

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 2024 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 2024 年 4 月 19 日召开了杭州银行股份有限公司第八届董事会第七次会议审议通过了本季度报告，本次会议应出席董事 12 名，实际出席 12 名。

●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，2024 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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月	比上年同期增减 (%)
营业收入	9,760,688	9,430,545	3.50
归属于上市公司股东的净利润	5,133,233	4,238,616	21.11

归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,081,817	4,174,220	21.74
经营活动产生的现金流量净额	-11,427,621	6,719,130	-270.08
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-1.93	1.13	-270.80
基本每股收益（元/股）	0.82	0.67	22.39
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.81	0.66	22.73
稀释每股收益（元/股）	0.69	0.57	21.05
加权平均净资产收益率（%）	4.99	4.72	上升0.27个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	4.94	4.64	上升0.30个百分点
项目	2024年3月31日	2023年12月31日	本报告期末比上年末增减（%）
总资产	1,917,305,256	1,841,330,802	4.13
归属于上市公司股东的净资产	116,743,356	111,293,210	4.90
归属于上市公司普通股股东的净资产	99,769,009	94,318,863	5.78
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	16.82	15.90	5.79
普通股总股本（千股）	5,930,286	5,930,285	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（2023）65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）计算且未年化，下同；

3、2024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	2024年1-3月	2023年1-3月
处置固定资产损益	-211	-623
除上述各项之外的其他营业外收入	88,039	98,059
除上述各项之外的其他营业外支出	-18,239	-11,568
所得税影响额	-18,173	-21,472
合计	51,416	64,396

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》（中国证券监督管理委员会公告（2023）65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	2024年1-3月	2023年1-3月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
经营活动产生的现金流量净额	-11,427,621	6,719,130	-270.08	为交易目的持有的金融资产净额增加及向央行借款净额减少

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）		54,909					
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 冻结	12,000,000 29,152,918	境内非国 有法人	
杭州市城市建设 投资集团有限公司	432,680,288	7.30	-	/	-	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	140,260,987	2.37	-	/	-	其他	
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	432,680,288	人民币普通股	432,680,288				
杭州市财开投资集团	408,122,361	人民币普通股	408,122,361				

有限公司			
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
苏州苏高新科技产业发展有限公司	177,906,012	人民币普通股	177,906,012
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	140,260,987	人民币普通股	140,260,987
上述股东关联关系或一致行动的说明	无。		
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	上述股东期初和期末转融通出借且尚未归还的公司普通股股份数量均为 0 股。		

(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）	21					
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
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
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	13,001,000	13.00	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
宁银理财有限责任公司—宁欣系列理财产品	5,609,000	5.61	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
苏银理财有限责任公司—苏 银理财恒源融达 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
光大证券资管—渤海银行— 光证资管鑫优 24 号集合资 产管理计划	2,630,000	2.63	境内 优先股	/	-	其他
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	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产总额	1,917,305,256	1,841,330,802
负债总额	1,800,561,900	1,730,037,592
股东权益	116,743,356	111,293,210
存款总额	1,113,699,460	1,045,277,254
其中：公司活期存款	476,886,669	449,487,751
公司定期存款	338,188,617	333,983,678
个人活期存款	56,536,931	53,056,276
个人定期存款	190,497,648	175,243,261
存入保证金	45,498,175	31,741,372
其他存款	6,091,420	1,764,916
贷款总额	870,779,844	807,095,572
其中：公司贷款	586,255,489	527,011,632
个人贷款	284,524,355	280,083,940
贷款损失准备	36,465,869	34,282,504
不良贷款率 (%)	0.76	0.76
拨备覆盖率 (%)	551.23	561.42
拨贷比 (%)	4.20	4.25
项目	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
成本收入比 (%)	24.10	24.87
平均总资产回报率 (%)	0.27	0.26
全面摊薄净资产收益率 (%)	4.86	4.60

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	2024年3月31日		2023年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	99,491,771	95,249,942	94,040,407	90,065,899
一级资本净额	116,466,118	112,224,290	111,014,754	107,040,246
资本净额	149,408,792	145,156,001	144,111,090	140,127,561
风险加权资产合计	1,176,588,085	1,172,890,241	1,151,800,565	1,148,323,069
核心一级资本充足率	8.46%	8.12%	8.16%	7.84%
一级资本充足率	9.90%	9.57%	9.64%	9.32%
资本充足率	12.70%	12.38%	12.51%	12.20%

注：1、上表期末数按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用标准法计量。期初数按照《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。

2、《杭州银行股份有限公司 2024 年一季度末第三支柱资本信息披露》请查阅公司官网投资者关系栏目中的“定期公告”子栏目（<http://www.hzbank.com.cn/hzyh/tzzgx/index.html>）。

3. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
一级资本净额	116,466,118	111,014,754
调整后的表内外资产余额	2,237,304,889	2,162,098,000
杠杆率（%）	5.21	5.13

4. 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
合格优质流动性资产	363,197,663	335,824,577
现金净流出量	207,328,883	219,450,537
流动性覆盖率（%）	175.18	153.03

注：上表各指标依据原中国银保监会于 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	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存贷比 (%)	77.01	75.67
流动性比例 (%)	66.62	66.09
拆入资金比 (%)	2.75	2.78
拆出资金比 (%)	1.00	2.73
单一最大客户贷款集中度 (%)	3.76	3.64
最大十家客户贷款集中度 (%)	25.57	23.94

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原中国银保监会于 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原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 2024 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 66.34 亿元，较上年末增加 5.25 亿元，不良贷款率为 0.76%，较上年末持平。

单位：人民币千元

项目	2024 年 3 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	859,632,309	98.72	797,770,421	98.84
关注贷款	4,513,844	0.52	3,215,715	0.40
次级贷款	3,324,227	0.38	2,689,683	0.33
可疑贷款	2,340,435	0.27	2,126,908	0.26
损失贷款	969,029	0.11	1,292,845	0.16
合计	870,779,844	100.00	807,095,572	100.00

(二)整体经营情况分析

2024 年第一季度，公司坚持服务实体初心，深化“二二五五”战略规划实施，规模效益稳中有进，资产质量保持稳定，业务发展基础持续夯实，战略规划下半场实现平稳开局。

经营效益稳步提升。2024 年 1-3 月，公司实现营业收入 97.61 亿元，较上年同期增长 3.50%；实现归属于公司股东净利润 51.33 亿元，较上年同期增长 21.11%；加权平均净资产收益率 4.99%（未年化），较上年同期提高 0.27 个百分点；基本每股收益 0.82 元/股（未年化），较上年同期增长 22.39%。

资产负债平稳增长。2024 年一季度末，公司资产总额 19,173.05 亿元，较上年末增长 4.13%，其中贷款总额 8,707.80 亿元，较上年末增长 7.89%，贷款总额占资产总额比例 45.42%，

较上年末提升 1.59 个百分点；负债总额 18,005.62 亿元，较上年末增长 4.08%；存款总额 11,136.99 亿元，较上年末增长 6.55%。2024 年一季度末，公司集团存续的各类理财产品余额 3,818.37 亿元，较上年末增长 2.13%。

资产质量保持稳定。2024 年一季度末，公司不良贷款率 0.76%，与上年末持平；逾期贷款与不良贷款比例 87.81%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 58.39%，不良贷款拨备覆盖率 551.23%。

(三)主要业务讨论与分析

1.大公司板块

公司金融深化“六通六引擎”产品与服务体系，高质量助力实体经济质效双升。期末，公司金融条线贷款(不含贴现)余额 5,472.28 亿元，较上年末增长 571.14 亿元，增幅 11.65%。

交易银行“财资金引擎”积极探索金融场景新生态，落地智慧社区综合服务方案；“贸易金引擎”深耕供应链金融领域，依托产业链链主，通过数智转型推进产品服务多元化，助力产业链融通发展；“外汇金引擎”聚焦客户分类服务，以货贸、服贸、自贸三大客群为核心，加速提升跨境金融综合服务能力。**科创金融**持续深化体制机制改革，期内完成合肥、嘉兴科创中心建设，推进宁波、南京科创中心筹建，“科创金引擎”不断优化科创标准产品，推进拳头产品“科易贷”场景化改造；“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。**投资银行**发挥“债券金引擎”专业及服务优势，深化大债券流量服务，推进非金融企业债务融资工具承销业务发展，期内承销各类债务融资工具 557.35 亿元，浙江省内银行间市场占有率保持第一。**绿色金融**不断完善体制机制，加强产品服务创新，积极服务经济社会绿色低碳高质量发展。期内公司落地首单可持续发展挂钩贷款，期末公司绿色贷款余额 1731.00 亿元，较上年末增加 49.36 亿元，增幅 7.24%，贷款余额位列浙江省内地方法人银行前列。

2.大零售板块

报告期末，公司普惠型小微贷款余额 1,359.82 亿元，较上年末增长 25.24 亿元；零售金融条线贷款余额 1,349.70 亿元，其中个人住房按揭贷款余额 947.22 亿元，较上年末增长 5.40 亿元；零售金融条线贷款（含信用卡）不良贷款率 0.25%，资产质量保持良好水平。

小微金融。抵押方向继续聚焦重点客群，加大圈链及规模企业拓客力度，期末小微条线抵押贷款余额 1,208.00 亿元，较上年末新增 40.50 亿元，增幅 3.47%；信用方向抓好喵贷、优企贷等重点产品，积极推进信用小微专营模式复制，期末普惠型小微信用贷款余额 145.66

亿元；数据方向持续完善“云贷 e 通”产品体系，不断升级产品功能、优化服务流程。同时，公司升级小微信贷管理平台，并依托“蒲公英”营销平台进行潜客筛选，以大数据赋能营销与风控，助推业务发展。**零售金融**。财富管理业务方面，公司推出“幸福金桂”财富管理品牌，积极推广应用“北极星”平台、零售访客平台等，AUM 规模和储蓄规模稳健增长。期末零售客户总资产（AUM）达 5,491.18 亿元，较上年末增加 316.80 亿元，增幅 6.12%；个人储蓄存款余额 2,470.35 亿元，较上年末增加 187.35 亿元，增幅 8.21%。消费信贷业务方面，公司深化房贷业务渠道建设，细化访客过程管理，加强消费信贷业务客户经营。**网络金融**。网络信贷方面，强化产品建设，加强数据治理能力，提升风险模型有效性，期末自营贷款累计授信金额 115.58 亿元。网络财富方面，通过细分客群拓展渠道、提供差异化产品等手段获取新客，加强宝石山理财平台品牌力传播，理财新客环比增加 70%。开放平台方面，聚焦行业客户需求，完善场景服务方案，赋能行业客户数字化转型，期末公司开放平台累计交易笔数超一千万笔。

3.大资管板块

投资业务加强市场前瞻分析和利率曲线研究，精准把握市场交易节奏，收益超市场平均水平；保持交易活跃度，提升创新成交比例，积极为市场提供多品类债券报价和交易服务；成功落地标准利率互换业务，成为第二家开展该项业务的城商行。**同业业务**密切关注货币市场走势，择时配置中长期负债，加强负债成本管控；打造同业生态圈，依托价值连城平台夯实同业合作基础；持续升级优化“金钥匙”客户管理平台和“杭 E 家”同业平台，提升管理效能和客户体验。**托管业务**进一步深化联动营销机制，推动服务升级与产品创新，发力重点区域和产品；强化科技赋能，持续推进“智运营”一体化建设，顺利完成新一代核心系统迁移工程；期末公司资产托管规模超 1.59 万亿元。**理财业务**聚焦高质量发展转型，理财规模实现稳步增长，期末理财产品余额 3,818.37 亿元，较上年末增加 79.71 亿元。

(四)权益变动事项

杭州市财政局根据杭州市人民政府批复，将对公司、杭州市金融投资集团有限公司（以下简称“杭州金投集团”）履行国有金融资本出资人职责，并于 2024 年 1 月 17 日与杭州市财开投资集团有限公司（以下简称“杭州财开集团”）签订《增资暨股份转让协议》，将杭州市财政局持有的公司股份以协议转让方式划转至杭州金投集团的全资子公司杭州财开集团，作为对该公司的出资。出资人职责相关调整及本次权益变动完成后，杭州市财政局将由直接控制公司 11.86%股份变为间接控制公司 18.74%股份。详情请见公司于 2024 年 1 月 18 日披露的《杭州银行股份有限公司关于股东权益变动的提示性公告》（公告编号：2024-003）。

上述事项已获得国家金融监督管理总局浙江监管局核准,详情请见公司于 2024 年 3 月 21 日披露的《杭州银行股份有限公司关于股权变更获国家金融监督管理总局浙江监管局核准的公告》(公告编号: 2024-007)。

红狮控股集团有限公司(以下简称“红狮集团”)与其控股子公司浙江红狮水泥股份有限公司(以下简称“浙江红狮”)于 2024 年 2 月 6 日签订《增资暨股份转让协议》,红狮集团拟以其持有的公司 659,060,619 股股票向浙江红狮增资。增资完成后,浙江红狮将持有公司 11.11%的股份,红狮集团及其子公司合计持有公司的股份比例保持 11.81%不变。详情请见公司于 2024 年 2 月 8 日披露的《杭州银行股份有限公司关于股东权益变动的提示性公告》(公告编号: 2024-005)。

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

2024 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	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	97,611,195	113,743,611
存放同业款项	13,859,228	13,481,858
贵金属	303,147	-
拆出资金	11,806,954	27,742,364
买入返售金融资产	15,244,063	6,054,171
衍生金融资产	3,037,884	4,300,573
发放贷款和垫款	835,517,892	773,942,292
金融投资:		
交易性金融资产	210,693,981	196,210,170
债权投资	470,784,483	468,404,335
其他债权投资	221,805,104	205,716,261
其他权益工具投资	655,417	674,457
长期股权投资	3,582,925	3,458,925
固定资产	2,253,565	2,295,353
在建工程	1,194,805	1,069,082
无形资产	1,459,784	1,472,664
递延所得税资产	11,601,947	11,389,491
其他资产	15,892,882	11,375,195
资产总计	1,917,305,256	1,841,330,802
负债:		
向中央银行借款	87,014,916	105,090,882
同业及其他金融机构存放款项	207,604,953	203,222,318
拆入资金	30,391,147	34,133,253
卖出回购金融资产款	36,981,743	28,985,930
衍生金融负债	2,714,994	3,597,339
吸收存款	1,127,890,315	1,058,307,919
应付职工薪酬	4,276,401	5,878,697
应交税费	2,804,498	2,032,941
应付债券	285,361,181	275,035,197
预计负债	2,876,759	3,170,460
其他负债	12,644,993	10,582,656
负债合计	1,800,561,900	1,730,037,592

合并资产负债表（续）

2024 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	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
股东权益:		
股本	5,930,286	5,930,285
其他权益工具	18,423,119	18,423,120
其中: 优先股	9,979,209	9,979,209
永续债	6,995,138	6,995,138
可转债	1,448,772	1,448,773
资本公积	15,204,294	15,204,281
其他综合收益	3,860,970	3,257,070
盈余公积	8,564,195	8,564,195
一般风险准备	21,657,876	21,619,665
未分配利润	43,102,616	38,294,594
股东权益合计	116,743,356	111,293,210
负债和股东权益合计	1,917,305,256	1,841,330,802

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

2024 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	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	97,611,195	113,743,611
存放同业款项	13,369,224	12,983,790
贵金属	303,147	-
拆出资金	11,806,954	27,742,364
买入返售金融资产	15,244,063	6,054,171
衍生金融资产	3,037,884	4,300,573
发放贷款和垫款	829,303,614	769,540,321
金融投资:		
交易性金融资产	216,256,179	200,190,561
债权投资	471,407,709	468,786,653
其他债权投资	221,274,167	205,689,882
其他权益工具投资	655,417	674,457
长期股权投资	4,582,925	4,458,925
固定资产	2,242,201	2,282,707
在建工程	1,194,805	1,069,082
无形资产	1,448,994	1,461,083
递延所得税资产	11,579,392	11,371,049
其他资产	15,333,842	10,788,033
资产总计	1,916,651,712	1,841,137,262
负债:		
向中央银行借款	87,014,916	105,090,882
同业及其他金融机构存放款项	210,478,681	206,377,811
拆入资金	30,391,147	34,133,253
卖出回购金融资产款	36,981,743	28,985,930
衍生金融负债	2,714,994	3,597,339
吸收存款	1,127,890,315	1,058,307,919
应付职工薪酬	4,208,414	5,763,995
应交税费	2,706,514	1,897,527
应付债券	285,361,181	275,035,197
预计负债	2,876,759	3,170,460
其他负债	12,536,312	10,469,828
负债合计	1,803,160,976	1,732,830,141

母公司资产负债表（续）

2024 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	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
股东权益:		
股本	5,930,286	5,930,285
其他权益工具	18,423,119	18,423,120
其中: 优先股	9,979,209	9,979,209
永续债	6,995,138	6,995,138
可转债	1,448,772	1,448,773
资本公积	15,204,294	15,204,281
其他综合收益	3,860,838	3,257,032
盈余公积	8,564,195	8,564,195
一般风险准备	20,591,931	20,591,931
未分配利润	40,916,073	36,336,277
股东权益合计	113,490,736	108,307,121
负债和股东权益合计	1,916,651,712	1,841,137,262

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

2024 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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
一、营业收入	9,760,688	9,430,545
利息净收入	6,085,860	6,202,599
利息收入	15,654,681	14,948,997
利息支出	(9,568,821)	(8,746,398)
手续费及佣金净收入	1,152,982	1,378,523
手续费及佣金收入	1,339,160	1,506,034
手续费及佣金支出	(186,178)	(127,511)
投资收益（损失以“—”号填列）	1,913,624	1,492,847
其中：对联营及合营企业的投资收益	104,960	95,290
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	450,801
公允价值变动损益（损失以“—”号填列）	576,358	244,826
汇兑收益（损失以“—”号填列）	(49,124)	16,474
其他业务收入	4,731	4,264
资产处置收益（损失以“—”号填列）	(211)	(623)
其他收益	76,468	91,635
二、营业支出	(4,020,149)	(4,545,586)
税金及附加	(93,606)	(88,149)
业务及管理费	(2,352,145)	(2,345,229)
信用减值损失	(1,573,722)	(2,111,909)
其他业务成本	(676)	(299)
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	5,740,539	4,884,959
加：营业外收入	11,571	6,424
减：营业外支出	(18,239)	(11,568)
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	5,733,871	4,879,815
减：所得税费用	(600,638)	(641,199)
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	5,133,233	4,238,616
六、其他综合收益的税后净额	603,900	402,361
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	603,900	402,361

合并利润表（续）

2024 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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
将重分类进损益的其他综合收益	603,900	402,361
其他债权投资公允价值变动	531,086	255,369
其他债权投资信用损失准备	72,814	146,992
七、综合收益总额	5,737,133	4,640,977
八、每股收益:		
（一）基本每股收益（元/股）	0.82	0.67
（二）稀释每股收益（元/股）	0.69	0.57

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

2024 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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
一、营业收入	9,370,739	8,984,789
利息净收入	6,067,437	6,189,938
利息收入	15,651,733	14,944,312
利息支出	(9,584,296)	(8,754,374)
手续费及佣金净收入	781,629	946,811
手续费及佣金收入	921,408	1,070,521
手续费及佣金支出	(139,779)	(123,710)
投资收益（损失以“—”号填列）	1,913,192	1,492,847
其中：对联营及合营企业的投资收益	104,960	95,290
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	450,801
公允价值变动损益（损失以“—”号填列）	576,665	243,607
汇兑收益（损失以“—”号填列）	(49,124)	16,474
其他业务收入	4,731	4,264
资产处置收益（损失以“—”号填列）	(211)	(623)
其他收益	76,420	91,471
二、营业支出	(3,985,439)	(4,496,745)
税金及附加	(91,343)	(85,741)
业务及管理费	(2,319,652)	(2,298,796)
信用减值损失	(1,573,768)	(2,111,909)
其他业务成本	(676)	(299)
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	5,385,300	4,488,044
加：营业外收入	11,561	6,394
减：营业外支出	(18,239)	(11,555)
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	5,378,622	4,482,883
减：所得税费用	(511,826)	(541,965)
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	4,866,796	3,940,918
六、其他综合收益的税后净额	603,806	402,361

母公司利润表（续）

2024 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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
将重分类进损益的其他综合收益	603,806	402,361
其他债权投资公允价值变动	530,992	255,369
其他债权投资信用损失准备	72,814	146,992
七、综合收益总额	5,470,602	4,343,279

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

2024 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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 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	72,828,768	42,293,874
拆出资金净减少额	16,760,000	7,120,000
存放中央银行和同业款项净减少额	2,305,826	-
向中央银行借款净增加额	-	10,770,000
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	10,913,179
收取利息、手续费及佣金的现金	11,852,514	11,379,393
回购业务资金净增加额	7,995,000	-
收到的其他与经营活动有关的现金	4,161,499	1,529,948
经营活动现金流入小计	115,903,607	84,006,394
客户贷款和垫款净增加额	64,527,255	47,915,968
为交易目的而持有的金融资产净增加额	21,209,430	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	1,222,349
向中央银行借款净减少额	18,184,812	-
拆入资金净减少额	3,707,235	4,448,898
回购业务资金净减少额	-	1,594,265
返售业务资金净增加额	7,295,715	6,605,698
支付利息、手续费及佣金的现金	6,641,371	6,183,967
支付给职工以及为职工支付的现金	3,332,359	3,004,273
支付的各项税费	1,005,402	1,126,119
支付的其他与经营活动有关的现金	1,427,649	5,185,727
经营活动现金流出小计	127,331,228	77,287,264
经营活动产生的现金流量净额	(11,427,621)	6,719,130
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	174,895,300	145,345,626
取得投资收益收到的现金	7,703,369	7,613,382
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	455	162
投资活动现金流入小计	182,599,124	152,959,170
投资支付的现金	198,111,694	167,893,340
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	231,331	248,889
投资活动现金流出小计	198,343,025	168,142,229
投资活动产生的现金流量净额	(15,743,901)	(15,183,059)

合并现金流量表（续）

2024 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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	80,650,400	107,612,861
筹资活动现金流入小计	80,650,400	107,612,861
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,240,567	1,321,318
偿还债务支付的现金	71,184,424	79,323,709
偿付租赁负债的本金和利息	181,207	122,245
筹资活动现金流出小计	72,606,198	80,767,272
筹资活动产生的现金流量净额	8,044,202	26,845,589
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(50,308)	(39,732)
五、现金及现金等价物净变动额	(19,177,628)	18,341,928
加: 期初现金及现金等价物余额	55,953,343	40,605,288
六、期末现金及现金等价物余额	36,775,715	58,947,216

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

2024 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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 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	72,547,002	42,382,784
拆出资金净减少额	16,760,000	7,120,000
存放中央银行和同业款项净减少额	2,294,625	-
向中央银行借款净增加额	-	10,770,000
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	10,913,179
收取利息、手续费及佣金的现金	11,366,806	10,958,018
回购业务资金净增加额	7,995,000	-
收到的其他与经营活动有关的现金	4,412,976	1,529,753
经营活动现金流入小计	115,376,409	83,673,734
客户贷款和垫款净增加额	62,714,947	47,916,635
为交易目的而持有的金融资产净增加额	21,209,430	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	1,222,339
向中央银行借款净减少额	18,184,812	-
拆入资金净减少额	3,707,235	4,448,898
回购业务资金净减少额	-	1,594,265
返售业务资金净增加额	7,295,715	6,605,698
支付利息、手续费及佣金的现金	6,579,112	6,129,492
支付给职工以及为职工支付的现金	3,270,033	2,955,808
支付的各项税费	854,029	895,302
支付的其他与经营活动有关的现金	1,443,407	5,194,873
经营活动现金流出小计	125,258,720	76,963,310
经营活动产生的现金流量净额	(9,882,311)	6,710,424
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	175,287,168	145,346,292
取得投资收益收到的现金	7,465,320	7,613,382
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	456	162
投资活动现金流入小计	182,752,944	152,959,836
投资支付的现金	199,821,165	167,893,340
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	225,198	244,910
投资活动现金流出小计	200,046,363	168,138,250
投资活动产生的现金流量净额	(17,293,419)	(15,178,414)

母公司现金流量表（续）

2024 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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	80,650,400	107,612,861
筹资活动现金流入小计	80,650,400	107,612,861
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,240,567	1,321,318
偿还债务支付的现金	71,184,424	79,323,709
偿付租赁负债的本金和利息	177,008	118,184
筹资活动现金流出小计	72,601,999	80,763,211
筹资活动产生的现金流量净额	8,048,401	26,849,650
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(50,308)	(39,732)
五、现金及现金等价物净变动额	(19,177,637)	18,341,928
加: 期初现金及现金等价物余额	55,953,339	40,605,288
六、期末现金及现金等价物余额	36,775,702	58,947,216

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

2024 年 4 月 19 日