证券代码:600926 证券简称:杭州银行
优先股代码:360027 优先股简称:杭银优1
可转债代码:110079 可转债简称:杭银转债

杭州银行股份有限公司 2022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10月26日召开了杭州银行股份有限公司第七届董事会第十九次会议,以书面传签方式审议通过了本季度报告。

● 公司行长(同时履行董事长职务)兼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	8,760,007	16.78	26,062,311	16.47
归属于上市公司股东的净利润	2,682,134	32.19	9,274,878	31.82
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,657,047	31.84	9,116,863	30.53
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	1,208,791	102.55
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	不适用	不适用	0.20	102.51
基本每股收益(元/股)	0.45	32.35	1.52	33.33
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.45	32.35	1.49	31.86
稀释每股收益(元/股)	0.39	30.00	1.30	25.00
加权平均净资产收益率(%)	3.41	上升0.49个百分点	11.71	上升1.72个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.37	上升0.47个百分点	11.50	上升1.59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	1,563,442,981	1,390,564,530		12.43
归属于上市公司股东的净资产	97,196,082	90,070,586		7.91
归属于上市公司普通股股东的净资产	80,221,735	73,096,239		9.75
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	13.53	12.33		9.73
普通股总股本(千股)	5,930,277	5,930,255		0.00

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[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;

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,下同;

4.2022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;

5.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	本报告期金额	年初至报告期末金额
处置固定资产损益	-72	42,126
除上述各项之外的其他营业外收入	42,776	195,388
除上述各项之外的其他营业外支出	-7,902	-22,885
所得税影响额	-9,715	-56,614
合计	25,087	158,015

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	2022年7-9月	2021年7-9月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
归属于上市公司股东的净利润	2,682,134	2,029,061	32.19	营业收入增长
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,657,047	2,015,422	31.84	
基本每股收益(元/股)	0.45	0.34	32.35	归属于上市公司普通股股东的净利润增长
稀释每股收益(元/股)	0.39	0.30	30.00	
项目	2022年1-9月	2021年1-9月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
归属于上市公司股东的净利润	9,274,878	7,035,918	31.82	营业收入增长
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,116,863	6,984,752	30.53	
基本每股收益(元/股)	1.52	1.14	33.33	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	1,208,791	-47,313,500	102.55	客户存款和同业存放款项增加,拆出资金减少

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)	41,214					
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 股份状态	数量	股东性质
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
Commonwealth Bank of Australia	329,638,400	5.56	-	/	-	境外法人
杭州市城市建设投资集团有限公司	296,800,000	5.00	-	/	-	国有法人
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
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		
杭州市城市建设投资集团有限公司	296,800,000	人民币普通股		296,800,000		
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	150,811,007	人民币普通股		150,811,007		
上述股东关联关系或一致行动的说明	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。					
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)	19					
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 股份状态	数量	股东性质
苏银理财有限责任公司-苏银理财恒源聚开放融享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
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
光大水明资管-招商银行-光大水明资产聚优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
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	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水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9月30日	2021年12月31日
资产总额	1,563,442,981	1,390,564,530
负债总额	1,466,246,899	1,300,493,944
股东权益	97,196,082	90,070,586
存款总额	870,944,616	810,658,010
其中:公司活期存款	388,250,372	390,735,986
公司定期存款	299,701,269	260,331,107
个人活期存款	44,690,699	43,207,531
个人定期存款	112,433,783	92,206,551
存入保证金	23,228,475	22,146,313
其他存款	2,640,018	2,030,522
贷款总额	677,645,159	588,563,183
其中:公司贷款	428,091,283	364,417,206
个人贷款	249,553,876	224,145,977
贷款损失准备	30,438,572	28,597,367
不良贷款率(%)	0.77	0.86
拨备覆盖率(%)	583.67	567.71
拨贷比(%)	4.50	4.86
项目	2022年1-9月	2021年1-9月
成本收入比(%)	25.35	24.84
平均总资产回报率(%)	0.63	0.56
全面摊薄净资产收益率(%)	11.20	9.52

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9月30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	80,007,543	77,066,954	72,867,416	71,129,781
一级资本净额	96,981,890	94,041,301	89,841,763	88,104,128
资本净额	127,941,541	124,990,900	117,643,143	115,902,618
风险加权资产合计	967,814,754	966,251,047	864,017,091	863,033,479
核心一级资本充足率(%)	8.27	7.98	8.43	8.24
一级资本充足率(%)	10.02	9.73	10.40	10.21
资本充足率(%)	13.22	12.94	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9月30日	2021年12月31日
一级资本净额	96,981,890	89,841,763
调整后的表内外资产余额	1,782,619,940	1,528,444,992
杠杆率(%)	5.44	5.88

4. 流动性覆盖率

单位:人民币千元

项目	2022年9月30日	2021年12月31日
合格优质流动性资产	306,864,013	285,670,468
现金净流出量	191,958,580	169,446,356
流动性覆盖率(%)	159.86	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9月30日	2021年12月31日
存贷比(%)	77.22	72.51
流动性比例(%)	66.33	66.44
拆入资金比(%)	1.62	2.27
拆出资金比(%)	3.07	3.43
单一最大客户贷款集中度(%)	3.12	2.83
最大十家客户贷款集中度(%)	21.84	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2022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52.20亿元,较上年末增加1.79亿元,不良贷款率为0.77%,较上年末下降0.09个百分点。

单位:人民币千元

项目	2022年9月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	669,302,562	98.77	581,282,297	98.76
关注贷款	3,122,188	0.46	2,239,851	0.38
次级贷款	2,798,494	0.41	2,666,101	0.45
可疑贷款	826,260	0.12	619,365	0.11
损失贷款	1,595,655	0.24	1,755,569	0.30
合计	677,645,159	100.00	588,563,183	100.00

(二) 整体经营情况分析

公司坚定按照"二二五五"战略的指引,坚持"稳中求进"总基调,以客户为中心、以效益为导向、以奋斗者为本,强化数智赋能,精益求精,加快构建新发展格局,推进高质量发展。2022年前三季度,公司继续保持良好发展态势,营业收入增势较好,净利润增速较快,资产负债规模平稳增长,资产质量保持良好水平。

经营效益稳步提升。2022年前三季度,公司实现营业收入260.62亿元,较上年同期增长16.47%,实现非利息净收入91.09亿元,较上年同期增长37.99%,其中手续费及佣金净收入39.88亿元,较上年同期增长46.94%;实现归属于公司股东净利润92.75亿元,较上年同期增长31.82%;加权平均净资产收益率11.71%(未年化),较上年同期提高1.72个百分点;基本每股收益1.52元/股(未年化),较上年同期增长33.33%。

资产负债平稳增长。2022年三季度末,公司资产总额15,634.43亿元,较上年末增加1,728.78亿元,增幅12.43%;其中贷款总额6,776.45亿元,较上年末增加890.82亿元,增幅15.14%,贷款总额占资产总额比例43.34%,较上年末提升1.01个百分点;负债总额14,662.47亿元,较上年末增加1,657.53亿元,增幅12.75%;存款总额8,709.45亿元,较上年末增长7.44%;存续的各类理财产品余额3,943.47亿元,较上年末增长28.57%。

资产质量保持良好。2022年三季度末,公司不良贷款率0.77%,较上年末下降0.09个百分点;逾期贷款与不良贷款比例84.08%,逾期90天以上贷款与不良贷款比例74.11%。2022年前三季度,公司累计核销不良贷款4.74亿元,计提各类信用减值损失89.40亿元。2022年三季度末,公司不良贷款拨备覆盖率583.67%,较上年末提高15.96个百分点。

(三) 主要业务讨论与分析

公司金融做实综合经营。公司主动靠前服务实体经济,积极做好重点领域的信贷投放。三季度末,投向制造业的贷款余额629.70亿元,较上年末增长11.59%;绿色贷款余额506.63亿元,较上年末增长20.82%;涉农贷款余额1,068.49亿元,较上年末增长44.53%。交易银行方面,"财资金引擎"持续扩展服务场景,期内新增签约集团客户数849户;"贸易金引擎"顺利对接上海票据交易所新一代票据系统,实现"等分化电子票据"落地;"外汇金引擎"加速推动产品迭代创新,期内上线电商融产品并落地杭州市首笔海外仓"杭信贷"业务。投资银行方面,"债券金引擎"继续提升标准化、专业化服务水平,前三季度承销各类债务融资工具1,316.04亿元,较上年同期增长24.99%,其中浙江省内银行间市场占有率保持第一。科技文创金融方面,"科创金引擎"加快打造科创企业成长型评价模型,推进科创人才创业企业线上贷款"科易贷"等竞争力产品渠道建设;"上市金引擎"加强优质资本市场客群覆盖,前三季度累计实现培育企业上市33家,培育企业募集资金流入超百亿元。

零售金融深化战略转型。公司坚持新"五位一体"零售战略,深化精细管理模式,加快推进零售金融业务的转型发展。财富业务方面,强化产品体系和系统赋能支撑,固化客群经营方式,重点加强代发客群经营和复杂产品销售,推进"财富中心"与"零售客户运营中心"划批时富战略成效逐步显现。截至报告期末,零售客户总资产(AUM)达4,787.39亿元,较上年末增加545.09亿元,增幅12.85%;零售金融条线个人储蓄存款余额1,571.73亿元,较上年末增加217.09亿元,增幅16.03%。信贷业务方面,"公鸡贷"坚持白名单渠道拓客,数字化平台提升营销动能,房贷业务强化多元渠道引流与营销督导。期末公鸡贷余额458.80亿元,较上年末增加25.29亿元;个人住房按揭贷款余额880.89亿元,较上年末增加55.50亿元;零售金融条线贷款余额1,359.60亿元,较上年末增加79.17亿元;零售金融条线贷款(含信用卡)不良贷款率0.31%,资产质量保持在良好水平。

小微金融坚持"两个延伸"。公司积极提升小微综合服务,加快推进小微业务向法人客户延伸和向信用贷款延伸。三季度末,普惠型小微贷款余额1,078.30亿元,较上年末新增161.23亿元,增幅17.58%,高于同期全行贷款增速。企业端加快交易银行产品适小化改造,提升综合金融服务能力。一是推出套餐式产品营销服务方案,围绕客户需求痛点,提供"钩子产品+优惠政策+增值服务"五类组合套餐;二是"耕园行动"持续优化园区业务审批流程,重点拓展"215"客群1 1"2"指两个重点客群,为年纳税额1万以上的中小企业税务客群和存量开户企业客群;"1"指一个伙伴客群,为融资额1000万-3000万之间、公司配套3个产品以上、公司为信贷主办行和主要结算行的中小企业伙伴客群;"5"指五个特色客群,分别为园区客群、e收益收单客群、e付宝代发客群、票据客群和国际业务客群。

截至三季度末,公司累计签订72份园区合作协议,新增园区企业贷款52.84亿元。信用端开展"晨星计划",积极探索数智赋能,持续推进台州线下信用小微专营模式复制,同时探索发展线上普惠小微信用贷款业务,以"保持定价水平、合理控制成本、严格把控风险"为导向,保持信用小微业务的稳步健康增长。期末普惠型小微信用贷款余额91.48亿元,增幅超52%。

大资管业务强化创新驱动。投资业务方面,公司积极参与外汇交易中心X系列创新业务,同时持续深化投研赋能,研究框架日益完善,量化交易策略跑赢市场。同业业务方面,加强流动性精细化管理,提升负债成本管控,三季度成功发行150亿元金融债和100亿元二级资本债;优化"杭E家"同业平台,提升钱塘系列产品服务的客户体验,同业客户数稳步增长。托管业务方面,进一步深化扶政营销机制,持续推动服务升级与产品创新,期内托管会市场首批政金债债券ETF基金,期末资产托管规模超1.25万亿元。杭银理财积极推动创新产品发行,做好大类资产配置并优化产品结构,理财规模持续快速增长;三季度末理财产品余额3,943.47亿元,较上年末净增876.26亿元,增幅28.57%。

数智建设提升经营效能。公司高度重视"数智杭银"建设,不断增强系统建设与业务发展联系程度,将数智化基因融入运营管理、访客营销、风险控制等经营活动中,金融科技对经营发展的赋能质效进一步提升。2022年前三季度,20个重点项目有序推进。公司金融升级智慧营销管控平台"云杉系统",实现多终端信息协同,助力营销访客效能提升;零售金融"发动机"平台迭代更新,强化客户经理过程管理、渠道精细化运营和差异化客群营销;小微金融借助"蒲公英"访客系统升级、靶向名单功能优化,实现小微客户精准营销和闭环经营,期末靶向名单贷款转化率7.40%,贷款新增额占比超43%;金融市场优化完善同业智慧营销管控平台,构建同业客户统一视图,梳理标签体系,深化客户分层分类管理。

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	2022年9月30日	2021年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	80,993,320	85,359,596
存放同业款项	16,311,667	15,028,135
贵金属	-	11,601
拆出资金	25,833,375	27,209,359
买入返售金融资产	35,567,501	22,980,416
衍生金融资产	11,436,094	3,392,198
发放贷款和垫款	644,731,275	557,421,092
金融投资:		
交易性金融资产	157,212,472	152,316,737
债权投资	410,120,680	355,684,074
其他债权投资	151,913,162	145,649,147
其他权益工具投资	104,355	120,325
长期股权投资	3,042,304	2,850,470
固定资产	1,964,858	1,547,500
在建工程	1,003,978	935,559
无形资产	1,127,090	1,162,135
递延所得税资产	9,602,642	8,320,881
其他资产	9,010,820	7,105,758
资产总计	1,563,442,981	1,390,564,530
负债:		
向中央银行借款	48,105,391	53,892,630
同业及其他金融机构存放款项	112,958,823	90,077,016
拆入资金	24,657,887	22,630,485
卖出回购金融资产款	53,990,590	30,708,709
衍生金融负债	10,823,399	2,865,619
吸收存款	880,154,509	817,233,231
应付职工薪酬	4,096,680	3,785,007
应交税费	2,606,422	3,780,767
应付债券	316,050,803	267,251,342
预计负债	2,885,366	977,348
其他负债	9,917,029	7,291,790
负债合计	1,466,246,899	1,300,493,944

合并资产负债表(续)

2022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	2022年9月30日	2021年12月31日
股东权益:		
股本	5,930,277	5,930,255
其他权益工具	18,423,129	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	1,448,782	1,448,810
资本公积	15,207,319	15,207,040
其他综合收益	2,382,691	2,169,750
盈余公积	6,182,482	6,182,482
一般风险准备	17,132,498	16,971,354
未分配利润	31,937,686	25,186,548
股东权益合计	97,196,082	90,070,586
负债和股东权益合计	1,563,442,981	1,390,564,530

主管会计工作负责人:宋剑斌 会计机构负责人:章建夫

(同时履行董事长职务)

母公司资产负债表

2022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	2022年9月30日	2021年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	80,993,320	85,359,596
存放同业款项	15,311,667	15,028,135
贵金属	-	11,601
拆出资金	25,833,375	27,209,359
买入返售金融资产	35,567,501	22,980,416
衍生金融资产	11,436,094	3,392,198
发放贷款和垫款	644,731,275	557,421,092
金融投资:		
交易性金融资产	160,658,178	155,776,266
债权投资	410,128,540	355,694,092
其他债权投资	151,913,162	145,649,147
其他权益工具投资	104,355	120,325
长期股权投资	4,042,304	3,850,470
固定资产	1,960,976	1,544,252
在建工程	1,003,978	935,559
无形资产	1,124,231	1,159,280
递延所得税资产	9,602,642	8,318,381
其他资产	8,474,334	6,920,481
资产总计	1,562,885,932	1,391,370,650
负债:		
向中央银行借款	48,105,391	53,892,630
同业及其他金融机构存放款项	114,655,167	91,955,902
拆入资金	24,657,887	22,630,485
卖出回购金融资产款	53,990,590	30,708,709
衍生金融负债	10,823,399	2,865,619
吸收存款	880,154,509	817,233,231
应付职工薪酬	4,093,646	3,729,588
应交税费	2,439,923	3,573,574
应付债券	316,050,803	267,251,342
预计负债	2,885,366	977,348
其他负债	9,776,617	7,222,127
负债合计	1,467,633,298	1,302,040,555

主管会计工作负责人:宋剑斌 会计机构负责人:章建夫

(同时履行董事长职务)

母公司利润表

2022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	2022年1-9月	2021年1-9月
一、营业收入	26,062,311	22,376,716
利息净收入	16,953,634	15,775,812
利息收入	40,771,033	35,854,999
利息支出	(23,817,399)	(20,079,187)
手续费及佣金净收入	3,988,467	2,714,357
手续费及佣金收入	4,283,279	2,935,043
手续费及佣金支出	(294,812)	(220,686)
投资收益(损失以"-"号填列)	4,363,962	2,366,035
其中:对联营及合营企业的投资收益	230,330	148,628
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	(34,442)	108,978
公允价值变动损益(损失以"-"号填列)	709,892	1,449,853
汇兑收益(损失以"-"号填列)	(169,795)	(15,674)
其他业务收入	10,575	12,719
资产处置收益(损失以"-"号填列)	42,126	95
其他收益	163,450	73,519
二、营业支出	(15,783,704)	(14,301,567)
税金及附加	(233,866)	(177,762)
业务及管理费	(6,607,621)	(5,558,414)
信用减值损失	(8,940,295)	(8,565,201)
其他业务成本	(1,922)	(190)
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	10,278,607	8,075,149
加:营业外收入	31,938	26,755
减:营业外支出	(22,885)	(29,155)
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	10,287,660	8,072,749
减:所得税费用	(1,012,782)	(1,036,831)
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	9,274,878	7,035,918
六、其他综合收益的税后净额	212,941	856,324
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	212,941	856,324

母公司利润表(续)

2022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	2022年1-9月	2021年1-9月
将重分类进损益的其他综合收益	224,919	865,773
其他债权投资公允价值变动	(537,449)	353,824
其他债权投资信用损失准备	762,368	512,118
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	-	(169)
不能重分类进损益的其他综合收益	(11,978)	(9,449)
其他权益工具投资公允价值变动	(11,978)	(9,449)
七、综合收益总额	9,487,819	7,892,242
八、每股收益:		
(一)基本每股收益(元/股)	1.52	1.14
(二)稀释每股收益(元/股)	1.30	1.14

主管会计工作负责人:宋剑斌 会计机构负责人:章建夫

(同时履行董事长职务)

母公司利润表

2022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	2022年1-9月	2021年1-9月
一、营业收入	24,367,016	21,779,538
利息净收入	16,948,854	15,773,129
利息收入	40,771,033	35,854,999
利息支出	(23,822,179)	(20,081,870)
手续费及佣金净收入	2,339,292	2,124,703
手续费及佣金收入	2,626,949	2,450,209
手续费及佣金支出	(287,657)	(325,506)
投资收益(损失以"-"号填列)	4,363,962	2,366,035
其中:对联营及合营企业的投资收益	230,330	148,628
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	(34,442)	108,978
公允价值变动损益(损失以"-"号填列)	710,471	1,449,853
汇兑收益(损失以"-"号填列)	(169,795)	(15,674)
其他业务收入	10,575	12,719
资产处置收益(损失以"-"号填列)	42,126	95
其他收益	121,531	68,678
二、营业支出	(15,693,720)	(14,238,609)
税金及附加	(222,221)	(173,699)
业务及管理费	(6,529,282)	(5,499,519)
信用减值损失	(8,940,295)	(8,565,201)
其他业务成本	(1,922)	(190)
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	8,673,296	7,540,929
加:营业外收入	31,938	26,705
减:营业外支出	(21,597)	(29,155)
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	8,683,637	7,538,479
减:所得税费用	(611,716)	(946,739)
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	8,071,921	6,591,740
六、其他综合收益的税后净额	212,941	856,324
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	-	-

母公司利润表(续)

2022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	2022年1-9月	2021年1-9月
将重分类进损益的其他综合收益	224,919	865,773
其他债权投资公允价值变动	(537,449)	353,824
其他债权投资信用损失准备	762,368	512,118
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	-	(169)
不能重分类进损益的其他综合收益	(11,978)	(9,449)
其他权益工具投资公允价值变动	(11,978)	(9,449)
七、综合收益总额	8,284,862	7,448,064

主管会计工作负责人:宋剑斌 会计机构负责人:章建夫

(同时履行董事长职务)

合并现金流量表

2022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	2022年1-9月	2021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	83,410,024	70,568,704
拆入资金净增加额	2,059,376	1,077,912
拆出资金净减少额	1,050,000	-
回购业务资金净增加额	23,306,000	17,018,739
收取利息、手续费及佣金的现金	31,675,141	25,798,559
收到的其他与经营活动有关的现金	3,522,309	2,230,447
经营活动现金流入小计	145,022,850	116,694,361
客户贷款和垫款净增加额	89,358,571	79,837,984
存放中央银行和同业款项净增加额	3,390,700	4,817,305
向中央银行借款净减少额	5,798,035	13,319,728
拆出资金净增加额	-	10,585,000
返售业务资金净增加额	12,773,769	17,028,840
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,549,529	7,767,232
支付利息、手续费及佣金的现金	15,281,732	15,096,782
支付给职工以及为职工支付的现金	4,412,025	3,814,731
支付的各项税费	5,577,744	6,752,597
支付的其他与经营活动有关的现金	4,671,954	4,987,662
经营活动现金流出小计	143,814,059	164,007,861
经营活动产生的现金流量净额	1,208,791	-47,313,500
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	503,087,345	380,963,339
取得投资收益收到的现金	20,839,651	24,900,556
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	61,844	217
投资活动现金流入小计