



**杭州银行股份有限公司**  
**2025 年度第三支柱信息披露报告**

二〇二六年四月

# 目录

1 引言.....	- 1 -
1.1 报告依据.....	- 1 -
1.2 并表范围.....	- 1 -
1.3 声明.....	- 1 -
2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览.....	- 2 -
2.1 KM1 监管并表关键审慎监管指标.....	- 2 -
2.2 OVA 风险管理定性信息.....	- 4 -
2.3 OV1 风险加权资产概况.....	- 12 -
3 资本构成.....	- 13 -
3.1 CCA 资本工具的主要特征.....	- 13 -
3.2 CC1 资本构成.....	- 13 -
3.3 CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异.....	- 16 -
4 杠杆率.....	- 18 -
4.1 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异.....	- 18 -
4.2 LR2 杠杆率.....	- 18 -

## 1 引言

### 1.1 报告依据

本报告根据国家金融监督管理总局 2023 年 11 月发布的《商业银行资本管理办法》等相关规定编制并披露。

### 1.2 并表范围

公司根据《商业银行资本管理办法》计算各级资本充足率。并表资本充足率计算范围包括公司以及符合《商业银行资本管理办法》规定的公司直接或间接投资的金融机构。本报告中，并表范围包括杭州银行股份有限公司及其全资子公司杭银理财有限责任公司。

### 1.3 声明

本报告是按照《商业银行资本管理办法》等要求而非财务会计准则编制，因此报告中的部分信息并不能与同期财务报告的信息直接进行比较。

公司建立完善的信息披露治理结构，由董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程，对信息披露内容进行合理审查，确保第三支柱披露信息真实、可靠。

2026 年 4 月 22 日，公司第八届董事会第二十六次会议审议通过了本报告。

## 2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

### 2.1 KM1 监管并表关键审慎监管指标

公司按照《商业银行资本管理办法》及其相关规定计量资本充足率和杠杆率。2025 年末，公司资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 14.37%、11.76%和 9.59%，杠杆率为 5.84%，均满足监管要求。

公司按照《商业银行流动性风险管理办法》及其相关规定计量流动性覆盖率、净稳定资金比例和流动性比例。2025 年末，公司流动性覆盖率、净稳定资金比例和流动性比例分别为 223.09%、118.78%和 99.85%，均满足监管要求。

单位：人民币千元，百分比除外

		2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
<b>可用资本（数额）</b>						
1	核心一级资本净额	132,821,972	132,628,228	130,196,931	115,571,659	108,689,291
2	一级资本净额	162,821,972	162,607,437	160,176,140	145,550,868	135,663,638
3	资本净额	198,935,202	198,577,219	195,658,763	180,256,926	169,489,718
<b>风险加权资产（数额）</b>						
4	风险加权资产合计	1,384,817,930	1,376,095,577	1,336,478,576	1,283,071,555	1,227,968,273
<b>资本充足率</b>						
5	核心一级资本充足率（%）	9.59	9.64	9.74	9.01	8.85
6	一级资本充足率（%）	11.76	11.82	11.98	11.34	11.05
7	资本充足率（%）	14.37	14.43	14.64	14.05	13.80
<b>其他各级资本要求</b>						
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	-	-	-	-	-
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）					
11	其他各级资本要求（%） （8+9+10）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	4.59	4.64	4.74	4.01	3.85

杭州银行股份有限公司 2025 年度第三支柱信息披露报告

杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	2,787,853,294	2,765,744,475	2,727,758,729	2,618,798,841	2,482,244,361
14	杠杆率 (%)	5.84	5.88	5.87	5.56	5.47
14a	杠杆率 a (%)	5.84	5.88	5.87	5.56	5.47
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	540,567,228	363,062,166	395,979,679	508,253,745	497,846,537
16	现金净流出量	242,309,621	200,373,644	163,689,106	168,621,064	203,680,959
17	流动性覆盖率 (%)	223.09	181.19	241.91	301.42	244.42
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	1,293,878,377	1,225,179,024	1,194,567,328	1,178,101,545	1,137,292,715
19	所需稳定资金合计	1,089,326,180	1,079,897,164	1,046,593,198	1,035,153,089	962,854,088
20	净稳定资金比例 (%)	118.78	113.45	114.14	113.81	118.12
流动性比例						
21	流动性比例 (%)	99.85	78.32	93.94	104.95	101.43

## 2.2 OVA 风险管理定性信息

### 2.2.1 整体风险情况

公司全面风险管理体系与公司业务类型、业务规模、业务复杂程度、风险状况相适应，覆盖各业务条线，包括本外币、表内外、境内外所有业务；覆盖所有分支机构、附属机构，部门、岗位和人员；覆盖所有风险类别和不同风险之间的相互影响；贯穿决策、执行和监督全部管理环节。公司坚持在董事会确定的风险合规偏好和风险容忍度范围内开展业务经营与风险管理活动，同时根据内外部形势变化动态调整优化各类风险管理策略。

2025 年，公司在继续加大实体经济支持服务力度的同时，进一步优化完善各项风险管控机制，持续夯实风险管理基础，保持高质量发展良好势头。资产质量指标保持上市银行领先水平，流动性平稳充足，市场风险和银行账簿利率风险各项指标运行平稳，其他各类别风险均得到良好管控。

### 2.2.2 风险治理架构

公司建立了较为完善的全面风险管理体系，持续优化完善各类主要风险管理的制度和流程，覆盖信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、洗钱风险、法律风险、声誉风险、银行账簿利率风险、信息科技风险等各类主要风险。2025 年公司风险管理组织架构保持稳定。

公司建立由董事会、高级管理层、总行职能部门和总分支行等组成的组织架构健全、职责边界清晰的风险管理组织架构。

董事会承担全面风险管理的最终责任，负责建立风险文化，批准、制定风险管理偏好、限额；审批重大风险管理政策和程序；

监督高级管理层开展全面风险管理；审议全面风险管理报告；审批全面风险和各类重要风险的信息披露等。

高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，负责建立适应全面风险管理的经营管理组织架构，明确风险管理中的职责分工，建立协调机制，保障资源投入，确保风险管理策略、风险偏好和限额得到充分传达和有效实施等。

高级管理层下设若干专业委员会履行全面风险管理相关职责，包括风险管理委员会、信贷评审委员会、投资评审委员会、风险模型评审委员会等，分别履行相应风险管理职责。

在总行职能部门和总分支行层面，公司不断强化业务、风险、内审“三道防线”建设。业务管理部门承担风险管理的直接责任，在全行风险政策制度框架内具体负责本业务条线的风险管理工作。风险管理部门承担制定风险管理政策和制度、监测和管理风险的责任，不断健全完善全口径、全流程的全面风险管理体系。内部审计部门承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任，同时以合规审计为基础，兼顾管理审计和风险审计，推动审计创新发展。

### 2.2.3 风险合规偏好和风险文化

公司董事会审议通过了《杭州银行风险合规偏好陈述书》，确立了“依法合规、稳健理性、诚信尽职、全员全程”的风险文化方针，构建了以风险容忍度和一系列风险偏好关键指标组成的风险界限，并形成主要业务单元的关键指标、限额和基本政策，是全行风险管理工作必须遵循的基础性和纲领性文件。同时建立了风险理念和偏好的传导路径，促进风险偏好和风险文化的有效传

导。根据监管要求及市场情况变化，公司定期对风险合规偏好陈述书进行动态调整。2025 年，公司进一步加强风险合规偏好执行情况的监测评估，偏好规定的各项关键指标执行情况良好，同时优化部分关键指标，提升公司风险合规偏好的战略导向性与市场前瞻性。

公司高级管理层根据董事会确定的发展战略和风险合规偏好，每年制定年度风险管理政策并组织实施。年度风险管理政策明确支持风险合规偏好传导的具体举措和管理策略，在董事会风险合规偏好容忍界限内设定经营层整体及各业务条线的风险容忍度、限额、指标及基本政策，并通过预算分解、绩效考核等措施确保风险合规偏好传导至公司业务经营活动中。

#### 2.2.4 风险管理报告机制

公司建立了全面风险管理报告制度。总行风险管理部承担风险管理委员会办公室职责，定期向高级管理层和风险管理委员会报告全面风险管理情况。高级管理层定期向董事会及其下设的风险管理与关联交易控制委员会报告全面风险管理情况，报告内容包括整体风险状况、各类别具体风险管理状况和管理情况，关键限额指标执行情况，主要监管指标达标情况等方面。

#### 2.2.5 风险计量体系

公司风险计量体系已覆盖《商业银行全面风险管理指引》规定的各类风险，在全面风险管理体系下对各类风险实施持续监测和控制。同时按照《商业银行资本管理办法》等监管政策要求，对业务涉及的信用风险、市场风险和操作风险及时准确地计量风险加权资产，确保资本覆盖所有重大风险。

(1) 可量化的风险。公司借助金融科技和大数据风控技术，不断强化风险管理的系统和计量工具建设，提高信贷业务关键环节风控和各主要类别风险的计量水平和管控能力。2025 年公司持续迭代优化信用风险重点系统建设，完成授信审批智能化项目、策略平台一期上线；持续完善信贷预警管理机制，优化信贷预警规则和名单库，初步建成信贷业务员工行为监测预警体系；深化模型体系建设，开发并优化迭代各类风险计量模型；持续优化流动性管理系统。

(2) 难以量化的风险。公司对各类难以量化的风险均建立了识别、评估、控制和报告机制。由高级管理层统一负责合规风险管理，接受董事会及外部审计等监督和评估，法律合规部是合规风险管理职能部门，具体负责协助高级管理层有效管理公司面临的合规风险。合规风险管理范围包括制度合规管理、合规风险信息管理、合规报告、合规应急处置方案、合规检查、合规问责与考核等多个方面。建立较为完善的洗钱风险管理组织架构，制定一系列反洗钱内控制度，不断强化系统建设，重视技术手段对反洗钱工作的支撑作用，提高管理的有效性。注意识别和跟踪评估潜在的声誉风险因素，从源头控制和缓释声誉风险；对于可能出现的声誉事件规定及时上报路径，要求审慎处置声誉事件，将负面影响和损害程度降到最低。

## 2.2.6 风险管理情况

### 2.2.6.1 信用风险管理

公司已制定并在全行范围内实施一整套规范的信用风险管理政策和程序，建立了覆盖客户调查、审查、信用评级、授信额

度核定、担保能力评价、信贷审批、核保面签、贷款发放、资产风险分类、贷后跟踪、风险预警、风险贷款的管理和回收等全流程的风险管理制度、流程和工具。

2025 年公司资产质量稳定在较好水平，信用风险管理体系进一步完善。一是完善风险管理体制机制，加强产业链和行业研究，支持向实体类客群转型；二是巩固重点领域关键环节风险管理，加强业务排查检查、出险客户风险复盘；三是优化完善中小企业标准化产品和信贷流程；四是强化大零售业务信用风险管理，落实小微业务“五个真”管理、零售按揭业务“四个真”管理，加强员工行为管理；五是强化风险模型和系统建设，提升数智风控管理质效；六是着力推进风险队伍建设，重点加强审查审批人员能力提升。

#### 2.2.6.2 市场风险管理

公司已制定并不断完善与业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的市场风险管理政策和程序，确保有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的市场风险；已构建覆盖市场数据管理、投资组合管理、风险敞口监测、限额管理、估值管理、市场风险预警、专项评估及风险报告等关键环节的制度、流程与工具体系；持续完善市场风险管理系统，开展公允估值、敏感性分析、风险价值及返回检验、压力测试、资本计量等定量分析工作，对风险指标进行持续监控和定期报告。

2025 年公司持续加强金融市场业务专项跟踪与评估，结合监管新规修订市场风险相关制度，持续做好市场风险预警监测，强化市场风险限额分层管理，夯实投资组合管理、估值管理、模

型验证等基础管理工作，持续提升市场风险管理能力。

#### 2.2.6.3 操作风险管理

2025 年，公司遵循“事前预防、事中控制、事后处置与提升”的全流程闭环管理体系，重点关注员工、内部程序、信息科技系统和外部事件引发的操作风险损失，持续强化操作风险管理。事前预防方面，聚焦风险源头管控，推进内控制度建设，明确岗位职责权限；开展合规操作培训，强化员工异常行为排查和数字化管控。事中控制方面，强化过程动态管控，持续推进高风险业务的前置风控覆盖；组织开展内控大检查、条线检查与机构自查，对检查问题分类管理，落实溯源整改。事后处置与提升方面，依托系统及时对操作风险损失事件进行收集、线索核查处置与统计分析；查找制度、流程、机制薄弱点，制定针对性举措，实现问题的根源整改；开展案件风险联动线索排查，及时核查风险线索并化解案件隐患。

#### 2.2.6.4 流动性风险管理

2025 年，公司持续加强流动性风险管理：一是密切关注宏观经济、货币政策、资金价格等变化，前瞻性对市场流动性状况进行研判，并及时发布风险预警。二是持续开展专项流动性风险评估与排查，评估流动性管理中各关键环节的风险状况。三是积极开展流动性风险压力测试和应急演练，全方位检验公司的流动性风险状况和应急处置能力。结果显示公司在压力情景下的最短生存期符合监管要求，且富余资金充足。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。

### 2.2.6.5 银行账簿利率风险管理

公司制定了《银行账簿利率风险管理办法》，明确了利率风险管理政策、程序和方法。主要通过设定银行账簿的久期、PV01 等指标限额，定期计量、监测利率敏感性缺口等指标，确保利率风险可控；定期召开资产负债管理委员会会议，评估、预测未来利率走势，并通过调整大类资产负债结构、重定价期限分布、投资组合久期，动态管理利率风险敞口。

### 2.2.7 压力测试

2025 年，公司在内部资本充足评估程序框架下开展了较为全面、审慎、前瞻性的资本充足压力测试工作，通过定量分析为主的方法测算在某些不利情景下对资本充足率的冲击。

压力测试覆盖全行范围内的主要风险，包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账簿利率风险、集中度风险等可量化的风险，同时考虑了声誉风险等难以量化的风险的影响。压力测试情景包括宏观经济下行、操作风险上升和客户集中违约，并基于各风险因子的历史数据、专家判断或外部约束等，设定轻度、中度和重度压力情景。

压力测试采用综合测试与单项测试相结合的方式展开。综合测试主要测算未来三年公司在各压力情景下，因信用风险、市场风险、操作风险等冲击造成的损失，评估其对各级资本充足水平的影响及资本缺口。单项测试主要测算单一风险因素对资本充足率产生的瞬时冲击。综合测试与单项测试结果表明，公司的风险管理和资本管理能有效应对不利情景，保持合理的资本充足水平。压力测试作为公司风险管理决策中的关键工具，能够发现并评估

极端情景下公司潜在脆弱性，为资本规划、战略调整等提供有效依据。

### 2.2.8 内部资本充足评估

公司内部资本充足评估由治理架构、政策制度、风险识别和评估、压力测试、资本规划和资本充足率管理计划等部分组成。

公司根据国家金融监督管理总局要求，建立并完善公司风险治理架构，明确董事会、高级管理层等在内部资本充足评估过程中的职责以及各部门的职责分工，建立一套切实可行的风险管理、资本管理制度，从制度层面明确内部资本充足评估机制。公司设立主要风险的识别和评估标准，采用定量和定性相结合的方法有效评估和管理各类主要风险，确保主要风险得到及时识别、审慎评估和有效监控。公司定期评估资本充足水平和资本质量，通过压力测试测算不同压力条件下的资本需求和资本可获得性，确保资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应。公司综合风险评估结果、压力测试结果、未来资本需要等制定资本规划和资本充足率管理计划，确保公司资本规划与经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

2025 年，公司根据监管政策规定，结合宏观经济背景、战略规划、预算安排及实际业务发展情况开展内部资本充足评估，确保资本能够充分抵御其面临的风险，满足业务发展的需要。

### 2.2.9 资本规划和资本充足率管理计划

公司顺应经济金融变化趋势，密切衔接全行战略，滚动制定全行资本管理计划和资本补充规划。2025 年，公司滚动制定《杭州银行股份有限公司资本规划（2025-2027 年）》《杭州银行股

份有限公司 2025 年资本充足率管理计划》。具体工作包括合理设置资本总体目标、测算资本缺口、制定合理补充规划和强化业务发展约束机制等。

公司坚持资本内生积累和外部补充并重，科学规划资本来源。期内实现净利润 190.3 亿元，同比增幅 12.05%；外部资本补充取得进展，150 亿元杭银转债完成市场化转股和摘牌，转股率达 99.96%，进一步优化了资本总量与结构，提高资本质量与风险抵御能力。同时，期内发行 200 亿元永续债，赎回 70 亿元永续债和 100 亿元优先股，净补充其他一级资本 30 亿元。

2025 年，公司各项管理举措取得较好成效，年末各项资本监管指标符合资本规划和资本充足率管理计划要求。

### 2.3 OV1 风险加权资产概况

单位：人民币千元

		风险加权资产		最低资本要求
		2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1	信用风险	1,305,561,334	1,293,843,358	104,444,907
2	市场风险	10,343,004	16,900,291	827,440
3	操作风险	68,913,592	65,351,928	5,513,087
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	<b>1,384,817,930</b>	<b>1,376,095,577</b>	<b>110,785,434</b>

### 3 资本构成

#### 3.1 CCA 资本工具的主要特征

公司资本工具主要特征已在官方网站公开披露，详情请见公司官网投资者关系栏目中的“监管资本”子栏目。网址链接如下：  
<https://www.hzbank.com.cn/hzyh/tzzgx/1004047/index.html>。

#### 3.2 CC1 资本构成

公司 2025 年末资本净额 1,989.4 亿元，核心一级资本净额 1,328.2 亿元，占比 66.77%；其他一级资本净额 300.0 亿元，占比 15.08%；二级资本净额 361.1 亿元，占比 18.15%。

单位：人民币千元，百分比除外

		2025 年 12 月 31 日	代码
<b>核心一级资本</b>			
1	实收资本和资本公积可计入部分	37,457,751	e+g
2	留存收益	92,799,640	
2a	盈余公积	11,989,634	h
2b	一般风险准备	29,439,503	i
2c	未分配利润	51,370,503	j
3	累计其他综合收益	2,931,375	
4	少数股东资本可计入部分	-	
5	<b>扣除前的核心一级资本</b>	<b>133,188,766</b>	
<b>核心一级资本：扣除项</b>			
6	审慎估值调整	-	
7	商誉（扣除递延税负债）	-	
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	366,794	
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	-	
11	损失准备缺口	-	
12	资产证券化销售利得	-	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	

杭州银行股份有限公司 2025 年度第三支柱信息披露报告

14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	-	
15	直接或间接持有本银行的股票	-	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额	-	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
25	<b>核心一级资本扣除项总和</b>	<b>366,794</b>	
26	<b>核心一级资本净额</b>	<b>132,821,972</b>	
<b>其他一级资本</b>			
27	其他一级资本工具及其溢价	30,000,000	
28	其中：权益部分	30,000,000	
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	-	
31	<b>扣除前的其他一级资本</b>	<b>30,000,000</b>	
<b>其他一级资本：扣除项</b>			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	-	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	-	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	-	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
38	<b>其他一级资本扣除项总和</b>	<b>-</b>	
39	<b>其他一级资本净额</b>	<b>30,000,000</b>	
40	<b>一级资本净额</b>	<b>162,821,972</b>	
<b>二级资本</b>			
41	二级资本工具及其溢价	19,995,189	

杭州银行股份有限公司 2025 年度第三支柱信息披露报告

42	少数股东资本可计入部分	-	
43	超额损失准备可计入部分	16,118,041	
44	<b>扣除前的二级资本</b>	<b>36,113,230</b>	
<b>二级资本：扣除项</b>			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	-	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	-	
50	<b>二级资本扣除项总和</b>	<b>-</b>	
51	<b>二级资本净额</b>	<b>36,113,230</b>	
52	<b>总资本净额</b>	<b>198,935,202</b>	
53	<b>风险加权资产</b>	<b>1,384,817,930</b>	
<b>资本充足率和其他各级资本要求</b>			
54	核心一级资本充足率 (%)	9.59	
55	一级资本充足率 (%)	11.76	
56	资本充足率 (%)	14.37	
57	其他各级资本要求 (%)	2.50	
58	其中：储备资本要求	2.50	
59	其中：逆周期资本要求	-	
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求		
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	4.59	
<b>我国最低监管资本要求</b>			
62	核心一级资本充足率 (%)	5.00	
63	一级资本充足率 (%)	6.00	
64	资本充足率 (%)	8.00	
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	728,910	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	4,101,132	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	7,211,418	
<b>可计入二级资本的超额损失准备的限额</b>			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	48,788,763	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	16,118,041	

## 3.3 CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

单位：人民币千元

		2025 年 12 月 31 日		代码
		财务并表范围下的 资产负债表	监管并表范围下的 资产负债表	
<b>资产</b>				
1	现金及存放中央银行款项	143,779,337	143,779,337	
2	存放同业款项	15,765,169	15,765,169	
3	贵金属	2,422,806	2,422,806	
4	拆出资金	36,354,794	36,354,794	
5	买入返售金融资产	61,919,390	61,919,390	
6	衍生金融资产	2,734,941	2,734,941	
7	发放贷款和垫款	1,032,540,364	1,032,540,364	
8	金融投资	1,032,994,136	1,032,994,136	
9	其中：交易性金融资产	128,601,345	128,601,345	
10	其中：债权投资	444,071,811	444,071,811	
11	其中：其他债权投资	459,580,075	459,580,075	
12	其中：其他权益工具投资	740,905	740,905	
13	长期股权投资	4,101,132	4,101,132	
14	固定资产	2,920,935	2,920,935	
15	在建工程	442,319	442,319	
16	无形资产	1,526,739	1,526,739	
17	递延所得税资产	13,923,543	13,923,543	
18	其他资产	11,380,017	11,380,017	
19	<b>资产合计</b>	<b>2,362,805,622</b>	<b>2,362,805,622</b>	
<b>负债</b>				
20	向中央银行借款	98,395,027	98,395,027	
21	同业及其他金融机构存放款项	215,502,438	215,502,438	
22	拆入资金	25,273,012	25,273,012	
23	交易性金融负债	80,273	80,273	
24	卖出回购金融资产款	19,078,629	19,078,629	
25	衍生金融负债	2,551,539	2,551,539	
26	吸收存款	1,458,999,372	1,458,999,372	
27	应付职工薪酬	6,530,785	6,530,785	
28	应交税费	2,293,796	2,293,796	
29	应付债券	355,484,517	355,484,517	
30	预计负债	4,297,184	4,297,184	
31	其他负债	11,130,284	11,130,284	
32	<b>负债合计</b>	<b>2,199,616,856</b>	<b>2,199,616,856</b>	

## 杭州银行股份有限公司 2025 年度第三支柱信息披露报告

所有者权益				
33	股本	7,249,003	7,249,003	e
34	其他权益工具	30,000,000	30,000,000	
35	其中：优先股	-	-	
36	永续债	30,000,000	30,000,000	
37	可转债	-	-	
38	资本公积	30,208,748	30,208,748	g
39	其他综合收益	2,931,375	2,931,375	
40	盈余公积	11,989,634	11,989,634	h
41	一般风险准备	29,439,503	29,439,503	i
42	未分配利润	51,370,503	51,370,503	j
43	所有者权益合计	<b>163,188,766</b>	<b>163,188,766</b>	

## 4 杠杆率

### 4.1 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币千元

		2025 年 12 月 31 日
1	并表总资产	2,362,805,622
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	2,324,561
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	423,089,905
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项（如有）	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	-366,794
13	调整后表内外资产余额	2,787,853,294

### 4.2 LR2 杠杆率

单位：人民币千元，百分比除外

		2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
<b>表内资产余额</b>			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	2,350,355,149	2,322,423,667
2	减：减值准备	-49,510,260	-48,962,313
3	减：一级资本扣除项	-366,794	-342,751
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	2,300,478,095	2,273,118,603
<b>衍生工具资产余额</b>			
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	1,776,192	1,188,387
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	2,721,754	2,887,217
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	561,556	651,092

杭州银行股份有限公司 2025 年度第三支柱信息披露报告

11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12	衍生工具资产余额	<b>5,059,502</b>	<b>4,726,696</b>
<b>证券融资交易资产余额</b>			
13	证券融资交易的会计资产余额	59,225,792	18,869,260
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-	-
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	<b>59,225,792</b>	<b>18,869,260</b>
<b>表外项目余额</b>			
18	表外项目余额	743,023,198	706,072,726
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-315,636,124	-232,349,641
20	减：减值准备	-4,297,169	-4,693,169
21	调整后的表外项目余额	<b>423,089,905</b>	<b>469,029,916</b>
<b>一级资本净额和调整后表内外资产余额</b>			
22	一级资本净额	162,821,972	162,607,437
23	调整后表内外资产余额	2,787,853,294	2,765,744,475
<b>杠杆率</b>			
24	杠杆率（%）	5.84	5.88
24a	杠杆率 a（%）	5.84	5.88
25	最低杠杆率要求（%）	4.00	4.00

补充说明：

1. 第 24 行，“杠杆率”考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率，等于第 22 行除以第 23 行。

2. 第 24a 行，“杠杆率 a”不考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率，等于第 22 行/（第 23 行+临时豁免的存款准备金（如有））。