

证券代码：600926

证券简称：杭州银行

杭州银行股份有限公司
2026 年第三季度报告

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：

- 公司董事会及董事、高级管理人员保证本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 2026 年 10 月 27 日召开第九届董事会第二次会议，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，行长张精科，主管会计工作负责人章建夫及会计机构负责人韩晓茵保证本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，2026 年第三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。
- 第三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	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%/百分点)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%/百分点)
营业收入	9,421,229	7.22	30,468,731	5.50
归属于上市公司股东的净利润	4,621,794	9.45	17,435,287	9.76
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,615,394	10.15	17,416,099	10.58
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	23,578,461	-71.50

每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	不适用	不适用	3.25	-71.52
基本每股收益（元/股）	0.64	10.34	2.34	1.30
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.64	10.34	2.34	2.18
稀释每股收益（元/股）	0.64	10.34	2.34	9.35
加权平均净资产收益率（%）	3.20	持平	12.12	下降 0.56 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	3.19	上升 0.01 个百分点	12.10	下降 0.47 个百分点
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末 比上年度末 增减变动幅 度（%）	
总资产	2,530,394,819	2,362,805,622	7.09	
归属于上市公司股东的净资产	174,102,147	163,188,766	6.69	
归属于上市公司普通股股东的净资产	144,102,147	133,188,766	8.19	
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	19.88	18.37	8.22	
普通股总股本（千股）	7,249,003	7,249,003	-	

注：1. “本报告期”指本季度初至本季度末 3 个月期间，下同；

2. 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；

3. 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；

4. 报告期内，公司无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）合计派发利息人民币 4.65 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。

（二）非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2026 年 7-9 月	2026 年 1-9 月
处置固定资产损益	235	18,632
除上述各项之外的其他营业外收入	15,237	45,454
除上述各项之外的其他营业外支出	-6,496	-32,354
所得税影响额	-2,576	-12,544
合计	6,400	19,188

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》（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	2026年1-9月	2025年1-9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	23,578,461	82,745,697	-71.50	为交易目的而持有的金融资产净减少额减少

二、普通股股东总数及前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）		55,706				
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	
杭州市财开投资集团有限公司	1,202,275,119	16.59	-	/	-	国有法人
红狮控股集团有限公司	700,213,537	9.66	-	/	-	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	5.97	-	/	-	国有法人
新华人寿保险股份有限公司—自有资金	329,638,400	4.55	-	/	-	国有法人
杭州市交通投资集团有限公司	296,800,000	4.09	-	/	-	国有法人
杭州汽轮动力集团股份有限公司	271,875,206	3.75	-	/	-	国有法人
香港中央结算有限公司	225,417,344	3.11	-	/	-	其他
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	224,995,589	3.10	-	/	-	其他
苏州苏高新科技产业发展有限公司	177,906,012	2.45	-	/	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	152,870,000	2.11	-	/	-	境内非国有法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	不适用。					

注：1.截至报告期末，杭州市财开投资集团有限公司的一致行动人杭州金投企业管理有限公司持有公司普通股股份 78,476,970 股，占公司普通股总股本的 1.08%。

2.截至报告期末，新华人寿保险股份有限公司以“新华人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—018L—CT001 沪”账户持有公司普通股股份 32,917,439 股，新华人寿保险股份有限公司合计持有公司股份 362,555,839 股，占公司普通股总股本的 5.00%。

3.公司股东杭州汽轮动力集团股份有限公司（以下简称“杭汽轮”）系杭州海联讯科技股份有限公司（以下简称“海联讯”）换股吸收合并的被合并方。该吸收合并已获中国证监会注册批复（证监许可（2025）2141号），杭汽轮全部权利义务由存续方海联讯承继。海联讯于2026年3月正式更名为浙江杭汽轮动力科技集团股份有限公司。基于上述情况，该股东于2026年10月19日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成证券过户登记手续，股东信息正式变更为浙江杭汽轮动力科技集团股份有限公司。

4.截至报告期末，苏州苏高新科技产业发展有限公司的一致行动人苏州新区高新技术产业股份有限公司持有公司普通股股份144,795,475股，占公司普通股总股本的2.00%。

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	2026年9月30日	2025年12月31日
资产总额	2,530,394,819	2,362,805,622
负债总额	2,356,292,672	2,199,616,856
股东权益	174,102,147	163,188,766
存款总额	1,527,506,866	1,440,578,577
其中：公司活期存款	537,631,045	517,252,636
公司定期存款	463,007,065	498,800,733
个人活期存款	72,717,531	76,921,890
个人定期存款	337,124,913	283,820,965
存入保证金	71,465,106	55,774,251
其他存款	45,561,206	8,008,102
贷款总额	1,172,827,322	1,071,876,407
其中：公司贷款	892,497,916	769,868,944
个人贷款	280,329,406	302,007,463
以摊余成本计量的贷款损失准备	41,905,589	40,604,636
不良贷款率（%）	0.76	0.76
拨备覆盖率（%）	470.95	502.24
拨贷比（%）	3.58	3.81
项目	2026年1-9月	2025年1-9月
成本收入比（%）	25.79	27.09
平均总资产回报率（%）	0.71	0.72
全面摊薄净资产收益率（%）	11.78	11.55

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，“以摊余成本计量的贷款损失准备”不含应计利息减值准备；
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回报率=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	2026 年 9 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	143,781,980	137,369,116	132,821,972	127,099,606
一级资本净额	173,781,980	167,369,116	162,821,972	157,099,606
资本净额	211,234,963	204,742,552	198,935,202	193,151,932
风险加权资产合计	1,504,078,374	1,494,458,231	1,384,817,930	1,376,707,949
核心一级资本充足率	9.56%	9.19%	9.59%	9.23%
一级资本充足率	11.55%	11.20%	11.76%	11.41%
资本充足率	14.04%	13.70%	14.37%	14.03%

注：1.公司资本充足率依据国家金融监督管理总局 2023 年下发的《商业银行资本管理办法》计算。

2.《杭州银行股份有限公司 2026 年第三季度第三支柱信息披露报告》请查阅公司官网投资者关系栏目中的“监管资本”子栏目（<https://www.hzbank.com.cn/hzyh/tzzgx/1004047/index.html>）。

3. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
一级资本净额	173,781,980	162,821,972
调整后的表内外资产余额	2,957,444,282	2,787,853,294
杠杆率（%）	5.88	5.84

注：公司杠杆率依据国家金融监督管理总局 2023 年下发的《商业银行资本管理办法》计算。

4. 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	470,061,919	540,567,228
现金净流出量	226,581,982	242,309,621
流动性覆盖率（%）	207.46	223.09

5. 其他监管财务指标

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

存贷比（%）	75.28	72.53
流动性比例（%）	79.25	99.85
拆入资金比（%）	1.22	1.80
拆出资金比（%）	3.03	2.62
单一最大客户贷款集中度（%）	3.97	5.65
最大十家客户贷款集中度（%）	28.45	25.29

注：1.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.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 2026 年 9 月末，按贷款五级分类口径，公司后三类不良贷款总额为 89.07 亿元，较上年末增加 7.84 亿元，不良贷款率为 0.76%，与上年末持平。

单位：人民币千元

项目	2026 年 9 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	1,158,092,198	98.74	1,058,157,361	98.72
关注贷款	5,827,637	0.50	5,596,106	0.52
次级贷款	2,817,280	0.24	4,263,432	0.40
可疑贷款	2,199,975	0.19	1,815,407	0.17
损失贷款	3,890,232	0.33	2,044,101	0.19
合计	1,172,827,322	100.00	1,071,876,407	100.00

(二)整体经营情况分析

2026 年是公司 2026-2030 年战略规划（“三三六六”战略）开篇之年，前三季度，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻上级决策部署，牢固树立和践行正确政绩观，坚持党建引领、质量立行、从严治行，以客户为中心、以奋斗者为本，持续推进数智化、流量化、国际化转型，“三三六六”战略取得良好开局。

业务规模稳健增长。公司深耕金融“五篇大文章”，公司金融扎实推进“拓客访客”“数智赋能”两项工程，坚定服务实体经济，期末制造业、科技、绿色贷款分别较上年末增长 20.39%、24.10%、17.48%；零售金融聚焦重点客群夯实客户经营体系，零售客户资产规模实现稳健增长，期末零售客户总资产（AUM）7,734.38 亿元，较上年末增长 10.97%；小微金融加速向企业端、信用端延伸，加大普惠支持力度，期末普惠型小微企业法人贷款余额 619.85 亿元；金融市场业务优化自营投资组合、深耕对客业务服务、夯实同业客户经营、稳健推进托管业务，持续提升市场竞争力。2026 年三季度末，公司资产总额 25,303.95 亿元，较上年末增长 7.09%，其中贷款总额 11,728.27 亿元，较上年末增长 9.42%，贷款总额占资

产总额比例 46.35%，较上年末提升 0.99 个百分点；负债总额 23,562.93 亿元，较上年末增长 7.12%；其中存款总额 15,275.07 亿元，较上年末增长 6.03%；子公司杭银理财有限责任公司存续的各类理财产品余额 6,457.33 亿元，较上年末增长 6.28%。

经营效益稳中有进。公司聚焦“六大业务板块、六大核心能力”建设，立足长期主义，增强资产负债管理的前瞻性和主动性，加快向产业金融、科创生态、跨境服务、交易银行、中小企业结算、财富管理等业务转型，推动经营质效稳步提升。2026 年前三季度，公司实现营业收入 304.69 亿元，较上年同期增长 5.50%，其中利息净收入 230.39 亿元，较上年同期增长 14.66%，手续费及佣金净收入 34.51 亿元，较上年同期增长 4.64%；实现归属于上市公司股东的净利润 174.35 亿元，较上年同期增长 9.76%。

资产质量保持稳定。公司坚持“质量立行、从严治行”方针，培育和弘扬“五真”信贷文化，持续优化业务结构，深化风险排查检查、信贷结构调整、员工行为管理，完善信贷稽核、员工内控行为分类评价、团队内控行为分类评价，着力建强风险计量、监测预警、信贷检查“三大中心”，强化重点领域和关键环节风险管控，加快智能化风控合规能力建设，推进存量不良贷款清收处置，严守风险合规底线，各类风险平稳可控，资产质量保持良好水平。2026 年三季度末，公司不良贷款率 0.76%，与上年末持平；拨贷比 3.58%，拨备覆盖率 470.95%，拨备水平充足，风险抵补能力保持在较高水平。

四、季度财务报表

详见后附财务报表。

特此公告。

杭州银行股份有限公司董事会

2026 年 10 月 27 日

合并资产负债表

2026 年 9 月 30 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	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	121,126,245	143,779,337
存放同业款项	19,986,712	15,765,169
贵金属	291,701	2,422,806
拆出资金	45,396,122	36,354,794
买入返售金融资产	65,159,419	61,919,390
衍生金融资产	4,361,943	2,734,941
发放贷款和垫款	1,132,100,497	1,032,540,364
金融投资:		
交易性金融资产	194,851,280	128,601,345
债权投资	486,067,563	444,071,811
其他债权投资	421,868,871	459,580,075
其他权益工具投资	517,225	740,905
长期股权投资	4,276,362	4,101,132
固定资产	2,728,770	2,920,935
在建工程	543,523	442,319
无形资产	1,453,298	1,526,739
递延所得税资产	14,171,269	13,923,543
其他资产	15,494,019	11,380,017
资产总计	2,530,394,819	2,362,805,622
负债:		
向中央银行借款	110,741,887	98,395,027
同业及其他金融机构存放款项	280,451,180	215,502,438
拆入资金	22,645,412	25,273,012
交易性金融负债	361,409	80,273
卖出回购金融资产款	34,980,808	19,078,629
衍生金融负债	4,153,374	2,551,539
吸收存款	1,543,748,157	1,458,999,372
应付职工薪酬	5,183,296	6,530,785
应交税费	2,316,723	2,293,796
应付债券	336,774,643	355,484,517
预计负债	4,516,938	4,297,184
其他负债	10,418,845	11,130,284
负债合计	2,356,292,672	2,199,616,856

合并资产负债表（续）

2026 年 9 月 30 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	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
股东权益：		
股本	7,249,003	7,249,003
其他权益工具	30,000,000	30,000,000
其中：永续债	30,000,000	30,000,000
资本公积	30,208,149	30,208,748
其他综合收益	2,239,330	2,931,375
盈余公积	11,989,634	11,989,634
一般风险准备	29,543,086	29,439,503
未分配利润	62,872,945	51,370,503
股东权益合计	174,102,147	163,188,766
负债和股东权益合计	2,530,394,819	2,362,805,622

法定代表人：宋剑斌

行长：张精科

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

2026 年 9 月 30 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	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	121,126,245	143,779,337
存放同业款项	19,981,537	15,758,498
贵金属	291,701	2,422,806
拆出资金	45,396,122	36,354,794
买入返售金融资产	63,341,230	59,196,982
衍生金融资产	4,361,943	2,734,941
发放贷款和垫款	1,128,798,878	1,027,888,315
金融投资:		
交易性金融资产	210,065,314	153,028,623
债权投资	466,674,632	423,223,687
其他债权投资	418,079,502	455,859,875
其他权益工具投资	517,225	740,905
长期股权投资	5,276,362	5,101,132
固定资产	2,719,162	2,905,110
在建工程	543,523	442,319
无形资产	1,431,368	1,499,282
递延所得税资产	14,169,560	13,914,053
其他资产	14,670,720	10,873,624
资产总计	2,517,445,024	2,355,724,283
负债:		
向中央银行借款	110,741,887	98,395,027
同业及其他金融机构存放款项	281,006,772	217,752,047
拆入资金	22,645,412	25,273,012
卖出回购金融资产款	27,163,994	15,004,560
衍生金融负债	4,153,374	2,551,539
吸收存款	1,543,748,157	1,458,999,372
应付职工薪酬	5,105,742	6,428,881
应交税费	2,257,063	2,244,147
应付债券	336,774,643	355,484,517
预计负债	4,516,938	4,297,184
其他负债	10,663,688	10,855,054
负债合计	2,348,777,670	2,197,285,340

母公司资产负债表（续）

2026 年 9 月 30 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	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
股东权益:		
股本	7,249,003	7,249,003
其他权益工具	30,000,000	30,000,000
其中: 永续债	30,000,000	30,000,000
资本公积	30,208,149	30,208,748
其他综合收益	2,209,658	2,925,021
盈余公积	11,989,634	11,989,634
一般风险准备	28,130,321	28,130,321
未分配利润	58,880,589	47,936,216
股东权益合计	168,667,354	158,438,943
负债和股东权益合计	2,517,445,024	2,355,724,283

法定代表人: 宋剑斌

行长: 张精科

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

2026 年 1-9 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	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
一、营业收入	30,468,731	28,880,010
利息净收入	23,039,028	20,093,351
利息收入	47,568,348	47,138,554
利息支出	(24,529,320)	(27,045,203)
手续费及佣金净收入	3,451,020	3,298,041
手续费及佣金收入	4,561,414	4,070,951
手续费及佣金支出	(1,110,394)	(772,910)
投资收益（损失以“—”号填列）	3,403,809	7,307,332
其中：对联营及合营企业的投资收益	236,679	335,050
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	275,464	854,946
公允价值变动损益（损失以“—”号填列）	387,938	(2,293,886)
汇兑收益（损失以“—”号填列）	141,503	265,707
其他业务收入	1,620	6,737
资产处置收益（损失以“—”号填列）	18,632	30,875
其他收益	25,181	171,853
二、营业支出	(9,797,540)	(10,936,633)
税金及附加	(299,735)	(289,173)
业务及管理费	(7,858,745)	(7,823,007)
信用减值损失	(1,637,407)	(2,819,862)
其他资产减值损失	(927)	-
其他业务成本	(726)	(4,591)
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	20,671,191	17,943,377
加：营业外收入	20,273	28,264
减：营业外支出	(32,354)	(48,755)
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	20,659,110	17,922,886
减：所得税费用	(3,223,823)	(2,038,003)
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	17,435,287	15,884,883
按经营持续性分类		
持续经营净利润	17,435,287	15,884,883
按所有者归属分类		
归属于母公司股东的净利润	17,435,287	15,884,883
六、其他综合收益的税后净额	(692,045)	(2,945,177)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(692,045)	(2,945,177)

合并利润表（续）

2026 年 1-9 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	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
将重分类进损益的其他综合收益	(524,285)	(3,216,685)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	97,434	(3,635,004)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	(621,664)	418,319
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	(55)	-
不能重分类进损益的其他综合收益	(167,760)	271,508
其他权益工具投资公允价值变动	(167,760)	271,508
七、综合收益总额	16,743,242	12,939,706
八、每股收益:		
（一）基本每股收益（元/股）	2.34	2.31
（二）稀释每股收益（元/股）	2.34	2.14

法定代表人：宋剑斌

行长：张精科

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

2026 年 1-9 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	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
一、营业收入	29,430,972	27,831,386
利息净收入	22,987,170	20,046,543
利息收入	47,523,268	47,095,464
利息支出	(24,536,098)	(27,048,921)
手续费及佣金净收入	2,469,017	2,318,545
手续费及佣金收入	3,128,265	2,769,990
手续费及佣金支出	(659,248)	(451,445)
投资收益（损失以“—”号填列）	3,398,086	7,303,538
其中：对联营及合营企业的投资收益	236,679	335,050
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	275,464	854,946
公允价值变动损益（损失以“—”号填列）	390,007	(2,312,097)
汇兑收益（损失以“—”号填列）	141,503	265,707
其他业务收入	1,620	6,737
资产处置收益（损失以“—”号填列）	18,632	30,875
其他收益	24,937	171,538
二、营业支出	(9,622,227)	(10,753,367)
税金及附加	(294,083)	(281,642)
业务及管理费	(7,689,229)	(7,650,136)
信用减值损失	(1,637,262)	(2,816,998)
其他资产减值损失	(927)	-
其他业务成本	(726)	(4,591)
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	19,808,745	17,078,019
加：营业外收入	20,262	28,250
减：营业外支出	(32,354)	(45,955)
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	19,796,653	17,060,314
减：所得税费用	(3,023,018)	(1,826,194)
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	16,773,635	15,234,120
按经营持续性分类		
持续经营净利润	16,773,635	15,234,120
六、其他综合收益的税后净额	(715,363)	(2,931,042)

母公司利润表（续）

2026 年 1-9 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	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
将重分类进损益的其他综合收益	(547,603)	(3,202,550)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	74,093	(3,620,854)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	(621,641)	418,304
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	(55)	-
不能重分类进损益的其他综合收益	(167,760)	271,508
其他权益工具投资公允价值变动	(167,760)	271,508
七、综合收益总额	16,058,272	12,303,078

法定代表人：宋剑斌

行长：张精科

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

2026 年 1-9 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	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 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	152,031,550	79,255,509
存放中央银行和同业款项净减少额	-	1,349,104
拆入资金净增加额	-	14,227,201
向中央银行借款净增加额	12,041,835	38,540,303
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	49,728,995
返售业务资金净减少额	904,219	-
回购业务资金净增加额	15,905,645	9,561,711
收取利息、手续费及佣金的现金	37,074,633	35,125,559
收到的其他与经营活动有关的现金	4,141,317	2,954,944
经营活动现金流入小计	222,099,199	230,743,326
客户贷款和垫款净增加额	103,597,425	90,717,428
为交易目的而持有的金融资产净增加额	23,610,402	-
存放中央银行和同业款项净增加额	13,702,721	-
拆入资金净减少额	2,674,055	-
拆出资金净增加额	11,215,000	15,800,000
返售业务资金净增加额	-	1,747,230
支付利息、手续费及佣金的现金	23,060,176	20,590,880
支付给职工以及为职工支付的现金	6,642,618	6,387,529
支付的各项税费	5,699,413	5,760,527
支付的其他与经营活动有关的现金	8,318,928	6,994,035
经营活动现金流出小计	198,520,738	147,997,629
经营活动产生的现金流量净额	23,578,461	82,745,697
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	941,037,074	819,632,531
取得投资收益收到的现金	29,635,345	27,542,899
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	18,741	30,544
投资活动现金流入小计	970,691,160	847,205,974
投资支付的现金	1,004,840,497	948,594,549
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	298,888	321,255
投资活动现金流出小计	1,005,139,385	948,915,804
投资活动产生的现金流量净额	(34,448,225)	(101,709,830)

合并现金流量表（续）

2026 年 1-9 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	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	-	9,999,622
发行债券收到的现金	299,811,714	327,365,468
筹资活动现金流入小计	299,811,714	337,365,090
偿还债务支付的现金	317,926,625	294,779,983
赎回其他权益工具支付的现金	-	7,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	11,000,262	8,468,140
偿付租赁负债的本金和利息	394,943	365,034
筹资活动现金流出小计	329,321,830	310,613,157
筹资活动产生的现金流量净额	(29,510,116)	26,751,933
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(358,582)	85,850
五、现金及现金等价物净变动额	(40,738,462)	7,873,650
加: 期初现金及现金等价物余额	200,225,265	109,439,561
六、期末现金及现金等价物余额	159,486,803	117,313,211

法定代表人: 宋剑斌

行长: 张精科

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

2026 年 1-9 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	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 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	150,337,533	78,744,289
存放中央银行和同业款项净减少额	-	1,347,063
拆入资金净增加额	-	14,227,201
向中央银行借款净增加额	12,041,835	38,540,303
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	50,589,208
回购业务资金净增加额	12,162,900	5,976,000
收取利息、手续费及佣金的现金	35,814,162	34,351,873
收到的其他与经营活动有关的现金	4,132,726	2,845,581
经营活动现金流入小计	214,489,156	226,621,518
客户贷款和垫款净增加额	104,947,855	92,178,439
为交易目的而持有的金融资产净增加额	32,497,373	-
存放中央银行和同业款项净增加额	13,704,223	-
拆入资金净减少额	2,674,055	-
拆出资金净增加额	11,215,000	15,800,000
支付利息、手续费及佣金的现金	22,579,086	20,259,967
支付给职工以及为职工支付的现金	6,493,231	6,214,864
支付的各项税费	5,454,226	5,408,398
支付的其他与经营活动有关的现金	8,228,287	6,947,169
经营活动现金流出小计	207,793,336	146,808,837
经营活动产生的现金流量净额	6,695,820	79,812,681
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	954,541,975	818,111,100
取得投资收益收到的现金	29,570,440	27,487,371
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	18,741	30,544
投资活动现金流入小计	984,131,156	845,629,015
投资支付的现金	1,001,402,441	944,092,360
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	297,957	316,638
投资活动现金流出小计	1,001,700,398	944,408,998
投资活动产生的现金流量净额	(17,569,242)	(98,779,983)

母公司现金流量表（续）

2026 年 1-9 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	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	-	9,999,622
发行债券收到的现金	299,811,714	327,365,468
筹资活动现金流入小计	299,811,714	337,365,090
偿还债务支付的现金	317,926,625	294,779,983
赎回其他权益工具支付的现金	-	7,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	11,000,262	8,468,140
偿付租赁负债的本金和利息	391,290	361,232
筹资活动现金流出小计	329,318,177	310,609,355
筹资活动产生的现金流量净额	(29,506,463)	26,755,735
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(358,582)	85,850
五、现金及现金等价物净变动额	(40,738,467)	7,874,283
加: 期初现金及现金等价物余额	200,225,259	109,438,921
六、期末现金及现金等价物余额	159,486,792	117,313,204

法定代表人: 宋剑斌

行长: 张精科

主管会计工作负责人: 章建夫

会计机构负责人: 韩晓茵