杭州银行股份有限公司
BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

二〇二六年半年度报告

（股票代码：600926）

二〇二六年八月

重要提示

一、本公司董事会及董事、高级管理人员保证本半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、公司于 2026 年 8 月 26 日召开第八届董事会第二十八次会议审议通过了本报告，本次会议应出席董事 13 名，亲自出席董事 12 名，唐荣汉独立董事因公务原因书面委托李常青独立董事出席会议并代行表决权。

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

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

五、根据 2025 年年度股东会决议及授权，董事会审议通过的 2026 年度中期利润分配方案：公司于 2026 年 8 月 26 日召开第八届董事会第二十八次会议审议通过了《杭州银行股份有限公司 2026 年度中期利润分配方案》，同意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 股派发现金股利 4.60 元人民币（含税）。

六、本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，2026 年半年度财务数据与指标均为合并报表数据，货币单位以人民币列示。

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

八、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

九、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

目录

备查文件目录 4
第一节　释义 5
第二节　公司简介 5
第三节　会计数据和财务指标 10
第四节　经营情况讨论与分析 14
一、 报告期内主要经营情况 14
二、 业务综述 34
三、 资本管理情况 40
四、 风险管理情况 41
第五节　公司治理、环境和社会 45
一、 股东会情况简介 45
二、 关于董事和董事会 45
三、 公司董事、高级管理人员情况 45
四、 利润分配或资本公积金转增方案执行情况 47
五、 公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响 47
六、 员工和分支机构情况 47
七、 环境信息情况 50
八、 社会责任工作情况 51
第六节　重要事项 54
第七节　普通股股份变动及股东情况 58
第八节　财务报告 62

备查文件目录

一、载有法定代表人签名的2026年半年度报告全文；

二、载有法定代表人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表；

三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

董事长：宋剑斌

董事会批准报送日期：2026 年 8 月 26 日

第一节　释义

在本半年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
公司、本公司、杭州银行	指	杭州银行股份有限公司
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
中国银保监会/银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
浙江金融监管局	指	国家金融监督管理总局浙江监管局
杭银理财	指	杭银理财有限责任公司
报告期末、本期末、期末	指	2026 年 6 月 30 日
报告期、本期、期内	指	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
上年同期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
元	指	人民币元

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

第二节　公司简介

一、 公司基本情况

（一）公司信息

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

（二）联系人和联系方式

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

（三）基本情况简介

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

公司办公地址的邮政编码	310016
公司网址	http://www.hzbank.com.cn
电子信箱	ir@hzbank.com.cn

（四）信息披露及备置地点

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

（五）公司证券简况

种类	上市交易所	简称	代码
A股	上海证券交易所	杭州银行	600926

（六）其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
	签字会计师姓名	陈丽菁、邱晨洁

二、 公司业务概要

公司成立于 1996 年 9 月，是一家总部位于中国杭州的城市商业银行。2016 年 10 月 27 日，公司在上海证券交易所主板上市（证券代码：600926）。公司主要业务分布在长三角、京津冀、珠三角等经济发达地区，公司坚持做精杭州、深耕浙江，同时积极拓展长三角区域及国内一线城市业务，搭建了覆盖浙江全省和北京、上海、深圳、南京、合肥等重点城市的区域经营布局。

自成立以来，公司始终坚持服务区域经济、中小企业和城乡居民的市场定位，致力于为客户提供专业、便捷、亲和及全面的金融服务。经过三十年的稳健发展，公司已拥有较为扎实的客户基础，形成了较为完备的金融产品体系，业务资质不断完善，服务功能持续增强，综合化服务能力不断提升，综合实力和市场影响力持续增强，已成长壮大为一家经营业绩优良、资产质量优异、综合实力跻身全国城市商业银行前列的上市银行。

三、 公司经营范围

公司的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项

及代理保险业务；提供保管箱服务；结汇、售汇业务，公募证券投资基金销售；证券投资基金托管；经国务院银行业监督管理机构等监管机构批准的其他业务。

四、 公司发展战略

公司制定了 2026-2030 年发展战略（“三三六六”战略），秉持打造中国价值领先银行的使命愿景，坚持党建引领、质量立行、从严治行，以客户为中心，以奋斗者为本，基于三维目标，坚持三化导向，打造六新战略业务，推动六大能力提升，着力攻坚拓客访客发展工程和数智赋能管理工程，更加重视拓客户做结算做代发、增营收降成本控风险，以数智赋能、深化改革，持续构建差异化竞争优势，争做“优等生、好银行”。公司“三三六六”战略的具体内涵如下：

“三维”目标：以客户与市场、效益与质量、规模与结构三维目标引领未来五年高质量发展。

“三化”导向：以数智化、流量化、国际化三大战略导向驱动经营理念和商业模式变革。

六新战略业务：以六新战略业务引导业务优化升级、打造新的增长引擎。**公司金融业务**激发新动力，服务产业链企业、科创企业、外向型企业，做强产业金融；**中小微金融业务**开启新里程，持续升级小微业务模式，加强综合化经营；**零售金融业务**实现新增长，发力财富管理、数字化经营、优质个贷；**金融市场业务**提升新能力，在夯实和提升自营投资业务基本盘的基础上，做强同业客户经营和同业生态圈打造；**区域分行**发展取得新突破，强化总行赋能，打造可复制商业模式；集团协同发展统筹新布局，强化**子公司**与母行协同，合规开展高潜业务领域合作。

六大能力提升：以六大能力提升补齐能力短板、支撑全行战略顺利落地。加力锻造**员工成长**，制定与战略高度契合的关键岗位驱动的人才战略；不断强化**风险管理**，着力向精准化、前瞻性的风险管理体系转型；加快推进**科技赋能**，聚焦高价值场景的同时推动组织和流程变革；持续深化**精细管理**，推动管理变革以实现真正的降本增效；深入打造**敏捷组织**，提升内外部效率并强化组织协同以更好适应快速变化的市场；聚力推动**创新变革**，加速公司现有创新的规模化运用。

五、 核心竞争力分析

1.公司治理稳健高效。公司股权结构多元，股东行为规范且积极支持公司发展，为稳健的公司治理奠定坚实的基础。公司深入贯彻“两个一以贯之”，积极强化党建引领，持续完善符合现代金融企业制度要求的公司治理架构，确立了党委核心领导、董事会战略决策与依法监督、经营层合规经营的新治理格局，积极提升公司治理运作效率。

2.区域布局优势明显。公司立足杭州、深耕浙江，积极拓展长三角区域及国内一线城市业务，搭建了覆盖浙江全省和北京、上海、深圳、南京、合肥等重点城市在内的区域经营布局，所在区域经济发展领先。其中，作为公司的业务主阵地，浙江省深入践行“八八战略”，紧紧围绕省委“一个首要任务、三个主攻方向、两个根本”总体工作部署，扎实推进“十项重大工程”，有效应对各种风险挑战，经济运行稳中有进、向新向好。期内生产供给增长加快，有效投资规模扩大，

进出口保持较强韧劲，市场销售稳步增长，新质生产力加快发展，经营主体活跃向好，高质量发展稳步推进。得益于经营区域内经济持续稳定发展，公司各项业务保持稳健发展态势。

3.战略转型坚定聚焦。公司秉持打造中国价值领先银行的愿景，实施“三三六六”战略，基于“三维”目标、按照“三化”导向、打造六新战略业务、推动六大能力提升，坚定不移推进高质量发展，争做“优等生、好银行”。公司金融推动业务结构优化，提升客户综合服务水平；中小微金融加强综合化经营，推动形成中小业务商业模式；零售金融提升数智化经营能力，发挥公私联动协同效应；金融市场强化自营投研能力，做实同业客户经营；区域分行聚焦重点业务攻坚，强化总行赋能；子公司深化与母行协同，提升市场竞争力。

4.数智赋能提质增效。公司秉承“以客户为中心、为客户创造价值”的理念，深入落实“数字金融”建设，明确信息科技“数据集成者、业务合作者、创新引领者、技术提供者”的战略定位，着力打造“数智杭银”，并以全行级科技平台和重大项目落地为抓手，通过金融科技赋能业务发展和管理提升。期内公司加速办公、营销、风控、研发等领域的数智化场景建设，大力推进数字化创新和大运营转型，将金融科技和数字化运营作为客户经营的载体、获客的抓手和风控的手段，全面推进线上线下融合，为客户在各种场景下提供便捷、高效、普惠、安全的产品和服务。

5.风险管理务实有效。公司长期坚持“质量立行、从严治行”方针，坚守全员全程的风控策略，持续优化风险管理机制、政策与流程，不断强化风险管理队伍、工具与系统建设。期内公司巩固深化风险排查检查、信贷结构调整、员工行为管理“三大法宝”，深化完善信贷稽核、员工内控行为分类评价、团队内控行为分类评价“三大抓手”，有效发挥监测预警、信贷检查、风险计量“三大中心”功能；持续深化产业链与行业研究，完善风险政策与授信标准，优化大类资产配置；分类强化大额授信、中小实体、大零售、金融同业等重点客群信用风险管理，持续加强风险管理队伍建设，积极提升风险管理专业性与有效性，资产质量保持上市银行前列。

6.基础管理不断强化。公司高度重视精益化管理能力建设，深入实施“双基”管理、“三化”领航塑形；深化敏捷组织体系建设，强化战略支撑，坚持以客户导向优化重点板块组织架构设置，以产能为中心推进营销团队建设；推进市场化机制运行，强化激励约束导向，完善高管履职评价，夯实能上能下制度基础；深化干部队伍建设，完善培养机制，优化梯队结构；强化干部全周期管理监督；推进分层分类人才培养，“三教”建设、“三航一营”稳步推进；加强资产负债主动化管理，经营管理协调能力不断提高。

六、 公司获奖情况

类别	评奖机构	奖项名称	获奖时间
银行排名	英国《银行家》杂志	“2026 年全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排名第 100 位，排名较上年上升 10 位	2026 年 7 月
综合金融	中共杭州市委	2025 年度综合考核第一等次单位	2026 年 2 月

服务	中国供应链金融年会	最佳供应链金融银行奖	2026 年 4 月
	中国人民银行浙江省分行	支付结算工作综合评定最高管理“A 等行”	2026 年 1 月
	数字中国创新大赛 •信创赛道组委会	金融行业赛生态创新奖	2026 年 4 月
	杭州市打击治理电信网络诈骗协调机制办公室	2026 年上半年度反诈“拦金先锋”优胜单位	2026 年 6 月
企业社会责任	中华全国总工会	全国工人先锋号	2026 年 4 月
	浙江省总工会	浙江省五一劳动奖状	2026 年 4 月
	杭州市公共关系协会	2025 年度公益事业先进集体	2026 年 1 月

第三节　会计数据和财务指标

一、 近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2026年1-6月	2025年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2024年1-6月
营业收入	21,047,502	20,093,208	4.75	19,339,619
营业利润	15,163,313	13,368,077	13.43	11,378,090
利润总额	15,154,885	13,370,587	13.34	11,373,034
归属于上市公司股东的净利润	12,813,493	11,662,296	9.87	9,996,488
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,800,705	11,559,244	10.74	9,863,225
经营活动产生的现金流量净额	-34,558,164	29,261,891	-218.10	8,997,434
主要会计数据	**2026年6月30日**	**2025年12月31日**	**本期末比上年末增减(%)**	**2024年12月31日**
资产总额	2,468,078,317	2,362,805,622	4.46	2,112,355,860
贷款总额	1,162,285,612	1,071,876,407	8.43	937,498,709
以摊余成本计量的贷款损失准备	41,601,536	40,604,636	2.46	38,306,013
负债总额	2,294,265,188	2,199,616,856	4.30	1,976,307,861
存款总额	1,498,897,148	1,440,578,577	4.05	1,272,551,288
归属于上市公司股东的净资产	173,813,129	163,188,766	6.51	136,047,999
归属于上市公司普通股股东的净资产	143,813,129	133,188,766	7.98	109,073,652
普通股总股本（千股）	7,249,003	7,249,003	-	6,049,255
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	19.84	18.37	8.00	18.03

注：1.非经常性损益根据中国证券监督管理委员会公告〔2023〕65 号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》的定义计算，下同。

2.公司贷款包括票据贴现；其他存款包括财政性存款、开出汇票、信用卡存款、应解汇款及临时存款。

3.上表“贷款总额”“存款总额”及其明细项目均为不含息金额，“以摊余成本计量的贷款损失准备”不含应计利息减值准备。

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2026年1-6月	2025年1-6月	本期比上年同期增减（%/百分点）	2024年1-6月
基本每股收益（元/股）	1.70	1.75	-2.86	1.64
稀释每股收益（元/股）	1.70	1.55	9.68	1.39
扣除非经常性损益后的基本每	1.70	1.74	-2.30	1.61

股收益（元/股）				
加权平均净资产收益率（%）	8.87	9.50	下降 0.63 个百分点	9.74
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	8.86	9.41	下降 0.55 个百分点	9.61
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-4.77	4.04	-218.07	1.52

注：1.基本每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算且未年化。

2.报告期内，公司无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）合计派发利息人民币 4.65 亿元（含税）。在计算本报告披露的基本每股收益和加权平均净资产收益率时，公司考虑了相应的永续债利息。

(三) 补充财务指标

	2026年 1-6月	2025年 1-6月	本期比上年同期增减（百分点）	2024年 1-6月
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	8.59	8.53	上升 0.06 个百分点	9.52
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	8.58	8.45	上升 0.13 个百分点	9.39
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.53	0.54	下降 0.01 个百分点	0.52
归属于公司普通股股东的平均净资产收益率	8.92	9.29	下降 0.37 个百分点	9.89
净利差（NIS）	1.36	1.37	下降 0.01 个百分点	1.51
净息差（NIM）	1.39	1.35	上升 0.04 个百分点	1.42
成本收入比	22.94	24.08	下降 1.14 个百分点	24.67
占营业收入百分比（%）				
利息净收入占比	74.11	65.14	上升 8.97 个百分点	61.88
非利息净收入占比	25.89	34.86	下降 8.97 个百分点	38.12
其中：中间业务净收入占比	12.93	11.63	上升 1.30 个百分点	10.91
迁徙率指标（%）				
正常类贷款迁徙率	0.58	0.62	下降 0.04 个百分点	0.54
关注类贷款迁徙率	55.36	25.30	上升 30.06 个百分点	52.27
次级类贷款迁徙率	69.06	48.67	上升 20.39 个百分点	56.49
可疑类贷款迁徙率	58.06	70.32	下降 12.26 个百分点	37.03

注：1.全面摊薄净资产收益率=归属于上市公司普通股股东的净利润/期末归属于上市公司普通股股东的净资产。

2.归属于公司股东的平均总资产收益率=归属于上市公司股东的净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]。

3.归属于公司普通股股东的平均净资产收益率=归属于上市公司普通股股东的净利润/[（期初归属于上市公司普通股股东的净资产+期末归属于上市公司普通股股东的净资产）/2]。

4.净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。

5.净息差=净利息收入/总生息资产平均余额。

6.成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(四) 补充监管指标

单位：人民币千元

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减（%/百分点）	2024年 12月31日
流动性风险指标				
合格优质流动性资产	477,987,772	540,567,228	-11.58	497,846,537
现金净流出量	214,740,871	242,309,621	-11.38	203,680,959
流动性覆盖率（%）	222.59	223.09	下降 0.50 个百分点	244.42
流动性比例（%）	79.05	99.85	下降 20.80 个百分点	101.43
资产质量指标（%）				
不良贷款率	0.76	0.76	与上年末持平	0.76
拨备覆盖率	471.96	502.24	下降 30.28 个百分点	541.45
拨贷比	3.59	3.81	下降 0.22 个百分点	4.11
资本充足率指标（%）				
资本充足率	13.99	14.37	下降 0.38 个百分点	13.80
一级资本充足率	11.51	11.76	下降 0.25 个百分点	11.05
核心一级资本充足率	9.52	9.59	下降 0.07 个百分点	8.85
其他监管财务指标（%）				
存贷比	75.64	72.53	上升 3.11 个百分点	72.28
拆入资金比	0.65	1.80	下降 1.15 个百分点	1.71
拆出资金比	3.23	2.62	上升 0.61 个百分点	1.73
单一最大客户贷款集中度	5.03	5.65	下降 0.62 个百分点	3.47
最大十家客户贷款集中度	27.23	25.29	上升 1.94 个百分点	23.49

注：1.流动性风险指标依据中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

2.资本充足率指标依据金融监管总局 2023 年发布的《商业银行资本管理办法》计算。

3.同业拆借资金比例依据中国人民银行 2007 年发布的《同业拆借管理办法》以人民币口径计算。

4.单一最大客户贷款集中度、最大十家客户贷款集中度依据中国银保监会发布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》以非并表口径计算。

5.其他指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及监管口径计算。

(五) 最近三季度末净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	1,355,135,749	1,364,969,854	1,293,878,377
所需的稳定资金	1,149,557,091	1,146,497,703	1,089,326,180
净稳定资金比例(%)	117.88	119.06	118.78

注：净稳定资金比例依据中国银保监会 2018 年发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

二、 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
处置固定资产损益	18,397	728	82
除上述各项之外的其他营业外收入	30,217	154,458	201,927
除上述各项之外的其他营业外支出	-25,858	-17,742	-22,938
所得税影响额	-9,968	-34,392	-45,808
合计	**12,788**	**103,052**	**133,263**

第四节　经营情况讨论与分析

一、报告期内主要经营情况

（一）总体经营情况分析

2026 年上半年，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻上级决策部署，牢固树立和践行正确政绩观，坚持党建引领、质量立行、从严治行，以客户为中心，以奋斗者为本，持续推进轻资本、流量化、数智化、国际化、敏捷化转型，取得良好经营成效。

经营效益稳中有进。报告期，公司实现营业收入 210.48 亿元，同比增长 4.75%，其中利息净收入 155.99 亿元，同比增长 19.17%；实现归属于公司股东净利润 128.13 亿元，同比增长 9.87%；基本每股收益（未年化）1.70 元，归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率（未年化）8.87%。

业务规模稳健增长。截至报告期末，公司资产总额 24,680.78 亿元，较上年末增长 4.46%；贷款和垫款总额 11,622.86 亿元，较上年末增加 904.09 亿元，增幅 8.43%；负债总额 22,942.65 亿元，较上年末增长 4.30%；存款总额 14,988.97 亿元，较上年末增加 583.19 亿元，增幅 4.05%。

资产质量保持稳定。截至报告期末，公司不良贷款率 0.76%，与上年末持平；逾期贷款与不良贷款比例、逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例分别为 73.34%和 49.27%；拨备覆盖率 471.96%。

（二）利润表分析

2026 年上半年，公司经营效益稳中向好，主要得益于资产规模的稳定增长以及资负结构的持续优化。报告期，公司实现营业收入 210.48 亿元，同比增加 9.54 亿元，增幅 4.75%；实现净利润 128.13 亿元，同比增加 11.51 亿元，增幅 9.87%。下表列示了所示期间公司主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
营业收入	21,047,502	20,093,208
其中：利息净收入	15,598,750	13,089,527
非利息净收入	5,448,752	7,003,681
税金及附加	-201,133	-202,012
业务及管理费	-4,828,712	-4,838,380
信用减值损失	-852,691	-1,682,138
其他资产减值损失	-927	-
其他业务支出	-726	-2,601
营业外收支净额	-8,428	2,510
利润总额	15,154,885	13,370,587
所得税费用	-2,341,392	-1,708,291
净利润	**12,813,493**	**11,662,296**

1. 利息净收入

利息净收入是公司营业收入的主要组成部分。报告期，公司资产负债规模稳健增长、结构继续优化，有效缓冲利差下行压力，实现利息净收入 155.99 亿元，同比增加 25.09 亿元，增幅 19.17%；利息净收入占营业收入比重 74.11%，占比较上年同期提高 8.97 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
存放中央银行款项	665,646	2.08	637,266	2.03
存放同业	85,783	0.27	44,035	0.14
拆出资金及买入返售金融资产	695,442	2.18	564,794	1.80
发放贷款和垫款	19,009,989	59.53	18,368,083	58.52
其中：个人贷款	4,681,792	14.66	5,586,123	17.80
公司贷款	14,134,177	44.26	12,661,548	40.34
贴现	194,020	0.61	120,412	0.38
债权投资	7,136,707	22.35	7,862,814	25.05
其他债权投资	4,339,400	13.59	3,910,027	12.46
小计	**31,932,967**	**100.00**	**31,387,019**	**100.00**
利息支出				
向中央银行借款	613,954	3.76	505,834	2.76
同业及其他金融机构存放款项	1,724,331	10.56	2,072,372	11.33
拆入资金及卖出回购金融资产款	431,727	2.64	300,744	1.64
吸收存款及其他	10,404,845	63.70	11,767,656	64.31
应付债券	3,132,655	19.18	3,619,863	19.78
租赁负债	26,705	0.16	31,023	0.17
小计	**16,334,217**	**100.00**	**18,297,492**	**100.00**
利息净收入	**15,598,750**	/	**13,089,527**	/

(1) 主要生息资产与计息负债

公司加强对宏观形势和国家政策的研判，强化定价策略引导和管理，持续优化资产负债结构，保持净利息收益率处于合理水平。期内公司生息资产、计息负债平均余额呈平稳上升态势，分别较上年同期增长 15.60%和 12.08%；生息资产平均利率 2.85%，较上年同期下降 39 个基点，主要是由于公司持续加大实体经济支持力度，降低融资成本，叠加市场利率变化等因素影响，报告期内贷款收益率较上年同期下降 39 个基点，金融资产投资收益率较上年同期下降 45 个基点；计息负债平均利率 1.49%，较上年同期下降 38 个基点，主要是由于公司合理调整负债结构，加强存款定价管理，有效控制负债成本，报告期内存款付息率较上年同期下降 40 个基点；净利差 1.36%，

较上年同期下降 1 个基点；净息差 1.39%，较上年同期上升 4 个基点。下表列示了所示期间公司资产负债项目平均余额及平均利率情况：

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
生息资产				
客户贷款	1,135,300,367	3.38%	982,890,902	3.77%
存放中央银行款项	100,030,733	1.34%	101,164,988	1.27%
存放、拆放同业及其他金融机构款项①	102,482,288	1.54%	68,420,180	1.79%
金融资产投资②	919,591,534	2.52%	800,267,621	2.97%
合计	**2,257,404,922**	**2.85%**	**1,952,743,691**	**3.24%**
计息负债				
吸收存款	1,496,548,028	1.40%	1,321,965,169	1.80%
同业及其他金融机构存入款项③	280,277,772	1.55%	245,223,049	1.95%
应付债券	357,034,226	1.77%	352,849,818	2.07%
向中央银行借款	79,552,760	1.56%	54,902,543	1.86%
租赁负债	2,148,549	2.51%	1,888,880	3.31%
合计	**2,215,561,335**	**1.49%**	**1,976,829,459**	**1.87%**
净利息收入	**15,598,750**	/	**13,089,527**	/
净利差	/	**1.36%**	/	**1.37%**
净息差	/	**1.39%**	/	**1.35%**

注：1.生息资产和计息负债的平均余额为公司管理账户的日均余额；
2.平均利率按照利息收入/支出除以生息资产/计息负债平均余额计算；
3.①包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产；
4.②包括金融投资中债权投资和其他债权投资；
5.③包括同业及其他金融机构存入款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

2. 非利息净收入

报告期，公司实现非利息净收入 54.49 亿元，同比减少 15.55 亿元，降幅 22.20%；非利息净收入占营业收入比重为 25.89%，较上年同期下降 8.97 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	2,722,242	49.96	2,336,706	33.36
其中：手续费及佣金收入	3,362,075	61.70	2,813,450	40.17
手续费及佣金支出	-639,833	-11.74	-476,744	-6.81
其他非利息收入	2,726,510	50.04	4,666,975	66.64
合计	**5,448,752**	**100.00**	**7,003,681**	**100.00**

(1) 手续费及佣金净收入

报告期，公司实现手续费及佣金收入 33.62 亿元，较上年同期增加 5.49 亿元，同比上升 19.50%。其中，托管及其他受托业务佣金收入较上年同期增加 6.47 亿元，同比上升 47.92%，主要是由于理财手续费收入增加。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
托管及其他受托业务佣金	1,997,758	73.39	1,350,591	57.80
投行类业务手续费	308,943	11.35	331,879	14.20
结算与清算手续费	293,730	10.79	178,119	7.62
担保及承诺业务手续费	286,969	10.54	387,781	16.60
代理业务手续费	114,245	4.20	145,854	6.24
银行卡手续费	13,342	0.49	14,130	0.60
其他	347,088	12.75	405,096	17.34
手续费及佣金收入	**3,362,075**	**123.50**	**2,813,450**	**120.40**
手续费及佣金支出	**-639,833**	**-23.50**	**-476,744**	**-20.40**
手续费及佣金净收入	**2,722,242**	**100.00**	**2,336,706**	**100.00**

(2) 其他非利息收入

公司其他非利息收入主要为投资收益。报告期，公司其他非利息收入为 27.27 亿元，较上年同期减少 19.40 亿元，降幅 41.58%。其中投资收益为 23.66 亿元，较上年同期减少 33.58 亿元，降幅 58.66%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
投资收益	2,365,907	86.77	5,723,571	122.64
公允价值变动损益	177,113	6.50	-1,398,497	-29.97
汇兑损益	151,304	5.55	203,663	4.36
其他业务收入	1,002	0.04	3,304	0.07
资产处置损益	18,397	0.67	728	0.02
其他收益	12,787	0.47	134,206	2.88
合计	**2,726,510**	**100.00**	**4,666,975**	**100.00**

3. 业务及管理费

报告期，公司业务及管理费合计 48.29 亿元，同比减少 0.10 亿元，降幅 0.20%；公司成本收入比 22.94%，较上年同期下降 1.14 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	3,226,663	66.82	3,268,594	67.56
使用权资产折旧	227,384	4.71	238,425	4.93
固定资产折旧	196,010	4.06	197,973	4.09
无形资产摊销	81,257	1.68	74,481	1.54
长期待摊费用摊销	50,120	1.04	47,402	0.98
租赁费	14,310	0.30	12,184	0.25
其他业务及管理费	1,032,968	21.39	999,321	20.65
合计	**4,828,712**	**100.00**	**4,838,380**	**100.00**

4. 信用减值损失

公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策，期内共计提信用减值损失 8.53 亿元。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放同业	-2,520	-0.30	-2,711	-0.16
拆出资金	55,275	6.48	25,241	1.50
买入返售金融资产	-39,715	-4.66	-23,034	-1.37
以摊余成本计量的贷款和垫款	2,646,172	310.33	3,435,920	204.26
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	-107,855	-12.65	-125,829	-7.48
债权投资	-1,656,436	-194.26	-2,296,020	-136.49
其他债权投资	-576,914	-67.66	597,116	35.50
其他资产	-3,122	-0.37	9,452	0.56
预计负债	537,806	63.07	62,003	3.69
合计	**852,691**	**100.00**	**1,682,138**	**100.00**

5. 所得税费用

报告期，公司所得税费用合计 23.41 亿元，较上年同期增加 6.33 亿元，增幅 37.06%，主要是由于利润总额增加。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	2,341,528	100.01	2,370,892	138.79
递延所得税费用	-136	-0.01	-662,601	-38.79
合计	**2,341,392**	**100.00**	**1,708,291**	**100.00**

（三）资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额达到 24,680.78 亿元，较上年末增加 1,052.73 亿元，增幅 4.46%，主要是由于发放贷款和垫款增加。

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

1. 资产构成情况分析

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
现金及存放中央银行款项	125,606,764	5.09	143,779,337	6.09
存放同业款项	9,320,571	0.38	15,765,169	0.67
拆出资金	46,632,456	1.89	36,354,794	1.54
买入返售金融资产	24,797,136	1.00	61,919,390	2.62
发放贷款和垫款	1,121,843,469	45.45	1,032,540,364	43.70
交易性金融资产	157,384,348	6.38	128,601,345	5.44
债权投资	481,060,217	19.49	444,071,811	18.79
其他债权投资	449,367,908	18.21	459,580,075	19.45
其他权益工具投资	517,225	0.02	740,905	0.03
其他	51,548,223	2.09	39,452,432	1.67
合计	**2,468,078,317**	**100.00**	**2,362,805,622**	**100.00**

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

2.上表项目的账面余额包含了相应的减值准备。

2. 贷款及垫款

报告期，公司积极提升金融服务实体经济高质量发展质效，持续推进信贷结构优化转型，贷款规模及占比稳步提升；同时公司坚持“质量立行、从严治行”方针，坚守全员全程的风控策略，积极应对市场形势变化，持续健全各项风险管控机制和举措，资产质量保持平稳。公司发放贷款及垫款总额 11,622.86 亿元，较上年末增长 8.43%；报告期末，发放贷款及垫款总额占资产总额比例 47.09%，较上年末上升 1.73 个百分点；不良贷款率 0.76%，与上年末持平。

(1) 产品类型划分的贷款结构及贷款质量

截至报告期末，对公贷款总额 8,785.94 亿元，较上年末增加 1,087.25 亿元，增幅 14.12%；个人贷款总额 2,836.92 亿元，较上年末减少 183.16 亿元，降幅 6.06%；报告期末，对公贷款和个人贷款不良贷款率分别为 0.53%和 1.48%，分别较上年末下降 0.05 个百分点、上升 0.27 个百分点。

期内对公贷款保持良好资产质量。受市场整体形势影响，个人贷款风险有所上升，公司根据“早暴露、早处置”原则，及时将相关贷款风险分类下调，期末个人贷款不良率有所上升。公司积极采取措施应对市场变化，一是强化小微信贷“五个真”管理，新增业务加快向企业端延伸，基于行业和客群研究严控新客户准入质量，加大存量业务结构调整力度。公司存量个人经营性贷款担保结构以住宅类抵押为主，押品覆盖整体较为充足，相关业务整体风险可控。二是强化住房按揭业务“四个真”管理，全面加强渠道、客群、押品和员工行为管理，提升业务准入质量，同时积极推进多元化清收处置。三是继续审慎控制互联网贷款规模，调整优化客群和产品结构，加大线下人工风控介入，报告期末互联网贷款余额较年初降幅 15.70%。

单位：人民币千元

类别	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	账面余额	不良贷款总额	不良贷款率	账面余额	不良贷款总额	不良贷款率
公司贷款	**878,593,669**	**4,643,801**	**0.53%**	**769,868,944**	**4,456,074**	**0.58%**
一般贷款（含贴现）	809,425,310	4,606,440	0.57%	718,306,609	4,418,033	0.62%
贸易融资及其他	69,168,359	37,361	0.05%	51,562,335	38,041	0.07%
个人贷款	**283,691,943**	**4,188,736**	**1.48%**	**302,007,463**	**3,666,866**	**1.21%**
个人住房贷款	101,892,022	970,199	0.95%	107,887,314	761,109	0.71%
个人经营贷款	113,885,825	2,364,560	2.08%	126,849,935	1,928,376	1.52%
个人消费贷款及其他	67,914,096	853,977	1.26%	67,270,214	977,381	1.45%
合计	**1,162,285,612**	**8,832,537**	**0.76%**	**1,071,876,407**	**8,122,940**	**0.76%**

(2) 按行业划分的贷款结构及贷款质量

报告期，公司持续加大对制造业、科技金融、普惠金融、绿色金融等重点领域信贷投放，提升实体经济金融服务质效。截至报告期末，对公贷款占比最高的前三大行业为：（i）水利、环境和公共设施管理业、（ii）租赁和商务服务业、（iii）制造业，占贷款总额的比例分别为 27.19%、18.00%、10.99%，其中制造业贷款余额较上年末增加 155.13 亿元，增幅 13.82%。

期内，公司积极落实国家促进房地产业健康发展各项政策要求，一视同仁满足不同所有制房地产企业合理融资需求。同时，公司持续强化房地产业务风险防控，加快推进存量房地产风险贷款清收处置，房地产业贷款余额、不良贷款余额、不良贷款率均较上年末有所下降。公司房地产开发融资业务占比相对较低，投向以一线及新一线城市为主，均有对应项目或土地、房产等抵押担保，拨备充足，整体风险可控。

单位：人民币千元

类别	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款总额	不良贷款率	贷款金额	不良贷款总额	不良贷款率
公司贷款	**878,593,669**	**4,643,801**	**0.53%**	**769,868,944**	**4,456,074**	**0.58%**
水利、环境和公共设施管理业	315,991,186	-	0.00%	293,496,442	16	0.00%

租赁和商务服务业	209,240,956	433,892	0.21%	187,984,246	455,911	0.24%
制造业	127,776,856	934,293	0.73%	112,264,256	651,896	0.58%
批发和零售业	59,485,755	372,138	0.63%	40,308,815	313,040	0.78%
建筑业	42,714,902	152,622	0.36%	41,170,450	126,710	0.31%
房地产业	35,031,519	2,242,418	6.40%	36,228,874	2,434,264	6.72%
科学研究和技术服务业	20,336,488	48,294	0.24%	14,142,135	47,509	0.34%
交通运输、仓储和邮政业	13,850,284	7,798	0.06%	13,976,426	6,975	0.05%
信息传输、软件和信息技术服务业	11,849,593	217,441	1.84%	11,105,642	114,603	1.03%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	11,506,326	-	0.00%	8,314,838	80,046	0.96%
其他	30,809,804	234,905	0.76%	10,876,820	225,104	2.07%
个人贷款	**283,691,943**	**4,188,736**	**1.48%**	**302,007,463**	**3,666,866**	**1.21%**
合计	**1,162,285,612**	**8,832,537**	**0.76%**	**1,071,876,407**	**8,122,940**	**0.76%**

注：对公贷款包括票据贴现。

(3) 按地区划分的贷款结构

公司深入研究区域经济动态和产业发展趋势，结合不同区域环境和客群特征，制定实施差异化发展策略和针对性风险管理举措，不断提升区域服务效能，同时切实防范区域性金融风险。截至报告期末，公司在浙江省内的贷款余额占贷款总额比例为 79.69%，较上年末上升 0.25 个百分点，其中杭州地区占比 41.13%，浙江省内其他地区合计占比 38.56%。整体而言，公司经营机构均位于我国经济发达地区，区域内产业结构升级调整、经济动能转换较为领先，金融业信用环境较好，为公司信贷业务的健康发展提供了良好的外部环境。

单位：人民币千元

地区分布	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
浙江	926,256,118	79.69	851,506,688	79.44
其中：杭州	478,050,036	41.13	435,397,012	40.62
北京	48,864,308	4.20	45,519,988	4.25
上海	33,837,323	2.91	34,324,487	3.20
深圳	35,327,951	3.04	33,571,120	3.13
江苏	75,230,096	6.47	67,279,312	6.28
安徽	42,769,816	3.68	39,674,812	3.70
合计	**1,162,285,612**	**100.00**	**1,071,876,407**	**100.00**

(4) 担保方式分布情况

截至报告期末，公司担保物贷款（包括质押贷款和抵押贷款）占贷款总额比例为 31.82%，较上年末下降 0.42 个百分点；信用贷款占比 28.11%，较上年末上升 1.20 个百分点。

单位：人民币千元

担保方式	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	326,680,403	28.11	288,477,837	26.91
保证贷款	465,777,365	40.07	437,850,487	40.85
抵押贷款	295,964,611	25.46	309,877,727	28.91
质押贷款	73,863,233	6.36	35,670,356	3.33
合计	**1,162,285,612**	**100.00**	**1,071,876,407**	**100.00**

(5) 五级分类情况及针对不良贷款采取的相应措施

根据资产风险分类监管规定，公司不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。报告期内，公司始终坚持“质量立行、从严治行”方针，坚守风险底线，加强重点领域风险管控，有效防范新增风险，积极推进存量风险清收处置，资产质量保持平稳。一是强化大额授信全流程风控。开展大额客户多维度监测与重点领域风险评估，开展大额风险排查、大额预警客户总行直达检查，推进存量业务结构调整，实现风险早识别、早介入、早处置。二是加强大零售重点产品风险管控。推进小微信贷“五个真”、零售按揭“四个真”举措落地，开展大零售滚动排查、结构调整与风险客户复盘，常态化开展员工行为监测预警与信贷稽核。三是优化中小实体客群风险管控体系。完善中小实体客群风险管理架构，持续推进产品优化迭代。四是深化数智风控技术应用。推进信用风险资本计量高级法项目建设，深化风险数据、模型和特征管理，持续推进重点风险管理系统建设和迭代升级。五是加大存量风险资产清收处置力度，取得良好成效。

截至报告期末，公司不良贷款余额 88.33 亿元，较上年末增加 7.10 亿元；不良贷款率 0.76%，与上年末持平。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		比上年末	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	百分点变化
正常贷款	1,147,739,761	98.75	1,058,157,361	98.72	89,582,400	0.03
关注贷款	5,713,314	0.49	5,596,106	0.52	117,208	-0.03
次级贷款	2,939,085	0.25	4,263,432	0.40	-1,324,347	-0.15
可疑贷款	3,865,635	0.33	1,815,407	0.17	2,050,228	0.16
损失贷款	2,027,817	0.18	2,044,101	0.19	-16,284	-0.01
合计	**1,162,285,612**	**100.00**	**1,071,876,407**	**100.00**	**90,409,205**	**0.00**

(6) 重组贷款情况

期末公司重组贷款余额 23.35 亿元，较上年末减少 0.79 亿元，主要因为部分存量重组贷款到期收回或完成处置化解。重组贷款中 15.49 亿元已分类为不良贷款，占重组贷款总额的 66.34%。

单位：人民币千元

项目	期末余额	占贷款总额比例(%)	期初余额	占贷款总额比例(%)
重组贷款	2,335,154	0.20	2,414,047	0.23

(7) 按逾期期限划分的贷款分布情况

截至报告期末，公司逾期贷款 64.77 亿元，较上年末增加 19.39 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例为 0.56%。从逾期期限看，公司逾期贷款主要为逾期 3 个月至 1 年（含 1 年）的贷款，余额为 27.90 亿元，占贷款总额的比例为 0.24%。

单位：人民币千元

逾期期限	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期 3 个月以内（含 3 个月）	2,125,245	0.18	846,548	0.08
逾期 3 个月至 1 年（含 1 年）	2,790,226	0.24	2,218,027	0.21
逾期 1 年至 3 年（含 3 年）	1,466,620	0.13	1,410,514	0.13
逾期 3 年以上	95,301	0.01	62,795	0.01
合计	**6,477,392**	**0.56**	**4,537,884**	**0.42**
贷款及垫款总额	**1,162,285,612**	**100.00**	**1,071,876,407**	**100.00**

(8) 前十名客户贷款情况

截至报告期末，公司最大单一借款人贷款总额 102.97 亿元，占资本净额比例为 5.03%，较上年末下降 0.62 个百分点；最大十家单一借款人贷款总额为 557.18 亿元，占资本净额比例 27.23%，较上年末上升 1.94 个百分点，占贷款总额比例 4.79%，较上年末上升 0.23 个百分点。

单位：人民币千元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例(%)	占资本净额的比例(%)
客户 A	10,296,838	0.89	5.03
客户 B	6,940,000	0.60	3.39
客户 C	6,837,000	0.59	3.34
客户 D	5,903,000	0.51	2.88
客户 E	5,547,997	0.48	2.71
客户 F	4,470,000	0.38	2.18
客户 G	4,225,000	0.36	2.06
客户 H	4,000,000	0.34	1.95
客户 I	3,850,000	0.33	1.88
客户 J	3,648,369	0.31	1.78
合计	**55,718,204**	**4.79**	**27.23**

注：单一最大客户贷款集中度、最大十家客户贷款集中度依据中国银保监会发布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》以非并表口径的资本净额计算。

(9) 集团客户授信业务风险管理情况

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

(10) 以摊余成本计量的贷款损失准备的计提和核销情况

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
期初余额	40,604,636	38,306,013
本期净增加	2,583,225	3,414,234
本期核销及处置	-2,231,135	-2,530,567
本期收回原核销贷款和垫款	644,810	620,242
期末余额	**41,601,536**	**39,809,922**

注：关于贷款损失准备计提方法的相关信息详见后附财务报告“财务报表附注八、1”。

3. 金融投资

公司金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。截至报告期末，公司金融投资合计金额 10,859.26 亿元，较上年末增加 534.04 亿元，增幅 5.17%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	157,384,348	14.49	128,601,345	12.46
债权投资	482,813,954	44.46	446,770,441	43.27
其他债权投资	445,210,362	41.00	456,409,560	44.20
其他权益工具投资	517,225	0.05	740,905	0.07
合计	**1,085,925,889**	**100.00**	**1,032,522,251**	**100.00**

(1) 交易性金融资产

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至报告期末，公司持有交易性金融资产账面余额为 1,573.84 亿元，主要类别为基金和债券投资。相关详情请参阅财务报表附注四、7(a)“金融投资-交易性金融资产”。

(2) 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具。截至报告期末，公司持有债权投资账面余额 4,828.14 亿元，主要类别为债券投资。相关详情请参阅财务报表附注四、7(b)“金融投资-债权投资”。

(3) 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具。截至报告期末，公司持有其他债权投资账面余额为 4,452.10 亿元，主要类别为债券投资。相关详情请参阅财务报表附注四、7(c)“金融投资-其他债权投资”。

(4) 其他权益工具投资

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，该类投资主要是公司持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。截至报告期末，公司持有其他权益工具投资账面余额为 5.17 亿元。相关详情请参阅财务报表附注四、7(d)“金融投资-其他权益工具投资”。

(5) 金融债券的类别和金额

单位：人民币千元

类别	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
政策性银行债券	217,191,287	276,506,052
金融债券	49,044,622	49,310,122
合计	**266,235,909**	**325,816,174**

公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至报告期末，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值 682.40 亿元，主要为政策性银行债，加权平均年利率为 2.87%。

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
2025 政策性银行债	11,650,000	1.61	2028-08-07	12,258
2020 政策性银行债	10,840,000	2.96	2030-04-17	11,105
2016 政策性银行债	8,950,000	3.05	2026-08-25	1,572
2020 政策性银行债	7,100,000	3.79	2030-10-26	7,504
2020 政策性银行债	5,690,000	3.23	2030-03-23	5,901
2019 政策性银行债	5,630,000	3.75	2029-01-25	5,934
2025 政策性银行债	4,800,000	1.47	2028-02-14	5,025
2019 政策性银行债	4,770,000	3.86	2029-05-20	5,041
2018 政策性银行债	4,710,000	4.04	2028-07-06	4,988
2025 政策性银行债	4,100,000	1.65	2035-06-18	3,839

4. 衍生金融工具

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

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	合同/名义金额	公允价值		合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
远期汇率协议	663,368,578	3,344,954	3,304,298	695,362,773	1,728,494	1,605,401
利率类衍生产品	418,353,274	759,675	773,631	164,795,288	423,339	438,386
货币期权	271,263,735	694,064	632,709	191,412,909	419,966	391,472
贵金属衍生金融工具	9,302,220	55,722	7,922	5,453,086	134,377	85,753
信用风险缓释	968,000	9,608	11,178	1,307,000	28,765	30,527
合计	**1,363,255,807**	**4,864,023**	**4,729,738**	**1,058,331,056**	**2,734,941**	**2,551,539**

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

5. 应收利息及其他应收款

(1) 应收利息

报告期末，公司的应收利息如下表所示：

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期净增加数额
应收利息	131,134	179,334	-48,200
减：应收利息损失准备	34,098	37,971	-3,873
合计	**97,036**	**141,363**	**-44,327**

(2) 其他应收款

报告期末，公司的其他应收款如下表所示：

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期净增加数额
其他应收款	4,854,948	672,777	4,182,171
减：其他应收款坏账准备	79,753	79,002	751
合计	**4,775,195**	**593,775**	**4,181,420**

6. 抵债资产情况

截至报告期末，公司的抵债资产及其减值准备计提情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
土地、房屋及建筑物	3,848	1,260	7,417	2,024
合计	**3,848**	**1,260**	**7,417**	**2,024**

（四）负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额 22,942.65 亿元，较上年末增加 946.48 亿元，增幅 4.30%。报告期内，公司负债总额的增长主要是由于吸收存款增加。

为保持数据的可比性，本节“（四）负债情况分析”中的金融工具除在“负债构成情况分析”表中按财政部要求包含实际利率法计提的应付利息之外，其他部分仍按未包含应付利息的口径进行分析。下表列出截至所示日期公司负债总额的构成情况：

1. 负债构成情况分析

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
吸收存款	1,514,776,574	66.02	1,458,999,372	66.33
向中央银行借款	107,918,901	4.70	98,395,027	4.47
同业及其他金融机构存放款项	268,041,740	11.68	215,502,438	9.80
拆入资金	15,111,650	0.66	25,273,012	1.15
卖出回购金融资产款	11,582,803	0.50	19,078,629	0.87
应付债券	349,703,084	15.24	355,484,517	16.16
其他	27,130,436	1.18	26,883,861	1.22
合计	**2,294,265,188**	**100.00**	**2,199,616,856**	**100.00**

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

2. 客户存款

吸收客户存款是公司的主要资金来源。截至报告期末，公司客户存款余额 14,988.97 亿元，较上年末增加 583.19 亿元，增幅 4.05%，其中对公客户存款余额 9,618.98 亿元，较上年末下降 5.33%；个人存款余额 3,982.96 亿元，较上年末增长 10.41%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款（含通知存款）				
其中：公司存款	516,866,458	34.48	517,252,636	35.91
个人存款	78,617,008	5.24	76,921,890	5.34
定期存款				

其中：公司存款	445,032,018	29.69	498,800,733	34.63
个人存款	319,678,558	21.33	283,820,965	19.70
保证金存款	84,538,787	5.64	55,774,251	3.87
其他存款	54,164,319	3.61	8,008,102	0.56
合计	**1,498,897,148**	**100.00**	**1,440,578,577**	**100.00**

注：其他存款包括财政性存款、开出汇票、信用卡存款、应解汇款及临时存款。

3. 应付债券

公司应付债券主要包括债券和同业存单。截至报告期末，公司应付债券余额 3,487.41 亿元，较上年末减少 58.64 亿元，降幅 1.65%。其中，债券余额 849.89 亿元，占应付债券总额的 24.37%；同业存单余额 2,637.52 亿元，占应付债券总额的 75.63%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应付金融债券	64,993,380	18.64	74,989,803	21.15
应付二级资本债券	19,995,458	5.73	19,995,189	5.64
应付同业存单	263,752,279	75.63	259,619,788	73.21
合计	**348,741,117**	**100.00**	**354,604,780**	**100.00**

下表列示公司发行的报告期末存续的债券及持续到报告期内的债券情况：

名称	期限（年）	票面利率	起息日	发行量（亿）	行权日	到期日	类型
22 杭州银行二级资本债 01	5+5	3.15%	2022-09-29	100	2027-09-29	2032-09-29	商业银行二级资本债
23 杭州银行 01	3	2.69%	2023-06-12	100	/	2026-06-12	商业银行普通债
23 杭州银行 02	3	2.56%	2023-08-28	100	/	2026-08-28	商业银行普通债
24 杭州银行小微债	3	2.23%	2024-05-17	100	/	2027-05-17	商业银行普通债
24 杭州银行永续债 01	5+N	2.41%	2024-06-20	100	2029-06-20	/	商业银行永续债
24 杭州银行二级资本债 01	5+5	2.15%	2024-08-12	100	2029-08-12	2034-08-12	商业银行二级资本债
25 杭州银行永续债 01	5+N	2.24%	2025-03-28	100	2030-03-28	/	商业银行永续债
25 杭州银行科创债 01	3	1.67%	2025-05-12	50	/	2028-05-12	商业银行普通债
25 杭州银行 01	3	1.74%	2025-06-18	150	/	2028-06-18	商业银行普通债
25 杭州银行 02	5	1.83%	2025-06-18	50	/	2030-06-18	商业银行普通债

25 杭州银行 03	3	1.87%	2025-09-08	150	/	2028-09-08	商业银行普通债
25 杭州银行永续债 02	5+N	2.32%	2025-11-27	100	2030-11-27	/	商业银行永续债
25 杭州银行绿债 01A	3	1.78%	2025-12-12	40	/	2028-12-12	商业银行普通债
25 杭州银行绿债 01B	3	浮动利率	2025-12-12	10	/	2028-12-12	商业银行普通债

注：1.公司发行的永续债不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；且该永续债不存在须用或可用自身权益工具进行结算的条款安排。据此，公司将发行的永续债分类为权益工具，计入其他权益工具核算。

2.“25 杭州银行绿债 01B”为 3 年期浮动利率债券，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%），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%）。

（五）股东权益变动分析

报告期末，公司股东权益合计 1,738.13 亿元，较上年末增加 106.24 亿元，增幅 6.51%。未分配利润 616.17 亿元，较上年末增长 19.95%，主要由于报告期经营积累。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变动比例(%)
股本	7,249,003	7,249,003	-
其他权益工具	30,000,000	30,000,000	-
资本公积	30,208,149	30,208,748	0.00
其他综合收益	3,237,565	2,931,375	10.45
盈余公积	11,989,634	11,989,634	-
一般风险准备	29,511,765	29,439,503	0.25
未分配利润	61,617,013	51,370,503	19.95
合计	**173,813,129**	**163,188,766**	**6.51**

（六）现金流量表分析

报告期，公司经营活动产生的现金净流出 345.58 亿元。其中，现金流入 1,510.78 亿元，同比减少 209.08 亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产净减少额减少；现金流出 1,856.36 亿元，同比增加 429.12 亿元，主要是发放贷款和垫款净增加额增加。

公司投资活动使用的现金净流出 475.17 亿元。其中，现金流入 6,780.44 亿元，同比增加 1,608.67 亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出 7,255.60 亿元，同比增加 1,379.66 亿元，主要是投资支付的现金增加。

公司筹资活动产生的现金净流出 116.88 亿元。其中，现金流入 2,068.83 亿元，同比减少 152.84 亿元，主要是吸收投资收到的现金减少；现金流出 2,185.71 亿元，同比增加 425.37 亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动比例(%)
经营活动现金流入小计	151,078,135	171,986,387	-12.16
经营活动现金流出小计	185,636,299	142,724,496	30.07
经营活动（使用）/产生现金流量净额	**-34,558,164**	**29,261,891**	**-218.10**
投资活动现金流入小计	678,043,599	517,176,552	31.10
投资活动现金流出小计	725,560,357	587,594,616	23.48
投资活动使用现金流量净额	**-47,516,758**	**-70,418,064**	**32.52**
筹资活动现金流入小计	206,883,103	222,166,767	-6.88
筹资活动现金流出小计	218,570,849	176,033,499	24.16
筹资活动（使用）/产生现金流量净额	**-11,687,746**	**46,133,268**	**-125.33**
现金及现金等价物净(减少)/增加额	**-93,987,846**	**5,055,557**	**-1,959.10**

（七）地区分部分析

公司的业务以杭州为大本营，全面覆盖浙江，同时六大区域分行战略性布局辐射长三角、环渤海和珠三角等发达经济圈。公司坚持做实区域，精细区域分类管理策略，继续推进做深杭州城区、做强区域分行、做精省内分行、做专县域支行的区域聚焦策略，加强区域经济研究的深度与广度，实行差异化的落地战术。报告期，公司在杭州地区实现营业收入 100.87 亿元，占比 47.92%；在其他地区实现营业收入 109.61 亿元，占比 52.08%。

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比(%)	比去年同期增减	营业利润	占比(%)	比去年同期增减
杭州	10,086,818	47.92	-1,146,533	6,952,592	45.85	-589,047
其他地区	10,960,684	52.08	2,100,827	8,210,721	54.15	2,384,283
合计	**21,047,502**	**100.00**	**954,294**	**15,163,313**	**100.00**	**1,795,236**

注：公司地区分部的相关信息详见财务报表“财务报表附注七、（2）地区分部”。

（八）会计报表中变化幅度超过 30%的项目及原因

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	增减幅度(%)	主要原因
存放同业款项	9,320,571	15,765,169	-40.88	存放境内银行款项减少
贵金属	1,072,070	2,422,806	-55.75	贵金属业务减少
买入返售金融资产	24,797,136	61,919,390	-59.95	买入返售债券减少
衍生金融资产	4,864,023	2,734,941	77.85	外汇掉期业务变化

其他权益工具投资	517,225	740,905	-30.19	其他权益工具估值变化
其他资产	22,820,244	11,380,017	100.53	资金清算款项增加
拆入资金	15,111,650	25,273,012	-40.21	境内银行拆入资金减少
卖出回购金融资产款	11,582,803	19,078,629	-39.29	卖出回购债券减少
衍生金融负债	4,729,738	2,551,539	85.37	外汇掉期业务变化
项目	**2026 年 1-6 月**	**2025 年 1-6 月**	**增减幅度 (%)**	**主要原因**
手续费及佣金支出	-639,833	-476,744	34.21	代理业务手续费支出增加
投资收益	2,365,907	5,723,571	-58.66	交易性金融资产投资收益减少
投资收益-以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	275,464	846,965	-67.48	卖出相关金融资产收益减少
公允价值变动损益	177,113	-1,398,497	112.66	交易性金融资产估值变化
其他业务收入	1,002	3,304	-69.67	其他业务收入减少
资产处置损益	18,397	728	2427.06	固定资产处置损益增加
其他收益	12,787	134,206	-90.47	其他收益减少
信用减值损失	-852,691	-1,682,138	-49.31	计提的信用减值损失减少
其他资产减值损失	-927	-	/	抵债资产减值损失增加
其他业务支出	-726	-2,601	-72.09	其他业务支出减少
营业外支出	-25,858	-17,742	45.74	营业外支出增加
所得税费用	-2,341,392	-1,708,291	37.06	利润总额增加
其他综合收益的税后净额	306,190	-1,043,816	129.33	其他债权投资公允价值变化

（九）以公允价值计量的金融资产与负债

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	本期公允价值变动损益	本期计入权益的公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
以公允价值计量的资产					
交易性金融资产	128,601,345	196,446	-	-	157,384,348
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	23,689,048	-	-10,013	-107,855	59,591,538
其他债权投资	459,580,075	-	1,326,788	-576,914	449,367,908
其他权益工具投资	740,905	-	-223,680	-	517,225
衍生金融资产	2,734,941	1,851,310	-	-	4,864,023
金融资产小计	**615,346,314**	**2,047,756**	**1,093,095**	**-684,769**	**671,725,042**
以公允价值计量的负债					
衍生金融负债	2,551,539	-1,900,721	-	-	4,729,738

交易性金融负债	80,273	-	-	-	64,010
金融负债小计	**2,631,812**	**-1,900,721**	**-**	**-**	**4,793,748**

关于公司公允价值计量的说明：

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

（十）投资状况分析

1. 对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司对外股权投资情况如下表所示：

所持对象名称	持股数量（万股）	占该公司股权比例	主要业务
杭银理财有限责任公司	300,000	100.00%	（一）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；（二）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；（三）理财顾问和咨询服务；（四）经国家金融监督管理总局或者其派出机构批准的其他业务。
杭银消费金融股份有限公司	109,990	42.95%	（一）发放个人消费贷款；（二）接受股东境内子公司及境内股东的存款；（三）向境内金融机构借款；（四）经批准发行金融债券；（五）境内同业拆借；（六）与消费金融相关的咨询、代理业务；（七）代理销售与消费贷款相关的保险产品；（八）固定收益类证券投资业务；（九）经银保监会批准的其他业务。
石嘴山银行股份有限公司	22,215.6	17.25%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行，代理兑付，承销政府债券；买卖政府债券；金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	2,400	20.00%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	1,400	20.00%	
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	1,000	20.00%	
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	1,200	20.00%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。
渑池齐鲁村镇银行有限责任公司	1,000	20.00%	
浙江缙云联合	1,000	10.00%	（一）吸收人民币公众存款；（二）发放人民币短期，

村镇银行股份有限公司	中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）代理发行，代理兑付，承销政府债券；（六）从事人民币同业拆借；（七）从事借记卡业务；（八）代理收付款项；（九）经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

2. 控股子公司分析

杭银理财有限责任公司（以下简称“杭银理财”）成立于 2019 年 12 月 20 日，目前注册资本 30 亿元，公司持股比例 100%。杭银理财秉持“做投资者信赖的财富管理专家”的战略愿景和“居善行远”的企业精神，以客户和市场为导向，诚实勤勉履行“受人之托、代人理财”职责，依法合规开展经营活动，主要从事理财产品发行、对受托的投资者财产进行投资和管理以及进行理财顾问和咨询服务等业务。截至报告期末，杭银理财未经审计总资产 66.49 亿元，净资产 62.63 亿元，报告期营业收入 7.71 亿元，实现净利润 5.01 亿元。

3. 重大的非股权投资

公司于 2019 年 9 月 10 日在杭州市国有建设用地使用权挂牌出让活动中竞拍取得“下城区东新单元 XC0607-B2-19 地块”的土地使用权（土地面积 9,855.00 平方米，用途为商务用地），用于建造公司总行数据中心及信息科技办公大楼。目前处于精装修收尾、市政工程施工阶段。

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

4. 重大资产和股权出售

报告期内，公司无重大资产和股权出售事项。

（十一）公司控制的结构化主体情况

1. 公司在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

2. 纳入合并范围内的结构化主体

截至报告期末，公司纳入合并范围内的结构化主体主要为本公司委托第三方机构发行管理的基金投资、资金信托计划及资产管理计划以及资产支持证券等，该等结构化主体 2026 年 6 月 30 日的资产规模为人民币 644.85 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 761.54 亿元）。

报告期，公司未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持。

（十二）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

公司资产负债表外项目包括信贷承诺、租赁承诺、资本性支出承诺及衍生金融工具，其中信贷承诺及衍生金融工具为主要构成部分。截至报告期末，公司信贷承诺余额 3,375.67 亿元，较上年末下降 0.46%。有关衍生金融工具详见财务报告“附注四、5”。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信贷承诺	337,566,708	339,132,328
其中：银行承兑汇票	210,380,015	220,722,487
开出之不可撤销信用证	73,196,216	55,458,197
开出保证凭信	41,321,298	51,159,680
不可无条件撤销的贷款承诺	12,669,179	11,791,964
租赁承诺	6,869	4,264
资本性支出承诺	102,495	150,033
衍生金融工具	1,363,255,807	1,058,331,056

（十三）报告期理财业务、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

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

（十四）逾期未偿债务情况

截至报告期末，公司不存在逾期未偿债务情况。

二、业务综述

大公司板块

公司金融板块聚焦深化“1+4”（公司金融+交易银行、投资银行、科创金融、跨境金融）架构，推动公司金融提质增效。“四通”产品体系焕新发布，“拓客访客”“数智赋能”两项工程夯基固本，有效赋能营销管理与业务发展。报告期内，公司金融条线深化访客拓客与综合经营，存贷规模继续稳健增长，金融“五篇大文章”及实体转型领域稳步推进。截至报告期末，公司金融条线存款余额 9,908.78 亿元，较上年末增加 152.03 亿元，增幅 1.56%；贷款（不含贴现）余额 7,738.84 亿元，较上年末增加 722.49 亿元，增幅 10.30%。

1.服务实体

公司坚持金融服务实体经济的根本宗旨，持续为以先进制造、高新技术、生产性服务业等为代表的实体经济行业提供综合金融支持。组织架构上，成立制造业金融服务优化工作小组，构建“统一领导、协同推进、责任到人”的工作机制；制度引领上，研究制定《杭州银行 2026 年度支持实体经济高质量发展的指导意见》，围绕服务浙江“415X”和杭州“296X”先进制造业集群建设，聚焦新质生产力发展方向，持续加大制造业信贷资源投入，积极助力制造业转型升级；合作生态上，进一步深化政银企协同合作，推进浙江地区“优苗计划”专项服务行动，助力中小企业茁壮成长。截至报告期末，制造业贷款余额 1,277.77 亿元，较上年末增加 155.13 亿元，增速 13.82%。

2.交易银行

“财资通”焕新升级资金管理服务矩阵，全新发布财资通服务品牌“星寰”，为不同规模企业打造全方位、多层次的财资服务。截至报告期末，财资云平台累计服务集团客户数 6,883 户，较上年末增长 14.32%；**“政务通”**深化行政事业单位及相关行业客群的全场景服务，发挥自主研发的技术优势，打磨细分行业智慧场景生态产品，强化产业数字化监管能力，提升政务办公效率，助力行业治理规范化；**“票证通”**持续扎根实体经济，深度融入数字化、场景化、智能化转型布局。深耕多元产业场景，打造适配细分行业解决方案，拓宽实体经济服务覆盖面；借助 AI 智能审单等数智化能力，降低企业操作成本，提升业务办理效率与风控精准度。期内“票证通”业务发生额 2,553.96 亿元；截至报告期末，累计服务票证通客户数 20,468 户，同口径同比增长 12.94%。

3.跨境金融

公司积极围绕畅通结算、数智赋能、中资出海等重点方向，深化“5+2”跨境金融一站式产品服务体系建设，精准对接外贸企业跨境资金结算的多样化需求。期内实现跨境人民币 CIPS 直参服务，推出马来西亚林吉特（MYR）跨境直接结算，“跨境智汇宝”迭代至 3.0 版本，出海企业全球现金管理服务能级提升；成功举办“数智跨境 出海共赢”外汇金引擎服务焕新发布会，完善出海服务生态圈，期内新拓出海服务渠道 11 家。报告期内，“外汇金引擎”服务企业客户数同比增长 21.76%，跨境融资业务量同比增长 92%。

4.投资银行

报告期内，公司非金融企业债务融资工具承销规模 896.37 亿元，省内银行间市场份额维持首位，持续加强科创、绿色等领域的产品创新，落地全国首单民企绿色科创定向工具、浙江省首单民企并购票据。并购业务以“并购新规”为导向，加强产业并购、资本市场等方向的金融产品服务。银团业务加大对“千项万亿”等省市重点项目的信贷支持，强化银团筹组能力。

5.科创金融

公司持续打磨科创金融 3.0 模式，提升数字化、专业化服务能力。**数字化赋能方面，**深度参与杭州市财政“五位一体”杭创 E 站科创企业服务平台建设，借助平台数据要素优势，推进数据资产信用转化；加速推进**“投融通”**平台建设，提升投资机构综合服务能力，实现投贷联动全周期管理，常态化开展项目路演及投融资对接活动，促进项目与资本高效匹配。**专业化建设方面，**探索搭建智能产研分析平台，围绕未来产业细分赛道系统开展产业链研究，建立“名单制+专营团队”服务机制，实现对硬科技企业的体系化覆盖；积极践行杭州市“润苗计划”，推进“好苗贷”产品和润苗基金投资企业专属金融支持计划，专业助力“投早、投小”。截至报告期末，公司科技贷款[1]余额 1,380.14 亿元，较上年末新增 212.56 亿元，增速 18.21%。

6.绿色金融

公司秉承绿色发展理念，积极创新与丰富绿色金融产品服务，持续加大对绿色产业的支持力度。报告期内，公司制定《杭州银行绿色金融发展战略（2026-2030 年）》，统筹业务发展、产品服务创新、专业能力提升、ESG 风险管控、绿色银行建设等重点领域发展；持续提升绿色金融管理数智化水平，推进绿色金融智慧管理系统升级，深化人工智能应用，强化绿色金融数据治理和营销管理能力；积极开展转型风险敏感性压力测试，覆盖电力、建材、钢铁、有色、石化、化工、造纸、航空八个高碳行业，并同步推进高碳行业投融资碳核算工作，筑牢绿色金融风险防线；持续加强产品服务创新，落地全行首单取水权质押贷款，助力企业盘活环境权益资产。截至报告期末，公司绿色贷款[2]余额 1,202.78 亿元，较上年末新增 116.11 亿元，增速 10.68%。绿色贷款规模、监管评价持续位居浙江省内地方法人银行前列。

大零售板块

小微金融业务以“稳投放、优结构、提效率、控风险”为核心，围绕客群、产品、团队，深化向“企业端、信用端”延伸，强化团队建设，提升数字化运营能力，优化信贷结构，深度践行综合化经营理念。零售业务以财富管理和优质个人信贷为核心，强化数智化经营能力，发挥公私联动协同效应，升级客户拓展引擎，强化重点客群经营，推动零售金融业务实现增长。

截至报告期末，小微金融条线贷款余额 1,555.89 亿元，贷款利率保持平稳。零售金融条线个人储蓄存款余额 3,982.96 亿元，较上年末增加 375.53 亿元，增幅 10.41%；零售金融条线管理的零售客户总资产（AUM）余额 7,449.78 亿元，较上年末增加 480.22 亿元，增幅 6.89%；零售金融条线客户数 1,160.08 万户，较上年末增加 38.43 万户，增幅 3.43%；零售金融条线贷款余额 1,485.27 亿元；零售金融条线表内贷款（含信用卡）不良贷款率 0.74%，资产质量保持良好。

[1] 科技贷款统计口径为中国人民银行、国家金融监管总局、中国证监会等联合印发的《金融“五篇大文章”总体统计制度》中科技贷款专项统计制度明确的相关口径。

[2] 绿色贷款统计口径为中国人民银行、国家金融监管总局、中国证监会等联合印发的《金融“五篇大文章”总体统计制度》中绿色贷款专项统计制度明确的相关口径，具体执行标准为《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》。

1.小微金融

深化“两端”延伸。企业端深耕四类客群（行业客群、园区客群、优企客群、两链客群），迭代升级金融服务方案，深入贯彻“渠道建联、数据赋能、综合服务”的项目制营销理念，推动业务模式向价值深耕转型；持续升级“云贷e通”产品体系，精准契合小微企业多元化融资需求，推动提升综合营销成效。期末普惠型小微法人贷款余额 574.89 亿元。**信用端**稳步推进特色信用贷款产品“链链通”，精准服务供应链上下游客户。期末普惠型小微信用贷款余额 228.51 亿元。

强化团队建设与赋能。一是持续优化企业团队建设和营销打法，推动营销方式、客户选择、产品适配和综合经营能力发生实质性转变；二是健全分层分类培训体系，加强培训资源建设，围绕业务发展方向开展专业化、体系化培训，促进提升整体作战能力。

提升数智化运营能力。一是持续丰富PAD移动作业场景，迭代优化交互体验与操作流程，进一步释放外拓效能；二是深化流水解析应用，强化资金流向监测与风险识别能力，提升风控水平。

2.财富管理

公司深化财富战略转型，强化场景获客与渠道拓客，深耕代发、企业主、新锐、银发等重点客群，打造差异化产品服务品牌，推动客群经营向综合服务转型升级，持续提升财富管理服务质效。财富管理深化“幸福金桂”财富品牌建设，持续提升投研引领能力，进一步丰富财富产品货架。截至报告期末，代销业务余额 1,178.45 亿元（不含代销杭银理财的产品），较上年末增加 404.65 亿元，增幅 52.29%。

代发客群方面，坚持公私联动获客，聚焦目标清单，加大优质企业拓展力度；打造“杭银有约”品牌活动，推进代发客户分层经营转型。**企业主客群方面，**坚持渠道批量获客，强化资产配置服务，为客户提供综合化金融服务，挖掘存量客群潜力。**新锐客群方面，**依托“小马宝莉”IP 联名，打造线上线下联动活动，引流年轻客群，推动客群结构优化。**银发客群方面，**推出养老金融服务品牌“幸福椿华”，构建全生命周期养老金融生态体系。同时，公司加速金融 AI 能力提升，启动“客户洞察智能体”“营销话术智能体”建设，以数智化手段积极赋能客群经营。

杭银理财以“做投资者信赖的财富管理专家”为发展导向，贯彻金融“五篇大文章”部署，聚焦新一轮五年战略规划主线，提升服务实体经济与居民财富管理综合效能。**产品供给层面，**聚焦优势赛道升级产品矩阵，打造“添益”微含权系列产品，迭代“目标赢”低波稳健产品线，匹配客户多元财富管理需求，并同步完善全生命周期财富陪伴服务体系，提升客户持有体验。**投研建设层面，**优化一体化大类资产研究框架，坚持审慎均衡投资逻辑，构建抗波动标准化投资范式，产品业绩达标率保持市场前列；深度挖掘多资产、全球化、跨市场投资机会，产品市场竞争力持续攀升。**渠道营销层面，**升级“一体两翼”渠道发展格局，深化与母行业务条线深度联动，拓展多元外部代销合作生态，探索线上数字化经营场景，客户经营能力稳步提质。报告期末，杭银理财存续理财产品规模 6,087.62 亿元。

3.消费信贷

公司聚焦优质消费信贷业务，持续深耕个人消费贷款与个人住房按揭贷款两大核心业务发展，推动零售信贷业务实现规模与效率的提升。**个人消费贷款方面，**公司深入贯彻提振消费、扩大内需的政策导向，持续迭代产品体系，优化流程服务体验，有效发挥消费贷款对经济的金融支持；聚焦优质客群潜力，强化靶向渠道获客，不断夯实业务基本盘；同时，持续开展机构陪访攻坚，推动实施差异化产品策略与精准营销，新客签约规模实现较快增长，客群结构持续优化。**住房按揭贷款方面，**公司坚持深耕战略合作渠道，聚焦核心区域优质住房项目，提升一线队伍专业服务能力，推动住房按揭贷款业务平稳健康发展。截至报告期末，零售金融条线个人消费贷款余额 454.69 亿元，个人住房按揭贷款余额达 1,018.92 亿元。

4.网络金融

网络贷款方面，“宝石贷”深化客户运营，重构风控模型，系统性夯实基础能力。“百业贷”深耕产业链普惠创新，依托数字化能力搭建双线供应链服务体系，聚焦商用车装备、商贸流通实体行业，构建多层智能风控体系，优化全流程线上服务机制，精准赋能小微经营主体，以场景化数字金融助力实体经济。**收单结算方面，**围绕“支付、账户、结算+场景生态”的 3+1 服务框架，整合线上线下支付与服务能力，构建“平台赋能、场景融合、支付闭环、生态共赢”的开放银行服务体系，助力实体经济与商户经营发展。一是提升产品能力，以标准化、模块化、场景化为导向，全新打造易收盈收单业务系统，实现合作商户全生命周期的统一管理，推动渠道、产品、数据、风控与服务的一体化协同；二是推进生态链接，通过轻量级接入、全流程线上化与标准化接口服务，降低合作门槛，推动金融服务深度嵌入政务、商圈、产业链、民生等场景。

大金市板块

公司金融市场业务强化自营投资能力、提升对客服务能力、做实同业客户经营，丰富金市业务内涵，持续提升金融市场新能力。报告期内，资产业务结构持续优化，对客业务保持高增速，客户共赢生态持续扩容，同业负债成本显著下行，实现金融市场业务稳健发展。

1.金融市场

投资交易方面，公司持续完善多元化投资体系，夯实 FICC 投资交易能力基本盘。债券投资优化资产配置与持仓结构，稳步推进量化策略开发落地，完善多资产、多策略战略布局；推动套期会计项目落地，提高衍生工具运用能力，有效对冲利率风险；外汇与贵金属业务不断丰富跨市场、跨产品交易策略体系，精准把握市场主线行情，提升收益水平；聚焦外汇市场服务能力建设，持续巩固银行间外汇市场做市商地位，市场影响力进一步提升。

中间业务方面，外汇对客业务持续完善产品体系，围绕流程提效与体验优化，加速“汇交易”品牌迭代升级，强化企业汇率风险管理服务质量；队伍建设提质增量，加大营销赋能与督导力度，报告期内交易量、基础客户数均实现同比增长。债券承销业务拓展营销网络，结合市场走势与客户需求动态调整营销策略，提高综合服务能力，保持市场优势地位。

2.金融同业

公司密切跟踪资金市场变化，精细化管控负债成本，同业负债成本同比显著下行；“金钥匙”客户管理平台、“杭 E 家”交易平台持续迭代，实现架构升级、功能优化，以科技驱动客户服务质效提升；聚焦重点客群，深化“价值连城”同业生态圈建设，报告期内，公司举办上市公司高质量发展、财务公司专题、资本市场展望与金融同业交流等会议，为同业客户综合服务蓄势赋能。

3.资产托管

托管业务深耕重点产品和客群，持续优化“托管+”综合服务体系，提升内控管理水平。报告期内，公司加大公募基金营销力度，推进产品结构优化，含权类产品规模占比提高；深化资源整合和业务联动，银行理财托管、信托财产保管规模保持增长；积极拓展私募股权基金，深化与头部创投机构及省内国资合作，落地多只省市级政府投资基金；加快数智化建设，持续优化运营服务系统，推进核心业务场景的自动化处理，提升客户体验；夯实“智托管”研究支撑，厚植风险合规管理，助力业务稳健发展。截至报告期末，公司托管规模达 2.12 万亿元。

渠道建设

1.线上渠道

公司持续推进线上渠道服务能力建设，全力打造优质的移动金融体验。用户体验方面，升级财富管理频道，围绕“财富+生活”启动全新改版，面向新锐客群推出先锋版；持续丰富饭票、影票等生活服务场景，推广亲情账户、冲鸭罐等客群特色产品，提升用户体验。截至报告期末，个人手机银行注册用户数达到 1,096.83 万户，较上年末增长 4.87%。数据运营方面，建立客户体验监测模型，有效保障线上服务稳定运行；运用图文、视频、直播等新型营销宣传工具，开展产品推介与品牌宣传，提升用户触达效果。安全风控方面，持续强化终端安全策略与常态化监测能力，做好安全与体验的平衡，切实提升用户的安全服务体验。

2.线下渠道

公司实行一级法人体制，采用总分行制。截至报告期末，公司共有分支机构 298 家，其中在杭州地区设有支行（含总行营业部）131 家，在浙江省内的宁波、绍兴、温州、舟山、衢州、金华、丽水、嘉兴、台州、湖州设有分支行 87 家，在北京、上海、深圳、南京、合肥设有分支行

79 家，并在上海设立了 1 家资金营运中心，基本实现浙江省内机构全覆盖，并实现机构网点在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的战略布局。

深化网点数智化转型。践行“Xin 运营”服务文化，创建“最美厅堂”特色网点，软硬配套协同优化线下服务体验。打造柜员移动工作台，集成潜客识别创建、国债及定期存款购买等功能，实现客户获客、需求跟进、业务办理全流程线上闭环；全新搭建“智慧柜台”，试点“自助+远程”服务模式，通过 PAD 移动银行协同实物确认与交付、微信网厅获取电子凭证等机制形成多种服务模式，以数智科技赋能线下运营发展。

推进运营风险数智化精准治理。鹰眼、天御系统融合改造项目进度 70%，完善屏幕共享、AI 人脸识别与对公统一渠道事中策略，完成计算引擎扩容、灾备及信创方案设计；完成棱镜-立体式风控引擎建设，进入全面策略重塑与并行收尾阶段，技防底座搭建提速。报告期内，全行涉案账户较去年同期下降 62.22%，预警拦截率超 50%，获评杭州市“拦金先锋”优胜单位奖。深化机构“反诈工作站”建设，厅堂堵截受骗案件 40 余起，为客户挽损超 1,100 万元，获公安、监管书面表扬 26 次，开展各类反诈宣传活动超 3,200 场，覆盖群众 16 万人。

3.远程银行中心

公司坚守客户导向，聚焦客户服务与存量客群经营，努力提升客户服务水平与整体经营质效。**客户服务方面，**持续拓宽前置化解投诉的覆盖广度，常态化开展各业务条线投诉事件归类分析与深度研判，前置介入实现投诉早发现、早化解，远程银行中心客户满意度达 99.15%，智能化占比达 90.78%。**存量客群经营方面，**公鸡贷客群实施分层分类精细化经营策略，深耕存客唤活、提质、潜力裂变、流失挽留等重点任务，深度挖掘存客价值，截至报告期末，公鸡贷存客余额留存率 95.3%，较上年提升 12 个百分点；大众客群经营围绕“扩规模、优结构、提效率、强转化”核心目标，精准施策、精细运营，截至报告期末，企业微信累计协管客户 32.37 万户，客户 AUM 月日均余额提升 49.71 亿元。报告期内，公司参与编写中国银行业协会《客服中心与远程银行“十五五”专项规划研究报告》。

三、资本管理情况

（一）资本管理说明及方法

公司资本管理的目标是建立健全资本管理机制，确保资本监管合规；保持资本充足稳健，支持公司战略实施并有效抵御各类风险；强化资本约束，优化资源配置，提升资本使用效率。

报告期，公司保持稳健的内生性资本积累能力，实现资本的自我补充与结构优化，在满足资本充足率监管要求的基础上，以“三三六六”战略为指引，不断强化资本的约束和引导作用，通过提升资本管理数字化和精细化水平，优化资本配置结构与效率，助推各项业务合规、稳健、高质量发展。

（二）资本充足率情况

截至报告期末，公司资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	143,489,552	137,250,031	132,821,972	127,099,606
一级资本净额	173,489,552	167,250,031	162,821,972	157,099,606
资本净额	210,972,509	204,653,059	198,935,202	193,151,932
风险加权资产合计	1,507,569,992	1,497,918,890	1,384,817,930	1,376,707,949
其中：信用风险加权资产	1,416,487,445	1,410,013,135	1,305,561,334	1,300,628,145
市场风险加权资产	22,168,955	22,168,955	10,343,004	10,343,004
操作风险加权资产	68,913,592	65,736,800	68,913,592	65,736,800
核心一级资本充足率	9.52%	9.16%	9.59%	9.23%
一级资本充足率	11.51%	11.17%	11.76%	11.41%
资本充足率	13.99%	13.66%	14.37%	14.03%

注：1.公司资本充足率依据金融监管总局 2023 年下发的《商业银行资本管理办法》计算。

2.《杭州银行股份有限公司 2026 年半年度第三支柱信息披露报告》请查阅公司官网投资者关系栏目中的“监管资本”子栏目（https://www.hzbank.com.cn/hzyh/tzzgx/1004047/index.html）。

（三）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
一级资本净额	173,489,552	162,821,972
调整后的表内外资产余额	2,965,368,437	2,787,853,294
杠杆率（%）	5.85	5.84

注：公司杠杆率依据金融监管总局 2023 年下发的《商业银行资本管理办法》计算。

四、风险管理情况

（一）信用风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司持续优化完善信用风险管理体系，深化重点领域、关键环节风险管控，资产质量保持稳定。采取的主要措施包括：一是强化大额授信全流程风控管理。开展大额客户多维度监测与重点领域风险评估，开展大额风险排查、大额预警客户总行直达检查，推进存量业务结构调整，实现风险早识别、早介入、早处置。二是加强大零售重点产品风险管控。推进小微信贷“五个真”、零售按揭“四个真”举措落地，开展大零售滚动排查、结构调整与风险客户复盘，常态

化开展员工行为监测预警与信贷稽核。三是优化中小实体客群风险管控体系。完善中小实体客群风险管理架构，持续推进产品优化迭代。四是深化数智风控技术应用。推进信用风险资本计量高级法项目建设，深化风险数据、模型和特征管理，持续推进重点风险管理系统建设和迭代升级。五是加大存量风险资产清收处置力度，取得良好成效。

（二）流动性风险状况的说明及对策

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

公司建立并不断完善与风险偏好及业务规模、结构和复杂程度相适应的流动性风险管理体系。报告期内，公司流动性总体平稳，未发生流动性风险事件；期末各项流动性监管指标符合监管要求，备付金充足。同时，公司在各压力测试情景下均达到了最短生存期超过 30 天的要求，流动性缓释能力能够应对假设情景下的流动性需求。

报告期内，公司主要从以下方面加强流动性风险管理：一是密切关注宏观经济形势，结合监管政策、市场流动性变化，动态调整优化资产负债结构，做好流动性日常监测，及时进行预警，合理控制风险。二是持续开展流动性风险专项评估，提升流动性管理的有效性。三是定期开展流动性风险压力测试，检验公司流动性风险承受能力。四是积极运作浙江辖内城商行流动性支持专项资金，发挥流动性互助机制优势。

（三）市场风险状况的说明及对策

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

公司建立了与业务性质、规模、复杂程度相适应的市场风险管理体系，明确了董事会、高级管理层、市场风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门的市场风险管理职责；明确了市场风险识别、计量、监测、控制政策与程序；明确了市场风险报告、信息披露、审计要求等。

报告期内，公司持续完善市场风险管理，不断深化关键环节风险管控能力。一是根据内外部环境变化，修订完善压力测试、风险价值及预期尾部损失等相关制度，进一步健全市场风险计量体系。二是持续提升金融投资及衍生业务精细化管理水平，包括优化市场风险预警体系，加强动态监测与预警管控，加强投资组合的监测分析，积极开展压力测试，推进金融投资及衍生业务评估工作。三是持续优化完善市场风险系统，提升市场风险的数智化管理水平。

（四）操作风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司秉承“内控优先、合规为本”理念，持续推进操作风险自评估、关键风险指标两大管理工具更新，完善操作风险管理体系。开展合规宣贯、案例教育，培育员工红线底线意识与主动合规管理意识，深化操作风险防控理念；开展重点领域内控合规检查，推进重点问题整改问责，切实提升操作风险管理能力；进一步完善员工行为管理工作机制，常态化推进客户经理、团队内控行为分类评价与员工异常行为排查，提高操作风险隐患的监测精度，及时发现并排除潜在风险隐患。

（五）合规风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司聚焦重点岗位、重点人员多维度多形式组织开展“八项禁令”宣贯、合规“一堂课”、案例警示教育活动等，进一步增强全员合规意识和红线底线意识；推进客户经理、团队内控行为分类评价体系全面落地、常态化运行；推进案防管理“防、治”结合，坚持诉前案防排查与公检法涉刑查询前置审查双轨并行机制，建立动态管控机制，有效防止风险蔓延扩大；紧盯合规清单、内控合规检查、问责管理、内控制度建设等，制定合规管理重点工作履职清单；推进反洗钱系统升级改造，编写洗钱风险提示，并针对业务薄弱环节明确合规操作标准，进一步提升反洗钱管理水平。

（六）信息科技风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司强化科技赋能，稳步推进信息科技重点项目建设和 AI 大模型研发与应用；强化信息科技风险管理，开展信息科技风险排查，推进数据安全管理能力提升，完善外包供应商管理流程，提升系统开发质量和测试效率，持续推进业务系统信创改造。报告期内，公司系统运行平稳，关键服务系统无计划外中断，未发生重大信息科技风险事件，信息安全处于优良水平。

（七）声誉风险状况的说明及对策

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

报告期内，公司坚持预防为主的原则，不断强化全员全程声誉风险管理，提升声誉风险防控能力。持续完善声誉风险管理体系建设，多措并举探索提升声誉风险隐患事件处置的主动性和有效性；加强舆情监测力度，开展分层分类培训，加大正面宣传力度，展现积极向上的品牌形象，持续营造良好的外部舆情环境。报告期内，公司舆情整体平稳可控。

第五节　公司治理、环境和社会

一、股东会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2025 年年度股东会	2026-05-15	www.sse.com.cn	2026-05-16

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

二、关于董事和董事会

截至本报告披露日，公司在任董事 13 名，其中独立董事 5 名。独立董事由经济金融、银行管理、财务审计、投资管理、法律合规等领域的专业人士担任，独立董事人数占董事会成员比例符合监管规定。董事会下设战略与可持续发展、提名与薪酬、风险管理与关联交易控制、审计、消费者权益保护等五个专门委员会，专门委员会设置及各专门委员会构成均满足监管要求。

报告期内，公司董事勤勉尽责，严格按照法律法规及《公司章程》的规定出席董事会及专门委员会会议，审慎行使表决权。各位董事坚守长期主义与风险底线，聚焦战略规划、风险与资本管理、内控审计等核心议题开展集体研讨决策，独立董事规范召开专门会议，切实维护公司、股东和其他利益相关者合法权益，持续跟踪决议落地执行情况，推动公司高质量可持续发展。

报告期内，公司董事会围绕“定战略、作决策、防风险”核心职能高效履职，共召开董事会会议 4 次，累计听取及审议议案 48 项，内容涵盖新一轮战略规划、董事增补、高管聘任等重要事项及战略实施、财务预决算、风险管理、定期报告、利润分配等常规事项。董事会各专门委员会共召开会议 11 次，累计听取及审议议案 47 项，其中审计委员会依法承接原监事会职权，对董事选举、高管聘任、利润分配方案等事项开展监督。各专门委员会立足专业优势对相关事项进行深入研究，充分发表客观、专业意见，有力促进董事会规范高效运作，提升董事会决策质量。

三、公司董事、高级管理人员情况

（一）现任及报告期内离任董事、高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	性别	出生年份	任期起止时间	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
宋剑斌	董事长	男	1971	2022.09-换届止	940,800	940,800	-	/
张精科	副董事长	男	1978	2026.05-换届止	117,600	117,600	-	/
	行长			2026.01-换届止				
	原副行长			2023.07-2026.01				

温洪亮	董事	男	1971	2023.01-换届止	-	-	-	/
吴建民	董事	男	1970	2020.06-换届止	-	-	-	/
楼　未	董事	女	1978	2023.07-换届止	-	-	-	/
章小华	董事	男	1968	2015.05-换届止	-	-	-	/
王西刚	董事	男	1973	2025.06-换届止	-	-	-	/
沈　明	董事	男	1981	2021.05-换届止	-	-	-	/
唐荣汉	独立董事	男	1964	2020.06-换届止	-	-	-	/
李常青	独立董事	男	1968	2020.09-换届止	-	-	-	/
洪小源	独立董事	男	1963	2023.07-换届止	-	-	-	/
周亚虹	独立董事	男	1965	2025.06-换届止	-	-	-	/
赵　骏	独立董事	男	1978	2025.12-换届止	-	-	-	/
王立雄	副行长	男	1972	2025.12-换届止	717,360	717,360	-	/
	首席合规官			2026.03-换届止				
李晓华	副行长	男	1977	2020.06-换届止	-	-	-	/
陈　岚	副行长	女	1974	2020.06-换届止	717,360	717,360	-	/
李　炯	副行长	男	1973	2020.06-换届止	133,465	133,465	-	/
	首席信息官			2021.08-换届止				
潘华富	副行长	男	1970	2023.07-换届止	-	-	-	/
章建夫	副行长	男	1977	2024.07-换届止	190,513	190,513	-	/
王晓莉	业务总监	女	1977	2024.10-换届止	-	-	-	/
	董事会秘书							

注：1.上表中董事与高级管理人员的任期起始时间系股东会选举时间或董事会聘任时间。

2.张精科先生的行长任职自 2026 年 2 月获得浙江金融监管局核准任职资格之日起生效，其原副行长职务履职至浙江金融监管局核准其行长任职资格之日止；张精科先生的董事、副董事长任职自 2026 年 8 月获得浙江金融监管局核准任职资格之日起生效。

3.王立雄先生的副行长任职自 2026 年 2 月获得浙江金融监管局核准任职资格之日起生效，其首席合规官的任职自 2026 年 5 月获得浙江金融监管局核准任职资格之日起生效。

4.赵骏先生的独立董事任职自 2026 年 3 月获得浙江金融监管局核准任职资格之日起生效。

（二）董事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	担任职务	变动情形	变动原因
2026-01	张精科	原副行长	不再担任公司副行长职务	职务变动
		行长	公司第八届董事会第二十四次会议聘任为公司行长	董事会聘任
2026-03	王立雄	首席合规官	公司第八届董事会第二十五次会议聘	董事会聘任

	任为首席合规官			
2026-05	张精科	董事	公司 2025 年年度股东会选举担任公司第八届董事会董事	董事增补
		副董事长	公司第八届董事会第二十七次会议选举为公司副董事长	董事会选举

注：1.张精科先生的行长任职自 2026 年 2 月获得浙江金融监管局核准任职资格之日起生效，其原副行长职务履职至浙江金融监管局核准其行长任职资格之日止；张精科先生的董事、副董事长任职自 2026 年 8 月获得浙江金融监管局核准任职资格之日起生效。

2.王立雄先生的副行长任职自 2026 年 2 月获得浙江金融监管局核准任职资格之日起生效，其首席合规官的任职自 2026 年 5 月获得浙江金融监管局核准任职资格之日起生效。

3.赵骏先生的独立董事任职自 2026 年 3 月获得浙江金融监管局核准任职资格之日起生效。

四、利润分配或资本公积金转增方案执行情况

2026 年 5 月 15 日，公司 2025 年年度股东会审议通过《杭州银行股份有限公司 2025 年度利润分配方案》，决定以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，2025 年末期向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利 2.80 元人民币（含税）。

2026 年 6 月 9 日，公司发布了《杭州银行股份有限公司 2025 年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为 2026 年 6 月 12 日，除息日及现金红利发放日为 2026 年 6 月 15 日。公司本次权益分派已实施完毕。

公司 2025 年年度股东会审议通过了《杭州银行股份有限公司关于提请股东会授权董事会决定 2026 年度中期利润分配方案的议案》，授权董事会在符合利润分配的条件下，制定并实施具体的中期分红方案。公司于 2026 年 8 月 26 日召开第八届董事会第二十八次会议审议通过了《杭州银行股份有限公司 2026 年度中期利润分配方案》，同意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 股派发现金股利 4.60 元人民币（含税）。公司董事会将适时实施 2026 年度具体中期利润分配方案。

五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

六、员工和分支机构情况

(一) 员工情况

单位：人

集团在职员工的数量	14,505
其中：子公司在职员工数量	221
公司需承担费用的离退休职工人数	835
专业构成	
专业构成类别	**专业构成人数**

管理人员	2,320
技术人员	2,511
业务人员	9,674
合计	14,505
教育程度	
教育程度类别	**数量**
博硕研究生学历	4,157
大学本科学历	10,004
其他	344
合计	14,505

注：1.上表在职员工包含了劳务派遣员工；
2.上表技术人员指掌握特定专业领域知识和能力的员工。

(二) 分支机构基本情况

截至报告期末，公司经营网点的具体情况详见下表：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模（亿元）
0	总行	浙江省杭州市上城区解放东路 168 号	-	2613	9,005.39
1	总行营业部	浙江省杭州市上城区解放东路 168 号	5	749	1,938.30
2	资金营运中心	上海市虹口区吴淞路 9 号 13 层（名义楼层为 16 层）	1	59	986.26
3	北京分行	北京市东城区建国门内大街 26 号 1 号一层南侧九层、十层、十一层、十二层	19	789	1,434.11
4	上海分行	上海市虹口区天潼路 239 号 1 单元和 2 单元、吴淞路 9 号 7-11 层、14-15 层（名义楼层为 8-12 层、17-18 层）	18	698	961.52
5	深圳分行	深圳市南山区粤海街道后海滨路 3168 号中海油大厦 B 座一楼大堂 106、107，二楼西南角区域，以及 B 座 16-19 楼	13	644	749.35
6	南京分行	江苏省南京市建邺区沙洲街道云龙山路 89 号 1 幢 101-105 室，3 幢 3 层 301-308 室、24 层、28-34 层	17	602	744.72
7	合肥分行	合肥市包河区徽州大道 4872 号	12	601	632.04
8	宁波分行	宁波市鄞州区惊驾路 672 弄 9 号、惊驾路 680、688、696 号、汉德城公寓 1、2、3 号	13	661	961.45
9	温州分行	浙江省温州市鹿城区南汇街道惠民路 666 号汇富大厦 1-6 层	12	350	445.74
10	绍兴分行	浙江省绍兴市越城区府山街道中兴中路 27、29、31 号，渔化桥河沿 98、100、102、104、106、108 号，中区大厦 201、202、301、302、303、304、305、501、502、503、504、505、506、601、602、603、604、606 室	8	398	583.33
11	衢州分行	浙江省衢州市柯城区荷花街道荷花中路 2 幢 4 号	6	244	181.64

12	金华分行	浙江省金华市婺城区三江街道双龙南街 1051 号 101 室、201 室、301 室、401 室、501 室、601 室	6	306	343.39
13	丽水分行	浙江省丽水市莲都区紫金街道丽青路 206、208、210、210-1、214 号	6	220	177.93
14	舟山分行	中国（浙江）自由贸易试验区舟山市定海区千岛街道定沈路 619 号舟山港航国际大厦 B 座	7	231	187.74
15	嘉兴分行	浙江省嘉兴市经济技术开发区城南街道常睦路 278 号 1 幢 101 室、901 室、1001 室、1101 室、1201 室、1301 室、1401 室、1501 室	10	364	756.41
16	台州分行	浙江省台州市椒江区中心大道 147、149、151、153 号	13	420	331.70
17	湖州分行	浙江省湖州市吴兴区凤凰街道青铜路 99 号（民政综合大楼一至三层部分）	6	280	463.96
18	科技支行	浙江省杭州市滨江区浦沿街道江南大道 3850 号	5	346	586.83
19	滨江支行	浙江省杭州市滨江区长河街道滨盛路 1890、1892、1894 号和江汉路 1786 号钱龙大厦 202 室	9	274	410.20
20	湖墅支行	浙江省杭州市拱墅区湖墅街道湖墅南路 459 号	11	281	519.41
21	城东支行	浙江省杭州市上城区笕桥街道环站东路 799 号 1 幢 101、401、402、403、404、501、502、503、504 室	10	285	374.74
22	钱塘支行	浙江省杭州市钱塘区下沙街道万晶湖畔中心东区 2 幢金沙大道 829 号、金沙大道 831 号一层二层	6	181	310.77
23	江城支行	浙江省杭州市上城区采荷街道新塘路 15-1、15-2、15-3 号采荷嘉业大厦内	8	230	486.22
24	官巷口支行	浙江省杭州市上城区湖滨街道解放路 178 号	7	246	461.97
25	西湖支行	浙江省杭州市西湖区翠苑街道天目山路 260 号	9	264	483.59
26	保俶支行	浙江省杭州市西湖区北山街道保俶路 88 号	6	276	483.54
27	西城支行	浙江省杭州市西湖区古荡街道文二西路 1 号元茂大厦 1-2 层	8	246	427.52
28	环北支行	浙江省杭州市拱墅区长庆街道环城北路 165 号汇金国际大厦东 1 幢 901、902、903、904、905 室；东 2 幢 901、902 室；环城北路 165-2 号	10	293	633.05
29	萧山支行	浙江省杭州市萧山区北干街道金城路 419-425 号	11	293	374.22
30	余杭支行	浙江省杭州市余杭区仓前街道龙舟路 6 号 5 幢 101-1 室和 301 室	8	237	311.72
31	临平支行	浙江省杭州市临平区南苑街道世纪大道西 100 号九洲大厦 101、201、202、203、204、205 室，世纪大道西 102 号九洲大厦 301、302 室	5	165	275.96
32	临安支行	浙江省杭州市临安区锦城街道万马路 255 号一至二层	3	110	181.90
33	桐庐支行	浙江省杭州市桐庐县城南街道迎春南路 177 号	2	75	150.10
34	建德支行	浙江省杭州市建德市新安江街道新安东路 655、657、659、661、663、665、667、669 号一、二层	2	64	62.33
35	富阳支行	浙江省杭州市富阳区富春街道文教路 26-1 号	4	129	221.42
36	淳安支行	浙江省杭州市淳安县千岛湖镇新安东路 501-4、501-5 号，501 号 202、302、402、502 室	2	60	46.72

注：1.员工数指公司（不含子公司）在册员工人数；
2.上述资产规模合计与合并口径存在差异，主要原因为统计口径未考虑总行与机构的往来抵消等。

七、环境信息情况

（一）治理架构

公司建立并不断优化绿色金融治理架构和组织架构，积极推进绿色金融工作跨部门协调机制建设。公司将绿色金融及 ESG 相关工作纳入董事会及下设的战略与可持续发展委员会工作职责，并成立以董事长和行长为双组长、总行相关部室主要负责人为组员的绿色金融及碳达峰碳中和工作领导小组，积极落实主体责任，围绕绿色金融业务、ESG 风险管理、绿色运营及支撑等重点板块全面推进绿色金融工作。报告期内，公司制定了《杭州银行总行部室绿色金融工作责任清单》和《杭州银行直属分支机构绿色金融综合考评方案（绿色金融示范机构评选方案）》，进一步建立绿色金融激励约束机制，明确责任分工，全面推进绿色银行建设。

（二）绿色金融

强化战略引领，夯实绿色根基。公司紧扣最新绿色金融政策要求，深度融合浙江“绿色金融改革创新试验区”“共同富裕示范区”建设特色，发挥区域优势做好绿色金融工作。报告期内，在“三三六六”战略指引下，进一步制定《杭州银行绿色金融发展战略（2026-2030 年）》，确立“专业化、数智化、体系化”发展思路，以服务经济社会全面绿色转型为核心，以绿色信贷为主体、多元产品为支撑、风险管控为底线、科技赋能为动力，与时俱进构建“顶层引领、产品多元、风控严密、生态协同”的绿色金融发展体系，明确短中长期发展目标、主要任务与保障措施，为全行绿色金融发展提供战略指引与顶层支撑，助力区域经济高质量可持续发展。

强化激励约束，优化资源配置。一是建立多层次考核体系。董事会将新增绿色信贷指标纳入高管人员的绩效考核指标体系，公司将绿色金融贷款纳入总行相关业务条线 KPI 及附加考核，对直属机构设置专项 KPI 指标，对客户经理设置绿色金融贷款相关评价指标并与个人绩效考核挂钩。二是建立定性定量相结合的考评指标体系。在《总行部室 2026 年度综合考评办法》中，将监管绿色金融政策执行不到位情形列入扣分项；首次发布《杭州银行直属分支机构绿色金融综合考评方案（绿色金融示范机构评选方案）》，鼓励机构结合区域资源禀赋和产业特色做好绿色金融创新发展。三是设置差异化考核激励。对绿色制造业贷款、绿色普惠贷款、绿色科创贷款等重点领域实施差异化内部资金转移定价（FTP）、优惠定价等支持，切实支持实体经济绿色低碳转型。

创新产品服务，提升服务质效。报告期内，在排污权抵押贷款规模增量扩面基础上，落地公司首单小水电取水权质押贷款，有效助力企业盘活环境权益资产，创新探索生态产品价值实现；落地 AI 具身智能总部项目贷款，以智能分拣设备、AI 机器人等智能环保设备提升固体废弃物回收利用率，以绿色科技金融力量助力循环经济发展；落地杭州山区四县市专属“共富绿水青山”

主题丰裕固收理财产品，推动绿色金融与共同富裕深度融合；积极推进绿色网点建设，围绕绿色金融主题开展最美厅堂创建工作，通过设立绿色宣教区、推广无纸化业务产品等举措，将低碳理念融入厅堂服务，以沉浸式绿色宣传与数字化服务，打造兼具温度与生态内涵的特色最美厅堂。

（三）绿色运营

公司践行绿色、低碳理念，将生态节能、可持续发展原则全面融入日常经营管理与运营各环节，全方位推进绿色数字化转型，多措并举实现降本、提效、减碳多重成效。

一是深化电子函证应用，压降纸质业务碳排放。顺利完成内部函证系统与中国银行业协会电子函证标准对接。报告期内，全行函证电子化率达 45%，累计超 2.5 万笔传统纸质询证函业务实现线上化办理，有效规避纸质函证印制、线下邮寄等环节产生的碳排放，切实降低业务运营碳消耗。**二是实现预告抵押登记全流程无纸化，降低实物资源消耗。**推动预告抵押登记业务流程数字化升级，实现常规抵押登记业务全流程线上化操作、闭环式办理，全面取消纸质材料交接、人工审核、实物归档等线下流程，大幅缩减纸质耗材用量，降低物料运输、线下运维产生的能耗。**三是优化核保数字化体系，实现作业提效与低碳降耗双向赋能。**全面落地升级重构核保系统功能，依托核签书复用印鉴卡功能简化取印流程、精简业务资料，大幅减少纸质材料的资源消耗。报告期内核保作业量同比下降 84.57%，同步实现业务运营效率提升与耗材成本压降的双重目标。**四是推进行政办公数字化，构建常态化低碳办公机制。**持续深化无纸化办公体系建设，依托无纸化会议、线上审批两大数字化平台，建立系统化、常态化的低碳办公管理模式。报告期内，新增无纸化审批模板 65 个，累计完成线上无纸化审批超 6.75 万笔。通过数字化、线上化的方式共节约用纸 13 万余张，有力赋能绿色低碳运营体系建设。同时，公司全面夯实绿色办公管理体系，常态化强化能耗管控，严格落实办公区、公共区域“人走灯灭节能制度”，严格落实垃圾分类要求。

八、社会责任工作情况

（一）社会责任工作具体情况

公司本着“饮水思源”的理念，深入践行金融工作的政治性、人民性，始终坚守金融为民初心使命，以切实有力的行动和举措，积极履行社会责任，做有担当的“企业公民”。**一是积极参与公益慈善事业。**连续 26 年参加杭州市“春风行动”，2026 年上半年公司以单位名义向“春风行动”捐款 300 万元，并动员组织全行员工捐款 99 万余元，用爱心为困难群众点燃希望。**二是深入打造金融服务矩阵。**发挥“杭小驿”党群服务阵地、“杭银益起来”志愿服务 V 站、爱心驿家、24 小时户外劳动者服务站等阵地资源优势，组织“杭银益起来·劳模工匠助企行 30 站”志愿服务主题月活动，开展特色志愿服务，有效优化服务圈层、织密服务网络、畅通服务链条。

（二）巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

公司立足区域实际，统筹推进脱贫攻坚成果巩固与全面乡村振兴，通过长效帮扶、创新金融产品、下沉普惠服务、精准对接产业等务实举措，赋能乡村建设。**一是深化联乡结村结对帮扶激活乡村产业动能。**深入推进“联乡结村”活动，严格落实“1+3+N”帮扶工作机制，积极与杭州淳安县汾口镇、建德市大慈岩镇等开展结对帮促，以共建联建助力乡村非遗文化、乡村民宿+、农文旅产业等发展。**二是依托金融科技打通乡村服务壁垒。**持续优化以“云小贷”为核心的整村授信服务模式，实现线上申请、线下核实签约、线上自助提还款的全流程服务体系，有效突破物理网点服务半径限制，实现乡村金融服务零距离、高效率。**三是赋能乡村特色“土特产”产业。**聚焦西湖区茶产业、临安山核桃、建德草莓、淳安茶叶及中草药等地方特色种养产业，落实营销、产品、信贷“铁三角”协同服务机制，量身定制专项金融服务方案，通过批量授信、集中化服务模式，赋能乡村特色产业链高质量发展。**四是金融助力农文旅深度融合。**针对乡村民宿、非遗景区、特色农庄、露营基地等乡村文旅经营主体投放流动资金贷款，为文旅小镇开发、景区升级、乡村文化场馆建设等重点项目提供专项项目贷款，全力保障乡村文旅项目建设与常态化运营，助力诗画浙江、和美乡村建设落地见效。期末涉农贷款余额 989.46 亿元，较上年末增长 8.79%。

（三）助力共同富裕示范区建设

公司立足自身职能定位，积极发挥金融优势，全力服务浙江共同富裕示范区建设。**一是聚焦重大项目建设，夯实产业共富根基。**紧扣浙江省“千项万亿”工程建设导向，重点聚焦制造业重大项目、区域协调发展项目、产业提质升级项目等具有共同富裕底色的重点项目，提供专属融资服务。通过落实利率优惠、开辟审批绿色通道等差异化信贷倾斜政策，赋能实体产业发展，筑牢共同富裕产业支撑。**二是深耕山区海岛县域，赋能区域均衡发展。**持续优化山区海岛县金融服务布局，不断提升山区海岛县域金融服务覆盖面与可得性。期内公司在山区海岛县新设 1 家经营网点，期末共有网点 10 家，覆盖 9 个区县，进一步拓宽服务辐射范围。同时创新推出“近海远洋渔业贷款”，全面覆盖渔船更新建造、设备维修改造等全生产流程融资需求，助力当地特色产业提质发展。**三是精心打造共富驿站，丰富金融帮扶场景。**打造共富驿站服务载体，整合金融帮扶、生产帮扶、消费帮扶、公益帮扶等多元服务模式，常态化开展系列共富帮扶活动，以精准、多元服务举措助力共同富裕建设。**四是深化结对帮扶助农，助力群众消薄增收。**依托“杭小驿”党群服务驿站等内外部平台载体，扎实推进薄弱环节增收帮扶工作，搭建结对帮扶助销展销点，为结对村特色产品提供展示推广平台，进一步拓宽线上线下立体化销售渠道。

（四）消费者权益保护情况

公司持续践行“金融为民”理念，坚持和发展新时代“枫桥经验”，牢固树立“促发展、优管理”的消保工作基本定位，夯实投诉源头治理、金融宣教提质、服务水平升级、基础管理强化四大板块，积极推进消保全流程管理，努力提升消保管理水平。

强化投诉溯源治理能力。公司坚持抓早抓小，积极拓展多项前置处置场景，前移风险处置关口。压实主体责任，深化纠纷多元化解。强化溯源整改机制，复盘剖析投诉问题，推动同类问题标本兼治。

深化金融宣传教育。深化与公安、高校、共建社区等合作，立体式推进网格化宣教，继续做深“校警银”“社警银”系列特色宣教品牌，提升公众辨识度。报告期内，累计组织线上线下金融宣教活动 1,845 场，受众 238.88 万人次，活动被新华网、中国网、杭州新闻等媒体报道 153 次。

选树文明规范标杆网点。开展星级示范网点创建工作，迭代并发布服务质量监测 3.0 版监测体系，开展服务质量监测和营销宣传监测，进一步提升网点形象与对客服务品质。

强化消保基础管理。坚持预审预防，完善消保审核机制。报告期内，公司开展消费者权益保护审查 755 项，覆盖公司产品及服务的制度、协议及宣传资料等，消保审查意见采纳率达 100%。落实检查管控要求，开展消保基础管理专项检查，强化行为监督。

第六节　重要事项

一、承诺事项履行情况

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市城市建设投资集团有限公司	于受让澳洲联邦银行股份完成过户登记之日起五年内不转让本次受让的股份（296,800,000股），法律法规另有规定的除外。	2022 年 6 月 29 日 至 2027 年 6 月 28 日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市交通投资集团有限公司	于受让澳洲联邦银行股份完成过户登记之日起五年内不转让本次受让的股份（296,800,000股），法律法规另有规定的除外。	2022 年 6 月 29 日 至 2027 年 6 月 28 日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市城市建设投资集团有限公司	于2023年3月21日增持的杭州银行118,605,500股股份自取得股权之日起五年内不转让。	2023 年 3 月 21 日 至 2028 年 3 月 20 日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	杭州市财开投资集团有限公司	自杭州市财政局取得的杭州银行703,215,229股股份自完成过户登记之日起5年内不转让。	2024 年 5 月 16 日 至 2029 年 5 月 15 日	是	是	不适用	不适用
其他承诺	股份锁定承诺	新华人寿保险股份有限公司	除法律法规、监管规定的特殊情形外，自取得杭州银行股权之日起5年内不转让所持有的股权。	26,917,444 股： 2025 年 2 月 10 日 至 2030 年 2 月 9 日 5,999,995 股： 2025 年 5 月 27 日 至 2030 年 5 月 26 日 329,638,400 股： 2025 年 6 月 6 日 至	是	是	不适用	不适用

				2030 年 6 月 5 日				
其他承诺	股份锁定承诺	杭州金投企业管理有限公司	除法律法规、监管规定的特殊情形外，自取得杭州银行股权之日起5年内不转让所持有的股权。	2025 年 2 月 26 日 至 最后一笔股权取得之日起满五年之日	是	是	不适用	不适用

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

不适用。

三、聘任、解聘会计师事务所情况

经公司 2025 年年度股东会审议通过，公司聘任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2026 年度外部审计机构，负责公司 2026 年度财务审计和内控审计。

四、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营活动产生重大影响的诉讼和仲裁。

截至报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 661 笔，涉及本金为 27.90 亿元；公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼有 15 笔，涉及金额为 0.77 亿元，预计上述诉讼及仲裁不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。

五、公司及其董事、高级管理人员处罚及整改情况

报告期，公司没有涉嫌犯罪被依法立案调查；公司及公司董事、高级管理人员没有受到刑事处罚，没有涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政监管措施或行政处罚，没有被证券交易所采取纪律处分，也没有受到其他有权机关对公司经营有重大影响的行政处罚；公司董事及高级管理人员没有涉嫌犯罪被依法采取强制措施，没有涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，没有因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责。

六、报告期内公司诚信情况的说明

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

.

七、关联交易事项

根据金融监管总局、中国证监会、上海证券交易所和企业会计准则对关联方的不同认定标准，公司分类识别、确认关联方并开展关联交易管理。

根据《上海证券交易所股票上市规则》等有关规定，公司按类别对本年度将发生的日常关联交易进行了合理预计，并履行了相应的审议和披露程序。2026 年预计额度情况请参见《杭州银行股份有限公司关于部分关联方 2026 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2026-012），公司在年度预计额度内开展日常关联交易。

报告期内，公司依据监管规定并按照一般商业规则开展关联交易，交易条件及定价水平执行公司业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形。

截至报告期末，公司全部关联方授信类关联交易余额 107.75 亿元，其中关联法人授信类关联交易余额 106.48 亿元，关联自然人授信类关联交易余额 1.27 亿元；未发生资产转移类关联交易；全部关联方服务类关联交易累计发生 6,846.9 万元，其中服务类收入 5,424.26 万元，服务类费用支出 1,422.64 万元；全部关联方非活期存款余额 95.60 亿元。

八、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期，公司未发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

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

（三）其他重大合同

报告期，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷产生。

第七节　普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一)普通股股份变动情况表

1.普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（＋，－）				本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	**7,249,002,548**	**100.00**	-	-	-	-	**7,249,002,548**	**100.00**
1、人民币普通股	7,249,002,548	100.00	-	-	-	-	7,249,002,548	100.00
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	**7,249,002,548**	**100.00**	-	-	-	-	**7,249,002,548**	**100.00**

2.普通股股份变动情况说明

无。

3.普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

无。

(二)限售股份变动情况

无。

二、证券发行与上市情况

(一)报告期内证券发行情况

本报告期内公司未有新发行的证券。

(二)普通股股份总数、股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

公司普通股股份总数及股东结构变动情况见本节“普通股股份变动情况表”。

(三)现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

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

三、股东情况

(一)股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	59,012
报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	56,935

(二)截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
杭州市财开投资集团有限公司	-	1,202,275,119	16.59	-	/	-	国有法人
红狮控股集团有限公司	-	700,213,537	9.66	-	/	-	境内非国有法人
杭州市城市建设投资集团有限公司	-	432,680,288	5.97	-	/	-	国有法人
新华人寿保险股份有限公司－自有资金	-	329,638,400	4.55	-	/	-	国有法人
杭州市交通投资集团有限公司	-	296,800,000	4.09	-	/	-	国有法人
杭州汽轮动力集团股份有限公司	-	271,875,206	3.75	-	/	-	国有法人
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	+118,171,242	210,526,218	2.90	-	/	-	其他

香港中央结算有限公司	-16,593,582	180,375,388	2.49	-	/	-	其他
苏州苏高新科技产业发展有限公司	-	177,906,012	2.45	-	/	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	-10,000	152,870,000	2.11	-	/	-	境内非国有法人
前十名股东中回购专户情况说明	不适用。						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用。						
上述股东关联关系或一致行动的说明	不适用。						
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	上述股东期初和期末转融通出借且尚未归还的公司普通股股份数量均为 0 股。						

注：1.截至报告期末，杭州市财开投资集团有限公司的一致行动人杭州金投企业管理有限公司（以下简称“金投企管”）持有公司普通股股份 75,537,970 股，杭州市财开投资集团有限公司及其一致行动人金投企管合计持有公司股份 1,277,813,089 股，占公司普通股总股本的 17.63%。

2.截至报告期末，新华人寿保险股份有限公司以“新华人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－018L－CT001 沪”账户持有公司普通股股份 32,917,439 股，新华人寿保险股份有限公司合计持有公司股份 362,555,839 股，占公司普通股总股本的 5.00%。

3.公司股东杭州汽轮动力集团股份有限公司（以下简称“杭汽轮”）系杭州海联讯科技股份有限公司（以下简称“海联讯”）换股吸收合并的被合并方。该吸收合并已获中国证监会注册批复（证监许可〔2025〕2141 号），杭汽轮全部权利义务由存续方海联讯承继。海联讯已于 2026 年 3 月正式更名为浙江杭汽轮动力科技集团股份有限公司。截至本报告披露日，该股东正在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理股东名称变更登记手续。

四、控股股东及实际控制人情况

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

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

五、大股东及主要股东情况

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

（一）公司持股 5%以上主要股东相关情况

1.杭州市财开投资集团有限公司（以下简称“杭州财开集团”）。截至报告期末，杭州财开集团持有公司股份 1,202,275,119 股，占公司普通股总股本的 16.59%。经杭州财开集团提名，楼未女士担任公司董事。杭州财开集团成立于 1993 年 2 月，注册资本 734,781.1601 万元，统一社会信用代码 91330100470106408J。杭州财开集团的控股股东为杭州市金融投资集团有限公司，最终受益人为杭州市财政局。杭州财开集团及其一致行动人金投企管合计持有公司股份 1,277,813,089 股，占公司普通股总股本的 17.63%，杭州财开集团不存在出质公司股份的情况。

2.红狮控股集团有限公司（以下简称“红狮集团”）。截至报告期末，红狮集团持有公司股份 700,213,537 股，占公司普通股总股本的 9.66%。经红狮集团提名，章小华先生担任公司董事。红狮集团成立于 2004 年 3 月，注册资本 8 亿元，统一社会信用代码 91330781760169343Y。红狮集团的实际控制人和最终受益人为章小华。红狮集团不存在出质公司股份的情况。

3.杭州市城市建设投资集团有限公司（以下简称“杭州城投集团”）。截至报告期末，杭州城投集团持有公司股份 432,680,288 股，占公司普通股总股本的 5.97%。杭州城投集团成立于 2003 年 8 月，注册资本 300 亿元，统一社会信用代码 91330100751708923K。杭州城投集团的控股股东及最终受益人为杭州市人民政府。杭州城投集团不存在出质公司股份的情况。

4.新华人寿保险股份有限公司（以下简称“新华保险”）。截至报告期末，新华保险合计持有公司股份 362,555,839 股，占公司普通股总股本的 5.00%。经新华保险提名，王西刚先生担任公司董事。新华保险成立于 1996 年 9 月，注册资本 311,954.66 万元，统一社会信用代码 911100001000238753。新华保险的控股股东为中央汇金投资有限责任公司。新华保险不存在出质公司股份的情况。

（二）监管口径下其他主要股东相关情况

1.苏州苏高新科技产业发展有限公司（以下简称“苏高科”）。截至报告期末，苏高科持有公司股份 177,906,012 股，占公司普通股总股本的 2.45%。苏高科成立于 2003 年 4 月，注册资本 764,839.02 万元，统一社会信用代码 91320505749401789Y，苏高科控股股东为苏州苏高新集团有限公司，最终受益人为苏州市虎丘区人民政府。苏高科不存在出质公司股份的情况。

2.苏州新区高新技术产业股份有限公司（以下简称“苏州高新”）。截至报告期末，苏州高新持有公司股份 134,015,475 股，占公司普通股总股本的 1.85%。苏州高新成立于 1994 年 6 月，注册资本 115,129.2907 万元，统一社会信用代码 9132000025161746XP。苏州高新控股股东为苏州苏高新集团有限公司，最终受益人为苏州市虎丘区人民政府，苏州高新与苏高科为一致行动人。经苏州高新提名，沈明先生担任公司董事。苏州高新不存在出质公司股份的情况。

3.杭州金投企业管理有限公司。截至报告期末，金投企管持有公司股份 75,537,970 股，占公司普通股总股本的 1.04%。金投企管成立于 2019 年 12 月，注册资本 20,000 万元，统一社会信用代码 91330100MA2H18C26Y，金投企管为杭州财开集团的一致行动人。金投企管的控股股东为杭州市金融投资集团有限公司，最终受益人为杭州市财政局。金投企管不存在出质公司股份的情况。

第八节　财务报告

一、杭州银行股份有限公司 2026 年半年度审阅报告（见附件）

二、杭州银行股份有限公司 2026 年半年度财务报表（见附件）

杭州银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2026年6月30日止六个月期间

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：京261C6X11EB

目录

	页 次
审阅报告	1 - 1
已审阅财务报表	
合并及银行资产负债表	2 - 3
合并及银行利润表	4 - 5
合并股东权益变动表	6 - 6
股东权益变动表	7 - 7
合并及银行现金流量表	8 - 9
财务报表附注	10 - 130
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	2

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

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

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

审阅报告

安永华明（2026）专字第70013355_B03号
杭州银行股份有限公司

杭州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的杭州银行股份有限公司（以下简称“杭州银行”）的中期财务报表，包括2026年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2026年6月30日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。上述中期财务报表的编制是杭州银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈丽菁

中国注册会计师：邱晨洁

中国 北京

2026 年 8 月 26 日

A member firm of Ernst & Young Global Limited

杭州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2026 年 6 月 30 日

人民币千元

资产	附注四	本集团 2026年6月30日（未经审计）	本集团 2025年12月31日（经审计）	本银行 2026年6月30日（未经审计）	本银行 2025年12月31日（经审计）
现金及存放中央银行款项	1	125,606,764	143,779,337	125,606,764	143,779,337
存放同业款项	2	9,320,571	15,765,169	9,319,004	15,758,498
贵金属		1,072,070	2,422,806	1,072,070	2,422,806
拆出资金	3	46,632,456	36,354,794	46,632,456	36,354,794
买入返售金融资产	4	24,797,136	61,919,390	22,449,215	59,196,982
衍生金融资产	5	4,864,023	2,734,941	4,864,023	2,734,941
发放贷款和垫款	6	1,121,843,469	1,032,540,364	1,117,308,414	1,027,888,315
金融投资：	7				
交易性金融资产		157,384,348	128,601,345	176,748,257	153,028,623
债权投资		481,060,217	444,071,811	461,978,899	423,223,687
其他债权投资		449,367,908	459,580,075	445,906,388	455,859,875
其他权益工具投资		517,225	740,905	517,225	740,905
长期股权投资	8	4,216,152	4,101,132	5,216,152	5,101,132
固定资产	9	2,763,620	2,920,935	2,752,277	2,905,110
在建工程	10	524,870	442,319	524,870	442,319
无形资产	11	1,465,646	1,526,739	1,441,762	1,499,282
递延所得税资产	12	13,821,598	13,923,543	13,816,235	13,914,053
其他资产	13	22,820,244	11,380,017	21,920,210	10,873,624
资产总计		2,468,078,317	2,362,805,622	2,458,074,221	2,355,724,283

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）
2026 年 6 月 30 日

人民币千元

负债	附注四	本集团 2026年6月30日（未经审计）	本集团 2025年12月31日（经审计）	本银行 2026年6月30日（未经审计）	本银行 2025年12月31日（经审计）
向中央银行借款		107,918,901	98,395,027	107,918,901	98,395,027
同业及其他金融机构存放款项	15	268,041,740	215,502,438	270,037,002	217,752,047
拆入资金	16	15,111,650	25,273,012	15,111,650	25,273,012
交易性金融负债		64,010	80,273	-	-
卖出回购金融资产款	17	11,582,803	19,078,629	4,992,686	15,004,560
衍生金融负债	5	4,729,738	2,551,539	4,729,738	2,551,539
吸收存款	18	1,514,776,574	1,458,999,372	1,514,776,574	1,458,999,372
应付职工薪酬	19	4,583,712	6,530,785	4,517,712	6,428,881
应交税费	20	2,539,096	2,293,796	2,453,862	2,244,147
应付债券	21	349,703,084	355,484,517	349,703,084	355,484,517
预计负债	22	4,834,990	4,297,184	4,834,990	4,297,184
其他负债	23	10,378,890	11,130,284	10,448,297	10,855,054
负债合计		2,294,265,188	2,199,616,856	2,289,524,496	2,197,285,340
股东权益					
股本	24	7,249,003	7,249,003	7,249,003	7,249,003
其他权益工具	25	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000
其中：永续债		30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000
资本公积	26	30,208,149	30,208,748	30,208,149	30,208,748
其他综合收益	27	3,237,565	2,931,375	3,218,838	2,925,021
盈余公积	28	11,989,634	11,989,634	11,989,634	11,989,634
一般风险准备	29	29,511,765	29,439,503	28,130,321	28,130,321
未分配利润	30	61,617,013	51,370,503	57,753,780	47,936,216
股东权益合计		173,813,129	163,188,766	168,549,725	158,438,943
负债和股东权益总计		2,468,078,317	2,362,805,622	2,458,074,221	2,355,724,283

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：宋剑　　行长：张科精

主管会计工作负责人：章建　　会计机构负责人：韩晓茵

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

	附注四	本集团 截至6月30日止六个月期间 2026年（未经审计）	本集团 截至6月30日止六个月期间 2025年（未经审计）	本银行 截至6月30日止六个月期间 2026年（未经审计）	本银行 截至6月30日止六个月期间 2025年（未经审计）
利息收入	31	31,932,967	31,387,019	31,902,765	31,357,588
利息支出	31	(16,334,217)	(18,297,492)	(16,338,302)	(18,300,121)
利息净收入	31	15,598,750	13,089,527	15,564,463	13,057,467
手续费及佣金收入	32	3,362,075	2,813,450	2,358,151	1,930,539
手续费及佣金支出	32	(639,833)	(476,744)	(349,818)	(282,445)
手续费及佣金净收入	32	2,722,242	2,336,706	2,008,333	1,648,094
投资收益	33	2,365,907	5,723,571	2,362,027	5,721,492
其中：对联营企业的投资收益		176,469	222,400	176,469	222,400
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		275,464	846,965	275,464	846,965
公允价值变动损益	34	177,113	(1,398,497)	158,520	(1,401,877)
汇兑损益		151,304	203,663	151,304	203,663
其他业务收入		1,002	3,304	1,002	3,304
资产处置损益		18,397	728	18,397	728
其他收益		12,787	134,206	12,544	133,959
营业收入		21,047,502	20,093,208	20,276,590	19,366,830
税金及附加	35	(201,133)	(202,012)	(197,437)	(196,570)
业务及管理费	36	(4,828,712)	(4,838,380)	(4,714,462)	(4,760,882)
信用减值损失	37	(852,691)	(1,682,138)	(851,954)	(1,680,436)
其他资产减值损失		(927)	-	(927)	-
其他业务支出		(726)	(2,601)	(726)	(2,601)
营业支出		(5,884,189)	(6,725,131)	(5,765,506)	(6,640,489)
营业利润		15,163,313	13,368,077	14,511,084	12,726,341
营业外收入		17,430	20,252	17,419	20,238
营业外支出		(25,858)	(17,742)	(25,858)	(14,942)
利润总额		15,154,885	13,370,587	14,502,645	12,731,637
减：所得税费用	38	(2,341,392)	(1,708,291)	(2,190,360)	(1,552,388)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司
合并及银行利润表（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

	附注四	本集团 截至6月30日止六个月期间 2026年（未经审计）	本集团 截至6月30日止六个月期间 2025年（未经审计）	本银行 截至6月30日止六个月期间 2026年（未经审计）	本银行 截至6月30日止六个月期间 2025年（未经审计）
净利润		12,813,493	11,662,296	12,312,285	11,179,249
按经营持续性分类					
持续经营净利润		12,813,493	11,662,296	12,312,285	11,179,249
按所有者归属分类					
归属于母公司股东的净利润		12,813,493	11,662,296		
其他综合收益的税后净额		306,190	(1,043,816)	293,817	(1,034,445)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		306,190	(1,043,816)		
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		987,581	(1,668,789)	975,198	(1,659,434)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		(513,576)	353,465	(513,566)	353,481
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额		(55)	-	(55)	-
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		(167,760)	271,508	(167,760)	271,508
综合收益总额		13,119,683	10,618,480	12,606,102	10,144,804
归属于母公司股东的综合收益总额		13,119,683	10,618,480		
每股收益	39				
基本每股收益(人民币元)		1.70	1.75		
稀释每股收益(人民币元)		1.70	1.55		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

本集团	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2026 年 1 月 1 日余额（经审计）	7,249,003	30,000,000	30,208,748	2,931,375	11,989,634	29,439,503	51,370,503	163,188,766
二、本期增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1.净利润	-	-	-	-	-	-	12,813,493	12,813,493
2.其他综合收益	-	-	-	306,190	-	-	-	306,190
（二）利润分配								
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	72,262	(72,262)	-
2.普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,029,721)	(2,029,721)
3.永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(465,000)	(465,000)
（三）其他	-	-	(599)	-	-	-	-	(599)
三、2026 年 6 月 30 日余额（未经审计）	7,249,003	30,000,000	30,208,149	3,237,565	11,989,634	29,511,765	61,617,013	173,813,129
一、2025 年 1 月 1 日余额（经审计）	6,049,255	28,290,229	16,617,191	5,608,592	10,171,952	25,040,218	44,270,562	136,047,999
二、本期增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	11,662,296	11,662,296
2. 其他综合收益	-	-	-	(1,043,816)	-	-	-	(1,043,816)
（二）股东投入和减少资本								
1. 发行永续债	-	10,000,000	(357)	-	-	-	-	9,999,643
2. 赎回永续债	-	(6,995,138)	(4,862)	-	-	-	-	(7,000,000)
3. 可转换公司债券转增股本及资本公积	1,192,197	(1,307,034)	13,542,337	-	-	-	-	13,427,500
（三）利润分配								
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	72,517	(72,517)	-
2. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,029,721)	(2,029,721)
3. 永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(528,000)	(528,000)
三、2025 年 6 月 30 日余额（未经审计）	7,241,452	29,988,057	30,154,309	4,564,776	10,171,952	25,112,735	53,302,620	160,535,901

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司
股东权益变动表
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

本银行	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2026 年 1 月 1 日余额（经审计）	7,249,003	30,000,000	30,208,748	2,925,021	11,989,634	28,130,321	47,936,216	158,438,943
二、本期增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1.净利润	-	-	-	-	-	-	12,312,285	12,312,285
2.其他综合收益	-	-	-	293,817	-	-	-	293,817
（二）利润分配								
1.普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,029,721)	(2,029,721)
2.永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(465,000)	(465,000)
（三）其他	-	-	(599)	-	-	-	-	(599)
三、2026 年 6 月 30 日余额（未经审计）	7,249,003	30,000,000	30,208,149	3,218,838	11,989,634	28,130,321	57,753,780	168,549,725
一、2025 年 1 月 1 日余额（经审计）	6,049,255	28,290,229	16,617,191	5,586,672	10,171,952	23,867,967	41,551,774	132,135,040
二、本期增减变动金额（未经审计）								
（一）综合收益总额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	11,179,249	11,179,249
2. 其他综合收益	-	-	-	(1,034,445)	-	-	-	(1,034,445)
（二）股东投入和减少资本								
1. 发行永续债	-	10,000,000	(357)	-	-	-	-	9,999,643
2. 赎回永续债	-	(6,995,138)	(4,862)	-	-	-	-	(7,000,000)
3. 可转换公司债券转增股本及资本公积	1,192,197	(1,307,034)	13,542,337	-	-	-	-	13,427,500
（三）利润分配								
1. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,029,721)	(2,029,721)
2. 永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(528,000)	(528,000)
三、2025 年 6 月 30 日余额（未经审计）	7,241,452	29,988,057	30,154,309	4,552,227	10,171,952	23,867,967	50,173,302	156,149,266

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

	附注四	本集团 截至6月30日止六个月期间 2026年（未经审计）	本集团 截至6月30日止六个月期间 2025年（未经审计）	本银行 截至6月30日止六个月期间 2026年（未经审计）	本银行 截至6月30日止六个月期间 2025年（未经审计）
一、经营活动产生的现金流量：					
客户存款和同业存放款项净增加额		110,653,606	82,277,293	110,399,260	81,930,610
存放中央银行和同业款项净减少额		-	1,333,658	-	1,331,272
向中央银行借款净增加额		9,341,715	13,042,713	9,341,715	13,042,713
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	46,826,811	-	43,349,940
收取利息、手续费及佣金的现金		25,128,655	23,704,981	24,444,698	23,242,650
买入返售金融资产净减少额		374,487	-	-	-
收到的其他与经营活动有关的现金		5,579,672	4,800,931	5,599,703	4,756,459
经营活动现金流入小计		151,078,135	171,986,387	149,785,376	167,653,644
发放贷款和垫款净增加额		92,005,544	73,836,046	92,122,538	74,503,165
存放中央银行和同业款项净增加额		9,394,126	-	9,399,228	-
拆入资金净减少额		10,166,505	13,461,583	10,166,505	13,461,583
拆出资金净增加额		14,925,000	9,500,000	14,925,000	9,500,000
买入返售金融资产净增加额		-	1,877,088	-	-
卖出回购金融资产款净减少额		7,491,452	16,617,139	10,007,500	19,334,000
为交易目的而持有的金融资产净增加额		13,528,934	-	23,052,429	-
支付利息、手续费及佣金的现金		16,067,841	13,497,279	15,753,804	13,291,559
支付给职工及为职工支付的现金		5,173,736	4,984,810	5,051,406	4,837,115
支付的各项税费		3,752,963	4,046,234	3,603,498	3,812,308
支付的其他与经营活动有关的现金		13,130,198	4,904,317	13,096,794	4,848,174
经营活动现金流出小计		185,636,299	142,724,496	197,178,702	143,587,904
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	40	(34,558,164)	29,261,891	(47,393,326)	24,065,740
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		657,477,421	497,859,539	668,938,239	500,341,544
取得投资收益收到的现金		20,547,548	19,316,908	20,505,041	19,287,889
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		18,630	105	18,630	105
投资活动现金流入小计		678,043,599	517,176,552	689,461,910	519,629,538
投资支付的现金		725,392,510	587,450,911	723,976,034	584,707,471
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		167,847	143,705	167,470	143,348
投资活动现金流出小计		725,560,357	587,594,616	724,143,504	584,850,819
投资活动使用的现金流量净额		(47,516,758)	(70,418,064)	(34,681,594)	(65,221,281)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

杭州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

	附注四	本集团 截至6月30日止六个月期间 2026年（未经审计）	本集团 截至6月30日止六个月期间 2025年（未经审计）	本银行 截至6月30日止六个月期间 2026年（未经审计）	本银行 截至6月30日止六个月期间 2025年（未经审计）
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金		-	9,999,622	-	9,999,622
发行债券收到的现金		206,883,103	212,167,145	206,883,103	212,167,145
筹资活动现金流入小计		206,883,103	222,166,767	206,883,103	222,166,767
偿还债务支付的现金		212,734,790	164,968,484	212,734,790	164,968,484
赎回其他权益工具支付的现金		-	7,000,000	-	7,000,000
分配股利或偿付利息支付的现金		5,556,969	3,818,656	5,556,969	3,818,656
偿付租赁负债的本金和利息		279,090	246,359	279,090	246,359
筹资活动现金流出小计		218,570,849	176,033,499	218,570,849	176,033,499
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(11,687,746)	46,133,268	(11,687,746)	46,133,268
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(225,178)	78,462	(225,178)	78,462
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额		(93,987,846)	5,055,557	(93,987,844)	5,056,189
加：期初现金及现金等价物余额	40	200,225,265	109,439,561	200,225,259	109,438,921
六、期末现金及现金等价物余额	40	106,237,419	114,495,118	106,237,415	114,495,110

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2026年6月30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。

本期纳入合并范围的主要子公司(包括结构化主体)详见附注五、1及附注五、4。

本财务报表业经本银行董事会于2026年8月26日批准报出。

二、 编制基础及重要会计政策

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号－半年度报告的内容与格式》（2021年修订）披露要求编制。本财务报表不包括年度财务报表所需的所有信息和披露，因此需要和2025年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为编制基础。

二、 编制基础及重要会计政策（续）

下述财政部颁布的企业会计准则解释于2026年生效，采用该等企业会计准则解释对本集团的主要影响列示如下：

（1）《企业会计准则解释第19号》（财会【2025】32号）

该解释对“非同一控制下企业合并中补偿性资产的会计处理”、“处置原通过同一控制下企业合并取得子公司时相关资本公积的会计处理”、“采用电子支付系统结算的金融负债的终止确认”、“金融资产合同现金流量特征的评估及相关披露”以及“指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具的披露”等问题进行了明确。

（2）《企业会计准则解释第20号》（财会【2026】7号）

该解释对“金融资产合同现金流量特征的评估”及“货币缺乏可兑换性时的会计处理及相关披露”等问题进行了明确。

采用以上准则解释对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

除以上新执行的企业会计准则解释外，本集团采用的会计政策与编制2025年度财务报表所用的会计政策保持一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本银行2026年6月30日的财务状况以及2026年1至6月会计期间的本集团和本银行经营成果和现金流量等有关信息。

三、 税项

主要税种及税率：

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

四、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团及本银行 2026年6月30日	本集团及本银行 2025年12月31日
现金	692,549	753,598
存放中央银行款项		
-法定存款准备金-人民币(a)	78,750,893	73,347,151
-法定存款准备金-外币(a)	2,389,619	1,967,975
-缴付中央银行备付金(b)	35,324,685	62,939,849
-存放中央银行财政性存款	7,934,286	3,771,932
-外汇风险准备金(c)	476,485	961,059
应计利息	38,247	37,773
合计	125,606,764	143,779,337

(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：

	本集团及本银行 2026年6月30日	本集团及本银行 2025年12月31日
人民币	5.50%	5.50%
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，于2026年1月1日至2026年3月1日期间及2025年度发生的远期售汇业务外汇风险准备金率为20%。自2026年3月2日起所发生的远期售汇业务，外汇风险准备金率调整为0%，即不再缴存外汇风险准备金。

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	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
境内银行	5,286,238	12,054,509	5,284,671	12,047,838
境内其他金融机构	1,813,568	1,270,159	1,813,568	1,270,159
境外银行	2,227,398	2,444,335	2,227,398	2,444,335
应计利息	2,978	8,297	2,978	8,297
减：减值准备	(9,611)	(12,131)	(9,611)	(12,131)
合计	9,320,571	15,765,169	9,319,004	15,758,498

3. 拆出资金

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2026年6月30日	2025年12月31日
境内其他金融机构	46,550,000	36,225,000
应计利息	194,407	186,470
减：减值准备	(111,951)	(56,676)
合计	46,632,456	36,354,794

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	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
债券	24,811,185	61,948,200	22,463,264	59,225,792
应计利息	3,344	28,298	3,344	28,298
减：减值准备	(17,393)	(57,108)	(17,393)	(57,108)
合计	24,797,136	61,919,390	22,449,215	59,196,982

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	2026年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
远期汇率协议	663,368,578	3,344,954	3,304,298
利率类衍生产品	418,353,274	759,675	773,631
货币期权	271,263,735	694,064	632,709
贵金属衍生金融工具	9,302,220	55,722	7,922
信用风险缓释	968,000	9,608	11,178
合计	1,363,255,807	4,864,023	4,729,738

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	1,058,331,056	2,734,941	2,551,539

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	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量(a)	1,102,694,074	1,048,187,359	1,098,159,019	1,043,535,310
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(b)	59,591,538	23,689,048	59,591,538	23,689,048
小计	1,162,285,612	1,071,876,407	1,157,750,557	1,067,224,358
应计利息	1,337,124	1,383,377	1,337,124	1,383,377
减值准备				
—以摊余成本计量的贷款和垫款(a)	(41,601,536)	(40,604,636)	(41,601,536)	(40,604,636)
—以摊余成本计量的贷款和垫款的应计利息	(177,731)	(114,784)	(177,731)	(114,784)
减值准备小计	(41,779,267)	(40,719,420)	(41,779,267)	(40,719,420)
贷款和垫款净额	1,121,843,469	1,032,540,364	1,117,308,414	1,027,888,315

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	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
企业贷款和垫款				
—一般贷款	749,833,772	694,617,561	748,682,162	693,426,721
—贸易融资及其他	69,168,359	51,562,335	69,168,359	51,562,335
小计	819,002,131	746,179,896	817,850,521	744,989,056
个人贷款和垫款				
—个人经营贷款	113,885,825	126,849,935	113,885,825	126,849,935
—个人住房贷款	101,892,022	107,887,314	98,508,577	104,426,105
—个人消费贷款及其他	67,914,096	67,270,214	67,914,096	67,270,214
小计	283,691,943	302,007,463	280,308,498	298,546,254
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	1,102,694,074	1,048,187,359	1,098,159,019	1,043,535,310
减：贷款减值准备	(41,601,536)	(40,604,636)	(41,601,536)	(40,604,636)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	1,061,092,538	1,007,582,723	1,056,557,483	1,002,930,674

(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	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
企业贷款和垫款				
贴现总额	59,607,485	23,694,982	59,607,485	23,694,982
加：公允价值变动	(15,947)	(5,934)	(15,947)	(5,934)
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	59,591,538	23,689,048	59,591,538	23,689,048

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			
	2026年6月30日		2025年12月31日		2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
个人	283,691,943	24.41	302,007,463	28.18	280,308,498	24.21	298,546,254	27.97
水利、环境和公共设施管理业	315,991,186	27.19	293,496,442	27.38	315,199,846	27.23	292,398,146	27.40
租赁和商务服务业	209,240,956	18.00	187,984,246	17.54	209,133,874	18.06	187,898,107	17.61
制造业	127,776,856	10.99	112,264,256	10.47	127,776,856	11.04	112,264,256	10.52
批发和零售业	59,485,755	5.12	40,308,815	3.76	59,259,792	5.12	40,308,815	3.78
建筑业	42,714,902	3.68	41,170,450	3.84	42,714,902	3.69	41,170,450	3.86
房地产业	35,031,519	3.01	36,228,874	3.38	35,031,519	3.03	36,228,874	3.39
科学研究和技术服务业	20,336,488	1.75	14,142,135	1.32	20,336,488	1.76	14,142,135	1.33
交通运输、仓储和邮政业	13,850,284	1.19	13,976,426	1.30	13,850,284	1.20	13,976,426	1.31
信息传输、软件和信息技术服务业	11,849,593	1.02	11,105,642	1.04	11,849,593	1.02	11,105,642	1.04
电力、热力、燃气及水生产和供应业	11,506,326	0.99	8,314,838	0.78	11,479,101	0.99	8,314,838	0.78
其他	30,809,804	2.65	10,876,820	1.01	30,809,804	2.65	10,870,415	1.01
发放贷款和垫款总额	1,162,285,612	100.00	1,071,876,407	100.00	1,157,750,557	100.00	1,067,224,358	100.00

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.2 发放贷款和垫款按地区分布情况分析如下：

	本集团				本银行			
	2026年6月30日		2025年12月31日		2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
杭州	478,050,036	41.13	435,397,012	40.62	475,459,283	41.07	432,877,338	40.56
其他地区	684,235,576	58.87	636,479,395	59.38	682,291,274	58.93	634,347,020	59.44
发放贷款和垫款总额	1,162,285,612	100.00	1,071,876,407	100.00	1,157,750,557	100.00	1,067,224,358	100.00

6.3 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析如下：

	本集团		本银行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
信用贷款	326,680,403	288,477,837	326,532,178	287,964,913
保证贷款	465,777,365	437,850,487	465,062,563	437,374,755
抵押贷款	295,964,611	309,877,727	292,581,166	306,376,488
质押贷款	73,863,233	35,670,356	73,574,650	35,508,202
发放贷款和垫款总额	1,162,285,612	1,071,876,407	1,157,750,557	1,067,224,358

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	2026 年 6 月 30 日				
	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	合计
信用贷款	691,717	1,161,108	355,820	33,776	2,242,421
保证贷款	156,015	360,669	209,617	2,215	728,516
抵质押贷款	1,277,513	1,268,449	901,183	59,310	3,506,455
合计	2,125,245	2,790,226	1,466,620	95,301	6,477,392

本银行	2026 年 6 月 30 日				
	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	合计
信用贷款	691,717	1,161,108	355,820	33,776	2,242,421
保证贷款	156,015	360,669	209,617	2,215	728,516
抵质押贷款	1,277,426	1,248,438	883,968	58,839	3,468,671
合计	2,125,158	2,770,215	1,449,405	94,830	6,439,608

本集团	2025 年 12 月 31 日				
	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	合计
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				
	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	合计
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

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 12个月预期信用损失	第2阶段 整个存续期预期信用损失	第3阶段 整个存续期预期信用损失	总计
2026年1月1日余额	29,365,705	6,022,266	5,216,665	40,604,636
本期(转回)/计提	(460,010)	1,177,265	1,865,970	2,583,225
本期核销	-	-	(2,231,135)	(2,231,135)
本期转移：	199,068	(565,551)	366,483	-
从第1阶段转移至第2阶段	(992,244)	992,244	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(80,647)	-	80,647	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,271,959	(1,271,959)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(291,540)	291,540	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	5,704	(5,704)	-
本期收回原核销贷款和垫款	-	-	644,810	644,810
期末余额	29,104,763	6,633,980	5,862,793	41,601,536

本集团及本银行	第1阶段 12个月预期信用损失	第2阶段 整个存续期预期信用损失	第3阶段 整个存续期预期信用损失	总计
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
年末余额	29,365,705	6,022,266	5,216,665	40,604,636

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.5 贷款减值准备变动（续）

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

本集团及本银行	截至2026年6月30日止六个月期间
2026年1月1日余额	192,179
本期转回	(107,855)
期末余额	84,324

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

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
2026年1月1日余额	1,010,104,414	29,959,337	8,123,608	1,048,187,359
本期净增加/(减少)	72,567,166	(12,720,756)	(526,632)	59,319,778
本期转让	(2,336,000)	-	-	(2,336,000)
本期核销	-	-	(2,231,135)	(2,231,135)
本期转移：	(20,377,150)	16,910,418	3,466,732	-
从第1阶段转移至第2阶段	(23,545,711)	23,545,711	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(2,168,042)	-	2,168,042	-
从第2阶段转移至第1阶段	5,336,603	(5,336,603)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,310,685)	1,310,685	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	11,995	(11,995)	-
汇率变动	(236,659)	(9,233)	(36)	(245,928)
期末余额	1,059,721,771	34,139,766	8,832,537	1,102,694,074

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
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

本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2026年1月1日余额	1,005,573,768	29,875,135	8,086,407	1,043,535,310
本期净增加/(减少)	73,361,655	(12,715,266)	(523,017)	60,123,372
本期转让	(3,022,600)	-	-	(3,022,600)
本期核销	-	-	(2,231,135)	(2,231,135)
本期转移：	(20,339,302)	16,885,327	3,453,975	-
从第1阶段转移至第2阶段	(23,512,159)	23,512,159	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(2,163,166)	-	2,163,166	-
从第2阶段转移至第1阶段	5,336,023	(5,336,023)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,302,804)	1,302,804	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	11,995	(11,995)	-
汇率变动	(236,659)	(9,233)	(36)	(245,928)
期末余额	1,055,336,862	34,035,963	8,786,194	1,098,159,019

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
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)
年末余额	1,005,573,768	29,875,135	8,086,407	1,043,535,310

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资

	本集团		本银行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
交易性金融资产(a)	157,384,348	128,601,345	176,748,257	153,028,623
债权投资(b)	481,060,217	444,071,811	461,978,899	423,223,687
其他债权投资(c)	449,367,908	459,580,075	445,906,388	455,859,875
其他权益工具投资(d)	517,225	740,905	517,225	740,905
金融投资净额	1,088,329,698	1,032,994,136	1,085,150,769	1,032,853,090

(a) 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
基金投资	86,087,292	70,553,152	113,056,235	110,128,935
同业存单	24,324,072	10,255,230	21,634,519	5,227,875
政策性银行债券	23,267,527	22,778,714	7,490,487	2,715,773
金融债券	7,982,922	13,185,154	476,993	890,260
企业债券	8,278,041	7,068,655	10,669	32,155
政府债券	4,394,999	1,738,328	2,158,751	490,954
资产支持证券	1,521,271	1,645,609	6,285,290	6,195,523
权益工具	10,360	18,480	10,360	18,480
资金信托计划及资产管理计划	-	-	25,133,142	26,837,102
其他投资	1,517,864	1,358,023	491,811	491,566
合计	157,384,348	128,601,345	176,748,257	153,028,623

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	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
政府债券	237,048,202	194,821,718	237,048,202	194,821,718
政策性银行债券	104,794,466	125,030,723	88,960,327	107,479,248
企业债券	76,335,473	69,974,450	73,407,649	67,035,300
资金信托计划及资产管理计划(注)	49,726,003	50,806,252	49,726,003	50,806,252
同业存单	11,977,467	4,037,714	11,977,467	4,037,714
资产支持证券	1,422,445	1,208,816	1,423,597	1,210,496
金融债券	1,509,898	890,768	1,509,898	890,768
小计	482,813,954	446,770,441	464,053,143	426,281,496
应计利息	5,135,753	5,847,296	4,815,246	5,488,117
减：减值准备	(6,889,490)	(8,545,926)	(6,889,490)	(8,545,926)
合计	481,060,217	444,071,811	461,978,899	423,223,687

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
	2026年6月30日	2025年12月31日
向信托公司购买		
—第三方企业担保	31,783,104	31,080,000
—信用	16,339,418	17,706,140
向证券公司购买		
—第三方企业担保	75,000	75,000
—财产抵押	263,481	380,112
向其他金融机构购买		
—第三方企业担保	250,000	550,000
—信用	1,015,000	1,015,000
合计	49,726,003	50,806,252

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 12个月预期信用损失	第2阶段 整个存续期预期信用损失	第3阶段 整个存续期预期信用损失	总计
2026年1月1日余额	8,009,042	-	455,112	8,464,154
本期转回	(1,513,192)	-	(116,631)	(1,629,823)
期末余额	6,495,850	-	338,481	6,834,331

本集团及本银行	第1阶段 12个月预期信用损失	第2阶段 整个存续期预期信用损失	第3阶段 整个存续期预期信用损失	总计
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

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
2026年1月1日余额	446,315,329	-	455,112	446,770,441
本期净增加/(减少)	36,160,144	-	(116,631)	36,043,513
期末余额	482,475,473	-	338,481	482,813,954

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)
年末余额	446,315,329	-	455,112	446,770,441

本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
2026年1月1日余额	425,826,384	-	455,112	426,281,496
本期净增加/(减少)	37,888,278	-	(116,631)	37,771,647
期末余额	463,714,662	-	338,481	464,053,143

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)
年末余额	425,826,384	-	455,112	426,281,496

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	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
政府债券	210,582,065	157,654,953	207,158,761	153,968,885
政策性银行债券	89,129,294	128,696,615	89,129,294	128,696,615
企业债券	64,136,227	59,495,996	64,136,227	59,495,996
同业存单	40,414,140	73,318,044	40,414,140	73,318,044
金融债券	39,551,802	35,234,200	39,551,802	35,234,200
资产支持证券	1,396,834	2,009,752	1,396,834	2,009,752
小计	445,210,362	456,409,560	441,787,058	452,723,492
应计利息	4,157,546	3,170,515	4,119,330	3,136,383
合计	449,367,908	459,580,075	445,906,388	455,859,875

(i) 其他债权投资相关信息分析如下：

	本集团		本银行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
债务工具				
—公允价值	449,367,908	459,580,075	445,906,388	455,859,875
—摊余成本	448,765,080	460,304,035	445,328,299	456,592,064
—累计计入其他综合收益	602,828	(723,960)	578,089	(732,189)

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 12个月预期信用损失	第2阶段 整个存续期预期信用损失	第3阶段 整个存续期预期信用损失	总计
2026年1月1日余额	3,674,845	-	-	3,674,845
本期转回	(566,885)	-	-	(566,885)
期末余额	3,107,960	-	-	3,107,960

本集团	第1阶段 12个月预期信用损失	第2阶段 整个存续期预期信用损失	第3阶段 整个存续期预期信用损失	总计
2025年1月1日余额	2,928,214	-	-	2,928,214
本年计提	746,631	-	-	746,631
年末余额	3,674,845	-	-	3,674,845

本银行	第1阶段 12个月预期信用损失	第2阶段 整个存续期预期信用损失	第3阶段 整个存续期预期信用损失	总计
2026年1月1日余额	3,674,602	-	-	3,674,602
本期转回	(566,871)	-	-	(566,871)
期末余额	3,107,731	-	-	3,107,731

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 12个月预期信用损失	第2阶段 整个存续期预期信用损失	第3阶段 整个存续期预期信用损失	总计
2025年1月1日余额	2,928,044	-	-	2,928,044
本年计提	746,558	-	-	746,558
年末余额	3,674,602	-	-	3,674,602

(d) 其他权益工具投资

	本集团及本银行 2026年6月30日	本集团及本银行 2025年12月31日
股权投资	517,225	740,905

其他权益工具投资相关信息分析如下:

	本集团及本银行 2026年6月30日	本集团及本银行 2025年12月31日
股权投资		
—公允价值	517,225	740,905
—初始确认成本	13,400	13,400
—累计计入其他综合收益	503,825	727,505

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	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
联营企业(a)	4,216,152	4,101,132	4,216,152	4,101,132
子公司(附注五、1)	不适用	不适用	1,000,000	1,000,000
合计	4,216,152	4,101,132	5,216,152	5,101,132

(a) 联营企业

截至2026年6月30日止六个月期间

	本集团及本银行			
	期初余额	本期变动	期末账面价值	期末减值准备
联营企业	4,101,132	115,020	4,216,152	-

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	-

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					
2025年1月1日	3,809,676	1,593,381	41,165	423,963	5,868,185
本年增加	-	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
本年增加	11,156	23,806	967	2,125	38,054
在建工程转入	-	859	-	-	859
处置及报废	(424)	(25,841)	-	-	(26,265)
2026年6月30日	3,809,072	1,709,688	40,122	435,192	5,994,074
累计折旧					
2025年1月1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
本期计提	86,808	93,523	1,811	13,868	196,010
处置及报废	(411)	(25,636)	-	-	(26,047)
2026年6月30日	1,540,898	1,445,424	30,434	213,698	3,230,454
固定资产净值					
2025年12月31日	2,343,839	333,327	10,532	233,237	2,920,935
2026年6月30日	2,268,174	264,264	9,688	221,494	2,763,620

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					
2025年1月1日	3,809,676	1,562,407	41,165	423,963	5,837,211
本年增加	-	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
本年增加	11,156	23,806	967	2,125	38,054
在建工程转入	-	859	-	-	859
处置及报废	(424)	(25,841)	-	-	(26,265)
2026年6月30日	3,809,072	1,672,805	40,122	435,192	5,957,191
累计折旧					
2025年1月1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
本期计提	86,808	89,041	1,811	13,868	191,528
处置及报废	(411)	(25,636)	-	-	(26,047)
2026年6月30日	1,540,898	1,419,884	30,434	213,698	3,204,914
固定资产净值					
2025年12月31日	2,343,839	317,502	10,532	233,237	2,905,110
2026年6月30日	2,268,174	252,921	9,688	221,494	2,752,277

本集团截至2026年6月30日有净值为人民币609千元的房屋及建筑物尚在办理房产证（截至2025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2026年6月30日已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币1,523,826千元、账面净值为人民币18,746千元（截至2025年12月31日：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）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

10. 在建工程

	本集团及本银行	
	截至2026年6月30日止六个月期间	2025年度
期/年初余额	442,319	356,894
本期/年增加	98,347	213,473
转入固定资产(附注四、9)	(859)	(21,765)
其他转出	(14,937)	(106,283)
期/年末余额	524,870	442,319

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				
2025年1月1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
增加	-	20,164	-	20,164
2026年6月30日	1,425,079	1,071,263	6,826	2,503,168
累计摊销				
2025年1月1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
摊销	17,876	62,279	1,102	81,257
2026年6月30日	282,995	751,917	2,610	1,037,522
无形资产净值				
2025年12月31日	1,159,960	361,461	5,318	1,526,739
2026年6月30日	1,142,084	319,346	4,216	1,465,646

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				
2025年1月1日	1,425,079	887,508	3,483	2,316,070
增加	-	121,255	3,343	124,598
2025年12月31日	1,425,079	1,008,763	6,826	2,440,668
增加	-	19,810	-	19,810
2026年6月30日	1,425,079	1,028,573	6,826	2,460,478
累计摊销				
2025年1月1日	229,367	564,901	209	794,477
摊销	35,752	109,858	1,299	146,909
2025年12月31日	265,119	674,759	1,508	941,386
摊销	17,876	58,352	1,102	77,330
2026年6月30日	282,995	733,111	2,610	1,018,716
无形资产净值				
2025年12月31日	1,159,960	334,004	5,318	1,499,282
2026年6月30日	1,142,084	295,462	4,216	1,441,762

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	2026年6月30日		2025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	55,602,861	13,900,715	55,586,521	13,896,630
应付工资	3,329,000	832,250	2,711,000	677,750
衍生金融负债公允价值变动	4,729,738	1,182,435	2,551,539	637,885
发放贷款和垫款公允价值变动	15,947	3,986	5,934	1,484
其他债权投资的公允价值变动	-	-	723,960	180,990
租赁负债	2,234,263	558,566	2,402,762	600,691
其他	876,384	219,096	692,220	173,055
合计	66,788,193	16,697,048	64,673,936	16,168,485

	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	3,542,038	885,510	3,364,182	841,046
其他债权投资的公允价值变动	602,828	150,706	-	-
其他权益工具投资的公允价值变动	503,825	125,956	727,505	181,876
衍生金融资产公允价值变动	4,864,023	1,216,006	2,734,941	683,735
使用权资产	1,989,089	497,272	2,153,137	538,285
合计	11,501,803	2,875,450	8,979,765	2,244,942

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	2026年6月30日		2025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	55,601,976	13,900,494	55,585,636	13,896,409
应付工资	3,259,000	814,750	2,641,000	660,250
衍生金融负债公允价值变动	4,729,738	1,182,435	2,551,539	637,885
发放贷款和垫款公允价值变动	15,947	3,986	5,934	1,484
其他债权投资的公允价值变动	-	-	732,189	183,047
租赁负债	2,214,516	553,629	2,377,820	594,455
其他	876,384	219,096	692,220	173,055
合计	66,697,561	16,674,390	64,586,338	16,146,585

	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	3,517,342	879,336	3,339,489	834,872
其他债权投资的公允价值变动	578,089	144,522	-	-
其他权益工具投资的公允价值变动	503,825	125,956	727,505	181,876
衍生金融资产公允价值变动	4,864,023	1,216,006	2,734,941	683,735
使用权资产	1,969,342	492,335	2,128,195	532,049
合计	11,432,621	2,858,155	8,930,130	2,232,532

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	2026年6月30日		2025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	16,697,048	13,821,598	16,168,485	13,923,543
递延所得税负债	2,875,450	-	2,244,942	-

本银行	2026年6月30日		2025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	16,674,390	13,816,235	16,146,585	13,914,053
递延所得税负债	2,858,155	-	2,232,532	-

于2026年6月30日，本集团无重大的未确认的递延所得税资产及负债。

(c) 递延所得税的变动情况列示如下：

本集团	截至2026年6月30日止六个月期间
期初净额	13,923,543
计入利润表的递延所得税(附注四、38)	136
计入权益表的递延所得税	(102,081)
期末净额	13,821,598

本银行	截至2026年6月30日止六个月期间
期初净额	13,914,053
计入利润表的递延所得税(附注四、38)	140
计入权益表的递延所得税	(97,958)
期末净额	13,816,235

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产

	本集团		本银行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
资金清算款项	11,173,033	3,552,273	11,115,208	3,502,518
继续涉入资产(附注四、42)	4,535,055	4,652,049	4,535,055	4,652,049
使用权资产(a)	1,989,089	2,153,137	1,969,342	2,128,195
其他应收款(b)	4,854,948	672,777	4,031,013	240,400
长期待摊费用(c)	246,798	278,508	246,635	278,304
应收利息	131,134	179,334	131,134	179,334
抵债资产	3,848	7,417	3,848	7,417
待摊费用	1,450	3,519	1,450	3,519
小计	22,935,355	11,499,014	22,033,685	10,991,736
减：其他应收款减值准备	(79,753)	(79,002)	(78,117)	(78,117)
应收利息减值准备	(34,098)	(37,971)	(34,098)	(37,971)
抵债资产减值准备	(1,260)	(2,024)	(1,260)	(2,024)
合计	22,820,244	11,380,017	21,920,210	10,873,624

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			
2025年1月1日	3,155,266	17,645	3,172,911
本年增加	898,664	1,039	899,703
本年减少	(419,961)	(2,146)	(422,107)
2025年12月31日	3,633,969	16,538	3,650,507
本期增加	72,618	384	73,002
本期减少	(79,341)	(342)	(79,683)
2026年6月30日	3,627,246	16,580	3,643,826
使用权资产累计折旧			
2025年1月1日	1,259,342	5,604	1,264,946
本年增加	497,129	1,693	498,822
本年减少	(265,038)	(1,360)	(266,398)
2025年12月31日	1,491,433	5,937	1,497,370
本期增加	226,671	713	227,384
本期减少	(69,675)	(342)	(70,017)
2026年6月30日	1,648,429	6,308	1,654,737
使用权资产账面价值			
2025年12月31日	2,142,536	10,601	2,153,137
2026年6月30日	1,978,817	10,272	1,989,089
租赁负债			
2025年12月31日	(2,228,713)	(8,762)	(2,237,475)
2026年6月30日	(2,055,508)	(8,027)	(2,063,535)

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			
2025年1月1日	3,120,121	17,645	3,137,766
本年增加	898,664	1,039	899,703
本年减少	(419,961)	(2,146)	(422,107)
2025年12月31日	3,598,824	16,538	3,615,362
本期增加	72,618	384	73,002
本期减少	(77,569)	(342)	(77,911)
2026年6月30日	3,593,873	16,580	3,610,453
使用权资产累计折旧			
2025年1月1日	1,256,168	5,604	1,261,772
本年增加	490,100	1,693	491,793
本年减少	(265,038)	(1,360)	(266,398)
2025年12月31日	1,481,230	5,937	1,487,167
本期增加	223,248	713	223,961
本期减少	(69,675)	(342)	(70,017)
2026年6月30日	1,634,803	6,308	1,641,111
使用权资产账面价值			
2025年12月31日	2,117,594	10,601	2,128,195
2026年6月30日	1,959,070	10,272	1,969,342
租赁负债			
2025年12月31日	(2,206,786)	(8,762)	(2,215,548)
2026年6月30日	(2,035,085)	(8,027)	(2,043,112)

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	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
1年以内	4,660,836	481,824	3,890,944	102,664
1-2年	48,767	57,152	15,550	21,808
2-3年	37,279	30,062	22,104	14,080
3年以上	108,066	103,739	102,415	101,848
小计	4,854,948	672,777	4,031,013	240,400
减：坏账准备	(79,753)	(79,002)	(78,117)	(78,117)
合计	4,775,195	593,775	3,952,896	162,283

按性质列示：

本集团	2026年6月30日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
待划转财政性资金	3,713,917	76.50	-	3,713,917
代垫诉讼费	98,906	2.04	(71,700)	27,206
预付及待结算款项	86,204	1.78	-	86,204
其他	955,921	19.68	(8,053)	947,868
合计	4,854,948	100.00	(79,753)	4,775,195

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

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	2026年6月30日			
	金额	占总额比例(%)	坏账准备	净值
待划转财政性资金	3,713,917	92.14	-	3,713,917
代垫诉讼费	98,906	2.45	(71,700)	27,206
预付及待结算款项	79,205	1.96	-	79,205
其他	138,985	3.45	(6,417)	132,568
合计	4,031,013	100	(78,117)	3,952,896

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	240,400	100.00	(78,117)	162,283

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
2025年1月1日	234,921	44,636	279,557
增加	93,987	1,641	95,628
摊销	(90,801)	(5,876)	(96,677)
2025年12月31日	238,107	40,401	278,508
增加	18,410	-	18,410
摊销	(47,354)	(2,766)	(50,120)
2026年6月30日	209,163	37,635	246,798

本银行

	经营租入固定资产改良支出	其他	合计
2025年1月1日	234,596	44,635	279,231
增加	93,987	1,641	95,628
摊销	(90,679)	(5,876)	(96,555)
2025年12月31日	237,904	40,400	278,304
增加	18,410	-	18,410
摊销	(47,313)	(2,766)	(50,079)
2026年6月30日	209,001	37,634	246,635

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 资产减值准备

本集团	2025年12月31日	本期(转回)/计提	收回已核销资产	核销及转出	2026年6月30日
存放同业款项	12,131	(2,520)	-	-	9,611
拆出资金	56,676	55,275	-	-	111,951
买入返售金融资产	57,108	(39,715)	-	-	17,393
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	40,719,420	2,646,172	644,810	(2,231,135)	41,779,267
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	192,179	(107,855)	-	-	84,324
债权投资	8,545,926	(1,656,436)	-	-	6,889,490
其他债权投资	3,717,577	(576,914)	-	-	3,140,663
其他资产	118,997	(2,195)	-	(1,691)	115,111
预计负债	4,297,184	537,806	-	-	4,834,990
合计	57,717,198	853,618	644,810	(2,232,826)	56,982,800

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	57,205,164	5,513,436	1,173,858	(6,175,260)	57,717,198

四、 财务报表主要项目注释（续）

14. 资产减值准备（续）

本银行	2025年12月31日	本期(转回)/计提	收回已核销资产	核销及转出	2026年6月30日
存放同业款项	12,131	(2,520)	-	-	9,611
拆出资金	56,676	55,275	-	-	111,951
买入返售金融资产	57,108	(39,715)	-	-	17,393
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	40,719,420	2,646,172	644,810	(2,231,135)	41,779,267
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	192,179	(107,855)	-	-	84,324
债权投资	8,545,926	(1,656,436)	-	-	6,889,490
其他债权投资	3,717,333	(576,900)	-	-	3,140,433
其他资产	118,112	(2,946)	-	(1,691)	113,475
预计负债	4,297,184	537,806	-	-	4,834,990
合计	57,716,069	852,881	644,810	(2,232,826)	56,980,934

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	57,204,351	5,513,120	1,173,858	(6,175,260)	57,716,069

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	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
境内银行	26,390,509	47,168,199	26,390,509	47,168,199
境内其他金融机构	239,998,987	166,978,906	241,994,249	169,228,515
境外银行	139,760	8,153	139,760	8,153
应付利息	1,512,484	1,347,180	1,512,484	1,347,180
合计	268,041,740	215,502,438	270,037,002	217,752,047

16. 拆入资金

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2026年6月30日	2025年12月31日
境内银行	14,180,498	23,634,374
境内其他金融机构	-	1,000,000
境外银行	881,888	594,517
应付利息	49,264	44,121
合计	15,111,650	25,273,012

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	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
债券	11,582,617	19,074,069	4,992,500	15,000,000
应付利息	186	4,560	186	4,560
合计	11,582,803	19,078,629	4,992,686	15,004,560

18. 吸收存款

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2026年6月30日	2025年12月31日
活期存款(含通知存款)		
公司客户	516,866,458	517,252,636
个人客户	78,617,008	76,921,890
定期存款		
公司客户	445,032,018	498,800,733
个人客户	319,678,558	283,820,965
存入保证金	84,538,787	55,774,251
财政性存款	8,157,808	2,666,994
其他存款(含应解汇款等)	46,006,511	5,341,108
应付利息	15,879,426	18,420,795
合计	1,514,776,574	1,458,999,372

四、 财务报表主要项目注释（续）

19. 应付职工薪酬

本集团	2026年 1月1日	本期增加	本期支付	2026年 6月30日
短期职工薪酬				
员工工资	6,371,057	2,261,758	(4,204,575)	4,428,240
员工福利费	-	47,465	(47,465)	-
社会保险费	6,036	170,176	(168,112)	8,100
住房公积金	5,122	259,723	(254,439)	10,406
工会经费和职工教育经费	131,121	46,297	(64,027)	113,391
设定提存计划				
基本养老保险费	16,317	297,561	(291,838)	22,040
失业保险费	1,132	9,281	(8,878)	1,535
企业年金缴费	-	134,402	(134,402)	-
合计	6,530,785	3,226,663	(5,173,736)	4,583,712

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	6,440,094	7,878,611	(7,787,920)	6,530,785

四、 财务报表主要项目注释（续）

19. 应付职工薪酬（续）

本银行	2026年1月1日	本期增加	本期支付	2026年6月30日
短期职工薪酬				
员工工资	6,271,076	2,194,262	(4,100,524)	4,364,814
员工福利费	-	46,495	(46,495)	-
社会保险费	5,535	167,013	(165,019)	7,529
住房公积金	5,122	254,266	(249,005)	10,383
工会经费和职工教育经费	130,548	44,925	(63,062)	112,411
设定提存计划				
基本养老保险费	15,494	292,332	(286,755)	21,071
失业保险费	1,106	9,118	(8,720)	1,504
企业年金缴费	-	131,826	(131,826)	-
合计	6,428,881	3,140,237	(5,051,406)	4,517,712

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	6,302,543	7,711,047	(7,584,709)	6,428,881

四、 财务报表主要项目注释（续）

20. 应交税费

	本集团		本银行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
企业所得税	1,712,034	1,510,096	1,640,170	1,467,775
增值税	684,808	603,114	673,840	598,682
城市维护建设税	56,851	47,604	56,083	47,294
其他	85,403	132,982	83,769	130,396
合计	2,539,096	2,293,796	2,453,862	2,244,147

21. 应付债券

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2026年6月30日	2025年12月31日
应付金融债券	64,993,380	74,989,803
应付二级资本债券	19,995,458	19,995,189
应付同业存单	263,752,279	259,619,788
应付利息	961,967	879,737
合计	349,703,084	355,484,517

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	2026年1月1日	本期变动	2026年6月30日
25杭州银行绿债01A(注1)	2025-12-10	2028-12-12	1.78%	3,999,667	(133)	3,999,534
25杭州银行绿债01B(注2)	2025-12-10	2028-12-12	浮动利率(注2)	999,918	(49)	999,869
25杭州银行03(注3)	2025-09-04	2028-09-08	1.87%	14,997,624	349	14,997,973
25杭州银行01(注4)	2025-06-16	2028-06-18	1.74%	14,997,706	540	14,998,246
25杭州银行02(注5)	2025-06-16	2030-06-18	1.83%	4,999,258	207	4,999,465
25杭州银行科创债01(注6)	2025-05-09	2028-05-12	1.67%	4,999,199	162	4,999,361
24杭州银行二级资本债01(注7)	2024-08-08	2034-08-12	2.15%	9,998,108	247	9,998,355
24杭州银行小微债(注8)	2024-05-15	2027-05-17	2.23%	9,998,942	492	9,999,434
23杭州银行02(注9)	2023-08-24	2026-08-28	2.56%	9,998,993	505	9,999,498
23杭州银行01(注10)	2023-06-08	2026-06-12	2.69%	9,998,496	(9,998,496)	-
22杭州银行二级资本债01(注11)	2022-09-28	2032-09-29	3.15%	9,997,081	22	9,997,103
同业存单				259,619,788	4,132,491	263,752,279
合计				354,604,780	(5,863,663)	348,741,117

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
25杭州银行绿债01A(注1)	2025-12-10	2028-12-12	1.78%	-	3,999,667	3,999,667
25杭州银行绿债01B(注2)	2025-12-10	2028-12-12	浮动利率(注2)	-	999,918	999,918
25杭州银行03(注3)	2025-09-04	2028-09-08	1.87%	-	14,997,624	14,997,624
25杭州银行01(注4)	2025-06-16	2028-06-18	1.74%	-	14,997,706	14,997,706
25杭州银行02(注5)	2025-06-16	2030-06-18	1.83%	-	4,999,258	4,999,258
25杭州银行科创债01(注6)	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7)	2024-08-08	2034-08-12	2.15%	9,998,232	(124)	9,998,108
24杭州银行小微债(注8)	2024-05-15	2027-05-17	2.23%	9,998,583	359	9,998,942
23杭州银行02(注9)	2023-08-24	2026-08-28	2.56%	9,998,581	412	9,998,993
23杭州银行01(注10)	2023-06-08	2026-06-12	2.69%	9,997,131	1,365	9,998,496
22杭州银行债02	2022-11-10	2025-11-14	2.50%	14,998,097	(14,998,097)	-
22杭州银行债01	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11)	2022-09-28	2032-09-29	3.15%	9,997,087	(6)	9,997,081
22杭州银行绿色债	2022-03-17	2025-03-21	2.98%	9,998,966	(9,998,966)	-
杭银转债	2021-03-29	2025-07-07	可变利率	13,829,205	(13,829,205)	-
同业存单				225,949,713	33,670,075	259,619,788
合计				329,763,303	24,841,477	354,604,780

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 应付债券（续）

注1： 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3： 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%。

注4： 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6： 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%。

四、 财务报表主要项目注释（续）

21. 应付债券（续）

注7： 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8： 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9： 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10： 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%，该债券已于2026年6月12日到期。

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 预计负债

	本集团及本银行	本集团及本银行
	2026年6月30日	2025年12月31日
财务担保合同和贷款承诺损失准备	4,834,990	4,297,184

23. 其他负债

	本集团		本银行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
继续涉入负债(附注四、42)	4,535,055	4,652,049	4,535,055	4,652,049
租赁负债(附注四、13.(a))	2,063,535	2,237,475	2,043,112	2,215,548
待结算及清算款项	1,301,100	1,869,440	1,605,288	1,828,298
待结算财政款项	1,210,502	1,259,733	1,210,502	1,259,733
预提费用	573,815	592,429	573,815	592,429
应付股利(注1)	4,794	4,643	4,794	4,643
开出本票	5,715	295	5,715	295
其他	684,374	514,220	470,016	302,059
合计	10,378,890	11,130,284	10,448,297	10,855,054

注1： 于2026年6月30日，本集团应付股利由于股东未领取而逾期超过1年的金额为人民币4,286千元。

四、 财务报表主要项目注释（续）

24. 股本

截至2026年6月30日止六个月期间

本集团及本银行	期初余额	限售股解禁	本期增减	期末余额
一、有限售条件股份				
1、国家持有股份	-	-	-	-
2、国家法人持股	-	-	-	-
3、其他境内法人持有股份	-	-	-	-
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	-	-	-	-
二、无限售条件股份				
人民币普通股	7,249,003	-	-	7,249,003
无限售条件股份合计	7,249,003	-	-	7,249,003
三、股份总数	7,249,003	-	-	7,249,003

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团计入其他一级资本的永续债变动列示如下：

本集团及本银行	2026年1月1日		本期增加		本期减少		2026年6月30日	
	发行数量	账面价值	发行数量	账面价值	发行数量	账面价值	数量	账面价值
24杭州银行永续债01(a)	1亿	100.00亿元	-	-	-	-	1亿	100.00亿元
25杭州银行永续债01(b)	1亿	100.00亿元	-	-	-	-	1亿	100.00亿元
25杭州银行永续债02(c)	1亿	100.00亿元	-	-	-	-	1亿	100.00亿元

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
24杭州银行永续债01(a)	1亿	100.00亿元	-	-	-	-	1亿	100.00亿元
25杭州银行永续债01(b)	-	-	1亿	100.00亿元	-	-	1亿	100.00亿元
25杭州银行永续债02(c)	-	-	1亿	100.00亿元	-	-	1亿	100.00亿元
杭银优1	1亿	99.79亿元	-	-	1亿	99.79亿元	-	-
20杭州银行永续债	0.7亿	69.95亿元	-	-	0.7亿	69.95亿元	-	-

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

(a) 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）

(b) 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）

(c) 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
2025年1月1日	16,611,929	5,262	16,617,191
可转换公司债券转增资本公积	13,632,550	-	13,632,550
发行永续债	-	(780)	(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	30,223,688	(14,940)	30,208,748
其他	-	(599)	(599)
2026年6月30日	30,223,688	(15,539)	30,208,149

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益

本集团	资产负债表中其他综合收益			截至2026年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2026年1月1日	税后净额	2026年6月30日	本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于股东权益
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动(注1)	(547,420)	987,581	440,161	1,408,543	(91,768)	(329,194)	987,581
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)	2,932,315	(513,576)	2,418,739	(684,769)	-	171,193	(513,576)
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	851	(55)	796	(55)	-	-	(55)
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	545,629	(167,760)	377,869	(223,680)	不适用	55,920	(167,760)
	2,931,375	306,190	3,237,565	500,039	(91,768)	(102,081)	306,190

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			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
	5,608,592	(2,677,217)	2,931,375	(2,720,246)	(849,408)	892,437	(2,677,217)

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益（续）

本银行	资产负债表中其他综合收益			截至2026年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2026年1月1日	税后净额	2026年6月30日	本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于股东权益
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动(注1)	(553,592)	975,198	421,606	1,390,745	(90,480)	(325,067)	975,198
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)	2,932,133	(513,566)	2,418,567	(684,755)	-	171,189	(513,566)
权益法下在被投资单位其他综合收益中享有的份额	851	(55)	796	(55)	-	-	(55)
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	545,629	(167,760)	377,869	(223,680)	不适用	55,920	(167,760)
	2,925,021	293,817	3,218,838	482,255	(90,480)	(97,958)	293,817

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
	5,586,672	(2,661,651)	2,925,021	(2,699,865)	(849,035)	887,249	(2,661,651)

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
	截至2026年6月30日止六个月期间	2025年度
法定盈余公积		
期/年初余额	11,970,621	10,152,939
本期/年新增	-	1,817,682
期/年末余额	11,970,621	11,970,621
任意盈余公积		
期/年初余额	19,013	19,013
期/年末余额	19,013	19,013
合计	11,989,634	11,989,634

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	
	截至2026年6月30日止六个月期间	2025年度	截至2026年6月30日止六个月期间	2025年度
期/年初余额	29,439,503	25,040,218	28,130,321	23,867,967
本期/年新增	72,262	4,399,285	-	4,262,354
期/年末余额	29,511,765	29,439,503	28,130,321	28,130,321

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2026年4月22日召开的第八届董事会第二十六次会议决议，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)。本银行股东会于2026年5月15日批准上述利润分配方案。2026年6月15日，以截至2026年6月12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。

根据本银行于2026年6月12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2026年付息公告》，本银行已于2026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2025年6月20日，按照24杭州银行永续债01本计息期债券利率2.41%计算，以24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241,000千元(含税)。

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)。

四、 财务报表主要项目注释（续）

31. 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间
利息收入				
存放中央银行款项	665,646	637,266	665,646	637,266
存放同业款项	85,783	44,035	85,783	44,032
拆出资金及买入返售金融资产	695,442	564,794	695,442	564,794
发放贷款和垫款	19,009,989	18,368,083	19,009,989	18,368,083
其中：公司贷款	14,134,177	12,661,548	14,134,177	12,661,548
个人贷款	4,681,792	5,586,123	4,681,792	5,586,123
贴现	194,020	120,412	194,020	120,412
债权投资	7,136,707	7,862,814	7,136,707	7,862,814
其他债权投资	4,339,400	3,910,027	4,309,198	3,880,599
利息收入小计	31,932,967	31,387,019	31,902,765	31,357,588
利息支出				
向中央银行借款	613,954	505,834	613,954	505,834
同业及其他金融机构存放款项	1,724,331	2,072,372	1,728,683	2,075,400
拆入资金及卖出回购金融资产款	431,727	300,744	431,727	300,744
吸收存款及其他	10,404,845	11,767,656	10,404,845	11,767,656
应付债券	3,132,655	3,619,863	3,132,655	3,619,863
租赁负债	26,705	31,023	26,438	30,624
利息支出小计	16,334,217	18,297,492	16,338,302	18,300,121
利息净收入	15,598,750	13,089,527	15,564,463	13,057,467

四、 财务报表主要项目注释（续）

32. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间
手续费及佣金收入				
托管及其他受托业务佣金	1,997,758	1,350,591	993,834	467,680
投行类业务手续费	308,943	331,879	308,943	331,879
结算与清算手续费	293,730	178,119	293,730	178,119
担保及承诺业务手续费	286,969	387,781	286,969	387,781
代理业务手续费	114,245	145,854	114,245	145,854
银行卡手续费	13,342	14,130	13,342	14,130
其他	347,088	405,096	347,088	405,096
手续费及佣金收入小计	3,362,075	2,813,450	2,358,151	1,930,539
手续费及佣金支出				
代理业务手续费	301,445	205,555	11,465	11,270
结算与清算手续费	147,526	141,686	147,491	141,686
银行卡手续费	4,204	3,031	4,204	3,031
其他	186,658	126,472	186,658	126,458
手续费及佣金支出小计	639,833	476,744	349,818	282,445
手续费及佣金净收入	2,722,242	2,336,706	2,008,333	1,648,094

四、 财务报表主要项目注释（续）

33. 投资收益

	本集团		本银行	
	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间
交易性金融资产	1,662,984	3,465,023	1,660,394	3,463,207
债权投资	275,464	846,965	275,464	846,965
其他债权投资	91,768	1,085,829	90,480	1,085,568
权益法核算的长期股权投资	176,469	222,400	176,469	222,400
衍生工具投资	144,180	3,255	144,180	3,255
交易性金融负债	(2,416)	(1)	(2,416)	(1)
其他	17,458	100,100	17,456	100,098
合计	2,365,907	5,723,571	2,362,027	5,721,492

34. 公允价值变动损益

	本集团		本银行	
	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间
交易性金融资产	196,446	(1,378,610)	177,853	(1,381,990)
衍生金融工具	(19,333)	(19,887)	(19,333)	(19,887)
合计	177,113	(1,398,497)	158,520	(1,401,877)

35. 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间
城市维护建设税	103,675	104,785	101,525	101,617
教育费附加	75,590	76,479	74,054	74,216
其他	21,868	20,748	21,858	20,737
合计	201,133	202,012	197,437	196,570

四、 财务报表主要项目注释（续）

36. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间
员工费用	3,226,663	3,268,594	3,140,237	3,218,211
使用权资产折旧	227,384	238,425	223,961	234,910
固定资产折旧	196,010	197,973	191,528	193,826
无形资产摊销	81,257	74,481	77,330	71,533
长期待摊费用摊销	50,120	47,402	50,079	47,338
租赁费	14,310	12,184	14,310	12,184
其他业务及管理费	1,032,968	999,321	1,017,017	982,880
合计	4,828,712	4,838,380	4,714,462	4,760,882

37. 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间
存放同业款项	(2,520)	(2,711)	(2,520)	(2,711)
拆出资金	55,275	25,241	55,275	25,241
买入返售金融资产	(39,715)	(23,034)	(39,715)	(23,034)
以摊余成本计量的贷款和垫款	2,646,172	3,435,920	2,646,172	3,435,920
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	(107,855)	(125,829)	(107,855)	(125,829)
债权投资	(1,656,436)	(2,296,020)	(1,656,436)	(2,296,020)
其他债权投资	(576,914)	597,116	(576,900)	597,137
其他资产	(3,122)	9,452	(3,873)	7,729
预计负债	537,806	62,003	537,806	62,003
合计	852,691	1,682,138	851,954	1,680,436

四、 财务报表主要项目注释（续）

38. 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间
当期所得税费用	2,341,528	2,370,892	2,190,500	2,214,994
递延所得税费用	(136)	(662,601)	(140)	(662,606)
合计	2,341,392	1,708,291	2,190,360	1,552,388

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间
利润总额	15,154,885	13,370,587	14,502,645	12,731,637
按法定税率计算之所得税	3,788,721	3,342,647	3,625,661	3,182,909
不得抵扣之费用的影响	82,657	72,177	82,621	72,177
免税收入的影响	(1,400,774)	(1,581,102)	(1,387,588)	(1,581,102)
其他影响	(129,212)	(125,431)	(130,334)	(121,596)
所得税费用	2,341,392	1,708,291	2,190,360	1,552,388

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。

四、 财务报表主要项目注释（续）

39. 每股收益（续）

基本每股收益具体计算如下：

	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间
归属于股东的当期净利润	12,813,493	11,662,296
减：永续债当期发放利息	(465,000)	(528,000)
归属于普通股股东的当期净利润	12,348,493	11,134,296
发行在外普通股的加权平均数(千股)	7,249,003	6,352,739
基本每股收益(人民币元)	1.70	1.75

稀释每股收益具体计算如下：

	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间
归属于股东的当期净利润	12,813,493	11,662,296
减：永续债当期发放利息	(465,000)	(528,000)
加：本期可转换公司债券的利息费用(税后)	-	121,046
归属于普通股股东的当期净利润	12,348,493	11,255,342
发行在外普通股的加权平均数(千股)	7,249,003	6,352,739
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(千股)	-	896,785
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(千股)	7,249,003	7,249,524
稀释每股收益(人民币元)	1.70	1.55

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	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
现金				
其中：库存现金	692,549	753,598	692,549	753,598
现金等价物				
其中：可用于支付的存放				
中央银行款项	35,324,685	62,939,849	35,324,685	62,939,849
原到期日不超过三个月的：				
存放同业款项	8,819,475	15,152,734	8,819,471	15,152,728
拆出资金	1,800,000	6,400,000	1,800,000	6,400,000
买入返售金融资产	22,463,264	59,225,792	22,463,264	59,225,792
购买日起三个月内到期的：				
债券投资	34,240,961	48,116,117	34,240,961	48,116,117
同业存单	2,896,485	7,637,175	2,896,485	7,637,175
小计	105,544,870	199,471,667	105,544,866	199,471,661
合计	106,237,419	200,225,265	106,237,415	200,225,259

四、 财务报表主要项目注释（续）

40. 现金流量表补充资料（续）

(b) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量：

	本集团		本银行	
	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间
净利润	12,813,493	11,662,296	12,312,285	11,179,249
加：信用减值损失	852,691	1,682,138	851,954	1,680,436
其他资产减值损失	927	-	927	-
固定资产折旧	196,010	197,973	191,528	193,826
无形资产摊销	81,257	74,481	77,330	71,533
长期待摊费用摊销	50,120	47,402	50,079	47,338
使用权资产折旧	227,384	238,425	223,961	234,910
处置固定资产、无形资产和其他资产的收益	(18,397)	(728)	(18,397)	(728)
汇兑损益	255,256	(247,625)	255,256	(247,625)
公允价值变动损益	(177,113)	1,398,497	(158,520)	1,401,877
投资利息收入及投资收益	(13,455,307)	(15,918,100)	(13,421,225)	(15,886,593)
递延所得税资产的增加	(136)	(662,601)	(140)	(662,606)
应付债券利息支出	3,132,655	3,619,863	3,132,655	3,619,863
租赁负债利息支出	26,705	31,023	26,438	30,624
经营性应收项目的增加	(141,292,588)	(38,661,512)	(150,900,653)	(40,408,866)
经营性应付项目的增加	102,748,879	65,800,359	99,983,196	62,812,502
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(34,558,164)	29,261,891	(47,393,326)	24,065,740

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（截至2025年6月30日止六个月期间：无）。

41. 受托业务

	本集团及本银行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
委托贷款	49,514,827	49,944,395
委托存款	(49,515,212)	(49,944,795)

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

四、 财务报表主要项目注释（续）

42. 金融资产的转移

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

信贷资产证券化

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币30.23亿元，本集团继续涉入了该转让的信贷资产。(截至2025年6月30日止六个月期间，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币58.75亿元，除“杭瑞2025年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划”外，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件。对于截至2025年6月30日止六个月期间转让的44.64亿元的“杭瑞2025年第一期信贷资产收益权集合资金信托计划”，本集团继续涉入了该转让的信贷资产)。

于2026年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币45.35亿元(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)，并已划分为发放贷款和垫款。同时本集团由于该事项确认了相关金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至2026年6月30日止六个月期间，本集团在证券借出交易中转让资产的累计债券面值为人民币9,650.40亿元(截至2025年6月30日止六个月期间：人民币8,136.61亿元)。于2026年6月30日，本集团在证券借出交易中尚未到期的转让资产的债券面值为人民币1,278.10亿元(于2025年12月31日：人民币463.70亿元)。

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、同业存放、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

	2026年6月30日	2025年12月31日
债券		
—用于向中央银行借款	117,582,862	106,755,867
—用于吸收存款	69,281,527	70,504,998
—用于卖出回购金融资产款	12,137,200	19,506,950
—用于债券借贷融入	1,055,000	200,000
—用于同业存放	587,899	-
合计	200,644,488	196,967,815

本银行

	2026年6月30日	2025年12月31日
债券		
—用于向中央银行借款	117,582,862	106,755,867
—用于吸收存款	69,281,527	70,504,998
—用于卖出回购金融资产款	5,260,000	15,300,500
—用于债券借贷融入	1,055,000	200,000
—用于同业存放	587,899	-
合计	193,767,288	192,761,365

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%

杭银理财有限责任公司（以下简称“杭银理财”）成立于2019年12月20日，截至2026年6月30日，注册资本为30亿元，本银行持股占比100%，杭银理财主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务。

2. 在联营企业中的权益投资

	主要经营地	注册地	业务性质	直接持股比例(%)	会计处理
联营企业					
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
渑池齐鲁村镇银行有限责任公司	渑池县	渑池县	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：

	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间
联营企业		
投资账面价值合计	4,216,152	4,008,237
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	176,469	222,400
其他综合收益	(55)	-
综合收益总额	176,414	222,400

于2026年6月30日，本集团无未确认的投资损失（2025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2026年6月30日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2026年6月30日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失敞口
基金	86,087,292	-	-	86,087,292
信托及资产管理计划	-	46,725,765	-	46,725,765
资产支持证券	1,521,271	1,311,237	1,406,993	4,239,501
其他	1,062,865	-	-	1,062,865
合计	88,671,428	48,037,002	1,406,993	138,115,423

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

(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2026年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并范围内的非保本理财产品规模余额为人民币6,087.62亿元(2025年12月31日：人民币6,075.99亿元)。截至2026年6月30日止六个月期间，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币15.84亿元(截至2025年6月30日止六个月期间：人民币10.66亿元)。

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2026年6月30日的资产规模为人民币644.85亿元(2025年12月31日：人民币761.54亿元)。截至2026年6月30日止六个月期间，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(截至2025年6月30日止六个月期间：无)。

六、 财务承诺及或有事项

1. 资本性支出承诺

	2026年6月30日	2025年12月31日
已签约但未拨付	102,495	150,033

2. 租赁承诺

本集团于2026年6月30日及2025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：

	2026年6月30日	2025年12月31日
一年以内	6,869	4,264
合计	6,869	4,264

六、 财务承诺及或有事项（续）

3. 或有负债及信贷承诺

	2026年6月30日	2025年12月31日
银行承兑汇票	210,380,015	220,722,487
开出之不可撤销信用证	73,196,216	55,458,197
开出保证凭信	41,321,298	51,159,680
不可无条件撤销的贷款承诺	12,669,179	11,791,964
合计	337,566,708	339,132,328

4. 未决诉讼和纠纷

截至2026年6月30日，以本集团为被告的未决诉讼案件的诉讼标的金额为人民币77,082千元（2025年12月31日：人民币67,990千元）。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2026年6月30日，本集团代理发行的但尚未到期、且尚未兑付的储蓄国债累积本金余额为人民币5,778,338千元（2025年12月31日：人民币5,426,926千元）。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。

七、 分部报告（续）

1. 业务分部（续）

	截至2026年6月30日止六个月期间						
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	合计
营业收入	12,565,146	2,060,887	3,267,859	3,126,134	27,476	-	21,047,502
其中：利息净收入	11,746,546	1,981,704	2,972,549	(1,102,049)	-	-	15,598,750
手续费及佣金净收入	573,166	79,183	295,310	1,774,583	-	-	2,722,242
其他净收入(注1)	245,434	-	-	2,453,600	27,476	-	2,726,510
营业支出	(2,640,940)	(1,757,020)	(2,525,427)	1,062,646	(23,448)	-	(5,884,189)
营业利润	9,924,206	303,867	742,432	4,188,780	4,028	-	15,163,313
营业外收支	-	-	-	11	(8,439)	-	(8,428)
利润总额							15,154,885
所得税费用							(2,341,392)
净利润							12,813,493

	2026年6月30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	840,937,498	159,888,172	204,213,031	1,251,176,939	12,424,749	(562,072)	2,468,078,317
负债总额	1,276,021,455	150,758,569	432,608,693	421,080,845	14,357,698	(562,072)	2,294,265,188
补充信息：							
发放贷款和垫款	744,573,531	149,666,067	170,302,744	57,301,127	-	-	1,121,843,469
资本性支出	75,254	10,949	22,763	57,934	947	-	167,847
折旧和摊销费用	248,729	36,188	75,238	191,484	3,132	-	554,771
资产减值损失(注2)	562,665	1,044,751	1,200,185	(1,953,983)	-	-	853,618

七、 分部报告（续）

1. 业务分部（续）

	截至2025年6月30日止六个月期间						
	公司业务	小企业业务	零售业务	资金业务	其他业务	抵消项	合计
营业收入	10,364,081	2,094,648	3,033,139	4,576,837	24,503	-	20,093,208
其中：利息净收入	9,549,465	2,012,387	2,717,691	(1,190,016)	-	-	13,089,527
手续费及佣金净收入	635,401	82,261	315,448	1,303,596	-	-	2,336,706
其他净收入(注1)	179,215	-	-	4,463,257	24,503	-	4,666,975
营业支出	(3,246,537)	(1,438,128)	(2,758,592)	742,489	(24,363)	-	(6,725,131)
营业利润	7,117,544	656,520	274,547	5,319,326	140	-	13,368,077
营业外收支	-	-	-	(2,786)	5,296	-	2,510
利润总额							13,370,587
所得税费用							(1,708,291)
净利润							11,662,296

	2025年6月30日						
	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	690,646,669	160,244,543	204,890,947	1,168,218,776	11,927,198	(332,780)	2,235,595,353
负债总额	1,183,507,769	143,840,176	377,830,788	350,151,292	20,062,207	(332,780)	2,075,059,452
补充信息：							
发放贷款和垫款	606,746,976	152,128,533	178,282,508	33,547,936	-	-	970,705,953
资本性支出	63,169	10,129	19,665	49,664	1,078	-	143,705
折旧和摊销费用	245,405	39,352	76,398	192,939	4,187	-	558,281
信用减值损失	1,122,861	730,893	1,522,861	(1,694,477)	-	-	1,682,138

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。

	截至2026年6月30日止六个月期间			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	10,086,818	10,960,684	-	21,047,502
其中：利息净收入	6,160,777	9,437,973	-	15,598,750
手续费及佣金净收入	1,801,579	920,663	-	2,722,242
其他净收入(注1)	2,124,462	602,048	-	2,726,510
营业支出	(3,134,226)	(2,749,963)	-	(5,884,189)
营业利润	6,952,592	8,210,721	-	15,163,313
营业外收支	(12,496)	4,068	-	(8,428)
利润总额				15,154,885
所得税费用				(2,341,392)
净利润				12,813,493

	2026年6月30日			
	杭州	其他地区	抵消	合计
资产总额	1,734,584,192	1,020,533,456	(287,039,331)	2,468,078,317
负债总额	1,568,442,856	1,012,861,663	(287,039,331)	2,294,265,188

七、 分部报告（续）

2 地区分部（续）

	截至2025年6月30日止六个月期间			
	杭州	其他地区	抵消	合计
营业收入	11,233,351	8,859,857	-	20,093,208
其中：利息净收入	5,753,970	7,335,557	-	13,089,527
手续费及佣金净收入	1,428,145	908,561	-	2,336,706
其他净收入(注1)	4,051,236	615,739	-	4,666,975
营业支出	(3,691,712)	(3,033,419)	-	(6,725,131)
营业利润	7,541,639	5,826,438	-	13,368,077
营业外收支	(795)	3,305	-	2,510
利润总额				13,370,587
所得税费用				(1,708,291)
净利润				11,662,296

	2025年6月30日			
	杭州	其他地区	抵消	合计
资产总额	1,611,854,952	887,366,108	(263,625,707)	2,235,595,353
负债总额	1,457,155,614	881,529,545	(263,625,707)	2,075,059,452

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，建立了全国城镇调查失业率、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人员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(包含浙江省地区生产总值同比、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2026年6月30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2026年6月30日，用于估计预期信用损失的重要假设列示如下。“基准”、“上升”及“下降”这三种情景适用于所有组合。三种情景的权重分别是40%、30%和30%(2025年12月31日：40%、30%和30%)。

2026年6月30日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

项目	范围
浙江省地区生产总值同比	4.4%-5.6%
流通中货币同比	9.2%-11.1%
全国城镇调查失业率	5.4%-5.6%

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

2026年6月30日三情景加权平均后的减值准备较基准情景下的减值准备增加如下：

	2026年6月30日
企业贷款	9,496,144
个人贷款	292,283
金融投资	3,219,414

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41,864百万元上升至人民币48,803百万元，金融投资的减值准备将从人民币10,030百万元上升至人民币12,130百万元。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41,864百万元下降至人民币34,924百万元，金融投资的减值准备将从人民币10,030百万元下降至人民币7,930百万元。

（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	2026年6月30日 最大信用风险敞口	2025年12月31日 最大信用风险敞口
存放央行款项(第一阶段)	124,914,215	143,025,739
存放同业款项(第一阶段)	9,320,571	15,765,169
拆出资金(第一阶段)	46,632,456	36,354,794
买入返售金融资产(第一阶段)	24,797,136	61,919,390
发放贷款和垫款(a)	1,121,843,469	1,032,540,364
—以摊余成本计量	1,061,092,538	1,007,582,723
第一阶段	1,030,617,008	980,738,709
第二阶段	27,505,786	23,937,071
第三阶段	2,969,744	2,906,943
—以公允价值计量且其变动		
计入其他综合收益	59,591,538	23,689,048
第一阶段	59,591,538	23,689,048
—应计利息	1,159,393	1,268,593
第一阶段	1,065,675	1,143,875
第二阶段	21,811	23,394
第三阶段	71,907	101,324

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	2026年6月30日 最大信用风险敞口	2025年12月31日 最大信用风险敞口
金融投资(b)		
债权投资	481,060,217	444,071,811
—以摊余成本计量	475,979,623	438,306,287
第一阶段	475,979,623	438,306,287
—应计利息	5,080,594	5,765,524
第一阶段	5,080,594	5,765,524
其他债权投资	449,367,908	459,580,075
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	445,210,362	456,409,560
第一阶段	445,210,362	456,409,560
—应计利息	4,157,546	3,170,515
第一阶段	4,157,546	3,170,515
其他金融资产	15,959,060	4,212,672
第一阶段	15,913,927	4,175,544
第二阶段	29,258	25,998
第三阶段	15,875	11,130
金融工具合计	2,273,895,032	2,197,470,014
担保及承诺		
银行承兑汇票	206,661,522	217,422,307
开出之不可撤销信用证	72,504,318	55,108,466
开出保证凭信	41,085,041	50,669,109
不可无条件撤销的贷款承诺	12,480,837	11,635,262
担保及承诺合计	332,731,718	334,835,144

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	
	2026年6月30日	2025年12月31日
金融投资：		
交易性金融资产		
—基金投资	86,087,292	70,553,152
—债券投资	68,247,561	55,026,081
—资产支持证券	1,521,271	1,645,609
—权益工具	10,360	18,480
—其他投资	1,517,864	1,358,023
合计	157,384,348	128,601,345

（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，2026年6月30日余额为人民币248.46亿元(2025年12月31日：人民币619.67亿元)，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
2026年6月30日			
覆盖部分	2,470,341	2,183,274	4,653,615
未覆盖部分	2,173,460	2,005,462	4,178,922
合计	4,643,801	4,188,736	8,832,537

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
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

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：

	2026年6月30日	2025年12月31日
AAA	777,375,923	750,156,364
AA+	75,129,762	71,672,192
AA	22,724,349	24,058,237
AA-	-	2,849,388
无评级	249,000	419,000
合计	875,479,034	849,155,181

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：

	2026年6月30日								
	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	合计
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	36,017,234	-	-	-	-	-	89,589,530	125,606,764
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	-	9,330,182	27,228,313	21,002,723	23,643,905	-	-	-	81,205,123
发放贷款和垫款	6,477,392	-	31,266,166	84,435,876	478,025,639	466,020,682	142,152,617	-	1,208,378,372
交易性金融资产	220,956	68,378,857	35,147,664	220,203	36,621,576	11,259,963	7,058,899	10,360	158,918,478
债权投资	638,481	-	6,354,019	25,291,047	59,797,488	252,557,080	248,053,835	-	592,691,950
其他债权投资	-	-	38,122,782	92,747,609	52,064,189	196,338,466	105,578,151	-	484,851,197
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	517,225	517,225
其他资产	222,496	14,975,785	182,982	59,575	564,001	68,072	-	-	16,072,911
资产合计	7,559,325	128,702,058	138,301,926	223,757,033	650,716,798	926,244,263	502,843,502	90,117,115	2,668,242,020
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	29,959,264	15,872,699	62,701,860	-	-	-	108,533,823
交易性金融负债	-	-	42,436	-	21,574	-	-	-	64,010
同业存放、拆入资金和卖出回购金融资产	-	73,636,255	55,078,248	37,880,245	129,358,078	-	-	-	295,952,826
吸收存款	-	661,791,824	89,666,393	120,170,054	311,368,019	348,820,933	80,304	-	1,531,897,527
应付债券	-	-	38,500,000	68,796,500	179,827,400	48,476,800	21,490,000		357,090,700
其他负债	-	47,146	2,830,020	298,271	393,711	1,217,748	657,053	-	5,443,949
负债合计	-	735,475,225	216,076,361	243,017,769	683,670,642	398,515,481	22,227,357	-	2,298,982,835
流动性净额	7,559,325	(606,773,167)	(77,774,435)	(19,260,736)	(32,953,844)	527,728,782	480,616,145	90,117,115	369,259,185

八、 与金融工具相关的风险（续）

2. 流动性风险（续）

	2025年12月31日								
	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	合计
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
资产合计	5,483,417	136,370,856	219,183,463	217,768,586	527,242,688	915,231,930	460,810,062	80,845,275	2,562,936,277
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
负债合计	-	612,078,685	269,652,706	241,546,388	702,839,988	356,691,768	22,391,515	-	2,205,201,050
流动性净额	5,483,417	(475,707,829)	(50,469,243)	(23,777,802)	(175,597,300)	558,540,162	438,418,547	80,845,275	357,735,227

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。

2026年6月30日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率类衍生产品	2,453	(3,579)	156	(505)	-	(1,475)
远期汇率协议	225	845	2,487	-	-	3,557
信用风险缓释	-	(149)	(835)	(586)	-	(1,570)

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	(11)	(148)	(1,679)	76	-	(1,762)

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。

2026年6月30日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率类衍生产品						
现金流出	-	(66,514)	-	-	-	(66,514)
现金流入	-	66,569	-	-	-	66,569
远期汇率协议						
现金流出	(232,796,156)	(104,092,939)	(290,250,636)	(16,300,464)	-	(643,440,195)
现金流入	232,690,263	104,442,706	295,944,114	21,466,321	-	654,543,404
货币期权						
现金流出	(45,820,339)	(56,417,784)	(167,491,227)	(1,603,110)	-	(271,332,460)
现金流入	45,919,155	56,463,418	167,546,911	1,616,722	-	271,546,206
贵金属衍生工具						
现金流出	(2,126,882)	(356,915)	-	-	-	(2,483,797)
现金流入	2,152,438	372,851	-	-	-	2,525,289

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	2,644,082	656,730.00	-	-	-	3,300,812

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
2026年6月30日							
信贷承诺	7,446,063	33,968,186	89,297,473	189,199,581	15,531,205	2,124,200	337,566,708

	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	8,750,864	42,795,996	77,777,695	192,835,834	15,305,931	1,666,008	339,132,328

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估值和风险指标计算。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：

	2026年6月30日						
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	122,009,864	-	-	-	-	3,596,900	125,606,764
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	36,509,803	20,825,699	23,214,415	-	-	200,246	80,750,163
发放贷款和垫款	48,708,043	182,222,707	629,495,311	242,205,336	18,052,679	1,159,393	1,121,843,469
交易性金融资产	153,617	259,434	23,335,875	4,103,852	5,732,992	123,798,578	157,384,348
债权投资	5,342,524	22,559,101	48,369,241	209,658,605	190,050,152	5,080,594	481,060,217
其他债权投资	41,454,449	103,271,378	44,310,751	167,342,996	88,830,787	4,157,547	449,367,908
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	517,225	517,225
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,864,023	4,864,023
其他资产	-	-	-	-	-	15,959,060	15,959,060
资产合计	254,178,300	329,138,319	768,725,593	623,310,789	302,666,610	159,333,566	2,437,353,177
负债项目：							
向中央银行借款	29,940,000	15,709,880	61,854,305	-	-	414,716	107,918,901
交易性金融负债	-	-	-	-	-	64,010	64,010
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	128,311,724	37,293,380	127,569,155	-	-	1,561,934	294,736,193
吸收存款	750,351,097	117,846,953	301,582,219	329,047,884	68,995	15,879,426	1,514,776,574
衍生金融负债	-	-	-	-	-	4,729,738	4,729,738
应付债券	38,471,289	67,577,668	177,702,254	44,994,448	19,995,458	961,967	349,703,084
其他负债	-	-	9,669	688,918	1,364,948	3,206,485	5,270,020
负债合计	947,074,110	238,427,881	668,717,602	374,731,250	21,429,401	26,818,276	2,277,198,520
利率风险缺口	(692,895,810)	90,710,438	100,007,991	248,579,539	281,237,209	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）

	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	不计息	合计
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	370,873,439	319,547,898	642,536,488	594,527,797	263,706,486	139,108,695	2,330,300,803
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	875,945,862	236,997,808	686,177,608	333,281,843	21,638,400	27,209,092	2,181,250,613
利率风险缺口	(505,072,423)	82,550,090	(43,641,120)	261,245,954	242,068,086	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2026年6月30日及2025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：

	2026年6月30日		2025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	713,944	(655,520)	199,287	(183,347)

下表列示截至2026年6月30日及2025年12月31日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2026年6月30日		2025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	11,138,108	(9,939,444)	11,397,236	(10,329,822)

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2026年6月30日及2025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：

	2026年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致利润总额变更	6,887,236	(6,887,236)

	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)

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，本集团的各资产负债项目的外汇风险敞口列示如下：

	2026年6月30日			
	人民币	美元 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	合计
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	122,556,836	2,976,419	73,509	125,606,764
存放同业、拆出资金及买入返售金融资产	74,628,528	2,329,575	3,792,060	80,750,163
发放贷款和垫款	1,111,476,731	7,535,790	2,830,948	1,121,843,469
交易性金融资产	157,383,682	666	-	157,384,348
债权投资	468,019,922	12,256,423	783,872	481,060,217
其他债权投资	407,293,026	42,040,300	34,582	449,367,908
其他权益工具投资	517,225	-	-	517,225
衍生金融资产	4,432,049	406,517	25,457	4,864,023
其他资产	884,452	13,833,380	1,241,228	15,959,060
资产合计	2,347,192,451	81,379,070	8,781,656	2,437,353,177
负债项目：				
向中央银行借款	107,918,901	-	-	107,918,901
交易性金融负债	64,010	-	-	64,010
同业存放、拆入资金及卖出回购金融资产	288,932,950	5,803,243	-	294,736,193
吸收存款	1,458,954,616	43,366,330	12,455,628	1,514,776,574
衍生金融负债	4,346,240	339,767	43,731	4,729,738
应付债券	349,703,084	-	-	349,703,084
其他负债	5,202,073	66,330	1,617	5,270,020
负债合计	2,215,121,874	49,575,670	12,500,976	2,277,198,520
资产负债表头寸净额	132,070,577	31,803,400	(3,719,320)	160,154,657
信贷承诺	327,640,677	3,353,525	1,737,516	332,731,718

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，本集团的各资产负债项目的外汇风险敞口列示如下：（续）

	2025年12月31日			
	人民币	美元 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	合计
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	2,282,115,607	44,575,404	3,609,792	2,330,300,803
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	2,124,134,148	47,245,657	9,870,808	2,181,250,613
资产负债表头寸净额	157,981,459	(2,670,253)	(6,261,016)	149,050,190
信贷承诺	327,640,574	3,353,575	1,737,569	332,731,718

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。

	2026年6月30日		2025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	(280,841)	280,841	89,313	(89,313)

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、操作风险管理部门、其他管理部门/条线共同构成本集团操作风险管理组织体系。

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

本集团在强化操作风险控制方面的主要措施包括：

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

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

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

八、 与金融工具相关的风险（续）

4. 操作风险（续）

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

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

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

推进系统优化和设备升级，健全信息安全管理机制，提升信息系统风险控制的能力；

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

优化会计处理流程，完善操作流程和操作管理制度；

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

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

坚持诉前案防预审，赋能机构案防管理与处置能力提升。

九、 公允价值的披露

1. 公允价值层次

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；及

第三层：相关资产或负债的不可观察输入值。

2. 非以公允价值计量的金融工具

2026年6月30日，资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款(以摊余成本计量)、金融投资—债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和应付债券（2025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。

	2026年6月30日				
	账面价值	公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产：					
金融投资—债权投资	481,060,217	-	465,205,011	49,769,320	514,974,331
金融负债：					
应付债券	349,703,084	-	350,471,888	-	350,471,888

	2025年12月31日				
	账面价值	公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
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

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：

2026年6月30日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	4,864,023	-	4,864,023
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	-	-	59,591,538	59,591,538
交易性金融资产				
—基金投资	76,828,850	9,258,442	-	86,087,292
—债券	-	68,247,561	-	68,247,561
—资产支持证券	-	96,213	1,425,058	1,521,271
—权益工具	10,360	-	-	10,360
—其他投资	593,055	432,998	491,811	1,517,864
其他债权投资	-	449,367,908	-	449,367,908
其他权益工具投资	-	-	517,225	517,225
金融资产合计	77,432,265	532,267,145	62,025,632	671,725,042
交易性金融负债	42,495	21,515	-	64,010
衍生金融负债	-	4,729,738	-	4,729,738
金融负债合计	42,495	4,751,253	-	4,793,748

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）

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	61,250,086	527,629,554	26,466,674	615,346,314
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	58,979	2,572,833	-	2,631,812

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
2026年1月1日	23,689,048	2,036,721	740,905	26,466,674
增加	229,760,460	-	-	229,760,460
减少	(194,041,977)	(135,769)	-	(194,177,746)
计入损益的利得或损失	194,020	15,917	-	209,937
计入其他综合收益的利得或损失	(10,013)	-	(223,680)	(233,693)
2026年6月30日	59,591,538	1,916,869	517,225	62,025,632
2026年6月30日仍持有的资产计入截至2026年6月30日止六个月期间的损益的未实现利得或损失的变动——公允价值变动收益	-	(8,878)	-	(8,878)

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
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	23,689,048	2,036,721	740,905	26,466,674
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	-	697,001	-	697,001

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
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
杭州非文建筑材料有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
杭州红狮实业有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
浙江鼎坤建设有限公司	受关键管理人员施加重大影响的其他企业
义乌红狮物联有限公司	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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
主要股东	-	2,849
联营企业	4	4
合计	4	2,853

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

2. 拆出资金

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
联营企业	1,800,000	400,000

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
拆出资金利息收入	14,921	14,912

3. 买入返售金融资产

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
买入返售金融资产利息收入	-	24

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

4. 发放贷款和垫款

	2026年 6月30日	2025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)	5,247,750	5,489,676
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)	962,000	786,010
其他主要关联方-关联自然人	127,018	124,373
合计	6,336,768	6,400,059

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
发放贷款和垫款利息收入	58,765	86,387

5. 交易性金融资产

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
主要股东	337,669	326,928
合计	337,669	326,928

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
交易性金融资产投资收益	5,994	283

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

6. 债权投资

	2026年 6月30日	2025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)	133,031	131,418
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)	242,630	247,071
合计	375,661	378,489

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
债权投资利息收入	5,642	7,077

7. 其他债权投资

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
主要股东	-	10,008
其他主要关联方-主要股东所属集团 (不含主要股东)	99,816	61,645
合计	99,816	71,653

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
其他债权投资利息收入	2,404	4,642

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

8. 同业及其他金融机构存放款项

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
主要股东	301	401
联营企业	76,493	16,955
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)	23,487	58,121
合计	100,281	75,477

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
同业及其他金融机构存放款项利息支出	550	273

9. 吸收存款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
主要股东	11,235,648	10,609,086
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含主要股东)	5,151,777	7,024,051
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)	5,206,099	3,733,032
其他主要关联方-关联自然人	145,790	132,590
合计	21,739,314	21,498,759

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
吸收存款利息支出	218,951	559,253

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

10. 应付债券

	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间
应付债券利息支出	-	2,474

11. 手续费及佣金收入

	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间
主要股东	2,584	1,039
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含主要股东)	1,072	2,030
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)	1,770	4,071
合计	5,426	7,140

12. 业务及管理费

	截至2026年6月30日止六个月期间	截至2025年6月30日止六个月期间
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含主要股东)	6,836	-
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)	78	-
合计	6,914	-

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

13. 银行承兑汇票

	2026年 6月30日	2025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)	497,954	295,708
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)	100,000	-
合计	597,954	295,708

14. 开出之不可撤销信用证

	2026年 6月30日	2025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)	462,000	325,856

15. 开出保证凭信

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	166,412	159,827
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)	44,333	58,276
合计	210,745	218,103

十、 关联方关系及其交易（续）

(二) 关联方交易（续）

16. 租赁

截至2026年6月30日止六个月期间及截至2025年6月30日止六个月期间，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，并向该司支付人民币7,390千元和人民币7,245千元。

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。

17. 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：

期/年末余额：	2026年 6月30日	2025年 12月31日
同业及其他金融机构存放款项	562,072	600,550

本期交易：	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
同业及其他金融机构存放款项利息支出	4,353	3,466
手续费及佣金收入	-	181,292

18. 关键管理人员薪酬

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
报酬总额	5,695*	7,285

*截至2026年6月30日止关键管理人员报酬为税前预发数。

十一、 资本管理

本集团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	
	2026 年 6月30日	2025 年 12月31日	2026 年 6月30日	2025 年 12月31日
核心一级资本净额	143,489,552	132,821,972	137,250,031	127,099,606
一级资本净额	173,489,552	162,821,972	167,250,031	157,099,606
资本净额	210,972,509	198,935,202	204,653,059	193,151,932
风险加权资产	1,507,569,992	1,384,817,930	1,497,918,890	1,376,707,949
核心一级资本充足率	9.52%	9.59%	9.16%	9.23%
一级资本充足率	11.51%	11.76%	11.17%	11.41%
资本充足率	13.99%	14.37%	13.66%	14.03%

十二、资产负债表日后事项

截止本财务报表批准报出日，本集团无重大的资产负债表日后事项。

杭州银行股份有限公司
财务报表补充资料
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间 **人民币千元**

1. 非经常性损益明细表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2023年修订）》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	截至2025年 6月30日止 六个月期间
归属于普通股股东的净利润	12,348,493	11,134,296
加(减)：		
非经常性损益项目		
非流动性资产处置损益	(18,397)	(728)
除上述各项之外的其他营业外收入	(30,217)	(154,458)
除上述各项之外的其他营业外支出	25,858	17,742
所得税影响数	9,968	34,392
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	12,335,705	11,031,244

注：

(1) 本集团对非经常性损益项目的确认是依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2023年修订)》(中国证券监督管理委员会公告〔2023〕65号)的规定执行。

(2) 持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资及债权投资等取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2. 净资产收益率和每股收益

截至2026年6月30日止六个月期间

	报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元) 基本	稀释
归属于普通股股东的净利润	12,348,493	8.87	1.70	1.70
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	12,335,705	8.86	1.70	1.70

截至2025年6月30日止六个月期间

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