



# 杭州银行股份有限公司 BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

## 2017 年第三季度报告 (股票代码: 600926)

二〇一七年十月

## 目录

一、重要提示.....	3
二、公司基本情况.....	3
三、重要事项.....	7
四、银行业务数据.....	9
五、附录.....	12

## 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 公司第六届董事会第八次会议于 2017 年 10 月 27 日审议通过了本季度报告，公司全体董事出席会议并行使表决权。
- 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 本公司第三季度报告未经审计。

## 二、公司基本情况

### 2.1 主要财务数据

单位：人民币千元

项目	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	797,771,572	720,424,176		10.74
归属于上市公司股东的净资产	41,262,512	38,561,695		7.00
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	11.26	10.52		7.00
总股本(千股)	3,664,429	2,617,449		40.00
项目	年初至报告期末(1-9月)	上年初至上年报告期末(1-9月)		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	58,476,968	51,280,290		14.03
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	15.96	15.55		2.64
项目	本报告期(7-9月)	本报告期比上年同期增减(%)	年初至报告期末(1-9月)	年初至报告期末比上年同期增减(%/百分点)
营业收入	3,625,163	-7.46	10,207,837	-4.78
归属于上市公司股东的净利润	1,134,620	12.32	3,665,739	9.20
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,133,368	13.84	3,656,912	8.93
加权平均净资产收益率(%)	2.79	下降 0.16 个百分点	9.17	下降 0.92 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	2.78	下降 0.12 个百分点	9.15	下降 0.94 个百分点

基本每股收益（元/股）	0.31	-	1.00	-1.96
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.31	3.33	1.00	-1.96
稀释每股收益（元/股）	0.31	-	1.00	-1.96

注：1、2017年6月6日，公司实施2016年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以方案实施前的公司总股本2,617,449,200股为基数，以资本公积按每10股转增4股，合计转增1,046,979,680股。资本公积转增股本实施后，公司总股本扩大为3,664,428,880股；

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、上年度末归属于上市公司股东的每股净资产按资本公积转增股本后的公司总股本3,664,428,880股重新计算；比较期每股经营活动产生的现金流量净额、每股收益考虑资本公积转增股本因素按调整后的股数3,297,978,880股重新计算；

4、非经常性损益根据《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》定义计算，下同；

5、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。

#### 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	本期金额	年初至报告期末金额（1-9月）
非流动资产处置损益	-	-
处置固定资产损益	-111	-147
除上述各项之外的其他营业外收入	6,503	27,899
除上述各项之外的其他营业外支出	-3,009	-13,056
所得税影响额	-2,131	-5,869
少数股东权益影响额（税后）	-	-
合计	1,252	8,827

## 2.2 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）						78,326
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	659,456,000	18.00%	659,456,000			境外法人
杭州市财政局	398,033,062	10.86%	398,033,062			国家
杭州市财开投资集团有限公司	283,237,431	7.73%	283,237,431			国有法人
红狮控股集团有限公司	210,000,000	5.73%	210,000,000	质押	5,000,000	境内 非国有法人
中国人寿保险股份有限公司	203,280,000	5.55%	203,280,000			国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	194,196,576	5.30%	194,196,576	质押	32,200,000	国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	168,000,000	4.58%	168,000,000			国有法人
杭州河合电器股份有限公司	109,200,000	2.98%	109,200,000			境内 非国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	78,147,853	2.13%	78,147,853			国有法人
华能资本服务有限公司	75,680,025	2.07%	75,680,025			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			
深圳市前海宜涛资产管理有限公司—前海宜涛红树 8 号证券投资私募基金	4,442,940	人民币普通股	4,442,940			
尹锦	3,000,000	人民币普通股	3,000,000			
深圳市前海宜涛资产管理有限公司—前海宜涛红树 1 号私募证券投资基金	2,527,600	人民币普通股	2,527,600			

全国社保基金四零七组合	2,094,900	人民币普通股	2,094,900
陈颖	2,083,480	人民币普通股	2,083,480
雷云杏	1,902,499	人民币普通股	1,902,499
刘春路	1,515,740	人民币普通股	1,515,740
光大兴陇信托有限责任公司—光大信托—高览 2 号证券投资集合资金信托计划	1,510,840	人民币普通股	1,510,840
吉林市吉晟金融投资控股集团有限公司	1,386,000	人民币普通股	1,386,000
中国建设银行股份有限公司—鹏华中证银行指数分级证券投资基金	1,362,000	人民币普通股	1,362,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>公司股东杭州市财政局是杭州市政府的财政主管职能部门，公司股东杭州市财开投资集团有限公司为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，杭州市金融投资集团有限公司的出资人为杭州市政府。杭州市财开投资集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人。</p>		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	<p>无。</p>		

## 三、重要事项

## 3.1 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	2017-09-30	2016-12-31	增减(%)	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	51,785,788	25,081,729	106.47%	存放同业规模增加
拆出资金	2,930,701	10,123,429	-71.05%	同业借款减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	21,806,080	7,951,225	174.25%	同业存单投资增加
应收利息	3,286,771	2,415,680	36.06%	生息资产规模增加导致应收利息增加
应收款项类投资	93,888,693	52,456,196	78.98%	信托及资产管理计划增加
在建工程	68,448	47,334	44.61%	营业用房装修工程增加
递延所得税资产	2,517,603	1,835,129	37.19%	衍生金融负债公允价值增加以及拨备增加导致的可抵扣暂时性差异增加
其他资产	1,406,336	548,212	156.53%	待划转财政性资金、清算资金和预付土地款增加
同业和其他金融机构存放款项	102,803,086	64,459,586	59.48%	同业存放规模增加
拆入资金	34,960,611	24,199,393	44.47%	同业拆入资金增加
衍生金融负债	2,408,945	312,179	671.66%	外币汇率变动导致公允价值估值变化
卖出回购金融资产	14,815,301	29,784,063	-50.26%	卖出回购贵金属业务减少
应交税费	1,102,042	681,401	61.73%	应交所得税增加
其他负债	27,383,161	18,514,228	47.90%	保本理财款及清算资金增加
股本	3,664,429	2,617,449	40.00%	资本公积转增股本
其他综合收益	-417,810	-238,121	-75.46%	可供出售金融资产公允价值变动
项目	2017年1-9月	2016年1-9月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
利息支出	13,558,077	9,496,668	42.77%	同业业务规模增加及利息成本上升
手续费及佣金支出	88,720	149,047	-40.48%	银联结算手续费支出下降
投资收益	276,037	444,667	-37.92%	债券交易买卖收益减少
公允价值变动收益	-2,300,688	96,747	-2,478.05%	衍生金融工具公允价值变动
汇兑收益	1,871,678	-238,668	884.22%	外币业务汇兑损益受汇率变化影响
营业税金及附加	95,085	317,181	-70.02%	金融业营改增，2016年5月起不再征收营业税
其他业务支出	3,274	23,902	-86.30%	其他业务支出减少
营业外支出	13,223	28,940	-54.31%	水利基金和捐赠减少

### 3.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

(1)2016年12月15日,中国银监会浙江监管局批准公司在浙江省台州市筹建“杭州银行股份有限公司台州分行”。报告期内,公司严格按照有关法律法規规定有序开展台州分行的筹建与开业工作,2017年6月12日,公司获得中国银监会台州监管分局关于台州分行的开业批复,2017年7月26日,公司台州分行正式开业。

(2)为支持公司各项业务健康发展,增强风险抵抗能力,适应日益严格的监管要求,2017年2月10日,公司2017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非公开发行优先股方案的议案》,拟非公开发行不超过1亿股(含1亿股)优先股,计划募集资金总额不超过人民币100亿元(含100亿元),募集资金扣除相关发行费用后,将全部用于补充公司其他一级资本。本次优先股发行经公司股东大会审议批准后,需经中国银监会、中国证监会等监管机构核准后方可实施,并以上述机构最终核准的方案为准。截至本报告披露日,公司本次优先股发行方案已经中国银监会浙江监管局核准,尚待获得中国证监会核准。

(3)2017年2月10日,公司2017年第一次临时股东大会审议通过了《关于在杭州市购建总行新营业办公大楼的议案》,同意公司在杭州市参与竞拍一处土地并规划建设总行新营业办公大楼。2017年8月中旬,在杭州市国有建设用地使用权挂牌出让活动中,公司以90,437万元的价格竞得杭政储出[2017]37号地块(地块名称:江干区钱江新城单元JG1308-02地块)的土地使用权,受让土地面积9,615.00平方米,用途为商业兼容商务用地,土地使用年限为40年。

(4)经中国银监会和中国人民银行批准,公司于2017年8月16日在全国银行间债券市场成功发行“杭州银行股份有限公司2017年二级资本债券”,发行规模为人民币80亿元。本期债券品种为10年期固定利率债券,在第5年末附有前提条件的发行人赎回权,票面利率为4.80%。依据适用法律和监管部门的批准,本期债券的募集资金全部用于补充公司二级资本。

(5)为提高资产负债管理能力,增加稳定的中长期资金,2017年5月12日,公司2016年年度股东大会审议通过了《关于拟发行金融债券及在额度内特别授权的议案》,拟在银行间债券市场发行人民币100亿元以内(含100亿元)的金融债券,期限为5年(含)以内,具体利率水平由市场确定。本次金融债券发行所募资金用于贷款及根据国家政策、市场状况、公司资产负债配置需求等因素决定的其他用途。本次金融债券发行经公司股东大会审议批准后,需经中国银监会、中国人民银行等监管机构核准后方可实施,并以上述机构最终核准的方案为准。报告期,为积极响应国家最新的政策导向,公司拟待先行申报发行双创专项金融债券后再申报本次金融债券的发行方案。

(6)为丰富双创产业项目筹资渠道,支持双创产业发展,2017年8月25日,公司第六届董事会第七次会议审议通过了《关于拟发行双创专项金融债券及在额度内特别授权的议案》,拟在银行间债券市场发行人民币50亿元以内(含50亿元)的双创专项金融债券,发行期限为5年(含)以内,具体利率水平由市场确定,募集资金主要用于支持和发展双创产业项目。本次双创专项金融债券发行方案尚需经公司股东大会审议批准后,再上报中国银监会和中国人民银行等监管机构核准。

### 3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

无。

### 3.4 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。



## 四、银行业务数据

## 4.1 补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2017年9月30日	2016年12月31日
资产总额	797,771,572	720,424,176
负债总额	756,509,060	681,862,481
股东权益	41,262,512	38,561,695
存款总额	417,360,600	368,307,031
其中：公司活期存款	205,657,710	171,654,074
公司定期存款	117,725,714	104,863,581
个人活期存款	30,507,402	36,060,262
个人定期存款	41,427,333	35,687,320
存入保证金	21,040,560	18,345,701
财政性存款	599,490	330,386
其他存款	402,391	1,365,707
贷款总额	279,679,454	246,607,678
其中：公司贷款	177,341,678	145,705,484
票据贴现	14,828,099	23,955,469
个人贷款	87,509,677	76,946,725
贷款损失准备	8,633,295	7,477,710
不良贷款率（%）	1.60%	1.62%
拨备覆盖率（%）	192.63%	186.76%
拨贷比（%）	3.09%	3.03%
项目	2017年1-9月	2016年1-9月
平均总资产回报率（%）	0.48%	0.57%
全面摊薄净资产收益率（%）	8.88%	9.67%

注：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。

## 4.2 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2017年9月30日	2016年12月31日
1、资本净额	57,306,262	45,919,902
1.1 核心一级资本	41,262,512	38,561,695
1.2 核心一级资本扣减项	101,654	109,848
1.3 核心一级资本净额	41,160,858	38,451,847
1.4 其他一级资本	-	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	41,160,858	38,451,847
1.7 二级资本	16,145,404	7,468,055
1.8 二级资本扣减项	-	-
2、信用风险加权资产	420,504,885	358,032,320

3、市场风险加权资产	7,615,460	5,586,223
4、操作风险加权资产	22,830,264	22,966,553
5、风险加权资产合计	450,950,609	386,585,096
6、核心一级资本充足率	9.13%	9.95%
7、一级资本充足率	9.13%	9.95%
8、资本充足率	12.71%	11.88%

## 4.3 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2017年9月30日	2016年12月31日
一级资本净额	41,160,858	38,451,847
调整后的表内外资产余额	847,824,696	775,044,418
杠杆率(%)	4.85%	4.96%

## 4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2017年9月30日	2016年12月31日
合格优质流动性资产	81,623,939	100,292,657
现金净流出量	71,992,310	70,096,274
流动性覆盖率	113.38%	143.08%

注：上表各指标依据中国银监会于 2013 年 10 月发布的《商业银行流动性风险管理办法(试行)》计算。

## 4.5 其他监管财务指标

项目		2017年9月30日	2016年12月31日
存贷比	本外币合并	61.72%	60.90%
流动性比例	本外币合并	50.67%	52.80%
拆借资金比例	拆入资金比	8.38%	6.57%
	拆出资金比	0.70%	2.75%
单一最大客户贷款比率		4.63%	2.18%
最大十家客户贷款比例		27.26%	19.57%

注：上表中流动性比例依据中国银监会于 2013 年 10 月发布的《商业银行流动性风险管理办法(试行)》计算；单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例依据银监会发布的《商业银行风险监管核心指标(试行)》计算。

## 4.6 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 44.82 亿元，较年初增加 4.78 亿元，不良贷款率为 1.60%，较年初下降 0.02 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2017年9月30日	2016年12月31日
----	------------	-------------

	金额	占比	金额	占比
正常贷款	265,897,483	95.07%	230,715,043	93.56%
关注贷款	9,300,236	3.33%	11,888,763	4.82%
次级贷款	2,500,933	0.89%	943,703	0.38%
可疑贷款	361,414	0.13%	581,628	0.24%
损失贷款	1,619,388	0.58%	2,478,541	1.01%
合计	279,679,454	100.00%	246,607,678	100.00%

注：本表中后三类不良贷款占比合计数与实际值在尾数上有差异，该差异是由四舍五入造成的。

公司名称	杭州银行股份有限公司
法定代表人	陈震山
日期	2017 年 10 月 27 日

## 五、附录

合并资产负债表  
2017 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	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	66,304,575	68,901,675
存放同业款项	51,785,788	25,081,729
拆出资金	2,930,701	10,123,429
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	21,806,080	7,951,225
衍生金融资产	945,135	1,195,840
买入返售金融资产	25,501,825	21,215,934
应收利息	3,286,771	2,415,680
发放贷款和垫款	271,046,159	239,129,968
可供出售金融资产	175,401,297	220,245,341
持有至到期投资	78,282,344	66,674,346
应收款项类投资	93,888,693	52,456,196
长期股权投资	1,049,141	979,141
固定资产	1,355,919	1,417,334
在建工程	68,448	47,334
无形资产	194,757	205,663
递延所得税资产	2,517,603	1,835,129
其他资产	1,406,336	548,212
资产总计	797,771,572	720,424,176
<b>负债:</b>		
同业及其他金融机构存放款项	102,803,086	64,459,586
拆入资金	34,960,611	24,199,393
衍生金融负债	2,408,945	312,179
卖出回购金融资产款	14,815,301	29,784,063
吸收存款	417,360,600	368,307,031
应付职工薪酬	1,366,878	1,512,533
应交税费	1,102,042	681,401
应付利息	6,544,177	5,282,624
应付债券	147,528,628	168,510,483
递延所得税负债	235,631	298,960
其他负债	27,383,161	18,514,228
负债合计	756,509,060	681,862,481
<b>所有者权益(或股东权益):</b>		
实收资本(或股本)	3,664,429	2,617,449

资本公积	10,332,641	11,379,619
其他综合收益	(417,810)	(238,121)
盈余公积	2,960,327	2,960,327
一般风险准备	9,196,792	9,196,792
未分配利润	15,526,133	12,645,629
归属于母公司股东权益合计	41,262,512	38,561,695
少数股东权益	-	-
所有者权益（或股东权益）合计	41,262,512	38,561,695
负债和所有者权益（或股东权益）总计	797,771,572	720,424,176

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

**合并利润表**  
2017 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	本期金额	上期金额
一、营业收入	10,207,837	10,720,246
利息净收入	9,190,234	8,835,665
利息收入	22,748,311	18,332,333
利息支出	(13,558,077)	(9,496,668)
手续费及佣金净收入	1,165,068	1,576,227
手续费及佣金收入	1,253,788	1,725,274
手续费及佣金支出	(88,720)	(149,047)
投资收益（损失以“—”号填列）	276,037	444,667
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	70,800	84,085
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	(2,300,688)	96,747
汇兑收益（损失以“—”号填列）	1,871,678	(238,668)
其他业务收入	5,508	5,608
二、营业支出	(5,989,749)	(6,707,714)
税金及附加	(95,085)	(317,181)
业务及管理费	(3,204,987)	(3,075,554)
资产减值损失	(2,686,403)	(3,291,077)
其他业务成本	(3,274)	(23,902)
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	4,218,088	4,012,532
加：营业外收入	27,918	30,724
减：营业外支出	(13,223)	(28,940)
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	4,232,783	4,014,316
减：所得税费用	(567,044)	(691,668)
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	3,665,739	3,322,648
其中：归属于母公司股东的净利润	3,665,739	3,356,808
少数股东损益	-	(34,160)
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	1.00	1.02
（二）稀释每股收益（元/股）	1.00	1.02
七、其他综合收益的税后净额	(179,668)	(478,968)
归属于母公司股东的综合收益税后净额	(179,668)	(478,968)
以后将重分类进损益的其他综合收益		
可供出售金融资产公允价值变动	(179,668)	(478,968)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	-	-
八、综合收益总额	3,486,071	2,843,680
其中：归属于母公司股东的综合收益总额	3,486,071	2,877,840
归属于少数股东的综合收益总额	-	(34,160)

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

**合并利润表**  
2017 年 7—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	本期金额	上期金额
一、营业收入	3,625,163	3,917,263
利息净收入	3,279,064	2,797,908
利息收入	8,238,613	6,042,667
利息支出	(4,959,549)	(3,244,759)
手续费及佣金净收入	424,325	672,052
手续费及佣金收入	452,251	712,468
手续费及佣金支出	(27,926)	(40,416)
投资收益（损失以“—”号填列）	137,609	482,831
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	38,327	28,339
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	(800,548)	(1,889)
汇兑收益（损失以“—”号填列）	582,193	(36,323)
其他业务收入	2,520	2,684
二、营业支出	(2,341,557)	(2,777,006)
税金及附加	(27,529)	(32,487)
业务及管理费	(1,206,974)	(1,153,429)
资产减值损失	(1,106,797)	(1,589,063)
其他业务成本	(257)	(2,027)
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	1,283,606	1,140,257
加：营业外收入	6,521	20,594
减：营业外支出	(3,139)	906
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	1,286,988	1,161,757
减：所得税费用	(152,368)	(152,376)
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	1,134,620	1,009,381
其中：归属于母公司股东的净利润	1,134,620	1,010,155
少数股东损益	-	(774)
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.31	0.31
（二）稀释每股收益（元/股）	0.31	0.31
七、其他综合收益的税后净额	(38,963)	(178,750)
归属于母公司股东的综合收益税后净额	(38,963)	(178,750)
以后将重分类进损益的其他综合收益		
可供出售金融资产公允价值变动	(38,963)	(178,750)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	-	-
八、综合收益总额	1,095,657	830,631
其中：归属于母公司股东的综合收益总额	1,095,657	831,405
归属于少数股东的综合收益总额	-	(774)

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

## 合并现金流量表

2017 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	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款净增加额	56,294,037	18,949,345
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	18,150,539
同业及其他金融机构存放款项净增加额	38,343,500	-
拆入资金净增加额	10,761,218	22,450,569
拆出资金净减少额	8,457,429	5,880,521
收取利息、手续费及佣金现金	15,283,896	19,272,032
卖出回购金融资产款净增加额	-	24,780,313
买入返售金融资产净减少额	-	4,538,599
收到的其他与经营活动有关的现金	1,220,971	1,597,795
经营活动现金流入小计	130,361,051	115,619,713
客户贷款和垫款净增加额	34,527,594	23,912,155
存放中央银行款项净增加额	4,641,953	6,160,357
向中央银行借款净减少额	-	1,230,000
存放同业及其他金融机构款项净增加额	5,769,169	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	20,622,238
卖出回购金融资产款净减少额	14,968,762	-
支付利息、手续费及佣金现金	7,257,960	7,644,132
支付给职工以及为职工支付的现金	2,296,471	2,006,638
支付的各项税费	1,560,575	1,626,810
捐赠所支付的现金	5,162	15,725
支付的其他与经营活动有关的现金	856,437	1,121,368
经营活动现金流出小计	71,884,083	64,339,423
经营活动产生的现金流量净额	58,476,968	51,280,290
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
债券投资收到的现金	1,486,081,386	1,258,627,307
取得投资收益收到的现金	8,503,912	1,519,555
处置理财产品、信托计划等收到的现金	275,502,370	111,802,000
处置固定资产收回的现金净额	169	181
投资活动现金流入小计	1,770,087,837	1,371,949,043
债券投资支付的现金	1,492,702,275	1,268,431,843
购买理财产品、信托计划等支付的现金	284,894,706	169,835,621
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	139,748	67,123
增加在建工程支付的现金	498,677	47,841
其他投资活动支付的现金	-	18,407
投资活动现金流出小计	1,778,235,406	1,438,400,835



投资活动产生的现金流量净额	(8,147,569)	(66,451,792)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	163,391,227	165,301,432
筹资活动现金流入小计	163,391,227	165,301,432
支付的现金股利及债券利息	1,702,289	638,200
偿付债务支付的现金	188,690,000	126,810,000
筹资活动现金流出小计	190,392,289	127,448,200
筹资活动产生的现金流量净额	(27,001,062)	37,853,232
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	(104,958)	95,302
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	23,223,379	22,777,032
加：期初现金及现金等价物余额	54,940,575	31,625,720
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	78,163,954	54,402,752

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

## 母公司资产负债表

2017 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	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	66,304,575	68,901,675
存放同业款项	51,785,788	25,081,729
拆出资金	2,930,701	10,123,429
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	21,806,080	7,951,225
衍生金融资产	945,135	1,195,840
买入返售金融资产	25,501,825	21,215,934
应收利息	3,286,771	2,415,680
发放贷款和垫款	271,046,159	239,129,968
可供出售金融资产	175,401,297	220,245,341
持有至到期投资	78,282,344	66,674,346
应收款项类投资	93,888,693	52,456,196
长期股权投资	1,049,141	979,141
固定资产	1,355,919	1,417,334
在建工程	68,448	47,334
无形资产	194,757	205,663
递延所得税资产	2,517,603	1,835,129
其他资产	1,406,336	548,212
资产总计	797,771,572	720,424,176
<b>负债:</b>		
同业及其他金融机构存放款项	102,803,086	64,459,586
拆入资金	34,960,611	24,199,393
衍生金融负债	2,408,945	312,179
卖出回购金融资产款	14,815,301	29,784,063
吸收存款	417,360,600	368,307,031
应付职工薪酬	1,366,878	1,512,533
应交税费	1,102,042	681,401
应付利息	6,544,177	5,282,624
应付债券	147,528,628	168,510,483
递延所得税负债	235,631	298,960
其他负债	27,383,161	18,514,228
负债合计	756,509,060	681,862,481
<b>所有者权益(或股东权益):</b>		
实收资本(或股本)	3,664,429	2,617,449
资本公积	10,332,641	11,379,619
其他综合收益	(417,810)	(238,121)

盈余公积	2,960,327	2,960,327
一般风险准备	9,196,792	9,196,792
未分配利润	15,526,133	12,645,629
所有者权益（或股东权益）合计	41,262,512	38,561,695
负债和所有者权益（或股东权益）总计	797,771,572	720,424,176

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

**母公司利润表**  
2017 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	本期金额	上期金额
一、营业收入	10,207,837	10,709,665
利息净收入	9,190,234	8,815,652
利息收入	22,748,311	18,307,605
利息支出	(13,558,077)	(9,491,953)
手续费及佣金净收入	1,165,068	1,576,161
手续费及佣金收入	1,253,788	1,725,114
手续费及佣金支出	(88,720)	(148,953)
投资收益（损失以“—”号填列）	276,037	454,165
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	70,800	83,590
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	(2,300,688)	96,747
汇兑收益（损失以“—”号填列）	1,871,678	(238,668)
其他业务收入	5,508	5,608
二、营业支出	(5,989,749)	(6,650,287)
税金及附加	(95,085)	(316,766)
业务及管理费	(3,204,987)	(3,065,679)
资产减值损失	(2,686,403)	(3,243,940)
其他业务成本	(3,274)	(23,902)
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	4,218,088	4,059,378
加：营业外收入	27,918	30,707
减：营业外支出	(13,223)	(28,930)
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	4,232,783	4,061,155
减：所得税费用	(567,044)	(691,329)
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	3,665,739	3,369,826
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	1.00	0.92
（二）稀释每股收益（元/股）	1.00	0.92
七、其他综合收益的税后净额	(179,668)	(478,968)
八、综合收益总额	3,486,071	2,890,858

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

**母公司利润表**  
2017 年 7—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	本期金额	上期金额
一、营业收入	3,625,163	3,922,618
利息净收入	3,279,064	2,793,769
利息收入	8,238,613	6,037,592
利息支出	(4,959,549)	(3,243,823)
手续费及佣金净收入	424,325	672,048
手续费及佣金收入	452,251	712,439
手续费及佣金支出	(27,926)	(40,391)
投资收益（损失以“—”号填列）	137,609	492,329
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	38,327	27,844
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	(800,548)	(1,889)
汇兑收益（损失以“—”号填列）	582,193	(36,323)
其他业务收入	2,520	2,684
二、营业支出	(2,341,557)	(2,769,459)
税金及附加	(27,529)	(32,488)
业务及管理费	(1,206,974)	(1,151,457)
资产减值损失	(1,106,797)	(1,583,487)
其他业务成本	(257)	(2,027)
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	1,283,606	1,153,159
加：营业外收入	6,521	20,598
减：营业外支出	(3,139)	906
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	1,286,988	1,174,663
减：所得税费用	(152,368)	(162,889)
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	1,134,620	1,011,774
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.31	0.28
（二）稀释每股收益（元/股）	0.31	0.28
七、其他综合收益的税后净额	(38,963)	(178,750)
八、综合收益总额	1,095,657	833,024

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

## 母公司现金流量表

2017 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	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款净增加额	56,294,037	18,950,310
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	18,150,539
同业及其他金融机构存放款项净增加额	38,343,500	-
拆入资金净增加额	10,761,218	22,450,569
拆出资金净减少额	8,457,429	5,880,521
收取利息、手续费及佣金现金	15,283,896	19,247,396
卖出回购金融资产款净增加额	-	24,780,313
买入返售金融资产净减少额	-	4,538,599
收到的其他与经营活动有关的现金	1,220,971	1,597,594
经营活动现金流入小计	130,361,051	115,595,841
客户贷款和垫款净增加额	34,527,594	23,884,165
存放中央银行款项净增加额	4,641,953	6,161,961
向中央银行借款净减少额	-	1,200,000
存放同业及其他金融机构款项净增加额	5,769,169	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	20,656,632
卖出回购金融资产款净减少额	14,968,762	-
支付利息、手续费及佣金现金	7,257,960	7,640,261
支付给职工以及为职工支付的现金	2,296,471	1,999,082
支付的各项税费	1,560,575	1,625,930
捐赠所支付的现金	5,162	15,725
支付的其他与经营活动有关的现金	856,437	1,119,254
经营活动现金流出小计	71,884,083	64,303,010
经营活动产生的现金流量净额	58,476,968	51,292,831
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
债券投资收到的现金	1,486,081,386	1,258,627,307
取得投资收益收到的现金	8,503,912	1,519,555
处置理财产品、信托计划等收到的现金	275,502,370	111,802,000
处置固定资产收回的现金净额	169	181
其他投资活动收到的现金	-	4,515
投资活动现金流入小计	1,770,087,837	1,371,953,558
债券投资支付的现金	1,492,702,275	1,268,431,843
购买理财产品、信托计划等支付的现金	284,894,706	169,835,621
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	139,748	66,944
增加在建工程支付的现金	498,677	47,574
投资活动现金流出小计	1,778,235,406	1,438,381,982

投资活动产生的现金流量净额	(8,147,569)	(66,428,424)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	163,391,227	165,301,432
筹资活动现金流入小计	163,391,227	165,301,432
支付的现金股利及债券利息	1,702,289	638,200
偿付债务支付的现金	188,690,000	126,810,000
筹资活动现金流出小计	190,392,289	127,448,200
筹资活动产生的现金流量净额	(27,001,062)	37,853,232
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	(104,958)	95,302
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	23,223,379	22,812,941
加：期初现金及现金等价物余额	54,940,575	31,505,146
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	78,163,954	54,318,087

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫