杭州银行股份有限公司

2020 年度报告摘要

一、重要提示

(一) 本年度报告摘要来自年度报告全文,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2021年4月27日召开第七届董事会第八次会议审议通过了本报告,本次会议应出席董事12名,亲自出席董事12名。

(四) 公司2020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)审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

(五) 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,保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

(六) 本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,2020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。

(七) 经董事会审议的报告期利润分配预案:以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数,向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利人民币3.50元(含税)。上述预案尚待公司2020年年度股东大会审议。

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	杭州市下城区庆春路46号	杭州市下城区庆春路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,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。经过近二十五年的稳健发展,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。

2020年,公司以国家宏观政策为导向,以服务实体经济、践行普惠金融为宗旨,坚定推进"六六战略",专业化发展零售与小微金融,积极推进公司金融体系化建设,大力提升金融市场与资产管理业务专业能力,取得良好的经营业绩,实现了2016-2020年战略规划的圆满收官。"十四五"期间,公司将实施新一轮五年战略规划,聚焦"二二五五"战略,基于两个转型实现两维目标,坚持五大业务聚焦,提升五大核心能力,持续构建差异化竞争优势。

三、主要财务数据及指标

(一) 主要会计数据

单位:人民币千元

主要会计数据	2020年度	2019年度	本期比上年同期增减(%)	2018年度
营业收入	24,805,677	21,408,739	15.87	17,054,256
营业利润	8,063,873	7,308,573	10.33	5,807,320
利润总额	8,045,934	7,316,278	9.97	5,791,862
归属于上市公司股东的净利润	7,136,450	6,602,123	8.09	5,412,082
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,130,413	6,597,793	8.07	5,425,478
经营活动产生的现金流量净额	18,726,372	45,294,250	-58.66	13,087,417
	2020年12月31日	2019年12月31日	本期末比上年末增减(%)	2018年12月31日
总资产	1,169,257,248	1,024,070,107	14.18	921,056,104
贷款总额	483,648,968	414,055,893	16.81	350,477,682
其中:公司贷款	295,627,197	255,318,173	15.79	222,731,231
个人贷款	188,021,771	158,737,720	18.45	127,746,451
贷款损失准备	24,287,235	17,493,472	38.84	13,017,564
总负债	1,088,394,693	961,525,510	13.19	863,891,521
存款总额	698,026,157	613,901,751	13.70	532,782,689
其中:公司活期存款	352,244,378	273,335,752	28.87	233,393,652
公司定期存款	205,666,906	210,925,688	-2.49	178,615,701
个人活期存款	40,097,957	35,904,071	11.68	36,421,653
个人定期存款	79,775,469	70,299,591	13.48	62,428,473
保证金存款	18,454,692	21,386,790	-13.71	20,129,687
其他存款	1,786,755	2,049,859	-12.84	1,793,523
归属于上市公司股东的净资产	80,862,555	62,544,597	29.29	57,164,583
归属于上市公司普通股股东的净资产	63,888,208	52,565,388	21.54	47,185,374
普通股总股本(千股)	5,930,200	5,130,200	15.59	5,130,200
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	10.77	10.25	5.07	9.20

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。

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2020年度	2019年度	本期比上年同期增减(%/百分点)	2018年度
基本每股收益(元/股)	1.17	1.19	-1.68	0.96
稀释每股收益(元/股)	1.17	1.19	-1.68	0.95
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.17	1.18	-0.85	0.96
加权平均净资产收益率(%)	11.14	12.15	下降1.01个百分点	11.01
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	11.13	12.14	下降1.01个百分点	11.04
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	3.16	8.83	-64.21	2.55

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;

2、2020年12月,公司按照杭银优1票面股息率5.20%计算,对全体杭银优1股东合计发放现金股息人民币5.20亿元(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,公司考虑了相应的优先股股息。

(三) 补充财务指标

	2020年度	2019年度	本期比上年同期增减(百分点)	2018年度
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	10.36	11.57	下降1.21个百分点	10.37
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	10.35	11.56	下降1.21个百分点	10.40
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.65	0.68	下降0.03个百分点	0.62
归属于公司普通股股东的平均净资产收益率	11.36	12.13	下降0.77个百分点	10.99
净利差(NIS)	1.96	1.93	上升0.03个百分点	1.69
净利息收益率(NIM)	1.98	1.85	上升0.13个百分点	1.73
成本收入比	26.35	28.71	下降2.36个百分点	29.91
占营业收入百分比(%)				
利息净收入占比	77.69	73.73	上升3.96个百分点	83.26
非利息净收入占比	22.31	26.27	下降3.96个百分点	16.74
其中:中间业务净收入占比	12.15	6.98	上升5.17个百分点	5.72
迁徙率指标(%)				
正常类贷款迁徙率	0.68	1.60	下降0.92个百分点	0.67
关注类贷款迁徙率	16.78	25.19	下降8.41个百分点	28.08
次级类贷款迁徙率	69.86	54.32	上升15.54个百分点	54.25
可疑类贷款迁徙率	71.06	69.64	上升1.42个百分点	53.41

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-总计息负债平均成本率;

5、净利息收益率=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。

7、根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》(财会(2021)2号),信用卡分期业务收入的列报项目需从"手续费及佣金收入"项目调整至"利息收入"项目列示。因上述财务报表项目列报口径变化,公司已对同期比较数据按照当期口径进行了重述。

(四) 补充监管指标

单位:人民币千元

	2020年12月31日	2019年12月31日	本期末比上年末增减(%/百分点)	2018年12月31日
流动性风险指标				
合格优质流动性资产	193,603,034	119,457,065	62.07	132,450,668
现金净流出量	120,653,281	83,702,685	44.15	88,514,716
流动性覆盖率(%)	160.46	142.72	上升17.74个百分点	149.64
流动性比例(%)	51.74	46.24	上升5.50个百分点	55.43
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.07	1.34	下降0.27个百分点	1.45
拨备覆盖率	469.54	316.71	上升152.83个百分点	256.00
拨贷比	5.02	4.23	上升0.79个百分点	3.71
资本充足率指标(%)				
资本充足率	14.41	13.54	上升0.87个百分点	13.15
一级资本充足率	10.83	9.62	上升1.21个百分点	9.91
核心一级资本充足率	8.53	8.08	上升0.45个百分点	8.17
其他监管财务指标(%)				
存贷比	68.91	67.23	上升1.68个百分点	64.16
拆入资金比	3.41	3.21	上升0.20个百分点	2.88
拆出资金比	2.10	2.43	下降0.33个百分点	1.85
单一最大客户贷款比例	2.92	6.43	下降3.51个百分点	7.03
最大十家客户贷款比例	23.22	29.60	下降6.38个百分点	29.09

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。

(五) 最近三季度末净稳定资金比例

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日
可用的稳定资金	650,411,378	601,316,089	588,937,044
所需的稳定资金	578,879,103	568,882,432	554,469,912
净稳定资金比例(%)	112.36	105.70	106.22

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。

(六) 2020年分季度主要财务数据

单位:人民币千元

	第一季度(1-3月份)	第二季度(4-6月份)	第三季度(7-9月份)	第四季度(10-12月份)
营业收入	6,637,149	6,216,745	5,798,536	6,153,247
营业利润	2,565,287	2,179,556	1,712,060	1,606,970
利润总额	2,545,658	2,181,653	1,712,746	1,605,877
归属于上市公司股东的净利润	2,164,680	1,903,521	1,508,928	1,559,321
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,180,757	1,901,984	1,508,496	1,539,176
经营活动产生的现金流量净额	-30,625,745	34,085,503	-10,136,631	25,403,245

注:上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

(七) 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	2020年度	2019年度	2018年度
处置固定资产损失	-144	-364	-523
除上述各项之外的其他营业外收入	54,302	34,816	31,404
除上述各项之外的其他营业外支出	-42,842	-27,111	-46,862
所得税影响额	-5,279	-3,011	2,585
合计	6,037	4,330	-13,396

四、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)								56,437
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)								53,458
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		
Commonwealth Bank of Australia	-	923,238,400	15.57	-	/	-	境外法人	
杭州市财政局	+116,116,000	703,215,229	11.86	116,116,000	/	-	国家	
红狮控股集团有限公司	+387,967,000	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	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	
苏州新区高新技术产业股份有限公司	+118,010,988	118,010,988	1.99	118,010,988	/	-	国有法人	
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;苏州苏高新科技产业发展有限公司及苏州新区高新技术产业股份有限公司均受苏州苏高新集团有限公司控制。							

(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)								16
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)								17
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	19,350,000	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	5,000,000	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	
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	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。							

五、经营情况讨论与分析

(一) 经营情况综述

2020年,面对新冠疫情重大影响,公司认真贯彻国家政策和监管要求,根据董事会确定的目标、方向和要求,坚持"两手硬、两战赢",众志成城、克难攻坚,取得了良好的经营业绩,实现了五年战略规划的圆满收官,也为新一轮战略规划的实施打下了良好基础。

1.战略转型扎实推进,业务结构更趋优化

公司以战略规划为引领,坚守市场定位,积极践行普惠金融、服务实体经济。报告期,公司深化公司金融协同,积极发展交易银行和投行业务;完善专业化运营,提升零售与小微金融发展质效;加强市场及政策研究推动金融市场业务发展,稳步推进杭银理财有限责任公司独立运营及业务转型;各项业务转型扎实推进,资产规模稳步增长,业务结构更趋优化。

截至报告期末,公司资产总额11,692.57亿元,较上年末增长14.18%;贷款总额4,836.49亿元,较上年末增长16.81%;贷款总额占资产总额比例41.36%,较上年末提高0.93个百分点;负债总额10,883.95亿元,较上年末增长13.19%;存款总额6,980.26亿元,较上年末增长13.70%,其中个人储蓄存款占存款总额17.17%;存款总额占负债总额比例64.13%,较上年末上升0.28个百分点;报告期末,公司集团存续理财产品规模2,635.32亿元,较上年末增长324.12亿元,其中净值型理财占比达到84.98%,较上年末提升9.36个百分点。

2.经营效益稳中向好,中间收入逐步提升

公司秉承"以客户为中心、以服务创造价值"经营理念,聚焦客户差异化需求,大力推进数字化经营,深化产品与服务创新,强化专业团队建设,提升专业支撑力,健全营销体系,业务与客户联动逐步深化,信贷业务与中间业务协同发展,中间业务收入占比扩大,内生增长能力增强。

报告期,公司净利差、净息差分别为1.96%和1.98%,同比提升0.03、0.13个百分点;全年实现营业收入248.06亿元,同比增长15.87%,其中手续费及佣金净收入30.15亿元,同比增长101.71%,中间业务净收入占比12.15%,较上年同期提升5.17个百分点;实现减值损失前营业利润180.22亿元,同比增长19.58%;实现归属于公司股东净利润71.36亿元,同比增长8.09%;基本每股收益1.17元,归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率11.14%,受非公开发行普通股股票的摊薄影响分别同比下降0.02元和1.01个百分点。

3.高质量发展成共识,风险防控能力加强

公司积极应对新冠疫情冲击,加强对受疫情影响风险客户的监测预警,开展全面信用风险排查,加大贷后管理频度,对潜在风险客户实施"一户一策"管理;持续优化客群和资产结构,强化风险政策和授信政策引领,常态化推进存量信贷结构调整,严控高风险领域新增融资投放;有序推进全口径信用风险管理体系建设,风险管理体系更加完善;完善大额授信业务全流程风险管理机制,分层分类管控大额风险;上下联动推进大额风险处置,加强已核销资产的管理和清收。报告期,公司资产质量进一步改善,各项风险指标持续向好,风险抵补能力明显增强。

截至报告期末,公司不良贷款总额51.75亿元,较上年末减少3.57亿元,不良贷款率1.07%,较上年末下降0.27个百分点;逾期贷款与不良贷款比例78.16%,逾期90天以上贷款与不良贷款比例59.05%,分别较上年末下降17.06、27.09个百分点。报告期,公司计提信用减值损失99.59亿元,同比增长28.28%,其中计提贷款减值损失76.18亿元,同比增长6.23%;期末拨备覆盖率469.54%,较上年末提高152.83个百分点;拨贷比5.02%,较上年末提高0.79个百分点。

4.管理支撑不断夯实,"三化"建设有序推进

公司统筹资产负债管理,把握资产投放节奏,在坚持节约资本和宏观审慎管理达标的同时,提高资本配置效率和资产负债运行效率;围绕推广、塑形和新模板设计三项重点,深入开展"三化"(标准化、模板化、体系化)工作,"三化"与业务贴合程度提高,针对性和实效性进一步增强;持续推进九大重点IT项目建设,加快系统架构转型,加强技术引进和产品开发,建立数据应用工具平台,推进智慧运营建设,金融科技支持创新和赋能发展的作用日渐凸显。

公司积极补充资本,报告期发行完成70亿元无固定期限资本债券,并完成人民币普通股8亿股的非公开发行,募集资金总额71.60亿元,资本实力继续增强,资本结构有所优化,风险抵御能力进一步增强。截至报告期末,公司资本充足率14.41%,一级资本充足率10.83%,核心一级资本充足率8.53%,分别较上年末提升0.87、1.21、0.45个百分点。

5.统筹兼顾战疫复产,积极践行社会责任

报告期,面对突发的新冠疫情,公司认真贯彻落实中央和省、市委的决策部署,压紧压实防控责任,落实落细防疫措施,优质高效做好金融服务,积极为复工复产、提振内需贡献金融力量。

公司制定详尽的疫情期间服务规范,及时实施疫情处置、业务连续性和专项监督检查等方案;推出"五减二免"、支持小微企业抗疫解困、恢复生产等一系列"扶企惠企"政策,认真贯彻落实"六稳""六保"工作要求,加强企业复工复产金融服务支持;从给予降息、免收罚息、保障服务等多方位扶持企业,减利惠企;对疫情防控应急物资和生活物资生产企业实行名单制管理,开辟绿色通道,制定"一户一策"金融服务方案,全力保障企业金融需求和复工复产。期内公司合计发放666.24亿元贷款用于支持疫情防控工作,减轻企业及个人利息和费用负担3.62亿元,共惠及客户30.81万户。与此同时,公司积极践行社会责任,开展抗疫捐赠与志愿者服务,先后通过杭州市慈善总会、杭州市红十字会捐赠共计1,200万元,并助力杭州"数字红会"领跑全国,获得"融资畅通工程突出贡献奖""2020年抗击疫情卓越贡献奖"等多项荣誉。

(二) 资产情况分析

截至报告期末,公司资产总额达到11,692.57亿元,较上年末增加1,451.87亿元,增幅14.18%,主要是由于发放贷款和垫款、金融投资等的增长。

为保持数据的可比性,本节"(二)资产情况分析"中的金融工具除在"资产构成情况分析"表中按财政部要求包含实际利率法计提的应收利息之外,其他部分仍按未包含应收利息的口径进行分析。下表列出截至所示日期公司资产总额的构成情况:

1. 资产构成情况分析

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
现金及存放中央银行款项	92,714,087	7.93	85,078,060	8.31
存放同业款项	12,846,410	1.10	43,445,927	4.24
拆出资金	14,327,737	1.23	14,991,270	1.46
买入返售金融资产	39,793,574	3.40	41,219,141	4.03
发放贷款和垫款	460,016,232	39.34	397,482,469	38.81
交易性金融资产	104,269,505	8.92	74,699,462	7.29
债权投资	322,596,486	27.59	268,579,608	26.23
其他债权投资	96,283,077	8.23	85,597,329	8.36
其他权益工具投资	134,350	0.01	128,100	0.01
其他	26,275,790	2.25	12,848,741	1.25
合计	1,169,257,248	100.00	1,024,070,107	100.00

注:1、其他包括衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产和其他资产;

2、上表项目的账面余额包含了相应的减值准备。

2. 贷款及垫款

报告期,公司聚焦重点客群,积极开展拓户增效行动,响应政策号召加快推进制造业信贷资产投放,同时强化风险管控力度,贷款规模及占比继续提升,资产质量持续优化,风险抵补能力进一步增强。截至报告期末,公司发放贷款及垫款总额4,836.49亿元,较上年末增长16.81%;发放贷款及垫款总额占资产总额比例41.36%,较上年末上升0.93个百分点;不良贷款率1.07%,较上年末下降0.27个百分点;拨备覆盖率469.54%,较上年末提高152.83个百分点。

(1) 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

公司坚持专业化发展零售与小微金融业务,体系化推进公司金融业务发展。报告期,公司努力做好信贷服务保障工作,纾解小微、实体经济企业融资难问题。截至报告期末,个人贷款总额1,880.22亿元,较上年末增长18.45%;公司贷款总额2,956.27亿元,较上年末增长15.79%。

单位:人民币千元

类别	2020年12月31日			2019年12月31日		
	账面余额	不良贷款总额	不良贷款率	账面余额	不良贷款总额	不良贷款率
公司贷款	295,627,197	4,337,006	1.47%	255,318,173	4,682,808	1.83%
一般贷款(含贴现)	290,169,225	4,261,178	1.47%	244,546,817	4,521,712	1.85%
贸易融资及其他	5,457,972	75,828	1.39%	10,771,356	161,096	1.50%
个人贷款	188,021,771	838,362	0.45%	158,737,720	850,054	0.54%
个人住房贷款	72,076,618	49,254	0.07%	58,310,380	22,578	0.04%
个人经营贷款	70,229,790	509,738	0.73%	54,929,053	618,366	1.13%
个人消费贷款及其他	45,715,363	279,370	0.61%	45,498,287	209,110	0.46%
合计	483,648,968	5,175,368	1.07%	414,055,893	5,532,862	1.34%

(2) 按行业划分的贷款结构及贷款质量

公司持续优化客群和资产结构,新增投放聚焦主流市场、主流客户、主流资产,推进存量信贷资产结构调整,进一步强化行业集中风险防范能力。公司类贷款投放主要集中在:(i)水利、环境和公共设施管理业、(ii)租赁和商务服务业、(iii)制造业、(iv)房地产业、(v)批发和零售业。截至2020年12月31日、2019年12月31日,公司类贷款发放最多的前五大行业的贷款总额占公司类贷款总额的比例分别为86.31%、85.42%,主要行业贷款占比基本保持稳定。

单位:人民币千元

类别	2020年12月31日			2019年12月31日		
	贷款金额	不良贷款总额	不良贷款率	贷款金额	不良贷款总额	不良贷款率
公司贷款	295,627,197	4,337,006	1.47%	255,318,173	4,682,808	1.83%
水利、环境和公共设施管理业	94,023,452	-	-	82,069,500	-	-
租赁和商务服务业	57,611,420	373,926	0.65%	53,741,177	1,428,445	2.66%
房地产业	45,819,280	1,278,529	2.79%	34,500,557	91,900	0.27%
制造业	36,403,741	1,155,721	3.17%	30,788,227	1,011,150	3.28%
批发和零售业	21,291,121	757,976	3.56%	17,003,072	837,000	4.92%
建筑业	8,804,075	344,240	3.91%	7,240,546	431,920	5.97%
金融业	8,681,822	-	-	8,829,951	17,000	0.19%
信息传输、软件和信息技术服务业	5,998,005	94,759	1.58%	5,459,735	101,617	1.86%
交通运输、仓储和邮政业	4,044,861	47,317	1.17%	2,658,748	7,568	0.28%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,002,329	-	-	2,258,145	-	-
其他	9,947,091	284,538	2.86%	10,768,515	756,208	7.02%
个人贷款	188,021,771	838,362	0.45%	158,737,720	850,054	0.54%
合计	483,648,968	5,175,368	1.07%	414,055,893	5,532,862	1.34%

注:公司贷款包括票据贴现。

(3) 按地区划分的贷款结构

公司紧跟国家和区域经济发展战略,深度融入区域经济发展,针对各区域经济特点及客群差异,实行差异化发展策略和差异化风险管理策略,在提升区域服务能力的同时,有效防范区域系统性风险。截至报告期末,公司在浙江地区的贷款余额占贷款总额比例为69.77%,较上年末上升1.06个百分点,其中杭州地区贷款占贷款总额比例为44.74%,较上年末下降0.04个百分点。整体而言,公司经营机构均位于我国经济发达地区,区域内产业结构升级调整、经济动能转换较为领先,金融业信用环境较好,为公司快速业务发展和保持良好资产质量提供了良好的外部环境。

单位:人民币千元

地区分布	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
浙江	337,431,744	69.77	284,482,697	68.71
其中:杭州	216,390,751	44.74	185,400,005	44.78
北京	36,567,577	7.56	34,376,553	8.30
上海	29,523,354	6.10	23,951,083	5.78
深圳	22,815,411	4.72	26,114,475	6.31
江苏	35,274,505	7.29	27,074,277	6.54
安徽	22,036,377	4.56	18,056,808	4.36
合计	483,648,968	100.00	414,055,893	100.00

(4) 担保方式分布情况

公司贷款的担保结构保持稳定,期末担保物贷款(包括质押贷款和抵押贷款)占贷款总额比例为50.15%,较上年末上升0.32个百分点;信用贷款占比18.44%,较上年末下降0.85个百分点。

单位:人民币千元

担保方式	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	89,202,597	18.44	79,885,923	19.29
保证贷款	151,917,965	31.41	127,831,529	30.87
抵押贷款	204,320,228	42.25	169,920,704	41.04
质押贷款	38,208,178	7.90	36,417,737	8.80
合计	483,648,968	100.00	414,055,893	100.00

(5) 五级分类情况及针对不良贷款采取的相应措施

根据资产风险分类监管规定,公司不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。期末公司后三类不良贷款总额为51.75亿元,较上年末减少3.57亿元;不良贷款率1.07%,较上年末下降0.27个百分点。此外,期末公司关注类贷款占比0.58%,较上年末下降0.36个百分点。

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日		比上年末	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	百分点变化
正常贷款	475,687,497	98.35	404,646,302	97.73	71,041,195	0.62
关注贷款	2,786,103	0.58	3,876,729	0.94	-1,090,626	-0.36
次级贷款	2,234,040	0.46	2,909,980	0.70	-675,940	-0.24
可疑贷款	716,458	0.15	1,392,825	0.34	-676,367	-0.19
损失贷款	2,224,870	0.46	1,230,057	0.30	994,813	0.16
合计	483,648,968	100.00	414,055,893	100.00	69,593,075	-

报告期,公司持续加大信用风险"降旧控新"力度。积极应对疫情影响,加强风险企业名单制管理,开展风险排查;强化风险政策和授信政策引领,严把新增客户准入,提升重点产品、重点客群融资占比,严控新增信用风险,不良贷款新生成率稳步下降。加大存量不良贷款特别是大额贷款清收处置力度,遵循"一户一策"制定方案,总行和分支机构联动推动方案落地;对于符合核销条件的不良贷款及时进行核销,同时加强已核销贷款的清收和管理,取得良好成效。

(6) 重组贷款和逾期贷款情况

期末公司重组贷款余额0.83亿元,较上年末增加0.23亿元,主要是因为公司对受疫情影响、存在暂时资金困难的企业通过续贷、借新还旧等方式予以支持。截至报告期末,公司逾期贷款40.45亿元,较上年末减少12.23亿元,主要是因为逾期贷款新生成率降低以及部分存量逾期贷款完成清收处置,逾期贷款占全部贷款的比例与上年末相比下降0.43个百分点。

单位:人民币千元

项目	期末余额	占贷款总额比例(%)	期初余额	占贷款总额比例(%)
重组贷款	82,548	0.02	59,700	0.01
逾期贷款	4,045,163	0.84	5,268,457	1.27

(7) 按逾期期限划分的贷款分布情况

从逾期期限来看,截至报告期末,公司逾期贷款主要为逾期3个月以内和逾期1年至3年的贷款,余额分别为9.89亿元、16.91亿元,占贷款总额的比例分别为0.20%、0.35%。

单位:人民币千元

逾期期限	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期3个月以内(含3个月)	989,134	0.20	502,614	0.12
逾期3个月至1年(含1年)	692,863	0.14	2,959,649	0.71
逾期1年至3年(含3年)	1,691,283	0.35	1,045,840	0.25
逾期3年以上	671,883	0.14	760,354	0.18
合计	4,045,163	0.84	5,268,457	1.27
贷款及垫款总额	483,648,968	100.00	414,055,893	100.00

(8) 前十名客户贷款情况

截至报告期末,公司最大单一借款人贷款总额30.72亿元,占资本净额比例为2.92%,较上年末下降3.51个百分点;最大十家单一借款人贷款总额为244.21亿元,占资本净额比例23.22%,较上年末下降6.38个百分点,占贷款总额比例5.05%,较上年末下降1.16个百分点。

单位:人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例(%)	占资本净额的比例(%)
客户A	3,072,000	0.64	2.92
客户B	3,005,082	0.62	2.86
客户C	2,914,440	0.60	2.77
客户D	2,600,000	0.54	2.47
客户E	2,500,000	0.52	2.38
客户F	2,417,600	0.50	2.30
客户G	2,345,650	0.48	2.23
客户H	1,947,500	0.40	1.85
客户I	1,819,000	0.38	1.73
客户J	1,800,000	0.37	1.71
合计	24,421,272	5.05	23.22

注: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。

(9) 以摊余成本计量的贷款损失准备的计提和核销情况

单位:人民币千元

项目	2020年度	2019年度
期初余额	17,493,472	12,347,914
本期净增加	7,634,378	7,165,266
本期核销及处置	-1,591,236	-2,904,098
本期收回原核销贷款和垫款	750,621	884,390
期末余额	24,287,235	17,493,472

贷款损失准备计提方法的说明:公司在资产负债表日,结合前瞻性信息,确认贷款相关的预期信用损失准备。公司对预期信用损失的计量方法反映了以下各项要素:(1)通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额;(2)货币的时间价值;(3)在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。公司金融工具减值的相关信息详见后附财务报告"财务报表附注八、1"。

3. 金融投资

公司金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。截至报告期末,公司金融投资合计金额5,210.28亿元,较上年末增加945.70亿元,增幅22.18%。

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	104,269,505	20.01	74,699,462	17.52
债权投资	321,849,729	61.77	267,344,990	62.69
其他债权投资	94,774,254	18.19	84,285,656	19.76
其他权益工具投资	134,350	0.03	128,100	0.03
合计	521,027,838	100.00	426,458,208	100.00

4. 衍生金融工具

报告期末公司所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。相关详情请参阅财务报表附注四、5"衍生金融工具"。

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	合同/名义金额	公允价值		合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率类衍生产品	331,534,992	702,920	705,602	260,157,875	312,725	326,643
远期汇率协议	344,807,403	6,667,027	7,491,841	319,811,943	1,590,373	1,953,121
货币期权	131,922,595	1,135,607	1,109,329	36,126,536	116,710	74,023
信用风险缓释	2,133,000	-	6,793	320,000	200	335
合计	810,397,990	8,505,554	9,313,565	616,416,354	2,020,008	2,354,122

上表各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础,并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值,因而也不能反映公司所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动,衍生金融工具的估值可能对公司产生有利(资产)或不利(负债)的影响,这些影响可能在不同期间有较大的波动。

(三) 负债情况分析

截至报告期末,公司负债总额10,883.95亿元,较上年末增加1,268.69亿元,增幅13.19%。近年来,公司负债总额的快速增长主要是由于公司吸收存款规模稳步增长。

为保持数据的可比性,本节"(三)负债情况分析"中的金融工具除在"负债构成情况分析"表中按财政部要求包含实际利率法计提的应付利息之外,其他部分仍按未包含应付利息的口径进行分析。下表列出截至所示日期公司负债总额的构成情况:

1.负债构成情况分析

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
吸收存款	703,680,405	64.65	619,976,397	64.48
向中央银行借款	95,970,122	8.82	72,834,915	7.57
同业及其他金融机构存放款项	75,261,839	6.91	58,198,340	6.05
拆入资金	28,385,031	2.61	27,875,731	2.90
卖出回购金融资产款	26,858,552	2.47	37,592,835	3.91
应付债券	135,408,152	12.44	131,438,691	13.67
其他	22,830,592	2.10	13,608,601	1.42
合计	1,088,394,693	100.00	961,525,510	100.00

注:其他包括交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债和其他负债。

2.客户存款

吸收客户存款是公司的主要资金来源。报告期,公司积极开展存款专项营销活动,加强客户综合经营和业务联动,管控结构性存款规模,同时努力提升代收付、现金管理类业务服务质效,推动客户存款规模稳定增长,存款结构进一步优化。截至报告期末,公司客户存款余额6,980.26亿元,较上年末增加841.24亿元,增幅13.70%,其中对公客户存款余额5,579.11亿元,较上年末增长15.21%;个人存款余额1,198.73亿元,较上年末增长12.87%。从存款的期限结构来看,截至报告期末,活期存款(含通知存款)占客户存款总额的比例达到56.20%,较上年末提升5.83个百分点,存款结构的优化对负债成本的有效控制起到了积极的促进作用。

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款(含通知存款)				
其中:公司存款	352,244,378	50.46	273,335,752	44.52
个人存款	40,097,957	5.74	35,904,071	5.85
定期存款				
其中:公司存款	205,666,906	29.46	210,925,688	34.36
个人存款	79,775,469	11.43	70,299,591	11.45
保证金存款	18,454,692	2.64	21,386,790	3.48
其他存款	1,786,755	0.26	2,049,859	0.33
合计	698,026,157	100.00	613,901,751	100.00

注: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.应付债券

公司应付债券主要包括债券和同业存单,期末应付债券金额1,346.53亿元,较上年末增加40.28亿元,同比增加3.08%。其中,债券金额329.83亿元,占应付债券总额24.49%;同业存单金额1,016.70亿元,占应付债券总额75.51%。

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付金融债券	14,993,666	11.14	14,986,511	11.47
应付二级资本债券	17,989,298	13.36	17,984,676	13.77
应付同业存单	101,669,673	75.51	97,653,476	74.76
合计	134,652,637	100.00	130,624,663	100.00

(四) 利润表分析

报告期,公司聚焦客户差异化需求,稳健有序推进各项业务发展。全年实现营业收入248.06亿元,同比增长33.97亿元,增幅15.87%;实现净利润71.36亿元,同比增长5.34亿元,增幅8.09%。

下表列示了所示期间公司主要损益项目变化:

单位:人民币千元

项目	2020年度	2019年度
营业收入	24,805,677	21,408,739
其中:利息净收入	19,271,724	15,783,838
非利息净收入	5,533,953	5,624,901
税金及附加	-247,499	-182,561
业务及管理费	-6,535,224	-6,146,999
信用减值损失	-9,958,591	-7,763,452
其他业务支出	-490	-7,154
营业外收支净额	-17,939	7,705
利润总额	8,045,934	7,316,278
所得税费用	-909,484	-714,155
净利润	7,136,450	6,602,123

1. 利息净收入

利息净收入是公司营业收入的主要组成部分。报告期,公司实现利息净收入192.72亿元,同比增长34.88亿元,增幅22.10%;占营业收入比重77.69%,占比较上年同期上升3.96个百分点。

单位:人民币千元

项目	2020年度		2019年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
存放中央银行款项	969,553	2.27	919,236	2.36
存放同业及其他金融机构款项	213,344	0.50	706,470	1.81
拆出资金及买入返售金融资产	1,141,963	2.67	1,494,960	3.84

(下转B318版)

杭州银行股份有限公司

BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

2021 第一季度报告

(股票代码:600926)

二〇二一年四月

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 公司第七届董事会第八次会议于2021年4月27日审议通过了本季度报告,本次会议应出席董事12名,亲自出席董事12名。

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表的真实、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,2021年第一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 本季度报告中的财务报表未经审计。

二、 公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位:人民币千元

项目	2021年3月31日	2020年12月31日	本报告期末比上年末增减(%)
总资产	1,228,039,420	1,169,257,248	5.03
归属于上市公司股东的净资产	82,984,940	80,862,555	2.62
归属于上市公司普通股股东的净资产	66,010,593	63,888,208	3.32
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	11.13	10.77	3.34
期末普通股总股本(千股)	5,930,200	5,930,200	-
项目	2021年1-3月	2020年1-3月	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	1,919,315	-30,625,745	106.27
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	0.32	-5.97	105.36
项目	2021年1-3月	2020年1-3月	比上年同期增减(%/百分点)
营业收入	7,576,624	6,637,149	14.15
归属于上市公司股东的净利润	2,518,278	2,164,680	16.33
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,514,327	2,180,757	15.30
加权平均净资产收益率(%)	3.44	4.01	下降0.57个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.43	4.04	下降0.61个百分点
基本每股收益(元/股)	0.38	0.42	-9.52
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.38	0.43	-11.63
稀释每股收益(元/股)	0.38	0.42	-9.52

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、每股收益和净资产收益率根据《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;

3、公司于2020年1月发行人民币70亿元无固定期限资本债券(以下简称"永续债")。2021年1月,公司按照票面利率4.10%计算,向全体债券持有者支付第一期利息人民币2.87亿元。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、加权平均净资产收益率及扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率均未年化处理。

2.2 非经常性损益项目和金额

单位:人民币千元

项目	2021年1-3月
处置固定资产损失	14
除上述各项之外的其他营业外收入	10,554
除上述各项之外的其他营业外支出	-4,972
所得税影响额	-1,645
合计	3,951

2.3 截止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)						53,458
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
苏州新区高新技术产业股份有限公司	118,010,988	1.99	118,010,988	/	-	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
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	103,948,482	人民币普通股	103,948,482
浙江恒励控股集团有限公司	83,730,000	人民币普通股	83,730,000
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;苏州苏高新科技产业发展有限公司及苏州新区高新技术产业股份有限公司均受苏州苏高新集团有限公司控制。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。		

2.4 截止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)						17
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	
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
永赢基金-宁波银行-宁波银行股份有限公司	11,000,000	11.00	境内优先股	-	-	基金公司
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
鑫沅资管-宁波银行-鑫沅资产鑫梅花520号集合资产管理计划	9,000,000	9.00	境内优先股	-	-	其他投资者
中金公司-华夏银行-中金多利2号集合资产管理计划	5,530,000	5.53	境内优先股	-	-	其他投资者
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
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

2021年一季度,受益于疫情的有力管控,我国经济加快复苏,经济运行总体保持良好。期内公司认真贯彻落实国家政策和金融监管要求,精心谋划实施"春耕行动"并取得积极成效,较好实现客户拓展、融资投放、结构优化以及客户拓展目标,规模、效益与质量稳步提升,全年发展目标及新一轮五年战略规划实现良好开局。

(一)经营效益稳步提升:2021年一季度,公司实现营业收入75.77亿元,较上年同期增长14.15%,其中利息净收入53.83亿元,较上年同期增长17.08%,非利息净收入21.93亿元,较上年同期增长7.57%;实现减值损失前营业利润59.15亿元,较上年同期增长16.21%;实现归属于公司股东净利润25.18亿元,较上年同期增长16.33%。

(二)业务规模稳健增长:报告期,公司加大融资投放力度并优化行业投向结构,存款吸收速度同比加快。截至报告期末,公司资产总额12,280.39亿元,较上年末增加587.82亿元,增幅5.03%;其中贷款总额5,194.85亿元,较上年末增加358.36亿元,增幅7.41%,贷款总额占资产总额比例42.30%,较上年末提升0.94个百分点;负债总额11,450.54亿元,较上年末增加566.60亿元,增幅5.21%,其中存款总额7,351.49亿元,较上年末增加371.23亿元,增幅5.32%,存款总额占负债总额比例64.20%,较上年末提升0.07个百分点。

(三)资产质量稳定向好:报告期,公司信用风险指标保持继续改善趋势。截至报告期末,公司不良贷款率1.05%,较上年末下降0.02个百分点;关注类贷款比例0.49%,较上年末下降0.09个百分点。期内公司计提信用减值损失28.59亿元,较上年同期增长13.23%,其中计提贷款减值损失27.56亿元,较上年同期增长21.69%;期末拨备覆盖率498.63%,较上年末提升29.09个百分点;拨贷比5.22%,较上年末提升0.20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	2021-03-31	2020-12-31	增减(%)	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	18,555,962	12,846,410	44.44	存放同业款项增加
拆出资金	9,467,037	14,327,737	-33.93	同业拆借业务减少
衍生金融资产	4,557,735	8,505,554	-46.41	外汇掉期业务变化
使用权资产	1,915,818	不适用	/	公司自2021年1月1日起实施新租赁准则,使用权资产增加
卖出回购金融资产款	56,800,903	26,858,552	111.48	卖出回购债券业务变化
衍生金融负债	4,788,779	9,313,565	-48.58	外汇掉期业务变化
应付职工薪酬	1,781,244	2,785,944	-36.06	员工薪酬发放
租赁负债	1,884,090	不适用	/	公司自2021年1月1日起实施新租赁准则,租赁负债增加
其他负债	6,380,821	4,886,648	30.58	待划转款项、其他应付款增加
项目	2021年1-3月	2020年1-3月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金收入	1,300,302	541,010	140.35	理财业务手续费收入增加
手续费及佣金支出	-66,270	-41,784	58.60	承销业务手续费支出增加
投资收益	672,082	1,235,509	-45.60	交易性金融资产、其他债权投资产生的投资收益减少
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	2,658	42,965	-93.81	卖出以摊余成本计量的金融资产减少
公允价值变动损益	261,545	425,731	-38.57	交易性金融资产估值变动
汇兑收益	20,899	-124,860	116.74	外币业务汇兑损益受汇率变动影响
其他业务收入	3,422	2,076	64.84	其他业务收入增加
资产处置损失	14	-	/	固定资产处置增加
其他业务成本	-63	-306	-79.41	其他业务成本减少
营业外收入	9,126	3,926	132.45	政府补助增加
营业外支出	-4,972	-23,555	-78.89	对外捐赠减少
所得税费用	-542,051	-380,978	42.28	利润总额增加
其他综合收益的税后净额	-108,893	791,895	-113.75	其他债权投资估值变动

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

经公司第七届董事会第二次会议和公司2020年第一次临时股东大会审议批准,并经中国银保监会浙江监管局和中国证监会核准,公司于2021年3月29日启动A股可转换公司债券的公开发行工作,发行数量1.50亿张,募集资金150亿元。2021年4月23日,公司发行的150亿元A股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌上市,可转债简称"杭银转债",债券代码"110079"。相关情况详见公司2020年8月28日、2020年10月9日、2020年10月29日、2021年2月24日、2021年3月25日、2021年4月21日公告。

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	2021年3月31日	2020年12月31日
资产总额	1,228,039,420	1,169,257,248
负债总额	1,145,054,480	1,088,394,693
股东权益	82,984,940	80,862,555
存款总额	735,148,746	698,026,157
其中:公司活期存款	354,932,476	352,244,378
公司定期存款	222,459,395	205,666,906
个人活期存款	43,740,193	40,097,957
个人定期存款	89,785,817	79,775,469
存入保证金	21,865,716	18,454,692
其他存款	2,365,149	1,786,755
贷款总额	519,484,609	483,648,968
其中:公司贷款	325,085,291	295,627,197
个人贷款	194,399,318	188,021,771
贷款损失准备	27,110,556	24,287,235
不良贷款率(%)	1.05	1.07
拨备覆盖率(%)	498.63	469.54
拨贷比(%)	5.22	5.02
项目	2021年1-3月	2020年1-3月
平均总资产回报率(%)	0.21	0.21
全面摊薄净资产收益率(%)	3.38	3.90

注:1、报告期平均总资产回报率、全面摊薄净资产收益率均未年化处理;

2、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。

5.2 资本构成及变化情况

按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》有关规定,公司合并范围包括杭州银行和杭银理财有限责任公司。截至报告期末,公司并表、非并表资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况如下:

单位:人民币千元

项目	2021年3月31日		2020年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
1.资本净额	109,041,206	107,666,577	106,421,671	105,173,113
1.1核心一级资本	66,010,593	65,762,627	63,888,208	63,754,280
1.2核心一级资本扣减项	882,667	2,004,494	876,822	1,987,329
1.3核心一级资本净额	65,127,926	63,758,133	63,011,386	61,766,951
1.4其他一级资本	16,974,347	16,974,347	16,974,347	16,974,347
1.5其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6一级资本净额	82,102,273	80,732,480	79,985,733	78,741,298
1.7二级资本	26,938,933	26,934,097	26,435,938	26,431,815
1.8二级资本扣减项	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	724,997,955	724,606,230	684,177,834	683,843,851
3.市场风险加权资产	15,859,475	15,859,475	14,734,935	14,734,935
4.操作风险加权资产	39,492,334	39,326,275	39,492,334	39,326,275
5.风险加权资产合计	780,349,764	779,791,980	738,405,103	737,905,061
6.核心一级资本充足率	8.35%	8.18%	8.53%	8.37%
7.一级资本充足率	10.52%	10.35%	10.83%	10.67%
8.资本充足率	13.97%	13.81%	14.41%	14.25%

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	2021年3月31日	2020年12月31日
一级资本净额	82,102,273	79,985,733
调整后的表内外资产余额	1,340,100,967	1,284,870,152
杠杆率(%)	6.13	6.23

注:上表指标根据2015年4月1日起施行的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令2015年第1号)计算。

5.4 流动性覆盖率

单位:人民币千元

项目	2021年3月31日	2020年12月31日
合格优质流动性资产	195,175,656	193,603,034
现金净流出量	153,761,287	120,653,281
流动性覆盖率(%)	126.93	160.46

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	2021年3月31日	2020年12月31日
存贷比(%)	70.45	68.91
流动性比例(%)	49.69	51.74
拆入资金比(%)	2.73	3.41
拆出资金比(%)	1.32	2.10
单一最大客户贷款比例(%)	3.46	2.92
最大十家客户贷款比例(%)	25.28	23.22

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》以人民币口径计算;

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54.41亿元,较年初增加2.66亿元,不良贷款率为1.05%,较年初下降0.02个百分点。

单位:人民币千元

项目	2021年3月31日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	511,483,040	98.46	475,687,497	98.35
关注贷款	2,560,473	0.49	2,786,103	0.58
次级贷款	2,492,941	0.48	2,234,040	0.46
可疑贷款	676,202	0.13	716,458	0.15
损失贷款	2,271,953	0.44	2,224,870	0.46
合计	519,484,609	100.00	483,648,968	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	2021年4月27日