

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

2022 第一季度报告

Table with 2 columns: 项目, 2022年1-3月, 2021年1-3月. Rows include 成本收入比, 平均总资产回报率, 全面摊薄净资产收益率.

- 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付利息、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

Table with 4 columns: 项目, 2022年3月31日, 2021年12月31日, 并表, 非并表. Rows include 核心一级资本净额, 一级资本净额, 风险加权资产合计.

注:上表按照2012年6月7日中国银保监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银保监会令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

Table with 2 columns: 项目, 2022年3月31日, 2021年12月31日. Rows include 一级资本净额, 调整后的表内外资产余额, 杠杆率.

4. 流动性覆盖率

Table with 2 columns: 项目, 2022年3月31日, 2021年12月31日. Rows include 合格优质流动性资产, 现金净流出量, 流动性覆盖率.

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

Table with 2 columns: 项目, 2022年3月31日, 2021年12月31日. Rows include 存款比, 流动性比, 拨备覆盖率, 不良资产率.

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。

6. 信贷资产五级分类情况

截至2022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5.186亿元,较上年末增加1.45亿元,不良贷款率为0.82%,较上年末下降0.04个百分点。

Table with 4 columns: 项目, 2022年3月31日, 2021年12月31日, 金额, 占比. Rows include 正常贷款, 关注贷款, 次级贷款, 可疑贷款, 损失贷款.

(二)整体经营情况分析

2022年第一季度,在“二二五”战略引领下,公司坚持客户导向、数智赋能,积极推进各项战略举措落地实施,努力提升差异化竞争优势。2022年第一季度公司营业收入增长较好,净利润增速较快,资产负债规模稳健增长,资产质量保持向好趋势。

经营效益持续向上。2022年1-3月,公司实现营业收入487.69亿元,较上年同期增长15.73%,实现非利息净收入33.09亿元,较上年同期增长60.87%,其中手续费及佣金净收入14.82亿元,较上年同期增长20.10%,主要由理财业务等手续费增长;实现归属于公司股东净利润33.09亿元,较上年同期增长31.39%;加权平均净资产收益率4.06%(未年化),较上年同期提高0.61个百分点;基本每股收益0.51元/股(未年化),较上年同期增长34.21%。

资产规模稳健增长。截至2022年3月末,公司总资产增加14,569.49亿元,较上年末增加4663.85亿元,增幅4.77%;其中贷款总额6,304.10亿元,较上年末增加3148.47亿元,增幅7.11%,贷款总额占资产总额比例43.27%,较上年末提升0.94个百分点;负债总额13,639.92亿元,较上年末增加634.96亿元,增幅4.88%;存款总额8,690.77亿元,较上年末增加584.19亿元,增幅7.21%;存贷的各类理财产品余额3,283.13亿元,较上年末增长7.04%。

资产质量继续向好。截至2022年3月末,公司不良贷款率0.82%,较上年末下降0.04个百分点;逾期贷款与不良贷款比例5.32%,逾期90天以上贷款与不良贷款比例6.17%;关注类贷款比例0.38%,与上年末持平。2022年第一季度,公司计提信用减值损失30.16亿元,较上年同期增长6.48%,其中计提贷款和垫款信用减值损失1.48亿元;期末拨备覆盖率580.09%,较上年末提高12.38个百分点。

(三)主要业务讨论与分析

公司金融深化综合经营。公司继续加大对实体经济、重点领域信贷投放力度,报告期间制造业贷款发生额206.40亿元,较上年同期增长20.67%;期末绿色贷款余额472.39亿元,较上年末增长12.66%;涉农贷款余额934.45亿元,较上年末增长27.61%。交易银行方面,“财富引擎”期内新增签约集团客户数338户;“贸易引擎”打造“e信信”智能化功能;“外汇引擎”主推双币种、掉汇通等特色产品组合服务。投资银行方面,“债券引擎”优化服务模式,畅通直融渠道,期内承销各类债券融资工具609.05亿元,较上年同期增长39.78%;其中浙江省内市场占有率位列第一,“科创引擎”强化科技赋能,加快产品创新,升级中小科创企业线上贷款“科创易”2.0版,“上市引擎”加速模式迭代,赋能本地优质企业龙头,培育的12家企业年内成功上市。

零售金融加快业务转型。公司围绕新“五位一体”零售战略,进一步推动零售业务转型升级。财富业务方面,客户财富稳健运行,并依托“发动机”营销部署平台实现统一客群管理,交叉机构经营活力;截至报告期末,零售客户总资产(AUM)达4,568.06亿元,较上年末增加325.75亿元,增幅7.68%;其中零售金融资产个人储蓄存款余额1,477.03亿元,较上年末增加122.39亿元,增幅8.03%。信贷业务方面,坚持“巩固消费信贷”战略导向,持续推进个人住房按揭贷款和消费信用贷款业务稳健发展。期个人住房按揭贷款余额804.28亿元,较上年末增加17.49亿元;零售金融条线贷款余额1,283.60亿元(不含信贷资产转出);零售金融条线贷款(含信用卡)不良贷款率0.28%,资产质量继续保持在良好水平。

小微金融深化“两个延伸”。公司着力推动小微业务向法人客户延伸和向信用贷款延伸,企业端持续提升小微综合金融服务,实施分层经营策略,以多样化产品、专业化团队满足企业客户的复杂金融需求。一是完善“e通”系列现金管理产品,满足小微企业支付结算、票据、国际结算等综合服务需求,期末“e通”产品服务客户超7万户,期内新拓展客户超7,000户;二是推进“耕园行动”,优化园区白名单业务支持,加大对小微企业园区支持力度,信用端聚焦“限短计划”五类客群,优化产品设计,强化平台业务支持,依托台州分行实践经验,公司信用小微事业部持续推进信用小微模式复制;期末小微金融条线贷款余额979.48亿元,较上年末增长6.34%,其中信用小微贷款余额72.51亿元,较上年末增长13.90%。

大资管业务强化投研优势。投资业务方面,深入研判国内外宏观经济形势,灵活调整业务策略,有效提升投资组合整体收益,期内正式成为上海黄金交易所特别会员,利率债承销业务排名保持市场前列,对客业务中收、客户数、交易量均实现较快增长。同业业务方面,强化客户、主动丰富同业合作模式,同业客户数持续提升;精准研判市场利率走势,加强低成本负债吸收,分类调整负债结构,有效控制同业负债成本。托管业务方面,坚持“抓重点、强协同、树品牌”,多措并举构建“护城河”产品体系,期内上线首只ETC联接基金,期末资产托管规模超1.15万亿元。机构理财经营良好,理财规模保持较快增长;期末理财产品余额2,283.13亿元,较上年末净增215.92亿元,增幅9.04%。

数智赋能推动动能再造。公司持续深化“数智引擎”建设,加强数字化应用与业务经营的紧密结合,改造提升传统动能,培育发展新动能。期内公司基本建立全流程、全覆盖的智慧营销支持体系,并通过数字化营销工具实现创新获客,加强过程管理,不断提升客户经营效能。公司金融优化对智慧营销管控平台,强化线上专项营销计划与动态监控;零售金融升级“发动机”营销部署平台,实现了“总行引领、机构落地”的统一行销模式;小微金融围绕“推广触达—引流转化—提额促活—转介获客”四大环节,组织精准营销,依托“蒲公英”访客系统及小微智慧营销平台等重点项目,实现小微客户闭环经营。

(四)重要事项进展及其情况

2022年2月28日,公司第一大股东澳洲联邦银行(Commonwealth Bank of Australia)与杭州市城市建设投资集团有限公司(以下简称“杭州城投”)和杭州市交通投资集团有限公司(以下简称“杭州交投”)签署《澳洲联邦银行与杭州市城市建设投资集团有限公司和杭州市交通投资集团有限公司合作转让协议》,澳洲联邦银行以协议转让方式分别向杭州城投及杭州交投转让其持有的公司股份各296,800,000股,各占公司已发行普通股总股本的9%(两家受让方合计受让593,600,000股,占公司已发行普通股总股本的10%),转让价格为人民币13.94元/股。本次受让尚待依法履行监管审批程序。

本次权益变动完成后,杭州市人民政府将被动成为公司第一大股东,其持有的股份数量和持股比例保持不变,仍为公司实际控制人,公司仍无控股股东。

详情请见公司于2022年3月1日披露的《杭州银行股份有限公司关于股东变更(股份转让协议)暨收

益变动的提示性公告》(编号:2022-005)。

截至本报告披露日,上述事项尚在中国银行保险监督管理委员会浙江监管局关于股东资格的审批过程中。

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3月31日

编制单位:杭州银行股份有限公司;人民币千元;审计类型:未经审计

Table with 3 columns: 项目, 2022年3月31日, 2021年12月31日. Rows include 资产: 现金及存放中央银行款项, 存放同业款项, 贵金属, 拆出资金, 买入返售金融资产, 衍生金融资产, 发放贷款和垫款, 金融资产: 交易性金融资产, 债权投资, 其他债权投资, 其他权益工具投资, 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, 其他资产, 资产总计, 负债: 向中央银行借款, 同业及其他金融机构存放款项, 拆入资金, 卖出回购金融资产款, 衍生金融负债, 吸收存款, 应付职工薪酬, 应交税费, 应付债券, 负债总计, 所有者权益合计.

合并资产负债表(续)

2022年3月31日

编制单位:杭州银行股份有限公司;人民币千元;审计类型:未经审计

Table with 3 columns: 项目, 2022年3月31日, 2021年12月31日. Rows include 预计负债, 其他负债, 负债合计, 股东权益: 股本, 其他权益工具, 其中:优先股, 永续债, 可转换资本公积, 其他综合收益, 盈余公积, 一般风险准备, 未分配利润, 股东权益合计, 负债和股东权益合计.

母公司资产负债表

2022年3月31日

编制单位:杭州银行股份有限公司;人民币千元;审计类型:未经审计

Table with 3 columns: 项目, 2022年3月31日, 2021年12月31日. Rows include 资产: 现金及存放中央银行款项, 存放同业款项, 贵金属, 拆出资金, 买入返售金融资产, 衍生金融资产, 发放贷款和垫款, 金融资产: 交易性金融资产, 债权投资, 其他债权投资, 其他权益工具投资, 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, 其他资产, 资产总计, 负债: 向中央银行借款, 同业及其他金融机构存放款项, 拆入资金, 卖出回购金融资产款, 衍生金融负债, 吸收存款, 应付职工薪酬, 应交税费, 应付债券, 预计负债, 其他负债, 负债合计, 股东权益: 股本, 其他权益工具, 股东权益合计.

母公司资产负债表(续)

2022年3月31日

编制单位:杭州银行股份有限公司;人民币千元;审计类型:未经审计

Table with 3 columns: 项目, 2022年3月31日, 2021年12月31日. Rows include 其中:优先股, 永续债, 可转换资本公积, 其他综合收益, 盈余公积, 一般风险准备, 未分配利润, 股东权益合计, 负债和股东权益合计.

母公司资产负债表(续)

2022年3月31日

编制单位:杭州银行股份有限公司;人民币千元;审计类型:未经审计

Table with 3 columns: 项目, 2022年3月31日, 2021年12月31日. Rows include 一、营业收入, 利息收入, 利息支出, 手续费及佣金收入, 手续费及佣金支出, 投资收益(损失以“-”号填列), 其中:对联营及合营企业的投资收益, 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益, 公允价值变动损益(损失以“-”号填列), 汇兑损益(损失以“-”号填列), 其他业务收入, 其他综合收益(损失以“-”号填列), 其他收益, 二、营业支出, 税金及附加, 业务及管理费, 信用减值损失, 其他业务成本, 三、营业利润(亏损以“-”号填列), 加:营业外收入, 减:营业外支出, 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列), 减:所得税费用, 五、净利润(净亏损以“-”号填列), 六、其他综合收益的税后净额, 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额, 将重分类进损益的其他综合收益.

合并利润表

2022年1-3月

编制单位:杭州银行股份有限公司;人民币千元;审计类型:未经审计

Table with 3 columns: 项目, 2022年1-3月, 2021年1-3月. Rows include 一、营业收入, 利息收入, 利息支出, 手续费及佣金收入, 手续费及佣金支出, 投资收益(损失以“-”号填列), 其中:对联营及合营企业的投资收益, 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益, 公允价值变动损益(损失以“-”号填列), 汇兑损益(损失以“-”号填列), 其他业务收入, 其他综合收益(损失以“-”号填列), 其他收益, 二、营业支出, 税金及附加, 业务及管理费, 信用减值损失, 其他业务成本, 三、营业利润(亏损以“-”号填列), 加:营业外收入, 减:营业外支出, 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列), 减:所得税费用, 五、净利润(净亏损以“-”号填列), 六、其他综合收益的税后净额, 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额, 将重分类进损益的其他综合收益.

编制单位:杭州银行股份有限公司;人民币千元;审计类型:未经审计

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、高级管理人员保证本报告内容的真实、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4月25日召开了杭州银行股份有限公司第七届董事会第十六次会议,以通讯表决方式审议通过了本季度报告。 ●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季度报告中财务报告的真实、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

Table with 4 columns: 项目, 2022年1-3月, 2021年1-3月, 比上年同期增减(%). Rows include 营业收入, 归属于上市公司股东的净利润, 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润, 经营活动产生的现金流量净额, 每股经营活动产生的现金流量净额(元/股), 基本每股收益(元/股), 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股), 稀释每股收益(元/股), 加权平均净资产收益率(%), 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%).

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》的定义进行判断,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;

3.2022年1月,公司按照票面利率4.10%计算,向全体永续债债券持有者合计支付利息人民币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

Table with 3 columns: 项目, 2022年1-3月, 2021年1-3月. Rows include 处置固定资产损益, 除上述各项之外的其他营业外收入, 除上述各项之外的其他营业外支出, 所得税影响额, 合计.

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(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、其他股权投资及债权投资等取得的投资收益公司正常经营业务,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

Table with 4 columns: 项目, 2022年1-3月, 2021年1-3月, 变动的主要原因. Rows include 归属于上市公司股东的净利润, 基本每股收益(元/股), 经营活动产生的现金流量净额.

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

Table with 2 columns: 股东名称(全称), 期末持股数量, 持股比例. Rows include Commonwealth Bank of Australia, 杭州银行控股, 红银控股集团, 杭州银行投资管理, 杭州银行股份, 中国人寿保险, 苏州苏高新科技, 杭州网商银行, 香港中央结算, 苏州浙江网商银行.

前十名无限售条件股东持股情况

Table with 4 columns: 股东名称, 持有无限售条件流通股的数量, 种类, 数量. Rows include Commonwealth Bank of Australia, 杭州银行控股, 杭州网商银行, 红银控股集团, 杭州银行投资管理, 杭州银行股份, 中国人寿保险, 香港中央结算, 苏州浙江网商银行.

前十名大股东及前10名无无限售条件流通股股东持股情况

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

Table with 4 columns: 优先股股东总数(户), 期末持股数量, 持股比例, 所持股份类别. Rows include 鑫茂资管-宁波银行-鑫茂资管, 鑫茂资管-鑫茂资管, 苏银理财有限责任公司-苏银理财, 交通银行, 光大证券, 中金公司, 光大永明, 江苏银行.

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

Table with 3 columns: 项目, 2022年12月31日, 2021年12月31日. Rows include 资产总额, 负债总额, 股东权益, 存款总额, 其中:公司定期存款, 个人活期存款, 个人定期存款, 存入保证金, 其他存款, 贷款总额, 其中:公司贷款, 个人贷款, 不良贷款率(%), 拨备覆盖率(%), 拨备比(%).