

杭州银行股份有限公司

已审财务报表

2025年度

目录

	页	次
审计报告	1	- 10
已审财务报表		
合并及银行资产负债表	11	- 12
合并及银行利润表	13	- 14
合并股东权益变动表	15	- 16
股东权益变动表	17	- 18
合并及银行现金流量表	19	- 20
财务报表附注	21	- 172
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

## 审计报告

安永华明（2026）审字第70013355\_B01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：

### 一、审计意见

我们审计了杭州银行股份有限公司（以下简称“杭州银行”）的财务报表，包括2025年12月31日的合并及银行资产负债表，2025年度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。

我们认为，后附的杭州银行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了杭州银行2025年12月31日的合并及银行财务状况以及2025年度的合并及银行经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于杭州银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70013355\_B01号  
杭州银行股份有限公司

### 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<b>（一）发放贷款和垫款、金融投资中债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量</b>	
<p>截至2025年12月31日，杭州银行合并资产负债表中发放贷款和垫款账面余额（含应计利息）为人民币10,732.60亿元，对应减值准备余额为人民币409.12亿元；金融投资中债权投资账面余额（含应计利息）为人民币4,526.18亿元，对应减值准备余额为人民币85.46亿元；信贷承诺的合同敞口为人民币3,391.32亿元，预计负债为人民币42.97亿元。</p> <p>杭州银行通过评估发放贷款和垫款、金融投资中债权投资和信贷承诺的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于企业贷款、个人贷款、金融投资中的债权投资和信贷承诺，管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的风险参数模型法评估预期信用损失准备。预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括：</p> <p>（1）将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的模型，并确定计量相关的关键参数；</p> <p>（2）信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；及</p> <p>（3）用作前瞻性信息的经济指标、经济情景及其权重的采用。</p>	<p>我们了解了杭州银行与发放贷款和垫款、金融投资中债权投资和信贷承诺的预期信用损失相关的内部控制和评估流程，并通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平，评估了重大错报的固有风险。</p> <p>为了对杭州银行发放贷款和垫款、金融投资中债权投资和信贷承诺的预期信用损失相关的内部控制进行评估，我们针对以下环节进行了测试，主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、预期信用损失模型管理，包括模型方法论的选择及审批；</li> <li>2、管理层重大判断和假设相关的内部控制，包括组合划分、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断，以及前瞻性信息及其权重的评估和审批；</li> </ol>

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70013355\_B01号  
杭州银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<p data-bbox="316 658 1310 725"><b>（一）发放贷款和垫款、金融投资中债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量（续）</b></p> <p data-bbox="300 768 813 1003">杭州银行的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设。同时，由于发放贷款和垫款、金融投资中债权投资的账面余额和信贷承诺的合同敞口，以及相关减值准备和预计负债金额重大，因此我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p> <p data-bbox="300 1041 826 1240">相关披露参见财务报表附注二第10.（c）项、附注二第11项、附注二第33.（a）项、附注四第6项、附注四第7.（b）项、附注四第14项、附注四第22项、附注六第3项、附注八第1.（1）项、附注八第1.（2）项、附注八第1.（3）项、附注八第1.（4）项。</p>	<p data-bbox="906 768 1337 936">为了对杭州银行发放贷款和垫款、金融投资中债权投资和信贷承诺的预期信用损失相关的内部控制进行评估，我们针对以下环节进行了测试，主要包括：（续）</p> <p data-bbox="906 974 1337 1041">3、模型计量使用的关键数据的合理性相关的内部控制。</p> <p data-bbox="906 1075 1337 1137">我们在内部专家的协助下，执行了相关实质性审计程序，主要包括：</p> <p data-bbox="906 1171 1337 1680">1、根据资产的风险特征，我们评估了组合划分的合理性。通过与监管指引及行业实践比较，我们评估了不同组合的预期信用损失模型方法论的合理性，抽样检查了模型的运算，以测试模型是否恰当地反映了管理层编写的模型方法论；</p> <p data-bbox="906 1478 1337 1680">2、基于借款人和被投资人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，我们抽样评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准应用的恰当性；</p>

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70013355\_B01号  
杭州银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<p><b>（一）发放贷款和垫款、金融投资中债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量（续）</b></p>	<p>我们在内部专家的协助下，执行了相关实质性审计程序，主要包括： （续）</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3、对于前瞻性信息，我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况，通过对比可获得的第三方机构预测值，评估了经济指标预测值的合理性。同时，我们对经济场景权重进行了敏感性测试，并与杭州银行的敏感性测试结果进行了比较；</li> <li>4、对于阶段划分、违约概率及违约损失率，我们评估了管理层在模型中使用的阶段划分、违约概率及违约损失率参数的合理性；</li> <li>5、我们评估了杭州银行信用卡信用风险敞口和预期信用损失相关披露的恰当性。</li> </ol>

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70013355\_B01号  
杭州银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<b>（二）结构化主体合并评估</b>	
<p>杭州银行管理或投资若干结构化主体。</p> <p>判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断，包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及杭州银行影响从结构化主体中获取可变回报的能力。</p> <p>考虑到管理层对结构化主体的合并评估涉及重大判断，且结构化主体数量较多，我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p> <p>相关披露参见财务报表附注二第6项、附注二第33.（d）项、附注五第3项、附注五第4项。</p>	<p>我们了解、评价和测试了管理层确保管理或投资结构化主体清单完整性相关的内部控制、以及管理层对评估是否合并结构化主体相关的内部控制，并通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平，评估了重大错报的固有风险。</p> <p>我们抽样检查了杭州银行管理或投资的结构化主体支持文件，通过实施以下审计程序评估杭州银行对结构化主体是否构成控制：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、分析业务架构及相关合同条款以评估杭州银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力；</li> <li>2、检查了结构化主体合同中涉及可变回报的条款，包括管理或投资合同中与杭州银行报酬相关的管理费率等；</li> <li>3、我们重新计算了杭州银行在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性；</li> </ol>

## 审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70013355\_B01号  
杭州银行股份有限公司

## 三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<b>（二）结构化主体合并评估（续）</b>	<p>我们抽样检查了杭州银行管理或投资的结构化主体支持文件，通过实施以下审计程序评估杭州银行对结构化主体是否构成控制：（续）</p> <ol style="list-style-type: none"><li>4、基于对杭州银行主导结构化主体相关活动的权力，享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析，我们评估了杭州银行行使决策权的身份是主要责任人还是代理人，并将评估结果与管理层的评估结果进行比较；</li><li>5、我们评估了杭州银行对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的恰当性。</li></ol>

## 审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70013355\_B01号  
杭州银行股份有限公司

### 四、其他信息

杭州银行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估杭州银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督杭州银行的财务报告过程。

## 审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70013355\_B01号  
杭州银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对杭州银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致杭州银行不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就杭州银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

## 审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70013355\_B01号  
杭州银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

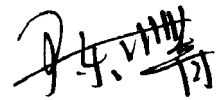
我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

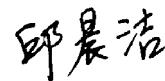
审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70013355\_B01号  
杭州银行股份有限公司

（本页无正文）



中国注册会计师：陈丽菁  
（项目合伙人）



中国注册会计师：邱晨洁

中国 北京

2026年4月22日

杭州银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表  
2025年12月31日

人民币千元

资产	附注 四	本集团		本银行	
		2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
现金及存放中央 银行款项	1	143,779,337	118,888,214	143,779,337	118,888,214
存放同业款项	2	15,765,169	11,263,254	15,758,498	11,258,689
贵金属		2,422,806	74,956	2,422,806	74,956
拆出资金	3	36,354,794	21,211,209	36,354,794	21,211,209
买入返售金融资产	4	61,919,390	50,403,872	59,196,982	48,516,389
衍生金融资产	5	2,734,941	6,998,369	2,734,941	6,998,369
发放贷款和垫款	6	1,032,540,364	900,326,175	1,027,888,315	894,612,643
金融投资：	7				
交易性金融资产		128,601,345	211,285,659	153,028,623	239,462,831
债权投资		444,071,811	485,578,624	423,223,687	458,391,316
其他债权投资		459,580,075	273,760,452	455,859,875	270,279,301
其他权益工具 投资		740,905	593,215	740,905	593,215
长期股权投资	8	4,101,132	3,863,130	5,101,132	4,863,130
固定资产	9	2,920,935	3,157,092	2,905,110	3,139,089
在建工程	10	442,319	356,894	442,319	356,894
无形资产	11	1,526,739	1,543,208	1,499,282	1,521,593
递延所得税资产	12	13,923,543	11,640,376	13,914,053	11,630,572
其他资产	13	11,380,017	11,411,161	10,873,624	10,987,459
资产总计		<u>2,362,805,622</u>	<u>2,112,355,860</u>	<u>2,355,724,283</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12月31日

人民币千元

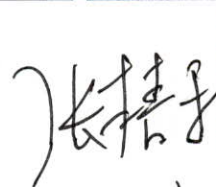

负债	附注 四	本集团		本银行	
		2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
向中央银行借款		98,395,027	60,576,138	98,395,027	60,576,138
同业及其他金融 机构存放款项	15	215,502,438	187,767,331	217,752,047	188,881,924
拆入资金	16	25,273,012	26,516,904	25,273,012	26,516,904
交易性金融负债		80,273	1,021,243	-	-
卖出回购金融资 产款	17	19,078,629	50,172,301	15,004,560	44,820,083
衍生金融负债	5	2,551,539	6,509,019	2,551,539	6,509,019
吸收存款	18	1,458,999,372	1,289,515,182	1,458,999,372	1,289,515,182
应付职工薪酬	19	6,530,785	6,440,094	6,428,881	6,302,543
应交税费	20	2,293,796	1,738,121	2,244,147	1,693,097
应付债券	21	355,484,517	330,809,865	355,484,517	330,809,865
预计负债	22	4,297,184	3,575,178	4,297,184	3,575,178
其他负债	23	11,130,284	11,666,485	10,855,054	11,450,896
负债合计		<u>2,199,616,856</u>	<u>1,976,307,861</u>	<u>2,197,285,340</u>	<u>1,970,650,829</u>
<b>股东权益</b>					
股本	24	7,249,003	6,049,255	7,249,003	6,049,255
其他权益工具	25	30,000,000	28,290,229	30,000,000	28,290,229
其中：优先股		-	9,979,209	-	9,979,209
永续债		30,000,000	16,995,138	30,000,000	16,995,138
可转债		-	1,315,882	-	1,315,882
资本公积	26	30,208,748	16,617,191	30,208,748	16,617,191
其他综合收益	27	2,931,375	5,608,592	2,925,021	5,586,672
盈余公积	28	11,989,634	10,171,952	11,989,634	10,171,952
一般风险准备	29	29,439,503	25,040,218	28,130,321	23,867,967
未分配利润	30	51,370,503	44,270,562	47,936,216	41,551,774
股东权益合计		<u>163,188,766</u>	<u>136,047,999</u>	<u>158,438,943</u>	<u>132,135,040</u>
负债和股东权益总计		<u>2,362,805,622</u>	<u>2,112,355,860</u>	<u>2,355,724,283</u>	<u>2,102,785,869</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：


行长：

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  
2025年度

人民币千元

	附注	本集团		本银行	
		2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
利息收入	31	63,169,351	62,868,369	63,112,022	62,827,957
利息支出	31	(35,577,724)	(38,411,307)	(35,583,185)	(38,446,260)
利息净收入	31	27,591,627	24,457,062	27,528,837	24,381,697
手续费及佣金收入	32	5,346,017	4,697,821	3,617,280	3,069,218
手续费及佣金支出	32	(1,138,971)	(978,222)	(655,683)	(660,943)
手续费及佣金净收入	32	4,207,046	3,719,599	2,961,597	2,408,275
投资收益	33	8,618,273	7,324,225	8,611,704	7,305,011
其中：对联营企业的 投资收益		329,761	440,224	329,761	440,224
以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的损益		1,164,551	(300,071)	1,164,551	(300,071)
公允价值变动损益	34	(2,196,737)	2,443,522	(2,219,064)	2,440,955
汇兑损益		285,462	91,302	285,462	91,302
其他业务收入		7,223	11,840	7,223	11,840
资产处置损益		32,834	(87)	32,834	(87)
其他收益		252,883	333,709	216,330	276,274
营业收入		38,798,611	38,381,172	37,424,923	36,915,267
税金及附加	35	(418,365)	(384,588)	(406,791)	(375,385)
业务及管理费	36	(11,650,019)	(11,286,131)	(11,403,069)	(11,024,804)
信用减值损失	37	(5,511,412)	(7,446,335)	(5,511,096)	(7,446,410)
其他资产减值损失		(2,024)	-	(2,024)	-
其他业务支出		(7,442)	(4,880)	(7,442)	(4,880)
营业支出		(17,589,262)	(19,121,934)	(17,330,422)	(18,851,479)
营业利润		21,209,349	19,259,238	20,094,501	18,063,788
营业外收入		45,242	26,652	45,228	26,612
营业外支出		(65,849)	(59,794)	(63,049)	(59,128)
利润总额		21,188,742	19,226,096	20,076,680	18,031,272
减：所得税费用	38	(2,159,492)	(2,243,533)	(1,899,860)	(1,953,697)

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）  
2025年度

人民币千元

	附注 四	本集团		本银行	
		2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
净利润		19,029,250	16,982,563	18,176,820	16,077,575
按经营持续性分类					
持续经营净利润		19,029,250	16,982,563	18,176,820	16,077,575
按所有者归属分类					
归属于母公司股东的净利润		19,029,250	16,982,563		
其他综合收益的税后净额		(2,677,217)	2,363,663	(2,661,651)	2,341,781
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(2,677,217)	2,363,663		
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		(3,339,971)	2,270,624	(3,324,350)	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		551,892	25,201	551,837	25,074
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额		94	(722)	94	(722)
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		110,768	68,560	110,768	68,560
综合收益总额		16,352,033	19,346,226	15,515,169	18,419,356
归属于母公司股东的综合收益总额		16,352,033	19,346,226		
每股收益	39				
基本每股收益(人民币元)		2.66	2.74		
稀释每股收益(人民币元)		2.51	2.34		

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  
2025年度

人民币千元

2025年度

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	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、本年增减变动金额								
（一）综合收益总额								
1.净利润	-	-	-	-	-	-	19,029,250	19,029,250
2.其他综合收益	-	-	-	(2,677,217)	-	-	-	(2,677,217)
（二）股东投入和减少资本								
1.发行永续债	-	20,000,000	(780)	-	-	-	-	19,999,220
2.赎回永续债	-	(6,995,138)	(4,862)	-	-	-	-	(7,000,000)
3.赎回优先股	-	(9,979,209)	(20,791)	-	-	-	-	(10,000,000)
4.可转换公司债券转增股本及资本公积	1,199,748	(1,315,882)	13,632,550	-	-	-	-	13,516,416
（三）利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	1,817,682	-	(1,817,682)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,399,285	(4,399,285)	-
3.普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,784,342)	(4,784,342)
4.优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(400,000)	(400,000)
5.永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(528,000)	(528,000)
（四）其他	-	-	(14,560)	-	-	-	-	(14,560)
三、2025年12月31日余额	7,249,003	30,000,000	30,208,748	2,931,375	11,989,634	29,439,503	51,370,503	163,188,766

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(续)  
2025年度

人民币千元

2024年度

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、2024年1月1日余额	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、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	16,982,563	16,982,563
2. 其他综合收益	-	-	-	2,363,663	-	-	-	2,363,663
(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	118,970	(132,891)	1,413,518	-	-	-	-	1,399,597
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,607,757	-	(1,607,757)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,420,553	(3,420,553)	-
3. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(5,303,426)	(5,303,426)
4. 优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(400,000)	(400,000)
5. 永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
(四) 所有者权益内部结转								
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(12,141)	-	-	12,141	-
三、2024年12月31日余额	6,049,255	28,290,229	16,617,191	5,608,592	10,171,952	25,040,218	44,270,562	136,047,999

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  
 2025年度

人民币千元

2025年度

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	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、本年增减变动金额								
（一）综合收益总额								
1.净利润	-	-	-	-	-	-	18,176,820	18,176,820
2.其他综合收益	-	-	-	(2,661,651)	-	-	-	(2,661,651)
（二）股东投入和减少资本								
1.发行永续债	-	20,000,000	(780)	-	-	-	-	19,999,220
2.赎回永续债	-	(6,995,138)	(4,862)	-	-	-	-	(7,000,000)
3.赎回优先股	-	(9,979,209)	(20,791)	-	-	-	-	(10,000,000)
4.可转换公司债券转增股本及资本公积	1,199,748	(1,315,882)	13,632,550	-	-	-	-	13,516,416
（三）利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	1,817,682	-	(1,817,682)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,262,354	(4,262,354)	-
3.普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,784,342)	(4,784,342)
4.优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(400,000)	(400,000)
5.永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(528,000)	(528,000)
（四）其他	-	-	(14,560)	-	-	-	-	(14,560)
三、2025年12月31日余额	7,249,003	30,000,000	30,208,748	2,925,021	11,989,634	28,130,321	47,936,216	158,438,943

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（续）  
 2025 年度

人民币千元

2024 年度

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、2024 年 1 月 1 日余额	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、本年增减变动金额								
（一）综合收益总额								
1.净利润	-	-	-	-	-	-	16,077,575	16,077,575
2.其他综合收益	-	-	-	2,341,781	-	-	-	2,341,781
（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	118,970	(132,891)	1,413,518	-	-	-	-	1,399,597
（三）利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	1,607,757	-	(1,607,757)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,276,036	(3,276,036)	-
3.普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(5,303,426)	(5,303,426)
4.优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(400,000)	(400,000)
5.永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
（四）所有者权益内部结转								
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(12,141)	-	-	12,141	-
三、2024 年 12 月 31 日余额	6,049,255	28,290,229	16,617,191	5,586,672	10,171,952	23,867,967	41,551,774	132,135,040

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  
2025年度

人民币千元

附注 四	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
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	195,271,929	212,996,514	196,406,945	210,812,201
存放中央银行和同业款项净减少额	124,825	3,589,885	127,566	3,099,886
向中央银行借款净增加额	37,892,080	-	37,892,080	-
拆出资金净减少额	-	12,635,000	-	12,635,000
为交易目的而持有的金融资产净减少额	110,209,253	-	96,384,621	-
收取利息、手续费及佣金的现金	47,834,404	47,470,192	45,919,456	45,498,727
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	-	15,831,500	-	15,831,500
收到的其他与经营活动有关的现金	4,466,549	9,173,309	4,274,853	8,861,399
经营活动现金流入小计	<u>395,799,040</u>	<u>307,590,865</u>	<u>381,005,521</u>	<u>302,633,178</u>
发放贷款和垫款净增加额	139,371,265	134,668,526	140,432,747	133,356,965
向中央银行借款净减少额	-	44,491,620	-	44,491,620
拆入资金净减少额	1,265,513	7,512,533	1,265,513	7,512,533
拆出资金净增加额	14,950,000	-	14,950,000	-
买入返售金融资产净增加额	834,925	-	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	31,089,649	-	29,811,500	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	7,058,786	-	7,058,786
支付利息、手续费及佣金的现金	27,840,974	29,238,929	27,258,784	28,962,831
支付给职工及为职工支付的现金	7,787,920	7,115,508	7,584,709	6,961,476
支付的各项税费	6,835,063	6,956,685	6,341,616	6,235,273
支付的其他与经营活动有关的现金	6,482,868	4,721,562	6,395,995	4,652,813
经营活动现金流出小计	<u>236,458,177</u>	<u>241,764,149</u>	<u>234,040,864</u>	<u>239,232,297</u>
经营活动产生的现金流量净额	40 <u>159,340,863</u>	<u>65,826,716</u>	<u>146,964,657</u>	<u>63,400,881</u>
二、投资活动使用的现金流量：				
收回投资收到的现金	1,132,349,113	668,320,825	1,139,339,443	665,633,855
取得投资收益收到的现金	34,693,777	27,833,376	34,639,432	27,739,757
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	39,786	347	39,786	347
投资活动现金流入小计	<u>1,167,082,676</u>	<u>696,154,548</u>	<u>1,174,018,661</u>	<u>693,373,959</u>
投资支付的现金	1,262,990,421	761,163,775	1,257,576,452	755,996,114
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	533,333	875,078	513,990	848,695
投资活动现金流出小计	<u>1,263,523,754</u>	<u>762,038,853</u>	<u>1,258,090,442</u>	<u>756,844,809</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(96,441,078)</u>	<u>(65,884,305)</u>	<u>(84,071,781)</u>	<u>(63,470,850)</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  
合并及银行现金流量表 (续)  
2025 年度

人民币千元

	本集团		本银行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
附注四				
三、筹资活动使用的现金流量：				
吸收投资收到的现金	19,999,174	10,000,000	19,999,174	10,000,000
发行债券收到的现金	466,747,112	393,349,549	466,747,112	393,349,549
筹资活动现金流入小计	486,746,286	403,349,549	486,746,286	403,349,549
偿还债务支付的现金	428,301,170	336,106,187	428,301,170	336,106,187
赎回其他权益工具支付的现金	17,000,000	-	17,000,000	-
分配股利或偿付利息支付的现金	13,005,754	13,071,816	13,005,754	13,071,816
偿付租赁负债的本金和利息	543,429	596,466	535,886	584,723
筹资活动现金流出小计	458,850,353	349,774,469	458,842,810	349,762,726
筹资活动产生的现金流量净额	27,895,933	53,575,080	27,903,476	53,586,823
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(10,014)	(31,272)	(10,014)	(31,272)
五、现金及现金等价物净增加额	90,785,704	53,486,219	90,786,338	53,485,582
加：年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、年末现金及现金等价物余额	40 200,225,265	109,439,561	40 200,225,259	109,438,921

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12月31日,本银行的普通股股本为72.49亿股,每股面值人民币1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。

本年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2026年4月22日批准报出。

## 二、 主要会计政策和会计估计

管理层在编制和披露财务报表时遵循重要性原则。重要性，是指在合理预期下，财务报表某项目的省略或错报会影响使用者据此作出经济决策的，该项目具有重要性。本集团及本银行根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团及本银行主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团及本银行的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团及本银行考虑该项目金额占总资产、总负债、股东权益、营业收入、营业支出、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

本集团内企业为金融机构，主要会计政策包括对结构化主体的合并(附注二、6)、金融工具的分类和计量(附注二、10.(b))及金融工具的减值(附注二、10.(c))等。

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断及重要会计估计详见附注二、33。

### 1. 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 2. 遵循企业会计准则的声明

本银行 2025 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行 2025 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2025 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

### 3. 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 4. 记账本位币

本集团及本银行记账本位币为人民币。除有特别说明外，本年度财务报表均以人民币千元为单位列示。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 5. 企业合并

#### (a) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

#### (b) 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 6. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本银行及全部子公司。

子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变动报酬，并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本集团在获得子公司控制权当日合并子公司，并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是代理人还是主要责任人。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行事，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

在编制合并财务报表时，子公司与本银行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本银行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益总额中不归属于本银行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本银行向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本银行出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本银行对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本银行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 7. 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团的库存现金，可以随时用于支付的存款，以及本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。现金及现金等价物包括现金、原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产，以及短期变现能力强、易于转换为已知数额的现金、价值变动风险很小，而且由购买日起三个月内到期的债券投资。

### 8. 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

### 9. 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易日发生的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 10. 金融资产与负债

#### (a) 金融工具的确认和终止确认

本集团成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。以常规方式购买或出售金融资产的，于交易日进行确认或终止确认。当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定，本集团终止确认相关金融资产。当金融负债的现时义务已经解除，本集团终止确认该金融负债。

#### 金融资产合同修改

本集团重新商定或修改金融资产合同，导致合同现金流发生变化时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算其实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。在评估相关金融资产的信用风险是否已经显著增加时，本集团基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

#### 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且(i)本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；或(ii)本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 10. 金融资产与负债（续）

#### (a) 金融工具的确认和终止确认（续）

##### 除合同修改以外的终止确认（续）

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本集团满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- (i) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- (ii) 禁止出售或抵押该金融资产；且
- (iii) 有义务将代表最终收款方收取的所有现金流量及时划转给最终收款方，且无重大延误。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券)，由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合终止确认的要求。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易，由于同样的原因，也不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

#### (b) 金融工具的分类和计量

本集团初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 10. 金融资产与负债（续）

#### (b) 金融工具的分类和计量（续）

当金融资产或金融负债初始确认时的公允价值与交易价格存在差异时，本集团区别下列情况进行处理：

- (i) 在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定的，将该公允价值与交易价格之间的差额确认为一项利得或损失。
- (ii) 在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值以其他方式确定的，将该公允价值与交易价格之间的差额递延。初始确认后，根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。该因素仅限于市场参与者对该金融工具定价时将予考虑的因素，包括时间等。

#### 公允价值

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。存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。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，本集团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，使用不可观察输入值。

#### 金融资产

本集团按以下计量类别对金融资产进行分类：

- 以摊余成本计量；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；或
- 以公允价值计量且其变动计入损益。

#### *摊余成本和实际利率*

摊余成本，是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 10. 金融资产与负债（续）

#### (b) 金融工具的分类和计量（续）

##### 金融资产（续）

##### *摊余成本和实际利率（续）*

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确认实际利率时，不考虑预期信用损失，但包括合同各方之间支付或收取的、属于实际利率或经信用调整的各项费用、交易费用及溢价或折价等。

债务和权益工具的分类要求如下：

##### *债务工具*

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如拆出资金、买入返售金融资产、贷款、政府债券和公司债券等。

本集团根据管理债务工具的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将债务工具划分为以下三类：

- (i) 以摊余成本计量的金融资产。
- (ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式：业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础确定管理金融资产的业务模式。

合同现金流特征：如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估其合同现金流特征是否与基本借贷安排相一致。即相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和未偿付本金金额为基础的利息的支付，其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，将其作为一个整体进行分析。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 10. 金融资产与负债（续）

#### (b) 金融工具的分类和计量（续）

##### 金融资产（续）

##### 债务工具（续）

- 以摊余成本计量：如果管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。该金融资产所产生的所有利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益以外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益重分类至损益，并确认为“投资收益”。
- 以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入损益。对于后续以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，计入当期损益。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本集团对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本集团预计这类变化非常罕见，且在本年度并未发生。

利息收入是根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- (i) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- (ii) 对于购入或源生的未发生信用减值，但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 10. 金融资产与负债（续）

#### (b) 金融工具的分类和计量（续）

##### 金融资产（续）

##### 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具。

本集团将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。本集团可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。作为投资回报的股利收入在本集团同时符合下列条件时，确认股利收入并计入当期损益：(1)本集团收取股利的权利已经确立；(2)与股利相关的经济利益很有可能流入本集团；(3)股利的金额能够可靠计量。

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入利润表中。

##### 金融负债

在当期和以前期间，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。
- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注二.10.(a)“除合同修改以外的终止确认”。
- 不属于以上情形的财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 10. 金融资产与负债（续）

#### (b) 金融工具的分类和计量（续）

##### 可转换公司债券

可转换公司债券包括负债部分和权益部分。负债组成部分体现了支付固定本息义务，被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值，并采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入所有者权益。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券的相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中股本溢价。

#### (c) 金融工具的减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及财务担保合同和贷款承诺，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量方法反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；
- 货币的时间价值；
- 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

附注八、1.(2)就如何计量预期信用损失准备提供了更多详情信息。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 10. 金融资产与负债（续）

#### (d) 金融工具的抵销

本集团将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示；同时满足下列条件的，以互相抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (i) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (ii) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

### 11. 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注八、1.(2)中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注八、1.(2)中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 12. 衍生工具

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入到非衍生工具中，构成混合合同。对于混合合同包含的主合同属于金融资产的，本集团将该混合合同作为一个整体进行分类和计量(附注二.10.(b))。对于混合合同包含的主合同不属于金融资产的在符合以下条件时，从混合工具中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具处理：

- (i) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同不紧密相关；
- (ii) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；
- (iii) 混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

### 13. 买入返售和卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 14. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

子公司为本银行能够对其实施控制的被投资单位。合营企业为本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

#### (a) 投资成本确定

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，按发行权益性证券的公允价值确认为初始投资成本。

#### (b) 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 14. 长期股权投资（续）

#### (b) 后续计量及损益确认方法（续）

本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认本银行财务报表的投资损益。在编制合并财务报表时，对于本集团向被投资单位投出或出售资产的顺流交易而产生的未实现内部交易损益中归属于本集团的部分，本集团在本银行财务报表抵销的基础上，对有关未实现的收入和成本或资产处置损益等中归属于本集团的部分予以抵销，并相应调整投资收益；对于被投资单位向本集团投出或出售资产的逆流交易而产生的未实现内部交易损益中归属于本集团的部分，本集团在本银行财务报表抵销的基础上，对有关资产账面价值中包含的未实现内部交易损益中归属于本集团的部分予以抵销，并相应调整长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

#### (c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

#### (d) 长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额（附注二、20）。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 15. 固定资产

#### (a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、电子及办公设备、运输工具以及固定资产装修等。

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用因素的影响。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

#### (b) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%-5%	4.75%-4.85%
电子及办公设备	2-20年	0-5%	4.75%-50.00%
运输工具	5年	0-5%	19.00%-20.00%
固定资产装修	5-20年	0-3%	4.85%-20.00%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

#### (c) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额（附注二、20）。

#### (d) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 16. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产或长期待摊费用。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额（附注二、20）。

### 17. 无形资产

无形资产包括土地使用权、软件和数据资源，以成本计量。

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	36-50年
软件	1-10年
数据资源	3-5年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋及建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额（附注二、20）。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 18. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。

租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，本集团将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

### 19. 抵债资产

本集团作为债权人受让的金融资产按公允价值进行初始计量，受让的非金融资产按成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产的抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

### 20. 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 20. 资产减值（续）

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

### 21. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

#### (a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

#### (b) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为职工缴纳的由当地政府管理的养老保险、失业保险以及企业年金，均属于设定提存计划，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

#### (c) 辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 21. 职工薪酬（续）

#### (d) 内退福利

本集团向接受内部退养安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本集团管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本集团自内部退养安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。

### 22. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

本集团以预期信用损失为基础确认的担保及承诺等损失准备列示为预计负债。

### 23. 其他权益工具

本集团发行的优先股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；同时，若本集团将来触发强制转股条件，则该等优先股为须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

本集团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。本集团将发行的永续债分类为权益工具，发行永续债发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。本集团发行的永续债采用非累积利息支付方式，本集团有权部分或全部取消该债券的派息，并不构成违约事件，永续债利息在宣告时，作为利润分配处理。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 24. 收入及支出确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额能够可靠计量时，按以下条件确认：

#### 利息收入和利息支出

对于以摊余成本计量的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面价值的利率。

利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本。

#### 手续费及佣金收入

对于履约义务在某一时刻履行的手续费及佣金收入，本集团在客户取得并消耗了本集团履约所带来的经济利益时确认收入。对于履约义务在某一时间段内履行的手续费及佣金收入，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

### 25. 政府补助

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 26. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 26. 所得税（续）

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关。

### 27. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

#### 本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产主要包括租入的房屋及建筑物等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 27. 租赁（续）

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除财政部规定的可以采用简化方法的合同变更外，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

对于就现有租赁合同达成的符合条件的租金减免，本集团选择采用简化方法，在达成协议解除原支付义务时将未折现的减免金额计入当期损益，并相应调整租赁负债。

#### 本集团作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

#### (a) 经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本集团将按销售额的一定比例确定的可变租金在实际发生时计入租金收入。

对于就现有租赁合同达成的符合条件的租金减免，本集团选择采用简化方法，将减免的租金作为可变租金，在减免期间将减免金额计入当期损益。

除上述符合条件的合同变更采用简化方法外，当租赁发生变更时，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁，并将与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额作为新租赁的收款额。

### 28. 利润分配

本集团的现金股利，于股东会批准后确认为负债。优先股股息及永续债利息在宣告时，作为利润分配处理。

### 29. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 30. 受托业务

本集团通常根据与信托公司和其他金融机构订立的代理人协议作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的委托理财及委托理财资金不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

### 31. 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

### 32. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 33. 重要会计判断和会计估计

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。本集团将很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的主要会计判断和估计列示如下，未来实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

#### (a) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的债权投资以及财务担保合同和贷款承诺，其预期信用损失的计量中使用的模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 判断信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；及
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

预期信用损失的具体计量方法详见附注八、1.(2)。

#### (b) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值技术在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

#### (c) 所得税

在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税以及应交税费的金额产生影响。

## 二、 主要会计政策和会计估计（续）

### 33. 重要会计判断和会计估计（续）

#### (d) 对结构化主体的合并

对于本集团管理或者投资的结构化主体，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：本集团决策权的范围、其他方持有的权利、本集团因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

#### (e) 金融资产的终止确认

本集团的金融资产转让包括贷款转让、资产证券化和卖出回购金融资产。在判断金融资产转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本集团是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求将合同现金流转移至另一方，本集团是否已经转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，本集团是否保留了几乎所有的风险和报酬，以及是否放弃了对被转移金融资产的控制。

## 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12月31日	<u>本集团及本银行</u> 2024年12月31日
现金	753,598	790,193
存放中央银行款项		
-法定存款准备金-人民币(a)	73,347,151	73,069,905
-法定存款准备金-外币(a)	1,967,975	1,867,280
-缴付中央银行备付金(b)	62,939,849	39,585,147
-存放中央银行财政性存款	3,771,932	2,644,976
-外汇风险准备金(c)	961,059	892,547
应计利息	<u>37,773</u>	<u>38,166</u>
合计	<u>143,779,337</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12月31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 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
境内银行	12,054,509	4,483,311	12,047,838	4,478,746
境内其他金融机构	1,270,159	3,355,736	1,270,159	3,355,736
境外银行	2,444,335	3,441,338	2,444,335	3,441,338
应计利息	8,297	17	8,297	17
减：减值准备	(12,131)	(17,148)	(12,131)	(17,148)
合计	<u>15,765,169</u>	<u>11,263,254</u>	<u>15,758,498</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12月31日		2024年12月31日	
境内其他金融机构	36,225,000		21,100,000	
应计利息	186,470		148,759	
减：减值准备	(56,676)		(37,550)	
合计	<u>36,354,794</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 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券	61,948,200	50,440,369	59,225,792	48,552,886
应计利息	28,298	8,288	28,298	8,288
减：减值准备	(57,108)	(44,785)	(57,108)	(44,785)
合计	<u>61,919,390</u>	<u>50,403,872</u>	<u>59,196,982</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12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
远期汇率协议	695,362,773	1,728,494	1,605,401
货币期权	191,412,909	419,966	391,472
利率类衍生产品	164,795,288	423,339	438,386
贵金属衍生金融工具	5,453,086	134,377	85,753
信用风险缓释	1,307,000	28,765	30,527
合计	<u>1,058,331,056</u>	<u>2,734,941</u>	<u>2,551,539</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 12月31日	2024 年 12月31日	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量(a)	1,048,187,359	902,455,363	1,043,535,310	896,741,831
—以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益(b)	<u>23,689,048</u>	<u>35,043,346</u>	<u>23,689,048</u>	<u>35,043,346</u>
小计	1,071,876,407	937,498,709	1,067,224,358	931,785,177
应计利息	1,383,377	1,195,054	1,383,377	1,195,054
减值准备				
—以摊余成本计量的 贷款和垫款(a)	(40,604,636)	(38,306,013)	(40,604,636)	(38,306,013)
—以摊余成本计量的贷 款和垫款的应计 利息	<u>(114,784)</u>	<u>(61,575)</u>	<u>(114,784)</u>	<u>(61,575)</u>
减值准备小计	<u>(40,719,420)</u>	<u>(38,367,588)</u>	<u>(40,719,420)</u>	<u>(38,367,588)</u>
贷款和垫款净额	<u>1,032,540,364</u>	<u>900,326,175</u>	<u>1,027,888,315</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 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
个人贷款和垫款				
— 个人经营贷款	126,849,935	132,304,264	126,849,935	132,304,264
— 个人住房贷款	107,887,314	105,629,421	104,426,105	102,167,098
— 个人消费贷款及其他	67,270,214	67,915,052	67,270,214	67,915,052
小计	<u>302,007,463</u>	<u>305,848,737</u>	<u>298,546,254</u>	<u>302,386,414</u>
企业贷款和垫款				
— 一般贷款	694,617,561	563,338,806	693,426,721	561,087,597
— 贸易融资及其他	51,562,335	33,267,820	51,562,335	33,267,820
小计	<u>746,179,896</u>	<u>596,606,626</u>	<u>744,989,056</u>	<u>594,355,417</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	1,048,187,359	902,455,363	1,043,535,310	896,741,831
减：贷款减值准备	(40,604,636)	(38,306,013)	(40,604,636)	(38,306,013)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,007,582,723</u>	<u>864,149,350</u>	<u>1,002,930,674</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 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
企业贷款和垫款				
贴现总额	23,694,982	35,046,488	23,694,982	35,046,488
加：公允价值变动	(5,934)	(3,142)	(5,934)	(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>23,689,048</u>	<u>35,043,346</u>	<u>23,689,048</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12月31日		2024年12月31日		2025年12月31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	302,007,463	28.18	305,848,737	32.62	298,546,254	27.97	302,386,414	32.45
水利、环境和公共设施管理业	293,496,442	27.38	243,959,971	26.02	292,398,146	27.40	242,501,728	26.03
租赁和商务服务业	187,984,246	17.54	135,489,668	14.45	187,898,107	17.61	134,935,308	14.48
制造业	112,264,256	10.47	91,828,582	9.80	112,264,256	10.52	91,828,582	9.86
建筑业	41,170,450	3.84	35,346,374	3.77	41,170,450	3.86	35,289,095	3.79
批发和零售业	40,308,815	3.76	29,304,565	3.13	40,308,815	3.78	29,290,768	3.14
房地产业	36,228,874	3.38	37,670,448	4.02	36,228,874	3.39	37,670,448	4.04
科学研究和技术服务业	14,142,135	1.32	9,909,428	1.06	14,142,135	1.33	9,909,428	1.06
交通运输、仓储和邮政业	13,976,426	1.30	11,991,923	1.28	13,976,426	1.31	11,911,779	1.28
信息传输、软件和信息技术服务业	11,105,642	1.04	9,102,340	0.97	11,105,642	1.04	9,095,216	0.98
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,314,838	0.78	5,824,171	0.62	8,314,838	0.78	5,824,171	0.63
其他	10,876,820	1.01	21,222,502	2.26	10,870,415	1.01	21,142,240	2.26
发放贷款和垫款总额	<u>1,071,876,407</u>	<u>100.00</u>	<u>937,498,709</u>	<u>100.00</u>	<u>1,067,224,358</u>	<u>100.00</u>	<u>931,785,177</u>	<u>100.00</u>

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12月31日		2024年12月31日		2025年12月31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	435,397,012	40.62	403,255,405	43.01	432,877,338	40.56	399,908,644	42.92
其他地区	636,479,395	59.38	534,243,304	56.99	634,347,020	59.44	531,876,533	57.08
发放贷款和垫款总额	<u>1,071,876,407</u>	<u>100.00</u>	<u>937,498,709</u>	<u>100.00</u>	<u>1,067,224,358</u>	<u>100.00</u>	<u>931,785,177</u>	<u>100.00</u>

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12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
信用贷款	288,477,837	234,873,723	287,964,913	233,844,457
保证贷款	437,850,487	366,466,982	437,374,755	365,291,298
抵押贷款	309,877,727	291,747,632	306,376,488	288,280,559
质押贷款	35,670,356	44,410,372	35,508,202	44,368,863
发放贷款和垫款总额	<u>1,071,876,407</u>	<u>937,498,709</u>	<u>1,067,224,358</u>	<u>931,785,177</u>

#### 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 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	493,811	1,115,312	232,550	32,789	1,874,462
保证贷款	39,256	131,870	194,462	5,794	371,382
抵押贷款	313,481	970,845	983,502	24,212	2,292,040
合计	846,548	2,218,027	1,410,514	62,795	4,537,884

本银行	2025 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	493,811	1,115,312	232,550	32,789	1,874,462
保证贷款	39,256	131,870	194,462	5,794	371,382
抵押贷款	313,419	953,163	969,841	24,212	2,260,635
合计	846,486	2,200,345	1,396,853	62,795	4,506,479

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
本年计提	2,251,172	985,874	4,052,518	7,289,564
本年核销	-	-	(6,164,708)	(6,164,708)
本年转移：	1,060,786	(2,029,923)	969,137	-
从第1阶段转移至第2阶段	(673,746)	673,746	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(79,595)	-	79,595	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,814,127	(1,814,127)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(903,566)	903,566	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	14,024	(14,024)	-
本年收回原核销贷款和垫款	-	-	1,173,767	1,173,767
<b>年末余额</b>	<b>29,365,705</b>	<b>6,022,266</b>	<b>5,216,665</b>	<b>40,604,636</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	2025年度
2025年1月1日余额	211,135
本年转回	(18,956)
年末余额	192,179
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
本年净增加/(减少)	179,933,673	(18,013,981)	(763,189)	161,156,503
本年转让	(9,153,765)	-	-	(9,153,765)
本年核销	-	-	(6,164,708)	(6,164,708)
本年转移：	(21,646,932)	13,710,506	7,936,426	-
从第1阶段转移至第2阶段	(22,538,992)	22,538,992	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(4,265,340)	-	4,265,340	-
从第2阶段转移至第1阶段	5,157,400	(5,157,400)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(3,696,741)	3,696,741	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	25,655	(25,655)	-
汇率变动	(105,528)	(435)	(71)	(106,034)
年末余额	1,010,104,414	29,959,337	8,123,608	1,048,187,359

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
本年净增加/(减少)	183,083,186	(18,004,768)	(759,684)	164,318,734
本年转让	(11,254,513)	-	-	(11,254,513)
本年核销	-	-	(6,164,708)	(6,164,708)
本年转移:	(21,606,750)	13,693,007	7,913,743	-
从第1阶段转移至第2阶段	(22,509,256)	22,509,256	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(4,252,926)	-	4,252,926	-
从第2阶段转移至第1阶段	5,155,432	(5,155,432)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(3,686,472)	3,686,472	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	25,655	(25,655)	-
汇率变动	(105,528)	(435)	(71)	(106,034)
<b>年末余额</b>	<b>1,005,573,768</b>	<b>29,875,135</b>	<b>8,086,407</b>	<b>1,043,535,310</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 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
交易性金融资产(a)	128,601,345	211,285,659	153,028,623	239,462,831
债权投资(b)	444,071,811	485,578,624	423,223,687	458,391,316
其他债权投资(c)	459,580,075	273,760,452	455,859,875	270,279,301
其他权益工具投资(d)	740,905	593,215	740,905	593,215
金融投资净额	<u>1,032,994,136</u>	<u>971,217,950</u>	<u>1,032,853,090</u>	<u>968,726,663</u>

(a) 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
基金投资	70,553,152	83,686,245	110,128,935	139,728,511
政策性银行债券	22,778,714	45,037,191	2,715,773	16,141,749
金融债券	13,185,154	25,149,245	890,260	7,938,407
同业存单	10,255,230	39,914,680	5,227,875	36,441,772
企业债券	7,068,655	6,167,824	32,155	940,347
政府债券	1,738,328	8,528,280	490,954	3,821,464
资产支持证券	1,645,609	1,885,729	6,195,523	7,515,798
权益工具	18,480	-	18,480	-
资金信托计划及资产管理计划	-	316,217	26,837,102	26,515,764
其他投资	1,358,023	600,248	491,566	419,019
合计	<u>128,601,345</u>	<u>211,285,659</u>	<u>153,028,623</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 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
政府债券	194,821,718	198,565,978	194,821,718	198,418,384
政策性银行债券	125,030,723	147,163,474	107,479,248	124,552,489
企业债券	69,974,450	87,739,999	67,035,300	83,786,804
资金信托计划及资产管理计划(注)	50,806,252	51,871,984	50,806,252	51,871,984
同业存单	4,037,714	-	4,037,714	-
资产支持证券	1,208,816	2,781,604	1,210,496	2,784,398
金融债券	890,768	2,778,525	890,768	2,778,525
小计	446,770,441	490,901,564	426,281,496	464,192,584
应计利息	5,847,296	6,550,829	5,488,117	6,072,501
减：减值准备	(8,545,926)	(11,873,769)	(8,545,926)	(11,873,769)
合计	444,071,811	485,578,624	423,223,687	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12月31日	2024年12月31日
向信托公司购买		
— 第三方企业担保	31,080,000	27,633,481
— 信用	17,706,140	20,098,385
向证券公司购买		
— 第三方企业担保	75,000	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	50,806,252	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
本年转回	(3,276,246)	-	(6)	(3,276,252)
年末余额	8,009,042	-	455,112	8,464,154
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	11,285,288	-	455,118	11,740,406

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
本年净减少	(44,131,117)	-	(6)	(44,131,123)
<b>年末余额</b>	<b>446,315,329</b>	<b>-</b>	<b>455,112</b>	<b>446,770,441</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
本年净减少	(37,911,082)	-	(6)	(37,911,088)
<b>年末余额</b>	<b>425,826,384</b>	<b>-</b>	<b>455,112</b>	<b>426,281,496</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 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
政府债券	157,654,953	136,252,246	153,968,885	132,798,965
政策性银行债券	128,696,615	46,747,528	128,696,615	46,747,528
同业存单	73,318,044	20,201,315	73,318,044	20,201,315
企业债券	59,495,996	44,718,189	59,495,996	44,718,189
金融债券	35,234,200	19,942,416	35,234,200	19,942,416
资产支持证券	2,009,752	3,230,130	2,009,752	3,230,130
小计	456,409,560	271,091,824	452,723,492	267,638,543
应计利息	3,170,515	2,668,628	3,136,383	2,640,758
合计	459,580,075	273,760,452	455,859,875	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 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债务工具				
—公允价值	459,580,075	273,760,452	455,859,875	270,279,301
—摊余成本	460,304,035	270,033,910	456,592,064	266,581,816
—累计计入其他综合收益	(723,960)	3,726,542	(732,189)	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
本年计提	746,631	-	-	746,631
<b>年末余额</b>	<b>3,674,845</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,674,845</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>
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
本年计提	746,558	-	-	746,558
<b>年末余额</b>	<b>3,674,602</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,674,602</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	
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12月31日	本集团及本银行 2024年12月31日
股权投资	740,905	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12月31日	本集团及本银行 2024年12月31日
股权投资		
—公允价值	740,905	593,215
—初始确认成本	13,400	13,400
—累计计入其他综合收益	727,505	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 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
联营企业(a)	4,101,132	3,863,130	4,101,132	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>4,101,132</u>	<u>3,863,130</u>	<u>5,101,132</u>	<u>4,863,130</u>

(a) 联营企业

2025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	3,863,130	238,002	4,101,132	-

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	-	139,754	1,843	3,751	145,348
在建工程转入	-	16,412	-	5,353	21,765
处置及报废	(11,336)	(38,683)	(3,853)	-	(53,872)
2025年12月31日	3,798,340	1,710,864	39,155	433,067	5,981,426
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
本年计提	175,882	191,711	3,835	24,598	396,026
处置及报废	(4,464)	(38,437)	(3,727)	-	(46,628)
2025年12月31日	1,454,501	1,377,537	28,623	199,830	3,060,491
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12月31日	2,343,839	333,327	10,532	233,237	2,920,935

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	-	133,845	1,843	3,751	139,439
在建工程转入	-	16,412	-	5,353	21,765
处置及报废	(11,336)	(38,683)	(3,853)	-	(53,872)
2025年12月31日	3,798,340	1,673,981	39,155	433,067	5,944,543
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
本年计提	175,882	183,624	3,835	24,598	387,939
处置及报废	(4,464)	(38,437)	(3,727)	-	(46,628)
2025年12月31日	1,454,501	1,356,479	28,623	199,830	3,039,433
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12月31日	2,343,839	317,502	10,532	233,237	2,905,110

本集团截至2025年12月31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12月31日已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币1,417,624千元、账面净值为人民币16,670千元（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	
	2025年度	2024年度
年初余额	356,894	1,069,082
本年增加	213,473	428,186
转入固定资产(附注四、9)	(21,765)	(996,065)
其他转出	(106,283)	(144,309)
年末余额	442,319	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	-	133,504	3,343	136,847
2025年12月31日	1,425,079	1,051,099	6,826	2,483,004
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	35,752	116,265	1,299	153,316
2025年12月31日	265,119	689,638	1,508	956,265
无形资产净值				
2024年12月31日	1,195,712	344,222	3,274	1,543,208
2025年12月31日	1,159,960	361,461	5,318	1,526,739

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>121,255</u>	<u>3,343</u>	<u>124,598</u>
2025年12月31日	<u>1,425,079</u>	<u>1,008,763</u>	<u>6,826</u>	<u>2,440,668</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>35,752</u>	<u>109,858</u>	<u>1,299</u>	<u>146,909</u>
2025年12月31日	<u>265,119</u>	<u>674,759</u>	<u>1,508</u>	<u>941,386</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12月31日	<u>1,159,960</u>	<u>334,004</u>	<u>5,318</u>	<u>1,499,282</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12月31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	55,586,521	13,896,630	52,419,220	13,104,805
应付工资	2,711,000	677,750	1,790,000	447,500
衍生金融负债公允 价值变动	2,551,539	637,885	6,509,019	1,627,255
发放贷款和垫款公 允价值变动	5,934	1,484	3,142	785
其他债权投资的公 允价值变动	723,960	180,990	-	-
租赁负债	2,402,762	600,691	2,077,127	519,282
其他	692,220	173,055	2,519,832	629,958
合计	64,673,936	16,168,485	65,318,340	16,329,585
	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	3,364,182	841,046	5,544,148	1,386,037
其他债权投资的公 允价值变动	-	-	3,726,542	931,634
其他权益工具投资 的公允价值变动	727,505	181,876	579,815	144,954
衍生金融资产公允 价值变动	2,734,941	683,735	6,998,369	1,749,592
使用权资产	2,153,137	538,285	1,907,965	476,992
合计	8,979,765	2,244,942	18,756,839	4,689,209

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12月31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	55,585,636	13,896,409	52,418,580	13,104,645
应付工资	2,641,000	660,250	1,720,000	430,000
衍生金融负债公允 价值变动	2,551,539	637,885	6,509,019	1,627,255
发放贷款和垫款公 允价值变动	5,934	1,484	3,142	785
其他债权投资的公 允价值变动	732,189	183,047	-	-
租赁负债	2,377,820	594,455	2,045,156	511,289
其他	692,220	173,055	2,519,832	629,958
合计	64,586,338	16,146,585	65,215,729	16,303,932
	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	3,339,489	834,872	5,541,782	1,385,445
其他债权投资的公 允价值变动	-	-	3,697,485	924,370
其他权益工具投资 的公允价值变动	727,505	181,876	579,815	144,954
衍生金融资产公允 价值变动	2,734,941	683,735	6,998,369	1,749,592
使用权资产	2,128,195	532,049	1,875,994	468,999
合计	8,930,130	2,232,532	18,693,445	4,673,360

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12月31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>16,168,485</u>	<u>13,923,543</u>	<u>16,329,585</u>	<u>11,640,376</u>
递延所得税负债	<u>2,244,942</u>	<u>-</u>	<u>4,689,209</u>	<u>-</u>
本银行	2025年12月31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>16,146,585</u>	<u>13,914,053</u>	<u>16,303,932</u>	<u>11,630,572</u>
递延所得税负债	<u>2,232,532</u>	<u>-</u>	<u>4,673,360</u>	<u>-</u>

于2025年12月31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>	2025年度
年初净额	11,640,376
计入利润表的递延所得税(附注四、38)	1,853,354
计入权益表的递延所得税	<u>429,813</u>
年末净额	<u>13,923,543</u>
<b>本银行</b>	2025年度
年初净额	11,630,572
计入利润表的递延所得税(附注四、38)	1,858,857
计入权益表的递延所得税	<u>424,624</u>
年末净额	<u>13,914,053</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 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
资金清算款项	3,552,273	2,647,167	3,502,518	2,619,453
继续涉入资产(附注四、42)	4,652,049	5,713,531	4,652,049	5,713,531
使用权资产(a)	2,153,137	1,907,965	2,128,195	1,875,994
其他应收款(b)	672,777	711,574	240,400	348,435
长期待摊费用(c)	278,508	279,557	278,304	279,231
应收利息	179,334	253,167	179,334	253,167
抵债资产	7,417	7,417	7,417	7,417
待摊费用	3,519	6,029	3,519	4,834
小计	<u>11,499,014</u>	<u>11,526,407</u>	<u>10,991,736</u>	<u>11,102,062</u>
减：其他应收款减值准备	(79,002)	(77,221)	(78,117)	(76,578)
应收利息减值准备	(37,971)	(38,025)	(37,971)	(38,025)
抵债资产减值准备	(2,024)	-	(2,024)	-
合计	<u>11,380,017</u>	<u>11,411,161</u>	<u>10,873,624</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
本年增加	898,664	1,039	899,703
本年减少	<u>(419,961)</u>	<u>(2,146)</u>	<u>(422,107)</u>
2025年12月31日	<u>3,633,969</u>	<u>16,538</u>	<u>3,650,507</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
本年增加	497,129	1,693	498,822
本年减少	<u>(265,038)</u>	<u>(1,360)</u>	<u>(266,398)</u>
2025年12月31日	<u>1,491,433</u>	<u>5,937</u>	<u>1,497,370</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12月31日	<u>2,142,536</u>	<u>10,601</u>	<u>2,153,137</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12月31日	<u>(2,228,713)</u>	<u>(8,762)</u>	<u>(2,237,475)</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
本年增加	898,664	1,039	899,703
本年减少	<u>(419,961)</u>	<u>(2,146)</u>	<u>(422,107)</u>
2025年12月31日	<u>3,598,824</u>	<u>16,538</u>	<u>3,615,362</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
本年增加	490,100	1,693	491,793
本年减少	<u>(265,038)</u>	<u>(1,360)</u>	<u>(266,398)</u>
2025年12月31日	<u>1,481,230</u>	<u>5,937</u>	<u>1,487,167</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12月31日	<u>2,117,594</u>	<u>10,601</u>	<u>2,128,195</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12月31日	<u>(2,206,786)</u>	<u>(8,762)</u>	<u>(2,215,548)</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 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
1年以内	481,824	459,602	102,664	194,408
1-2年	57,152	110,061	21,808	17,028
2-3年	30,062	21,239	14,080	16,452
3年以上	103,739	120,672	101,848	120,547
小计	672,777	711,574	240,400	348,435
减：坏账准备	(79,002)	(77,221)	(78,117)	(76,578)
合计	593,775	634,353	162,283	271,857

按性质列示：

本集团	2025年12月31日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
代垫诉讼费	89,751	13.34	(68,123)	21,628
预付及待结算款项	74,739	11.11	-	74,739
其他	508,287	75.55	(10,879)	497,408
合计	672,777	100.00	(79,002)	593,775

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12月31日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
代垫诉讼费	89,751	37.33	(68,123)	21,628
预付及待结算款项	56,030	23.31	-	56,030
其他	94,619	39.36	(9,994)	84,625
合计	<u>240,400</u>	<u>100.00</u>	<u>(78,117)</u>	<u>162,283</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	93,987	1,641	95,628
摊销	<u>(90,801)</u>	<u>(5,876)</u>	<u>(96,677)</u>
2025年12月31日	<u>238,107</u>	<u>40,401</u>	<u>278,508</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	93,987	1,641	95,628
摊销	<u>(90,679)</u>	<u>(5,876)</u>	<u>(96,555)</u>
2025年12月31日	<u>237,904</u>	<u>40,400</u>	<u>278,304</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	本年(转回) /计提	收回已核销 资产	核销	2025年 12月31日
存放同业款项	17,148	(5,017)	-	-	12,131
拆出资金	37,550	19,126	-	-	56,676
买入返售金融资产	44,785	12,323	-	-	57,108
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	38,367,588	7,342,773	1,173,767	(6,164,708)	40,719,420
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	(18,956)	-	-	192,179
债权投资	11,873,769	(3,327,843)	-	-	8,545,926
其他债权投资	2,962,765	754,812	-	-	3,717,577
其他资产	115,246	14,212	91	(10,552)	118,997
预计负债	3,575,178	722,006	-	-	4,297,184
合计	<u>57,205,164</u>	<u>5,513,436</u>	<u>1,173,858</u>	<u>(6,175,260)</u>	<u>57,717,198</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	本年(转回) /计提	收回已核销 资产	核销	2025年 12月31日
存放同业款项	17,148	(5,017)	-	-	12,131
拆出资金	37,550	19,126	-	-	56,676
买入返售金融资产	44,785	12,323	-	-	57,108
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	38,367,588	7,342,773	1,173,767	(6,164,708)	40,719,420
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	(18,956)	-	-	192,179
债权投资	11,873,769	(3,327,843)	-	-	8,545,926
其他债权投资	2,962,595	754,738	-	-	3,717,333
其他资产	114,603	13,970	91	(10,552)	118,112
预计负债	3,575,178	722,006	-	-	4,297,184
合计	<u>57,204,351</u>	<u>5,513,120</u>	<u>1,173,858</u>	<u>(6,175,260)</u>	<u>57,716,069</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 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
境内银行	47,168,199	21,689,522	47,168,199	21,689,522
境内其他金融机构	166,978,906	165,137,197	169,228,515	166,251,790
境外银行	8,153	41,621	8,153	41,621
应付利息	1,347,180	898,991	1,347,180	898,991
合计	215,502,438	187,767,331	217,752,047	188,881,924

16. 拆入资金

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行	23,634,374	26,487,309
境内其他金融机构	1,000,000	-
境外银行	594,517	7,095
应付利息	44,121	22,500
合计	25,273,012	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 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券	19,074,069	50,163,718	15,000,000	44,811,500
应付利息	4,560	8,583	4,560	8,583
合计	<u>19,078,629</u>	<u>50,172,301</u>	<u>15,004,560</u>	<u>44,820,083</u>

18. 吸收存款

	本集团及本银行 2025年12月31日	本集团及本银行 2024年12月31日
活期存款(含通知存款)		
公司客户	517,252,636	438,415,371
个人客户	76,921,890	71,121,285
定期存款		
公司客户	498,800,733	477,565,971
个人客户	283,820,965	228,726,493
存入保证金	55,774,251	49,675,560
财政性存款	2,666,994	1,778,901
其他存款(含应解汇款等)	5,341,108	5,267,707
应付利息	18,420,795	16,963,894
合计	<u>1,458,999,372</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	本年增加	本年支付	2025年 12月31日
短期职工薪酬				
员工工资	6,289,471	5,917,971	(5,836,385)	6,371,057
员工福利费	-	151,762	(151,762)	-
社会保险费	5,875	319,434	(319,273)	6,036
住房公积金	4,192	524,933	(524,003)	5,122
工会经费和职工教育经费	124,770	131,076	(124,725)	131,121
设定提存计划				
基本养老保险费	14,763	559,978	(558,424)	16,317
失业保险费	1,023	17,966	(17,857)	1,132
企业年金缴费	-	255,491	(255,491)	-
合计	<u>6,440,094</u>	<u>7,878,611</u>	<u>(7,787,920)</u>	<u>6,530,785</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	本年增加	本年支付	2025年 12月31日
短期职工薪酬				
员工工资	6,155,356	5,790,738	(5,675,018)	6,271,076
员工福利费	-	147,855	(147,855)	-
社会保险费	4,983	313,372	(312,820)	5,535
住房公积金	4,192	513,535	(512,605)	5,122
工会经费和职工教育经费	123,067	128,366	(120,885)	130,548
设定提存计划				
基本养老保险费	13,949	549,202	(547,657)	15,494
失业保险费	996	17,634	(17,524)	1,106
企业年金缴费	-	250,345	(250,345)	-
合计	<u>6,302,543</u>	<u>7,711,047</u>	<u>(7,584,709)</u>	<u>6,428,881</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 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
企业所得税	1,510,096	996,877	1,467,775	958,294
增值税	603,114	590,031	598,682	584,946
城市维护建设税	47,604	42,522	47,294	42,166
其他	132,982	108,691	130,396	107,691
合计	<u>2,293,796</u>	<u>1,738,121</u>	<u>2,244,147</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12月31日	2024年12月31日
应付金融债券	74,989,803	69,989,066
应付二级资本债券	19,995,189	19,995,319
应付可转债	-	13,829,205
应付同业存单	259,619,788	225,949,713
应付利息	879,737	1,046,562
合计	<u>355,484,517</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	本年变动	2025年 12月31日
杭银转债(注1)	2021-03-29	2025-07-07	可变利率 (注1)	13,829,205	(13,829,205)	-
25杭州银行绿债 01A(注2)	2025-12-10	2028-12-12	1.78%	-	3,999,667	3,999,667
25杭州银行绿债 01B(注3)	2025-12-10	2028-12-12	浮动利率 (注3)	-	999,918	999,918
25杭州银行03(注4)	2025-09-04	2028-09-08	1.87%	-	14,997,624	14,997,624
25杭州银行01 (注5)	2025-06-16	2028-06-18	1.74%	-	14,997,706	14,997,706
25杭州银行02 (注6)	2025-06-16	2030-06-18	1.83%	-	4,999,258	4,999,258
25杭州银行科创债 01(注7)	2025-05-09	2028-05-12	1.67%	-	4,999,199	4,999,199
24杭州银行二级资本 债01(注8)	2024-08-08	2034-08-12	2.15%	9,998,232	(124)	9,998,108
24杭州银行小微债 (注9)	2024-05-15	2027-05-17	2.23%	9,998,583	359	9,998,942
23杭州银行02 (注10)	2023-08-24	2026-08-28	2.56%	9,998,581	412	9,998,993
23杭州银行01 (注11)	2023-06-08	2026-06-12	2.69%	9,997,131	1,365	9,998,496
22杭州银行债02 (注12)	2022-11-10	2025-11-14	2.50%	14,998,097	(14,998,097)	-
22杭州银行债01 (注13)	2022-09-28	2025-09-29	2.50%	14,997,708	(14,997,708)	-
22杭州银行二级资本 债01(注14)	2022-09-28	2032-09-29	3.15%	9,997,087	(6)	9,997,081
22杭州银行绿色债 (注15)	2022-03-17	2025-03-21	2.98%	9,998,966	(9,998,966)	-
同业存单				225,949,713	33,670,075	259,619,788
合计				<u>329,763,303</u>	<u>24,841,477</u>	<u>354,604,780</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8)	2024-08-08	2034-08-12	2.15%	-	9,998,232	9,998,232
24杭州银行小微债 (注9)	2024-05-15	2027-05-17	2.23%	-	9,998,583	9,998,583
23杭州银行02 (注10)	2023-08-24	2026-08-28	2.56%	9,997,722	859	9,998,581
23杭州银行01 (注11)	2023-06-08	2026-06-12	2.69%	9,995,470	1,661	9,997,131
22杭州银行债02 (注12)	2022-11-10	2025-11-14	2.50%	14,995,664	2,433	14,998,097
22杭州银行债01 (注13)	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14)	2022-09-28	2032-09-29	3.15%	9,996,449	638	9,997,087
22杭州银行绿色债 (注15)	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16)	2021-04-07	2024-04-09	3.50%	14,996,502	(14,996,502)	-
19杭州银行二级 (注17)	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格按经过相应除权、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），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7月4日，累计共有人民币14,994,088,000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1,318,802,116股。

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”。同日，本银行发行的“杭银转债”在上海证券交易所摘牌。

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
年初累计利息调整	1,670,881	-	1,670,881
年初累计转股金额	(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
本年利息调整	(206,022)	-	(206,022)
本年转股金额	(13,617,271)	(1,315,882)	(14,933,153)
本年赎回金额	(5,912)	-	(5,912)
2025年12月31日余额	-	-	-

注2： 2025年12月10日，本银行在全国银行间债券市场发行总额为人民币40亿元的“杭州银行股份有限公司2025年绿色金融债券(品种一)”。该债券期限为3年，票面年利率固定为1.78%。

注3： 2025年12月10日，本银行在全国银行间债券市场发行总额为人民币10亿元的“杭州银行股份有限公司2025年绿色金融债券(品种二)”。该债券期限为3年，票面利率包括基准利率和固定利差两个部分，自发行缴款截止日起每3个月为一个票面利率调整期。首个计息周期所采用的基准利率为中国外汇交易中心（全国银行间同业拆借中心）公布的7天期存款类机构间质押式加权回购利率（DR007）自2025年12月10日（不含）前60个交易日的算术平均值（四舍五入计算到0.01%），为1.48%，剩余计息周期所采用的基准利率为中国外汇交易中心（全国银行间同业拆借中心）公布的7天期存款类机构间质押式加权回购利率（DR007）自上一付息日（不含）前60个交易日的算术平均值（四舍五入计算到0.01%）。固定利差为该债券发行时确定的票面利率扣除本期债券品种二发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整，为0.35%。

注4： 2025年9月4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（第二期）”。该债券期限为3年，票面年利率固定为1.87%。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 21. 应付债券（续）

注5： 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6： 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7： 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8： 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9： 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%。

注10： 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11： 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12： 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%，该债券已于2025年11月14日到期。

注13： 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%，该债券已于2025年9月29日到期。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 21. 应付债券（续）

注14：2022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15：2022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16：2021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17：2019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> 2025年12月31日	<u>本集团及本银行</u> 2024年12月31日
财务担保合同和贷款承诺损失准备	4,297,184	3,575,178

23. 其他负债

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
继续涉入负债(附注四、42)	4,652,049	5,713,531	4,652,049	5,713,531
租赁负债(附注四、13.(a))	2,237,475	1,931,776	2,215,548	1,903,416
待结算及清算款项	1,869,440	1,571,740	1,828,298	1,530,640
待结算财政款项	1,259,733	753,818	1,259,733	753,818
预提费用	592,429	508,562	592,429	508,562
应付股利(注1)	4,643	4,286	4,643	4,286
开出本票	295	560,159	295	560,159
其他	514,220	622,613	302,059	476,484
合计	<u>11,130,284</u>	<u>11,666,485</u>	<u>10,855,054</u>	<u>11,450,896</u>

注1： 于2025年12月31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4,286千元。

四、 财务报表主要项目注释（续）

24. 股本

2025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	-	-	-	-
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	<u>504,083</u>	<u>(504,083)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
二、无限售条件股份				
人民币普通股	<u>5,545,172</u>	<u>504,083</u>	<u>1,199,748</u>	<u>7,249,003</u>
无限售条件股份合计	<u>5,545,172</u>	<u>504,083</u>	<u>1,199,748</u>	<u>7,249,003</u>
三、股份总数	<u>6,049,255</u>	<u>-</u>	<u>1,199,748</u>	<u>7,249,003</u>

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	<u>63,457</u>	<u>(63,457)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
有限售条件股份合计	<u>567,540</u>	<u>(63,457)</u>	<u>-</u>	<u>504,083</u>
二、无限售条件股份				
人民币普通股	<u>5,362,745</u>	<u>63,457</u>	<u>118,970</u>	<u>5,545,172</u>
无限售条件股份合计	<u>5,362,745</u>	<u>63,457</u>	<u>118,970</u>	<u>5,545,172</u>
三、股份总数	<u>5,930,285</u>	<u>-</u>	<u>118,970</u>	<u>6,049,255</u>

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 25. 其他权益工具

于2025年12月31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0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。

2025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	2025年1月1日		本年增加		本年减少		2025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) 25杭州银行	1亿	100.00亿元	-	-	-	-	1亿	100.00亿元
永续债01(d) 25杭州银行	-	-	1亿	100.00亿元	-	-	1亿	100.00亿元
永续债02(e)	-	-	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。

本银行已于2025年12月15日全额赎回上述优先股。

###### (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日全额赎回上述债券。

#### 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。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 25. 其他权益工具（续）

###### (e) 25杭州银行永续债02

经中国相关监管机构的批准，本银行于2025年11月27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2.32%。

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	13,632,550 -	- (780)	13,632,550 (780)
赎回永续债	-	(4,862)	(4,862)
赎回优先股	(20,791)	-	(20,791)
其他	-	(14,560)	(14,560)
2025年12月31日	<u>30,223,688</u>	<u>(14,940)</u>	<u>30,208,748</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			2025年度利润表中其他综合收益			
	2025年 1月1日	税后净额	2025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)	2,792,551	(3,339,971)	(547,420)	(3,603,886)	(849,408)	1,113,323	(3,339,971)
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	551,892	2,932,315	735,856	-	(183,964)	551,892
权益法下在被投资单位其他综合收益中 享有的份额	757	94	851	94	-	-	94
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	110,768	545,629	147,690	不适用	(36,922)	110,768
	<u>5,608,592</u>	<u>(2,677,217)</u>	<u>2,931,375</u>	<u>(2,720,246)</u>	<u>(849,408)</u>	<u>892,437</u>	<u>(2,677,217)</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			2025年度利润表中其他综合收益			
	2025年 1月1日	税后净额	2025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)	2,770,758	(3,324,350)	(553,592)	(3,583,431)	(849,035)	1,108,116	(3,324,350)
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	551,837	2,932,133	735,782	-	(183,945)	551,837
权益法下在被投资单位其他综合收益中 享有的份额	757	94	851	94	-	-	94
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	110,768	545,629	147,690	不适用	(36,922)	110,768
	<u>5,586,672</u>	<u>(2,661,651)</u>	<u>2,925,021</u>	<u>(2,699,865)</u>	<u>(849,035)</u>	<u>887,249</u>	<u>(2,661,651)</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

	本集团及本银行		本集团及本银行	
	2025年度		2024年度	
法定盈余公积				
年初余额	10,152,939		8,545,182	
本年新增	1,817,682		1,607,757	
年末余额	11,970,621		10,152,939	
任意盈余公积				
年初余额	19,013		19,013	
年末余额	19,013		19,013	
合计	11,989,634		10,171,952	

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。

29. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
年初余额	25,040,218	21,619,665	23,867,967	20,591,931
本年新增	4,399,285	3,420,553	4,262,354	3,276,036
年末余额	29,439,503	25,040,218	28,130,321	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。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 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，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。本银行股东会于2025年6月25日批准上述利润分配方案。2025年7月21日，以截至2025年7月18日本银行普通股总股本7,249,002,548股为基数，本银行合计派发现金股利人民币2,029,721千元。

根据本银行2025年6月25日召开的股东会批准授权及本银行2025年10月30日召开的第八届董事会第二十一次会议决议，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，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利人民币3.80元(含税)。2025年11月18日，以截至2025年11月17日本银行普通股总股本7,249,002,548股为基数，本银行合计派发现金股利人民币2,754,621千元。

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	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
利息收入				
存放中央银行款项	1,262,924	1,240,730	1,262,924	1,240,730
存放同业款项	134,663	85,923	134,660	81,784
拆出资金及买入返售金融资产	1,192,811	708,767	1,192,811	708,767
发放贷款和垫款	36,830,340	37,530,793	36,830,340	37,530,793
其中：公司贷款	25,695,263	24,559,109	25,695,263	24,559,109
个人贷款	10,769,565	12,559,433	10,769,565	12,559,433
贴现	365,512	412,251	365,512	412,251
债权投资	15,475,157	17,209,089	15,475,157	17,209,089
其他债权投资	8,273,456	6,093,067	8,216,130	6,056,794
利息收入小计	63,169,351	62,868,369	63,112,022	62,827,957
利息支出				
向中央银行借款	1,113,963	1,743,366	1,113,963	1,743,366
同业及其他金融机构存放款项	3,901,194	4,562,648	3,907,406	4,598,001
拆入资金及卖出回购金融资产款	768,181	1,229,730	768,181	1,229,730
吸收存款及其他	22,580,632	23,814,749	22,580,632	23,814,749
应付债券	7,139,670	6,988,976	7,139,670	6,988,976
租赁负债	74,084	71,838	73,333	71,438
利息支出小计	35,577,724	38,411,307	35,583,185	38,446,260
利息净收入	27,591,627	24,457,062	27,528,837	24,381,697

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	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
手续费及佣金收入				
托管及其他受托业务佣金	2,928,522	2,432,385	1,200,337	804,358
投行类业务手续费	615,637	603,021	615,637	603,021
担保及承诺业务手续费	592,661	629,272	592,661	629,272
结算与清算手续费	302,520	206,398	302,520	206,398
代理业务手续费	277,071	273,989	277,071	273,989
银行卡手续费	26,814	26,791	26,814	26,791
其他	602,792	525,965	602,240	525,389
手续费及佣金收入小计	<u>5,346,017</u>	<u>4,697,821</u>	<u>3,617,280</u>	<u>3,069,218</u>
手续费及佣金支出				
代理业务手续费	506,014	341,021	22,830	23,773
结算与清算手续费	295,001	298,648	294,963	298,627
银行卡手续费	8,190	6,010	8,190	6,010
其他	329,766	332,543	329,700	332,533
手续费及佣金支出小计	<u>1,138,971</u>	<u>978,222</u>	<u>655,683</u>	<u>660,943</u>
手续费及佣金净收入	<u>4,207,046</u>	<u>3,719,599</u>	<u>2,961,597</u>	<u>2,408,275</u>

33. 投资收益

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
交易性金融资产	6,065,307	6,426,014	6,059,113	6,424,134
债权投资	1,164,551	(300,071)	1,164,551	(300,071)
其他债权投资	849,408	435,129	849,035	417,799
权益法核算的长期股权投资	329,761	440,224	329,761	440,224
衍生工具投资	85,118	170,571	85,118	170,571
交易性金融负债	(260)	(28,364)	(260)	(28,364)
其他	124,388	180,722	124,386	180,718
合计	<u>8,618,273</u>	<u>7,324,225</u>	<u>8,611,704</u>	<u>7,305,011</u>

四、 财务报表主要项目注释（续）

34. 公允价值变动损益

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
交易性金融资产	(2,179,966)	2,498,810	(2,202,293)	2,496,243
衍生金融工具	(16,771)	(55,288)	(16,771)	(55,288)
合计	<u>(2,196,737)</u>	<u>2,443,522</u>	<u>(2,219,064)</u>	<u>2,440,955</u>

35. 税金及附加

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
城市维护建设税	196,593	188,421	190,850	183,069
教育费附加	143,381	138,025	139,279	134,202
其他	78,391	58,142	76,662	58,114
合计	<u>418,365</u>	<u>384,588</u>	<u>406,791</u>	<u>375,385</u>

36. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
员工费用	7,878,611	7,676,905	7,711,047	7,500,024
使用权资产折旧	498,822	488,765	491,793	481,535
固定资产折旧	396,026	344,078	387,939	338,343
无形资产摊销	153,316	127,896	146,909	123,808
长期待摊费用摊销	96,677	91,490	96,555	90,721
租赁费	25,608	27,477	25,214	26,910
其他业务及管理费	2,600,959	2,529,520	2,543,612	2,463,463
合计	<u>11,650,019</u>	<u>11,286,131</u>	<u>11,403,069</u>	<u>11,024,804</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	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
存放同业款项	(5,017)	9,505	(5,017)	9,533
拆出资金	19,126	15,417	19,126	15,417
买入返售金融资产	12,323	42,111	12,323	42,111
以摊余成本计量的贷款和 垫款	7,342,773	8,286,527	7,342,773	8,286,527
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	(18,956)	193,756	(18,956)	193,756
债权投资	(3,327,843)	(1,361,316)	(3,327,843)	(1,361,316)
其他债权投资	754,812	(160,154)	754,738	(160,324)
其他资产	12,188	15,771	11,946	15,988
预计负债	722,006	404,718	722,006	404,718
合计	<u>5,511,412</u>	<u>7,446,335</u>	<u>5,511,096</u>	<u>7,446,410</u>

38. 所得税费用

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
当期所得税费用	4,012,846	3,278,499	3,758,717	2,990,007
递延所得税费用	(1,853,354)	(1,034,966)	(1,858,857)	(1,036,310)
合计	<u>2,159,492</u>	<u>2,243,533</u>	<u>1,899,860</u>	<u>1,953,697</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
利润总额	21,188,742	19,226,096	20,076,680	18,031,272
按法定税率计算之所得税	5,297,186	4,806,524	5,019,170	4,507,818
不得抵扣之费用的影响	182,347	216,862	181,573	216,622
免税收入的影响	(3,198,987)	(2,665,702)	(3,180,871)	(2,656,634)
其他影响	(121,054)	(114,151)	(120,012)	(114,109)
所得税费用	<u>2,159,492</u>	<u>2,243,533</u>	<u>1,899,860</u>	<u>1,953,697</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12月31日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对2025年度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：

	2025年度	2024年度
归属于股东的当年净利润	19,029,250	16,982,563
减：优先股当年宣告股息	(400,000)	(400,000)
减：永续债当年发放利息	(528,000)	(287,000)
归属于普通股股东的当年净利润	18,101,250	16,295,563
发行在外普通股的加权平均数(千股)	6,800,241	5,941,761
基本每股收益(人民币元)	2.66	2.74

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：

	2025年度	2024年度
归属于股东的当年净利润	19,029,250	16,982,563
减：优先股当年宣告股息	(400,000)	(400,000)
减：永续债当年发放利息	(528,000)	(287,000)
加：本年可转换公司债券的利息 费用(税后)	121,585	417,934
归属于普通股股东的当年净利润	18,222,835	16,713,497
发行在外普通股的加权平均数(千股)	6,800,241	5,941,761
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)	448,762	1,200,273
用以计算稀释每股收益的当年发行在外 普通股的加权平均数(千股)	7,249,003	7,142,034
稀释每股收益(人民币元)	2.51	2.34

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 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
现金				
其中：库存现金	<u>753,598</u>	<u>790,193</u>	<u>753,598</u>	<u>790,193</u>
现金等价物				
其中：可用于支付的存放				
中央银行款项	62,939,849	39,585,147	62,939,849	39,585,147
原到期日不超过三个月的：				
存放同业款项	15,152,734	8,965,881	15,152,728	8,965,241
拆出资金	6,400,000	6,225,000	6,400,000	6,225,000
买入返售金融资产	59,225,792	48,552,886	59,225,792	48,552,886
购买日起三个月内到期的：				
债券投资	48,116,117	4,921,949	48,116,117	4,921,949
同业存单	<u>7,637,175</u>	<u>398,505</u>	<u>7,637,175</u>	<u>398,505</u>
小计	<u>199,471,667</u>	<u>108,649,368</u>	<u>199,471,661</u>	<u>108,648,728</u>
合计	<u>200,225,265</u>	<u>109,439,561</u>	<u>200,225,259</u>	<u>109,438,921</u>

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	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
净利润	19,029,250	16,982,563	18,176,820	16,077,575
加：信用减值损失	5,511,412	7,446,335	5,511,096	7,446,410
其他资产减值损失	2,024	-	2,024	-
固定资产折旧	396,026	344,078	387,939	338,343
无形资产摊销	153,316	127,896	146,909	123,808
长期待摊费用摊销	96,677	91,490	96,555	90,721
使用权资产折旧	498,822	488,765	491,793	481,535
处置固定资产、无形资产和 其他资产的(收益)/损失	(32,834)	87	(32,834)	87
汇兑损益	301,547	279,836	301,547	279,836
公允价值变动损益	2,196,737	(2,443,522)	2,219,064	(2,440,955)
投资利息收入及投资收益	(30,250,748)	(25,181,457)	(30,186,853)	(25,125,970)
递延所得税资产的增加	(1,853,354)	(1,034,966)	(1,858,857)	(1,036,310)
应付债券利息支出	7,139,670	6,988,976	7,139,670	6,988,976
租赁负债利息支出	74,084	71,838	73,333	71,438
经营性应收项目的增加	(45,840,350)	(122,378,778)	(59,814,344)	(121,760,772)
经营性应付项目的增加	201,918,584	184,043,575	204,310,795	181,866,159
经营活动产生的现金流量净额	<u>159,340,863</u>	<u>65,826,716</u>	<u>146,964,657</u>	<u>63,400,881</u>

2025年度，本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（2024年度：无）。

41. 受托业务

	本集团及本银行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
委托贷款	49,944,395	53,859,699
委托存款	(49,944,795)	(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

2025年度，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112.55亿元，除“杭瑞2025年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划”、“杭瑞2025年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划”、“杭瑞2025年第三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2025年度转让的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”、18.56亿元的“杭瑞2025年第二期信贷资产收益权集合资金信托计划”和35.24亿元的“杭瑞2025年第三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。(2024年度，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183.71亿元，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”、“杭瑞2024年第三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2024年转让的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”、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”及100.11亿元的“杭瑞2024年第三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12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币46.52亿元(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。2025年度，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18,377.41亿元(2024年度：人民币15,048.25亿元)。于2025年12月31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463.70亿元(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12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
债券		
—用于向中央银行借款	106,755,867	67,416,482
—用于吸收存款	70,504,998	55,527,416
—用于卖出回购金融资产款	19,506,950	53,101,600
—用于债券借贷融入	<u>200,000</u>	<u>105,000</u>
合计	<u>196,967,815</u>	<u>176,150,498</u>

本银行

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
债券		
—用于向中央银行借款	106,755,867	67,416,482
—用于吸收存款	70,504,998	55,527,416
—用于卖出回购金融资产款	15,300,500	47,592,000
—用于债券借贷融入	<u>200,000</u>	<u>105,000</u>
合计	<u>192,761,365</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。2025年7月，杭银理财有限责任公司通过未分配利润转增注册资本，新增注册资本20亿元，增资后的注册资本为30亿元。

### 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	17.25	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”)17.25%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：

	2025年度	2024年度
联营企业		
投资账面价值合计	4,101,132	3,863,130
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	329,761	440,223
其他综合收益	94	(722)
综合收益总额	329,855	439,501

于2025年12月31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：

	2025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	70,553,152	-	-	70,553,152
信托及资产管理计划	-	46,662,486	-	46,662,486
资产支持证券	1,645,609	1,124,300	2,016,147	4,786,056
其他	903,023	-	-	903,023
合计	73,101,784	47,786,786	2,016,147	122,904,717

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12月31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6,075.99亿元(2024年12月31日：人民币4,386.05亿元)。2025年度，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22.94亿元(2024年度：人民币19.76亿元)。

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12月31日的资产规模为人民币761.54亿元(2024年12月31日：人民币947.99亿元)。2025年度，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(2024年度：无)。

六、 财务承诺及或有事项

1. 资本性支出承诺

	2025年12月31日	2024年12月31日
已签约但未拨付	<u>150,033</u>	<u>215,022</u>

2. 租赁承诺

本集团于2025年12月31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12月31日	2024年12月31日
一年以内	<u>4,264</u>	<u>3,525</u>
合计	<u>4,264</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12月31日	2024年12月31日
银行承兑汇票	220,722,487	226,032,839
开出之不可撤销信用证	55,458,197	38,792,422
开出保证凭信	51,159,680	55,163,907
不可无条件撤销的贷款承诺	11,791,964	8,487,359
合计	<u>339,132,328</u>	<u>328,476,527</u>

### 4. 未决诉讼和纠纷

截至2025年12月31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67,990千元（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12月31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5,426,926千元（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）  
2025年度

人民币千元

七、 分部报告（续）

1. 业务分部（续）

	2025年度						合计
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	
营业收入	21,142,115	3,931,442	7,005,554	6,632,875	86,625	-	38,798,611
其中：利息净收入	20,006,212	3,802,673	6,381,512	(2,598,770)	-	-	27,591,627
手续费及佣金净收入	833,150	128,769	624,042	2,621,085	-	-	4,207,046
其他净收入(注1)	302,753	-	-	6,610,560	86,625	-	6,999,938
营业支出	(8,436,781)	(3,042,113)	(5,734,775)	(288,132)	(87,461)	-	(17,589,262)
营业利润	12,705,334	889,329	1,270,779	6,344,743	(836)	-	21,209,349
营业外收支	-	-	-	(2,786)	(17,821)	-	(20,607)
利润总额							21,188,742
所得税费用							(2,159,492)
净利润							19,029,250
	2025年12月31日						
	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
资产总额	781,865,373	170,742,355	214,775,369	1,183,676,679	12,346,396	(600,550)	2,362,805,622
负债总额	1,245,796,386	149,078,741	409,936,710	376,237,130	19,168,439	(600,550)	2,199,616,856
补充信息：							
发放贷款和垫款	673,977,551	159,866,827	178,543,108	20,152,878	-	-	1,032,540,364
资本性支出	239,211	37,333	73,918	179,155	3,716	-	533,333
折旧和摊销费用	513,484	80,139	158,671	384,570	7,977	-	1,144,841
资产减值损失(注2)	3,398,360	1,626,058	3,031,104	(2,542,086)	-	-	5,513,436

## 七、 分部报告（续）

### 1. 业务分部（续）

	2024年度						合计
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	
营业收入	18,221,477	3,373,563	5,845,467	10,897,987	42,678	-	38,381,172
其中：利息净收入	17,317,764	3,108,934	5,420,304	(1,389,940)	-	-	24,457,062
手续费及佣金净收入	654,717	264,629	425,163	2,375,090	-	-	3,719,599
其他净收入(注1)	248,996	-	-	9,912,837	42,678	-	10,204,511
营业支出	(9,851,686)	(2,569,673)	(4,998,419)	(1,634,324)	(67,832)	-	(19,121,934)
营业利润	8,369,791	803,890	847,048	9,263,663	(25,154)	-	19,259,238
营业外收支	-	-	-	(625)	(32,517)	-	(33,142)
利润总额							19,226,096
所得税费用							(2,243,533)
净利润							16,982,563

	2024年12月31日						合计
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	
资产总额	630,168,034	160,919,803	206,262,928	1,103,732,426	12,243,849	(971,180)	2,112,355,860
负债总额	1,136,295,243	132,326,371	337,928,405	349,016,512	21,712,510	(971,180)	1,976,307,861
补充信息：							
发放贷款和垫款	536,730,222	152,589,901	179,270,553	31,735,499	-	-	900,326,175
资本性支出	381,913	62,598	117,483	305,744	7,340	-	875,078
折旧和摊销费用	459,229	75,270	141,266	367,639	8,825	-	1,052,229
信用减值损失	4,996,839	1,222,590	2,575,332	(1,348,426)	-	-	7,446,335

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。

注2：资产减值损失包含信用减值损失、其他资产减值损失。

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。

	2025年度			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	22,044,047	16,754,564	-	38,798,611
其中：利息净收入	13,171,745	14,419,882	-	27,591,627
手续费及佣金净收入	2,811,403	1,395,643	-	4,207,046
其他净收入(注1)	6,060,899	939,039	-	6,999,938
营业支出	(10,347,074)	(7,242,188)	-	(17,589,262)
营业利润	11,696,973	9,512,376	-	21,209,349
营业外收支	(23,317)	2,710	-	(20,607)
利润总额				21,188,742
所得税费用				(2,159,492)
净利润				<u>19,029,250</u>

	2025年12月31日			
	杭州	其他地区	抵消	合计
资产总额	<u>1,675,202,260</u>	<u>941,552,863</u>	<u>(253,949,501)</u>	<u>2,362,805,622</u>
负债总额	<u>1,521,919,315</u>	<u>931,647,042</u>	<u>(253,949,501)</u>	<u>2,199,616,856</u>

七、 分部报告（续）

2 地区分部（续）

	2024年度			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	22,399,185	15,981,987	-	38,381,172
其中：利息净收入	13,482,765	10,974,297	-	24,457,062
手续费及佣金净收入	2,593,677	1,125,922	-	3,719,599
其他净收入(注1)	6,322,743	3,881,768	-	10,204,511
营业支出	(11,418,705)	(7,703,229)	-	(19,121,934)
营业利润	10,980,480	8,278,758	-	19,259,238
营业外收支	(42,322)	9,180	-	(33,142)
利润总额				19,226,096
所得税费用				(2,243,533)
净利润				<u>16,982,563</u>
	2024年12月31日			
	杭州	其他地区	抵消	合计
资产总额	<u>1,515,757,588</u>	<u>782,585,514</u>	<u>(185,987,242)</u>	<u>2,112,355,860</u>
负债总额	<u>1,390,034,891</u>	<u>772,260,212</u>	<u>(185,987,242)</u>	<u>1,976,307,861</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内部专家判断，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、全国城镇调查失业率等)，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12月31日，本集团结合统计分析及专家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12月31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12月31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	5.0%-5.4%
流通中货币同比	7.0%-9.2%
全国城镇调查失业率	5.2%-5.5%

## 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12月31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：

	<u>2025年12月31日</u>
企业贷款	11,149,783
个人贷款	373,431
金融投资	3,737,831

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40,912百万元上升至人民币48,437百万元，金融投资的减值准备将从人民币12,264百万元上升至人民币14,789百万元。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40,912百万元下降至人民币33,385百万元，金融投资的减值准备将从人民币12,264百万元下降至人民币9,681百万元。

#### （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12月31日 最大信用风险敞口	2024年12月31日 最大信用风险敞口
存放央行款项(第一阶段)	143,025,739	118,098,021
存放同业款项(第一阶段)	15,765,169	11,263,254
拆出资金(第一阶段)	36,354,794	21,211,209
买入返售金融资产(第一阶段)	61,919,390	50,403,872
发放贷款和垫款(a)	1,032,540,364	900,326,175
—以摊余成本计量	1,007,582,723	864,149,350
第一阶段	980,738,709	835,023,219
第二阶段	23,937,071	27,196,932
第三阶段	2,906,943	1,929,199
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	23,689,048	35,043,346
第一阶段	23,689,048	35,043,346
—应计利息	1,268,593	1,133,479
第一阶段	1,143,875	1,052,556
第二阶段	23,394	76,870
第三阶段	101,324	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12月31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>	444,071,811	485,578,624
—以摊余成本计量	438,306,287	479,161,158
第一阶段	438,306,287	479,161,158
—应计利息	5,765,524	6,417,466
第一阶段	5,765,524	6,417,466
<b>其他债权投资</b>	459,580,075	273,760,452
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	456,409,560	271,091,824
第一阶段	456,409,560	271,091,824
—应计利息	3,170,515	2,668,628
第一阶段	3,170,515	2,668,628
<b>其他金融资产</b>	4,212,672	3,432,955
第一阶段	4,175,544	3,371,245
第二阶段	25,998	37,759
第三阶段	11,130	23,951
<b>金融工具合计</b>	<u>2,197,470,014</u>	<u>1,864,074,562</u>
<b>担保及承诺</b>		
银行承兑汇票	217,422,307	223,037,082
开出之不可撤销信用证	55,108,466	38,696,248
开出保证凭信	50,669,109	54,805,849
不可无条件撤销的贷款承诺	11,635,262	8,362,170
<b>担保及承诺合计</b>	<u>334,835,144</u>	<u>324,901,349</u>

## 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）

#### 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12月31日	2024年12月31日
金融投资：		
交易性金融资产		
—基金投资	70,553,152	83,686,245
—债券投资	55,026,081	124,797,220
—资产支持证券	1,645,609	1,885,729
—权益工具	18,480	-
—资金信托计划及资产管理计划	-	316,217
—其他投资	1,358,023	600,248
合计	128,601,345	211,285,659

#### （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银行及境内其他金融机构。

买入返售金融资产有足额的债券作为质押物，2025年12月31日余额为人民币619.67亿元(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。

#### （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12月31日			
覆盖部分	2,580,674	1,832,884	4,413,558
未覆盖部分	1,875,399	1,834,651	3,710,050
合计	4,456,073	3,667,535	8,123,608

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（续）

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：（续）

	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。

（7） 债券资产

本集团债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级的分布列示如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
AAA	750,156,364	595,086,689
AA+	71,672,192	77,988,026
AA	24,058,237	26,931,016
AA-	2,849,388	934,662
无评级	<u>419,000</u>	<u>3,169,277</u>
合计	<u>849,155,181</u>	<u>704,109,670</u>

## 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、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。

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	-	63,693,447	-	-	-	-	-	80,085,890	143,779,337
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	-	15,770,634	79,236,520	13,000,022	6,310,222	-	-	-	114,317,398
发放贷款和垫款	4,537,884	-	53,194,930	79,622,325	398,482,925	441,788,528	143,974,826	-	1,121,601,418
交易性金融资产	225,956	53,305,018	38,164,313	11,494,011	13,420,696	9,125,089	3,512,954	18,480	129,266,517
债权投资	455,112	-	9,315,457	20,699,861	57,900,141	245,981,718	220,751,037	-	555,103,326
其他债权投资	-	-	39,152,258	92,891,075	50,912,502	218,270,676	92,571,220	-	493,797,731
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	740,905	740,905
其他资产	264,465	3,601,757	119,985	61,292	216,202	65,919	25	-	4,329,645
<b>资产合计</b>	<b>5,483,417</b>	<b>136,370,856</b>	<b>219,183,463</b>	<b>217,768,586</b>	<b>527,242,688</b>	<b>915,231,930</b>	<b>460,810,062</b>	<b>80,845,275</b>	<b>2,562,936,277</b>
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	41,034,389	4,908,321	53,061,267	-	-	-	99,003,977
交易性金融负债	-	-	58,979	11,082	10,212	-	-	-	80,273
同业存放、拆入资金和 卖出回购金融资产	-	28,077,317	75,372,438	34,440,562	123,311,206	-	-	-	261,201,523
吸收存款	-	583,245,704	108,877,752	134,942,157	351,760,161	296,215,912	115,543	-	1,475,157,229
应付债券	-	-	41,730,000	66,940,000	174,374,000	59,138,000	21,490,000	-	363,672,000
其他负债	-	755,664	2,579,148	304,266	323,142	1,337,856	785,972	-	6,086,048
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>612,078,685</b>	<b>269,652,706</b>	<b>241,546,388</b>	<b>702,839,988</b>	<b>356,691,768</b>	<b>22,391,515</b>	<b>-</b>	<b>2,205,201,050</b>
<b>流动性净额</b>	<b>5,483,417</b>	<b>(475,707,829)</b>	<b>(50,469,243)</b>	<b>(23,777,802)</b>	<b>(175,597,300)</b>	<b>558,540,162</b>	<b>438,418,547</b>	<b>80,845,275</b>	<b>357,735,227</b>

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	-	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>

## 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	3,588	(4,637)	9,097	19,685	-	27,733
远期汇率协议	259	765	2,155	-	-	3,179
信用风险缓释	<u>(11)</u>	<u>(148)</u>	<u>(1,679)</u>	<u>76</u>	<u>-</u>	<u>(1,762)</u>
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	<u>-</u>	<u>(308)</u>	<u>(6,090)</u>	<u>4,549</u>	<u>-</u>	<u>(1,849)</u>

## 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						
现金流出	-	(10,965)	-	-	-	(10,965)
现金流入	-	-	-	-	-	-
远期汇率协议						
现金流出	(222,643,532)	(186,896,532)	(296,862,950)	(6,363,643)	-	(712,766,657)
现金流入	218,646,415	188,018,980	292,052,666	6,694,097	-	705,412,158
货币期权						
现金流出	(42,837,558)	(39,826,623)	(105,930,899)	(2,589,535)	-	(191,184,615)
现金流入	42,881,637	39,989,261	105,933,370	2,552,755	-	191,357,023
贵金属衍生工具						
现金流出	(2,628,463)	(509,133.00)	--	-	-	(3,137,596)
现金流入	<u>2,644,082</u>	<u>656,730.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,300,812</u>
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
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	<u>307,918</u>	<u>-</u>	<u>74,956</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>382,874</u>

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12月31日							
信贷承诺	<u>8,750,864</u>	<u>42,795,996</u>	<u>77,777,695</u>	<u>192,835,834</u>	<u>15,305,931</u>	<u>1,666,008</u>	<u>339,132,328</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。

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	140,058,932	-	-	-	-	3,720,405	143,779,337
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	94,788,473	12,856,833	6,171,318	-	-	222,729	114,039,353
发放贷款和垫款	80,903,425	185,119,716	539,111,158	208,355,578	17,781,894	1,268,593	1,032,540,364
交易性金融资产	807,272	1,163,585	4,806,443	1,668,069	2,883,565	117,272,411	128,601,345
债权投资	7,760,099	17,837,824	46,604,451	201,597,591	164,506,322	5,765,524	444,071,811
其他债权投资	46,555,238	102,569,940	45,843,118	182,906,559	78,534,705	3,170,515	459,580,075
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	740,905	740,905
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,734,941	2,734,941
其他资产	-	-	-	-	-	4,212,672	4,212,672
资产合计	<u>370,873,439</u>	<u>319,547,898</u>	<u>642,536,488</u>	<u>594,527,797</u>	<u>263,706,486</u>	<u>139,108,695</u>	<u>2,330,300,803</u>
负债项目：							
向中央银行借款	41,000,000	4,710,760	52,451,711	-	-	232,556	98,395,027
交易性金融负债	-	-	-	-	-	80,273	80,273
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	103,182,889	33,897,831	121,377,498	-	-	1,395,861	259,854,079
吸收存款	690,062,911	131,646,925	341,158,233	277,606,337	104,171	18,420,795	1,458,999,372
衍生金融负债	-	-	-	-	-	2,551,539	2,551,539
应付债券	41,700,062	66,742,292	171,174,923	54,992,314	19,995,189	879,737	355,484,517
其他负债	-	-	15,243	683,192	1,539,040	3,648,331	5,885,806
负债合计	<u>875,945,862</u>	<u>236,997,808</u>	<u>686,177,608</u>	<u>333,281,843</u>	<u>21,638,400</u>	<u>27,209,092</u>	<u>2,181,250,613</u>
利率风险缺口	<u>(505,072,423)</u>	<u>82,550,090</u>	<u>(43,641,120)</u>	<u>261,245,954</u>	<u>242,068,086</u>	不适用	不适用

杭州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

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	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

## 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12月31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12月31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	199,287	(183,347)	1,600,893	(1,485,366)

下表列示截至2025年12月31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12月31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	11,397,236	(10,329,822)	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12月31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12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致利润总额变更	5,719,898	(5,719,898)
	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	5,371,315	(5,371,315)

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，本集团的各项资产负债项目的外汇风险敞口列示如下：

	2025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	140,680,562	3,012,034	86,741	143,779,337
存放同业、拆出资金及 买入返售金融资产	108,700,961	3,530,251	1,808,141	114,039,353
发放贷款和垫款	1,026,969,591	4,236,394	1,334,379	1,032,540,364
交易性金融资产	128,600,289	1,056	-	128,601,345
债权投资	436,728,050	6,979,503	364,258	444,071,811
其他债权投资	433,075,900	26,504,175	-	459,580,075
其他权益工具投资	740,905	-	-	740,905
衍生金融资产	2,406,816	311,854	16,271	2,734,941
其他资产	4,212,533	137	2	4,212,672
资产合计	<u>2,282,115,607</u>	<u>44,575,404</u>	<u>3,609,792</u>	<u>2,330,300,803</u>
负债项目：				
向中央银行借款	98,395,027	-	-	98,395,027
交易性金融负债	80,273	-	-	80,273
同业存放、拆入资金及 卖出回购金融资产	259,478,692	375,387	-	259,854,079
吸收存款	1,402,536,484	46,616,619	9,846,269	1,458,999,372
衍生金融负债	2,274,150	252,992	24,397	2,551,539
应付债券	355,484,517	-	-	355,484,517
其他负债	5,885,005	659	142	5,885,806
负债合计	<u>2,124,134,148</u>	<u>47,245,657</u>	<u>9,870,808</u>	<u>2,181,250,613</u>
资产负债表头寸净额	<u>157,981,459</u>	<u>(2,670,253)</u>	<u>(6,261,016)</u>	<u>149,050,190</u>
信贷承诺	<u>329,474,378</u>	<u>2,571,849</u>	<u>2,788,917</u>	<u>334,835,144</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
交易性金融负债	1,021,243	-	-	1,021,243
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
吸收存款	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>

## 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12月31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	89,313	(89,313)	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、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12月31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	444,071,811	-	422,301,162	51,015,566	473,316,728
金融负债：					
应付债券	355,484,517	-	355,923,723	-	355,923,723
	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12月31日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	2,734,941	-	2,734,941
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	-	-	23,689,048	23,689,048
交易性金融资产				
—基金投资	60,865,231	9,687,921	-	70,553,152
—债券	-	55,026,081	-	55,026,081
—资产支持证券	-	100,454	1,545,155	1,645,609
—权益工具	18,480	-	-	18,480
—其他投资	366,375	500,082	491,566	1,358,023
其他债权投资	-	459,580,075	-	459,580,075
其他权益工具投资	-	-	740,905	740,905
金融资产合计	<u>61,250,086</u>	<u>527,629,554</u>	<u>26,466,674</u>	<u>615,346,314</u>
交易性金融负债	58,979	21,294	-	80,273
衍生金融负债	-	2,551,539	-	2,551,539
金融负债合计	<u>58,979</u>	<u>2,572,833</u>	<u>-</u>	<u>2,631,812</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	421,035,096	16,265	-	421,051,361
减少	(432,752,114)	(3,430,946)	-	(436,183,060)
计入损益的利得或损失	365,512	2,911,105	-	3,276,617
计入其他综合收益的利得或损失	(2,792)	-	147,690	144,898
2025年12月31日	<u>23,689,048</u>	<u>2,036,721</u>	<u>740,905</u>	<u>26,466,674</u>
2025年12月31日仍持有的资产 计入2025年度损益的未实现 利得或损失的变动——公允 价值变动收益	<u>-</u>	<u>697,001</u>	<u>-</u>	<u>697,001</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2024年度损益的未实现 利得或损失的变动——公允 价值变动收益	-	(460,824)	-	(460,824)

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 12月31日	2024年 12月31日
主要股东	2,849	10,194
联营企业	4	4
合计	<u>2,853</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 12月31日	2024年 12月31日
联营企业	<u>400,000</u>	<u>2,100,000</u>
	2025年度	2024年度
拆出资金利息收入	<u>30,584</u>	<u>38,313</u>

3. 买入返售金融资产

	2025年12月31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>
	2025年度	2024年度
买入返售金融资产利息收入	<u>24</u>	<u>7,636</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 12月31日	2024年 12月31日
主要股东	-	200,000
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	5,489,676	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)	786,010	3,795,790
其他主要关联方-关联自然人	124,373	133,296
合计	<u>6,400,059</u>	<u>12,423,015</u>

	2025年度	2024年度
发放贷款和垫款利息收入	<u>153,139</u>	<u>321,646</u>

6. 交易性金融资产

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
主要股东	326,928	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>326,928</u>	<u>1,803,069</u>

	2025年度	2024年度
交易性金融资产投资收益	<u>10,933</u>	<u>53,728</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 12月31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)	131,418	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>247,071</u>	<u>247,071</u>
合计	<u>378,489</u>	<u>443,758</u>
	2025年度	2024年度
债权投资利息收入	<u>12,782</u>	<u>14,255</u>

8. 其他债权投资

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
主要股东	10,008	81,493
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	61,645	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>-</u>	<u>397,998</u>
合计	<u>71,653</u>	<u>829,589</u>
	2025年度	2024年度
其他债权投资利息收入	<u>8,130</u>	<u>22,580</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

9. 同业及其他金融机构存放款项

	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
主要股东	401	-
联营企业	16,955	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)	58,121	34,676
合计	<u>75,477</u>	<u>47,639</u>
	2025年度	2024年度
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>639</u>	<u>757</u>

10. 吸收存款

	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
主要股东	10,609,086	62,693,673
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含主要股东)	7,024,051	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)	3,733,032	1,109,266
联营企业	-	32
其他主要关联方-关联自然人	132,590	107,248
合计	<u>21,498,759</u>	<u>70,445,157</u>
	2025年度	2024年度
吸收存款利息支出	<u>877,424</u>	<u>1,582,833</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

11. 应付债券

	2025 年 12月31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

	2025年度	2024年度
应付债券利息支出	5,594	87,593

12. 手续费及佣金收入

	2025年度	2024年度
主要股东	2,628	12,887
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	4,875	3,215
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)	14,696	58,303
合计	22,199	74,405

13. 业务及管理费

	2025年度	2024年度
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	13,091	284
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)	1,358	1,441
合计	14,449	1,725

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

14. 银行承兑汇票

	2025 年 12月31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>295,708</u>	<u>522,279</u>

15. 开出之不可撤销信用证

	2025 年 12月31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>325,856</u>	<u>63,440</u>

16. 开出保证凭信

	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含股东)	159,827	521,915
其他主要关联方-关键管理人员有重大 影响的企业(不含股东)	<u>58,276</u>	<u>49,125</u>
合计	<u>218,103</u>	<u>571,040</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

17. 租赁

2025年度及2024年度，本银行向杭州市城市建设投资集团有限公司的子公司杭州钱欣产业运营发展有限公司租赁房产作为营业网点，并向该公司支付人民币7,245千元和人民币4,735千元。

2025年度及2024年度，本银行向杭州市城市建设投资集团有限公司的子公司杭州城投资产集团有限公司租赁房产作为营业网点，并向该公司支付人民币4,776千元和人民币4,549千元。

本银行与上述关联方签订了租赁协议，并按协议约定交付租金。

18. 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 12月31日	2024年 12月31日
年末余额：		
其他资产	-	115,057
同业及其他金融机构存放款项	600,550	971,180
本年交易：	2025年度	2024年度
同业及其他金融机构存放款项利息支出	6,213	35,352
手续费及佣金收入	419,733	203,073

19. 关键管理人员薪酬

	2025年度	2024年度
报酬总额	<u>21,744*</u>	<u>26,893</u>

\*截至2025年12月31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，支持本集团战略实施，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。

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。风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产，其中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：核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不低于7.5%、8.5%和10.5%。

项目	本集团		本银行	
	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
核心一级资本净额	132,821,972	108,689,291	127,099,606	103,797,947
一级资本净额	162,821,972	135,663,638	157,099,606	130,772,294
资本净额	198,935,202	169,489,718	193,151,932	164,552,217
风险加权资产	1,384,817,930	1,227,968,273	1,376,707,949	1,220,846,585
核心一级资本充足率	9.59%	8.85%	9.23%	8.50%
一级资本充足率	11.76%	11.05%	11.41%	10.71%
资本充足率	14.37%	13.80%	14.03%	13.48%

## 十二、资产负债表日后事项

### 1. 永续债付息

根据本银行于2026年3月20日披露的《杭州银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券（第一期）2026年付息兑付公告》，本银行已于2026年3月28日发放永续债利息人民币224,000千元(含税)。本次利息发放的计息起始日为2025年3月28日，按照25杭州银行永续债01本计息期债券利率2.24%计算，以25杭州银行永续债01发行总额人民币100亿元计算，合计发放债券利息人民币224,000千元(含税)。

### 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：

	2025年度	2024年度
归属于普通股股东的净利润	18,101,250	16,295,563
<b>加(减)：</b>		
非经常性损益项目		
非流动性资产处置损益	(32,834)	87
除上述各项之外的其他营业外收入	(298,125)	(360,361)
除上述各项之外的其他营业外支出	65,849	59,794
所得税影响数	69,204	79,557
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	<u>17,905,344</u>	<u>16,074,640</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

2025年度

	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	18,101,250	14.65	2.66	2.51
扣除非经常性损益后归 属于普通股股东的净 利润	17,905,344	14.49	2.63	2.49

2024年度

	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	16,295,563	16.00	2.74	2.34
扣除非经常性损益后归 属于普通股股东的净 利润	16,074,640	15.78	2.71	2.31