



杭州银行  
BANK OF HANGZHOU

股票代码：600926



# 2025

## 半年度报告

SEMIANNUAL REPORT

## 重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本半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。

二、公司于 2025 年 8 月 27 日召开第八届董事会第二十次会议审议通过了本报告，本次会议应出席董事 10 名，亲自出席董事 10 名。

三、公司半年度报告未经审计，经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅并出具审阅报告。

四、公司法定代表人、董事长宋剑斌，分管财务工作副行长章建夫及会计机构负责人韩晓茵，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、公司 2024 年年度股东大会审议通过了《杭州银行股份有限公司关于提请股东大会授权董事会决定 2025 年度中期利润分配方案的议案》，授权董事会在符合利润分配的条件下，制定并实施具体的中期分红方案。公司董事会将在授权期限内适时实施 2025 年度中期利润分配方案。

六、本半年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，2025 年半年度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。

七、前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

八、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

九、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

十、重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第四节经营情况讨论与分析中“四、风险管理情况”。

## 目录

备查文件目录 .....	1
第一节 释义 .....	2
第二节 公司简介 .....	2
第三节 会计数据和财务指标 .....	7
第四节 经营情况讨论与分析 .....	11
一、报告期内主要经营情况 .....	11
二、业务综述 .....	33
三、资本管理情况 .....	39
四、风险管理情况 .....	41
五、下半年经营管理措施 .....	43
第五节 公司治理 .....	45
一、股东大会情况简介 .....	45
二、关于董事和董事会 .....	45
三、关于监事和监事会 .....	45
四、公司董事、监事、高级管理人员情况 .....	46
五、利润分配或资本公积金转增方案执行情况 .....	47
六、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响 .....	48
七、员工和分支机构情况 .....	48
第六节 环境与社会责任 .....	51
第七节 重要事项 .....	55
第八节 普通股股份变动及股东情况 .....	61
第九节 优先股相关情况 .....	67
第十节 可转换公司债券情况 .....	69
第十一节 财务报告 .....	72

## 备查文件目录

- 一、载有法定代表人签名的2025年半年度报告全文；
- 二、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

## 第一节 释义

在本半年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

### 常用词语释义

公司、本公司、杭州银行	指	杭州银行股份有限公司
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
中国银保监会/银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
杭银理财	指	杭银理财有限责任公司
报告期末、本期末、期末	指	2025 年 6 月 30 日
报告期、本期、期内	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
上年同期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
元	指	人民币元

本半年度报告中部分合计数与各加数之和在尾数上有差异，这些差异是由四舍五入造成的。

## 第二节 公司简介

### 一、公司基本情况

#### （一）公司信息

公司的中文名称	杭州银行股份有限公司
公司的中文简称	杭州银行
公司的英文名称	BANK OF HANGZHOU CO., LTD.
公司的英文名称缩写	HZBANK
公司的法定代表人	宋剑斌

#### （二）联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	王晓莉	王志森
联系地址	杭州市上城区解放东路168号	杭州市上城区解放东路168号
电话	0571-87253058	0571-87253058
传真	0571-85151339	0571-85151339
电子信箱	wangxiaoli@hzbank.com.cn	wangzhisen@hzbank.com.cn

#### （三）基本情况简介

公司注册及办公地址	浙江省杭州市上城区解放东路168号
公司注册地址历史变更情况	2024年，因公司总部迁址，注册地址由浙江省杭州市拱墅区庆春路46号变更为浙江省杭州市上城区解放东路168号
公司办公地址的邮政编码	310016

公司网址	<a href="http://www.hzbank.com.cn">http://www.hzbank.com.cn</a>
电子信箱	<a href="mailto:ir@hzbank.com.cn">ir@hzbank.com.cn</a>

#### （四）信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
公司半年度报告备置地点	公司董事会办公室

#### （五）公司证券简况

种类	上市交易所	简称	代码
A股	上海证券交易所	杭州银行	600926
优先股	上海证券交易所	杭银优1	360027
可转换公司债券	上海证券交易所	杭银转债	110079

注：杭银转债已于 2025 年 7 月 7 日摘牌。

#### （六）其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
	签字会计师姓名	陈丽菁、邱晨洁
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中国国际金融股份有限公司
	办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸写字楼 2 座 27 层
	签字保荐代表人姓名	祝晓飞、陈宛
	持续督导的期间	2023 年 9 月 1 日至 2025 年 7 月 7 日

## 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，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。经过二十多年的稳健发展，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，综合实力和市場影响力持续增强，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。

### 三、 公司经营范围

公司的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；结汇、售汇业务，公募证券投资基金销售；证券投资基金托管；经国务院银行业监督管理机构等监管机构批准的其他业务。

### 四、 公司发展战略

基于对外部环境的研判和对公司现状的分析，公司制定了 2021—2025 年战略规划（简称“二二五五”战略），明确了战略目标，制定了配套的战略实施计划。

公司的发展愿景是打造“中国价值领先银行”，综合体现客户价值、员工价值、股东价值和社会价值的协调发展和有机统一，争做创造恒久价值的“优等生”和广受内外信赖的“好银行”。公司坚持“客户导向、数智赋能，持续构建差异化竞争优势”的战略定位，推动愿景的达成。

规划期间，公司致力实现从“产品导向”到“客户导向”的转型，深耕客户需求，多点发力，带动规模增长和业务结构优化；致力实现从“规模驱动”到“效能驱动”的转型，注重专业能力，加强精细化管理，完善高效的综合化金融服务。公司通过聚焦五大业务发展策略、五大能力提升策略实现规划期末的财务目标和客户目标。

**五大业务发展策略：**以做强公司金融为压舱石，推动机构和企业客户双极增长，针对目标客群打造差异化和特色化的金融解决方案。以做大零售金融、做优小微金融为增长极，零售金融重点发力财富管理和消费信贷业务，建立体系化、分层分类的财富客户经营体系；小微金融坚持个人客户、抵押贷款为主，逐步向企业客户、信用贷款延伸。以做专资管为助推器，夯实投研体系和客户营销服务体系两大动能，转型大资管全链条服务。以做实区域为发动机，做深杭州城区、做强六大分行、做精省内分行、做专县域支行。

**五大能力提升策略：**提升科技创新能力，坚持“科业共创和数据驱动”，不断提高数据集成、业务合作、创新引领和技术提供能力；提升智慧运营能力，坚持“效率集约和体验卓越”，强化网点服务统筹、支付结算产品中台、流程作业服务和风险监测能力；提升风险合规能力，坚持“风险专业和合规全程”，着力实现风控全面、专业、高效、智能以及主动合规和全员合规；提升资源配置能力，坚持“资配科学和资负前瞻”，提升资本、费用、预算和定价的管理水平，引领业务发展；提升组织人才能力，坚持“组织升级和专业提升”，以奋斗者为本，强化人才引进、选用和培养能力，助推战略转型。

2025 年，公司坚定实施“二二五五”战略，坚持党建引领、质量立行、从严治行，以客户为中心，以奋斗者为本，持续推动轻资本和流量化、国际化、数字化、敏捷化转型，着力推进“访客拓客一号发展工程”“数智赋能一号管理工程”，争做“优等生、好银行”。报告期，在行业

深度承压之下，公司迎难而上、克难攻坚，经营效益持续提升，业务规模稳步增长，资产质量保持稳定，业务转型发展取得新成效，基础管理实现新提升，为实施新五年规划打下坚实基础。

## 五、核心竞争力分析

**1. 公司治理稳健高效。**公司股权结构呈现“小集中、大分散”的特点，前十大股东持股比例稳定在 55%以上，各类资本相互融合，股东行为规范且积极支持公司发展，为稳健的公司治理奠定坚实的基础。公司坚持“两个一以贯之”，加强党建引领，建立健全以“三会一层”为主体的现代公司治理架构，制定规范有效的运行机制；各治理主体职责边界清晰、履职尽责到位，形成党委核心领导、董事会战略决策、监事会依法监督、经营层合规经营的稳健高效的公司治理体系；高管人员职业经理人制度和激励相容、兼顾长远的绩效管理增强了公司治理的内生动力。

**2、区域布局优势明显。**公司立足杭州、深耕浙江，积极拓展长三角区域及国内一线城市业务，搭建了覆盖浙江全省和北京、上海、深圳、南京、合肥等重点城市在内的区域经营布局，区内经济发展领先。其中，作为公司的业务主阵地，浙江省忠实践行“八八战略”，紧扣省委“一个首要任务、三个主攻方向、两个根本”总体部署，大力弘扬“六干”作风，全力做好“稳拓调优”组合拳，全省经济韧性持续显现，工业生产持续增长，新兴服务业增势强劲，有效投资规模扩大，消费品市场快速回暖，出口贡献居全国前列，金融供给稳定增加，高质量发展稳步推进。得益于经营区域内经济持续稳定发展，公司各项业务继续保持稳健的发展态势。

**3、战略转型坚定聚焦。**公司坚持“客户导向、数智赋能，持续构建差异化竞争优势”的战略定位，围绕“二二五五”战略有序推进业务转型与结构调整。公司金融深化“六通六引擎”服务体系，坚持流量策略，加速科创金融机制体制改革和服务迭代升级，构建支持科技创新、产业升级、专精特新等领域的中小企业金融服务生态；深入贯彻落实国家“双碳”战略，制定实施绿色信贷发展战略。零售金融客户经营策略逐步形成，围绕制胜财富业务、巩固消费信贷，稳步提升综合经营能力；针对养老金融创新特色产品、经营模式，并推动产品服务适老改造。小微金融建立完善普惠金融长效机制和专业运营体系，在坚持抵押、信用、数据“三大支柱”基础上持续推进信用小微、企业小微“两大延伸”，完善“敢贷、愿贷、能贷、会贷”机制；金融市场业务持续夯实投研和服务两大动能，发力对客交易、资产管理、资产托管等轻资本业务。

**4、数智赋能提升质效。**公司秉承“以客户为中心、为客户创造价值”的理念，深化落实“数字金融”建设，将金融科技和数字化运营作为客户经营的载体、获客的抓手和风控的手段，通过金融科技赋能业务发展和管理提升，全面推进线上线下融合，为客户在各种场景下提供便捷、高效、普惠、安全的产品和服务。围绕“二二五五”战略，公司明确了信息科技数据集成者、业务合作者、创新引领者、技术提供者的战略定位，全面推进“数智杭银”建设，并以若干重大项目为抓手，大力推进数字化创新和大运营转型，快速应对市场变化，支撑产品快速迭代。

**5、风险管理务实有效。**公司坚持“质量立行、从严治行”的理念，坚守全员全程的风控策略，持续优化大额风险排查检查、信贷结构调整、员工行为管理“三大法宝”，建立完善信贷稽核机

制、员工内控行为评价、团队内控行为分类评价“三大抓手”；不断强化风险政策和授信标准对资产投向的引领和约束，持续加强资产组合管理和大类资产配置管理；深化产业链金融服务和制造业审批机制改革，提升对实体经济支持的布局发展；加强行业分析及风险点判断，进一步完善科创授信风险评价标准，推进科创板资产配置；进一步完善全面风险管理体系，深化数智风控技术应用，着力建强风险监测预警中心、数据模型中心、贷后管理中心“三大中心”；持续加强风险管理队伍建设，提升风险管理的专业性和有效性。

**6、基础管理不断强化。**公司高度重视精益化管理能力建设，深入实施“双基”管理、“新三化”建设；深化敏捷组织体系建设，强化战略支撑，坚持以“客户”导向优化重点板块组织架构设置，以产能为中心推进营销团队建设；推进市场化机制运行，强化激励约束导向，完善高管履职评价，夯实能上能下制度基础；深化干部队伍建设，完善培养机制，优化梯队结构；强化干部全周期管理监督；推进分层分类人才培养，“三教”建设、“三航一营”稳步推进；资产负债管理统筹有效，盈利中心建设不断推进；强化网点分层分类管理，坚持“抓两头、带中间”思路，分步实施区域分行高质量转型发展方案。

## 六、公司获奖情况

类别	评奖机构	奖项名称	获奖时间
银行排名	英国《银行家》杂志	“2025 年全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排名 110 位，排名较上年上升 20 位	2025 年 7 月
	《财富》FORTUNE	2025 年《财富》中国 500 强排行榜中位列 238 位，排名较上年上升 26 位	2025 年 7 月
综合金融服务	中共杭州市委	2024 年度综合考核先进单位 2024 年度综合考核第一等次单位	2025 年 2 月
	中国人民银行浙江省分行、浙江省工商业联合会	2024 年度浙江省“民营企业最满意银行”市级机构 2024 年度“服务‘创新浙江’先锋银行”金融机构	2025 年 4 月
企业社会责任	浙江省企业社会责任促进会	2024 浙江 ESG 先锋企业	2025 年 6 月

### 第三节 会计数据和财务指标

#### 一、近三年主要会计数据和财务指标

##### (一) 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2025年1-6月	2024年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2023年1-6月
营业收入	20,093,208	19,339,619	3.90	18,355,533
营业利润	13,368,077	11,378,090	17.49	9,585,370
利润总额	13,370,587	11,373,034	17.56	9,581,180
归属于上市公司股东的净利润	11,662,296	9,996,488	16.66	8,326,253
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,559,244	9,863,225	17.20	8,172,930
经营活动产生的现金流量净额	29,261,891	8,997,434	225.22	-17,085,909

  

主要会计数据	2025年 6月30日	2024年 12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2023年 12月31日
资产总额	2,235,595,353	2,112,355,860	5.83	1,841,330,802
贷款总额	1,009,418,206	937,498,709	7.67	807,095,572
其中：公司贷款	710,039,078	631,649,972	12.41	527,011,632
个人贷款	299,379,128	305,848,737	-2.12	280,083,940
以摊余成本计量的贷款损失准备	39,809,922	38,306,013	3.93	34,282,504
负债总额	2,075,059,452	1,976,307,861	5.00	1,730,037,592
存款总额	1,338,281,838	1,272,551,288	5.17	1,045,277,254
其中：公司活期存款	459,418,496	438,415,371	4.79	449,487,751
公司定期存款	487,474,192	477,565,971	2.07	333,983,678
个人活期存款	66,070,368	71,121,285	-7.10	53,056,276
个人定期存款	265,801,173	228,726,493	16.21	175,243,261
保证金存款	50,806,856	49,675,560	2.28	31,741,372
其他存款	8,710,753	7,046,608	23.62	1,764,916
归属于上市公司股东的净资产	160,535,901	136,047,999	18.00	111,293,210
归属于上市公司普通股股东的净资产	130,556,692	109,073,652	19.70	94,318,863
普通股总股本（千股）	7,241,452	6,049,255	19.71	5,930,285
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	18.03	18.03	0.00	15.90

注：1、非经常性损益根据中国证券监督管理委员会公告〔2023〕65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，“以摊余成本计量的贷款损失准备”不含应计利息减值准备。

## (二) 主要财务指标

主要财务指标	2025年 1-6月	2024年 1-6月	本期比上年同期增 减（%/百分点）	2023年 1-6月
基本每股收益（元/股）	1.75	1.64	6.71	1.36
稀释每股收益（元/股）	1.55	1.39	11.51	1.16
扣除非经常性损益后的基本每 股收益（元/股）	1.74	1.61	8.07	1.33
加权平均净资产收益率（%）	9.50	9.74	下降 0.24 个百分点	9.33
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率（%）	9.41	9.61	下降 0.20 个百分点	9.15
每股经营活动产生的现金流量 净额（元/股）	4.04	1.52	165.79	-2.88

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）计算且未年化。

2、2025 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“20 杭州银行永续债”债券持有人支付利息人民币 2.87 亿元（含税）；2025 年 6 月，公司按照票面利率 2.41% 计算，向“24 杭州银行永续债 01”债券持有人支付利息人民币 2.41 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。

3、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。

## (三) 补充财务指标

	2025年 1-6月	2024年 1-6月	本期比上年同期增减 （百分点）	2023年 1-6月
<b>盈利能力指标（%）</b>				
全面摊薄净资产收益率	8.53	9.52	下降 0.99 个百分点	9.10
扣除非经常损益后全面摊薄净 资产收益率	8.45	9.39	下降 0.94 个百分点	8.93
归属于公司股东的平均总资产 收益率	0.54	0.52	上升 0.02 个百分点	0.50
归属于公司普通股股东的平均 净资产收益率	9.29	9.89	下降 0.60 个百分点	9.46
净利差（NIS）	1.37	1.51	下降 0.14 个百分点	1.62
净息差（NIM）	1.35	1.42	下降 0.07 个百分点	1.56
成本收入比	24.08	24.67	下降 0.59 个百分点	24.71
<b>占营业收入百分比（%）</b>				
利息净收入占比	65.14	61.88	上升 3.26 个百分点	64.90
非利息净收入占比	34.86	38.12	下降 3.26 个百分点	35.10
其中：中间业务净收入占比	11.63	10.91	上升 0.72 个百分点	12.75
<b>迁徙率指标（%）</b>				

正常类贷款迁徙率	0.62	0.54	上升 0.08 个百分点	0.42
关注类贷款迁徙率	25.30	52.27	下降 26.97 个百分点	44.60
次级类贷款迁徙率	48.67	56.49	下降 7.82 个百分点	20.85
可疑类贷款迁徙率	70.32	37.03	上升 33.29 个百分点	57.78

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/期末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、净息差=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。

#### (四) 补充监管指标

单位：人民币千元

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	本期末比上年末 增减（%/百分点）	2023 年 12 月 31 日
<b>流动性风险指标</b>				
合格优质流动性资产	395,979,679	497,846,537	-20.46	335,824,577
现金净流出量	163,689,106	203,680,959	-19.63	219,450,537
流动性覆盖率（%）	241.91	244.42	下降 2.51 个百分点	153.03
流动性比例（%）	93.94	101.43	下降 7.49 个百分点	66.09
<b>资产质量指标（%）</b>				
不良贷款率	0.76	0.76	与上年末持平	0.76
拨备覆盖率	520.89	541.45	下降 20.56 个百分点	561.42
拨贷比	3.95	4.11	下降 0.16 个百分点	4.25
<b>资本充足率指标（%）</b>				
资本充足率	14.64	13.80	上升 0.84 个百分点	12.51
一级资本充足率	11.98	11.05	上升 0.93 个百分点	9.64
核心一级资本充足率	9.74	8.85	上升 0.89 个百分点	8.16
<b>其他监管财务指标（%）</b>				
存贷比	73.53	72.28	上升 1.25 个百分点	75.67
拆入资金比	0.78	1.71	下降 0.93 个百分点	2.78
拆出资金比	2.16	1.73	上升 0.43 个百分点	2.73
单一最大客户贷款集中度	4.09	3.47	上升 0.62 个百分点	3.64
最大十家客户贷款集中度	22.70	23.49	下降 0.79 个百分点	23.94

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、资本充足率指标自 2024 年起依据金融监管总局 2023 年发布的《商业银行资本管理办法》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。

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	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
可用的稳定资金	1,194,567,328	1,178,101,545	1,137,292,715
所需的稳定资金	1,046,593,198	1,035,153,089	962,854,088
净稳定资金比例(%)	114.14	113.81	118.12

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。

#### 二、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	2025年1-6月	2024年1-6月	2023年1-6月
处置固定资产损益	728	82	-1,420
除上述各项之外的其他营业外收入	154,458	201,927	220,274
除上述各项之外的其他营业外支出	-17,742	-22,938	-14,374
所得税影响额	-34,392	-45,808	-51,157
<b>合计</b>	<b>103,052</b>	<b>133,263</b>	<b>153,323</b>

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、报告期内主要经营情况

#### (一) 总体经营情况分析

2025 年上半年，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕“从严治行、服务客户、转型发展”主题主线，积极做好客户经营，保持了良好的发展态势，为圆满完成全年各项目标任务、实现“二二五五”战略顺利收官打下了坚实基础。

**经营效益持续提升。**报告期，公司实现营业收入 200.93 亿元，同比增长 3.90%，其中利息净收入 130.90 亿元，同比增长 9.38%；实现归属于公司股东净利润 116.62 亿元，同比增长 16.66%；基本每股收益（未年化）1.75 元，同比增长 6.71%，归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率（未年化）9.50%，同比下降 0.24 个百分点。

**业务规模稳健增长。**截至报告期末，公司资产总额 22,355.95 亿元，较上年末增长 5.83%；贷款和垫款总额 10,094.18 亿元，较上年末增长 719.19 亿元，增幅 7.67%；负债总额 20,750.59 亿元，较上年末增长 5.00%；存款总额 13,382.82 亿元，较上年末增长 657.31 亿元，增幅 5.17%。报告期末，杭银理财存续产品规模超 5,100 亿元，较上年末增长 17%。

**资产质量保持稳定。**截至报告期末，公司不良贷款率 0.76%，与上年末持平；逾期贷款与不良贷款比例、逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例分别为 79.94% 和 66.76%，分别较上年末上升 7.20、11.15 个百分点；拨备覆盖率 520.89%，较上年末下降 20.56 个百分点。

#### (二) 利润表分析

2025 年上半年，公司经营效益稳中向好，主要得益于资产规模的稳定增长以及资产负债结构的持续优化。报告期，公司实现营业收入 200.93 亿元，同比增加 7.54 亿元，增幅 3.90%；实现净利润 116.62 亿元，同比增加 16.66 亿元，增幅 16.66%。

下表列示了所示期间公司主要损益项目变化：

项目	单位：人民币千元	
	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
营业收入	20,093,208	19,339,619
其中：利息净收入	13,089,527	11,967,099
非利息净收入	7,003,681	7,372,520
税金及附加	-202,012	-189,144
业务及管理费	-4,838,380	-4,771,043
信用减值损失	-1,682,138	-2,999,804
其他业务支出	-2,601	-1,538
营业外收支净额	2,510	-5,056

利润总额	13,370,587	11,373,034
所得税费用	-1,708,291	-1,376,546
<b>净利润</b>	<b>11,662,296</b>	<b>9,996,488</b>

### 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，公司资产负债规模稳健增长、结构继续优化，有效缓冲利差下行压力，实现利息净收入 130.90 亿元，同比增加 11.22 亿元，增幅 9.38%；利息净收入占营业收入比重 65.14%，占比较上年同期提高 3.26 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>利息收入</b>				
存放中央银行款项	637,266	2.03	612,173	1.96
存放同业	44,035	0.14	43,503	0.14
拆出资金及买入返售金融资产	564,794	1.80	355,620	1.14
发放贷款和垫款	18,368,083	58.52	18,674,057	59.72
其中：个人贷款	5,586,123	17.80	6,266,576	20.04
公司贷款	12,661,548	40.34	12,297,790	39.33
贴现	120,412	0.38	109,691	0.35
债权投资	7,862,814	25.05	8,689,179	27.79
其他债权投资	3,910,027	12.46	2,892,397	9.25
<b>小计</b>	<b>31,387,019</b>	<b>100.00</b>	<b>31,266,929</b>	<b>100.00</b>
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	505,834	2.76	851,495	4.41
同业及其他金融机构存放款项	2,072,372	11.33	2,521,628	13.07
拆入资金及卖出回购金融资产款	300,744	1.64	713,512	3.70
吸收存款及其他	11,767,656	64.31	11,629,575	60.26
应付债券	3,619,863	19.78	3,546,772	18.38
租赁负债	31,023	0.17	36,848	0.19
<b>小计</b>	<b>18,297,492</b>	<b>100.00</b>	<b>19,299,830</b>	<b>100.00</b>
<b>利息净收入</b>	<b>13,089,527</b>	<b>/</b>	<b>11,967,099</b>	<b>/</b>

#### (1) 主要生息资产与计息负债

公司加强对宏观形势和国家政策的研判，强化定价策略引导和管理，持续优化资产负债结构，保持净利息收益率处于合理水平。期内公司生息资产、计息负债平均余额呈平稳上升态势，分别较上年同期增长 15.54%和 12.32%；生息资产平均利率 3.24%，较上年同期下降 48 个基点，主要是由于公司持续加大实体经济服务力度，降低实体融资成本，叠加宏观经济形势变化以及 LPR 利率下行等因素影响，报告期内贷款收益率较上年同期下降 58 个基点，金融资产投资收益率较上年

同期下降 40 个基点；计息负债平均利率 1.87%，较上年同期下降 34 个基点，主要是由于公司合理调整负债结构，把握市场机会、期内多次下调各品种存款定价，有效控制负债成本，报告期内存款付息率较上年同期下降 28 个基点；净利差 1.37%，较上年同期下降 14 个基点；净息差 1.35%，较上年同期下降 7 个基点。下表列示了所示期间公司资产负债项目平均余额及平均利率情况：

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
<b>生息资产</b>				
客户贷款	982,890,902	3.77%	863,368,222	4.35%
存放中央银行款项	101,164,988	1.27%	93,246,116	1.32%
存放、拆放同业及其他金融机构款项①	68,420,180	1.79%	42,343,173	1.90%
金融资产投资②	800,267,621	2.97%	691,189,887	3.37%
<b>合计</b>	<b>1,952,743,691</b>	<b>3.24%</b>	<b>1,690,147,398</b>	<b>3.72%</b>
<b>计息负债</b>				
吸收存款	1,321,965,169	1.80%	1,124,176,506	2.08%
同业及其他金融机构存入款项③	245,223,049	1.95%	288,804,592	2.25%
应付债券	352,849,818	2.07%	271,490,327	2.63%
向中央银行借款	54,902,543	1.86%	73,533,845	2.33%
租赁负债	1,888,880	3.31%	2,025,287	3.66%
<b>合计</b>	<b>1,976,829,459</b>	<b>1.87%</b>	<b>1,760,030,557</b>	<b>2.21%</b>
净利息收入	<b>13,089,527</b>	/	<b>11,967,099</b>	/
净利差	/	<b>1.37%</b>	/	<b>1.51%</b>
净息差	/	<b>1.35%</b>	/	<b>1.42%</b>

注：1、生息资产和计息负债的平均余额为公司管理账户的日均余额；

2、平均利率按照利息收入/支出除以生息资产/计息负债平均余额计算；

3、①包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产；

4、②包括金融投资中债权投资和其他债权投资；

5、③包括同业及其他金融机构存入款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

## 2. 非利息净收入

报告期，公司实现非利息净收入 70.04 亿元，同比减少 3.69 亿元，降幅 5.00%；非利息净收入占营业收入比重为 34.86%，较上年同期下降 3.26 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	2,336,706	33.36	2,109,264	28.61
其中：手续费及佣金收入	2,813,450	40.17	2,504,552	33.97
手续费及佣金支出	-476,744	-6.81	-395,288	-5.36
其他非利息收入	4,666,975	66.64	5,263,256	71.39

合计	7,003,681	100.00	7,372,520	100.00
----	-----------	--------	-----------	--------

### (1) 手续费及佣金净收入

报告期,公司实现手续费及佣金收入 28.13 亿元,较上年同期增加 3.09 亿元,同比上升 12.33%。其中,托管及其他受托业务佣金收入较上年同期增加 0.91 亿元,同比上升 7.20%,主要是由于托管手续费及理财手续费收入增加;结算与清算佣金收入较上年同期增加 0.74 亿元,同比上升 70.93%,主要是由于国内信用证结算手续费收入增加。

单位:人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
托管及其他受托业务佣金	1,350,591	57.80	1,259,938	59.73
担保及承诺业务手续费	387,781	16.60	393,520	18.66
投行类业务手续费	331,879	14.20	304,809	14.45
结算与清算手续费	178,119	7.62	104,208	4.94
代理业务手续费	145,854	6.24	131,246	6.22
银行卡手续费	14,130	0.60	11,724	0.56
其他	405,096	17.34	299,107	14.18
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>2,813,450</b>	<b>120.40</b>	<b>2,504,552</b>	<b>118.74</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>-476,744</b>	<b>-20.40</b>	<b>-395,288</b>	<b>-18.74</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>2,336,706</b>	<b>100.00</b>	<b>2,109,264</b>	<b>100.00</b>

### (2) 其他非利息收入

公司其他非利息收入主要由投资收益和公允价值变动损益组成。报告期,公司其他非利息收入为 46.67 亿元,较上年同期减少 5.96 亿元,降幅 11.33%。其中公允价值变动损益为-13.98 亿元,较上年同期减少 19.49 亿元,降幅 353.83%,主要是由于交易性金融资产公允价值变动。

下表列示了所示期间公司其他非利息收入的主要组成部分:

单位:人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
投资收益	5,723,571	122.64	4,621,503	87.81
公允价值变动损益	-1,398,497	-29.97	550,951	10.47
汇兑损益	203,663	4.36	-99,321	-1.89
其他业务收入	3,304	0.07	5,996	0.11
资产处置损益	728	0.02	82	0.00
其他收益	134,206	2.88	184,045	3.50
<b>合计</b>	<b>4,666,975</b>	<b>100.00</b>	<b>5,263,256</b>	<b>100.00</b>

### 3. 业务及管理费

报告期，公司业务及管理费合计 48.38 亿元，同比增加 0.67 亿元，增幅 1.41%；公司成本收入比 24.08%，较上年同期下降 0.59 个百分点。公司业务及管理费增长主要是由于员工费用增长。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	3,268,594	67.56	3,176,106	66.57
使用权资产折旧	238,425	4.93	246,307	5.16
固定资产折旧	197,973	4.09	164,730	3.45
无形资产摊销	74,481	1.54	61,428	1.29
长期待摊费用摊销	47,402	0.98	44,961	0.94
租赁费	12,184	0.25	13,414	0.28
其他业务及管理费	999,321	20.65	1,064,097	22.30
<b>合计</b>	<b>4,838,380</b>	<b>100.00</b>	<b>4,771,043</b>	<b>100.00</b>

### 4. 信用减值损失

公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策，期内共计提信用减值损失 16.82 亿元，其中贷款和垫款及其应计利息计提信用减值损失 33.10 亿元，金融投资及其应计利息转回信用减值损失 16.99 亿元。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放同业	-2,711	-0.16	370	0.01
拆出资金	25,241	1.50	-10,901	-0.36
买入返售金融资产	-23,034	-1.37	4,026	0.13
以摊余成本计量的贷款和垫款	3,435,920	204.26	4,308,943	143.64
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-125,829	-7.48	260,529	8.68
债权投资	-2,296,020	-136.49	-1,398,641	-46.62
其他债权投资	597,116	35.50	-184,690	-6.16
其他资产	9,452	0.56	7,869	0.26
预计负债	62,003	3.69	12,299	0.41
<b>合计</b>	<b>1,682,138</b>	<b>100.00</b>	<b>2,999,804</b>	<b>100.00</b>

### 5. 所得税费用

报告期，公司所得税费用合计 17.08 亿元，较上年同期增加 3.32 亿元，增幅 24.10%，主要是由于利润总额增加。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	2,370,892	138.79	1,969,190	143.05
递延所得税费用	-662,601	-38.79	-592,644	-43.05
<b>合计</b>	<b>1,708,291</b>	<b>100.00</b>	<b>1,376,546</b>	<b>100.00</b>

### (三) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额达到 22,355.95 亿元，较上年末增加 1,232.39 亿元，增幅 5.83%，主要是由于其他债权投资及发放贷款和垫款的增长。

为保持数据的可比性，本节“（三）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	2025 年 6 月 30 日		2024 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	107,603,601	4.81	118,888,214	5.63
存放同业款项	16,899,696	0.76	11,263,254	0.53
拆出资金	27,944,242	1.25	21,211,209	1.00
买入返售金融资产	23,678,546	1.06	50,403,872	2.39
发放贷款和垫款	970,705,953	43.42	900,326,175	42.62
交易性金融资产	175,577,356	7.85	211,285,659	10.00
债权投资	468,991,379	20.98	485,578,624	22.99
其他债权投资	401,218,630	17.95	273,760,452	12.96
其他权益工具投资	955,225	0.04	593,215	0.03
其他	42,020,725	1.88	39,045,186	1.85
<b>合计</b>	<b>2,235,595,353</b>	<b>100.00</b>	<b>2,112,355,860</b>	<b>100.00</b>

注：1、其他包括贵金属、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，公司进一步深化对实体经济的金融服务支持，持续优化信贷投放结构，贷款规模及占比稳步提升；同时公司持续健全各项风险管控机制，着力提升对实体企业和重点领域的支持力度，资产质量不断巩固优化。公司发放贷款及垫款总额 10,094.18 亿元，较上年末增长 7.67%；发

放贷款及垫款总额占资产总额比例 45.15%，较上年末上升 0.77 个百分点；不良贷款率 0.76%，与上年末持平。

### (1) 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

公司积极提升金融服务实体经济质效，持续推进信贷结构优化转型。截至报告期末，公司类贷款总额 7,100.39 亿元，较上年末增加 783.89 亿元，增幅 12.41%；个人贷款总额 2,993.79 亿元，较上年末减少 64.70 亿元，降幅 2.12%；报告期末，公司类贷款和个人贷款不良贷款率分别为 0.65% 和 1.02%，分别较上年末下降 0.10 个百分点、上升 0.25 个百分点。

单位：人民币千元

类别	2025 年 6 月 30 日			2024 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
<b>公司贷款</b>	<b>710,039,078</b>	<b>4,619,766</b>	<b>0.65%</b>	<b>631,649,972</b>	<b>4,761,917</b>	<b>0.75%</b>
一般贷款（含贴现）	665,076,487	4,572,277	0.69%	598,382,152	4,734,440	0.79%
贸易融资及其他	44,962,591	47,489	0.11%	33,267,820	27,477	0.08%
<b>个人贷款</b>	<b>299,379,128</b>	<b>3,039,265</b>	<b>1.02%</b>	<b>305,848,737</b>	<b>2,351,766</b>	<b>0.77%</b>
个人住房贷款	109,915,409	501,238	0.46%	105,629,421	303,128	0.29%
个人经营贷款	126,356,243	1,616,395	1.28%	132,304,264	1,231,986	0.93%
个人消费贷款及其他	63,107,476	921,632	1.46%	67,915,052	816,652	1.20%
<b>合计</b>	<b>1,009,418,206</b>	<b>7,659,031</b>	<b>0.76%</b>	<b>937,498,709</b>	<b>7,113,683</b>	<b>0.76%</b>

### (2) 按行业划分的贷款结构及贷款质量

报告期，公司继续加大实体经济金融服务力度，重点聚焦制造业、科技金融、普惠金融、绿色金融、数字金融等领域信贷投放。截至报告期末，公司贷款占比最高的前三大行业为：（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，占贷款总额的比例分别为 26.79%、15.46%、11.53%。

期内，公司积极落实国家促进房地产行业健康发展各项政策要求，一视同仁满足不同所有制房地产企业合理融资需求。同时，公司加快推进存量房地产风险贷款清收处置，持续强化房地产业务风险防控。整体上，公司房地产开发融资业务占比相对较低，房地产不良贷款拨备充足，整体风险可控。

单位：人民币千元

类别	2025 年 6 月 30 日			2024 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
<b>公司贷款</b>	<b>710,039,078</b>	<b>4,619,766</b>	<b>0.65%</b>	<b>631,649,972</b>	<b>4,761,917</b>	<b>0.75%</b>
水利、环境和公共设施管理业	270,377,631	115	0.00%	243,959,971	136	0.00%
租赁和商务服务业	156,101,428	463,561	0.30%	135,489,668	678,998	0.50%

制造业	116,420,130	770,699	0.66%	91,828,582	655,550	0.71%
房地产业	39,022,965	2,514,878	6.44%	37,670,448	2,506,120	6.65%
建筑业	38,854,490	115,688	0.30%	35,346,374	151,129	0.43%
批发和零售业	36,368,141	371,806	1.02%	29,304,565	382,215	1.30%
交通运输、仓储和 邮政业	14,864,830	11,752	0.08%	11,991,923	14,823	0.12%
科学研究和技术服 务业	11,713,419	27,806	0.24%	9,909,428	26,580	0.27%
信息传输、软件和 信息技术服务业	9,847,232	119,536	1.21%	9,102,340	111,361	1.22%
电力、热力、燃气 及水生产和供应 业	6,593,580	80,366	1.22%	5,824,171	80,173	1.38%
其他	9,875,232	143,559	1.45%	21,222,502	154,832	0.73%
<b>个人贷款</b>	<b>299,379,128</b>	<b>3,039,265</b>	<b>1.02%</b>	<b>305,848,737</b>	<b>2,351,766</b>	<b>0.77%</b>
<b>合计</b>	<b>1,009,418,206</b>	<b>7,659,031</b>	<b>0.76%</b>	<b>937,498,709</b>	<b>7,113,683</b>	<b>0.76%</b>

注：公司类贷款包括票据贴现。

### (3) 按地区划分的贷款结构

公司深入研究区域经济动态和产业发展趋势，结合不同区域环境和客群特征，制定实施差异化发展策略和针对性风险管理举措，不断提升区域服务效能，同时切实防范区域性金融风险。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 79.38%，较上年末上升 0.69 个百分点，浙江省内杭州以外地区占比提升 1.67 个百分点至 37.35%。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，为公司信贷业务的健康发展提供了良好的外部环境。

单位：人民币千元

地区分布	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
浙江	801,269,714	79.38	737,712,824	78.69
其中：杭州	424,306,275	42.03	403,255,405	43.01
北京	43,109,416	4.27	44,377,359	4.73
上海	31,587,499	3.13	28,824,638	3.07
深圳	35,392,400	3.51	36,251,367	3.87
江苏	57,957,634	5.74	52,114,951	5.56
安徽	40,101,543	3.97	38,217,570	4.08
<b>合计</b>	<b>1,009,418,206</b>	<b>100.00</b>	<b>937,498,709</b>	<b>100.00</b>

### (4) 担保方式分布情况

截至报告期末，公司担保物贷款（包括质押贷款和抵押贷款）占贷款总额比例为 34.72%，较上年末下降 1.14 个百分点；信用贷款占比 25.83%，较上年末上升 0.78 个百分点。

单位：人民币千元

担保方式	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	260,760,350	25.83	234,873,723	25.05
保证贷款	398,195,463	39.45	366,466,982	39.09
抵押贷款	305,113,008	30.23	291,747,632	31.12
质押贷款	45,349,385	4.49	44,410,372	4.74
<b>合计</b>	<b>1,009,418,206</b>	<b>100.00</b>	<b>937,498,709</b>	<b>100.00</b>

#### (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。报告期内，公司始终坚持质量立行、从严治行，坚守风险底线，加强重点领域风险研判，有效防范新增风险，资产质量保持平稳。一是持续强化大额授信全流程风控管理。巩固优化大额风险排查、业务结构调整、风险客户复盘、重点客群监测等管理机制。二是加强小微、零售和网络金融重点产品监测评估与优化调整，实施大零售业务风险滚动排查与结构调整，完善风险资产管理体系。三是优化中小实体客群风险管控体系，持续推进标准化产品迭代，优化中小企业信贷流程。四是深化数智风控技术应用，持续推进风险数据、特征、模型(策略)和系统建设。五是加大存量风险资产清收处置力度，取得良好成效。

截至报告期末，公司不良贷款余额 76.59 亿元，较上年末增加 5.45 亿元；不良贷款率 0.76%，与上年末持平。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 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	996,586,388	98.73	925,217,045	98.69	71,369,343	0.04
关注贷款	5,172,787	0.51	5,167,981	0.55	4,806	-0.04
次级贷款	3,940,186	0.39	3,363,399	0.36	576,787	0.03
可疑贷款	1,927,104	0.19	1,198,161	0.13	728,943	0.06
损失贷款	1,791,741	0.18	2,552,123	0.27	-760,382	-0.09
<b>合计</b>	<b>1,009,418,206</b>	<b>100.00</b>	<b>937,498,709</b>	<b>100.00</b>	<b>71,919,497</b>	<b>0.00</b>

#### (6) 重组贷款情况

期末公司重组贷款余额 25.64 亿元，较上年末减少 2.22 亿元，主要是因为期内公司完成了个别存量重组贷款的处置。重组贷款中 25.39 亿元已分类为不良贷款，占重组贷款总额的 99.02%。

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	2,563,984	0.25	2,786,100	0.30

**(7) 按逾期期限划分的贷款分布情况**

截至报告期末，公司逾期贷款 61.23 亿元，较上年末增加 9.49 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例为 0.61%。从逾期期限看，公司逾期贷款主要为逾期 3 个月至 1 年的贷款，余额为 34.76 亿元，占贷款总额的比例为 0.34%。

单位：人民币千元

逾期期限	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期 3 个月以内（含 3 个月）	1,009,949	0.10	1,218,503	0.13
逾期 3 个月至 1 年（含 1 年）	3,476,248	0.34	2,417,048	0.26
逾期 1 年至 3 年（含 3 年）	1,586,810	0.16	1,470,725	0.15
逾期 3 年以上	49,914	0.01	68,088	0.01
<b>合计</b>	<b>6,122,921</b>	<b>0.61</b>	<b>5,174,364</b>	<b>0.55</b>
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>1,009,418,206</b>	<b>100.00</b>	<b>937,498,709</b>	<b>100.00</b>

**(8) 政府融资平台贷款管理情况**

报告期，公司严格落实党中央、国务院、财政部和各级监管部门关于规范地方政府举债融资管理的各项规定，按照“市场化、法治化”的原则稳健有序开展地方政府融资平台授信业务。同时，公司严格执行政府性债务管理的各项规定，不以任何形式新增地方政府隐性债务，支持配合地方政府化解存量平台债务风险；结合国家和区域重大发展战略，以市场化方式，积极支持“两新一重”、基础设施“补短板”领域新建项目融资，助力地方经济建设与社会民生事业发展。公司对政府基建类项目的融资主要位于浙江省内，少部分位于省外分行所在区域，整体上项目所在区域经济发展情况良好、政府财政实力较强，该部分业务资产质量保持良好。

**(9) 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 77.72 亿元，占资本净额比例为 4.09%，较上年末提高 0.62 个百分点；最大十家单一借款人贷款总额为 431.80 亿元，占资本净额比例 22.70%，较上年末下降 0.79 个百分点，占贷款总额比例 4.28%，较上年末上升 0.16 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	7,772,000	0.77	4.09
客户 B	5,824,000	0.58	3.06
客户 C	4,246,000	0.42	2.23
客户 D	4,189,000	0.41	2.20
客户 E	3,650,000	0.36	1.92
客户 F	3,630,000	0.36	1.91
客户 G	3,604,908	0.36	1.90

客户 H	3,500,000	0.35	1.84
客户 I	3,425,000	0.34	1.80
客户 J	3,339,500	0.33	1.76
<b>合计</b>	<b>43,180,408</b>	<b>4.28</b>	<b>22.70</b>

注：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）》以非并表口径的资本净额计算。

### (10) 集团客户授信业务风险管理情况

报告期，公司严格执行《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》《商业银行大额风险暴露管理办法》等相关监管规定，加强集团客户、经济依存客户识别和认定，严格执行集团客户统一授信。同时，加强集团客户授信限额管控，在风险合规偏好和年度风险政策中，均明确制定集团客户授信集中度、非同业及同业关联客户风险暴露等限额，并加强执行监测。报告期内，集团客户大额风险暴露各项指标均符合监管规定。

### (11) 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	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
期初余额	38,306,013	34,282,504
本期净增加	3,414,234	4,290,809
本期核销及处置	-2,530,567	-1,770,716
本期收回原核销贷款和垫款	620,242	267,916
<b>期末余额</b>	<b>39,809,922</b>	<b>37,070,513</b>

注：关于贷款损失准备计提方法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 10,479.71 亿元，较上年末增加 740.99 亿元，增幅 7.61%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	175,577,356	16.75	211,285,659	21.70
债权投资	472,808,786	45.12	490,901,564	50.41
其他债权投资	398,629,422	38.04	271,091,824	27.84
其他权益工具投资	955,225	0.09	593,215	0.06
<b>合计</b>	<b>1,047,970,789</b>	<b>100.00</b>	<b>973,872,262</b>	<b>100.00</b>

**(1) 交易性金融资产**

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至报告期末，公司持有交易性金融资产账面余额为 1,755.77 亿元，主要类别为基金和债券投资。相关详情请参阅财务报表附注四、7(a) “金融投资-交易性金融资产”。

**(2) 债权投资**

债权投资是以摊余成本计量的债务工具。截至报告期末，公司持有债权投资账面余额 4,728.09 亿元，主要类别为债券投资。相关详情请参阅财务报表附注四、7(b) “金融投资-债权投资”。

**(3) 其他债权投资**

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具。截至报告期末，公司持有其他债权投资账面余额为 3,986.29 亿元，主要类别为债券投资。相关详情请参阅财务报表附注四、7(c) “金融投资-其他债权投资”。

**(4) 其他权益工具投资**

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，该类投资主要是公司持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。截至报告期末，公司持有其他权益工具投资账面余额为 9.55 亿元。相关详情请参阅财务报表附注四、7(d) “金融投资-其他权益工具投资”。

**(5) 金融债券的类别和金额**

单位：人民币千元

类别	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
政策性银行债券	262,470,638	238,948,193
金融债券	47,790,572	47,870,186
<b>合计</b>	<b>310,261,210</b>	<b>286,818,379</b>

公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至报告期末，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值 663.80 亿元，主要为政策性银行债，加权平均年利率为 3.11%。

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
2020 政策性银行债	10,840,000	2.96	2030-04-17	14,096
2025 政策性银行债	9,530,000	1.80	2035-04-02	13,753
2016 政策性银行债	8,950,000	3.05	2026-08-25	11,962
2020 政策性银行债	7,100,000	3.79	2030-10-26	9,597
2020 政策性银行债	5,690,000	3.23	2030-03-23	7,512

2019 政策性银行债	5,630,000	3.75	2029-01-25	7,586
2018 政策性银行债	4,810,000	4.04	2028-07-06	6,534
2019 政策性银行债	4,790,000	3.86	2029-05-20	6,477
2018 政策性银行债	4,650,000	4.00	2025-11-12	2,612
2025 政策性银行债	4,390,000	1.65	2035-06-18	5,909

#### 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	2025 年 6 月 30 日			2024 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
远期汇率协议	957,956,116	5,002,395	4,414,089	810,069,578	5,603,381	5,021,961
利率类衍生产品	141,305,000	606,262	617,438	149,985,000	830,746	839,444
货币期权	93,562,561	315,348	269,587	135,446,150	464,475	586,140
贵金属衍生金融 工具	3,024,162	32,379	15,251	380,668	2,741	13,164
信用风险缓释	1,605,000	42,116	44,628	1,835,000	46,461	48,310
收益互换合同	451,993	10,736	-	2,066,670	50,565	-
<b>合计</b>	<b>1,197,904,832</b>	<b>6,009,236</b>	<b>5,360,993</b>	<b>1,099,783,066</b>	<b>6,998,369</b>	<b>6,509,019</b>

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。

#### 5. 应收利息及其他应收款

##### (1) 应收利息

报告期末，公司的应收利息如下表所示：

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期净增加数额
应收利息	242,863	253,167	-10,304
减：应收利息损失准备	36,755	38,025	-1,270
<b>合计</b>	<b>206,108</b>	<b>215,142</b>	<b>-9,034</b>

##### (2) 其他应收款

报告期末，公司的其他应收款如下表所示：

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期净增加数额
其他应收款	1,429,285	711,574	717,711
减：其他应收款坏账准备	85,114	77,221	7,893
<b>合计</b>	<b>1,344,171</b>	<b>634,353</b>	<b>709,818</b>

## 6. 抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产金额 0.07 亿元，与上年末持平。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
土地、房屋及建筑物	7,417	-	7,417	-
<b>合计</b>	<b>7,417</b>	<b>-</b>	<b>7,417</b>	<b>-</b>

## (四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额 20,750.59 亿元，较上年末增加 987.52 亿元，增幅 5.00%。报告期，公司负债总额的增长主要是由于吸收存款增加。

为保持数据的可比性，本节“（四）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	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
吸收存款	1,356,123,998	65.35	1,289,515,182	65.25
向中央银行借款	73,573,907	3.55	60,576,138	3.07
同业及其他金融机构存放款项	204,992,759	9.88	187,767,331	9.50
拆入资金	13,079,078	0.63	26,516,904	1.34
卖出回购金融资产款	33,547,597	1.62	50,172,301	2.54
应付债券	364,806,238	17.58	330,809,865	16.74
其他	28,935,875	1.39	30,950,140	1.57
<b>合计</b>	<b>2,075,059,452</b>	<b>100.00</b>	<b>1,976,307,861</b>	<b>100.00</b>

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。截至报告期末，公司客户存款余额 13,382.82 亿元，较上年末增加 657.31 亿元，增幅 5.17%，其中公司类存款余额 9,468.93 亿元，较上年末增长 3.37%；

个人存款余额 3,318.72 亿元，较上年末增长 10.68%。从存款的期限结构来看，期末定期存款占客户存款总额的比例为 56.29%，较上年末提高 0.79 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 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	459,418,496	34.33	438,415,371	34.45
个人存款	66,070,368	4.94	71,121,285	5.59
定期存款				
其中：公司存款	487,474,192	36.43	477,565,971	37.53
个人存款	265,801,173	19.86	228,726,493	17.97
保证金存款	50,806,856	3.80	49,675,560	3.90
其他存款	8,710,753	0.65	7,046,608	0.55
<b>合计</b>	<b>1,338,281,838</b>	<b>100.00</b>	<b>1,272,551,288</b>	<b>100.00</b>

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。报告期，公司成功发行永续债及金融债，公司中长期资产负债匹配结构进一步优化。截至报告期末，公司应付债券余额 3,635.80 亿元，较上年末增加 338.16 亿元，增幅 10.25%。其中，债券余额 1,050.81 亿元，占应付债券总额的 28.90%；同业存单余额 2,584.99 亿元，占应付债券总额的 71.10%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付金融债券	84,991,444	23.38	69,989,066	21.22
应付二级资本债券	19,995,590	5.50	19,995,319	6.06
应付可转债	94,051	0.03	13,829,205	4.19
应付同业存单	258,498,521	71.10	225,949,713	68.52
<b>合计</b>	<b>363,579,606</b>	<b>100.00</b>	<b>329,763,303</b>	<b>100.00</b>

下表列示公司发行的报告期末存续的债券及持续到报告期内的债券情况：

名称	期限(年)	票面利率	起息日	发行量(亿)	行权日	到期日	类型
20 杭州银行永续债	5+N	4.10%	2020-01-17	70	2025-01-17	/	商业银行永续债
杭银转债	6	可变利率	2021-03-29	150	/	2027-03-28	可转债
22 杭州银行绿色债	3	2.98%	2022-03-21	100	/	2025-03-21	商业银行普通债
22 杭州银行债 01	3	2.50%	2022-09-29	150	/	2025-09-29	商业银行普通债

22 杭州银行 二级资本债 01	5+5	3.15%	2022-09-29	100	2027-09-29	2032-09-29	商业银行 二级资本 债
22 杭州银行 债 02	3	2.50%	2022-11-14	150	/	2025-11-14	商业银行 普通债
23 杭州银行 01	3	2.69%	2023-06-12	100	/	2026-06-12	商业银行 普通债
23 杭州银行 02	3	2.56%	2023-08-28	100	/	2026-08-28	商业银行 普通债
24 杭州银行 小微债	3	2.23%	2024-05-17	100	/	2027-05-17	商业银行 普通债
24 杭州银行 永续债 01	5+N	2.41%	2024-06-20	100	2029-06-20	/	商业银行 永续债
24 杭州银行 二级资本债 01	5+5	2.15%	2024-08-12	100	2029-08-12	2034-08-12	商业银行 二级资本 债
25 杭州银行 永续债 01	5+N	2.24%	2025-03-28	100	2030-03-28	/	商业银行 永续债
25 杭州银行 科创债 01	3	1.67%	2025-05-12	50	/	2028-05-12	商业银行 普通债
25 杭州银行 01	3	1.74%	2025-06-18	150	/	2028-06-18	商业银行 普通债
25 杭州银行 02	5	1.83%	2025-06-18	50	/	2030-06-18	商业银行 普通债

注：公司发行的永续债不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；且该永续债不存在须用或可用自身权益工具进行结算的条款安排。据此，公司将发行的永续债分类为权益工具，计入其他权益工具核算。

### (五) 股东权益变动分析

报告期末，公司股东权益合计 1,605.36 亿元，较上年末增加 244.88 亿元，增幅 18.00%。资本公积 301.54 亿元，较上年末增长 81.46%，主要是由于可转换公司债券转股，股本溢价增加；未分配利润 533.03 亿元，较上年末增长 20.40%，主要由于报告期经营积累。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	变动比例(%)
股本	7,241,452	6,049,255	19.71
其他权益工具	29,988,057	28,290,229	6.00
资本公积	30,154,309	16,617,191	81.46
其他综合收益	4,564,776	5,608,592	-18.61
盈余公积	10,171,952	10,171,952	-
一般风险准备	25,112,735	25,040,218	0.29
未分配利润	53,302,620	44,270,562	20.40
<b>合计</b>	<b>160,535,901</b>	<b>136,047,999</b>	<b>18.00</b>

## (六) 现金流量表分析

报告期，公司经营活动产生的现金净流入 292.62 亿元。其中，现金流入 1,719.86 亿元，同比减少 334.38 亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额减少；现金流出 1,427.24 亿元，同比减少 537.02 亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产净增加额减少。

公司投资活动使用的现金净流出 704.18 亿元。其中，现金流入 5,171.77 亿元，同比增加 1,663.23 亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出 5,875.95 亿元，同比增加 2,036.89 亿元，主要是投资支付的现金增加。

公司筹资活动产生的现金净流入 461.33 亿元。其中，现金流入 2,221.67 亿元，同比增加 157.79 亿元，主要是发行债券收到的现金增加；现金流出 1,760.33 亿元，同比减少 86.72 亿元，主要是偿还债务支付的现金减少。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	变动比例(%)
经营活动现金流入小计	171,986,387	205,424,102	-16.28
经营活动现金流出小计	142,724,496	196,426,668	-27.34
<b>经营活动产生现金流量净额</b>	<b>29,261,891</b>	<b>8,997,434</b>	<b>225.22</b>
投资活动现金流入小计	517,176,552	350,853,285	47.41
投资活动现金流出小计	587,594,616	383,905,802	53.06
<b>投资活动使用现金流量净额</b>	<b>-70,418,064</b>	<b>-33,052,517</b>	<b>-113.05</b>
筹资活动现金流入小计	222,166,767	206,387,443	7.65
筹资活动现金流出小计	176,033,499	184,705,229	-4.69
<b>筹资活动产生现金流量净额</b>	<b>46,133,268</b>	<b>21,682,214</b>	<b>112.77</b>
<b>现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>	<b>5,055,557</b>	<b>-2,422,495</b>	<b>308.69</b>

## (七) 地区分部分析

公司的业务以杭州为大本营，全面覆盖浙江，同时六大区域分行战略性布局辐射长三角、环渤海和珠三角等发达经济圈。公司坚持做实区域，精细区域分类管理策略，继续推进做深杭州城区、做强区域分行、做精省内分行、做专县域支行的区域聚焦策略，加强区域经济研究的深度与广度，实行差异化的落地战术。报告期，公司在浙江地区实现营业收入 162.18 亿元，占比 80.72%，在其他地区实现营业收入 38.75 亿元，占比 19.28%。

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比(%)	比去年 同期增减	营业利润	占比(%)	比去年 同期增减
浙江	16,218,454	80.72	1,210,033	10,948,419	81.90	2,043,397
其中：杭州	11,233,351	55.91	1,115,980	7,541,639	56.42	1,694,863
其他地区	3,874,754	19.28	-456,444	2,419,658	18.10	-53,410
<b>合计</b>	<b>20,093,208</b>	<b>100.00</b>	<b>753,589</b>	<b>13,368,077</b>	<b>100.00</b>	<b>1,989,987</b>

注：公司地区分部的相关信息详见财务报表“财务报表附注七、（2）地区分部”。

## (八) 会计报表中变化幅度超过 30% 的项目及原因

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
存放同业款项	16,899,696	11,263,254	50.04	存放境内银行款项增加
贵金属	42,585	74,956	-43.19	贵金属业务减少
拆出资金	27,944,242	21,211,209	31.74	境内其他金融机构拆出资金增加
买入返售金融资产	23,678,546	50,403,872	-53.02	买入返售债券减少
其他债权投资	401,218,630	273,760,452	46.56	同业存单与政策性银行债券增加
其他权益工具投资	955,225	593,215	61.03	其他权益工具估值变化
其他资产	14,879,494	11,411,161	30.39	资金清算款项增加
拆入资金	13,079,078	26,516,904	-50.68	境内银行拆入资金减少
交易性金融负债	376,818	1,021,243	-63.10	交易性金融负债减少
卖出回购金融资产款	33,547,597	50,172,301	-33.14	卖出回购债券减少
资本公积	30,154,309	16,617,191	81.46	可转换公司债券转股
项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	增减幅度 (%)	主要原因
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	846,965	23	3682356.52	卖出相关金融资产收益增加
公允价值变动损益	-1,398,497	550,951	-353.83	交易性金融资产估值变化
汇兑损益	203,663	-99,321	305.06	外币业务汇兑损益受汇率变动影响
其他业务收入	3,304	5,996	-44.90	其他业务收入减少
资产处置损益	728	82	787.80	固定资产处置收益增加
信用减值损失	-1,682,138	-2,999,804	-43.93	计提的信用减值损失减少
其他业务支出	-2,601	-1,538	69.12	其他业务支出增加
其他综合收益的税后净额	-1,043,816	1,002,748	-204.10	其他债权投资公允价值变化

## (九) 以公允价值计量的金融资产与负债

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	本期公允价值变动损益	本期计入权益的公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
<b>以公允价值计量的资产</b>					
交易性金融资产	211,285,659	-1,378,610	-	-	175,577,356
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	35,043,346	-	-6,316	-125,829	34,757,545

其他债权投资	273,760,452	-	-2,218,735	597,116	401,218,630
其他权益工具投资	593,215	-	362,010	-	955,225
衍生金融资产	6,998,369	-862,983	-	-	6,009,236
<b>金融资产小计</b>	<b>527,681,041</b>	<b>-2,241,593</b>	<b>-1,863,041</b>	<b>471,287</b>	<b>618,517,992</b>
<b>以公允价值计量的负债</b>					
衍生金融负债	6,509,019	1,012,258	-	-	5,360,993
交易性金融负债	1,021,243	-	-	-	376,818
<b>金融负债小计</b>	<b>7,530,262</b>	<b>1,012,258</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,737,811</b>

关于公司公允价值计量的说明：

对于存在活跃市场的金融工具，公司优先采用活跃市场的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用信用风险、流动性信息及折现率等不可观察输入值。

## (十) 投资状况分析

### 1. 对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司对外股权投资情况如下表所示：

所持对象名称	持股数量 (万股)	占该公司 股权比	主要业务
杭银理财 有限责任公司	100,000	100.00%	(一) 面向不特定社会公众公开发售理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；(二) 面向合格投资者非公开发售理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；(三) 理财顾问和咨询服务；(四) 经银保监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
杭银消费金融 股份有限公司	109,990	42.95%	(一) 发放个人消费贷款；(二) 接受股东境内子公司及境内股东的存款；(三) 向境内金融机构借款；(四) 经批准发行金融债券；(五) 境内同业拆借；(六) 与消费金融相关的咨询、代理业务；(七) 代理销售与消费贷款相关的保险产品；(八) 固定收益类证券投资业务；(九) 经银保监会批准的其他业务。
石嘴山银行 股份有限公司	22,215.6	18.39%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行，代理兑付，承销政府债券；买卖政府债券；金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行保险监督管理委员会批准办理的其他业务。
济源齐鲁村镇银 行有限责任公司	2,400	20.00%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理

登封齐鲁村镇银行有限责任公司	1,400	20.00%	国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	1,000	20.00%	
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	1,200	20.00%	
浉池齐鲁村镇银行有限责任公司	1,000	20.00%	
浙江缙云联合村镇银行股份有限公司	1,000	10.00%	

## 2. 重大的非股权投资

公司于2019年9月在杭州市国有建设用地使用权挂牌出让活动中竞拍取得“下城区东新单元XC0607-B2-19地块”的土地使用权（土地面积9,855.00平方米，用途为商务用地），用于建造公司总行数据中心及信息科技办公大楼。目前处于精装修施工阶段。

除上述土地使用权的取得和银行业监督管理机构批准的经营范围的投资业务外，公司未有其他新增的重大非股权投资。

## 3. 重大资产和股权出售

报告期内，公司无重大资产和股权出售事项。

## 4. 主要控股参股公司分析

### (1) 杭银理财有限责任公司

杭银理财有限责任公司成立于2019年12月20日，目前注册资本10亿元，公司持股比例100%。杭银理财秉持“成为百姓信赖的财富管理专家”的战略愿景和“居善行远”的企业精神，以客户和市场为导向，诚实勤勉履行“受人之托、代人理财”职责，依法合规开展经营活动，主要从事理财产品发行、对受托的投资者财产进行投资和管理以及进行理财顾问和咨询服务等业务。截至报告期末，杭银理财未经审计总资产56.88亿元，净资产53.87亿元；报告期营业收入7.26亿元，实现净利润4.83亿元。

### (2) 杭银消费金融股份有限公司

杭银消费金融股份有限公司（以下简称“杭银消金”）成立于2015年12月3日，以“成为一家具有良好口碑的一流消费金融公司”为愿景，实施线上、线下两大业务模式，全面践行“高效”企业文化，持续构建金融科技、智能风控等核心竞争力。目前杭银消金注册资本25.61亿元，

其中公司持股比例 42.95%，为第一大股东。截至报告期末，杭银消金未经审计总资产 629.81 亿元，净资产 69.24 亿元；报告期营业收入 27.88 亿元，实现净利润 4.85 亿元。

### **(3) 石嘴山银行股份有限公司**

石嘴山银行股份有限公司（以下简称“石嘴山银行”）成立于 2009 年 3 月 21 日，目前注册资本 12.08 亿元，其中公司持股比例 18.39%。截至报告期末，石嘴山银行未经审计总资产 658.07 亿元，净资产 46.65 亿元；报告期营业收入 5.01 亿元，实现净利润 0.38 亿元。

### **(4) 济源齐鲁村镇银行有限责任公司**

济源齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 2 月，目前注册资本 1.20 亿元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，济源齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 27.53 亿元，净资产 3.12 亿元；报告期营业收入 4,106.96 万元，实现净利润 1,705.34 万元。

### **(5) 登封齐鲁村镇银行有限责任公司**

登封齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月，目前注册资本 7,000 万元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，登封齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 5.42 亿元，净资产 0.86 亿元；报告期营业收入 896.93 万元，实现净利润 123.53 万元。

### **(6) 兰考齐鲁村镇银行有限责任公司**

兰考齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2011 年 6 月，目前注册资本 5,000 万元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，兰考齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 12.24 亿元，净资产 1.35 亿元；报告期营业收入 3,003.71 万元，实现净利润 1,376.96 万元。

### **(7) 伊川齐鲁村镇银行有限责任公司**

伊川齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 4 月，目前注册资本 6,000 万元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，伊川齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 11.31 亿元，净资产 1.47 亿元；报告期营业收入 1,878.62 万元，实现净利润 558.31 万元。

### **(8) 浞池齐鲁村镇银行有限责任公司**

浞池齐鲁村镇银行有限责任公司成立于 2012 年 5 月，目前注册资本 5,000 万元，其中公司持股比例 20%。截至报告期末，浞池齐鲁村镇银行有限责任公司未经审计总资产 4.48 亿元，净资产 0.60 亿元；报告期营业收入 746.24 万元，实现净利润 293.07 万元。

**(9) 浙江缙云联合村镇银行股份有限公司**

浙江缙云联合村镇银行股份有限公司成立于 2011 年 1 月，目前注册资本 1 亿元，其中公司持股比例 10%。截至报告期末，浙江缙云联合村镇银行股份有限公司未经审计总资产 20.00 亿元，净资产 2.10 亿元；报告期营业收入 7,204.21 万元，实现净利润 961.66 万元。

**(十一) 公司控制的结构化主体情况****1. 公司在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益**

公司主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。公司会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并报表范围。公司在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息详见财务报表“财务报表附注五、3”。

**2. 纳入合并范围内的结构化主体**

截至报告期末，公司纳入合并范围内的结构化主体主要为本公司委托第三方机构发行管理的基金投资、资金信托计划及资产管理计划以及资产支持证券等，该等结构化主体 2025 年 6 月 30 日的资产规模为人民币 935.36 亿元（2024 年 12 月 31 日：人民币 947.99 亿元）。

报告期，公司未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持。

**(十二) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额**

公司资产负债表外项目包括信贷承诺、租赁承诺、资本性支出承诺及衍生金融工具，其中信贷承诺及衍生金融工具为主要构成部分。截至报告期末，公司信贷承诺余额 3,274.57 亿元，较上年末下降 0.31%。有关衍生金融工具详见财务报告“财务报表附注四、5”。

项目	单位：人民币千元	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信贷承诺	327,457,205	328,476,527
其中：银行承兑汇票	209,385,790	226,032,839
开出之不可撤销信用证	50,346,151	38,792,422
开出保证凭信	56,091,764	55,163,907
不可无条件撤销的贷款承诺	11,633,500	8,487,359
租赁承诺	6,955	3,525
资本性支出承诺	353,850	215,022
衍生金融工具	1,197,904,832	1,099,783,066

### (十三) 报告期理财业务、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

公司理财业务、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展情况详见本节之“二、业务综述”。

### (十四) 逾期未偿债务情况

截至报告期末，公司不存在逾期未偿债务情况。

## 二、业务综述

### 大公司板块

公司不断完善“1+5”（公司金融+交易银行、投资银行、科创金融、跨境金融、中小企业）公司金融管理模式，“六通”客户经营体系纵深推进分层分类管理，“六引擎”产品服务体系加速迭代升级，专班运作重点打造“四通”产品体系；“访客拓客”“数智赋能”两项一号工程联动发力。报告期，存款、贷款、客户数量持续增长，金融“五篇大文章”转型领域提质上量，智慧营销管控平台和数字集市精准赋能营销与管理。截至报告期末，公司金融条线存款余额 9,174.59 亿元，较上年末增加 365.77 亿元，增幅 4.15%；贷款（不含贴现）余额 6,380.40 亿元，较上年末增加 727.37 亿元，增幅 12.87%；基础客户数 9.28 万户，同比增加 1.30 万户；有效客户数 3.68 万户，同比增加 0.59 万户。

#### 1. 交易银行

“财资金引擎”升级覆盖企业全生命周期的数字化服务体系，正式发布“财资通”，推动数智服务能力向中小企业与大型企业双向延伸；细分财政、国资、住建、医疗等行政事业单位及相关行业客群全场景服务，融合金融科技，推出“政务通”数字化服务产品体系；期末“财资金引擎”累计服务集团客户数 5,540 户，同比增长 28.60%。“贸易金引擎”以数智化驱动为核心，整合票据、国内信用证、保函及供应链产品，构建“票证通”全链条金融服务体系。依托线上化平台与智能风控技术，为企业提供高效便捷的融资支持和结算服务，精准匹配产业链资金需求。期内“贸易金引擎”累计服务客户数 15,142 户，同比增长 23.93%。“外汇金引擎”持续升级产品服务能级，加快基础客群拓展。期内公司优化“跨境智+”全线上数智化服务体系，升级跨境智汇“一键改”、跨境智融“一键授权”、跨境电商“一键收”等系列产品。加大外贸企业支持力度，跨境融资规模同比增长 34.38%。加快渠道合作，开展“出海新丝路”、跨境电商等主题客户沙龙，组织马来西亚、新加坡商务拓展活动，服务中企出海。期内“外汇金引擎”服务客户数 6,507 户，同比增长 23.03%。

#### 2. 投资银行

“债券金引擎”持续提升专业化服务水平，深化大债券流量服务，有效支持实体经济发展；加强产品创新，成功落地科技创新债券、碳中和债券等创新产品，提升科技金融、绿色金融服务

质效。报告期内，公司承销各类银行间市场非金融企业债务融资工具 925.74 亿元，其中浙江省内主承销规模达 389.90 亿元，浙江省内银行间市场占有率保持第一。

### 3. 科创金融

公司深化科创金融体制机制改革，持续优化专营体系与产品创新，提升专业化服务能力。公司已建成“一个总部、七个区域中心、N 家特色机构”的“1+7+N”科创金融专营体系，试点设立医疗健康、智能制造、人工智能、产业资本等领域专营团队，建成涵盖“行业+被投+团队+技术+政策”的科创企业数据库，通过数据分析制定有针对性的企业动态评价体系和营销策略，创新“**五维评估模型**”。“**科创金引擎**”特色产品体系持续优化升级，构建科创企业全生命周期金融服务生态：强化数字智能驱动，“科易贷—潜龙计划”产品模型正式上线；推进区域深度合作，加速“科保贷”重点区域的线上化试点；赋能产业链企业，“科技并购贷”提供补链、延链、强链的综合服务方案；全面迭代更新系统，“投融通”深度优化私募基金管理服务。截至报告期末，科技贷款<sup>1</sup>余额 1,151.80 亿元，较上年末增加 205.95 亿元；科创私募股权投资基金托管规模达 1,889.31 亿元。“**上市金引擎**”聚焦境内外上市企业、拟上市企业及其关键股东、集团成员的核心需求，综合运用“主动授信、股东融资、全场景并购融资”等特色产品服务，量身打造适配企业不同发展阶段的差异化综合金融服务方案。截至报告期末，“上市金引擎”服务资本市场客户 1,867 户，累计培育 327 家公司实现上市。

### 4. 绿色金融

公司坚持践行绿色发展理念，不断加大对绿色产业的支持力度，加强绿色金融产品服务创新，提高绿色金融发展质效，助力美丽中国建设和“双碳”战略目标实现。报告期内，公司发布了《杭州银行支持国家碳达峰试点建设绿色金融综合服务方案》，并作为杭州金融机构代表共同签署了《绿色金融支持国家碳达峰试点城市建设倡议书》；持续推进绿色金融管理数字化转型，根据金融“五篇大文章”总体统计制度标准升级改造行内管理系统绿色金融管理模块，加强绿色金融数据治理。截至报告期末，公司绿色贷款<sup>2</sup>余额 971.72 亿元，位列浙江省内地方法人银行前列，绿色贷款增速高于全行各项贷款平均增速。

### 大零售板块

公司小微业务以“拓客户、调结构、促转型”为核心，在稳固存量盘的基础上，聚焦重点客群方向加大新客拓展，加速向两端延伸，全面升级核心信贷产品体系，做深客户经营，精细化团队管理，风险贷款实现控新降旧。零售业务围绕新“五位一体”零售战略，坚持“拓客访客一号

<sup>1</sup> 科技贷款按照中国人民银行口径统计，包括七类科技型企业贷款和四类科技相关产业贷款。

<sup>2</sup> 绿色贷款统计口径为中国人民银行、国家金融监管总局、中国证监会等联合印发的《金融“五篇大文章”总体统计制度》中绿色贷款专项统计制度，具体执行标准为《绿色金融支持项目目录》最新版。

发展工程”，依托平台和数据赋能，完善公私联动机制，强化渠道经营批量获客，深化重点客群精细化经营，全面推进零售金融业务转型发展。

截至报告期末，小微金融条线贷款余额 1,561.66 亿元，较上年末增加 42.89 亿元，增幅 2.82%；小微金融条线不良贷款率 0.84%，继续保持良好水平；普惠型小微企业贷款余额 1,675.63 亿元<sup>1</sup>，较上年末增加 119.86 亿元，增幅 7.70%，普惠贷款客户 121,915 户<sup>2</sup>，较上年末减少 16,120 户，贷款利率保持平稳；零售金融条线贷款余额 1,484.40 亿元，较上年末增加 4.96 亿元；零售金融条线个人储蓄存款余额 3,318.72 亿元，较上年末增加 320.24 亿元，增幅 10.68%；零售金融条线管理的零售客户总资产（AUM）余额 6,543.60 亿元，较上年末增加 521.32 亿元，增幅 8.66%；零售条线客户数 1,085.91 万户，较上年末增加 36.72 万户，增幅 3.50%；零售金融条线表内贷款（含信用卡）不良贷款率 0.41%，资产质量保持良好。

## 1. 小微金融

**业务发展策略。**公司稳步夯实存量基本盘，优化续贷及流失管理，加强新客投放，引导机构聚焦拓展实体企业客户。持续深化“两个延伸”战略，企业端聚焦四类客群，发布行业金融服务方案，构建行业项目全周期管理体系；完善小微企业融资产品体系，推出企业特色信贷产品——厂抵贷，提升厂房抵押客户的贷款可获得性；全面升级小微 e 融通产品，实现抵押及信用贷款、银承、国内证、保函业务全覆盖，完成小微融资综合额度模式构建，实现综合营销成效突破。期末普惠型小微法人贷款余额 491.38 亿元，较上年末增长 35.12%。信用端推进信用小微发展，稳步推进特色信用小微专营体系升级。期末信用小微事业部贷款余额 92.24 亿元，较上年末增加 6.07 亿元；普惠型小微信用贷款余额 215.18 亿元，较上年末增长 9.81%。

**能力支撑转型。**团队发展效能方面，公司推动团队分类管理赋能，发布队伍建设实施方案，加强团队能力提升，开展专业化、体系化培训，促进整体作战效能释放。期末，公司小微营销人员人数达 2,031 人，组建营销团队 498 个。数智化经营方面，迭代升级“蒲公英平台 2.0”，上线押品地图实现精准管理，丰富客户旅程运营场景，有效驱动客户运营数字化转型；强化“小微信贷管理平台”风控，推动建立小微风险监控体系，以数字化手段护航业务稳健发展。

## 2. 财富管理

公司深化“制胜财富”战略转型，推进“幸福金桂”财富品牌建设，强化重点客群精细化经营管理能力。公司深耕代发客群经营，加强代发营销支持，深化公私联动机制，开展清单制营销，推进代发客户新拓，强化存量代发客户经营，提升客群综合贡献；升级私行客群经营体系，完善私行金融和非金融服务体系；围绕企业主、家庭经营者、董监高等重点客群，深化公私联动，拓

<sup>1</sup> 普惠型小微企业贷款余额是指公司按照《中国银保监会办公厅关于 2022 年进一步强化金融支持小微企业发展工作的通知》（银保监办发〔2022〕37 号）要求统计的普惠型小微企业贷款余额。

<sup>2</sup> 普惠贷款客户数是指公司按照《中国银保监会办公厅关于 2022 年进一步强化金融支持小微企业发展工作的通知》（银保监办发〔2022〕37 号）要求统计的普惠贷款客户数。

展商会协会渠道，推进裂变营销拓客；聚焦网周场景建设，持续推进网周三公里拓客营销，深化运营厅堂联动营销，打造厅堂和社区品牌活动，加强新客标准化营销，实现拓客营销效能跃升。期内累计销售零售财富管理产品 2,357.05 亿元（含代销 531.96 亿元）；期末代销业务余额 746.56 亿元，较上年末新增 30.32 亿元，增幅 4.23%。

### 3.消费信贷

公司坚持“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贷业务发展。**住房按揭贷款方面**，公司积极围绕国家上半年出台的需求刺激、金融支持相关政策要求，实行“因城施策”；深化重点渠道服务，巩固杭州地区投放，提升重点一线城市贡献，房贷投放和余额实现稳定增长。报告期末，个人住房按揭贷款余额 1,099.15 亿元，较上年末增长 42.86 亿元，增幅 4.06%。**个人消费贷方面**，公司围绕“拓新户、增规模”，强化数智精细化经营，深挖优质客群潜力；深化客群分层分类经营，“三专模式”（专属产品、专职队伍、专业管理）推动普通客群发展；全面焕新升级消费贷产品和政策，开展金融促进提振消费专项行动，助力支持金融消费。报告期末，个人消费贷款余额 372.32 亿元。

### 4.网络金融

**业务发展方面**，网络贷款“宝石贷”深化普惠金融服务理念，优化用户画像模型与场景化平台合作加强客户服务，实现业务增长。期内新增申请客户 6.99 万户，新增授信客户 1.25 万户。“百业贷”坚持“调结构、控风险”策略，重点围绕供应链及行业场景，打造定制化金融解决方案，同时精细化客群分层经营，推动产品重构及运营迭代，优化客户服务体验。截至报告期末，授信客户数规模突破 3.10 万户，价值及潜力客群占比 62.93%，新发生资产风险率企稳，资产结构持续改善。**网络财富**推动线上客户标签化管理，设计适配客群特点的 APP 财富内容及板块，构建全面网络财富服务生态；深化合规代销合作，丰富产品形态满足客户实际需求。报告期内，业务带动客户转化同比提升超过 10%。**开放平台**秉持开放创新理念，深化“支付+账户”基础能力，升级服务方案和体验，拓展服务边界与场景应用；积极探索业务直营发展路径，加强合作生态建设，提升客户经营价值。报告期末，平台日均交易金额达 2,558.96 万元，较上年末增长 15.34%。

**风险管理方面**，公司将互联网金融业务纳入全面风险管理体系，重点优化风险模型，结合大数据分析，精准捕捉市场动态与客户信用变化，提升风险识别精准度；加强统一授信管理，审慎评估借款人还款能力。在消费者权益保护方面，充分披露相关费用和风险信息，保障借款人的知情权和自主选择权，并建立了完善的借款人权益保护机制。

### 大资管板块

公司围绕打造金融市场全链条服务商的战略目标，积极应对复杂多变的市场环境，加强投研与交易能力建设，强化同业客户分层分类管理，大力推进轻资本业务发展，数智赋能提升运营质

效。报告期内，同业负债成本显著下降，资产业务结构不断优化，客户合作持续深化，资产托管、对客、柜台债等轻资本业务呈现良好发展态势，市场形象、品牌影响力进一步提升。

### 1.金融市场

**投资交易方面**，债券投资加强久期管理，灵活把握市场波段机会，并运用利率衍生品有效对冲利率风险；提升多币种投资能力，加速业务创新步伐，完成 iDeal 客户端 AI 机器人项目开发，积极探索 AI 与大模型等新技术在资金交易及投研领域的应用；外汇业务通过优化交易机制、强化科技赋能、提升报价质量三大核心策略，夯实外汇市场服务能力，期内公司成功入围银行间外汇市场 25 家做市商，成为此次新晋入选的唯一中资机构，品牌影响力进一步提升。

**中间业务方面**，对客金融市场业务坚持“夯实传统区、做深自贸区”经营思路，完成钱塘汇交易平台及周边系统优化升级，有效提升产品竞争力与客户流程体验，期内对客业务中间业务收入、基础客户数实现较快增长；债券承销业务根据市场情况针对性调整营销策略，承销规模保持稳步增长，期内公司承销一级利率债 3,220.03 亿元，同比增长 54.21%。

### 2.金融同业

公司持续优化资产负债结构，深化平台能力建设与同业合作。报告期，公司密切跟踪资金市场动态，多元化运用各类融资工具，动态优化负债期限与品种结构，期内以较低利率成功发行 100 亿元无固定期限资本债券、50 亿元科创债和 200 亿元普通金融债券，有力补充长期负债来源，有效控制同业负债成本，报告期内同业负债成本同比下降；持续优化“金钥匙”客户管理平台和“杭 E 家”交易平台，客户精细化管理和综合服务能力进一步增强；积极推进“价值连城”平台建设，深化同业机构合作，期内组织和协办金融债发行研讨会、AI 赋能浙江金融机构发展研讨会等，有效促进成员机构间的深度交流与价值共创，“价值连城”联盟纽带作用凸显。

### 3.资产托管

公司托管业务深化资源整合和客户综合经营，以数字化提升服务效能。报告期，公司紧抓市场趋势，目标客群增长显著，期内新增客户 96 家；加强公募基金存量引流，期末证券投资基金托管规模 2,329.72 亿元，托管手续费收入同比增长 2.88%；推动政府产业引导基金落地，中标浙江省“4+1”专项新能源汽车产业基金和子基金，期末私募投资基金托管规模 1,889.31 亿元，较上年末增长 5.22%；深化数字化应用赋能，上线 RPA 新业务场景，升级托管运营系统与托管网银平台；强化市场研究赋能，夯实“智托管”研究体系。期末公司托管规模 19,936.06 亿元，较上年末增长 11.00%。期内“智运营”一体化管理平台荣获杭州市金融系统职工“五小”创新成果。

### 4.资产管理

杭银理财秉持为客户创造长期稳健理财回报的理念，不断推动理财业务高质量发展，同时积极服务实体经济，金融“五篇大文章”相关资产余额超 900 亿元。截至报告期末，杭银理财存续产品规模超 5,100 亿元，较上年末增长 17%。报告期内各类产品整体兑付业绩稳健。

**产品及渠道。**杭银理财持续优化产品体系，不断提升全旅程陪伴式服务。创新增设“年分红”“年年红”“目标盈”“美满系列”等产品，丰富理财产品货架；逐步完善涵盖不同期限的持有期产品，满足客户多元化配置需求；着重打造多资产多策略产品体系，“鸿益”“增益”等策略型产品规模增长显著。渠道拓展方面，集团化财富管理协同效应显著提升，行外渠道精细化管理逐步增强，期末签约客户数、持有理财客户数分别较上年末增长 13%、12%。

**投研与风控。**杭银理财不断健全投资决策管理机制，完善“宏观策略、中观行业、微观资产”深度融合的投研体系，开展矩阵式投研模型创新，扩充“固收+”策略库，提升资产主动管理及交易能力，把握可转债、港股、黄金等市场机会增厚产品收益。风险管理方面，优化投资交易、审批及风险监测机制，提升事前事中事后风险管理能力；构建多维度信用风险模型赋能固收投资标的筛选及信用风险管理，持续优化产品风险收益特征关键指标体系，保障产品投资运作稳健性。

## 渠道建设

### 1. 线上渠道

公司持续推进电子渠道基础服务建设，全力打造优质的移动金融用户体验。**用户体验方面**，公司新升级 APP 基础架构，采用统一的底层架构服务提升渠道服务的一致性和协同性，通过增设视频、养老、房产等服务专区及改版生活频道，丰富服务内容与场景，持续提升客户流程体验。期末个人手机银行签约数达到 833.80 万户，较上年末增长 7.24%。**数据运营方面**，持续升级数据埋点监测模型，建立智能化体验和连续性保障监测机制，保障线上服务稳定运行；有效运用手机银行私域直播等工具开展产品推介与品牌宣传等，提升推广运营效能。**安全风控方面**，持续提升终端安全识别能力，综合运用事中监测模型、设备威胁感知、安全码等技术，实现安全风险前置预警，保障线上交易安全，提升用户无感安全服务体验。

### 2. 线下渠道

公司实行一级法人体制，采用总分行制。截至报告期末，公司共有分支机构 291 家，其中在杭州地区设有支行（含总行营业部）128 家，在浙江省内的宁波、绍兴、温州、舟山、衢州、金华、丽水、嘉兴、台州、湖州设有分支行 84 家，在北京、上海、深圳、南京、合肥设有分支行 78 家，并在上海设立了 1 家资金营运中心，基本实现浙江省内机构全覆盖，并实现机构网点在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的战略布局。

**深化网点数智化转型。**搭建覆盖厅堂/登门全场景、对公/个人全客户的运营服务平台，实现客户画像、营销推荐、权益发放、业务转介等 9 项功能，赋能客户服务和业务拓展。结合运营管理目标导向，构建档案形式的“网点画像”概览指标，为实施精细化网点分层分类管理奠定基础。

**推进运营风险数智化精准治理。**持续迭代“鹰眼系统”，扩展分层分类数据规则配置及 AI 建模应用，深化账户风险分层分类体系建设，搭建起客户安全评级体系；联防联控方面，新增机构线索上报与策略调用功能，启动对接北京、深圳公安反诈系统，进一步提升系统内、银警联防联控能力；优化异议申诉处理机制，打通线上申诉通道并建立移动审核机制，保障处理效率与客户体验；深化机构“反诈工作站”建设，开展各类反诈宣传活动 2,636 次，覆盖受众超 13 万人。

**分层分类建设运营队伍。**一是启动“新柜员”培育计划，编制《新柜员成长手册》，升级全行新员工运营培训体系，期内完成 3 期实体化培训。二是升级运营模拟实训舱，拓展登门渠道案例库，上线核保面签登门案例，同时打造智能化任务中心，实现生产与练习数据互通，上线 5 项精准化实操训练任务。三是构建临柜岗位人才画像，集合关键指标，创建人员能力雷达图，提供员工多维量化评价。四是调优运营岗位履职模式，精简“三化”履职任务，按机构运营实际分层分类设置履职任务及频率等。

### 3.客服中心

公司坚持客户导向，创新“前置化解投诉”机制，打破跨部门、跨平台的沟通壁垒，协同零售、运管多部门筛选前置化解投诉场景，制定针对性解决方案；坚持“权限最小化原则”，实现客服中心投诉受理、跟进、解决、回溯全流程一站式专人闭环处置，有效提升问题解决效率，期内累计化解投诉 1,700 余件，化解成功率 28.44%。截至报告期末，公司客服中心的客户满意度达 99.35%，机器人覆盖率 99.44%，智能化占比达 89.82%。报告期内，公司还参与编写中国银行协会《远程视频服务专题调研报告》《中国银行业客服中心与远程银行服务管理体系》。

## 三、资本管理情况

### （一）资本管理说明及方法

公司资本管理的目标是建立健全资本管理机制，精确计量资本和风险加权资产，确保资本监管合规；科学补充资本，保持资本合理充足，支持公司战略实施，有效抵御信用风险、市场风险及操作风险等各类风险；推动资本集约化发展，牢固树立资本约束理念，优化资源配置。

报告期，公司在满足资本充足率监管要求的基础上，以“二二五五”战略为指引，不断强化资本的约束和引导作用，通过提升资本管理数字化和精细化水平，优化资本配置结构与效率，助推各项业务合规、稳健、高质量发展。

报告期，公司坚持资本内生积累和外部补充并重，科学规划资本来源。期内实现净利润 116.62 亿元，同比增幅 16.66%；外部资本补充取得进展，发行 100 亿元永续债，截至报告披露日，150 亿元杭银转债已完成转股，转股率达 99.96%，优化了资本结构，提高了资本质量与风险抵御能力。

## (二) 资本充足率情况

### 1. 资本充足率的计算范围

资本充足率的计算范围包括公司以及符合金融监管总局《商业银行资本管理办法》规定的公司直接或间接投资的金融机构。按照金融监管总局《商业银行资本管理办法》有关规定，公司合并范围包括杭州银行和杭银理财。

### 2. 资本充足率计算结果

截至报告期末，公司资本充足率情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	130,196,931	124,829,289	108,689,291	103,797,947
一级资本净额	160,176,140	154,808,498	135,663,638	130,772,294
资本净额	195,658,763	190,203,686	169,489,718	164,552,217
风险加权资产合计	1,336,478,576	1,326,013,316	1,227,968,273	1,220,846,585
其中：信用风险加权资产	1,254,449,625	1,247,367,389	1,120,291,669	1,116,553,005
市场风险加权资产	16,677,023	16,677,023	42,324,676	42,324,676
操作风险加权资产	65,351,928	61,968,904	65,351,928	61,968,904
核心一级资本充足率	9.74%	9.41%	8.85%	8.50%
一级资本充足率	11.98%	11.67%	11.05%	10.71%
资本充足率	14.64%	14.34%	13.80%	13.48%

注：1、公司自 2024 年起依据国家金融监管总局 2023 年下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。

2、《杭州银行股份有限公司 2025 年半年度第三支柱信息披露报告》请查阅公司官网投资者关系栏目中的“监管资本”子栏目（<http://www.hzbank.com.cn/hzyh/tzzgx/1004047/index.html>）。

## (三) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
一级资本净额	160,176,140	135,663,638
调整后的表内外资产余额	2,727,758,729	2,482,244,361
杠杆率（%）	5.87	5.47

注：公司自 2024 年起依据国家金融监管总局 2023 年下发的《商业银行资本管理办法》计算杠杆率。

## 四、风险管理情况

### （一）信用风险状况的说明及对策

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。公司面临的信用风险主要源自贷款组合、投资组合、保证和承诺等。

报告期内，公司持续优化完善信用风险管理体系，深化重点领域、关键环节风险管控，资产质量保持良好水平。采取的主要措施包括：一是持续强化大额授信全流程风控管理。巩固优化大额风险排查、业务结构调整、风险客户复盘、重点客群监测等管理机制。二是加强小微、零售和网络金融重点产品监测评估与优化调整，实施大零售业务风险滚动排查与结构调整，完善风险资产管理体系。三是优化中小实体客群风险管控体系。持续推进标准化产品迭代，优化中小企业信贷流程。四是深化数智风控技术应用，持续推进风险数据、特征、模型(策略)和系统建设。五是加大存量风险资产清收处置力度，取得良好成效。

### （二）流动性风险状况的说明及对策

流动性风险是指银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。公司流动性风险主要来自为贷款、交易、投资等活动提供资金，到期负债偿付，以及对流动性资金头寸的管理等。

公司建立了由董事会、监事会、高级管理层、总行流动性风险管理职能部门和流动性管理执行部门等层面组成的流动性风险管理组织架构。报告期内公司流动性总体平稳，未发生流动性风险事件；期末公司各项流动性监管指标符合监管要求，备付金充足。同时，公司在各压力测试情景下均达到了最短生存期超过 30 天的要求，流动性缓释能力能够应对假设情景下的流动性需求。

报告期内，公司主要从以下方面加强流动性风险管理：一是密切关注宏观经济形势，结合监管政策、市场流动性变化，动态调整优化资产负债结构，做好流动性风险日常监测，并及时进行预警，合理控制风险。二是定期开展流动性风险压力测试，检验公司流动性风险承受能力。三是积极运作浙江辖内城商行流动性支持专项资金，发挥流动性互助机制优势。

### （三）市场风险状况的说明及对策

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动，而使银行表内和表外业务发生损失的风险。影响公司业务的市场风险主要类别为利率风险和汇率风险。期内公司有效应对金融市场波动，市场风险控制较低水平。

公司建立了与自身业务性质、规模及复杂程度相匹配的市场风险管理体系，明确了董事会、监事会、高级管理层、市场风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门的市场风险管理职责；

明确了市场风险识别、计量、监测、控制政策与程序；明确了市场风险报告和信息披露要求；明确了市场风险内部控制、内外部审计、资本计量及信息系统建设要求。

报告期内，公司持续完善市场风险管理，深化关键环节风险管控。一是持续优化市场风险限额分层管理机制，提升精细化管理水平，将市场风险控制在公司可以接受的合理范围内，实现风险和收益的合理平衡；二是完善市场风险预警体系，持续进行预警指标的动态监测与预警管控，积极开展压力测试，增强市场波动应对能力。三是深化金融市场业务风险管理，定期开展策略复盘，优化常态化评估与检查机制。四是持续开展估值计量模型验证，提升市场风险计量的准确性。

#### **(四) 操作风险状况的说明及对策**

操作风险，是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

报告期内，公司秉承“内控优先、合规为本”理念，以巩固深化“双基”管理为主题，实施“双基”领航三年行动计划，多维度强化操作风险管理。开展合规文化宣贯、案例教育、点对点专题宣讲，强化员工合规意识，进一步增强操作风险防控意识；紧盯重点问题、重点领域，开展内控检查，推进整改问责，进一步强化操作风险管控措施；持续健全员工行为管理机制，加大预警信息共享应用与联动管控，强化员工异常行为监测，提升员工异常行为管理的有效性和及时性，严防操作风险。

#### **(五) 合规风险状况的说明及对策**

合规风险是指因公司经营管理行为或员工履职行为违反法律、行政法规、部门规章和规范性文件及落实监管要求制定的内部规范，造成公司或员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

报告期内，公司聚焦重点岗位、重点人员多维度多形式组织开展“八项禁令”宣贯、合规“一堂课”、案例警示教育活动等，进一步增强全员合规意识和底线意识；实施客户经理、团队内控行为分级管理，落实差异化管控；坚持诉前案防预审，落实案件风险清单排查，推进风险隐患分类管理、逐项销号；紧盯合规清单、内控检查、问责管理、“整改提升”三年专项活动、内控制度建设等，压实条线、分支机构合规管理主体责任，持续建立健全合规管理长效工作机制；以“迎评迎检”、反洗钱系统建设为契机，建立“线索研判+案例分享”双线并轨工作机制，高质量落实重点可疑交易报告报送和反洗钱专项排查，促进反洗钱人防技防手段与业务的无感融合，持续提升反洗钱管理水平。

## （六）信息科技风险状况的说明及对策

信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。

报告期内，公司深入打造“数智杭银”，有序推进重点项目建设；强化信息科技风险管理，全面推进业务系统信创适配改造；完善支付清算系统业务连续性管理，有序开展核心系统及部分重要业务系统同城容灾切换演练。报告期内，公司系统运行平稳，关键服务系统无计划外中断，未发生重大信息科技风险事件，信息安全处于优良水平。

## （七）声誉风险状况的说明及对策

声誉风险是指由公司行为、员工行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，公司坚持预防为主的原则，不断强化全员全程声誉风险管理，提升声誉风险防控能力。持续完善舆情隐患线索联席会商机制，强化突发舆情应急操作，深化声誉风险源头防控和主动管理；加强舆情监测和声誉风险管理培训力度，加大正面宣传引导，展现积极向上的品牌形象，持续营造良好的舆情环境。报告期内，公司舆情整体平稳可控。

## 五、下半年经营管理措施

**深化访客拓客，坚持推进数智赋能。**持续提升目标客群覆盖，提升中小企业覆盖率和市场份额，提升个人客户代发工资占比，增加同业客户合作；利用名单制、渠道和平台拓客，提升访客强度和有效性，强化数字化获客手段；深化客户分层分类经营、数字化经营、平台经营和行业经营，提升客户经理的客户经营能力；推进“四通三易”产品体系建设，加强流量产品运用，提升产品和服务能级；根据业务转型需求，加强公司金融、小微金融、零售金融的专业团队建设。明确 IT 总体目标、架构、技术开发路径，提升数字化营销意识，完善数据积累机制；构建人工智能技术体系，引进 AI 人才；探索科技能力输出工作，市场化运作机制，打造可推广的产品体系。

**持续优化业务结构，推进转型发展。****零售金融**坚持财富引领，调整组织方式，加强市场研究，打造财富顾问专家团队；大力推进公私联动做代发，加强大众客群的集中运营；拓展代销、保险业务，完善产品遴选机制；深化重点渠道合作，优化房贷业务资产结构。**小微金融**持续向企业端延伸，围绕重点客群升级营销打法，加快伙伴客户投放；升级核心信贷产品体系，推动综合化经营；深化客群分类经营、风险分类处理，拓展产品组合运用，优化业务团队整合。**公司金融**调整九大客群服务策略，以大力拓展产业客群为主导，重点发力债券承销、供应链贸易融资等业务；加强头部制造业企业攻坚，强化综合金融服务能力；科创金融深耕扩面，推动业务流程优化与支持政策，扩大科创金融朋友圈和生态场景；扩大中小企业金融服务试点，重塑中小企业信贷流程，

提高信贷标准化水平。**金融市场**着力提升投研能力，把握市场波动机遇，防范长期利率风险；同业业务坚持平台经营，深化价值连城品牌建设，加强客户的分层分类管理，充分挖掘市场机会。

**持续稳固资产质量，夯实内控底线。**深化产业链和行业研究，形成动态调整机制；强化信审队伍建设，优化授信方案，推广优秀风险管理经验；强化重点领域信用风险管控，推进大额业务风险排查与小额信贷反中介管理，优化城建公司和保障性国企分层分类管理策略；制定市场风险评估制度，关注利率风险，优化债券结构，加强流动性风险监测，完善三方金融机构预警流程，强化操作风险管理；开展小微不良贷款清收专项行动和大额不良清收攻坚，加快市场化处置。加大合规教育力度，实施全过程合规培训；推进内控行为分级管理，常态化推进员工异常行为排查，加强“双基”领航带教和内控检查；统筹检查整改问责与专项排查，防范操作风险、道德风险及案件风险；加强技防和人防水平，落实反洗钱问题清单整改，建立快速响应机制。

**积极打造敏捷组织，强化从严治行。**总结提炼专班、通关制等有效方法，着力打造协同机制；实施深化改革、提升管理三年行动计划，推进科创金融等领域的体制机制改革，优化考核评价机制，差异化推动省外分行转型；抓好团队建设，引进 AI 等专业人才，推行干部任期制和契约化管理，加大梯队储备力度；优化资源配置，推进网点小型化、轻型化；加强基层党组织建设，完善党建考核和监督机制，推进“党建+”品牌建设，构建大监督体系；深入推进平安杭银建设，升级鹰眼反欺诈系统，深化投诉溯源治理，完善舆情应对机制，筑牢网络安全屏障。

## 第五节 公司治理

### 一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2024 年年度股东大会	2025-06-25	www.sse.com.cn	2025-06-26

公司股东大会会议案详情请参阅公司刊载于上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）和公司官网投资者关系栏目（<http://www.hzbank.com.cn/hzyh/tzzgx/gsgg/index.html>）的股东大会会议材料。

### 二、关于董事和董事会

截至本报告披露日，公司在任董事 12 名，分别为执行董事 1 名、非执行董事 11 名（其中 1 名股东董事、1 名独立董事待取得监管任职资格核准后开始履职）。公司董事会汇聚了经济金融、银行信贷、财务审计、投资管理等领域的专业人士，独立董事人数占董事会成员比例符合监管规定。董事会下设战略与可持续发展、提名与薪酬、风险管理与关联交易控制、审计、消费者权益保护等五个委员会。

报告期内，公司董事恪尽职守，严格按照法律法规要求出席董事会及专业委员会会议，审慎履行决策职责。董事会在战略规划、风险管理与合规内控、薪酬激励、资本补充等重大事项上深入研讨、集体决策，建立并实施独立董事专门会议机制，有效提升了公司治理水平，为高级管理层开展经营管理工作提供了科学督导，推动公司实现高质量可持续发展。

报告期内，公司共召开董事会会议 7 次，其中现场会议 4 次、书面传签表决 3 次，累计听取及审议通过议案 37 项，包括重大股权变更、董事增补、高管变动、赎回“杭银转债”等重要事项及战略执行、财务预决算、风险管理、定期报告、利润分配、高管薪酬考核等常规议题，充分发挥董事会定战略、作决策、防风险的核心职能。董事会各专业委员会共召开会议 8 次，累计听取及审议议案 31 项，各专业委员会严格遵循议事规则，认真履行职责义务，对董事会审议事项开展专业研究和审慎评估，提出专业化建议，切实提升了董事会运作效率和决策质量。闭会期间，专业委员会对公司一线经营管理情况开展实地调研，为推动公司高质量发展提供宝贵意见和建议。

### 三、关于监事和监事会

公司监事会由 7 名监事组成，其中股东监事 1 名、外部监事 3 名、职工监事 3 名。监事会下设提名委员会和监督委员会，两个专业委员会的主任委员均由外部监事担任。

报告期内，公司监事会认真贯彻落实国家经济金融政策，围绕公司发展战略，聚焦重点监督领域，依法合规、扎实高效开展监督工作，共召开 3 次监事会会议，审议听取监事会工作报告、董监事和高管人员履职评价报告、利润分配预案、定期报告、战略规划执行情况报告、风险内控报告、财务预决算、关联交易报告等 17 项重要议题，并对相关议案发表独立意见，切实发挥议事

监督职能。公司监事按照法律法规、监管规定及《公司章程》要求，忠实勤勉、独立客观地履行监督职责，通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、开展专题监督与机构调研等方式，对公司重大经营决策、风险内控情况以及董事会、高级管理层的履职尽责情况进行监督，并结合自身专业特长和工作实践为公司高质量发展建言献策。

报告期内，监事会提名委员会共召开 1 次会议，审议提名委员会工作计划，并组织实施了董事、监事、高级管理人员 2024 年度履职评价工作。监事会监督委员会共召开 2 次会议，审议监督委员会工作计划、利润分配预案、定期报告等 4 项议案，并对公司年度利润分配预案的合规性、合理性与定期报告的真实性、准确性、完整性进行审核，独立、客观地提出审核意见。

#### 四、公司董事、监事、高级管理人员情况

##### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	性别	出生年份	期初持股数	期末持股数	报告期内 股份增减 变动量	增减变动 原因
宋剑斌	董事长	男	1971 年	940,800	940,800	-	/
温洪亮	董事	男	1971 年	-	-	-	/
吴建民	董事	男	1970 年	-	-	-	/
楼 未	董事	女	1978 年	-	-	-	/
章小华	董事	男	1968 年	-	-	-	/
王西刚	董事	男	1973 年	-	-	-	/
沈 明	董事	男	1981 年	-	-	-	/
刘树浙	独立董事	男	1957 年	-	-	-	/
唐荣汉	独立董事	男	1964 年	-	-	-	/
李常青	独立董事	男	1968 年	-	-	-	/
洪小源	独立董事	男	1963 年	-	-	-	/
周亚虹	独立董事	男	1965 年	-	-	-	/
王立雄	监事长 职工监事	男	1972 年	717,360	717,360	-	/
徐 飞	监事	女	1979 年	-	-	-	/
吕 洪	外部监事	男	1957 年	-	-	-	/
金祥荣	外部监事	男	1957 年	-	-	-	/
郑金都	外部监事	男	1964 年	-	-	-	/
王中益	工会主席 职工监事	男	1968 年	-	-	-	/
姚 远	职工监事	男	1980 年	-	-	-	/
李晓华	副行长	男	1977 年	-	-	-	/
陈 岚	副行长	女	1974 年	717,360	717,360	-	/

李 炯	副行长 首席信息官	男	1973 年	124,655	133,465	+8,810	可转债 转股
潘华富	副行长	男	1970 年	-	-	-	/
张精科	副行长	男	1978 年	117,600	117,600	-	/
章建夫	副行长	男	1977 年	190,513	190,513	-	/
王晓莉	业务总监 董事会秘书	女	1977 年	-	-	-	/
虞利明	原副董事长 原行长	男	1966 年	-	-	-	/
Ian Park (严博)	原董事	男	1952 年	-	-	-	/

注：1.虞利明先生因个人原因于 2025 年 4 月辞去公司副董事长、行长等职务，经公司第八届董事会第十四次会议审议通过，由公司董事长宋剑斌先生代为履行行长职责，代为履职期限自董事会决议通过之日起，至新任行长任职资格获监管机构核准之日止；

2.王西刚先生和周亚虹先生的任职资格尚待金融监管总局浙江监管局核准；

3.刘树浙先生因连续担任公司独立董事满 6 年于 2025 年 3 月申请辞去第八届董事会独立董事及董事会提名与薪酬委员会主任委员、风险管理与关联交易控制委员会委员职务。由于刘树浙独立董事的辞职将导致公司独立董事人数少于董事会成员的三分之一，根据相关监管规章和《公司章程》有关规定，其辞职将在新任独立董事经监管部门核准其任职资格后生效。在此之前，刘树浙先生将继续履行独立董事及在董事会相关专业委员会中的职责。

## (二) 董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	担任职务	变动情形	变动原因
2025-03	刘树浙	独立董事	辞去公司独立董事及董事会下设相关专业委员会的职务	连续担任公司独立董事满6年
2025-04	虞利明	原副董事长、行长	辞去公司副董事长、行长	个人原因
2025-06	Ian Park (严博)	原董事	辞去公司董事会董事、董事会战略与可持续发展委员会委员职务	澳洲联邦银行持有公司股权变动
2025-06	王西刚	董事	公司 2024 年年度股东大会选举担任公司第八届董事会董事	董事增补
2025-06	周亚虹	独立董事	公司 2024 年年度股东大会选举担任公司第八届董事会独立董事	独立董事增补

## 五、利润分配或资本公积金转增方案执行情况

2025 年 6 月 25 日，公司 2024 年年度股东大会审议通过《杭州银行股份有限公司 2024 年度利润分配预案》，决定以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，2024 年末期向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利 2.80 元人民币（含税）。

2025 年 7 月 15 日，公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）登载了《杭州银行股份有限公司 2024 年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2025 年 7 月 18 日，除息日及现金红利发放日为 2025 年 7 月 21 日。公司本次权益分派已实施完毕。

公司 2024 年年度股东大会审议通过了《杭州银行股份有限公司关于提请股东大会授权董事会决定 2025 年度中期利润分配方案的议案》，授权董事会在符合利润分配的条件下，制定并实施具体的中期分红方案。公司董事会将在授权期限内适时实施 2025 年度具体中期利润分配方案。

## 六、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

## 七、员工和分支机构情况

### (一) 员工情况

		单位：人
集团在职员工的数量		14,380
其中：子公司在职员工数量		240
公司需承担费用的离退休职工人数		805
专业构成		
专业构成类别	专业构成人数	
管理人员	2,283	
技术人员	2,396	
业务人员	9,701	
合计	14,380	
教育程度		
教育程度类别	数量	
博硕士研究生学历	3,918	
大学本科学历	10,062	
其他	400	
合计	14,380	

注：1、上表在职员工包含了劳务派遣员工；

2、上表技术人员指掌握特定专业领域知识和能力的员工。

### (二) 分支机构基本情况

截至报告期末，公司经营网点的具体情况详见下表：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模 (亿元)
0	总行	浙江省杭州市上城区解放东路 168 号	-	2,739	8,358.84
1	总行营业部	浙江省杭州市上城区解放东路 168 号	5	568	1,753.94
2	资金营运中心	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 9 层、10 层	1	58	1,180.61
3	北京分行	北京市东城区建国门内大街 26 号 1 号一层南侧九层、十层、十一层、十二层	19	816	1,094.31

4	上海分行	上海市黄浦区中山东二路 558 号 2 幢 103 单元 三层、五层、六层、十一层、十二层、十五层、 十六层	17	693	843.63
5	深圳分行	深圳市南山区粤海街道后海滨路 3168 号中海油大 厦 B 座一楼大堂 106、107，二楼西南角区域，以 及 B 座 16-19 楼	13	645	685.54
6	南京分行	江苏省南京市建邺区沙洲街道云龙山路 89 号 1 幢 101-105 室，3 幢 3 层 301-308 室、24 层、28-34 层	17	625	574.75
7	合肥分行	合肥市包河区徽州大道 4872 号	12	606	532.92
8	宁波分行	宁波市鄞州区惊驾路 672 弄 9 号、惊驾路 680、688、 696 号、汉德城公寓 1、2、3 号	12	640	914.20
9	温州分行	浙江省温州市鹿城区南汇街道惠民路 666 号汇富 大厦 1-6 层	12	338	378.60
10	绍兴分行	浙江省绍兴市越城区府山街道中兴中路 27、29、 31 号，渔化桥河沿 98、100、102、104、106、108 号，中区大厦 201、202、301、302、303、304、 305、501、502、503、504、505、506、601、602、 603、604、606 室	8	392	514.94
11	衢州分行	浙江省衢州市柯城区荷花街道荷花中路 2 幢 4 号	6	250	156.13
12	金华分行	浙江省金华市婺城区三江街道双龙南街 1051 号 101 室、201 室、301 室、401 室、501 室、601 室	6	304	279.33
13	丽水分行	浙江省丽水市莲都区紫金街道丽青路 206、208、 210、210-1、214 号	5	216	134.60
14	舟山分行	中国（浙江）自由贸易试验区舟山市定海区千岛 街道定沈路 619 号舟山港航国际大厦 B 座	7	235	165.26
15	嘉兴分行	浙江省嘉兴市经济技术开发区城南街道常睦路 278 号 1 幢 101 室、901 室、1001 室、1101 室、 1201 室、1301 室、1401 室、1501 室	10	361	583.78
16	台州分行	浙江省台州市椒江区中心大道 147、149、151、153 号	12	395	200.24
17	湖州分行	浙江省湖州市吴兴区凤凰街道青铜路 99 号（民政 综合大楼一至三层部分）	6	262	408.36
18	科创金融事 业总部	浙江省杭州市滨江区浦沿街道江南大道 3850 号	4	336	507.68
19	滨江支行	浙江省杭州市滨江区长河街道滨盛路 1890、1892、 1894 号和江汉路 1786 号钱龙大厦 202 室	9	272	360.76
20	湖墅支行	浙江省杭州市拱墅区湖墅街道湖墅南路 459 号	11	280	494.32
21	城东支行	浙江省杭州市上城区笕桥街道环站东路 799 号 1 幢 101、401、402、403、404、501、502、503、 504 室	10	298	361.54
22	钱塘支行	浙江省杭州市钱塘区下沙街道万晶湖畔中心东区 2 幢金沙大道 829 号、金沙大道 831 号一层二层	6	168	240.53
23	江城支行	浙江省杭州市上城区采荷街道新塘路 15-1、15-2、 15-3 号采荷嘉业大厦内	8	221	441.39
24	官巷口支行	浙江省杭州市上城区湖滨街道解放路 178 号	7	257	455.00
25	西湖支行	浙江省杭州市西湖区翠苑街道天目山路 260 号	9	262	472.98

26	保俶支行	浙江省杭州市西湖区北山街道保俶路 88 号	6	267	548.02
27	西城支行	浙江省杭州市西湖区古荡街道文二西路 1 号元茂大厦 1-2 层	8	241	389.88
28	环北支行	浙江省杭州市拱墅区长庆街道环城北路 165 号汇金国际大厦东 1 幢 901、902、903、904、905 室；东 2 幢 901、902 室；环城北路 165-2 号	10	278	590.40
29	萧山支行	浙江省杭州市萧山区北干街道金城路 419-425 号	11	299	300.65
30	余杭支行	浙江省杭州市余杭区仓前街道龙舟路 6 号 5 幢 101-1 室和 301 室	8	230	277.75
31	临平支行	浙江省杭州市临平区南苑街道世纪大道西 100 号九洲大厦 101、201、202、203、204、205 室，世纪大道西 102 号九洲大厦 301、302 室	4	165	218.89
32	临安支行	浙江省杭州市临安区锦城街道万马路 255 号一至二层	3	101	159.11
33	桐庐支行	浙江省杭州市桐庐县城南街道迎春南路 177 号	2	73	115.01
34	建德支行	浙江省杭州市建德市新安江街道新安东路 655、657、659、661、663、665、667、669 号一、二层	2	65	54.05
35	富阳支行	浙江省杭州市富阳区富春街道文教路 26-1 号	3	125	182.37
36	淳安支行	浙江省杭州市淳安县千岛湖镇新安东路 501-4、501-5 号，501 号 202、302、402、502 室	2	59	40.05

注：1、员工数指公司（不含子公司）在册员工人数；

2、上述资产规模合计与合并口径存在差异，主要原因为统计口径未考虑总行与机构的往来抵消等。

## 第六节 环境与社会责任

### 一、环境信息情况

#### (一) 治理架构

公司建立并不断优化绿色金融治理架构和组织架构，积极推进跨部门的绿色金融工作协调机制建设。公司将绿色金融及 ESG 相关工作纳入董事会及董事会下设战略与可持续发展委员会工作职责并写入公司章程，成立以董事长和行长为双组长、总行各部室主要负责人为组员的绿色金融及碳达峰碳中和工作领导小组，搭建跨部门的绿色金融工作协调机制，落实主体责任，围绕绿色金融业务、ESG 风险管理、绿色运营及支撑等重点板块全面推进绿色金融工作。

#### (二) 绿色金融

**完善政策机制，强化支撑保障。**公司制定下发《杭州银行做好金融“五篇大文章”助力浙江经济高质量发展的工作方案》，聚焦重点产业节能减污降碳及防灾增绿领域，围绕战略引领、产融对接、产品创新及社会责任履行四大方向，构建绿色金融长效发展机制；制定下发《杭州银行环境、社会和治理风险管理办法》，将 ESG 风险管理纳入全面风险管理体系，通过机制建设、制度完善及流程优化等手段提升管理效能；制定下发《杭州银行普惠信贷、科技金融、绿色金融业务尽职免责实施意见》，完善绿色金融尽职免责机制，调动和保护绿色金融从业人员的积极性和主动性，推进绿色金融工作持续有效发展；修订《杭州银行公司业务授信工作尽职管理办法》，将 ESG 风险纳入授信调查、审查、审批等全流程管理，并将企业或项目碳排放相关信息纳入授信调查范围，明确对低碳经济、循环经济、生态保护等符合绿色信贷的业务和项目优先审批。

**强化激励约束，优化资源配置。**一是建立多层次考核体系。董事会将“新增绿色信贷”指标纳入高级管理层绩效考核指标体系，总行相关部室将绿色金融贷款纳入条线 KPI 及附加考核，并明确将执行绿色金融监管政策和关键指标不到位纳入总行各部室重点工作扣分项考核；直属机构设置专项 KPI 指标，客户经理设置绿色金融贷款相关评价指标并与个人绩效考核挂钩。二是设置差异化考核激励。对内强化对碳减排贷款、绿色制造业贷款、绿色普惠贷款、绿色科创贷款等绿色金融重点领域的考核激励并实施差异化内部资金转移定价，对外强化对碳减排贷款、环境权益抵质押贷款、可持续挂钩贷款等重点领域客户和创新产品应用客户的差异化优惠定价，有效降低企业融资成本，切实支持绿色低碳转型。

**创新产品服务，提升服务质效。**公司加强绿色金融政策研究，持续创新产品服务，提供多元化绿色金融服务与体验。近年来落地了可持续发展挂钩贷款、“一网通办”排污权抵押融资业务，深化环境权益抵质押融资效率、个人信用卡新能源汽车分期贷款、绿色供应链金融等一系列绿色金融创新产品服务。公司进一步推进非信贷类绿色金融产品服务创新，期内推出“绿色存款”业务，存款资金用于支持符合《绿色金融支持项目目录》标准的绿色项目，为企业支持经济社会绿

色发展提供渠道和桥梁；中标浙江省新能源汽车产业基金托管银行，该基金是浙江省“4+1”专项基金群落地的第 17 支基金，旨在推动新能源汽车集群化培育、规模化提升、智能化发展、国际化布局；在成功运作卓越混合（偏债 ESGFOF）混合类理财产品的基础上，杭银理财推出首支 ESG 主题“固收+”理财产品——鸿益（ESG 优选），力争让投资者的每一份投资为地球添绿，为财富增值。在 2024 年浙江省企业社会责任优秀企业评选中，公司获评“2024 浙江 ESG 先锋企业”。

### （三）绿色运营

公司将“绿色、低碳”理念融入公司日常运营与管理，坚持低碳、生态、节能、可持续发展原则，全方位推进绿色运营。一是**持续推动无纸化线上运营**。公司重塑外汇账户管理流程，减少资源消耗，提升服务效率；上线单位账户预约变更/销户功能，减少纸质表单填写及资料复印，部分场景下客户可无需前往网点，实现全程在线办理；优化 e 通卡开变销流程，对 e 通卡的签约、维护、变更持卡人、销卡场景涉及的 5 个交易完成免填单改造，嵌入《单位客户综合服务申请书》自动填写与输出打印功能；上线柜面 IP 直发外呼功能，实现外呼核实音频与业务关联留痕归档；优化上门收款记账交易，采集上门收款客户电子填单信息，实现批量入账，较之前工作时长缩短 50%；优化总行条线部门各系统的操作员权限申请流程，建立总账系统操作员权限申请的专用无纸化线上模板，助力绿色办公。二是**持续做好低碳绿色行政运营**。倡导全行员工低碳节能，如绿色出行、智慧停车、无纸化办公等，积极践行绿色运营理念；合理控制办公空调设备运行能耗，优先购买使用节能节电产品，逐步淘汰高能耗设备及电器产品；完善智能化电源控制系统，及时关闭不必要的电源，公共区域照明电源使用间隔亮灯模式，节约资源，减少浪费；落实垃圾分类理念，有效参与生态环境整治，对废弃物进行分类处理，降低运营环节“碳排放”。

## 二、社会责任工作情况

### （一）社会责任工作具体情况

公司本着“饮水思源”的理念，深入践行金融工作的政治性、人民性，始终坚守金融为民初心使命，以切实有力的行动和举措，积极履行社会责任，做有担当的“企业公民”。一是**积极参与公益慈善事业**。坚持实施杭州银行“信未来”共富计划，深入落实联乡结村、慈善捐赠、公益志愿等工作举措，连续 25 年参加杭州市“春风行动”，报告期内公司和员工参与杭州市“春风行动”合计捐款 401 万余元。二是**深入打造金融服务矩阵**。发挥“杭小驿”党群服务阵地、“杭银益起来”志愿服务 V 站、爱心驿家、24 小时户外劳动者服务站等阵地资源优势，进一步优化服务圈层、织密服务网络、畅通服务链条，期内开展志愿服务超 280 场，服务覆盖超 1.7 万人次，着力在服务区域经济、中小企业和城乡居民上扛起金融国企新担当。

## (二) 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

巩固拓展脱贫攻坚成果方面，公司持续做好帮扶工作，扎实推动巩固拓展脱贫攻坚成果。深入推进“百社百企结百村”帮促活动，积极与临安区、桐庐县、建德市、淳安县等山区 4 县共 12 个村开展结对帮促；紧扣乡村基础设施建设需求，制定年度帮扶项目清单，助力结对村基础设施改造建设，有效完善结对村公益设施；同时积极关注乡村劳动力短缺的实际情况，组织党员干部进村下地，参与春耕夏耘，助力农业生产。

金融赋能乡村振兴方面，公司通过创新产品、下沉服务、科技赋能等务实举措，积极助力乡村振兴。一是**金融科技推动乡村服务“零距离”**。持续优化以“云小贷”为基础的整村授信业务模式，实现在线申请、预审批及网上自助提款全流程功能，突破物理网点服务限制。二是**精准滴灌乡村经济产业“干细胞”**。聚焦县域特色产业，健全金融支农产品与服务体系，精准服务农村产业融合发展。如在建德、千岛湖、丽水分别推出“莓农贷”“茶农贷”“村居贷”等产品，赋能乡村特色产业提质增效。三是**助力描绘美丽乡村建设“新图景”**。积极服务“千村示范、万村整治”工程，充分发挥绿色金融资源配置作用，重点支持农村污水处理、生态农业、农村环境整治等领域。2021-2024 年，公司连续四年在“年度浙江省金融机构服务乡村振兴考核评估”中获得“优秀”评级。

## (三) 助力共同富裕示范区建设

公司深刻把握共同富裕示范区建设的战略要求，立足金融功能本位，聚焦缩小“三大差距”以产品创新、服务下沉与数字赋能，全力支持浙江打造共同富裕省域范例。一是**夯实共同富裕产业根基**。聚焦制造业重大项目、促进区域协调发展项目、产业提档升级项目等具有共同富裕底色的重点制造业项目，构建“专属服务+政策倾斜”双轮驱动机制，设计定制化专属产品匹配项目全生命周期资金需求，执行差异化利率优惠政策，以金融“活水”精准滴灌实体根基。二是**持续深耕新市民金融服务**。大力推广新市民专属产品，深化线上线下服务专区，丰富消费信贷产品体系，在网点设立新市民专区和专窗，为新市民提供“歇歇脚、喝口水、充充电”等便民惠民服务。截至报告期末，新市民线下专区网点一共 15 家；市民卡 APP 渠道新增授信客户 697 户，新增放款金额 3,100 万；“新市民专享·固定收益系列理财”持仓客户 711 户，持仓余额 9,400 万。三是**赋能山区海岛县高质量发展**。依据新的“山区海岛 25 县”工作体系，期内公司在区域内新设立 1 家网点，新增覆盖 1 个区县。紧扣政策导向，持续推广“优企贷”“科易贷”“科保贷”等小额标准信贷产品破解山区海岛县中小企业融资难题，创新推出远洋渔业综合贷款助力海洋强省建设。四是**精心打造共富驿站**。以金融帮扶、生产帮扶、消费帮扶、公益帮扶等多种形式开展共富系列活动，助力共富建设。五是**积极推动削薄增收**。用好“杭小驿”党群服务驿站等内外部载体，搭建结对帮扶助销展销点，拓宽线上线下立体化销售渠道，为结对村特色产品提供展示推广平台。

#### (四) 消费者权益保护情况

公司始终牢记“金融为民”初心，坚持以客户为中心，践行新时代“枫桥经验”，稳步推进消保工作。

**一是强化投诉处置化解管控能力。**建立前置化解投诉机制，落地 6 大前置化解场景，成效初显；积极运用调解和解机制，发挥“共享法庭”促调解作用；强化溯源治理，发挥联动机制优化流程。**二是金融宣教广覆盖。**纵深推进“校警银”品牌，并开展“社警银”百场守护行动。报告期内，公司组织宣传活动 4,583 次，员工参与 4.27 万人次，发放宣传资料 17.07 万份；新华网、北青网、地方银协、地方电视台及纸媒等新闻媒体报道 373 次，线上线下宣教受众 752.82 万人次；“杭银消保之声”微信公众号推文 68 篇。**三是提升文明规范服务水平。**期内开展服务质量监测和营销宣传监测 2 期，强化厅堂员工服务意识，关注“老、小、新、乡”等群体，提升对客服务品质。**四是强化消保基础管理。**公司坚持预审预防，源头治理。期内公司开展消费者权益保护审查 535 项，覆盖公司产品及服务的制度、协议及宣传资料等，消保审查意见采纳率达 100%。

## 第七节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

#### (一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	杭州市财政局	杭州市财政局认购的本次非公开发行的股票（116,116,000股）锁定期为5年，锁定期自取得股权之日起开始计算。 <sup>1</sup>	2020年4月23日至 2025年4月22日	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	股份锁定承诺	红狮控股集团有限公司	红狮控股集团有限公司认购的本次非公开发行的股票（387,967,000股）锁定期为5年，锁定期自取得股权之日起开始计算。	2020年4月23日至 2025年4月22日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	苏州苏高新科技产业发展有限公司	苏州苏高新科技产业发展有限公司认购的本次非公开发行的股票（177,906,012股）自取得股权之日起5年内不转让。	2020年4月23日至 2025年4月22日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	苏州新区高新技术产业股份有限公司	苏州新区高新技术产业股份有限公司认购的本次非公开发行的股票（118,010,988股）自取得股权之日起5年内不转让。	2020年4月23日至 2025年4月22日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	Commonwealth Bank of Australia	Commonwealth Bank of Australia不会在2022年2月28日起三年内处置其持有的任何杭州银行的股份（329,638,400股）。	2022年2月28日至 2025年2月27日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市城市建设投资集团有限公司	杭州市城市建设投资集团有限公司于受让澳洲联邦银行股份完成过户登记之日起五年内不转让本次受让的股份（296,800,000股），法律法规另有规定的除外；到期转让股份及受让方的股东资格将取得监管部门的同意。	2022年6月29日至 2027年6月28日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市交通投资集团有限公司	杭州市交通投资集团有限公司于受让澳洲联邦银行股份完成过户登记之日起五年内不转让本次受让的股份（296,800,000股），法律法规另有规定的除外；到期转	2022年6月29日至 2027年6月28日	是	是	不适用	不适用

<sup>1</sup> 杭州市财政局与再融资相关的承诺因股权划转事宜由杭州市财开投资集团有限公司承继。

让股份及受让方的股东资格将取得监管部门的同意。

其他承诺	股份锁定承诺	杭州市城市建设投资集团有限公司	杭州市城市建设投资集团有限公司于2023年3月21日增持的杭州银行118,605,500股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2023年3月21日至 2028年3月20日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市财开投资集团有限公司	杭州市财开投资集团有限公司自杭州市财政局取得的杭州银行703,215,229股股份自完成过户登记之日起五年内不转让。	2024年5月17日至 2029年5月16日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	新华人寿保险股份有限公司	新华人寿保险股份有限公司除法律法规、监管规定的特殊情形外，自取得杭州银行股权之日起五年内不转让所持有的股权。	26,917,444股： 2025年2月10日至 2030年2月9日 5,999,995股： 2025年5月27日至 2030年5月26日 329,638,400股： 2025年6月6日至 2030年6月5日	是	是	不适用	不适用

**二、与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响**  
不适用。

### **三、聘任、解聘会计师事务所情况**

经公司 2024 年年度股东大会审议通过，公司聘任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2025 年度外部审计机构，负责公司 2025 年度财务审计和内控审计。

### **四、重大诉讼、仲裁事项**

报告期内，未发生对公司经营活动产生重大影响的诉讼和仲裁。

截至报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 746 笔，涉及本金为 20.67 亿元；公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼有 22 笔，涉及金额为 0.37 亿元，预计上述诉讼及仲裁不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。

### **五、公司及其董事、监事、高级管理人员处罚及整改情况**

报告期，公司及公司董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定不适当人选，被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被中国证监会采取行政监管措施和证券交易所采取纪律处分的情形。

### **六、报告期内公司诚信情况的说明**

报告期，公司不存在未履行的重大法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

### **七、关联交易事项**

根据金融监管总局、中国证监会、上海证券交易所和企业会计准则关联交易管理的有关规定，公司按不同监管要求对关联方的不同定义，分类识别与确认关联方。

公司的关联交易是指公司及公司控股子公司与公司关联方之间发生转移资源或者义务的事项，具体包括授信、资产转移、提供服务、存款及其他类型等交易事项，其中授信包括贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、贷款承诺，以及其他实质上由公司或公司发行的理财产品承担信用风险的业务。

公司与关联方发生关联交易业务均系公司正常经营活动需要，交易条件及定价水平均执行公司业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形，业务程序亦符合监管机构及公司关联交易管理的相关规定。

报告期，公司（包括公司控股子公司）与关联方发生的全部关联交易均正常履约，未对公司的经营成果和财务状况产生负面影响。

### （一）授信类关联交易

#### 1. 关联法人信贷类关联交易

单位：人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息及手续费收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			金融监管总局口径	证监会口径	会计准则口径
贷款	1,382,972.46	18,460.84	875,938.02	1,339,932.46	875,938.02
承兑汇票	125,764.33	65.53	124,514.33	120,865.20	124,514.33
保函	60,518.13	157.66	57,002.26	40,219.48	56,838.07
信用证	30,092.92	-	19,229.55	30,092.92	19,229.55

注：由于三类口径关联方名单存在交叉，全口径业务余额不等于三类口径业务余额的简单加总，下同。

#### 2. 关联法人资金类关联交易

单位：人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			金融监管总局口径	证监会口径	会计准则口径
债券投资	75,085.82	5,272.38	75,085.82	75,085.82	75,085.82
非标准化债权投资	87,052.41	1,257.75	87,052.41	67,303.04	67,303.04
存放同业(清算资金)	859.93	/	859.93	859.93	859.93
同业借款	150,000.00	1,491.24	150,000.00	150,000.00	150,000.00
质押式逆回购	-	2.41	-	-	-

注：上表中“-”表示报告期发生过该等类型的关联交易，但期末余额为零；“/”表示报告期产生利息收入近乎为零。

#### 3. 关联自然人关联交易

单位：人民币万元

业务品种	全口径关联方业务余额	利息收入	按关联方口径划分的关联方业务余额		
			金融监管总局口径	证监会口径	会计准则口径
贷款	12,906.35	220.85	12,806.24	12,331.86	12,753.50
信用卡透支	379.80	-	379.80	311.80	311.80

## (二) 授信类关联交易集中度情况

截至报告期末，公司对金融监管总局口径单个关联方的最大用信余额<sup>1</sup>、对金融监管总局口径单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计最大用信余额分别为 17.56 亿元、85.49 亿元，对金融监管总局口径全部关联方的合计用信余额为 132.25 亿元，分别占公司 2025 年 6 月末资本净额的 0.91%、4.45%、6.89%，上述关联度指标均符合金融监管总局口径相关监管规定<sup>2</sup>。

## (三) 非授信类关联交易情况

公司与关联方发生的非授信类关联交易包含服务类关联交易，主要涉及债券承销、资产托管、代理销售、房屋租赁等；存款和其他类型关联交易，主要涉及非活期存款、理财产品等。报告期，公司与关联方发生的非授信类关联交易详情如下：

### 1. 服务类关联交易

单位：人民币万元

项目	交易内容	发生金额	按关联方口径划分业务发生额			收付方式
			金融监管总局口径	证监会口径	会计准则口径	
房屋租赁	向关联方租赁房产，向关联方支付租赁费用	724.51	724.51	724.51	724.51	支出
债券承销	公司作为承销商，为关联方承销发行短期融资券、中期票据等，收取手续费	257.05	257.05	257.05	257.05	收入
托管服务	为关联方提供资产托管服务	3,649.68	3,649.68	144.28	3,649.68	收入
代理销售	为关联方代理销售理财产品	30,850.88	30,850.88	-	30,850.88	收入

### 2. 存款类关联交易

单位：人民币万元

存款类型	存款余额
关联自然人	8,245.28
关联法人	456,900.98

单位：元（外币）

外币币种	存款金额
美元	1,959,857.01
港元	30,036.82
欧元	7,243.67
英镑	3,369.83

注：存款类数据为报告期末公司金融监管总局口径关联方的非活期存款余额。

<sup>1</sup> 用信余额为扣除保证金存款以及质押的银行存单和国债金额后的用信净额。

<sup>2</sup> 根据原中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》的规定，上述公司授信类关联交易集中度，是指截至报告期末，公司金融监管总局口径关联方的授信余额与公司法人口径资本净额的比例。

## 八、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项

报告期，公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

### （二）担保情况

报告期，除银行业监督管理机构批准的经营范围内的金融担保业务外，公司未发生需要披露的重大担保事项。

### （三）其他重大合同

报告期，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷产生。

## 九、重大权益变动事项

2024 年 2 月，公司股东红狮控股集团有限公司（以下简称“红狮集团”）拟以协议转让方式将其持有的公司 659,060,619 股股份划转至其控股子公司浙江红狮水泥股份有限公司（以下简称“浙江红狮”），作为对该公司的出资。相关详情请参阅公司于 2024 年 2 月 8 日在上海证券交易所网站披露的《杭州银行股份有限公司关于股东权益变动的提示性公告》（公告编号：2024-005）。本次权益变动完成后，浙江红狮将持有公司 659,060,619 股股份，红狮集团及其子公司合计持有公司的股份保持不变。本次权益变动于 2025 年 1 月获得国家金融监督管理总局浙江监管局关于本次股权转让事项股东资格的核准，于 2025 年 2 月经过上海证券交易所合规性确认。2025 年 8 月，红狮集团基于对自身战略及管理实际情况的综合考量，为更好地贯彻“水泥+多晶硅”双主业高质量发展理念，保持集团资产结构的战略平衡，与浙江红狮签署《增资暨股权转让协议之解除协议》，相关详情请参见公司于 2025 年 8 月 23 日在上海证券交易所网站披露的《杭州银行股份有限公司关于股东解除协议转让公司股份的公告》（公告编号：2025-066）。

2025 年 1 月 24 日，澳洲联邦银行与新华人寿保险股份有限公司（以下简称“新华保险”）签署了《股份转让协议》，约定澳洲联邦银行以协议转让方式向新华保险转让其持有的公司股份 329,638,400 股，占公司截至 2025 年 1 月 23 日普通股总股本的 5.45%。上述股份已于 2025 年 6 月 6 日在中国证券登记结算有限责任公司完成过户登记。本次协议转让完成后，新华保险合计持有公司 362,555,839 股股份，澳洲联邦银行不再持有公司股份。相关详情请参阅公司于 2025 年 1 月 25 日、2025 年 6 月 10 日在上海证券交易所网站披露的《杭州银行股份有限公司关于股东签署<股份转让协议>暨权益变动的提示性公告》（公告编号：2025-003）及《杭州银行股份有限公司关于股东协议转让股份完成过户登记的公告》（公告编号：2025-036）。

## 第八节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	公积金转股	可转债转股	其他	小计	数量	比例（%）
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>504,083,000</b>	<b>8.33</b>	-	-	-	<b>-504,083,000</b>	<b>-504,083,000</b>	-	-
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	116,116,000	1.92	-	-	-	-116,116,000	-116,116,000	-	-
3、其他内资持股	387,967,000	6.41	-	-	-	-387,967,000	-387,967,000	-	-
其中：境内非国有法人持股	387,967,000	6.41	-	-	-	-387,967,000	-387,967,000	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件流通股</b>	<b>5,545,172,401</b>	<b>91.67</b>	-	-	<b>1,192,197,096</b>	<b>504,083,000</b>	<b>1,696,280,096</b>	<b>7,241,452,497</b>	<b>100.00</b>
1、人民币普通股	5,545,172,401	91.67	-	-	1,192,197,096	504,083,000	1,696,280,096	7,241,452,497	100.00
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、普通股股份总数</b>	<b>6,049,255,401</b>	<b>100.00</b>	-	-	<b>1,192,197,096</b>	-	<b>1,192,197,096</b>	<b>7,241,452,497</b>	<b>100.00</b>

## 2、普通股股份变动情况说明

2021 年 10 月 8 日，公司可转换公司债券开始进入转股期。自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日，公司因可转换公司债券转股形成的股份数量为 1,192,197,096 股。

## 3、报告期后到半年报披露日期间发生普通股股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

于 2025 年 7 月 7 日，公司已全额赎回截至赎回登记日（2025 年 7 月 4 日）收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的“杭银转债”。报告期后到赎回登记日期间，公司普通股股份由 7,241,452,497 股增加至 7,249,002,548 股。

2025 年半年度基本每股收益为 1.75 元，期末归属于母公司普通股股东的每股净资产为 18.03 元。若按 2025 年 6 月 30 日公司普通股股份为 7,249,002,548 股计算，则 2025 年半年度基本每股收益为 1.75 元，期末归属于母公司普通股股东的每股净资产为 18.02 元。

### (二) 限售股份变动情况

股东名称	期初 限售股数	本期增加 限售股数	本期解除 限售股数	期末 限售股数	限售 原因	解除 限售日期
杭州市财开投资 集团有限公司	116,116,000	-	116,116,000	-	非公开 发行认 购股份	2025-04-23
红狮控股集团有限 公司	387,967,000	-	387,967,000	-	非公开 发行认 购股份	2025-04-23
<b>合计</b>	<b>504,083,000</b>	<b>-</b>	<b>504,083,000</b>	<b>-</b>	<b>/</b>	<b>/</b>

## 二、证券发行与上市情况

### (一) 报告期内证券发行情况

本报告期内公司未有新发行的证券。

### (二) 普通股股份总数、股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

公司普通股股份总数及股东结构变动情况见本节“普通股股份变动情况表”。

### (三) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
2003 年 6 月	1.30	89,675,000
现存的内部职工股情况的说明 公司内部职工股已全部解禁上市流通。		

## 三、股东情况

## (一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	58,982
报告披露日前一月末的普通股股东总数（户）	60,861
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-

## (二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
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	
杭州市财开投资集团有限公司	+90,937,529	1,202,275,119	16.60	-	/	-	国有法人
红狮控股集团有限公司	-	700,213,537	9.67	-	质押 冻结	5,000,000 29,152,918	境内非国有法人
杭州市城市建设投资集团有限公司	-	432,680,288	5.98	-	/	-	国有法人
新华人寿保险股份有限公司—自有资金	+329,638,400	329,638,400	4.55	-	/	-	国有法人
香港中央结算有限公司	+101,298,468	309,700,329	4.28	-	/	-	其他
杭州市交通投资集团有限公司	-	296,800,000	4.10	-	/	-	国有法人
杭州汽轮动力集团股份有限公司	-	271,875,206	3.75	-	/	-	国有法人
苏州苏高新科技产业发展有限公司	-	177,906,012	2.46	-	/	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	-	152,880,000	2.11	-	/	-	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	1.63	-	/	-	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 流通股数量	股份种类及数量	
		种类	数量
杭州市财开投资集团有限公司	1,202,275,119	人民币普通股	1,202,275,119
红狮控股集团有限公司	700,213,537	人民币普通股	700,213,537
杭州市城市建设投资集团有限公司	432,680,288	人民币普通股	432,680,288
新华人寿保险股份有限公司－自有资金	329,638,400	人民币普通股	329,638,400
香港中央结算有限公司	309,700,329	人民币普通股	309,700,329
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
杭州汽轮动力集团股份有限公司	271,875,206	人民币普通股	271,875,206
苏州苏高新科技产业发展有限公司	177,906,012	人民币普通股	177,906,012
杭州河合电器股份有限公司	152,880,000	人民币普通股	152,880,000
苏州新区高新技术产业股份有限公司	118,010,988	人民币普通股	118,010,988
前十名股东中回购专户情况说明		不适用。	
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明		不适用。	
上述股东关联关系或一致行动的说明	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		不适用。	
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	上述股东期初和期末转融通出借且尚未归还的公司普通股股份数量均为 0 股。		

注：1、截至 2025 年 6 月 30 日，杭州市财开投资集团有限公司的一致行动人杭州金投企业管理有限公司（以下简称“金投企管”）持有公司普通股股份 48,296,720 股，杭州市财开投资集团有限公司及其一致行动人金投企管合计持有公司股份 1,250,571,839 股，占公司普通股总股本的 17.27%。

2、截至 2025 年 6 月 30 日，新华人寿保险股份有限公司以“新华人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－018L－CT001 沪”账户持有公司普通股股份 32,917,439 股，新华人寿保险股份有限公司合计持有公司股份 362,555,839 股，占公司普通股总股本的 5.01%。

#### 四、控股股东及实际控制人情况

公司前十大股东各自实际单独可支配公司股份表决权比例均低于 30%，且任何单一股东提名董事人数均只有 1 名，占公司当前董事会的表决权比例未达半数。

因此，综合前述情况，公司不存在可以单独依其可实际支配股份表决权对公司股东大会决议产生重大影响的股东，亦不存在可以单独依其所提名董事的表决权对公司董事会决议产生重大影响的股东，故公司不存在实际控制人。

#### 五、控股股东、实际控制人及主要股东情况

公司无控股股东和实际控制人。公司持股 5%以上主要股东及监管口径下的其他主要股东情况如下：

##### （一）公司持股 5%以上主要股东相关情况

**1、杭州市财开投资集团有限公司。**截至报告期末，杭州市财开投资集团有限公司（以下简称“杭州财开集团”）持有公司股份 1,202,275,119 股，占公司普通股总股本的 16.60%。经杭州财开集团提名，楼未女士担任公司董事。杭州财开集团成立于 1993 年 2 月，注册资本人民币 734,781.1601 万元，法定代表人董文达，统一社会信用代码 91330100470106408J。杭州财开集团的控股股东为杭州市金融投资集团有限公司，最终受益人为杭州市财政局。杭州财开集团及其一致行动人金投企管合计持有公司股份 1,250,571,839 股，占公司普通股总股本的 17.27%，杭州财开集团不存在出质公司股份的情况。

**2、红狮控股集团有限公司。**截至报告期末，红狮控股集团有限公司（以下简称“红狮集团”）持有公司股份 700,213,537 股，占公司普通股总股本的 9.67%。经红狮集团提名，章小华先生担任公司董事。红狮集团成立于 2004 年 3 月，注册资本人民币 8 亿元，法定代表人章小华，统一社会信用代码 91330781760169343Y。红狮集团的实际控制人和最终受益人为章小华。截至报告期末，红狮集团质押公司股份 5,000,000 股，占公司普通股总股本的 0.07%。

**3、杭州市城市建设投资集团有限公司。**截至报告期末，杭州市城市建设投资集团有限公司（以下简称“杭州城投集团”）持有公司股份 432,680,288 股，占公司普通股总股本的 5.98%。杭州城投集团成立于 2003 年 8 月，注册资本人民币 300 亿元，法定代表人李红良，统一社会信用代码 91330100751708923K。杭州城投集团的控股股东及最终受益人为杭州市人民政府。杭州城投集团不存在出质公司股份的情况。

**4、新华人寿保险股份有限公司。**截至报告期末，新华保险合计持有公司股份 362,555,839 股，占公司普通股总股本的 5.01%。经新华保险提名，王西刚先生担任公司董事。新华保险成立于 1996 年 9 月，注册资本人民币 311,954.66 万元，法定代表人杨玉成，统一社会信用代码 911100001000238753。新华保险的控股股东为中央汇金投资有限责任公司，最终受益人为中国投资有限责任公司。新华保险不存在出质公司股份的情况。

## （二）监管口径下其他主要股东相关情况

1、**苏州新区高新技术产业股份有限公司**。截至报告期末，苏州新区高新技术产业股份有限公司（以下简称“苏州高新”）持有公司股份 118,010,988 股，占公司普通股总股本的 1.63%。经苏州高新提名，沈明先生担任公司董事。苏州高新成立于 1994 年 6 月，注册资本人民币 115,129.2907 万元，法定代表人王平，统一社会信用代码 9132000025161746XP，苏州高新控股股东为苏州苏高新集团有限公司，最终受益人为苏州市虎丘区人民政府。苏州高新与其关联方苏州苏高新科技产业发展有限公司合计持有公司 4.09%的股份，苏州高新不存在出质公司股份的情况。

2、**苏州苏高新科技产业发展有限公司**。截至报告期末，苏州苏高新科技产业发展有限公司（以下简称“苏高科”）持有公司股份 177,906,012 股，占公司普通股总股本的 2.46%。苏高科成立于 2003 年 4 月，注册资本人民币 765,139.02 万元，法定代表人唐春杉，统一社会信用代码 91320505749401789Y，苏高科控股股东为苏州苏高新集团有限公司，最终受益人为苏州市虎丘区人民政府。苏高科不存在出质公司股份的情况。

3、**杭州金投企业管理有限公司**。截至报告期末，金投企管持有公司股份 48,296,720 股，占公司普通股总股本的 0.67%。金投企管成立于 2019 年 12 月，注册资本人民币 20,000 万元，法定代表人郭海月，统一社会信用代码 91330100MA2H18C26Y，金投企管为杭州财开集团的一致行动人。金投企管的控股股东为杭州市金融投资集团有限公司，最终受益人为杭州市财政局。金投企管不存在出质公司股份的情况。

4、**浙江大华建设集团有限公司**。截至报告期末，浙江大华建设集团有限公司（以下简称“大华建设”）持有公司股份 546,811 股，占公司普通股总股本的 0.01%。经大华建设推荐，公司监事会提名，徐飞女士担任公司监事。大华建设成立于 1997 年 7 月，注册资本人民币 37,000 万元，法定代表人张春跃，统一社会信用代码 91330185143780622X。大华建设的实际控制人和最终受益人为陈鱼海。大华建设不存在出质公司股份的情况。

## 第九节 优先股相关情况

### 一、优先股的发行与上市情况

单位：万股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360027	杭银优 1	2017-12-15	100	4.00	10,000	2018-1-4	10,000	-

### 二、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数（户）	24
报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	24

#### (二) 截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
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	
光大永明资管—招商银行—光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品	+5,397,000	20,200,000	20.20	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
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
苏银理财有限责任公司—苏银理财恒源融达 1 号	-	11,350,000	11.35	境内优先股	/	/	其他
苏银理财有限责任公司—苏银理财恒源周开放 1 号	-	8,000,000	8.00	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
中信建投基金—招商银行—中信建投基金—优选 6 号集合资产管理计划	+50,000	4,050,000	4.05	境内优先股	/	/	其他
中信建投基金—中国银行—中信建投基金—中银优享 33 号集合资产管理计划	-	4,000,000	4.00	境内优先股	/	/	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 5 号集合资产管理计划	-	3,000,000	3.00	境内优先股	/	/	其他

光大证券资管—渤海银行— 光证资管鑫优 24 号集合资 产管理计划	-	2,630,000	2.63	境内优 先股	/	/	其他
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	不适用						
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	上海光大证券资产管理有限公司和光 大永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、优先股股息发放的情况

#### (一) 报告期内优先股股息发放情况

报告期内，公司未发放优先股股息。

#### (二) 近 3 年（含报告期）优先股股息发放情况

单位：人民币千元

派息年份	优先股 代码	优先股 简称	派息期间	票面股 息率(%)	派息金额 (元/股)	派息额
2024 年	360027	杭银优 1	2023/12/15-2024/12/14	4.00	4.00	400,000
2023 年	360027	杭银优 1	2022/12/15-2023/12/14	4.00	4.00	400,000
2022 年	360027	杭银优 1	2021/12/15-2022/12/14	5.20	5.20	520,000

### 四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

### 五、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情形。

### 六、公司对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部发布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017 年修订）和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等要求以及优先股发行方案，公司将 2017 年发行的优先股作为权益工具核算，派发的优先股股息作为税后利润分配处理。

## 第十节 可转换公司债券情况

### 一、可转债发行情况

经中国证监会“证监许可(2021)525号文”核准，公司于2021年3月29日公开发行了15,000万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额150亿元。经上海证券交易所自律监管决定书(2021)166号文同意，公司150亿元可转换公司债券于2021年4月23日起在上海证券交易所挂牌交易，债券简称“杭银转债”，债券代码“110079”。

债券代码	债券简称	发行日期	到期日期	发行价格	票面利率	发行数量	上市日期	转股起止日
110079	杭银转债	2021-3-29	2027-3-28	100元	第一年 0.20%； 第二年 0.40%； 第三年 0.80%； 第四年 1.20%； 第五年 1.80%； 第六年 2.00%。	15,000 万张	2021-4-23	2021-10-8 至 2025-7-4

注：杭银转债已于2025年7月7日赎回并摘牌。

### 二、报告期末转债持有人情况

#### (一) 可转债基本情况

可转换公司债券名称	杭银转债
期末转债持有人数	5,612
公司转债的担保人	无。

#### (二) 报告期末可转债前十名持有人情况表

可转换公司债券持有人名称	期末持债数量 (元)	持有比例 (%)
中国工商银行股份有限公司—嘉实稳宏债券型证券投资基金	8,218,000	8.97
樊开勇	8,131,000	8.88
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	7,183,000	7.84
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	6,105,000	6.66
戴安琪	5,000,000	5.46
阳光资管—工商银行—阳光资产—可转债优选资产管理产品	5,000,000	5.46
中国农业银行股份有限公司企业年金计划—中国银行股份有限公司	3,062,000	3.34
登记结算系统债券回购质押专用账户(华夏银行股份有限公司)	2,900,000	3.17
国寿养老稳健6号固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	2,736,000	2.99
华宝信托有限责任公司—华宝信托盈泰—丰收2号集合资金信托计划	2,182,000	2.38

## 三、报告期转债变动情况

单位：元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
杭银转债	13,623,103,000	13,531,496,000	-	-	91,607,000

## 四、报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	杭银转债
报告期转股额（元）	13,531,496,000
报告期转股数（股）	1,192,197,096
累计转股数（股）	1,311,252,065
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	22.1114
尚未转股额（元）	91,607,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	0.6107

## 五、转股价格历次调整情况

单位：元/股

可转换公司债券名称					杭银转债
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	转股价格调整说明	披露媒体	
2021-6-25	16.71	2021-6-18	因 2020 年度利润分配调整		
2021-8-30	12.99	2021-8-28	2021 年第一次临时股东大会审议通过可转债转股价格向下修正方案	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	
2022-7-13	12.64	2022-7-6	因 2021 年度利润分配调整		
2023-7-13	12.24	2023-7-6	因 2022 年度利润分配调整		
2024-7-11	11.72	2024-7-5	因 2023 年度利润分配调整		
2024-11-6	11.35	2024-10-31	因 2024 年半年度利润分配调整		
截至本报告期末最新转股价格（元/股）					11.35

## 六、可转债提前赎回情况

根据《杭州银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》的相关约定，自 2025 年 4 月 29 日至 2025 年 5 月 26 日期间，公司股票已有 15 个交易日收盘价不低于“杭银转债”当

期转股价格 11.35 元/股的 130%（含 130%，即不低于 14.76 元/股），已触发“杭银转债”的有条件赎回条款。

2025 年 5 月 26 日，公司召开第八届董事会第十八次会议审议通过《杭州银行股份有限公司关于提前赎回“杭银转债”的议案》，决定行使“杭银转债”的提前赎回权，对赎回登记日登记在册的“杭银转债”按债券面值加当期应计利息的价格全部赎回。

公司分别于 2025 年 5 月 27 日、2025 年 6 月 4 日披露了《杭州银行股份有限公司关于提前赎回“杭银转债”的公告》（编号：2025-028）及《杭州银行股份有限公司关于实施“杭银转债”赎回暨摘牌的公告》（编号：2025-029），并于 2025 年 6 月 5 日至 7 月 4 日期间披露了 22 次关于实施“杭银转债”赎回暨摘牌的提示性公告。

截至 2025 年 7 月 4 日，累计共有 14,994,088,000 元“杭银转债”已转换为公司股份，累计转股数为 1,318,802,116 股，占“杭银转债”转股前公司已发行股份总额 5,930,200,432 股的比例为 22.24%。

根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司提供的数据，本次赎回“杭银转债”数量为 59,120 张，赎回兑付总金额为人民币 5,941,151.92 元（含当期利息），赎回款发放日为 2025 年 7 月 7 日。

有关“杭银转债”赎回的具体情况请参见公司于 2025 年 7 月 8 日在上海证券交易所网站披露的《杭州银行股份有限公司关于“杭银转债”赎回结果暨股份变动的公告》（编号：2025-061）。

## 七、公司的负债情况及资信变化情况

根据《上市公司证券发行管理办法》《公司债券发行与交易管理办法（2021 年修订）》和《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，公司委托中诚信国际信用评级有限责任公司（以下简称“中诚信”）对公司 2021 年 3 月发行的 A 股可转债进行了信用评级，中诚信出具了《杭州银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级 AAA，评级展望为稳定，“杭银转债”的信用等级为 AAA。中诚信后于 2025 年 6 月对公司主体及“杭银转债”进行了跟踪信用评级，公司主体信用评级维持“AAA”，评级展望维持“稳定”，“杭银转债”的信用评级维持“AAA”，评级结果较前次没有变化。公司资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好，具备充分的偿债能力。

## 第十一节 财务报告

- 一、杭州银行股份有限公司 2025 年半年度审阅报告（见附件）
- 二、杭州银行股份有限公司 2025 年半年度财务报表（见附件）

杭州银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2025年6月30日止六个月期间

目 录

	页 次
审阅报告	1
未审财务报表	
合并及银行资产负债表	2 - 3
合并及银行利润表	4 - 5
合并股东权益变动表	6
股东权益变动表	7
合并及银行现金流量表	8 - 9
财务报表附注	10 - 137
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	2



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 17, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼17层  
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000  
Fax 传真: +86 10 8518 8298  
ey.com

## 审阅报告

安永华明（2025）专字第70013355\_B04号  
杭州银行股份有限公司

杭州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的杭州银行股份有限公司（以下简称“杭州银行”）的中期财务报表，包括2025年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2025年6月30日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。上述中期财务报表的编制是杭州银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问杭州银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信后附的中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈丽菁

中国注册会计师：邱晨洁

中国 北京

2025年8月27日

杭州银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表  
2025年6月30日

人民币千元

资产	附注四	本集团		本银行	
		2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)	2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)
现金及存放					
中央银行款项	1	107,603,601	118,888,214	107,603,601	118,888,214
存放同业款项	2	16,899,696	11,263,254	16,898,149	11,258,689
贵金属		42,585	74,956	42,585	74,956
拆出资金	3	27,944,242	21,211,209	27,944,242	21,211,209
买入返售金融资产	4	23,678,546	50,403,872	19,913,975	48,516,389
衍生金融资产	5	6,009,236	6,998,369	6,009,236	6,998,369
发放贷款和垫款	6	970,705,953	900,326,175	965,659,541	894,612,643
金融投资：	7				
交易性金融资产		175,577,356	211,285,659	203,488,011	239,462,831
债权投资		468,991,379	485,578,624	442,008,961	458,391,316
其他债权投资		401,218,630	273,760,452	397,883,130	270,279,301
其他权益工具					
投资		955,225	593,215	955,225	593,215
长期股权投资	8	4,008,237	3,863,130	5,008,237	4,863,130
固定资产	9	2,999,174	3,157,092	2,985,313	3,139,089
在建工程	10	392,639	356,894	392,639	356,894
无形资产	11	1,500,732	1,543,208	1,481,738	1,521,593
递延所得税资产	12	12,188,628	11,640,376	12,175,705	11,630,572
其他资产	13	14,879,494	11,411,161	13,929,806	10,987,459
资产总计		<u>2,235,595,353</u>	<u>2,112,355,860</u>	<u>2,224,380,094</u>	<u>2,102,785,869</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表（续）  
2025年6月30日

人民币千元

负债	附注四	本集团		本银行	
		2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)	2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款		73,573,907	60,576,138	73,573,907	60,576,138
同业及其他金融					
机构存放款项	15	204,992,759	187,767,331	205,760,668	188,881,924
拆入资金	16	13,079,078	26,516,904	13,079,078	26,516,904
交易性金融负债		376,818	1,021,243	-	-
卖出回购金融					
资产款	17	33,547,597	50,172,301	25,478,518	44,820,083
衍生金融负债	5	5,360,993	6,509,019	5,360,993	6,509,019
吸收存款	18	1,356,123,998	1,289,515,182	1,356,123,998	1,289,515,182
应付职工薪酬	19	4,723,878	6,440,094	4,683,639	6,302,543
应交税费	20	1,842,295	1,738,121	1,759,569	1,693,097
应付债券	21	364,806,238	330,809,865	364,806,238	330,809,865
预计负债	22	3,637,181	3,575,178	3,637,181	3,575,178
其他负债	23	12,994,710	11,666,485	13,967,039	11,450,896
负债合计		<u>2,075,059,452</u>	<u>1,976,307,861</u>	<u>2,068,230,828</u>	<u>1,970,650,829</u>
<b>股东权益</b>					
股本	24	7,241,452	6,049,255	7,241,452	6,049,255
其他权益工具	25	29,988,057	28,290,229	29,988,057	28,290,229
其中：优先股		9,979,209	9,979,209	9,979,209	9,979,209
永续债		20,000,000	16,995,138	20,000,000	16,995,138
可转债		8,848	1,315,882	8,848	1,315,882
资本公积	26	30,154,309	16,617,191	30,154,309	16,617,191
其他综合收益	27	4,564,776	5,608,592	4,552,227	5,586,672
盈余公积	28	10,171,952	10,171,952	10,171,952	10,171,952
一般风险准备	29	25,112,735	25,040,218	23,867,967	23,867,967
未分配利润	30	53,302,620	44,270,562	50,173,302	41,551,774
股东权益合计		<u>160,535,901</u>	<u>136,047,999</u>	<u>156,149,266</u>	<u>132,135,040</u>
负债和股东权益					
总计		<u>2,235,595,353</u>	<u>2,112,355,860</u>	<u>2,224,380,094</u>	<u>2,102,785,869</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计  
工作负责人：

会计机构  
负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司  
合并及银行利润表  
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

	附注四	本集团		本银行	
		截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
		2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)
利息收入	31	31,387,019	31,266,929	31,357,588	31,257,376
利息支出	31	(18,297,492)	(19,299,830)	(18,300,121)	(19,329,035)
利息净收入	31	13,089,527	11,967,099	13,057,467	11,928,341
手续费及佣金收入	32	2,813,450	2,504,552	1,930,539	1,696,807
手续费及佣金支出	32	(476,744)	(395,288)	(282,445)	(268,324)
手续费及佣金净收入	32	2,336,706	2,109,264	1,648,094	1,428,483
投资收益	33	5,723,571	4,621,503	5,721,492	4,621,070
其中：对联营企业的 投资收益		222,400	227,680	222,400	227,680
以摊余成本计 量的金融资 产终止确认 产生的损益		846,965	23	846,965	23
公允价值变动损益	34	(1,398,497)	550,951	(1,401,877)	550,974
汇兑损益		203,663	(99,321)	203,663	(99,321)
其他业务收入		3,304	5,996	3,304	5,996
资产处置损益		728	82	728	82
其他收益		134,206	184,045	133,959	126,690
营业收入		20,093,208	19,339,619	19,366,830	18,562,315
税金及附加	35	(202,012)	(189,144)	(196,570)	(184,297)
业务及管理费	36	(4,838,380)	(4,771,043)	(4,760,882)	(4,702,252)
信用减值损失	37	(1,682,138)	(2,999,804)	(1,680,436)	(2,999,696)
其他业务支出		(2,601)	(1,538)	(2,601)	(1,538)
营业支出		(6,725,131)	(7,961,529)	(6,640,489)	(7,887,783)
营业利润		13,368,077	11,378,090	12,726,341	10,674,532
营业外收入		20,252	17,882	20,238	17,852
营业外支出		(17,742)	(22,938)	(14,942)	(22,938)
利润总额		13,370,587	11,373,034	12,731,637	10,669,446
减：所得税费用	38	(1,708,291)	(1,376,546)	(1,552,388)	(1,200,617)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司  
合并及银行利润表（续）  
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

	本集团		本银行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
附注四	2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)
净利润	<u>11,662,296</u>	<u>9,996,488</u>	<u>11,179,249</u>	<u>9,468,829</u>
按经营持续性分类 持续经营净利润	<u>11,662,296</u>	<u>9,996,488</u>	<u>11,179,249</u>	<u>9,468,829</u>
按所有者归属分类 归属于母公司股东的 净利润	<u>11,662,296</u>	<u>9,996,488</u>		
其他综合收益的税后 净额	(1,043,816)	1,002,748	(1,034,445)	994,932
归属于母公司股东的其 他综合收益的税后净 额	(1,043,816)	1,002,748		
将重分类进损益的 项目				
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的债务 工具公允价值变 动	(1,668,789)	1,080,951	(1,659,434)	1,073,243
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的债务 工具信用损失准 备	353,465	56,879	353,481	56,771
不能重分类进损益的 项目				
其他权益工具投资 公允价值变动	271,508	(135,082)	271,508	(135,082)
综合收益总额	<u>10,618,480</u>	<u>10,999,236</u>	<u>10,144,804</u>	<u>10,463,761</u>
归属于母公司股东的 综合收益总额	10,618,480	10,999,236		
每股收益	39			
基本每股收益(人民币元)	1.75	1.64		
稀释每股收益(人民币元)	1.55	1.39		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

本集团	股本	其他权益工具	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
一、2025年1月1日余额（经审计）	6,049,255	28,290,229	16,617,191	5,608,592	10,171,952	25,040,218	44,270,562	136,047,999
二、本期增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	11,662,296	11,662,296
2. 其他综合收益	-	-	-	(1,043,816)	-	-	-	(1,043,816)
（二）股东投入和减少资本								
1. 发行永续债	-	10,000,000	(357)	-	-	-	-	9,999,643
2. 赎回永续债	-	(6,995,138)	(4,862)	-	-	-	-	(7,000,000)
3. 可转换公司债券转增股本及资本公积	1,192,197	(1,307,034)	13,542,337	-	-	-	-	13,427,500
（三）利润分配								
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	72,517	(72,517)	-
2. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,029,721)	(2,029,721)
3. 永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(528,000)	(528,000)
三、2025年6月30日余额（未经审计）	7,241,452	29,988,057	30,154,309	4,564,776	10,171,952	25,112,735	53,302,620	160,535,901
一、2024年1月1日余额（经审计）	5,930,285	18,423,120	15,204,281	3,257,070	8,564,195	21,619,665	38,294,594	111,293,210
二、本期增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	9,996,488	9,996,488
2. 其他综合收益	-	-	-	1,002,748	-	-	-	1,002,748
（二）股东投入和减少资本								
1. 发行永续债	-	10,000,000	(608)	-	-	-	-	9,999,392
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积	2	(2)	22	-	-	-	-	22
（三）利润分配								
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	73,060	(73,060)	-
2. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,083,749)	(3,083,749)
3. 永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
三、2024年6月30日余额（未经审计）	5,930,287	28,423,118	15,203,695	4,259,818	8,564,195	21,692,725	44,847,273	128,921,111

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司

股东权益变动表

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

本银行	股本	其他权益工具	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
一、2025年1月1日余额（经审计）	6,049,255	28,290,229	16,617,191	5,586,672	10,171,952	23,867,967	41,551,774	132,135,040
二、本期增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	11,179,249	11,179,249
2. 其他综合收益	-	-	-	(1,034,445)	-	-	-	(1,034,445)
（二）股东投入和减少资本								
1. 发行永续债	-	10,000,000	(357)	-	-	-	-	9,999,643
2. 赎回永续债	-	(6,995,138)	(4,862)	-	-	-	-	(7,000,000)
3. 可转换公司债券转增股本及资本公积	1,192,197	(1,307,034)	13,542,337	-	-	-	-	13,427,500
（三）利润分配								
1. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,029,721)	(2,029,721)
2. 永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(528,000)	(528,000)
三、2025年6月30日余额（未经审计）	7,241,452	29,988,057	30,154,309	4,552,227	10,171,952	23,867,967	50,173,302	156,149,266
一、2024年1月1日余额（经审计）	5,930,285	18,423,120	15,204,281	3,257,032	8,564,195	20,591,931	36,336,277	108,307,121
二、本期增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	9,468,829	9,468,829
2. 其他综合收益	-	-	-	994,932	-	-	-	994,932
（二）股东投入和减少资本								
1. 发行永续债	-	10,000,000	(608)	-	-	-	-	9,999,392
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积	2	(2)	22	-	-	-	-	22
（三）利润分配								
1. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,083,749)	(3,083,749)
2. 永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
三、2024年6月30日余额（未经审计）	5,930,287	28,423,118	15,203,695	4,251,964	8,564,195	20,591,931	42,434,357	125,399,547

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

附注四	本集团		本银行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)
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	82,277,293	130,391,039	81,930,610	128,629,050
存放中央银行和同业款项净减少额	1,333,658	3,596,173	1,331,272	3,106,179
向中央银行借款净增加额	13,042,713	-	13,042,713	-
拆出资金净减少额	-	20,210,000	-	20,210,000
为交易目的而持有的金融资产净减少额	46,826,811	-	43,349,940	-
收取利息、手续费及佣金的现金	23,704,981	23,827,804	23,242,650	23,054,827
买入返售金融资产净减少额	-	5,894,465	-	5,894,465
卖出回购金融资产款净增加额	-	6,737,000	-	6,737,000
收到的其他与经营活动有关的现金	4,800,931	14,767,621	4,756,459	14,716,582
经营活动现金流入小计	171,986,387	205,424,102	167,653,644	202,348,103
发放贷款和垫款净增加额	73,836,046	95,749,835	74,503,165	95,482,513
拆入资金净减少额	13,461,583	17,837,115	13,461,583	17,837,115
拆出资金净增加额	9,500,000	-	9,500,000	-
买入返售金融资产净增加额	1,877,088	-	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	16,617,139	-	19,334,000	-
向中央银行借款净减少额	-	21,340,077	-	21,340,077
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	34,433,869	-	34,433,869
支付利息、手续费及佣金的现金	13,497,279	13,887,315	13,291,559	13,776,340
支付给职工及为职工支付的现金	4,984,810	4,525,568	4,837,115	4,429,595
支付的各项税费	4,046,234	3,707,567	3,812,308	3,454,782
支付的其他与经营活动有关的现金	4,904,317	4,945,322	4,848,174	4,914,871
经营活动现金流出小计	142,724,496	196,426,668	143,587,904	195,669,162
经营活动产生的现金流量净额	40 29,261,891	8,997,434	24,065,740	6,678,941
二、投资活动使用的现金流量：				
收回投资收到的现金	497,859,539	335,812,825	500,341,544	335,550,843
取得投资收益收到的现金	19,316,908	15,040,296	19,287,889	15,034,287
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	105	164	105	164
投资活动现金流入小计	517,176,552	350,853,285	519,629,538	350,585,294
投资支付的现金	587,450,911	383,499,545	584,707,471	380,923,253
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	143,705	406,257	143,348	401,996
投资活动现金流出小计	587,594,616	383,905,802	584,850,819	381,325,249
投资活动使用的现金流量净额	(70,418,064)	(33,052,517)	(65,221,281)	(30,739,955)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表（续）  
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

附注四	本集团 截至6月30日止六个月期间		本银行 截至6月30日止六个月期间	
	2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2024年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	9,999,622	10,000,000	9,999,622	10,000,000
发行债券收到的现金	212,167,145	196,387,443	212,167,145	196,387,443
筹资活动现金流入小计	222,166,767	206,387,443	222,166,767	206,387,443
偿还债务支付的现金	164,968,484	180,326,060	164,968,484	180,326,060
赎回其他权益工具支付的现金	7,000,000	-	7,000,000	-
分配股利或偿付利息支付的现金	3,818,656	4,064,190	3,818,656	4,064,190
偿付租赁负债的本金和利息	246,359	314,979	246,359	309,684
筹资活动现金流出小计	176,033,499	184,705,229	176,033,499	184,699,934
筹资活动产生的现金流量净额	46,133,268	21,682,214	46,133,268	21,687,509
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	78,462	(49,626)	78,462	(49,626)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	5,055,557	(2,422,495)	5,056,189	(2,423,131)
加：期初现金及现金等价物余额	40 109,439,561	55,953,342	40 109,438,921	55,953,339
六、期末现金及现金等价物余额	40 114,495,118	53,530,847	40 114,495,110	53,530,208

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、 基本情况

杭州银行股份有限公司(以下简称“本银行”)原名杭州市商业银行股份有限公司及杭州城市合作银行,是根据中国人民银行银复〔1996〕306号文批准成立的股份有限公司形式的商业银行,1996年9月25日获得杭州市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。1998年本银行经中国人民银行杭州中心支行批准更名为“杭州市商业银行股份有限公司”。2008年本银行经中国银行业监督管理委员会批复更名为“杭州银行股份有限公司”,并于当年在浙江省工商行政管理局进行了规范登记。2016年10月,本银行公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市。于2025年6月30日,本银行的普通股股本为72.41亿股,每股面值人民币1元;优先股股本为1亿股,每股面值人民币100元。

本银行统一社会信用代码为91330000253924826D,法定代表人为宋剑斌,注册地址为浙江省杭州市上城区解放东路168号。

本银行及子公司(统称“本集团”)的行业性质:金融业。

本集团的经营范围为:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;结汇、售汇业务;公募证券投资基金销售;证券投资基金托管;面向不特定社会公众公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;面向合格投资者非公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;理财顾问和咨询服务等相关业务;以及从事经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

本期纳入合并范围的主要子公司(包括结构化主体)详见附注五、1及附注五、4。

本财务报表业经本银行董事会于2025年8月27日批准报出。

## 二、 编制基础及重要会计政策

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》（2021年修订）披露要求编制。本财务报表不包括年度财务报表所需的所有信息和披露，因此需要和2024年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为编制基础。

本集团采用的会计政策与编制2024年度财务报表所用的会计政策保持一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本银行2025年6月30日的财务状况以及2025年1至6月会计期间的本集团和本银行经营成果和现金流量等有关信息。

## 三、 税项

主要税种及税率：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	3%、5%、6%、9%、13%
教育费附加	缴纳的增值税税额	5%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	5%、7%

四、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	<u>本集团及本银行</u> 2025年6月30日	<u>本集团及本银行</u> 2024年12月31日
现金	595,198	790,193
存放中央银行款项		
-法定存款准备金-人民币(a)	70,637,957	73,069,905
-法定存款准备金-外币(a)	1,972,661	1,867,280
-缴付中央银行备付金(b)	28,533,825	39,585,147
-存放中央银行财政性存款	4,861,548	2,644,976
-外汇风险准备金(c)	968,234	892,547
应计利息	34,178	38,166
合计	<u>107,603,601</u>	<u>118,888,214</u>

(a) 本集团按照规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。在报告期间，本集团具体缴存比例为：

	<u>本集团及本银行</u> 2025年6月30日	<u>本集团及本银行</u> 2024年12月31日
人民币	5.50%	6.00%
外币	4.00%	4.00%

(b) 缴付中央银行备付金系指存放于中国人民银行用作资金清算及其他各项业务的资金。

(c) 根据中国人民银行要求，远期售汇业务的外汇风险准备金率为20%(2024年12月31日：20%)。

四、 财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
境内银行	10,603,016	4,483,311	10,601,469	4,478,746
境内其他金融机构	2,019,129	3,355,736	2,019,129	3,355,736
境外银行	4,287,770	3,441,338	4,287,770	3,441,338
应计利息	4,218	17	4,218	17
减：减值准备	(14,437)	(17,148)	(14,437)	(17,148)
合计	<u>16,899,696</u>	<u>11,263,254</u>	<u>16,898,149</u>	<u>11,258,689</u>

3. 拆出资金

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2025年6月30日	2024年12月31日
境内其他金融机构	27,825,000	21,100,000
应计利息	182,033	148,759
减：减值准备	(62,791)	(37,550)
合计	<u>27,944,242</u>	<u>21,211,209</u>

4. 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物类别列示如下：

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券	23,696,082	50,440,369	19,931,511	48,552,886
应计利息	4,215	8,288	4,215	8,288
减：减值准备	(21,751)	(44,785)	(21,751)	(44,785)
合计	<u>23,678,546</u>	<u>50,403,872</u>	<u>19,913,975</u>	<u>48,516,389</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

5. 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值：

本集团及本银行	2025年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
远期汇率协议	957,956,116	5,002,395	4,414,089
利率类衍生产品	141,305,000	606,262	617,438
货币期权	93,562,561	315,348	269,587
贵金属衍生金融工具	3,024,162	32,379	15,251
信用风险缓释	1,605,000	42,116	44,628
收益互换合同	451,993	10,736	-
合计	<u>1,197,904,832</u>	<u>6,009,236</u>	<u>5,360,993</u>
本集团及本银行	2024年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
远期汇率协议	810,069,578	5,603,381	5,021,961
利率类衍生产品	149,985,000	830,746	839,444
货币期权	135,446,150	464,475	586,140
收益互换合同	2,066,670	50,565	-
信用风险缓释	1,835,000	46,461	48,310
贵金属衍生金融工具	380,668	2,741	13,164
合计	<u>1,099,783,066</u>	<u>6,998,369</u>	<u>6,509,019</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量(a)	974,660,661	902,455,363	969,614,249	896,741,831
—以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益(b)	<u>34,757,545</u>	<u>35,043,346</u>	<u>34,757,545</u>	<u>35,043,346</u>
小计	1,009,418,206	937,498,709	1,004,371,794	931,785,177
应计利息	1,180,930	1,195,054	1,180,930	1,195,054
减值准备				
—以摊余成本计量的 贷款和垫款(a)	(39,809,922)	(38,306,013)	(39,809,922)	(38,306,013)
—以摊余成本计量的 贷款和垫款的应计 利息	<u>(83,261)</u>	<u>(61,575)</u>	<u>(83,261)</u>	<u>(61,575)</u>
减值准备小计	<u>(39,893,183)</u>	<u>(38,367,588)</u>	<u>(39,893,183)</u>	<u>(38,367,588)</u>
贷款和垫款净额	<u>970,705,953</u>	<u>900,326,175</u>	<u>965,659,541</u>	<u>894,612,643</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
个人贷款和垫款				
— 个人经营贷款	126,356,243	132,304,264	126,356,243	132,304,264
— 个人住房贷款	109,915,409	105,629,421	106,453,735	102,167,098
— 个人消费贷款及其他	63,107,476	67,915,052	63,107,476	67,915,052
小计	<u>299,379,128</u>	<u>305,848,737</u>	<u>295,917,454</u>	<u>302,386,414</u>
企业贷款和垫款				
— 一般贷款	630,318,942	563,338,806	628,734,204	561,087,597
— 贸易融资及其他	44,962,591	33,267,820	44,962,591	33,267,820
小计	<u>675,281,533</u>	<u>596,606,626</u>	<u>673,696,795</u>	<u>594,355,417</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额	974,660,661	902,455,363	969,614,249	896,741,831
减：贷款减值准备	(39,809,922)	(38,306,013)	(39,809,922)	(38,306,013)
以摊余成本计量的贷款和垫 款净额	<u>934,850,739</u>	<u>864,149,350</u>	<u>929,804,327</u>	<u>858,435,818</u>

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
企业贷款和垫款				
— 贴现总额	34,767,003	35,046,488	34,767,003	35,046,488
— 加：公允价值变动	(9,458)	(3,142)	(9,458)	(3,142)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的贷款和 垫款净额	<u>34,757,545</u>	<u>35,043,346</u>	<u>34,757,545</u>	<u>35,043,346</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.1 发放贷款和垫款按行业分布情况分析如下：

	本集团				本银行			
	2025年6月30日		2024年12月31日		2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人	299,379,128	29.66	305,848,737	32.62	295,917,454	29.46	302,386,414	32.45
水利、环境和公共设施管理业	270,377,631	26.79	243,959,971	26.02	269,649,174	26.85	242,501,728	26.03
租赁和商务服务业	156,101,428	15.46	135,489,668	14.45	155,603,380	15.49	134,935,308	14.48
制造业	116,420,130	11.53	91,828,582	9.80	116,420,130	11.59	91,828,582	9.86
房地产业	39,022,965	3.87	37,670,448	4.02	39,022,965	3.89	37,670,448	4.04
建筑业	38,854,490	3.85	35,346,374	3.77	38,746,570	3.86	35,289,095	3.79
批发和零售业	36,368,141	3.60	29,304,565	3.13	36,368,141	3.62	29,290,768	3.14
交通运输、仓储和邮政业	14,864,830	1.47	11,991,923	1.28	14,729,931	1.47	11,911,779	1.28
科学研究和技术服务业	11,713,419	1.16	9,909,428	1.06	11,713,419	1.17	9,909,428	1.06
信息传输、软件和信息技术服务业	9,847,232	0.98	9,102,340	0.97	9,833,742	0.98	9,095,216	0.98
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,593,580	0.65	5,824,171	0.62	6,593,580	0.66	5,824,171	0.63
其他	9,875,232	0.98	21,222,502	2.26	9,773,308	0.96	21,142,240	2.26
发放贷款和垫款总额	1,009,418,206	100.00	937,498,709	100.00	1,004,371,794	100.00	931,785,177	100.00

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.2 发放贷款和垫款按地区分布情况分析如下：

	本集团				本银行			
	2025年6月30日		2024年12月31日		2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
杭州	424,306,275	42.03	403,255,405	43.01	421,497,619	41.97	399,908,644	42.92
其他地区	585,111,931	57.97	534,243,304	56.99	582,874,175	58.03	531,876,533	57.08
发放贷款和垫款总额	1,009,418,206	100.00	937,498,709	100.00	1,004,371,794	100.00	931,785,177	100.00

6.3 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析如下：

	本集团		本银行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
信用贷款	260,760,350	234,873,723	260,236,641	233,844,457
保证贷款	398,195,463	366,466,982	397,291,637	365,291,298
抵押贷款	305,113,008	291,747,632	301,651,334	288,280,559
质押贷款	45,349,385	44,410,372	45,192,182	44,368,863
发放贷款和垫款总额	1,009,418,206	937,498,709	1,004,371,794	931,785,177

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.4 按担保方式分类的逾期贷款分析如下：

本集团	2025年6月30日				合计
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至 360天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	587,264	881,109	106,629	26,788	1,601,790
保证贷款	92,806	586,145	45,073	3,612	727,636
抵押贷款	329,879	2,008,994	1,435,108	19,514	3,793,495
合计	1,009,949	3,476,248	1,586,810	49,914	6,122,921

本银行	2025年6月30日				合计
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至 360天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	587,264	881,109	106,629	26,788	1,601,790
保证贷款	92,806	586,145	45,073	3,612	727,636
抵押贷款	329,820	1,994,665	1,427,684	19,514	3,771,683
合计	1,009,890	3,461,919	1,579,386	49,914	6,101,109

本集团	2024年12月31日				合计
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至 360天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	551,841	716,416	77,227	27,970	1,373,454
保证贷款	21,553	221,214	324,799	24,622	592,188
抵押贷款	645,109	1,479,418	568,699	15,496	2,708,722
质押贷款	-	-	500,000	-	500,000
合计	1,218,503	2,417,048	1,470,725	68,088	5,174,364

本银行	2024年12月31日				合计
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至 360天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	551,841	716,416	77,227	27,970	1,373,454
保证贷款	21,553	221,214	324,799	24,622	592,188
抵押贷款	645,077	1,468,766	563,443	15,496	2,692,782
质押贷款	-	-	500,000	-	500,000
合计	1,218,471	2,406,396	1,465,469	68,088	5,158,424

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.5 贷款减值准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款本金的减值准备变动

本集团及本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2025年1月1日余额	26,053,747	7,066,315	5,185,951	38,306,013
本期(转回)/计提	(1,078,704)	2,864,690	1,628,248	3,414,234
本期核销	-	-	(2,530,567)	(2,530,567)
本期转移:	899,610	(1,302,754)	403,144	-
从第1阶段转移至第2阶段	(1,113,699)	1,113,699	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(51,680)	-	51,680	-
从第2阶段转移至第1阶段	2,064,989	(2,064,989)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(369,320)	369,320	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	17,856	(17,856)	-
本期收回原核销贷款和垫款	-	-	620,242	620,242
<b>期末余额</b>	<b>25,874,653</b>	<b>8,628,251</b>	<b>5,307,018</b>	<b>39,809,922</b>
本集团及本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	总计
2024年1月1日余额	26,228,245	3,802,927	4,251,332	34,282,504
本年计提	615,817	2,993,370	4,677,482	8,286,669
本年核销	-	-	(5,455,560)	(5,455,560)
本年转移:	(790,315)	270,018	520,297	-
从第1阶段转移至第2阶段	(1,095,340)	1,095,340	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(120,975)	-	120,975	-
从第2阶段转移至第1阶段	426,000	(426,000)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(404,491)	404,491	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	5,169	(5,169)	-
本年收回原核销贷款和垫款	-	-	1,192,400	1,192,400
<b>年末余额</b>	<b>26,053,747</b>	<b>7,066,315</b>	<b>5,185,951</b>	<b>38,306,013</b>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.5 贷款减值准备变动（续）

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款本金的减值准备变动

本集团及本银行	截至2025年6月30日止六个月期间
2025年1月1日余额	211,135
本期转回	(125,829)
期末余额	85,306
本集团及本银行	2024年度
2024年1月1日余额	17,379
本年计提	193,756
年末余额	211,135

6.6 发放贷款和垫款账面总额变动对减值准备的影响

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动

下表说明了发放贷款和垫款本金余额的变动，以解释这些变动对贷款和垫款减值准备的影响：

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
2025年1月1日余额	861,076,966	34,263,247	7,115,150	902,455,363
本期净增加/(减少)	91,987,398	(11,788,322)	(591,015)	79,608,061
本期转让	(4,869,765)	-	-	(4,869,765)
本期核销	-	-	(2,530,567)	(2,530,567)
本期转移：	(24,775,905)	21,102,317	3,673,588	-
从第1阶段转移至第2阶段	(29,122,165)	29,122,165	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(2,247,322)	-	2,247,322	-
从第2阶段转移至第1阶段	6,593,582	(6,593,582)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,456,055)	1,456,055	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	29,789	(29,789)	-
汇率变动	(2,302)	(113)	(16)	(2,431)
期末余额	923,416,392	43,577,129	7,667,140	974,660,661

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.6 发放贷款和垫款账面总额变动对减值准备的影响（续）

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动（续）

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
2024年1月1日余额	767,084,627	20,237,800	6,105,326	793,427,753
本年净增加/(减少)	137,592,045	(8,839,707)	(369,982)	128,382,356
本年转让	(13,900,555)	-	-	(13,900,555)
本年核销	-	-	(5,455,560)	(5,455,560)
本年转移:	(29,707,275)	22,871,975	6,835,300	-
从第1阶段转移至第2阶段	(27,481,223)	27,481,223	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(4,031,738)	-	4,031,738	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,805,686	(1,805,686)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(2,823,713)	2,823,713	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	20,151	(20,151)	-
汇率变动	8,124	(6,821)	66	1,369
<b>年末余额</b>	<b>861,076,966</b>	<b>34,263,247</b>	<b>7,115,150</b>	<b>902,455,363</b>
本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
2025年1月1日余额	855,457,373	34,187,331	7,097,127	896,741,831
本期净增加/(减少)	93,652,362	(11,783,863)	(588,410)	81,280,089
本期转让	(5,874,673)	-	-	(5,874,673)
本期核销	-	-	(2,530,567)	(2,530,567)
本期转移:	(24,750,523)	21,088,446	3,662,077	-
从第1阶段转移至第2阶段	(29,101,123)	29,101,123	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(2,242,470)	-	2,242,470	-
从第2阶段转移至第1阶段	6,593,070	(6,593,070)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,449,396)	1,449,396	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	29,789	(29,789)	-
汇率变动	(2,302)	(113)	(16)	(2,431)
<b>期末余额</b>	<b>918,482,237</b>	<b>43,491,801</b>	<b>7,640,211</b>	<b>969,614,249</b>

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.6 发放贷款和垫款账面总额变动对减值准备的影响（续）

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的账面总额变动（续）

本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
2024年1月1日余额	762,693,975	20,237,800	6,094,007	789,025,782
本年净增加/(减少)	140,752,687	(8,845,183)	(366,101)	131,541,403
本年转让	(18,371,163)	-	-	(18,371,163)
本年核销	-	-	(5,455,560)	(5,455,560)
本年转移:	(29,626,250)	22,801,535	6,824,715	-
从第1阶段转移至第2阶段	(27,405,307)	27,405,307	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(4,026,629)	-	4,026,629	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,805,686	(1,805,686)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(2,818,237)	2,818,237	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	20,151	(20,151)	-
汇率变动	8,124	(6,821)	66	1,369
<b>年末余额</b>	<b>855,457,373</b>	<b>34,187,331</b>	<b>7,097,127</b>	<b>896,741,831</b>

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
交易性金融资产(a)	175,577,356	211,285,659	203,488,011	239,462,831
债权投资(b)	468,991,379	485,578,624	442,008,961	458,391,316
其他债权投资(c)	401,218,630	273,760,452	397,883,130	270,279,301
其他权益工具投资(d)	955,225	593,215	955,225	593,215
金融投资净额	<u>1,046,742,590</u>	<u>971,217,950</u>	<u>1,044,335,327</u>	<u>968,726,663</u>

(a) 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
基金投资	83,219,248	83,686,245	135,266,102	139,728,511
政策性银行债券	31,245,348	45,037,191	3,492,260	16,141,749
同业存单	25,760,125	39,914,680	23,181,686	36,441,772
金融债券	19,327,855	25,149,245	2,530,491	7,938,407
企业债券	7,372,882	6,167,824	3,254,718	940,347
政府债券	5,605,908	8,528,280	735,685	3,821,464
资产支持证券	1,755,074	1,885,729	7,980,905	7,515,798
权益工具	17,150	-	17,150	-
资金信托计划及资产 管理计划	-	316,217	26,610,060	26,515,764
其他投资	1,273,766	600,248	418,954	419,019
合计	<u>175,577,356</u>	<u>211,285,659</u>	<u>203,488,011</u>	<u>239,462,831</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(b) 债权投资

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
政府债券	196,232,298	198,565,978	196,232,298	198,418,384
政策性银行债券	138,553,781	147,163,474	115,759,399	124,552,489
企业债券	81,267,221	87,739,999	77,511,300	83,786,804
资金信托计划及资产管理计划(注)	50,400,742	51,871,984	50,400,742	51,871,984
同业存单	2,527,293	-	2,527,293	-
金融债券	2,152,429	2,778,525	2,152,429	2,778,525
资产支持证券	1,675,022	2,781,604	1,677,168	2,784,398
小计	472,808,786	490,901,564	446,260,629	464,192,584
应计利息	5,760,342	6,550,829	5,326,081	6,072,501
减：减值准备	(9,577,749)	(11,873,769)	(9,577,749)	(11,873,769)
合计	468,991,379	485,578,624	442,008,961	458,391,316

注：资金信托及资产管理计划按担保方式分类如下：

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2025年6月30日	2024年12月31日
向信托公司购买		
— 第三方企业担保	26,312,468	27,633,481
— 信用	20,248,162	20,098,385
向证券公司购买		
— 第三方企业担保	1,895,000	2,195,000
— 财产抵押	380,112	380,118
向其他金融机构购买		
— 第三方企业担保	550,000	550,000
— 信用	1,015,000	1,015,000
合计	50,400,742	51,871,984

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(b) 债权投资（续）

(i) 债权投资本金的减值准备相关信息分析如下：

本集团及本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2025年1月1日余额	11,285,288	-	455,118	11,740,406
本期转回	(2,251,689)	-	(6)	(2,251,695)
期末余额	<u>9,033,599</u>	<u>-</u>	<u>455,112</u>	<u>9,488,711</u>
本集团及本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日余额	12,616,738	-	455,118	13,071,856
本年转回	(1,331,450)	-	-	(1,331,450)
年末余额	<u>11,285,288</u>	<u>-</u>	<u>455,118</u>	<u>11,740,406</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(b) 债权投资（续）

(ii) 下表说明了债权投资本金余额的变动，以解释这些变动对债权投资减值损失准备的影响：

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
2025年1月1日余额	490,446,446	-	455,118	490,901,564
本期净减少	(18,092,772)	-	(6)	(18,092,778)
<b>期末余额</b>	<b>472,353,674</b>	<b>-</b>	<b>455,112</b>	<b>472,808,786</b>
本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
2024年1月1日余额	474,884,552	-	455,118	475,339,670
本年净增加	15,561,894	-	-	15,561,894
<b>年末余额</b>	<b>490,446,446</b>	<b>-</b>	<b>455,118</b>	<b>490,901,564</b>
本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
2025年1月1日余额	463,737,466	-	455,118	464,192,584
本期净减少	(17,931,949)	-	(6)	(17,931,955)
<b>期末余额</b>	<b>445,805,517</b>	<b>-</b>	<b>455,112</b>	<b>446,260,629</b>
本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
2024年1月1日余额	475,266,870	-	455,118	475,721,988
本年净减少	(11,529,404)	-	-	(11,529,404)
<b>年末余额</b>	<b>463,737,466</b>	<b>-</b>	<b>455,118</b>	<b>464,192,584</b>

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(c) 其他债权投资

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
政府债券	145,765,015	136,252,246	142,471,928	132,798,965
政策性银行债券	92,671,509	46,747,528	92,671,509	46,747,528
同业存单	76,704,070	20,201,315	76,704,070	20,201,315
企业债券	55,488,862	44,718,189	55,488,862	44,718,189
金融债券	26,310,288	19,942,416	26,310,288	19,942,416
资产支持证券	1,689,678	3,230,130	1,689,678	3,230,130
小计	398,629,422	271,091,824	395,336,335	267,638,543
应计利息	2,589,208	2,668,628	2,546,795	2,640,758
合计	401,218,630	273,760,452	397,883,130	270,279,301

(i) 其他债权投资相关信息分析如下：

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债务工具				
—公允价值	401,218,630	273,760,452	397,883,130	270,279,301
—摊余成本	399,710,823	270,033,910	396,391,907	266,581,816
—累计计入其他综合收益	1,507,807	3,726,542	1,491,223	3,697,485

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(c) 其他债权投资（续）

(ii) 其他债权投资本金的减值准备相关信息分析如下：

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2025年1月1日余额	2,928,214	-	-	2,928,214
本期计提	590,877	-	-	590,877
<b>期末余额</b>	<b>3,519,091</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,519,091</b>
本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日余额	3,087,315	-	-	3,087,315
本年转回	(159,101)	-	-	(159,101)
<b>年末余额</b>	<b>2,928,214</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,928,214</b>

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

(c) 其他债权投资（续）

(ii) 其他债权投资本金的减值准备相关信息分析如下：（续）

本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2025年1月1日余额	2,928,044	-	-	2,928,044
本期计提	590,898	-	-	590,898
<b>期末余额</b>	<b>3,518,942</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,518,942</b>

本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日余额	3,087,315	-	-	3,087,315
本年转回	(159,271)	-	-	(159,271)
<b>年末余额</b>	<b>2,928,044</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,928,044</b>

(d) 其他权益工具投资

	本集团及本银行 2025年6月30日	本集团及本银行 2024年12月31日
股权投资	955,225	593,215

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团及本银行 2025年6月30日	本集团及本银行 2024年12月31日
股权投资		
—公允价值	955,225	593,215
—初始确认成本	13,400	13,400
—累计计入其他综合收益	941,825	579,815

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
联营企业(a)	4,008,237	3,863,130	4,008,237	3,863,130
子公司(附注五、1)	不适用	不适用	1,000,000	1,000,000
合计	<u>4,008,237</u>	<u>3,863,130</u>	<u>5,008,237</u>	<u>4,863,130</u>

(a) 联营企业

截至2025年6月30日止六个月期间

	本集团及本银行			
	期初余额	本期变动	期末账面价值	期末减值准备
联营企业	3,863,130	145,107	4,008,237	-

2024年度

	本集团及本银行			
	年初余额	本年变动	年末账面价值	年末减值准备
联营企业	3,458,925	404,205	3,863,130	-

在联营企业中的权益相关信息见附注五、2。

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 固定资产

本集团	房屋及建筑物	电子及 办公设备	运输工具	固定资产装修	合计
原值					
2024年1月1日	2,831,666	1,421,836	39,452	404,509	4,697,463
购入	-	193,370	4,595	12,437	210,402
在建工程转入	978,010	11,038	-	7,017	996,065
处置及报废	-	(32,863)	(2,882)	-	(35,745)
2024年12月31日	3,809,676	1,593,381	41,165	423,963	5,868,185
购入	-	30,260	819	1,961	33,040
在建工程转入	-	5,723	-	1,371	7,094
处置及报废	-	(4,459)	(1,279)	-	(5,738)
2025年6月30日	3,809,676	1,624,905	40,705	427,295	5,902,581
累计折旧					
2024年1月1日	1,145,236	1,075,670	27,738	153,466	2,402,110
本年计提	137,847	180,893	3,572	21,766	344,078
处置及报废	-	(32,300)	(2,795)	-	(35,095)
2024年12月31日	1,283,083	1,224,263	28,515	175,232	2,711,093
本期计提	88,128	95,680	2,002	12,163	197,973
处置及报废	-	(4,428)	(1,231)	-	(5,659)
2025年6月30日	1,371,211	1,315,515	29,286	187,395	2,903,407
固定资产净值					
2024年12月31日	2,526,593	369,118	12,650	248,731	3,157,092
2025年6月30日	2,438,465	309,390	11,419	239,900	2,999,174

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 固定资产（续）

本银行	房屋及建筑物	电子及 办公设备	运输工具	固定资产装修	合计
原值					
2024年1月1日	2,831,666	1,401,954	39,452	404,509	4,677,581
购入	-	182,278	4,595	12,437	199,310
在建工程转入	978,010	11,038	-	7,017	996,065
处置及报废	-	(32,863)	(2,882)	-	(35,745)
2024年12月31日	3,809,676	1,562,407	41,165	423,963	5,837,211
购入	-	30,255	819	1,961	33,035
在建工程转入	-	5,723	-	1,371	7,094
处置及报废	-	(4,459)	(1,279)	-	(5,738)
2025年6月30日	3,809,676	1,593,926	40,705	427,295	5,871,602
累计折旧					
2024年1月1日	1,145,236	1,068,434	27,738	153,466	2,394,874
本年计提	137,847	175,158	3,572	21,766	338,343
处置及报废	-	(32,300)	(2,795)	-	(35,095)
2024年12月31日	1,283,083	1,211,292	28,515	175,232	2,698,122
本期计提	88,128	91,533	2,002	12,163	193,826
处置及报废	-	(4,428)	(1,231)	-	(5,659)
2025年6月30日	1,371,211	1,298,397	29,286	187,395	2,886,289
固定资产净值					
2024年12月31日	2,526,593	351,115	12,650	248,731	3,139,089
2025年6月30日	2,438,465	295,529	11,419	239,900	2,985,313

本集团截至2025年6月30日有净值为人民币609千元的房屋及建筑物尚在办理房产证（截至2024年12月31日：人民币609千元）。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

本集团截至2025年6月30日已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币1,317,748千元、账面净值为人民币15,157千元（截至2024年12月31日：账面原值为人民币1,279,757千元、账面净值为人民币15,153千元）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 在建工程

	本集团及本银行	
	截至2025年6月30日 止六个月期间	2024年度
期/年初余额	356,894	1,069,082
本期/年增加	72,504	428,186
转入固定资产(附注四、9)	(7,094)	(996,065)
其他转出	(29,665)	(144,309)
期/年末余额	392,639	356,894

上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

11. 无形资产

本集团	土地使用权	软件	数据资源	合计
原值				
2024年1月1日	1,424,688	723,029	-	2,147,717
增加	391	194,566	3,483	198,440
2024年12月31日	1,425,079	917,595	3,483	2,346,157
增加	-	32,005	-	32,005
2025年6月30日	1,425,079	949,600	3,483	2,378,162
累计摊销				
2024年1月1日	193,615	481,438	-	675,053
摊销	35,752	91,935	209	127,896
2024年12月31日	229,367	573,373	209	802,949
摊销	17,876	56,060	545	74,481
2025年6月30日	247,243	629,433	754	877,430
无形资产净值				
2024年12月31日	1,195,712	344,222	3,274	1,543,208
2025年6月30日	1,177,836	320,167	2,729	1,500,732

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 无形资产（续）

本银行	土地使用权	软件	数据资源	合计
原值				
2024年1月1日	1,424,688	707,064	-	2,131,752
增加	<u>391</u>	<u>180,444</u>	<u>3,483</u>	<u>184,318</u>
2024年12月31日	1,425,079	887,508	3,483	2,316,070
增加	<u>-</u>	<u>31,678</u>	<u>-</u>	<u>31,678</u>
2025年6月30日	<u>1,425,079</u>	<u>919,186</u>	<u>3,483</u>	<u>2,347,748</u>
累计摊销				
2024年1月1日	193,615	477,054	-	670,669
摊销	<u>35,752</u>	<u>87,847</u>	<u>209</u>	<u>123,808</u>
2024年12月31日	229,367	564,901	209	794,477
摊销	<u>17,876</u>	<u>53,112</u>	<u>545</u>	<u>71,533</u>
2025年6月30日	<u>247,243</u>	<u>618,013</u>	<u>754</u>	<u>866,010</u>
无形资产净值				
2024年12月31日	<u>1,195,712</u>	<u>322,607</u>	<u>3,274</u>	<u>1,521,593</u>
2025年6月30日	<u>1,177,836</u>	<u>301,173</u>	<u>2,729</u>	<u>1,481,738</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 递延所得税资产

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

本集团	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产				
资产减值准备	52,473,636	13,118,409	52,419,220	13,104,805
应付工资	2,393,000	598,250	1,790,000	447,500
衍生金融负债公允 价值变动	5,360,993	1,340,248	6,509,019	1,627,255
发放贷款和垫款公 允价值变动	9,458	2,365	3,142	785
租赁负债	2,074,276	518,569	2,077,127	519,282
其他	914,780	228,695	2,519,832	629,958
合计	<u>63,226,143</u>	<u>15,806,536</u>	<u>65,318,340</u>	<u>16,329,585</u>
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
交易性金融资产公 允价值变动	4,162,160	1,040,540	5,544,148	1,386,037
其他债权投资的公 允价值变动	1,507,807	376,952	3,726,542	931,634
其他权益工具投资 的公允价值变动	941,825	235,456	579,815	144,954
衍生金融资产公允 价值变动	6,009,236	1,502,309	6,998,369	1,749,592
使用权资产	1,850,603	462,651	1,907,965	476,992
合计	<u>14,471,631</u>	<u>3,617,908</u>	<u>18,756,839</u>	<u>4,689,209</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 递延所得税资产（续）

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：（续）

本银行	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产				
资产减值准备	52,472,992	13,118,248	52,418,580	13,104,645
应付工资	2,323,000	580,750	1,720,000	430,000
衍生金融负债公允价值变动	5,360,993	1,340,248	6,509,019	1,627,255
发放贷款和垫款公允价值变动	9,458	2,365	3,142	785
租赁负债	2,045,820	511,455	2,045,156	511,289
其他	914,780	228,695	2,519,832	629,958
合计	<u>63,127,043</u>	<u>15,781,761</u>	<u>65,215,729</u>	<u>16,303,932</u>
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	4,159,792	1,039,948	5,541,782	1,385,445
其他债权投资的公允价值变动	1,491,223	372,806	3,697,485	924,370
其他权益工具投资的公允价值变动	941,825	235,456	579,815	144,954
衍生金融资产公允价值变动	6,009,236	1,502,309	6,998,369	1,749,592
使用权资产	1,822,147	455,537	1,875,994	468,999
合计	<u>14,424,223</u>	<u>3,606,056</u>	<u>18,693,445</u>	<u>4,673,360</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 递延所得税资产（续）

(b) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

本集团	2025年6月30日		2024年12月31日	
	抵销前金额	抵销后余额	抵销前金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>15,806,536</u>	<u>12,188,628</u>	<u>16,329,585</u>	<u>11,640,376</u>
递延所得税负债	<u>3,617,908</u>	<u>-</u>	<u>4,689,209</u>	<u>-</u>
本银行	2025年6月30日		2024年12月31日	
	抵销前金额	抵销后余额	抵销前金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>15,781,761</u>	<u>12,175,705</u>	<u>16,303,932</u>	<u>11,630,572</u>
递延所得税负债	<u>3,606,056</u>	<u>-</u>	<u>4,673,360</u>	<u>-</u>

于2025年6月30日，本集团无重大的未确认的递延所得税资产及负债。

(c) 递延所得税的变动情况列示如下：

<b>本集团</b>	截至2025年6月30日止六 个月期间
期初净额	11,640,376
计入利润表的递延所得税(附注四、38)	662,601
计入权益表的递延所得税	<u>(114,349)</u>
期末净额	<u>12,188,628</u>
<b>本银行</b>	截至2025年6月30日止六 个月期间
期初净额	11,630,572
计入利润表的递延所得税(附注四、38)	662,606
计入权益表的递延所得税	<u>(117,473)</u>
期末净额	<u>12,175,705</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
资金清算款项	6,165,339	2,647,167	6,107,230	2,619,453
继续涉入资产(附注四、42)	5,046,412	5,713,531	5,046,412	5,713,531
使用权资产(a)	1,850,603	1,907,965	1,822,147	1,875,994
其他应收款(b)	1,429,285	711,574	564,328	348,435
长期待摊费用(c)	255,157	279,557	254,895	279,231
应收利息	242,863	253,167	242,863	253,167
抵债资产	7,417	7,417	7,417	7,417
待摊费用	4,287	6,029	4,017	4,834
小计	<u>15,001,363</u>	<u>11,526,407</u>	<u>14,049,309</u>	<u>11,102,062</u>
减：其他应收款减值准备	(85,114)	(77,221)	(82,748)	(76,578)
应收利息减值准备	<u>(36,755)</u>	<u>(38,025)</u>	<u>(36,755)</u>	<u>(38,025)</u>
合计	<u>14,879,494</u>	<u>11,411,161</u>	<u>13,929,806</u>	<u>10,987,459</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

(a) 使用权资产

本集团	房屋及建筑物	其他	合计
使用权资产原值			
2024年1月1日	3,005,736	20,572	3,026,308
本年增加	397,894	234	398,128
本年减少	<u>(248,364)</u>	<u>(3,161)</u>	<u>(251,525)</u>
2024年12月31日	3,155,266	17,645	3,172,911
本期增加	205,480	-	205,480
本期减少	<u>(106,262)</u>	<u>(729)</u>	<u>(106,991)</u>
2025年6月30日	<u>3,254,484</u>	<u>16,916</u>	<u>3,271,400</u>
使用权资产累计折旧			
2024年1月1日	987,884	5,830	993,714
本年增加	486,634	2,131	488,765
本年减少	<u>(215,176)</u>	<u>(2,357)</u>	<u>(217,533)</u>
2024年12月31日	1,259,342	5,604	1,264,946
本期增加	237,521	904	238,425
本期减少	<u>(82,177)</u>	<u>(397)</u>	<u>(82,574)</u>
2025年6月30日	<u>1,414,686</u>	<u>6,111</u>	<u>1,420,797</u>
使用权资产账面价值			
2024年12月31日	<u>1,895,924</u>	<u>12,041</u>	<u>1,907,965</u>
2025年6月30日	<u>1,839,798</u>	<u>10,805</u>	<u>1,850,603</u>
租赁负债			
2024年12月31日	<u>(1,922,244)</u>	<u>(9,532)</u>	<u>(1,931,776)</u>
2025年6月30日	<u>(1,901,558)</u>	<u>(9,760)</u>	<u>(1,911,318)</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

(a) 使用权资产（续）

本银行	房屋及建筑物	其他	合计
使用权资产原值			
2024年1月1日	2,985,812	20,572	3,006,384
本年增加	362,749	234	362,983
本年减少	<u>(228,440)</u>	<u>(3,161)</u>	<u>(231,601)</u>
2024年12月31日	3,120,121	17,645	3,137,766
本期增加	205,480	-	205,480
本期减少	<u>(106,262)</u>	<u>(729)</u>	<u>(106,991)</u>
2025年6月30日	<u>3,219,339</u>	<u>16,916</u>	<u>3,236,255</u>
使用权资产累计折旧			
2024年1月1日	972,016	5,830	977,846
本年增加	479,404	2,131	481,535
本年减少	<u>(195,252)</u>	<u>(2,357)</u>	<u>(197,609)</u>
2024年12月31日	1,256,168	5,604	1,261,772
本期增加	234,006	904	234,910
本期减少	<u>(82,177)</u>	<u>(397)</u>	<u>(82,574)</u>
2025年6月30日	<u>1,407,997</u>	<u>6,111</u>	<u>1,414,108</u>
使用权资产账面价值			
2024年12月31日	<u>1,863,953</u>	<u>12,041</u>	<u>1,875,994</u>
2025年6月30日	<u>1,811,342</u>	<u>10,805</u>	<u>1,822,147</u>
租赁负债			
2024年12月31日	<u>(1,893,884)</u>	<u>(9,532)</u>	<u>(1,903,416)</u>
2025年6月30日	<u>(1,872,799)</u>	<u>(9,760)</u>	<u>(1,882,559)</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

(b) 其他应收款

按账龄列示：

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
1年以内	1,149,966	459,602	406,646	194,408
1-2年	84,633	110,061	23,770	17,028
2-3年	64,996	21,239	6,116	16,452
3年以上	129,690	120,672	127,796	120,547
小计	1,429,285	711,574	564,328	348,435
减：坏账准备	(85,114)	(77,221)	(82,748)	(76,578)
合计	1,344,171	634,353	481,580	271,857

按性质列示：

本集团

2025年6月30日

	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
待划转财政性资金	231,122	16.17	-	231,122
预付及待结算款项	114,538	8.01	-	114,538
代垫诉讼费	90,857	6.36	(67,381)	23,476
其他	992,768	69.46	(17,733)	975,035
合计	1,429,285	100.00	(85,114)	1,344,171

本集团

2024年12月31日

	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
代垫诉讼费	93,918	13.20	(73,589)	20,329
预付及待结算款项	63,709	8.95	-	63,709
其他	553,947	77.85	(3,632)	550,315
合计	711,574	100.00	(77,221)	634,353

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

(b) 其他应收款（续）

按性质列示：（续）

本银行	2025年6月30日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
待划转财政性资金	231,122	40.96	-	231,122
预付及待结算款项	95,818	16.98	-	95,818
代垫诉讼费	90,857	16.10	(67,381)	23,476
其他	146,531	25.96	(15,367)	131,164
合计	<u>564,328</u>	<u>100.00</u>	<u>(82,748)</u>	<u>481,580</u>
本银行	2024年12月31日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
代垫诉讼费	93,918	26.95	(73,589)	20,329
预付及待结算款项	56,450	16.20	-	56,450
其他	198,067	56.85	(2,989)	195,078
合计	<u>348,435</u>	<u>100.00</u>	<u>(76,578)</u>	<u>271,857</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

(c) 长期待摊费用

**本集团**

	经营租入 固定资产 改良支出	其他	合计
2024年1月1日	225,306	50,313	275,619
增加	95,245	183	95,428
摊销	<u>(85,630)</u>	<u>(5,860)</u>	<u>(91,490)</u>
2024年12月31日	234,921	44,636	279,557
增加	22,944	58	23,002
摊销	<u>(44,529)</u>	<u>(2,873)</u>	<u>(47,402)</u>
2025年6月30日	<u>213,336</u>	<u>41,821</u>	<u>255,157</u>

**本银行**

	经营租入 固定资产 改良支出	其他	合计
2024年1月1日	224,327	50,297	274,624
增加	95,145	183	95,328
摊销	<u>(84,876)</u>	<u>(5,845)</u>	<u>(90,721)</u>
2024年12月31日	234,596	44,635	279,231
增加	22,944	58	23,002
摊销	<u>(44,465)</u>	<u>(2,873)</u>	<u>(47,338)</u>
2025年6月30日	<u>213,075</u>	<u>41,820</u>	<u>254,895</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 资产减值准备

本集团	2024年 12月31日	本期计提 /(转回)	收回已核销 资产	核销	2025年 6月30日
存放同业款项	17,148	(2,711)	-	-	14,437
拆出资金	37,550	25,241	-	-	62,791
买入返售金融资产	44,785	(23,034)	-	-	21,751
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	38,367,588	3,435,920	620,242	(2,530,567)	39,893,183
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	211,135	(125,829)	-	-	85,306
债权投资	11,873,769	(2,296,020)	-	-	9,577,749
其他债权投资	2,962,765	597,116	-	-	3,559,881
其他资产	115,246	9,452	-	(2,829)	121,869
预计负债	3,575,178	62,003	-	-	3,637,181
合计	<u>57,205,164</u>	<u>1,682,138</u>	<u>620,242</u>	<u>(2,533,396)</u>	<u>56,974,148</u>
本集团	2023年 12月31日	本年计提 /(转回)	收回已核销 资产	核销	2024年 12月31日
存放同业款项	7,643	9,505	-	-	17,148
拆出资金	22,133	15,417	-	-	37,550
买入返售金融资产	2,674	42,111	-	-	44,785
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	34,344,221	8,286,527	1,192,400	(5,455,560)	38,367,588
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	17,379	193,756	-	-	211,135
债权投资	13,235,085	(1,361,316)	-	-	11,873,769
其他债权投资	3,122,919	(160,154)	-	-	2,962,765
其他资产	100,633	15,771	10	(1,168)	115,246
预计负债	3,170,460	404,718	-	-	3,575,178
合计	<u>54,023,147</u>	<u>7,446,335</u>	<u>1,192,410</u>	<u>(5,456,728)</u>	<u>57,205,164</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 资产减值准备（续）

本银行	2024年 12月31日	本期计提 /(转回)	收回已核销 资产	核销	2025年 6月30日
存放同业款项	17,148	(2,711)	-	-	14,437
拆出资金	37,550	25,241	-	-	62,791
买入返售金融资产	44,785	(23,034)	-	-	21,751
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	38,367,588	3,435,920	620,242	(2,530,567)	39,893,183
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	211,135	(125,829)	-	-	85,306
债权投资	11,873,769	(2,296,020)	-	-	9,577,749
其他债权投资	2,962,595	597,137	-	-	3,559,732
其他资产	114,603	7,729	-	(2,829)	119,503
预计负债	3,575,178	62,003	-	-	3,637,181
合计	<u>57,204,351</u>	<u>1,680,436</u>	<u>620,242</u>	<u>(2,533,396)</u>	<u>56,971,633</u>
本银行	2023年 12月31日	本年计提 /(转回)	收回已核销 资产	核销	2024年 12月31日
存放同业款项	7,615	9,533	-	-	17,148
拆出资金	22,133	15,417	-	-	37,550
买入返售金融资产	2,674	42,111	-	-	44,785
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	34,344,221	8,286,527	1,192,400	(5,455,560)	38,367,588
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	17,379	193,756	-	-	211,135
债权投资	13,235,085	(1,361,316)	-	-	11,873,769
其他债权投资	3,122,919	(160,324)	-	-	2,962,595
其他资产	99,773	15,988	10	(1,168)	114,603
预计负债	3,170,460	404,718	-	-	3,575,178
合计	<u>54,022,259</u>	<u>7,446,410</u>	<u>1,192,410</u>	<u>(5,456,728)</u>	<u>57,204,351</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
境内银行	25,498,678	21,689,522	25,498,678	21,689,522
境内其他金融机构	177,699,727	165,137,197	178,467,636	166,251,790
境外银行	69,725	41,621	69,725	41,621
应付利息	1,724,629	898,991	1,724,629	898,991
合计	204,992,759	187,767,331	205,760,668	188,881,924

16. 拆入资金

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2025年6月30日	2024年12月31日
境内银行	13,017,348	26,487,309
境外银行	15,473	7,095
应付利息	46,257	22,500
合计	13,079,078	26,516,904

四、 财务报表主要项目注释（续）

17. 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按担保物类别列示如下：

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券	33,546,579	50,163,718	25,477,500	44,811,500
应付利息	1,018	8,583	1,018	8,583
合计	<u>33,547,597</u>	<u>50,172,301</u>	<u>25,478,518</u>	<u>44,820,083</u>

18. 吸收存款

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2025年6月30日	2024年12月31日
活期存款(含通知存款)		
公司客户	459,418,496	438,415,371
个人客户	66,070,368	71,121,285
定期存款		
公司客户	487,474,192	477,565,971
个人客户	265,801,173	228,726,493
存入保证金	50,806,856	49,675,560
财政性存款	2,764,380	1,778,901
其他存款(含应解汇款等)	5,946,373	5,267,707
应付利息	17,842,160	16,963,894
合计	<u>1,356,123,998</u>	<u>1,289,515,182</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

19. 应付职工薪酬

本集团	2025年 1月1日	本期增加	本期支付	2025年 6月30日
短期职工薪酬				
员工工资	6,289,471	2,334,919	(4,058,389)	4,566,001
员工福利费	-	72,064	(72,064)	-
社会保险费	5,875	156,118	(152,867)	9,126
住房公积金	4,192	249,519	(241,700)	12,011
工会经费和职工教育经费	124,770	49,926	(63,317)	111,379
设定提存计划				
基本养老保险费	14,763	272,418	(263,473)	23,708
失业保险费	1,023	8,772	(8,142)	1,653
企业年金缴费	-	124,858	(124,858)	-
合计	<u>6,440,094</u>	<u>3,268,594</u>	<u>(4,984,810)</u>	<u>4,723,878</u>
本集团	2024年 1月1日	本年增加	本年支付	2024年 12月31日
短期职工薪酬				
员工工资	5,743,159	5,850,035	(5,303,723)	6,289,471
员工福利费	-	162,461	(162,461)	-
社会保险费	5,323	291,024	(290,472)	5,875
住房公积金	2,832	457,859	(456,499)	4,192
工会经费和职工教育经费	113,188	141,598	(130,016)	124,770
设定提存计划				
基本养老保险费	13,269	503,030	(501,536)	14,763
失业保险费	926	16,872	(16,775)	1,023
企业年金缴费	-	254,026	(254,026)	-
合计	<u>5,878,697</u>	<u>7,676,905</u>	<u>(7,115,508)</u>	<u>6,440,094</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

19. 应付职工薪酬（续）

本银行	2025年 1月1日	本期增加	本期支付	2025年 6月30日
短期职工薪酬				
员工工资	6,155,356	2,303,628	(3,930,845)	4,528,139
员工福利费	-	70,332	(70,332)	-
社会保险费	4,983	152,906	(149,788)	8,101
住房公积金	4,192	244,165	(236,370)	11,987
工会经费和职工教育经费	123,067	49,240	(61,194)	111,113
设定提存计划				
基本养老保险费	13,949	267,165	(258,434)	22,680
失业保险费	996	8,606	(7,983)	1,619
企业年金缴费	-	122,169	(122,169)	-
合计	<u>6,302,543</u>	<u>3,218,211</u>	<u>(4,837,115)</u>	<u>4,683,639</u>
本银行	2024年 1月1日	本年增加	本年支付	2024年 12月31日
短期职工薪酬				
员工工资	5,630,995	5,711,889	(5,187,528)	6,155,356
员工福利费	-	158,646	(158,646)	-
社会保险费	4,519	284,840	(284,376)	4,983
住房公积金	2,832	447,660	(446,300)	4,192
工会经费和职工教育经费	112,098	138,540	(127,571)	123,067
设定提存计划				
基本养老保险费	12,648	492,953	(491,652)	13,949
失业保险费	903	16,539	(16,446)	996
企业年金缴费	-	248,957	(248,957)	-
合计	<u>5,763,995</u>	<u>7,500,024</u>	<u>(6,961,476)</u>	<u>6,302,543</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

20. 应交税费

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
增值税	630,818	590,031	620,895	584,946
企业所得税	1,087,158	996,877	1,015,848	958,294
城市维护建设税	45,858	42,522	45,163	42,166
其他	78,461	108,691	77,663	107,691
合计	<u>1,842,295</u>	<u>1,738,121</u>	<u>1,759,569</u>	<u>1,693,097</u>

21. 应付债券

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2025年6月30日	2024年12月31日
应付金融债券	84,991,444	69,989,066
应付二级资本债券	19,995,590	19,995,319
应付可转债	94,051	13,829,205
应付同业存单	258,498,521	225,949,713
应付利息	<u>1,226,632</u>	<u>1,046,562</u>
合计	<u>364,806,238</u>	<u>330,809,865</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 应付债券（续）

债券类型	发行日	到期日	利率	2025年 1月1日	本期变动	2025年 6月30日
			可变利率			
杭银转债(注1) 25杭州银行01 (注2)	2021-03-29	2027-03-28	(注1)	13,829,205	(13,735,154)	94,051
25杭州银行02 (注3)	2025-06-16	2028-06-18	1.74%	-	14,998,948	14,998,948
25杭州银行科创债 01(注4)	2025-06-16	2030-06-18	1.83%	-	4,999,642	4,999,642
24杭州银行二级资本 债01(注5)	2025-05-09	2028-05-12	1.67%	-	4,999,191	4,999,191
24杭州银行小微债 (注6)	2024-08-08	2034-08-12	2.15%	9,998,232	248	9,998,480
23杭州银行02 (注7)	2024-05-15	2027-05-17	2.23%	9,998,583	501	9,999,084
23杭州银行01 (注8)	2023-08-24	2026-08-28	2.56%	9,998,581	500	9,999,081
22杭州银行债02 (注9)	2023-06-08	2026-06-12	2.69%	9,997,131	1,383	9,998,514
22杭州银行债01 (注10)	2022-11-10	2025-11-14	2.50%	14,998,097	222	14,998,319
22杭州银行二级资本 债01(注11)	2022-09-28	2025-09-29	2.50%	14,997,708	957	14,998,665
22杭州银行绿色债 (注12)	2022-09-28	2032-09-29	3.15%	9,997,087	23	9,997,110
同业存单	2022-03-17	2025-03-21	2.98%	9,998,966	(9,998,966)	-
合计				<u>225,949,713</u>	<u>32,548,808</u>	<u>258,498,521</u>
				<u>329,763,303</u>	<u>33,816,303</u>	<u>363,579,606</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 应付债券（续）

债券类型	发行日	到期日	利率	2024年 1月1日	本年变动	2024年 12月31日
杭银转债(注1)	2021-03-29	2027-03-28	可变利率 (注1)	14,824,677	(995,472)	13,829,205
24杭州银行二级资本 债01(注5)	2024-08-08	2034-08-12	2.15%	-	9,998,232	9,998,232
24杭州银行小微债 (注6)	2024-05-15	2027-05-17	2.23%	-	9,998,583	9,998,583
23杭州银行02 (注7)	2023-08-24	2026-08-28	2.56%	9,997,722	859	9,998,581
23杭州银行01 (注8)	2023-06-08	2026-06-12	2.69%	9,995,470	1,661	9,997,131
22杭州银行债02 (注9)	2022-11-10	2025-11-14	2.50%	14,995,664	2,433	14,998,097
22杭州银行债01 (注10)	2022-09-28	2025-09-29	2.50%	14,995,095	2,613	14,997,708
22杭州银行二级资本 债01(注11)	2022-09-28	2032-09-29	3.15%	9,996,449	638	9,997,087
22杭州银行绿色债 (注12)	2022-03-17	2025-03-21	2.98%	9,997,479	1,487	9,998,966
21杭州银行小微债 01(注13)	2021-04-07	2024-04-09	3.50%	14,996,502	(14,996,502)	-
19杭州银行二级 (注14)	2019-05-28	2029-05-30	4.60%	9,996,791	(9,996,791)	-
同业存单				163,795,853	62,153,860	225,949,713
合计				<u>273,591,702</u>	<u>56,171,601</u>	<u>329,763,303</u>

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 21. 应付债券（续）

注1：经中国证券监督管理委员会的批准，本银行于2021年3月29日公开发行了总额为人民币150亿元可转换公司债券(以下简称“可转债”)，本次可转债存续期限为六年，即2021年3月29日至2027年3月28日，第一年票面利率为0.20%，第二年0.40%，第三年0.80%，第四年1.20%，第五年1.80%，第六年2.00%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间(以下简称“转股期”)内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本银行A股股票的权利。在本次可转债到期后五个交易日内，本银行将按债券面值的108%(含最后一期利息)的价格赎回未转股的可转债。

在本次发行可转债的转股期内，如果本银行普通股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%)，经相关监管部门批准(如需)，本银行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本银行有权按照面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

本次发行的可转债的初始转股价格为人民币17.06元/股，不低于募集说明书公告之日前三十个交易日本银行A股普通股股票交易均价、前二十个交易日日本银行A股普通股股票交易均价(若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算)和前一个交易日本银行A股普通股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。在本次发行之后，当本银行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股(不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本)使本银行股份发生变化及派送现金股利等情况时，本银行将视具体情况调整转股价格。在本次发行的可转债存续期间，当本银行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时，本银行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本银行股东大会审议表决。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 21. 应付债券（续）

注1：(续)于2021年6月25日，本银行派发现金股利后，可转债的转股价格由人民币17.06元/股调整为人民币16.71元/股。本银行于2021年8月27日召开了2021年第一次临时股东大会，审议通过了《杭州银行股份有限公司关于向下修正A股可转换公司债券转股价格的议案》，“杭银转债”转股价格自2021年8月30日起由人民币16.71元/股调整为人民币12.99元/股。于2022年7月13日，本银行派发现金股利后，可转债的转股价格由人民币12.99元/股调整为人民币12.64元/股。于2023年7月13日，本银行派发现金股利后，可转债的转股价格由12.64元/股调整为人民币12.24元/股。于2024年7月11日，本银行派发现金股利后，可转债的转股价格由12.24元/股调整为人民币11.72元/股。于2024年11月6日，本银行派发现金股利后，可转债的转股价格由11.72元/股调整为人民币11.35元/股。

根据《杭州银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》的相关约定，自2025年4月29日至2025年5月26日期间，本银行股票已有15个交易日收盘价不低于“杭银转债”当期转股价格11.35元/股的130%（含130%，即不低于14.76元/股），已触发“杭银转债”的有条件赎回条款。

2025年5月26日，本银行召开第八届董事会第十八次会议审议通过《杭州银行股份有限公司关于提前赎回“杭银转债”的议案》，决定行使“杭银转债”的提前赎回权，对赎回登记日登记在册的“杭银转债”按债券面值加当期应计利息的价格全部赎回。

截至2025年6月30日，累计共有人民币14,908,393,000元“杭银转债”已经转换成本银行A股普通股股票，累计转股数为1,311,252,065股。

本银行已于2025年3月29日按票面利率1.20%(含税)发放“杭银转债”第四年利息。

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 应付债券（续）

注1：（续）

	负债部分	权益部分	合计
可转债发行金额	13,549,576	1,450,424	15,000,000
直接发行费用	(14,435)	(1,545)	(15,980)
于发行日余额	13,535,141	1,448,879	14,984,020
期初累计利息调整	1,670,881	-	1,670,881
期初累计转股金额	(1,376,817)	(132,997)	(1,509,814)
2025年1月1日余额	13,829,205	1,315,882	15,145,087
本期利息调整	(203,578)	-	(203,578)
本期转股金额	(13,531,576)	(1,307,034)	(14,838,610)
2025年6月30日余额	94,051	8,848	102,899

注2：2025年6月16日，本银行在全国银行间债券市场发行总额为人民币150亿元的“杭州银行股份有限公司2025年金融债券（第一期）（品种一）”。该债券期限为3年，票面年利率固定为1.74%。

注3：2025年6月16日，本银行在全国银行间债券市场发行总额为人民币50亿元的“杭州银行股份有限公司2025年金融债券（第一期）（品种二）”。该债券期限为5年，票面年利率固定为1.83%。

注4：2025年5月9日，本银行在全国银行间债券市场发行总额为人民币50亿元的“杭州银行股份有限公司2025年科技创新债券”。该债券期限为3年，票面年利率固定为1.67%。

注5：2024年8月8日，本银行在全国银行间债券市场发行总额为人民币100亿元的二级资本工具。该债券期限为10年，本银行具有在第5年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为2.15%。

注6：2024年5月15日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币100亿元的“杭州银行股份有限公司2024年小型微型企业贷款专项金融债券”。该债券期限为3年，票面年利率固定为2.23%。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 21. 应付债券（续）

注7： 2023年8月24日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币100亿元的“杭州银行股份有限公司2023年金融债券（第二期）”。该债券期限为3年，票面年利率固定为2.56%。

注8： 2023年6月8日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币100亿元的“杭州银行股份有限公司2023年金融债券（第一期）”。该债券期限为3年，票面年利率固定为2.69%。

注9： 2022年11月10日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币150亿元的“杭州银行股份有限公司2022年金融债券(第二期)”。该债券期限为3年，票面年利率固定为2.50%。

注10： 2022年9月28日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币150亿元的“杭州银行股份有限公司2022年金融债券(第一期)”。该债券期限为3年，票面年利率固定为2.50%。

注11： 2022年9月28日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币100亿元的二级资本工具。该债券期限为10年，本银行具有在第5年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为3.15%。

注12： 2022年3月17日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币100亿元的“杭州银行股份有限公司2022年绿色金融债券”。该债券期限为3年，票面年利率固定为2.98%，该债券已于2025年3月21日到期。

注13： 2021年4月7日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币150亿元的“杭州银行股份有限公司2021年小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)”。该债券期限为3年，票面年利率固定为3.50%，该债券已于2024年4月9日到期。

注14： 2019年5月28日，本银行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币100亿元的二级资本工具。该债券期限为10年，本银行具有在第5年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为4.60%，本银行已于2024年5月30日行使赎回选择权将该债券赎回。

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 预计负债

	<u>本集团及本银行</u>	<u>本集团及本银行</u>
	2025年6月30日	2024年12月31日
财务担保合同和贷款承诺损失准备	3,637,181	3,575,178

23. 其他负债

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
继续涉入负债(附注四、42)	5,046,412	5,713,531	5,046,412	5,713,531
应付股利(注1)	2,034,007	4,286	2,034,007	4,286
租赁负债(附注四、13.(a))	1,911,318	1,931,776	1,882,559	1,903,416
待结算财政款项	1,449,118	753,818	1,449,118	753,818
待结算及清算款项	1,400,845	1,571,740	2,551,530	1,530,640
预提费用	516,161	508,562	516,161	508,562
开出本票	45	560,159	45	560,159
其他	636,804	622,613	487,207	476,484
合计	<u>12,994,710</u>	<u>11,666,485</u>	<u>13,967,039</u>	<u>11,450,896</u>

注1： 于2025年6月30日，本集团应付股利由于股东未领取而逾期超过1年的金额为人民币3,804千元。

四、 财务报表主要项目注释（续）

24. 股本

截至2025年6月30日止六个月期间

本集团及本银行	期初余额	限售股解禁	本期增减	期末余额
一、有限售条件股份				
1、国家持有股份	-	-	-	-
2、国家法人持股	116,116	(116,116)	-	-
3、其他境内法人持有股份	387,967	(387,967)	-	-
4、境外法人持有股份	-	-	-	-
5、境内自然人持有股份	-	-	-	-
有限售条件股份合计	504,083	(504,083)	-	-
二、无限售条件股份				
人民币普通股	5,545,172	504,083	1,192,197	7,241,452
无限售条件股份合计	5,545,172	504,083	1,192,197	7,241,452
三、股份总数	6,049,255	-	1,192,197	7,241,452

2024年度

本集团及本银行	年初余额	限售股解禁	本年增减	年末余额
一、有限售条件股份				
1、国家持有股份	116,116	-	(116,116)	-
2、国家法人持股	-	-	116,116	116,116
3、其他境内法人持有股份	387,967	-	-	387,967
4、境外法人持有股份	-	-	-	-
5、境内自然人持有股份	63,457	(63,457)	-	-
有限售条件股份合计	567,540	(63,457)	-	504,083
二、无限售条件股份				
人民币普通股	5,362,745	63,457	118,970	5,545,172
无限售条件股份合计	5,362,745	63,457	118,970	5,545,172
三、股份总数	5,930,285	-	118,970	6,049,255

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具

于2025年6月30日，本银行发行的计入核心一级资本的可转换公司债券权益成份为人民币8,848千元(2024年12月31日：人民币13.16亿元)，具体信息参见附注四、21.注1。

截至2025年6月30日止六个月期间，本集团计入其他一级资本的优先股及永续债变动列示如下：

本集团及 本银行	2025年1月1日		本期增加		本期减少		2025年6月30日	
	发行 数量	账面价值	发行 数量	账面价值	发行 数量	账面价值	数量	账面价值
杭银优1(a) 20杭州银行	1亿	99.79亿元	-	-	-	-	1亿	99.79亿元
永续债(b) 24杭州银行	0.7亿	69.95亿元	-	-	0.7亿	69.95亿元	-	-
永续债01(c) 25杭州银行	1亿	100.00亿元	-	-	-	-	1亿	100.00亿元
永续债01(d)	-	-	1亿	100.00亿元	-	-	1亿	100.00亿元

2024年度，本集团计入其他一级资本的优先股及永续债变动列示如下：

本集团及 本银行	2024年1月1日		本年增加		本年减少		2024年12月31日	
	发行 数量	账面价值	发行 数量	账面价值	发行 数量	账面价值	数量	账面价值
杭银优1(a) 20杭州银行	1亿	99.79亿元	-	-	-	-	1亿	99.79亿元
永续债(b) 24杭州银行	0.7亿	69.95亿元	-	-	-	-	0.7亿	69.95亿元
永续债01(c)	-	-	1亿	100.00亿元	-	-	1亿	100.00亿元

(a) 杭银优1

经中国相关监管机构的批准，本银行于2017年12月15日完成优先股非公开发行，面值总额为人民币100亿元，每股面值为人民币100元，发行数量为100,000,000股，票面股息率为5.20%。根据本银行2022年12月16日披露的《杭州银行股份有限公司关于调整优先股(杭银优1)票面股息率的公告》，“杭银优1”第二个计息周期的重定价日为2022年12月15日，根据本次重定价日基准利率调整后，第二个股息率调整期的票面股息率为4.00%，股息每年支付一次。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 25. 其他权益工具（续）

###### (a) 杭银优1（续）

本银行发行的优先股的股东按照约定的票面股息率获得分配后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积股息支付方式，即在特定年度未向优先股股东派发的股息或未足额派发股息的差额部分，不累积到下一年度，且不构成违约事件。在出现约定的强制转股触发事件的情况下，报国家金融监督管理总局（原中国银行保险监督管理委员会，以下简称“金融监管总局”）审查并决定，本银行上述优先股将全额或部分强制转换为普通股。

本银行上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本银行其他一级资本，提高本银行资本充足率。

###### (b) 20杭州银行永续债

经中国相关监管机构的批准，本银行于2020年1月17日在全国银行间债券市场完成无固定期限资本债券发行，面值总额为人民币70亿元，每股面值为人民币100元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面年利率为4.10%。

该债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本银行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本银行有权在报银保监会并获同意，但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于该债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，该债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采用非累积利息支付方式，本银行有权部分或全部取消该债券的派息，并不构成违约事件。本银行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。但直至决定重新开始向该债券持有人全额派息前，本银行将不会向普通股股东进行收益分配。

本银行上述永续债发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本银行其他一级资本，提高本银行资本充足率。

本银行已于2025年1月17日全额赎回本期债券。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 25. 其他权益工具（续）

###### (c) 24杭州银行永续债01

经中国相关监管机构的批准，本银行于2024年6月20日在全国银行间债券市场完成无固定期限资本债券发行，面值总额为人民币100亿元，每股面值为人民币100元。该债券不含利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面年利率为2.41%。

该债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到监管部门事先认可的前提下，本银行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本银行有权在报国家金融监督管理总局并获同意，但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于该债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，该债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采用非累积利息支付方式，本银行有权部分或全部取消该债券的派息，并不构成违约事件。本银行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。但直至决定重新开始向该债券持有人全额派息前，本银行将不会向普通股股东进行收益分配。

本银行上述永续债发行所募集的资金全部用于补充本银行其他一级资本，提高本银行资本充足率。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 25. 其他权益工具（续）

###### (d) 25杭州银行永续债01

经中国相关监管机构的批准，本银行于2025年3月28日在全国银行间债券市场完成无固定期限资本债券发行，面值总额为人民币100亿元，每股面值为人民币100元。该债券不含利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面年利率为2.24%。

该债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到监管部门事先认可的前提下，本银行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本银行有权在报国家金融监督管理总局并获同意，但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于该债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，该债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采用非累积利息支付方式，本银行有权部分或全部取消该债券的派息，并不构成违约事件。本银行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。但直至决定重新开始向该债券持有人全额派息前，本银行将不会向普通股股东进行收益分配。

本银行上述永续债发行所募集的资金全部用于补充本银行其他一级资本，提高本银行资本充足率。

##### 26. 资本公积

本集团及本银行	股本溢价	其他	合计
2024年1月1日	15,198,411	5,870	15,204,281
可转换公司债券转增资本公积 发行永续债	1,413,518 -	- (608)	1,413,518 (608)
2024年12月31日	<u>16,611,929</u>	<u>5,262</u>	<u>16,617,191</u>
可转换公司债券转增资本公积 发行永续债	13,542,337 -	- (357)	13,542,337 (357)
赎回永续债	-	(4,862)	(4,862)
2025年6月30日	<u>30,154,266</u>	<u>43</u>	<u>30,154,309</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益

本集团	资产负债表中其他综合收益			截至2025年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2025年 1月1日	税后净额	2025年 6月30日	本期所得税前发 生额	减：前期计入其他 综合收益当期 转入损益	减：所得 税费用	税后归属于股东 权益
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动(注1)	2,792,551	(1,668,789)	1,123,762	(1,139,223)	(1,085,829)	556,263	(1,668,789)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备(注2)	2,380,423	353,465	2,733,888	471,287	-	(117,822)	353,465
权益法下在被投资单位其他综合收益中 享有的份额	757	-	757	-	-	-	-
不能重分类进损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	434,861	271,508	706,369	362,010	不适用	(90,502)	271,508
	<u>5,608,592</u>	<u>(1,043,816)</u>	<u>4,564,776</u>	<u>(305,926)</u>	<u>(1,085,829)</u>	<u>347,939</u>	<u>(1,043,816)</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益（续）

本集团	资产负债表中其他综合收益			2024年度利润表中其他综合收益				
	2024年 1月1日	税后净额	其他综合收益转 留存收益	2024年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：前期计入其他 综合收益当期 转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 股东权益
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动(注1)	521,927	2,270,624	不适用	2,792,551	3,445,298	(417,799)	(756,875)	2,270,624
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备(注2)	2,355,222	25,201	不适用	2,380,423	33,602	-	(8,401)	25,201
权益法下在被投资单位其他综合收益中 享有的份额	1,479	(722)	不适用	757	(722)	-	-	(722)
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	378,442	68,560	(12,141)	434,861	91,413	不适用	(22,853)	68,560
	<u>3,257,070</u>	<u>2,363,663</u>	<u>(12,141)</u>	<u>5,608,592</u>	<u>3,569,591</u>	<u>(417,799)</u>	<u>(788,129)</u>	<u>2,363,663</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益（续）

本银行	资产负债表中其他综合收益			截至2025年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2025年 1月1日	税后净额	2025年 6月30日	本期所得税前发 生额	减：前期计入其他 综合收益当期 转入损益	减：所得 税费用	税后归属于 股东权益
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动(注1)	2,770,758	(1,659,434)	1,111,324	(1,127,010)	(1,085,568)	553,144	(1,659,434)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备(注2)	2,380,296	353,481	2,733,777	471,308	-	(117,827)	353,481
权益法下在被投资单位其他综合收益中 享有的份额	757	-	757	-	-	-	-
不能重分类进损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	434,861	271,508	706,369	362,010	不适用	(90,502)	271,508
	<u>5,586,672</u>	<u>(1,034,445)</u>	<u>4,552,227</u>	<u>(293,692)</u>	<u>(1,085,568)</u>	<u>344,815</u>	<u>(1,034,445)</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益（续）

本银行	资产负债表中其他综合收益			2024年度利润表中其他综合收益				
	2024年 1月1日	税后净额	其他综合收益 转留存收益	2024年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：前期计入其他 综合收益当期 转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 股东权益
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动(注1)	521,889	2,248,869	不适用	2,770,758	3,416,291	(417,799)	(749,623)	2,248,869
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备(注2)	2,355,222	25,074	不适用	2,380,296	33,432	-	(8,358)	25,074
权益法下在被投资单位其他综合收益中 享有的份额	1,479	(722)	不适用	757	(722)	-	-	(722)
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	378,442	68,560	(12,141)	434,861	91,413	不适用	(22,853)	68,560
	<u>3,257,032</u>	<u>2,341,781</u>	<u>(12,141)</u>	<u>5,586,672</u>	<u>3,540,414</u>	<u>(417,799)</u>	<u>(780,834)</u>	<u>2,341,781</u>

注1： 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益发放贷款和垫款的公允价值变动。

注2： 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备包含金融投资中其他债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及其应计利息的减值准备。

四、 财务报表主要项目注释（续）

28. 盈余公积

	<u>本集团及本银行</u> 截至2025年6月30日 止六个月期间	<u>本集团及本银行</u> 2024年度
法定盈余公积		
期/年初余额	10,152,939	8,545,182
本期/年新增	-	1,607,757
期/年末余额	<u>10,152,939</u>	<u>10,152,939</u>
任意盈余公积		
期/年初余额	19,013	19,013
期/年末余额	<u>19,013</u>	<u>19,013</u>
合计	<u>10,171,952</u>	<u>10,171,952</u>

根据公司法和本集团章程的规定，本集团按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额为本集团注册资本50%以上的，可不再提取。提取的法定盈余公积金经股东大会批准后可用于弥补累计亏损或者转增股本。

本集团在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 29. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	2024年度	截至2025年 6月30日止 六个月期间	2024年度
期/年初余额	25,040,218	21,619,665	23,867,967	20,591,931
本期/年新增	72,517	3,420,553	-	3,276,036
期/年末余额	25,112,735	25,040,218	23,867,967	23,867,967

本银行自2012年7月1日开始执行财金〔2012〕20号《金融企业准备金计提管理办法》的规定，从税后利润中按原则上不低于风险资产期末余额的1.5%的比例计提一般准备，作为股东权益的组成部分。金融企业可以分年到位，原则上不得超过5年。本银行按规定，已于2012年末提足一般准备。本银行子公司亦根据当地监管要求计提相应的一般风险准备。

##### 30. 未分配利润

根据本银行章程，按中国会计准则确定的本银行利润在(1)满足所有税务责任；(2)弥补以前年度亏损；(3)提取法定盈余公积金；(4)提取一般风险准备金；(5)支付优先股股息；及(6)提取任意盈余公积金后，可以利润分配形式分配给股东。

根据本银行2025年4月11日召开的第八届董事会第十六次会议决议，本银行拟以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，2024年末期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2.80元(含税)。由于本银行发行的可转债处于转股期，实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记在册的总股份数最终确定，每股派送现金股利不变。本银行股东大会于2025年6月25日批准上述利润分配方案。

根据本银行于2025年1月10日披露的《杭州银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券2025年付息兑付公告》，本银行已于2025年1月17日发放永续债利息人民币287,000千元(含税)。本次利息发放的计息起始日为2024年1月17日，按照20杭州银行永续债本计息期债券利率4.10%计算，以20杭州银行永续债发行总额人民币70亿元计算，合计发放债券利息人民币287,000千元(含税)。

根据本银行于2025年6月13日披露的《杭州银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券2025年付息公告》，本银行已于2025年6月20日发放永续债利息人民币241,000千元(含税)。本次利息发放的计息起始日为2024年6月20日，按照24杭州银行永续债本计息期债券利率2.41%计算，以24杭州银行永续债发行总额人民币100亿元计算，合计发放债券利息人民币241,000千元(含税)。

四、 财务报表主要项目注释（续）

31. 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
利息收入				
存放中央银行款项	637,266	612,173	637,266	612,173
存放同业款项	44,035	43,503	44,032	39,365
拆出资金及买入返售金融 资产	564,794	355,620	564,794	355,620
发放贷款和垫款	18,368,083	18,674,057	18,368,083	18,674,057
其中：公司贷款	12,661,548	12,297,790	12,661,548	12,297,790
个人贷款	5,586,123	6,266,576	5,586,123	6,266,576
贴现	120,412	109,691	120,412	109,691
债权投资	7,862,814	8,689,179	7,862,814	8,689,179
其他债权投资	3,910,027	2,892,397	3,880,599	2,886,982
利息收入小计	<u>31,387,019</u>	<u>31,266,929</u>	<u>31,357,588</u>	<u>31,257,376</u>
利息支出				
向中央银行借款	505,834	851,495	505,834	851,495
同业及其他金融机构存放 款项	2,072,372	2,521,628	2,075,400	2,550,833
拆入资金及卖出回购金融 资产款	300,744	713,512	300,744	713,512
吸收存款及其他	11,767,656	11,629,575	11,767,656	11,629,575
应付债券	3,619,863	3,546,772	3,619,863	3,546,772
租赁负债	31,023	36,848	30,624	36,848
利息支出小计	<u>18,297,492</u>	<u>19,299,830</u>	<u>18,300,121</u>	<u>19,329,035</u>
利息净收入	<u>13,089,527</u>	<u>11,967,099</u>	<u>13,057,467</u>	<u>11,928,341</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

32. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
手续费及佣金收入				
托管及其他受托业务佣金	1,350,591	1,259,938	467,680	452,479
担保及承诺业务手续费	387,781	393,520	387,781	393,520
投行类业务手续费	331,879	304,809	331,879	304,809
结算与清算手续费	178,119	104,208	178,119	104,208
代理业务手续费	145,854	131,246	145,854	131,246
银行卡手续费	14,130	11,724	14,130	11,724
其他	405,096	299,107	405,096	298,821
手续费及佣金收入小计	<u>2,813,450</u>	<u>2,504,552</u>	<u>1,930,539</u>	<u>1,696,807</u>
手续费及佣金支出				
结算与清算手续费	141,686	151,662	141,686	151,662
代理业务手续费	205,555	136,311	11,270	9,347
银行卡手续费	3,031	3,113	3,031	3,113
其他	126,472	104,202	126,458	104,202
手续费及佣金支出小计	<u>476,744</u>	<u>395,288</u>	<u>282,445</u>	<u>268,324</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,336,706</u>	<u>2,109,264</u>	<u>1,648,094</u>	<u>1,428,483</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

33. 投资收益

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
交易性金融资产	3,465,023	3,781,074	3,463,207	3,780,641
债权投资	846,965	23	846,965	23
衍生工具投资	3,255	141,822	3,255	141,822
权益法核算的长期股权 投资	222,400	227,680	222,400	227,680
交易性金融负债	(1)	(4,168)	(1)	(4,168)
其他债权投资	1,085,829	419,022	1,085,568	419,022
其他	100,100	56,050	100,098	56,050
合计	<u>5,723,571</u>	<u>4,621,503</u>	<u>5,721,492</u>	<u>4,621,070</u>

34. 公允价值变动损益

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
交易性金融资产	(1,378,610)	614,892	(1,381,990)	614,915
衍生金融工具	(19,887)	(63,941)	(19,887)	(63,941)
合计	<u>(1,398,497)</u>	<u>550,951</u>	<u>(1,401,877)</u>	<u>550,974</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

35. 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
城市维护建设税	104,785	99,707	101,617	96,888
教育费附加	76,479	72,237	74,216	70,224
其他	20,748	17,200	20,737	17,185
合计	<u>202,012</u>	<u>189,144</u>	<u>196,570</u>	<u>184,297</u>

36. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
员工费用	3,268,594	3,176,106	3,218,211	3,127,740
使用权资产折旧	238,425	246,307	234,910	242,608
固定资产折旧	197,973	164,730	193,826	162,055
无形资产摊销	74,481	61,428	71,533	59,615
长期待摊费用摊销	47,402	44,961	47,338	44,489
租赁费	12,184	13,414	12,184	13,414
其他业务及管理费	999,321	1,064,097	982,880	1,052,331
合计	<u>4,838,380</u>	<u>4,771,043</u>	<u>4,760,882</u>	<u>4,702,252</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

37. 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
存放同业款项	(2,711)	370	(2,711)	398
拆出资金	25,241	(10,901)	25,241	(10,901)
买入返售金融资产	(23,034)	4,026	(23,034)	4,026
以摊余成本计量的贷款和 垫款	3,435,920	4,308,943	3,435,920	4,308,943
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款	(125,829)	260,529	(125,829)	260,529
债权投资	(2,296,020)	(1,398,641)	(2,296,020)	(1,398,641)
其他债权投资	597,116	(184,690)	597,137	(184,834)
其他资产	9,452	7,869	7,729	7,877
预计负债	62,003	12,299	62,003	12,299
合计	<u>1,682,138</u>	<u>2,999,804</u>	<u>1,680,436</u>	<u>2,999,696</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

38. 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
当期所得税费用	2,370,892	1,969,190	2,214,994	1,793,237
递延所得税费用	(662,601)	(592,644)	(662,606)	(592,620)
合计	<u>1,708,291</u>	<u>1,376,546</u>	<u>1,552,388</u>	<u>1,200,617</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
利润总额	13,370,587	11,373,034	12,731,637	10,669,446
按法定税率计算之所得税	3,342,647	2,843,259	3,182,909	2,667,362
不得抵扣之费用的影响	72,177	105,493	72,177	105,493
免税收入的影响	(1,581,102)	(1,470,775)	(1,581,102)	(1,470,775)
其他影响	(125,431)	(101,431)	(121,596)	(101,463)
所得税费用	<u>1,708,291</u>	<u>1,376,546</u>	<u>1,552,388</u>	<u>1,200,617</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

39. 每股收益

基本每股收益按照归属于普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。新发行普通股股数，根据发行合同的具体条款，从应收对价之日(一般为股票发行日)起计算确定。

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于普通股股东的当期净利润，除以调整后的发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本集团存在或有可发行普通股。截至2025年6月30日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对截至2025年6月30日止六个月期间的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

稀释每股收益以本集团于2021年3月29日公开发行人民币150亿元A股可转换公司债券均在发行时或本期期初转换为普通股为假设，以调整可转换公司债券当期利息费用后归属于本集团普通股股东的当年净利润除以调整后的当年发行在外普通股的加权平均数计算。

基本每股收益具体计算如下：

	截至2025年6月30日 止六个月期间	截至2024年6月30日 止六个月期间
归属于股东的当期净利润	11,662,296	9,996,488
减：永续债当期发放利息	(528,000)	(287,000)
归属于普通股股东的当期净利润	<u>11,134,296</u>	<u>9,709,488</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>6,352,739</u>	<u>5,930,286</u>
基本每股收益(人民币元)	<u>1.75</u>	<u>1.64</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

39. 每股收益（续）

稀释每股收益具体计算如下：

	截至2025年6月30日 止六个月期间	截至2024年6月30日 止六个月期间
归属于股东的当期净利润	11,662,296	9,996,488
减：永续债当期发放利息	(528,000)	(287,000)
加：本期可转换公司债券的利息 费用(税后)	121,046	210,000
归属于普通股股东的当期净利润	11,255,342	9,919,488
发行在外普通股的加权平均数(千股)	6,352,739	5,930,286
加：假定可转换公司债券全部转换 为普通股的加权平均数(千股)	896,785	1,225,399
用以计算稀释每股收益的当期发行 在外普通股的加权平均数(千股)	7,249,524	7,155,685
稀释每股收益(人民币元)	1.55	1.39

四、 财务报表主要项目注释（续）

40. 现金流量表补充资料

(a) 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
现金				
其中：库存现金	595,198	790,193	595,198	790,193
现金等价物				
其中：可用于支付的存放				
中央银行款项	28,533,825	39,585,147	28,533,825	39,585,147
原到期日不超过三个月的：				
存放同业款项	15,894,761	8,965,881	15,894,753	8,965,241
拆出资金	3,450,000	6,225,000	3,450,000	6,225,000
买入返售金融资产	19,931,511	48,552,886	19,931,511	48,552,886
购买日起三个月内到期的：				
债券投资	38,140,197	4,921,949	38,140,197	4,921,949
同业存单	7,949,626	398,505	7,949,626	398,505
小计	113,899,920	108,649,368	113,899,912	108,648,728
合计	114,495,118	109,439,561	114,495,110	109,438,921

四、 财务报表主要项目注释（续）

40. 现金流量表补充资料（续）

(b) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量：

	本集团		本银行	
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
净利润	11,662,296	9,996,488	11,179,249	9,468,829
加：信用减值损失	1,682,138	2,999,804	1,680,436	2,999,696
固定资产折旧	197,973	164,730	193,826	162,055
无形资产摊销	74,481	61,428	71,533	59,615
长期待摊费用摊销	47,402	44,961	47,338	44,489
使用权资产折旧	238,425	246,307	234,910	242,608
处置固定资产、无形资产和 其他资产的收益	(728)	(82)	(728)	(82)
汇兑损益	(247,625)	996,717	(247,625)	996,717
公允价值变动损益	1,398,497	(550,951)	1,401,877	(550,974)
投资利息收入及投资收益	(15,918,100)	(12,940,973)	(15,886,593)	(12,935,124)
递延所得税资产的增加	(662,601)	(592,644)	(662,606)	(592,620)
应付债券利息支出	3,619,863	3,546,772	3,619,863	3,546,772
租赁负债利息支出	31,023	36,848	30,624	36,848
经营性应收项目的增加	(38,661,512)	(103,497,138)	(40,408,866)	(103,600,473)
经营性应付项目的增加	65,800,359	108,485,167	62,812,502	106,800,585
经营活动产生的现金流量净额	29,261,891	8,997,434	24,065,740	6,678,941

截至2025年6月30日止六个月期间，本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（截至2024年6月30日止六个月期间：无）。

41. 受托业务

	本集团及本银行	
	2025年6月30日	2024年12月31日
委托贷款	52,250,808	53,859,699
委托存款	(52,256,229)	(53,862,131)

委托存款是指存款者向本集团指定特定的第三者为贷款对象的存款，而贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 42. 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。当本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但保留对该金融资产的控制，则根据对该金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

##### 信贷资产证券化

截至2025年6月30日止六个月期间，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币58.75亿元，除“杭瑞2025年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划”外，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件。对于截至2025年6月30日止六个月期间转让的44.64亿元的“杭瑞2025年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划”，本集团继续涉入了该转让的信贷资产。（截至2024年6月30日止六个月期间，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币83.60亿元，除“杭瑞2024年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划”、“杭瑞2024年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划”外，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件。对于截至2024年6月30日止六个月期间转让的43.45亿元的“杭瑞2024年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划”及26.43亿元的“杭瑞2024年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划”，本集团继续涉入了该转让的信贷资产。）

于2025年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币50.46亿元（于2024年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币57.14亿元），并已划分为发放贷款和垫款。同时本集团由于该事项确认了相关金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

##### 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至2025年6月30日止六个月期间，本集团在证券借出交易中转让资产的累计债券面值为人民币8,136.61亿元（截至2024年6月30日止六个月期间：人民币5,208.10亿元）。于2025年6月30日，本集团在证券借出交易中尚未到期的转让资产的债券面值为人民币1,116.46亿元（于2024年12月31日：人民币198.70亿元）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

43. 担保物信息

本集团及本银行下列资产作为向中央银行借款、卖出回购金融资产款、吸收存款以及债券借贷融入的担保物。

本集团

	<u>2025年6月30日</u>	<u>2024年12月31日</u>
债券		
—用于向中央银行借款	80,641,076	67,416,482
—用于卖出回购金融资产款	33,285,033	53,101,600
—用于吸收存款	63,389,837	55,527,416
—用于债券借贷融入	<u>3,940,000</u>	<u>105,000</u>
合计	<u>181,255,946</u>	<u>176,150,498</u>

本银行

	<u>2025年6月30日</u>	<u>2024年12月31日</u>
债券		
—用于向中央银行借款	80,641,076	67,416,482
—用于卖出回购金融资产款	26,171,000	47,592,000
—用于吸收存款	63,389,837	55,527,416
—用于债券借贷融入	<u>3,940,000</u>	<u>105,000</u>
合计	<u>174,141,913</u>	<u>170,640,898</u>

## 五、 在其他主体中的权益

### 1. 在主要子公司中的权益

主要子公司名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例(直接)
杭银理财有限责任公司	杭州市	杭州市	设立	100.00%

本银行于2019年12月20日以现金人民币10亿元出资设立了子公司杭银理财有限责任公司，持股占比100%，主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务。

### 2. 在联营企业中的权益投资

	主要 经营地	注册地	业务性质	直接 持股比例(%)	会计处理
<b>联营企业</b>					
济源齐鲁村镇银行有 限责任公司	济源市	济源市	银行业	20.00	权益法
登封齐鲁村镇银行有 限责任公司	登封市	登封市	银行业	20.00	权益法
兰考齐鲁村镇银行有 限责任公司	兰考县	兰考县	银行业	20.00	权益法
伊川齐鲁村镇银行有 限责任公司	伊川县	伊川县	银行业	20.00	权益法
澠池齐鲁村镇银行有 限责任公司	澠池县	澠池县	银行业	20.00	权益法
石嘴山银行股份有限 公司	石嘴山市	石嘴山市	银行业	18.39	权益法
浙江缙云联合村镇银 行股份有限公司	缙云县	缙云县	银行业	10.00	权益法
杭银消费金融股份有 限公司	杭州市	杭州市	其他金融业	42.95	权益法

本银行持有石嘴山银行股份有限公司(以下简称“石嘴山银行”)18.39%的股份，为石嘴山银行并列第一大股东。同时，本银行向其派驻了一名董事，能够对石嘴山银行经营和财务策略施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

本银行持有浙江缙云联合村镇银行股份有限公司(以下简称“缙云联合村镇银行”)10.00%的股份，为缙云联合村镇银行第二大股东。同时，本银行向其派驻了一名董事，能够对缙云联合村镇银行经营和财务策略施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

五、 在其他主体中的权益（续）

2. 在联营企业中的权益投资（续）

下表列示了对本集团不重要的联营企业的汇总财务信息：

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
联营企业		
投资账面价值合计	4,008,237	3,651,309
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	222,400	227,680
综合收益总额	222,400	227,680

于2025年6月30日，本集团无未确认的投资损失（2024年12月31日：无）。

3. 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并报表范围。本集团在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

(1) 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

截至2025年6月30日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2025年6月30日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失敞口
基金	83,219,248	-	-	83,219,248
信托及资产管理计划	-	46,029,721	-	46,029,721
资产支持证券	1,755,074	1,547,496	1,705,143	5,007,713
其他	891,761	-	-	891,761
合计	85,866,083	47,577,217	1,705,143	135,148,443

五、 在其他主体中的权益（续）

3. 在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益（续）

(1) 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益（续）

截至2024年12月31日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2024年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失敞口
基金	83,686,245	-	-	83,686,245
信托及资产管理计划	316,217	47,154,836	-	47,471,053
资产支持证券	1,885,729	2,595,455	3,251,404	7,732,588
其他	218,243	-	-	218,243
合计	86,106,434	49,750,291	3,251,404	139,108,129

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

本集团发行的非保本理财产品，该结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体收取管理费收入。截至2025年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并范围内的非保本理财产品规模余额为人民币5,143.92亿元(2024年12月31日：人民币4,386.05亿元)。截至2025年6月30日止六个月期间，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币10.66亿元(截至2024年6月30日止六个月期间：人民币10.41亿元)。

五、 在其他主体中的权益（续）

4. 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团委托第三方机构发行管理的基金投资、资金信托计划及资产管理计划以及资产支持证券等，该等结构化主体2025年6月30日的资产规模为人民币935.36亿元(2024年12月31日：人民币947.99亿元)。截至2025年6月30日止六个月期间，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(截至2024年6月30日止六个月期间：无)。

六、 财务承诺及或有事项

1. 资本性支出承诺

	2025年6月30日	2024年12月31日
已签约但未拨付	<u>353,850</u>	<u>215,022</u>

2. 租赁承诺

本集团于2025年6月30日及2024年12月31日，除已采用新租赁准则计量的租赁负债之外，符合短期租赁或低价值租赁豁免条件的租赁合同、已签订但尚未开始执行的租赁合同，本集团需就以下期间支付的最低租赁款项分别为：

	2025年6月30日	2024年12月31日
一年以内	<u>6,955</u>	<u>3,525</u>
合计	<u>6,955</u>	<u>3,525</u>

## 六、 财务承诺及或有事项（续）

### 3. 或有负债及信贷承诺

	2025年6月30日	2024年12月31日
银行承兑汇票	209,385,790	226,032,839
开出之不可撤销信用证	50,346,151	38,792,422
开出保证凭信	56,091,764	55,163,907
不可无条件撤销的贷款承诺	11,633,500	8,487,359
合计	<u>327,457,205</u>	<u>328,476,527</u>

### 4. 未决诉讼和纠纷

截至2025年6月30日，以本集团为被告的未决诉讼案件的诉讼标的金额为人民币37,462千元（2024年12月31日：人民币45,541千元）。管理层认为，预计赔付可能性均不大，因此期末无需确认预计负债。

### 5. 国债兑付和承销承诺

本集团受财政部委托代理发行储蓄国债。持有人可以要求提前兑付持有的储蓄国债，而本集团亦有义务履行兑付责任。

截至2025年6月30日，本集团代理发行的但尚未到期、且尚未兑付的储蓄国债累积本金余额为人民币5,050,483千元（2024年12月31日：人民币4,651,790千元）。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会定期或在其到期时一次性兑付本金及利息。

本集团管理层认为在该等储蓄国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债金额并不重大。

## 七、 分部报告

### 1. 业务分部

本集团主要通过五大业务分部提供金融服务：公司业务、小企业业务、零售业务、资金业务及其他业务。在业务分部中列示的分部收入和资产包括直接归属于各分部及可以基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资产负债委员会在各个业务分部中进行分配。分部间的内部转移价格按照资金来源和运用的期限，并参考市场价格确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

公司业务指为大中型企业客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等。

小企业业务指为小企业及从事经营的个人客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等。

零售业务指为非从事经营的个人客户提供的银行业务服务，包括存款、借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等。

资金业务包括同业存/拆放业务、返售/回购业务、贴现业务、投资业务等自营及代理业务。

其他业务指本集团除公司业务、零售业务、小企业业务、资金业务外其他自身不形成单独报告的分部。

杭州银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 分部报告（续）

1. 业务分部（续）

	截至2025年6月30日止六个月期间						
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	合计
营业收入	10,364,081	2,094,648	3,033,139	4,576,837	24,503	-	20,093,208
其中：利息净收入	9,549,465	2,012,387	2,717,691	(1,190,016)	-	-	13,089,527
手续费及佣金净收入	635,401	82,261	315,448	1,303,596	-	-	2,336,706
其他净收入(注1)	179,215	-	-	4,463,257	24,503	-	4,666,975
营业支出	(3,246,537)	(1,438,128)	(2,758,592)	742,489	(24,363)	-	(6,725,131)
营业利润	7,117,544	656,520	274,547	5,319,326	140	-	13,368,077
营业外收支	-	-	-	(2,786)	5,296	-	2,510
利润总额							13,370,587
所得税费用							(1,708,291)
净利润							11,662,296
	2025年6月30日						
资产总额	690,646,669	160,244,543	204,890,947	1,168,218,776	11,927,198	(332,780)	2,235,595,353
负债总额	1,183,507,769	143,840,176	377,830,788	350,151,292	20,062,207	(332,780)	2,075,059,452
补充信息：							
发放贷款和垫款	606,746,976	152,128,533	178,282,508	33,547,936	-	-	970,705,953
资本性支出	63,169	10,129	19,665	49,664	1,078	-	143,705
折旧和摊销费用	245,405	39,352	76,398	192,939	4,187	-	558,281
信用减值损失	1,122,861	730,893	1,522,861	(1,694,477)	-	-	1,682,138

杭州银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 分部报告（续）

1. 业务分部（续）

	截至2024年6月30日止六个月期间						
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	合计
营业收入	10,044,760	1,809,659	2,587,898	4,889,517	7,785	-	19,339,619
其中：利息净收入	9,459,619	1,669,182	2,294,411	(1,456,113)	-	-	11,967,099
手续费及佣金净收入	465,814	140,477	293,487	1,209,486	-	-	2,109,264
其他净收入(注1)	119,327	-	-	5,136,144	7,785	-	5,263,256
营业支出	(5,476,565)	(1,075,784)	(1,698,504)	310,011	(20,687)	-	(7,961,529)
营业利润	4,568,195	733,875	889,394	5,199,528	(12,902)	-	11,378,090
营业外收支	-	-	-	31	(5,087)	-	(5,056)
利润总额							11,373,034
所得税费用							(1,376,546)
净利润							9,996,488
	2024年6月30日						
资产总额	602,604,443	152,121,078	196,416,254	1,023,156,913	11,908,443	(1,393,504)	1,984,813,627
负债总额	1,038,381,337	114,787,501	302,471,962	379,585,219	22,060,001	(1,393,504)	1,855,892,516
补充信息：							
发放贷款和垫款	522,903,120	145,342,777	174,113,780	22,976,037	-	-	865,335,714
资本性支出	175,195	28,111	53,169	146,151	3,631	-	406,257
折旧和摊销费用	223,136	35,804	67,718	186,144	4,624	-	517,426
信用减值损失	3,401,633	399,665	562,961	(1,364,455)	-	-	2,999,804

注1：其他净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、资产处置损益、其他业务收入及其他收益。

七、 分部报告（续）

2. 地区分部

本集团的业务主要分布在浙江省杭州市、浙江省其他部分市县、北京市、上海市、广东省深圳市、江苏省南京市和安徽省合肥市等地区。根据各地资产总额的占比，分为杭州和其他地区两个地区分部。

	截至2025年6月30日止六个月期间			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	11,233,351	8,859,857	-	20,093,208
其中：利息净收入	5,753,970	7,335,557	-	13,089,527
手续费及佣金净收入	1,428,145	908,561	-	2,336,706
其他净收入(注1)	4,051,236	615,739	-	4,666,975
营业支出	(3,691,712)	(3,033,419)	-	(6,725,131)
营业利润	7,541,639	5,826,438	-	13,368,077
营业外收支	(795)	3,305	-	2,510
利润总额				13,370,587
所得税费用				(1,708,291)
净利润				<u>11,662,296</u>
	2025年6月30日			
资产总额	<u>1,611,854,952</u>	<u>887,366,108</u>	<u>(263,625,707)</u>	<u>2,235,595,353</u>
负债总额	<u>1,457,155,614</u>	<u>881,529,545</u>	<u>(263,625,707)</u>	<u>2,075,059,452</u>

杭州银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

七、 分部报告（续）

(2) 地区分部（续）

	截至2024年6月30日止六个月期间			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	10,117,371	9,222,248	-	19,339,619
其中：利息净收入	5,365,811	6,601,288	-	11,967,099
手续费及佣金净收入	1,477,671	631,593	-	2,109,264
其他净收入(注1)	3,273,889	1,989,367	-	5,263,256
营业支出	<u>(4,270,595)</u>	<u>(3,690,934)</u>	-	<u>(7,961,529)</u>
营业利润	5,846,776	5,531,314	-	11,378,090
营业外收支	<u>(12,951)</u>	<u>7,895</u>	-	<u>(5,056)</u>
利润总额				11,373,034
所得税费用				<u>(1,376,546)</u>
净利润				<u>9,996,488</u>
	2024年6月30日			
资产总额	<u>1,443,714,992</u>	<u>796,701,347</u>	<u>(255,602,712)</u>	<u>1,984,813,627</u>
负债总额	<u>1,320,640,307</u>	<u>790,854,921</u>	<u>(255,602,712)</u>	<u>1,855,892,516</u>

注1：其他净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益及其他收益。

## 八、与金融工具相关的风险

金融风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

- 信用风险：是指因借款人或交易对手无法履约而引致损失的风险。本集团面临的信用风险，主要源自本集团的贷款组合、投资组合、保证和承诺等。
- 流动性风险：是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自于为贷款、交易、投资等活动提供资金以及对流动性资金头寸的管理。
- 市场风险：是指市场价格(利率、汇率及其他市场因素)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。
- 操作风险：是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本集团设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部、授信审批部、法律合规部和资产保全部等负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立。风险管理委员会在风险合规偏好指引下制定适用于本集团风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修订。

### 1. 信用风险

本集团制定了规范的信贷管理制度和信贷流程，并在全行范围内实施。本集团风险政策依据董事会风险合规偏好、风险管理战略按年制订发布。信贷流程可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷发放以及贷后管理等。

本集团根据国家金融监督管理总局发布的《商业银行金融资产风险分类办法》，制定了《杭州银行金融资产风险分类管理办法》，通过借款人的财务状况、还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目的盈利情况、担保情况、贷款偿还的法律责任等指标进行风险判断，将本集团贷款风险分类标准划分为五级。

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 1. 信用风险（续）

#### （1）信用风险管理

本集团划分发放贷款和垫款的五个基本类别的主要定义如下：

正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

本集团使用贷款风险分类法对贷款质量进行分类，主要依据是判断借款人及时足额归还贷款本息的可能性，考虑的主要因素包括：1、借款人的还款能力；2、借款人的还款记录和还款意愿；3、贷款的担保以及担保人的经济前景；4、贷款的抵质押物以及抵质押物出售所得的净值；5、影响借款人还款能力和担保人代为偿付能力的非财务因素；6、贷款偿还的法律责任。同时，本集团也会考虑贷款的本金和利息逾期偿还的时间。

本集团的资金营运业务由于进行投资活动和资金拆借活动而面临信用风险。本集团人民币投资组合以政府债券、央行票据、政策性金融债券等信用风险较低的债券组合为主，同时购入信用等级较高的金融机构债券、短期融资券、中期票据以及企业债券等。本集团风险管理部制定对债券投资和资金拆借等各项业务的集中度限额及交易限额，本集团亦严格控制交易对手的准入和授信敞口以降低信用风险。

汇票承兑、财务担保、贷款承诺以及其他表外业务可能会因为交易对手违约而产生风险。因此，本集团对该类交易制定了严格的申请、审批和贷后管理要求，对部分交易要求提供本集团认可的担保。

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 1. 信用风险（续）

#### （1）信用风险管理（续）

在地理区域、经济性质或者行业特征等因素的变化对本集团的交易对手产生相似影响的情况下，如果对该交易对手发放的信贷与本集团的总体信用风险相比是重要的，则会产生信贷集中风险。本集团的金融工具分散在不同的行业和产品之间。有关行业、性质的分析参见附注四、6。

#### （2）预期信用损失减值

本集团将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，第一阶段是“信用风险未显著增加”阶段，仅需计算未来一年预期信用损失(ECL)，第二阶段是“信用风险显著增加”阶段，以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段，需计算整个生命周期的预期信用损失。本集团开发了减值模型来计算预期信用损失，采用自上而下的开发方法，建立了国内生产总值同比、居民消费价格指数同比等宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景，应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

#### 信用风险评级

本集团对企业贷款和金融投资划分十九级内部信用风险评级，内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息都被纳入评级模型。此外，本模型还将信用风险管理专家的专家判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 1. 信用风险（续）

#### （2）预期信用损失减值（续）

##### 阶段划分

##### **信用风险显著增加**

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

##### **定量标准：**

本集团通过信用风险评级是否下降一定幅度如企业贷款和金融投资交易对手在报告日的信用风险评级较初始确认的信用风险评级下降2级及以上或违约概率是否上升至一定程度如零售贷款在报告日所在分池违约概率大于6%（含）表明信用风险显著增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

##### **定性标准：**

如果借款人在风险监控清单上和/或该工具满足以下一个或多个标准：

- 借款人还款意愿差，存在欺骗银行的行为等
- 借款人在他行已形成不良资产或已列入不良信用记录名单
- 借款人突然发生对其现金流量、财务状况和影响还款能力的非财务因素产生不利影响，可能造成本集团信贷资产损失的事件
- 其他影响借款人及时足额偿还贷款本息的事件或因素

##### **上限指标：**

如果交易对手在合同付款日后逾期超过30天（含30天）仍未付款，则视为该金融工具已经发生信用风险显著增加。

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 1. 信用风险（续）

#### （2）预期信用损失减值（续）

#### 阶段划分（续）

#### 违约和已发生信用减值

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

#### 定性指标：

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

- 发行方或债务人发生重大财务困难
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等
- 债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实

#### 上限指标：

交易对手在合同付款日后逾期超过90天（含90天）仍未付款。

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 1. 信用风险（续）

#### （2）预期信用损失减值（续）

##### 计量预期信用损失—对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量准备损失。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。
- 违约风险敞口是指发生违约时某一债项应被偿付的金额。
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

本集团通过预计未来各单个敞口的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。

整个存续期违约概率是基于到期信息由12个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。

在确定12个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 1. 信用风险（续）

#### （2）预期信用损失减值（续）

##### 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本集团依据行业最佳实践结合公司内专家判断，选择了一系列宏观经济指标(包含国内生产总值同比、流通中货币同比、美元兑人民币平均汇率等)，进而对各模型敞口建立实际违约概率与宏观因子间的统计学关系，并通过对应宏观因子预测值计算得到实际违约概率的前瞻性结果。

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于2025年6月30日，本集团结合统计分析及专家信用判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。在确定金融工具处于第1阶段、第2阶段或第3阶段时，也相应确定了应当按照12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的12个月预期信用损失(第1阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第2阶段及第3阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计，并分析了本集团不同组合的非线性及不对称特征，以确定所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有的高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。

#### **关于经济指标的假设**

于2025年6月30日，用于估计预期信用损失的重要假设列示如下。“基准”、“上升”及“下降”这三种情景适用于所有组合。三种情景的权重分别是40%、30%和30%(2024年12月31日：40%、30%和30%)。

2025年6月30日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

项目	范围
国内生产总值同比	4.0%-5.6%
流通中货币同比	8.2%-12.4%
美元兑人民币平均汇率	6.8-7.4

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 1. 信用风险（续）

#### （2）预期信用损失减值（续）

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息（续）

#### 敏感性分析

2025年6月30日三情景加权平均后的减值准备较基准情景下的减值准备增加如下：

	2025年6月30日
企业贷款	9,459,939
个人贷款	80,004
金融投资	3,637,349

假若基准、上升和下降的情景权重从40%、30%和30%变成40%、20%和40%则发放贷款和垫款减值准备将从人民币39,978百万元上升至人民币46,856百万元，金融投资的减值准备将从人民币13,138百万元上升至人民币15,797百万元。假若基准、上升和下降的情景权重从40%、30%和30%变成40%、40%和20%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币39,978百万元下降至人民币33,100百万元，金融投资的减值准备将从人民币13,138百万元下降至人民币10,478百万元。

#### （3）将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照外部的补充数据用于建立模型。用于确定分组特征的信息列示如下：

#### 企业贷款和金融投资

- 行业

#### 零售贷款

- 产品类型(例如，个人住房、信用卡等)
- 担保类型

本集团定期监控并复核分组的恰当性。

八、 与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

（4） 最大信用风险敞口

纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

金融工具	2025年6月30日	2024年12月31日
	最大信用风险敞口	最大信用风险敞口
存放央行款项(第一阶段)	107,008,403	118,098,021
存放同业款项(第一阶段)	16,899,696	11,263,254
拆出资金(第一阶段)	27,944,242	21,211,209
买入返售金融资产(第一阶段)	23,678,546	50,403,872
发放贷款和垫款(a)	970,705,953	900,326,175
—以摊余成本计量	934,850,739	864,149,350
第一阶段	897,541,739	835,023,219
第二阶段	34,948,878	27,196,932
第三阶段	2,360,122	1,929,199
—以公允价值计量且其变动		
计入其他综合收益	34,757,545	35,043,346
第一阶段	34,757,207	35,043,346
第二阶段	338	-
—应计利息	1,097,669	1,133,479
第一阶段	990,827	1,052,556
第二阶段	101,021	76,870
第三阶段	5,821	4,053

八、 与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

（4） 最大信用风险敞口（续）

纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺（续）

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。（续）

金融工具	2025年6月30日 最大信用风险敞口	2024年12月31日 最大信用风险敞口
<b>金融投资(b)</b>		
<b>债权投资</b>	468,991,379	485,578,624
—以摊余成本计量	463,320,075	479,161,158
第一阶段	463,320,075	479,161,158
—应计利息	5,671,304	6,417,466
第一阶段	5,671,304	6,417,466
<b>其他债权投资</b>	401,218,630	273,760,452
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	398,629,422	271,091,824
第一阶段	398,629,422	271,091,824
—应计利息	2,589,208	2,668,628
第一阶段	2,589,208	2,668,628
<b>其他金融资产</b>	7,601,080	3,432,955
第一阶段	7,557,931	3,371,245
第二阶段	27,552	37,759
第三阶段	15,597	23,951
<b>金融工具合计</b>	<u>2,024,047,929</u>	<u>1,864,074,562</u>
<b>担保及承诺</b>		
银行承兑汇票	206,477,743	223,037,082
开出之不可撤销信用证	50,163,076	38,696,248
开出保证凭信	55,673,169	54,805,849
不可无条件撤销的贷款承诺	11,506,036	8,362,170
<b>担保及承诺合计</b>	<u>323,820,024</u>	<u>324,901,349</u>

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级标尺将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”，该信用等级为本集团为内部信用风险管理目的所使用。“低风险”指资产质量良好，未来违约可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素，违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

八、与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

(4) 最大信用风险敞口（续）

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

	发放贷款和垫款			总计
	2025年6月30日			
	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	
信用等级				
低风险	905,055,163	-	-	905,055,163
中风险	53,203,657	41,155,099	-	94,358,756
高风险	-	2,422,453	7,667,140	10,089,593
本金余额(注)	958,258,820	43,577,552	7,667,140	1,009,503,512
减值准备	(25,959,874)	(8,628,336)	(5,307,018)	(39,895,228)
合计	<u>932,298,946</u>	<u>34,949,216</u>	<u>2,360,122</u>	<u>969,608,284</u>

	发放贷款和垫款			总计
	2024年12月31日			
	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	
信用等级				
低风险	828,961,893	-	-	828,961,893
中风险	67,369,555	33,034,316	-	100,403,871
高风险	-	1,228,930	7,115,150	8,344,080
本金余额(注)	896,331,448	34,263,246	7,115,150	937,709,844
减值准备	(26,264,882)	(7,066,315)	(5,185,951)	(38,517,148)
合计	<u>870,066,566</u>	<u>27,196,931</u>	<u>1,929,199</u>	<u>899,192,696</u>

注：本金余额包含以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款扣除减值准备前的公允价值总额。

八、 与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

(4) 最大信用风险敞口（续）

(b) 金融投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

	金融投资			总计
	2025年6月30日			
	预期信用损失阶段			
第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失		
信用等级				
低风险	850,653,322	-	-	850,653,322
中风险	23,848,865	-	-	23,848,865
高风险	-	-	455,112	455,112
本金余额(注)	874,502,187	-	455,112	874,957,299
减值准备	(12,552,690)	-	(455,112)	(13,007,802)
合计	861,949,497	-	-	861,949,497

	金融投资			总计
	2024年12月31日			
	预期信用损失阶段			
第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失		
信用等级				
低风险	716,693,651	-	-	716,693,651
中风险	47,772,833	-	-	47,772,833
高风险	-	-	455,118	455,118
本金余额(注)	764,466,484	-	455,118	764,921,602
减值准备	(14,213,502)	-	(455,118)	(14,668,620)
合计	750,252,982	-	-	750,252,982

注：本金余额包含债权投资的本金及其他债权投资扣除减值准备前的公允价值总额。

八、与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

(4) 最大信用风险敞口（续）

(c) 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

	最大信用风险敞口	
	2025年6月30日	2024年12月31日
金融投资：		
交易性金融资产		
— 债券投资	89,312,118	124,797,220
— 基金投资	83,219,248	83,686,245
— 资产支持证券	1,755,074	1,885,729
— 权益工具	17,150	-
— 资金信托计划及资产管理计划	-	316,217
— 其他投资	1,273,766	600,248
合计	<u>175,577,356</u>	<u>211,285,659</u>

(5) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

本集团存放同业、拆出资金及买入返售金融资产的信用风险均为第一阶段，其中存放同业和拆出资金的主要交易对手为境内其他金融机构。

买入返售金融资产有足额的债券作为质押物，2025年6月30日余额为人民币237.31亿元(2024年12月31日：人民币506.52亿元)，本集团认为不存在重大的信用风险。

八、 与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

（6） 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团已发生信用减值的贷款和垫款的抵质押品覆盖和未覆盖情况列示如下：

	企业贷款	个人贷款	合计
2025年6月30日			
覆盖部分	2,707,343	1,510,527	4,217,870
未覆盖部分	<u>1,912,423</u>	<u>1,536,847</u>	<u>3,449,270</u>
合计	<u>4,619,766</u>	<u>3,047,374</u>	<u>7,667,140</u>
	企业贷款	个人贷款	合计
2024年12月31日			
覆盖部分	3,078,011	1,047,743	4,125,754
未覆盖部分	<u>1,683,906</u>	<u>1,305,490</u>	<u>2,989,396</u>
合计	<u>4,761,917</u>	<u>2,353,233</u>	<u>7,115,150</u>

上述抵质押品包括土地、房屋及建筑物等。

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 2. 流动性风险

流动性风险是指本集团无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团流动性风险主要来自于为贷款、交易和投资等活动提供资金以及对流动性资金头寸的管理。本集团进行流动性管理的主要目的在于保证在所有市场周期及财务出现危机时期的流动性，及时满足本集团偿付义务和未知需求，并及时为本集团的贷款和投资业务提供充足的资金。

本集团的流动性风险管理组织架构由董事会、监事会、高级管理层、总行流动性风险管理职能部门和流动性风险管理执行部门等层面组成。

董事会层面包括董事会及其下设的风险管理与关联交易控制委员会；高级管理层包括行长及其下设的资产负债管理委员会和风险管理委员会；总行流动性风险管理的职能部门为资产负债管理部和风险管理部，资产负债管理部负责牵头拟定流动性管理策略、政策及程序，识别、计量和监测流动性风险，在资产负债管理中充分考量流动性因素等；风险管理部将流动性风险管理纳入全面风险管理，负责建立流动性风险压力测试，分析全行承受短期和中长期压力情景的能力，监测预警并制定有效的流动性风险应急计划；审计部为流动性风险管理的监督审计部门；金融市场部对本集团头寸进行日常管理，以确保合理的备付水平，提高资金的使用效率；资金营运中心负责本集团优质流动性资产配置，确保合理的优质流动性资产规模和结构；业务经营管理部门及分支机构为流动性风险管理执行部门。

杭州银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

八、 与金融工具相关的风险（续）

2. 流动性风险（续）

本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债未折现现金流按合同到期日分析如下：

	2025年6月30日								合计
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	29,129,023	-	-	-	-	-	78,474,578	107,603,601
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	-	16,912,595	25,865,535	14,211,041	11,803,155	-	-	-	68,792,326
发放贷款和垫款	6,122,921	-	29,196,343	72,343,034	412,646,727	391,580,385	146,525,371	-	1,058,414,781
交易性金融资产	23,308	50,815,961	63,294,154	12,219,088	32,715,515	11,260,592	6,044,611	-	176,373,229
债权投资	455,112	-	5,393,801	10,425,920	75,563,795	244,926,338	247,784,138	-	584,549,104
其他债权投资	-	-	14,463,848	66,916,951	77,785,826	171,730,046	103,188,650	-	434,085,321
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	955,225	955,225
其他资产	330,837	6,487,765	135,282	94,393	614,554	60,068	50	-	7,722,949
<b>资产合计</b>	<b>6,932,178</b>	<b>103,345,344</b>	<b>138,348,963</b>	<b>176,210,427</b>	<b>611,129,572</b>	<b>819,557,429</b>	<b>503,542,820</b>	<b>79,429,803</b>	<b>2,438,496,536</b>
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	20,549,225	6,751,568	46,836,365	-	-	-	74,137,158
交易性金融负债	-	-	355,059	21,759	-	-	-	-	376,818
同业存放、拆入资金和 卖出回购金融资产	-	50,912,875	36,480,966	55,358,070	110,294,975	-	-	-	253,046,886
吸收存款(1)	-	509,061,520	91,168,476	129,357,656	351,797,112	291,719,279	173,175	-	1,373,277,218
应付债券	-	-	18,511,636	108,961,000	175,323,000	48,654,000	22,020,000	-	373,469,636
其他负债	-	55,440	4,733,950	527,546	489,209	1,380,195	417,222	-	7,603,562
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>560,029,835</b>	<b>171,799,312</b>	<b>300,977,599</b>	<b>684,740,661</b>	<b>341,753,474</b>	<b>22,610,397</b>	<b>-</b>	<b>2,081,911,278</b>
<b>流动性净额</b>	<b>6,932,178</b>	<b>(456,684,491)</b>	<b>(33,450,349)</b>	<b>(124,767,172)</b>	<b>(73,611,089)</b>	<b>477,803,955</b>	<b>480,932,423</b>	<b>79,429,803</b>	<b>356,585,258</b>

杭州银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

八、 与金融工具相关的风险（续）

2. 流动性风险（续）

	2024年12月31日								合计
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	40,375,340	-	-	-	-	-	78,512,874	118,888,214
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	-	11,276,478	53,250,750	13,959,229	4,620,807	-	-	-	83,107,264
发放贷款和垫款	5,174,364	-	40,407,106	70,637,980	369,213,116	363,718,351	140,725,701	-	989,876,618
交易性金融资产	340,046	42,065,799	77,445,289	9,249,851	45,901,976	22,414,784	17,617,750	-	215,035,495
债权投资	455,118	-	12,805,413	13,570,647	55,746,214	233,781,373	287,560,457	-	603,919,222
其他债权投资	-	-	4,246,841	18,994,203	66,305,477	149,580,156	54,397,153	-	293,523,830
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	593,215	593,215
其他资产	344,551	2,820,054	91,470	130,998	105,008	55,890	228	-	3,548,199
<b>资产合计</b>	<b>6,314,079</b>	<b>96,537,671</b>	<b>188,246,869</b>	<b>126,542,908</b>	<b>541,892,598</b>	<b>769,550,554</b>	<b>500,301,289</b>	<b>79,106,089</b>	<b>2,308,492,057</b>
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	20,132,847	4,426,220	36,643,582	-	-	-	61,202,649
交易性金融负债	-	-	994,082	11,307	15,854	-	-	-	1,021,243
同业存放、拆入资金和 卖出回购金融资产	-	65,306,364	65,410,647	9,102,477	125,991,570	-	-	-	265,811,058
吸收存款(1)	-	489,516,819	126,475,584	115,101,098	299,889,595	274,980,015	88,515	-	1,306,051,626
应付债券	-	-	5,900,000	53,561,477	210,918,000	47,231,781	22,020,000	-	339,631,258
其他负债	-	993,567	1,860,116	263,715	624,142	1,302,698	508,133	-	5,552,371
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>555,816,750</b>	<b>220,773,276</b>	<b>182,466,294</b>	<b>674,082,743</b>	<b>323,514,494</b>	<b>22,616,648</b>	<b>-</b>	<b>1,979,270,205</b>
<b>流动性净额</b>	<b>6,314,079</b>	<b>(459,279,079)</b>	<b>(32,526,407)</b>	<b>(55,923,386)</b>	<b>(132,190,145)</b>	<b>446,036,060</b>	<b>477,684,641</b>	<b>79,106,089</b>	<b>329,221,852</b>

(1)吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

八、 与金融工具相关的风险（续）

2. 流动性风险（续）

本集团衍生金融工具按合同到期日分析如下：

*以净额结算的衍生金融工具*

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换、收益互换合同、信用风险缓释和结构性产品中的远期汇率协议衍生金融工具。

下表列示了本集团以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2025年6月30日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率类衍生产品	1,410	2,602	11	(4,719)	-	(696)
远期汇率协议	269	1,058	2,334	67	-	3,728
收益互换合同	-	11,745	5,663	-	-	17,408
信用风险缓释	(1)	(567)	(1,732)	(212)	-	(2,512)
2024年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率类衍生产品	(2,308)	10,353	19,613	11,617	-	39,275
远期汇率协议	555	915	2,874	231	-	4,575
收益互换合同	-	53,350	30,276	-	-	83,626
信用风险缓释	-	(308)	(6,090)	4,549	-	(1,849)

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 2. 流动性风险（续）

本集团衍生金融工具按合同到期日分析如下：（续）

#### 以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括除以净额结算外的利率类衍生产品、远期汇率协议、货币期权和贵金属衍生工具。

下表列示了本集团以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2025年6月30日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率类衍生产品						
现金流出	-	(199,839)	-	-	-	(199,839)
现金流入	-	55,584	-	-	-	55,584
远期汇率协议						
现金流出	(314,729,076)	(259,988,725)	(452,459,321)	(4,533,253)	-	(1,031,710,375)
现金流入	318,436,348	248,265,752	444,289,580	4,606,295	-	1,015,597,975
货币期权						
现金流出	(25,618,639)	(23,752,530)	(42,217,129)	(1,601,173)	-	(93,189,471)
现金流入	25,864,790	24,160,374	42,068,997	1,528,376	-	93,622,537
贵金属衍生工具						
现金流出	(111,671)	-	(570,538)	-	-	(682,209)
现金流入	110,745	-	603,128	-	-	713,873
2024年12月31日						
远期汇率协议						
现金流出	(216,781,516)	(111,842,292)	(456,168,681)	(7,006,844)	-	(791,799,333)
现金流入	216,939,238	112,046,922	456,337,395	7,049,075	-	792,372,630
货币期权						
现金流出	(22,967,820)	(41,239,867)	(69,648,881)	(1,097,931)	-	(134,954,499)
现金流入	22,715,061	41,316,472	69,836,669	1,061,531	-	134,929,733
贵金属衍生工具						
现金流出	(300,284)	-	(80,383)	-	-	(380,667)
现金流入	307,918	-	74,956	-	-	382,874

八、 与金融工具相关的风险（续）

2. 流动性风险（续）

本集团信贷承诺按合同到期日分析如下，管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用：

	即时提取	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2025年6月30日							
信贷承诺	<u>8,535,394</u>	<u>28,353,247</u>	<u>84,876,055</u>	<u>186,487,007</u>	<u>17,759,075</u>	<u>1,446,427</u>	<u>327,457,205</u>
	即时提取	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2024年12月31日							
信贷承诺	<u>1,708,846</u>	<u>46,906,844</u>	<u>63,603,621</u>	<u>195,799,435</u>	<u>20,212,582</u>	<u>245,199</u>	<u>328,476,527</u>

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率及其他市场因素)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可以分为利率风险、汇率风险(包括黄金)、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。本集团的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本集团市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本集团受金融工具内在波动性风险的影响。

本集团的资产负债管理委员会审议决定全行资产负债管理政策，动态控制本集团的业务总量与结构、利率及流动性管理策略等，设定本集团资产负债的期限结构和提出利率结构调整建议。风险管理委员会确定本集团市场风险管理目标。本集团风险管理部承担市场风险监控的日常职能，制定合理的市场风险敞口水平，设定持仓及止损等限额，负责识别和计量资金业务中的市场风险，对交易账户头寸每日进行市场评估和指标计算。金融市场部和资金营运中心严格根据授权进行业务操作，内设风险管理团队进行本部门日常业务的操作审核和监控。

本集团的风险管理部根据风险管理委员会的授权制订市场风险管理政策及管理其整体市场风险敞口。风险管理部为本集团的利率风险和外汇风险设定风险限额和指标，对本集团的风险状况进行定期评估，并根据评估结果对下一阶段的业务发展策略制定提供建议。资金营运中心等业务部门负责本集团交易账户市场风险管理的日常工作，主要包括管理本集团人民币和外币投资组合，从事自营及代客交易，执行市场风险管理政策及法则，以开展日常风险的识别、计量、评估与控制。

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，主要通过久期分析评估固定收入金融工具市场价格预期变动对本集团损益和权益的潜在影响。缺口分析是本集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

## 八、 与金融工具相关的风险（续）

### 3. 市场风险（续）

本集团的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

#### 利率风险

本集团利率风险的主要来源是本集团对利率敏感的资产负债组合期限或重新定价期限的错配，从而可能使利息净收入以及资产的市场价值受到利率水平变动的影

响。本集团主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本集团定期召开资产负债管理委员会会议，预测未来利率走势，并通过资产和负债的结构调整建议，管理利率风险敞口。

杭州银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

八、 与金融工具相关的风险（续）

3. 市场风险（续）

利率风险（续）

于各资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(两者较早者)的情况列示如下：

	2025年6月30日						合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	104,033,330	-	-	-	-	3,570,271	107,603,601
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	42,667,739	14,052,653	11,611,942	-	-	190,150	68,522,484
发放贷款和垫款	48,517,488	166,833,346	538,570,751	194,965,995	20,720,704	1,097,669	970,705,953
交易性金融资产	1,402,761	2,349,208	23,020,546	3,345,108	3,001,295	142,458,438	175,577,356
债权投资	4,205,001	7,589,514	62,815,475	197,945,576	191,198,770	5,237,043	468,991,379
其他债权投资	19,586,619	72,091,443	71,706,574	145,807,282	89,437,504	2,589,208	401,218,630
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	955,225	955,225
衍生金融资产	-	-	-	-	-	6,009,236	6,009,236
其他资产	-	-	-	-	-	7,601,080	7,601,080
资产合计	<u>220,412,938</u>	<u>262,916,164</u>	<u>707,725,288</u>	<u>542,063,961</u>	<u>304,358,273</u>	<u>169,708,320</u>	<u>2,207,184,944</u>
负债项目：							
向中央银行借款	20,530,000	6,630,990	46,152,114	-	-	260,803	73,573,907
交易性金融负债	355,059	21,759	-	-	-	-	376,818
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	86,805,175	54,486,000	108,556,355	-	-	1,771,904	251,619,434
吸收存款(1)	599,553,672	127,457,963	339,496,435	271,612,704	161,064	17,842,160	1,356,123,998
衍生金融负债	-	-	-	-	-	5,360,993	5,360,993
应付债券	18,494,022	107,474,336	172,619,710	44,995,948	19,995,590	1,226,632	364,806,238
其他负债	-	22	4,947	780,637	1,125,712	5,520,111	7,431,429
负债合计	<u>725,737,928</u>	<u>296,071,070</u>	<u>666,829,561</u>	<u>317,389,289</u>	<u>21,282,366</u>	<u>31,982,603</u>	<u>2,059,292,817</u>
利率风险缺口	<u>(505,324,990)</u>	<u>(33,154,906)</u>	<u>40,895,727</u>	<u>224,674,672</u>	<u>283,075,907</u>	不适用	不适用

杭州银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

八、 与金融工具相关的风险（续）

3. 市场风险（续）

利率风险（续）

	2024年12月31日						合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	115,300,028	-	-	-	-	3,588,186	118,888,214
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	64,432,599	13,810,328	4,478,674	-	-	156,734	82,878,335
发放贷款和垫款	70,680,221	140,238,582	471,734,259	195,919,336	20,620,298	1,133,479	900,326,175
交易性金融资产	2,195,559	3,142,758	33,466,121	11,793,200	16,852,211	143,835,810	211,285,659
债权投资	11,845,973	10,621,716	43,970,823	187,503,606	225,697,369	5,939,137	485,578,624
其他债权投资	3,826,162	18,195,390	61,592,329	138,435,931	49,042,012	2,668,628	273,760,452
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	593,215	593,215
衍生金融资产	-	-	-	-	-	6,998,369	6,998,369
其他资产	-	-	-	-	-	3,432,953	3,432,953
资产合计	<u>268,280,542</u>	<u>186,008,774</u>	<u>615,242,206</u>	<u>533,652,073</u>	<u>312,211,890</u>	<u>168,346,511</u>	<u>2,083,741,996</u>
负债项目：							
向中央银行借款	20,000,000	4,324,206	35,946,185	-	-	305,747	60,576,138
交易性金融负债	994,082	11,307	15,854	-	-	-	1,021,243
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	130,480,742	8,989,713	124,056,007	-	-	930,074	264,456,536
吸收存款(1)	614,098,158	112,040,092	291,924,709	254,411,779	76,550	16,963,894	1,289,515,182
衍生金融负债	-	-	-	-	-	6,509,019	6,509,019
应付债券	5,894,450	52,940,817	207,109,216	43,823,501	19,995,319	1,046,562	330,809,865
其他负债	-	973	5,421	776,471	1,148,911	3,423,588	5,355,364
负债合计	<u>771,467,432</u>	<u>178,307,108</u>	<u>659,057,392</u>	<u>299,011,751</u>	<u>21,220,780</u>	<u>29,178,884</u>	<u>1,958,243,347</u>
利率风险缺口	<u>(503,186,890)</u>	<u>7,701,666</u>	<u>(43,815,186)</u>	<u>234,640,322</u>	<u>290,991,110</u>	不适用	不适用

(1)吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 3. 市场风险（续）

#### 利率风险（续）

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以交易性债券投资和其他债权投资为主要内容的债券投资组合，本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本集团损益和权益的潜在影响；与此同时，对于以债权投资、发放贷款和垫款、吸收存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

#### 1. 久期分析方法

下表列示截至2025年6月30日及2024年12月31日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100	(100)	100
利率风险导致利润总额变更	397,870	(370,537)	1,600,893	(1,485,366)

下表列示截至2025年6月30日及2024年12月31日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100	(100)	100
利率风险导致权益变更	11,273,201	(10,084,133)	6,271,742	(5,818,821)

在上述久期分析中，本集团采用有效久期分析法，即对不同的时段运用不同的权重，根据在特定的利率变化情况下，假想金融工具市场价值的实际百分比变化，来设计各时段风险权重，从而更好地反映市场利率的显著变动所导致的价格的非线性变化。基于有效久期分析法，本集团分别计算交易性债券投资和其他债权投资的有效久期来计量市场利率变化所产生的对损益和权益的影响，从而消除加总全部头寸或现金流量时可能产生的误差，更为准确地估算利率风险对本集团的影响。

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 3. 市场风险（续）

#### 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：（续）

#### 2. 缺口分析方法

下表列示截至2025年6月30日及2024年12月31日，按当时除交易性债券投资和其他债权投资以外的金融资产和金融负债进行缺口分析所得结果：

	2025年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致利润总额变更	<u>5,928,203</u>	<u>(5,928,203)</u>
	2024年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致利润总额变更	<u>5,371,315</u>	<u>(5,371,315)</u>

以上缺口分析基于其他债权投资以外的非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团其他债权投资以外的非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：一、各类非交易性金融工具发生金额保持不变；二、收益率曲线随利率变化而平行移动；三、非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

#### 3. 金融衍生工具系统分析方法

本集团通过系统对衍生金融工具进行风险管理和风险度量，综合衡量利率因素、汇率因素对金融衍生工具公允价值的影响。本集团所持有的衍生金融工具头寸主要受到利率因素和汇率因素的影响。

鉴于本集团每日的金融衍生工具敞口较低，所面临的利率风险相应较低，所以管理层未对金融衍生工具的利率风险作出量化的披露。

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 3. 市场风险（续）

#### 汇率风险

汇率风险主要是由于本集团资产和负债的货币错配以及外汇交易引起的风险。本集团面临的汇率风险主要源自本集团持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、债券投资以及吸收存款等。由于本集团外汇资产和负债的头寸较小，本集团外汇管理部门在业务授权、敞口管理、外汇交易中注重实时监控和管理外汇敞口。

于各资产负债表日，本集团的各项资产和负债项目的外汇风险敞口列示如下：

	2025年6月30日			合计
	人民币	美元 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	104,477,174	2,839,302	287,125	107,603,601
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	63,006,037	2,481,338	3,035,109	68,522,484
发放贷款和垫款	967,120,395	2,591,823	993,735	970,705,953
交易性金融资产	175,577,356	-	-	175,577,356
债权投资	460,496,674	7,847,157	647,548	468,991,379
其他债权投资	376,803,446	24,323,969	91,215	401,218,630
其他权益工具投资	955,225	-	-	955,225
衍生金融资产	5,608,205	398,784	2,247	6,009,236
其他资产	1,383,603	5,928,521	288,956	7,601,080
资产合计	<u>2,155,428,115</u>	<u>46,410,894</u>	<u>5,345,935</u>	<u>2,207,184,944</u>
负债项目：				
向中央银行借款	73,573,907	-	-	73,573,907
同业存放、拆入资金及 卖出回购金融资产	245,976,918	3,325,269	2,317,247	251,619,434
交易性金融负债	376,818	-	-	376,818
吸收存款(1)	1,303,134,038	39,780,058	13,209,902	1,356,123,998
衍生金融负债	5,102,581	255,263	3,149	5,360,993
应付债券	364,806,238	-	-	364,806,238
其他负债	7,297,625	133,485	319	7,431,429
负债合计	<u>2,000,268,125</u>	<u>43,494,075</u>	<u>15,530,617</u>	<u>2,059,292,817</u>
资产负债表头寸净额	<u>155,159,990</u>	<u>2,916,819</u>	<u>(10,184,682)</u>	<u>147,892,127</u>
信贷承诺	<u>315,896,419</u>	<u>3,715,537</u>	<u>4,208,068</u>	<u>323,820,024</u>

八、与金融工具相关的风险（续）

3. 市场风险（续）

汇率风险（续）

于各资产负债表日，本集团的各项资产负债项目的外汇风险敞口列示如下：（续）

	2024年12月31日			合计
	人民币	美元 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	115,890,271	2,955,375	42,568	118,888,214
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	76,771,523	4,744,094	1,362,718	82,878,335
发放贷款和垫款	899,001,250	1,021,574	303,351	900,326,175
交易性金融资产	211,282,108	3,551	-	211,285,659
债权投资	475,351,236	9,766,885	460,503	485,578,624
其他债权投资	247,398,741	26,361,711	-	273,760,452
其他权益工具投资	593,215	-	-	593,215
衍生金融资产	6,573,324	425,045	-	6,998,369
其他资产	3,432,780	173	-	3,432,953
资产合计	<u>2,036,294,448</u>	<u>45,278,408</u>	<u>2,169,140</u>	<u>2,083,741,996</u>
负债项目：				
向中央银行借款	60,576,138	-	-	60,576,138
同业存放、拆入资金及 卖出回购金融资产	258,710,897	5,737,957	7,682	264,456,536
交易性金融负债	1,021,243	-	-	1,021,243
吸收存款(1)	1,234,760,385	50,522,354	4,232,443	1,289,515,182
衍生金融负债	6,203,752	305,267	-	6,509,019
应付债券	330,809,865	-	-	330,809,865
其他负债	5,244,448	110,789	127	5,355,364
负债合计	<u>1,897,326,728</u>	<u>56,676,367</u>	<u>4,240,252</u>	<u>1,958,243,347</u>
资产负债表头寸净额	<u>138,967,720</u>	<u>(11,397,959)</u>	<u>(2,071,112)</u>	<u>125,498,649</u>
信贷承诺	<u>314,623,867</u>	<u>6,433,936</u>	<u>3,843,546</u>	<u>324,901,349</u>

(1) 吸收存款含客户存款、存入保证金、财政性存款及应解汇款等。

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 3. 市场风险（续）

#### 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团利润总额的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

	2025年6月30日		2024年12月31日	
汇率变动(基点)	(100)	100	(100)	100
汇率风险导致利润总额变更	72,679	(72,679)	134,691	(134,691)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对利润总额的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

### 4. 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本集团确定由董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任，董事会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会，以及各层级高级管理层、风险管理委员会、操作风险管理部门、其他管理部门/条线共同构成本集团操作风险管理组织体系。

本集团法律合规部承担公司内部操作风险的牵头管理职责，负责操作风险管理体系的建立和实施；信息技术部负责信息系统安全和稳健运行的维护工作；审计部负责对操作风险管理的有效性进行独立的评价和监督；其他各业务条线和管理部门负责在各自职责范围内承担相应的操作风险具体管理职责。

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括：

通过业务流程的梳理优化，对全行的制度进行不断完善，建立健全内部规章制度，规范操作流程；

强化合规文化宣贯，编写下发合规教材和典型案例集（汇编），以身边事教育身边人；开展分层分类的内控合规培训，提升全行员工风险意识和履职能力；开展合规大赛，以赛促学，普及内控合规知识；组织开展各种主题教育活动，以案促训，提升管理；

建立并完善业务连续性管理，制定策略、组织、方法、标准和程序等一整套管理过程，保障重要业务持续运营，并规范运营中断事件的应急处理程序；

## 八、 与金融工具相关的风险（续）

### 4. 操作风险（续）

建立内部控制评价体系，实行分支机构内控等级评定和员工违规行为扣分管理等考核机制，加大对分支机构、员工操作风险的管理考核力度；

分离有潜在利益冲突的岗位，加强关键环节、关键岗位的事中控制和事后复核，建立相互监督与制约机制；

设立集中运营中心、财务管理中心等操作中心，对中后台业务处理、放款、财务核算、授权等操作风险易发环节进行集中化处理；

推进系统优化和设备升级，健全信息安全管理机制，提升信息系统风险控制的能力；

健全风控措施及管理体系，建设覆盖全流程的鹰眼风控系统。提升集中授权系统数智化水平，扩大“机控”替代“人控”比例，进一步扩大支付结算、资金清算、运营渠道、操作行为等四大类业务预警监测范围，优化风险处置策略。组织分层有效的检查，建立数智化运营检查体系；

优化会计处理流程，完善操作流程和操作管理制度；

加大检查监督力度，对重点机构重点领域开展内控检查，对发现的违规行为实施扣分与问责，同时强化溯源整改，提升问题整改质效；

强化员工行为管理力度，常态化开展员工异常行为监测、排查和督促整改，抓早抓小，防范员工道德风险；制定员工行为合规手册，作为员工案头书，规范员工行为；同时强化各级机构“一把手”的员工行为管理主体责任，以“一把手合规一堂课”为抓手，关心关爱员工；

坚持诉前案防预审，赋能机构案防管理与处置能力提升。

## 九、公允价值的披露

### 1. 公允价值层次

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本期财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；及

第三层：相关资产或负债的不可观察输入值。

### 2. 非以公允价值计量的金融工具

2025年6月30日，资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款（以摊余成本计量）、金融投资—债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和应付债券（2024年12月31日：同）。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的金融投资—债权投资和应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

	2025年6月30日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	468,991,379	-	457,541,022	54,353,896	511,894,918
金融负债：					
应付债券	364,806,238	-	365,662,286	-	365,662,286
	2024年12月31日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	485,578,624	-	471,381,905	62,425,938	533,807,843
金融负债：					
应付债券	330,809,865	-	335,862,893	-	335,862,893

## 九、 公允价值的披露（续）

### 2. 非以公允价值计量的金融工具（续）

#### (i) 金融投资—债权投资

债权投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。在适用的情况下，债权投资参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，属于第二层次。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。

#### (ii) 应付债券

应付债券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的，以现金流量贴现法确定计算。

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值和公允价值无重大差异。

九、 公允价值的披露（续）

3. 以公允价值计量的金融资产和负债

持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

2025年6月30日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	6,009,236	-	6,009,236
发放贷款和垫款				
—以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的贴现	-	-	34,757,545	34,757,545
交易性金融资产				
—债券	-	89,312,118	-	89,312,118
—基金投资	73,951,726	9,267,522	-	83,219,248
—资产支持证券	-	9,003	1,746,071	1,755,074
—权益工具	17,150	-	-	17,150
—其他投资	358,462	496,350	418,954	1,273,766
其他债权投资	-	401,218,630	-	401,218,630
其他权益工具投资	-	-	955,225	955,225
金融资产合计	<u>74,327,338</u>	<u>506,312,859</u>	<u>37,877,795</u>	<u>618,517,992</u>
交易性金融负债	-	376,818	-	376,818
衍生金融负债	-	5,360,993	-	5,360,993
金融负债合计	<u>-</u>	<u>5,737,811</u>	<u>-</u>	<u>5,737,811</u>

九、 公允价值的披露（续）

3. 以公允价值计量的金融资产和负债（续）

持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：（续）

2024年12月31日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	6,998,369	-	6,998,369
发放贷款和垫款				
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贴现	-	-	35,043,346	35,043,346
交易性金融资产				
—债券	-	124,797,220	-	124,797,220
—基金投资	74,444,255	9,241,990	-	83,686,245
—资产支持证券	-	80,668	1,805,061	1,885,729
—资金信托计划及资产管理计划	-	-	316,217	316,217
—其他投资	45,384	135,845	419,019	600,248
其他债权投资	-	273,760,452	-	273,760,452
其他权益工具投资	-	-	593,215	593,215
金融资产合计	<u>74,489,639</u>	<u>415,014,544</u>	<u>38,176,858</u>	<u>527,681,041</u>
交易性金融负债	-	1,021,243	-	1,021,243
衍生金融负债	-	6,509,019	-	6,509,019
金融负债合计	<u>-</u>	<u>7,530,262</u>	<u>-</u>	<u>7,530,262</u>

报告期内，本集团未发生以公允价值计量的第一层次和第二层次金融资产和负债之间的重大转换。

(i) 第二层次的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具(例如场外衍生工具)的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有)，尽量少依赖管理层的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据，则该金融工具列入第三层次。

九、 公允价值的披露（续）

3. 以公允价值计量的金融资产和负债（续）

(i) 第二层次的金融工具（续）

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱克-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(ii) 第三层次的金融工具

上述第三层次资产变动如下：

	发放贷款和 垫款	金融投资 交易性 金融资产	金融投资 其他权益 工具投资	合计
2025年1月1日	35,043,346	2,540,297	593,215	38,176,858
增加	235,494,505	16,265	-	235,510,770
减少	(235,894,400)	(772,523)	-	(236,666,923)
计入损益的利得或损失	120,411	380,986	-	501,397
计入其他综合收益的利得或损失	(6,317)	-	362,010	355,693
2025年6月30日	<u>34,757,545</u>	<u>2,165,025</u>	<u>955,225</u>	<u>37,877,795</u>
2025年6月30日仍持有的资产				
计入截至2025年6月30日止 六个月期间的损益的未实现 利得或损失的变动——公允 价值变动收益	<u>-</u>	<u>589,665</u>	<u>-</u>	<u>589,665</u>

九、 公允价值的披露（续）

3. 以公允价值计量的金融资产和负债（续）

(ii) 第三层次的金融工具（续）

上述第三层次资产变动如下：（续）

	发放贷款和 垫款	金融投资 交易性 金融资产	金融投资 其他权益 工具投资	合计
2024年1月1日	13,667,819	3,520,234	674,457	17,862,510
增加	328,382,482	17,455	-	328,399,937
减少	(307,417,144)	(561,545)	(156,468)	(308,135,157)
计入损益的利得或损失	412,251	(435,847)	-	(23,596)
计入其他综合收益的利得或损失	(2,062)	-	75,226	73,164
2024年12月31日	<u>35,043,346</u>	<u>2,540,297</u>	<u>593,215</u>	<u>38,176,858</u>
2024年12月31日仍持有的资产 计入截至2024年12月31日止 六个月期间的损益的未实现 利得或损失的变动——公允 价值变动收益	<u>-</u>	<u>(460,824)</u>	<u>-</u>	<u>(460,824)</u>

分类为第三层次的金融资产主要包括贴现、资金信托计划及资产管理计划、资产支持证券和非上市股权等。由于并非所有涉及这些资产公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上资产分类为第三层次，估值方法主要为现金流折现法和市场法。这些资产中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。管理层基于可观察的减值迹象、收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差的重大变动的假设条件，做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存在差异。

## 十、 关联方关系及其交易

### (一) 关联方关系

#### 1 子公司及联营企业

子公司及联营企业详见附注五。

#### 2 其他主要关联方

企业名称	与本集团的关系
杭州市财开投资集团有限公司	持股超过5%的股东
红狮控股集团有限公司	持股超过5%的股东
新华人寿保险股份有限公司	持股超过5%的股东
杭州市城市建设投资集团有限公司	持股超过5%的股东
杭州金投企业管理有限公司	持股超过5%的股东的一致行动人
杭州市金融投资集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州市融资担保集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江红狮水泥股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江大华建设集团有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州华科多海资产管理有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州市城市建设基础工程有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州诚坤房地产开发有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州工商信托股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
兰溪市汇源能源贸易有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
兰溪汇鑫小额贷款股份有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业

### (二) 关联方交易

#### 1. 存放同业款项

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
主要股东	8,236	10,194
联营企业	4	4
合计	<u>8,240</u>	<u>10,198</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

2. 拆出资金

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
联营企业	<u>1,500,000</u>	<u>2,100,000</u>
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
拆出资金利息收入	<u>14,912</u>	<u>20,833</u>

3. 买入返售金融资产

	2025年6月30日	2024年12月31日
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	<u>-</u>	<u>500,000</u>
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
买入返售金融资产利息收入	<u>24</u>	<u>39</u>

4. 衍生金融工具

	2024年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
其他主要关联方-关键管理人员有 重大影响的企业(不含主要股东)			
利率类衍生产品	3,000,000	10,021	15,665
远期汇率协议	10,063,760	85,564	84,207
货币期权	<u>7,929,826</u>	<u>8,317</u>	<u>22,907</u>
合计	<u>20,993,586</u>	<u>103,902</u>	<u>122,779</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

5. 发放贷款和垫款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
主要股东	200,000	200,000
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	8,066,633	8,293,929
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	842,134	3,795,790
其他主要关联方-关联自然人	130,202	133,296
合计	<u>9,238,969</u>	<u>12,423,015</u>
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
发放贷款和垫款利息收入	<u>86,387</u>	<u>310,678</u>

6. 交易性金融资产

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
主要股东	304,108	333,288
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	-	15,345
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	-	1,454,436
合计	<u>304,108</u>	<u>1,803,069</u>
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
交易性金融资产投资收益	<u>283</u>	<u>82,356</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

7. 债权投资

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	196,925	196,687
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	<u>242,630</u>	<u>247,071</u>
合计	<u>439,555</u>	<u>443,758</u>
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
债权投资利息收入	<u>7,077</u>	<u>41,938</u>

8. 其他债权投资

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
主要股东	-	81,493
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	181,222	350,098
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	<u>100,081</u>	<u>397,998</u>
合计	<u>281,303</u>	<u>829,589</u>
	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
其他债权投资利息收入	<u>4,642</u>	<u>34,291</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

9. 其他资产

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	51,628	54,647

10. 同业及其他金融机构存放款项

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
联营企业	171,728	12,963
其他主要关联方-关键管理人员有重 大影响的企业(不含主要股东)	18,892	34,676
合计	190,620	47,639

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
同业及其他金融机构存放款项利息支出	273	404

11. 吸收存款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
主要股东	12,984,533	62,693,673
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	5,415,691	6,534,938
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	3,925,995	1,109,266
联营企业	-	32
其他主要关联方-关联自然人	123,431	107,248
合计	22,449,650	70,445,157

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

11. 吸收存款（续）

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
吸收存款利息支出	559,253	229,052

12. 应付债券

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的 企业(不含主要股东)	-	6,862,425
联营企业	-	9,983
合计	-	6,872,408

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
应付债券利息支出	2,474	493

13. 其他负债

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	51,760	57,660

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
租赁负债利息支出	8,788	-

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

14. 手续费及佣金收入

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
主要股东	1,039	2,843
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	2,030	18,141
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	4,071	5,000
合计	<u>7,140</u>	<u>25,984</u>

15. 业务及管理费

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	<u>-</u>	<u>128</u>

16. 银行承兑汇票

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	<u>1,245,143</u>	<u>522,279</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

17. 开出之不可撤销信用证

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	<u>192,296</u>	<u>63,440</u>

18. 开出保证凭信

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	144,345	521,915
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含主要股东)	<u>55,678</u>	<u>49,125</u>
合计	<u>200,023</u>	<u>571,040</u>

19. 存在控制关系的关联方

与本银行存在控制关系的关联方为本银行的控股子公司(详细情况见附注五)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期/年末余额：		
其他资产	-	115,057
同业及其他金融机构存放款项	332,780	971,180
本期交易：	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
同业及其他金融机构存放款项利息 支出	3,466	29,205
手续费及佣金收入	181,292	93,318

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

20. 关键管理人员薪酬

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
报酬总额	<u>7,285*</u>	<u>7,443</u>

\*截至2025年6月30日止关键管理人员报酬为税前预发数。

## 十一、资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，新增资本和发行新的债券等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

本集团自2024年起根据国家金融监督管理总局2023年下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用标准法。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

项目	本集团		本银行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
核心一级资本净额	130,196,931	108,689,291	124,829,289	103,797,947
一级资本净额	160,176,140	135,663,638	154,808,498	130,772,294
资本净额	195,658,763	169,489,718	190,203,686	164,552,217
风险加权资产	1,336,478,576	1,227,968,273	1,326,013,316	1,220,846,585
核心一级资本充足率	9.74%	8.85%	9.41%	8.50%
一级资本充足率	11.98%	11.05%	11.67%	10.71%
资本充足率	14.64%	13.80%	14.34%	13.48%

## 十二、资产负债表日后事项

### 1. 提前赎回“杭银转债”

于2025年7月7日，本银行已全额赎回截至赎回登记日（2025年7月4日）收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的“杭银转债”。于2025年7月7日，本银行发行的“杭银转债”已在上海证券交易所摘牌。

### 1. 非经常性损益明细表

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（2023年修订）》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	截至2025年 6月30日止 六个月期间	截至2024年 6月30日止 六个月期间
归属于普通股股东的净利润	11,134,296	9,709,488
<b>加(减)：</b>		
非经常性损益项目		
处置固定资产损益	(728)	(82)
除上述各项之外的其他营业外收入	(154,458)	(201,927)
除上述各项之外的其他营业外支出	17,742	22,938
所得税影响数	34,392	45,808
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	<u>11,031,244</u>	<u>9,576,225</u>

注：

- (1) 本集团对非经常性损益项目的确认是依照《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(2023年修订)》(中国证券监督管理委员会公告〔2023〕65号)的规定执行。
- (2) 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，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2. 净资产收益率和每股收益

截至2025年6月30日止六个月期间

	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净 利润	11,134,296	9.50	1.75	1.55
扣除非经常性损益后归 属于普通股股东的净 利润	11,031,244	9.41	1.74	1.54

截至2024年6月30日止六个月期间

	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净 利润	9,709,488	9.74	1.64	1.39
扣除非经常性损益后归 属于普通股股东的净 利润	9,576,225	9.61	1.61	1.37