



杭州银行股份有限公司
BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

2020 年第三季度报告
(股票代码: 600926)

二〇二〇年十月

目录

一、重要提示	3
二、公司基本情况	3
三、整体经营情况分析.....	7
四、重要事项	7
五、银行业务数据	8

一、重要提示

- 1.1 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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.2 公司于 2020 年 10 月 30 日召开了杭州银行股份有限公司第七届董事会第五次会议，以通讯表决方式审议通过了本季度报告。
- 1.3 公司法定代表人、董事长陈震山，行长、财务负责人宋剑斌及会计机构负责人章建夫保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 1.4 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，2020 年第三季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。
- 1.5 公司第三季度财务报表未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：人民币千元

项目	2020-09-30	2019-12-31	本报告期末比上年末增减(%)	
总资产	1,111,062,428	1,024,070,107	8.49	
归属于上市公司股东的净资产	79,470,947	62,544,597	27.06	
归属于上市公司普通股股东的净资产	62,496,600	52,565,388	18.89	
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	10.54	10.25	2.83	
普通股总股本（千股）	5,930,200	5,130,200	15.59	
项目	2020年1-9月	2019年1-9月	比上年同期增减(%)	
经营活动产生的现金流量净额	-6,676,873	18,125,772	-136.84	
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-1.13	3.53	-132.01	
项目	2020年7-9月	比上年同期增减(%/百分点)	2020年1-9月	比上年同期增减(%/百分点)
营业收入	5,798,536	3.78	18,652,430	16.24
归属于上市公司股东的净利润	1,508,928	-10.04	5,577,129	5.11
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,508,496	-9.82	5,591,237	5.58
加权平均净资产收益率（%）	2.43	减少 0.88 个百分点	9.57	减少 1.11 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	2.43	减少 0.87 个百分点	9.59	减少 1.06 个百分点
基本每股收益（元/股）	0.25	-24.24	1.00	-2.91
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.25	-24.24	1.00	-2.91

稀释每股收益（元/股）	0.25	-24.24	1.00	-2.91
-------------	------	--------	------	-------

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、公司本期尚未发放优先股股息和永续债利息，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和永续债利息。

2.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2020年7-9月	2020年1-9月
处置固定资产损益	-77	-121
除上述各项之外的其他营业外收入	5,699	15,182
除上述各项之外的其他营业外支出	-5,013	-32,028
所得税影响额	-177	2,859
合计	432	-14,108

2.3 截至报告期末的股东总数、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）							59,734
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		
Commonwealth Bank of Australia	923,238,400	15.57	-	/	-	境外法人	
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	
中国人寿保险股份有限公司	284,592,000	4.80	-	/	-	国有法人	
杭州汽轮机股份有限公司	271,875,206	4.58	-	质押	45,080,000	国有法人	
中国太平洋人寿保险股份有限公司	235,200,000	3.97	-	/	-	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	
香港中央结算有限公司	123,604,903	2.08	-	/	-	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				
Commonwealth Bank of Australia	923,238,400	人民币普通股	923,238,400				
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				
红狮控股集团有限公司	312,246,537	人民币普通股	312,246,537				
中国人寿保险股份有限公司	284,592,000	人民币普通股	284,592,000				
杭州汽轮机股份有限公司	271,875,206	人民币普通股	271,875,206				
中国太平洋人寿保险股份有限公司	235,200,000	人民币普通股	235,200,000				
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	123,604,903	人民币普通股	123,604,903				
浙江恒励控股集团有限公司	84,000,000	人民币普通股	84,000,000				

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。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。

2.4 截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

单位：股

优先股股东总数（户）							14
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		
永赢基金—宁波银行—宁波银行股份有限公司	20,000,000	20.00	境内优先股	-	-	基金公司	
海富通基金—聚宝财富财溢融—海富通—惠祥一号单一资产管理计划	19,350,000	19.35	境内优先股	-	-	基金公司	
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	-	-	其他投资者	
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	-	-	保险公司	
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	-	-	信托公司	
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	5,530,000	5.53	境内优先股	-	-	基金公司	
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	-	-	基金公司	
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	-	-	其他投资者	
平安养老保险股份有限公司—分红—团险分红	2,000,000	2.00	境内优先股	-	-	保险公司	
华润深国投信托有限公司—华润信托·荟萃 1 号单一资金信托	1,070,000	1.07	境内优先股	-	-	信托公司	
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	中国平安财产保险股份有限公司和平安养老保险股份有限公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的控股子公司。						

三、整体经营情况分析

2020 年第三季度，我国新冠肺炎疫情得到有效控制，国家全面推进复工复产，经济加快复苏。公司持续贯彻中央“六稳”“六保”工作部署，切实落实金融支持稳企业保就业相关政策措施和监管工作要求，加大实体经济支持力度，积极践行普惠金融，取得了良好的经营管理成果。2020 年前三季度公司经营效益稳中有升，业务规模稳步增长，资产质量继续改善。

（一）经营效益：报告期末公司累计净利差 1.95%、净息差 1.97%，均较二季末上行 0.02 个百分点。2020 年前三季度公司共计实现营业收入 186.52 亿元，同比增长 16.24%，其中利息净收入 140.99 亿元，同比增长 24.36%，手续费及佣金净收入 25.20 亿元，同比增长 93.68%，中间业务净收入占比 13.51%；实现减值损失前营业利润 138.90 亿元，同比增长 18.51%；实现归属于公司股东净利润 55.77 亿元，同比增长 5.11%；受 2020 年 4 月非公开发行普通股股票的摊薄影响，基本每股收益 1.00 元（未经年化），同比减少 0.03 元，归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率 9.57%（未经年化），同比下降 1.11 个百分点。

（二）业务规模：2020 年第三季度，公司继续优化信贷投向结构，公司贷款增量向制造业贷款倾斜，小微“两增两控”贷款增速持续高于全行贷款增速，零售贷款的投放摆脱疫情影响；同时公司加大对经营结算款等一般性存款的吸收力度，一般性存款实现较快增长，存款结构逐步优化。截至报告期末，公司资产总额 11,110.62 亿元，较上年末增加 869.92 亿元，增幅 8.49%；其中贷款总额 4,711.25 亿元，较上年末增加 570.69 亿元，增幅 13.78%，贷款总额占资产总额比例 42.40%，较上年末提升 1.97 个百分点；负债总额 10,315.91 亿元，较上年末增加 700.66 亿元，增幅 7.29%，其中存款总额 6,720.33 亿元，较上年末增加 581.31 亿元，增幅 9.47%，存款总额占负债总额比例 65.15%，较上年末提升 1.30 个百分点。

（三）资产质量：报告期，公司信用风险指标呈加速改善趋势。前三季度公司核销不良贷款 3.29 亿元，不良贷款余额与占比实现“双降”。截至报告期末，公司不良贷款率 1.09%，较上年末下降 0.25 个百分点；关注类贷款比例 0.71%，较上年末下降 0.23 个百分点；逾期贷款与不良贷款比例 90.11%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 85.12%。前三季度公司共计提信用减值损失 74.33 亿元，较上年同期增长 27.95%，其中计提贷款减值损失 54.15 亿元；期末拨备覆盖率 453.16%，较上年末提升 136.45 个百分点；拨贷比 4.92%，较上年末提升 0.69 个百分点。

四、重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

单位：人民币千元

项目	2020-09-30	2019-12-31	增减(%)	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	10,970,287	43,445,927	-74.75	存放商业性银行款项减少
拆出资金	10,300,912	14,991,270	-31.29	拆放商业性银行款项减少
衍生金融资产	7,226,571	2,020,008	257.75	外汇掉期业务变化
交易性金融资产	99,789,417	74,699,462	33.59	交易性债券和同业存单业务增加
在建工程	543,119	327,054	66.06	在建营业用房及预付土地款增加
递延所得税资产	6,536,676	4,754,876	37.47	资产损失准备增加
其他资产	6,237,474	1,749,086	256.61	待划转财政性资金及清算款项增加
衍生金融负债	7,255,319	2,354,122	208.20	外汇掉期业务变化
交易性金融负债	-	50,122	-100.00	交易性金融负债业务减少
应交税费	4,527,132	3,187,495	42.03	应交企业所得税增加
其他权益工具	16,974,347	9,979,209	70.10	发行无固定期限资本债券
资本公积	15,205,730	8,874,230	71.35	非公开发行普通股股本溢价
其他综合收益	438,056	1,139,903	-61.57	其他债权投资公允价值变化

项目	2020年1-9月	2019年1-9月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金收入	2,701,868	1,479,699	82.60	托管及其他受托业务、投行类业务、担保及承诺业务等增加
投资收益	2,203,825	3,465,767	-36.41	交易性金融资产投资收益下降
汇兑损益	-44,851	148,815	-130.14	外币业务受汇率变化影响
其他业务收入	10,986	5,047	117.67	其他业务收入增加
资产处置损失	-121	-248	-51.21	固定资产处置减少
其他收益	23,244	6,395	263.47	与经营相关的政府补助增加
税金及附加	-170,629	-119,874	42.34	城建税及教育费附加增加
其他业务支出	-422	-7,097	-94.05	其他业务性支出减少
营业外收入	15,182	25,797	-41.15	政府补助减少
营业外支出	-32,028	-11,459	179.50	对外捐赠增加
所得税费用	-862,928	-619,251	39.35	利润总额增加
其他综合收益的税后净额	-701,847	-255,717	-174.46	其他债权投资公允价值变化

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

(1) 2020年6月18日,公司2019年年度股东大会审议通过了《关于拟发行小型微型企业贷款专项金融债券及在额度内特别授权的议案》,拟发行最高不超过150亿元(含150亿元)的小型微型企业贷款专项金融债券。截至本报告披露日,公司本次金融债券发行方案已获中国人民银行行政许可和中国银行保险监督管理委员会浙江监管局(以下简称“浙江银保监局”)核准,公司将按照相关监管规定,做好本次金融债券的发行管理和信息披露工作。

(2) 2020年9月30日,公司2020年第一次临时股东大会审议通过了《关于杭州银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券并上市方案的议案》等议案,拟公开发行A股可转换公司债券合计不超过150亿元(含150亿元)。截至本报告披露日,公司本次公开发行A股可转换公司债券已经浙江银保监局核准,公司将依照有关法律法规的规定,向中国证券监督管理委员会履行公开发行A股可转换公司债券的申报程序,并将依法及时履行相应的信息披露义务。

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

无。

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

不适用。

五、银行业务数据

5.1 补充财务数据

单位:人民币千元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
资产总额	1,111,062,428	1,024,070,107
负债总额	1,031,591,481	961,525,510
股东权益	79,470,947	62,544,597
存款总额	672,032,800	613,901,751
其中:公司活期存款	299,731,372	273,335,752
公司定期存款	233,531,100	210,925,688
个人活期存款	39,746,355	35,904,071

个人定期存款	79,162,482	70,299,591
存入保证金	17,516,535	21,386,790
其他存款	2,344,956	2,049,859
贷款总额	471,124,523	414,055,893
其中：公司贷款	294,124,546	255,318,173
个人贷款	176,999,977	158,737,720
贷款损失准备	23,145,712	17,493,472
不良贷款率（%）	1.09	1.34
拨备覆盖率（%）	453.16	316.71
拨贷比（%）	4.92	4.23
项目	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月
平均总资产回报率（%）	0.52	0.56
全面摊薄净资产收益率（%）	8.92	10.30

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；

4、平均总资产回报率、全面摊薄净资产收益率均未年化处理。

5.2 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2020 年 9 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、资本净额	105,447,974	104,288,705	87,809,854	86,809,598
1.1 核心一级资本	62,496,599	62,445,769	52,565,388	52,565,132
1.2 核心一级资本扣减项	466,391	1,571,233	155,353	1,155,353
1.3 核心一级资本净额	62,030,208	60,874,536	52,410,035	51,409,779
1.4 其他一级资本	16,974,347	16,974,347	9,979,209	9,979,209
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	79,004,555	77,848,883	62,389,244	61,388,988
1.7 二级资本	26,443,419	26,439,822	25,420,610	25,420,610
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
2、信用风险加权资产	684,941,673	684,650,321	602,311,763	602,311,763
3、市场风险加权资产	14,033,284	14,033,284	13,596,728	13,596,728
4、操作风险加权资产	32,820,817	32,820,447	32,820,817	32,820,447
5、风险加权资产合计	731,795,774	731,504,052	648,729,308	648,728,938
6、核心一级资本充足率（%）	8.48	8.32	8.08	7.92
7、一级资本充足率（%）	10.80	10.64	9.62	9.46
8、资本充足率（%）	14.41	14.26	13.54	13.38

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。

5.3 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
一级资本净额	79,004,555	62,389,244
调整后的表内外资产余额	1,247,893,566	1,135,878,318
杠杆率（%）	6.33	5.49

5.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
合格优质流动性资产	143,649,423	119,457,065
现金净流出量	114,478,305	83,702,685
流动性覆盖率(%)	125.48	142.72

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。

5.5 其他监管财务指标

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
存贷比(%)	69.80	67.23
流动性比例(%)	46.76	46.24
拆入资金比(%)	4.13	3.21
拆出资金比(%)	1.59	2.43
单一最大客户贷款比率(%)	3.45	6.36
最大十家客户贷款比例(%)	24.30	29.27

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；单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例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）》以非并表口径的资本净额计算。

5.6 信贷资产五级分类情况

截至报告期末，按贷款五级分类口径，公司后三类不良贷款总额为 51.14 亿元，较上年末减少 4.19 亿元，不良贷款率为 1.09%，较上年末下降 0.25 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020年9月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	462,662,173	98.20	404,646,303	97.73
关注贷款	3,348,822	0.71	3,876,729	0.94
次级贷款	966,804	0.21	2,909,980	0.70
可疑贷款	2,095,731	0.44	1,392,825	0.34
损失贷款	2,050,993	0.44	1,230,057	0.30
合计	471,124,523	100.00	414,055,893	100.00

公司名称	杭州银行股份有限公司
法定代表人	陈震山
日期	2020年10月30日