债权投资	456,966,321	438,335,741
其他债权投资	162,477,666	151,339,526
其他权益工具投资	346,359	122,335
长期股权投资	4,221,594	4,126,304
固定资产	2,075,184	2,028,298
在建工程	1,263,131	1,177,276
无形资产	1,137,900	1,153,501
递延所得税资产	10,953,966	10,455,330
其他资产	10,500,409	6,165,968
<b>资产总计</b>	<b>1,695,421,736</b>	<b>1,615,923,505</b>
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	70,241,651	59,408,805
同业及其他金融机构存放款项	144,715,932	177,874,573
拆入资金	29,295,336	33,748,807
卖出回购金融资产款	18,631,200	20,320,079
衍生金融负债	3,288,711	5,465,916
吸收存款	1,013,947,123	937,897,976
应付职工薪酬	3,995,698	5,197,048
应交税费	3,637,831	2,676,323
应付债券	294,996,980	266,017,220
预计负债	2,680,103	2,655,051
其他负债	9,464,426	8,191,301
<b>负债合计</b>	<b>1,594,894,991</b>	<b>1,519,453,099</b>

## 母公司资产负债表（续）

2023 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	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>股东权益:</b>		
股本	5,930,283	5,930,278
其他权益工具	18,423,122	18,423,128
其中: 优先股	9,979,209	9,979,209
永续债	6,995,138	6,995,138
可转债	1,448,775	1,448,781
资本公积	15,204,262	15,204,201
其他综合收益	2,280,861	1,878,500
盈余公积	7,214,182	7,214,182
一般风险准备	18,846,008	18,846,008
未分配利润	32,628,027	28,974,109
<b>股东权益合计</b>	<b>100,526,745</b>	<b>96,470,406</b>
<b>负债和股东权益合计</b>	<b>1,695,421,736</b>	<b>1,615,923,505</b>

法定代表人: 宋剑斌

行长: 虞利明

主管会计工作负责人: 章建夫

会计机构负责人: 韩晓茵

## 合并利润表

2023 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	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月
<b>一、营业收入</b>	<b>9,430,545</b>	<b>8,768,702</b>
利息净收入	6,202,599	5,459,418
利息收入	14,948,997	13,180,833
利息支出	(8,746,398)	(7,721,415)
手续费及佣金净收入	1,378,523	1,482,034
手续费及佣金收入	1,506,034	1,648,685
手续费及佣金支出	(127,511)	(166,651)
投资收益(损失以“—”号填列)	1,492,847	1,408,929
其中:对联营及合营企业的投资收益	95,290	73,120
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	450,801	7,787
公允价值变动损益(损失以“—”号填列)	244,826	366,317
汇兑收益(损失以“—”号填列)	16,474	(44,450)
其他业务收入	4,264	3,777
资产处置收益(损失以“—”号填列)	(623)	42,271
其他收益	91,635	50,406
<b>二、营业支出</b>	<b>(4,545,586)</b>	<b>(5,046,820)</b>
税金及附加	(88,149)	(75,585)
业务及管理费	(2,345,229)	(1,955,492)
信用减值损失	(2,111,909)	(3,015,676)
其他业务成本	(299)	(67)
<b>三、营业利润(亏损以“—”号填列)</b>	<b>4,884,959</b>	<b>3,721,882</b>
加:营业外收入	6,424	8,071
减:营业外支出	(11,568)	(4,179)
<b>四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)</b>	<b>4,879,815</b>	<b>3,725,774</b>
减:所得税费用	(641,199)	(417,070)
<b>五、净利润(净亏损以“—”号填列)</b>	<b>4,238,616</b>	<b>3,308,704</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>402,361</b>	<b>(135,289)</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	402,361	(135,289)

## 合并利润表（续）

2023 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	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月
将重分类进损益的其他综合收益	402,361	(135,289)
其他债权投资公允价值变动	255,369	(431,398)
其他债权投资信用损失准备	146,992	296,109
<b>七、综合收益总额</b>	<b>4,640,977</b>	<b>3,173,415</b>
<b>八、每股收益:</b>		
(一) 基本每股收益 (元/股)	0.67	0.51
(二) 稀释每股收益 (元/股)	0.57	0.44

法定代表人: 宋剑斌

行长: 虞利明

主管会计工作负责人: 章建夫

会计机构负责人: 韩晓茵

## 母公司利润表

2023 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	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月
<b>一、营业收入</b>	<b>8,984,789</b>	<b>8,316,929</b>
利息净收入	6,189,938	5,457,980
利息收入	14,944,312	13,180,833
利息支出	(8,754,374)	(7,722,853)
手续费及佣金净收入	946,811	1,031,699
手续费及佣金收入	1,070,521	1,196,899
手续费及佣金支出	(123,710)	(165,200)
投资收益(损失以“—”号填列)	1,492,847	1,408,929
其中:对联营及合营企业的投资收益	95,290	73,120
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	450,801	7,787
公允价值变动损益(损失以“—”号填列)	243,607	366,317
汇兑收益(损失以“—”号填列)	16,474	(44,450)
其他业务收入	4,264	3,777
资产处置收益(损失以“—”号填列)	(623)	42,271
其他收益	91,471	50,406
<b>二、营业支出</b>	<b>(4,496,745)</b>	<b>(5,023,299)</b>
税金及附加	(85,741)	(72,367)
业务及管理费	(2,298,796)	(1,935,189)
信用减值损失	(2,111,909)	(3,015,676)
其他业务成本	(299)	(67)
<b>三、营业利润(亏损以“—”号填列)</b>	<b>4,488,044</b>	<b>3,293,630</b>
加:营业外收入	6,394	8,071
减:营业外支出	(11,555)	(3,023)
<b>四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)</b>	<b>4,482,883</b>	<b>3,298,678</b>
减:所得税费用	(541,965)	(310,007)
<b>五、净利润(净亏损以“—”号填列)</b>	<b>3,940,918</b>	<b>2,988,671</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>402,361</b>	<b>(135,289)</b>

## 母公司利润表（续）

2023 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	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月
将重分类进损益的其他综合收益	402,361	(135,289)
其他债权投资公允价值变动	255,369	(431,398)
其他债权投资信用损失准备	146,992	296,109
<b>七、综合收益总额</b>	<b>4,343,279</b>	<b>2,853,382</b>

法定代表人：宋剑斌

行长：虞利明

主管会计工作负责人：章建夫

会计机构负责人：韩晓茵

## 合并现金流量表

2023 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	2023 年 1-3 月	2022 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	42,293,874	29,528,374
向中央银行借款净增加额	10,770,000	5,654,636
拆入资金净增加额	-	4,794,576
拆出资金净减少额	7,120,000	3,250,000
为交易目的而持有的金融资产净减少额	10,913,179	6,356,393
收取利息、手续费及佣金的现金	11,379,393	10,299,696
收到的其他与经营活动有关的现金	1,529,948	2,743,986
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>84,006,394</b>	<b>62,627,661</b>
客户贷款和垫款净增加额	47,915,968	41,866,349
存放中央银行和同业款项净增加额	1,222,349	1,800,795
拆入资金净减少额	4,448,898	-
回购业务资金净减少额	1,594,265	6,374,140
返售业务资金净增加额	6,605,698	16,474,956
支付利息、手续费及佣金的现金	6,183,967	5,589,207
支付给职工以及为职工支付的现金	3,004,273	2,503,246
支付的各项税费	1,126,119	1,244,691
支付的其他与经营活动有关的现金	5,185,727	3,665,544
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>77,287,264</b>	<b>79,518,928</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,719,130</b>	<b>(16,891,267)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	145,345,626	160,209,258
取得投资收益收到的现金	7,613,382	6,375,696
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	162	61,555
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>152,959,170</b>	<b>166,646,509</b>
投资支付的现金	167,893,340	170,343,787
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	248,889	113,449
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>168,142,229</b>	<b>170,457,236</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(15,183,059)</b>	<b>(3,810,727)</b>

## 合并现金流量表（续）

2023 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	2023 年 1-3 月	2022 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	107,612,861	84,010,570
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>107,612,861</b>	<b>84,010,570</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,321,318	862,386
偿还债务支付的现金	79,323,709	57,771,847
偿付租赁负债的本金和利息	122,245	128,313
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>80,767,272</b>	<b>58,762,546</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>26,845,589</b>	<b>25,248,024</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>(39,732)</b>	<b>(33,896)</b>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	<b>18,341,928</b>	<b>4,512,134</b>
加: 期初现金及现金等价物余额	40,605,288	24,076,589
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>58,947,216</b>	<b>28,588,723</b>

法定代表人: 宋剑斌

行长: 虞利明

主管会计工作负责人: 章建夫

会计机构负责人: 韩晓茵

## 母公司现金流量表

2023 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	2023 年 1-3 月	2022 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	42,382,784	29,681,077
向中央银行借款净增加额	10,770,000	5,654,636
拆入资金净增加额	-	4,794,576
拆出资金净减少额	7,120,000	3,250,000
为交易目的而持有的金融资产净减少额	10,913,179	6,356,393
收取利息、手续费及佣金的现金	10,958,018	9,906,429
收到的其他与经营活动有关的现金	1,529,753	2,688,841
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>83,673,734</b>	<b>62,331,952</b>
客户贷款和垫款净增加额	47,916,635	41,866,871
存放中央银行和同业款项净增加额	1,222,339	1,800,754
拆入资金净减少额	4,448,898	-
回购业务资金净减少额	1,594,265	6,374,140
返售业务资金净增加额	6,605,698	16,474,956
支付利息、手续费及佣金的现金	6,129,492	5,589,194
支付给职工以及为职工支付的现金	2,955,808	2,437,333
支付的各项税费	895,302	1,066,686
支付的其他与经营活动有关的现金	5,194,873	3,615,575
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>76,963,310</b>	<b>79,225,509</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,710,424</b>	<b>(16,893,557)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	145,346,292	160,209,258
取得投资收益收到的现金	7,613,382	6,375,696
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	162	61,555
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>152,959,836</b>	<b>166,646,509</b>
投资支付的现金	167,893,340	170,343,265
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	244,910	113,283
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>168,138,250</b>	<b>170,456,548</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(15,178,414)</b>	<b>(3,810,039)</b>

## 母公司现金流量表（续）

2023 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	2023 年 1-3 月	2022 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	107,612,861	84,010,570
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>107,612,861</b>	<b>84,010,570</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,321,318	862,386
偿还债务支付的现金	79,323,709	57,771,847
偿付租赁负债的本金和利息	118,184	126,711
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>80,763,211</b>	<b>58,760,944</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>26,849,650</b>	<b>25,249,626</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>(39,732)</b>	<b>(33,896)</b>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	<b>18,341,928</b>	<b>4,512,134</b>
加: 期初现金及现金等价物余额	40,605,288	24,076,589
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>58,947,216</b>	<b>28,588,723</b>

法定代表人: 宋剑斌

行长: 虞利明

主管会计工作负责人: 章建夫

会计机构负责人: 韩晓茵

特此公告。

杭州银行股份有限公司董事会

2023 年 4 月 27 日