

# 杭州银行股份有限公司

## 2023 年半年度报告摘要

### 一、重要提示

(一) 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，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半年度报告全文。

(二) 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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 2023 年 8 月 28 日召开第八届董事会第二次会议审议通过了公司 2023 年半年度报告及其摘要，本次会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 12 名。

(四) 公司 2023 年半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）审阅并出具审阅报告。

(五) 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，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

(六) 公司 2023 年半年度不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

(七) 本半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，2023 年半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。

### 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	杭州市庆春路46号	杭州市庆春路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 26 日，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。经过二十多年的稳健发展，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，综合实力和市场影响力持续增强，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	2023年1-6月	2022年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2021年1-6月
营业收入	18,355,533	17,302,304	6.09	14,875,704
营业利润	9,585,370	7,376,304	29.95	5,774,733
利润总额	9,581,180	7,384,219	29.75	5,782,278
归属于上市公司股东的净利润	8,326,253	6,592,744	26.29	5,006,857
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,172,930	6,459,816	26.52	4,969,330
经营活动产生的现金流量净额	-17,085,909	20,120,117	-184.92	-16,994,559
主要会计数据	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2021年 12月31日
资产总额	1,744,213,834	1,616,538,051	7.90	1,390,564,530
贷款总额	773,857,467	702,203,386	10.20	588,563,183
其中：公司贷款	510,711,814	442,335,533	15.46	364,417,206
个人贷款	263,145,653	259,867,853	1.26	224,145,977
贷款损失准备	33,555,046	30,602,663	9.65	28,597,367
负债总额	1,638,907,453	1,517,964,826	7.97	1,300,493,944
存款总额	1,012,892,089	928,084,206	9.14	810,658,010
其中：公司活期存款	449,545,947	394,049,444	14.08	390,735,986
公司定期存款	319,529,273	319,669,623	-0.04	260,331,107
个人活期存款	54,305,401	55,214,758	-1.65	43,207,531
个人定期存款	156,095,198	126,136,084	23.75	92,206,551
保证金存款	32,329,098	29,727,182	8.75	22,146,313
其他存款	1,087,172	3,287,115	-66.93	2,030,522
归属于上市公司股东的净资产	105,306,381	98,573,225	6.83	90,070,586
归属于上市公司普通股股东的净资产	88,332,034	81,598,878	8.25	73,096,239
普通股总股本（千股）	5,930,284	5,930,278	0.00	5,930,255
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	14.90	13.76	8.28	12.33

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	2023年 1-6月	2022年 1-6月	本期比上年同期增 减（%/百分点）	2021年 1-6月
基本每股收益（元/股）	1.36	1.06	28.30	0.80
稀释每股收益（元/股）	1.16	0.92	26.09	0.76
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.33	1.04	27.88	0.79
加权平均净资产收益率（%）	9.33	8.31	上升 1.02 个百分点	7.09
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	9.15	8.13	上升 1.02 个百分点	7.04
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-2.88	3.39	-184.96	-2.87

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）计算且未年化；

2、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，向全体债券持有者支付利息人民币 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；

3、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。

### 3. 补充财务指标

	2023年 1-6月	2022年 1-6月	本期比上年同期增减 (百分点)	2021年 1-6月
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
全面摊薄净资产收益率	9.10	8.16	上升 0.94 个百分点	6.91
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	8.93	7.99	上升 0.94 个百分点	6.86
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.50	0.45	上升 0.05 个百分点	0.41
归属于公司普通股股东的平均净资产收益率	9.46	8.39	上升 1.07 个百分点	7.14
净利差 (NIS)	1.62	1.74	下降 0.12 个百分点	1.94
净息差 (NIM)	1.56	1.69	下降 0.13 个百分点	1.93
成本收入比	24.71	23.50	上升 1.21 个百分点	23.92
<b>占营业收入百分比 (%)</b>				
利息净收入占比	64.90	63.43	上升 1.47 个百分点	71.26
非利息净收入占比	35.10	36.57	下降 1.47 个百分点	28.74
其中：中间业务净收入占比	12.75	16.32	下降 3.57 个百分点	13.83
<b>迁徙率指标 (%)</b>				
正常类贷款迁徙率	0.42	0.37	上升 0.05 个百分点	0.34
关注类贷款迁徙率	44.60	28.74	上升 15.86 个百分点	39.87
次级类贷款迁徙率	20.85	18.19	上升 2.66 个百分点	78.66
可疑类贷款迁徙率	57.78	43.79	上升 13.99 个百分点	26.04

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-总付息负债平均成本率；

5、净息差=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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本期末比上年末 增减 (%/百分点)	2021年 12月31日
<b>流动性风险指标</b>				
合格优质流动性资产	329,987,670	337,626,671	-2.26	285,670,468
现金净流出量	189,235,678	216,739,538	-12.69	169,446,356
流动性覆盖率 (%)	174.38	155.78	上升 18.60 个百分点	168.59
流动性比例 (%)	66.36	70.83	下降 4.47 个百分点	66.44

资产质量指标 (%)				
不良贷款率	0.76	0.77	下降 0.01 个百分点	0.86
拨备覆盖率	571.07	565.10	上升 5.97 个百分点	567.71
拨贷比	4.34	4.36	下降 0.02 个百分点	4.86
资本充足率指标 (%)				
资本充足率	12.69	12.89	下降 0.20 个百分点	13.62
一级资本充足率	9.70	9.77	下降 0.07 个百分点	10.40
核心一级资本充足率	8.14	8.08	上升 0.06 个百分点	8.43
其他监管财务指标 (%)				
存贷比	75.62	74.77	上升 0.85 个百分点	72.51
拆入资金比	2.77	2.21	上升 0.56 个百分点	2.27
拆出资金比	2.27	2.84	下降 0.57 个百分点	3.43
单一最大客户贷款集中度	3.38	3.59	下降 0.21 个百分点	2.83
最大十家客户贷款集中度	24.21	24.78	下降 0.57 个百分点	23.89

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；  
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	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	927,218,905	889,614,640	856,562,204
所需的稳定资金	848,687,102	828,536,234	786,300,025
净稳定资金比例(%)	109.25	107.37	108.94

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.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	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
处置固定资产损益	-1,420	42,198	-13
除上述各项之外的其他营业外收入	220,274	152,612	66,393
除上述各项之外的其他营业外支出	-14,374	-14,983	-14,490
所得税影响额	-51,157	-46,899	-14,363
合计	153,323	132,928	37,527

## 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)		52,627					
报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户)		51,222					
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	
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	+118,605,500	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	-	/	-	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	-18,950,123	129,908,942	2.19	-	/	-	其他
上述股东关联 关系或一致 行动的说明	不适用。						

## (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）								20
报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）								19
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 状态		股东 性质	
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	
宁银理财有限责任公司—宁 欣系列理财产品	-3,194,000	12,016,000	12.02	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	+3,194,000	6,594,000	6.59	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
苏银理财有限责任公司—苏银理财恒源融达 1 号	+3,350,000	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
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	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。						

#### 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	期末持债数量 (元)	持有比例 (%)
可转换公司债券名称	杭银转债	
期末转债持有人数	36,429	
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)	1,608,567,000	10.72
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	1,114,037,000	7.43
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(中国银行)	803,283,000	5.36
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	571,616,000	3.81
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)	430,527,000	2.87
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	302,159,000	2.01
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信证券股份有限公司)	292,304,000	1.95
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	291,500,000	1.94
登记结算系统债券回购质押专用账户(上海浦东发展银行)	226,339,000	1.51

## (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	14,998,983,000	73,000	-	-	14,998,910,000

## (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	
2022-7-13	12.64	2022-7-6	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因 2021 年度利润分配调整	
2023-7-13	12.24	2023-7-6	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	因 2022 年度利润分配调整	
截止本报告期末最新转股价格					12.64

## 五、经营情况讨论与分析

2023 年上半年，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实党中央、董事会决策部署，紧紧围绕高质量发展主线，统筹推进“稳营收、稳质量，优结构、优管理，促投放、促产能”，整体经营取得良好成效。

## (一) 业务转型纵深推进，经营效益稳中有进

公司聚焦现代化产业体系建设，积极支持实体经济和区域经济发展，有序引领业务转型深入推进。报告期，公司金融发挥压舱石作用，“六通六引擎”服务体系提能升级，流量经营策略进一步深化，轻资本运营富有成效；小微金融持续发力，信贷业务增量扩面，负债业务有效提升，靶向获客、圈链营销、清单管理等营销打法逐步固化；零售金融加快转型，财富业务深化客群经营，消费信贷强化渠道拓客，深化数智赋能，消费贷稳住基本盘、房贷投放逐步回升；大资管业务推进投研体系建设，负债结构动态优化，中收业务多点发力，理财业务经住考验，代销业务取得突破。

截至报告期末，公司资产总额 17,442.14 亿元，较上年末增长 7.90%；贷款总额 7,738.57 亿元，较上年末增长 10.20%；贷款总额占资产总额比例 44.37%，较上年末提高 0.93 个百分点；负债总额 16,389.07 亿元，较上年末增长 7.97%；存款总额 10,128.92 亿元，较上年末增长 9.14%，存款总额占负债总额比例 61.80%，较上年末提高 0.66 个百分点。报告期末，公司集团存续理财产品规模 3,354.79 亿元，较上年末下降 244.23 亿元。

报告期，公司净利差、净息差分别为 1.62%和 1.56%，上半年实现营业收入 183.56 亿元，同比增长 6.09%，其中实现利息净收入 119.13 亿元，同比增长 8.55%，实现非利息净收入 64.43 亿元，同比增长 1.81%，非利息净收入占营业收入比重为 35.10%；实现归属于公司股东净利润 83.26 亿元，同比增长 26.29%；基本每股收益（未年化）1.36 元，同比增长 28.30%，归属于公司普通股

股东的加权平均净资产收益率（未年化）9.33%，较上年同期提高 1.02 个百分点。

## （二）风控合规行稳致远，资产质量保持领先

公司坚持“从严治行、质量立行”理念，紧紧围绕高质量发展主线，持续健全完善风险管理体系，强化重点领域关键环节风险管理。报告期，公司持续夯实风险防控“三道防线”，推进完善“三张清单”，着力推进风险“三大中心”建设；强化授信引领作用，深化行业产业链研究应用，优化改造中小企业信贷流程，推进实体类客群标准产品建设，优化中小企业授信复盘、信用风险停复牌等管理机制；开展大额授信排查和存量业务结构调整，开展城建类国企专项评估、大零售业务风险排查，有效防范大额新增风险和大零售集群性风险；深化数智风控能力建设，制定实施数智风控三年提升计划，推进风险管理系统迭代优化，推进风险数据治理和风险模型建设；加强风险管理专业队伍建设，提升专业履职能力；加强案件防控和员工行为管理，持续优化反洗钱、反欺诈监测系统。

报告期内，公司资产质量平稳向好。截至报告期末，公司不良贷款总额 58.79 亿元；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、逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例分别为 77.69%和 57.46%。期末公司拨备覆盖率 571.07%，较上年末提高 5.97 个百分点。

## （三）数智杭银稳步推进，基础管理有效夯实

公司围绕“十四五”信息科技规划，稳步推进“数智杭银”建设。报告期，公司有序推进重点项目建设，构建全面支撑业务发展的数字平台；注重提升数据治理水平，形成数据管理常态化机制，建立数据驱动的客户服务体系，探索数智化重塑业务和管理流程；强化信息技术人才选育，期内引进各类科技人才 163 人；加强金融科技力量输出，专班参与省、市数字经济系统建设。

报告期，公司深化“党建+”工作机制，推动党建与业务深度融合，提升发展驱动力；优化大监督智能平台，加大违规查处力度与问责追责，推动形成大监督格局；积极健全完善资本管理机制，有序推进资本补充计划，增强风险抵御能力，支持业务稳健发展；持续推进盈利中心建设，不断强化资产负债管理，加强资源统筹配置；深化科创金融和信用小微机制体制改革，机制创新激发活力，积极探索重点区域总行直营模式，组织效能进一步提升。

## （四）服务实体展现担当，助力区域经济发展

公司着力提升服务实体经济能力，聚焦制造业、中小企业、个体工商户等实体经济服务需求，进一步加强“专精特新”客群拓展，加大信贷投放力度，助力实体经济高质量发展；积极服务区域经济发展，继续主动对接服务长三角一体化、城市更新、亚运场馆建设等一系列重要战略、重点项目、民生工程，加强金融服务保障；持续助力共富示范建设，深入实施“信未来共富计划”，推进“百社百企结百村”帮促活动，深化“三农”金融服务，加强山区 26 县对口帮扶。

截至报告期末，公司制造业贷款余额 684.86 亿元，较上年末增加 73.24 亿元，增幅 11.97%；普惠型小微贷款余额 1,206.19 亿元，较上年末增加 83.66 亿元，增幅 7.45%；服务经营范围内“专精特新”企业超 3,400 家；绿色贷款余额 617.25 亿元，较上年末增加 77.22 亿元，增幅 14.30%。

杭州银行股份有限公司董事会  
2023 年 8 月 28 日