证券代码：600926　　证券简称：杭州银行　　公告编号：2021-025
优先股代码：360027　　优先股简称：杭银优 1
可转债代码：110079　　可转债简称：杭银转债

杭州银行股份有限公司
关于召开 2020 年年度股东大会的通知

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

- 股东大会召开日期：2021 年 5 月 21 日
- 本次股东大会采用的网络投票系统：上海证券交易所股东大会网络投票系统

一、召开会议的基本情况

（一）股东大会类型和届次

2020 年年度股东大会

（二）股东大会召集人：董事会

（三）投票方式：本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

（四）现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间：2021 年 5 月 21 日 14 点 00 分

召开地点：浙江省杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦五楼会议室

（五）网络投票的系统、起止日期和投票时间

网络投票系统：上海证券交易所股东大会网络投票系统

网络投票起止时间：自 2021 年 5 月 21 日

至 2021 年 5 月 21 日

采用上海证券交易所网络投票系统，通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段，即 9:15-9:25，9:30-11:30，13:00-15:00；通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的 9:15-15:00。

（六）融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票，应按照《上海证券交易所上市公司股东大会网络投票实施细则》等有关规定执行。

（七）涉及公开征集股东投票权

不适用。

二、会议审议事项

本次股东大会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型
		A 股股东
非累积投票议案		
1	杭州银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告	√
2	杭州银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告	√
3	杭州银行股份有限公司 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案	√
4	杭州银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案	√
5	杭州银行股份有限公司 2020 年度关联交易专项报告	√
6	杭州银行股份有限公司关于部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的议案	√
7	关于聘任杭州银行股份有限公司 2021 年度会计师事务所的议案	√
8	关于拟发行二级资本债券及在额度内特别授权的议案	√
9	关于拟发行绿色金融债券及在额度内特别授权的议案	√
10	关于增补沈明先生为杭州银行股份有限公司第七届董事会董事的议案	√

本次股东大会将听取以下报告：

1、杭州银行股份有限公司独立董事 2020 年度述职报告

2、杭州银行股份有限公司 2020 年度董事、监事、高级管理人员履职评价结果报告

1、各议案已披露的时间和披露媒体

前述议案经公司第七届董事会第八次会议、第七届监事会第六次会议审议通过，决议公告已和本次股东大会通知同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和法定信息披露媒体《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》上进行披露。各议案具体内容详见后续披露的股东大会会议资料。

2、特别决议议案：8、9

3、对中小投资者单独计票的议案：4、5、6、7、8、9、10

4、涉及关联股东回避表决的议案：6

应回避表决的关联股东名称：杭州市财政局、杭州市财开投资集团有限公司、杭州余杭金融控股集团有限公司、杭州钱塘新区产业发展集团有限公司、杭州市江干区财政局、杭州市西湖区财政局、杭州上城区投资控股集团有限公司、杭州市下城区国有投资控股集团有限公司、红狮控股集团有限公司、杭州汽轮机股份有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、苏州苏高新科技产业发展有限公司、苏州新区高新技术产业股份有限公司。

5、涉及优先股股东参与表决的议案：无。

三、股东大会投票注意事项

（一）公司股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权的，既可以登陆交易系统投票平台（通过指定交易的证券公司交易终端）进行投票，也可以登陆互联网投票平台（网址：vote.sseinfo.com）进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的，投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

（二）股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权，如果其拥有多个股东账户，可以使用持有公司股票的任一股东账户参加网络投票。投票后，视为其全部股东账户下的相同类别普通股均已投出同一意见的表决票。

（三）同一表决权通过现场、上海证券交易所网络投票平台或其他方式重复进行表决的，以第一次投票结果为准。

（四）股东对所有议案均表决完毕才能提交。

四、会议出席对象

（一）股权登记日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司股东有权出席股东大会（具体情况详见下表），并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是公司股东。

股份类别	股票代码	股票简称	股权登记日
A 股	600926	杭州银行	2021/5/14

（二）公司董事、监事和高级管理人员。

（三）公司聘请的律师。

（四）其他人员

五、会议登记方法

（一）登记手续

符合上述条件的法人股东的法定代表人出席会议的，须持加盖公章的营业执照或其它有效单位证明的复印件、证券账户卡、本人有效身份证件、能够证明其具有法定代表人资格的有效证明文件原件办理登记手续；委托代理人出席会议的，须持加盖公章的营业执照或其它有效单位证明的复印件、证券账户卡、授权委托书（详见附件）及代理人有效身份证件办理登记手续。

符合上述条件的个人股东亲自出席会议的，须持证券账户卡、本人有效身份证件办理登记手续；委托代理人出席会议的，须持委托人证券账户卡、授权委托书（详见附件）及代理人有效身份证件办理登记手续。

股东或其委托代理人可以通过传真或亲自送达方式办理登记手续。以传真方式办理登记手续的，现场出席会议时，应提交上述登记资料的原件。

（二）登记时间

2021 年 5 月 18 日（星期二）-5 月 19 日（星期三）

上午 9:30-11:30，下午 14:30-16:30

（三）登记地点

浙江省杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦 27 楼

（四）会议现场登记

拟出席会议的股东或其委托代理人未提前办理登记手续而直接参会的，应在会议主持人宣布现场出席会议股东和代理人人数及所持有表决权的股份总数前，在会议现场签到处提供本条规定的登记文件办理登记手续，接受参会资格审核。

六、其他事项

（一）联系方式

联系地址：浙江省杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦 27 楼

邮政编码：310003

联 系 人：汪先生

联系电话：0571-87253058、85151339

传　　真：0571-85151339

（二）出席会议现场的人员需于会议开始前半小时到达会议地点，出示能够表明其身份的相关证明文件，验证入场。

（三）与会人员交通、食宿及其他相关费用自理。

特此公告。

杭州银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 27 日

附件 1：授权委托书

- 报备文件

提议召开本次股东大会的董事会决议

附件 1：授权委托书

授权委托书

杭州银行股份有限公司：

兹委托　　先生（女士）代表本单位（或本人）出席 2021 年 5 月 21 日召开的贵公司 2020 年年度股东大会，并代为行使表决权。

委托人信息

委托人持普通股数：

委托人持优先股数：

委托人股东账户号：

法人股东

委托单位名称（加盖单位公章）：

法定代表人（签章）：

营业执照或其它有效单位证明的注册号：

个人股东

委托人（签名）：

身份证号码：

受托人信息：

受托人（签名）：

受托人身份证号：

受托人联系方式：

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权	回避
1	杭州银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告				
2	杭州银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告				
3	杭州银行股份有限公司 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案				
4	杭州银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案				
5	杭州银行股份有限公司 2020 年度关联交易专项报告				
6	杭州银行股份有限公司关于部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的议案				
7	关于聘任杭州银行股份有限公司 2021 年度会计师事务所的议案				
8	关于拟发行二级资本债券及在额度内特别授权的议案				
9	关于拟发行绿色金融债券及在额度内特别授权的议案				
10	关于增补沈明先生为杭州银行股份有限公司第七届董事会董事的议案				

委托日期：　年　月　日

备注：

委托人应在委托书中“同意”、“反对”、“弃权”或“回避”意向中选择一个并打“√”，对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的，受托人有权按自己的意愿进行表决。

证券代码：600926　　证券简称：杭州银行　　公告编号：2021-020
优先股代码：360027　　优先股简称：杭银优 1
可转债代码：110079　　可转债简称：杭银转债

杭州银行股份有限公司
第七届董事会第八次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

杭州银行股份有限公司（以下简称“公司”）第七届董事会第八次会议于 2021 年 4 月 17 日以电子邮件及书面形式发出会议通知，并于 2021 年 4 月 27 日在杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦 5 楼会议室以现场结合视频方式召开。本次会议参会董事 12 人，现场出席董事 11 名，Ian Park（严博）董事以视频连线的方式出席会议，公司监事和高级管理层成员列席了本次会议。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等法律法规及《杭州银行股份有限公司章程》的有关规定，会议所形成的决议合法、有效。

会议审议并通过决议如下：

一、审议通过《杭州银行股份有限公司五年战略规划（2021-2025）暨三年行动计划（2021-2023）》

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

二、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告》

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

三、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告》

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

本议案需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

四、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案》

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

本议案需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

五、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案》

考虑监管部门对上市公司现金分红的指导意见和对商业银行资本充足率的要求，为保障内源性资本的持续补充以支持业务的持续健康发展，同时为兼顾投资者的合理投资回报要求，拟定公司 2020 年度利润分配预案如下：

1、根据《中华人民共和国公司法》有关规定，按母公司当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积金，计人民币 70,027.8 万元；

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，按照母公司风险资产余额的 1.5%差额计提一般风险准备人民币 119,872.8 万元；

3、以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 3.50 元（含税）。以本次董事会会议召开日公司普通股总股本 5,930,200,432 股计算，合计拟派发现金股利人民币 2,075,570,151.20 元（含税）。

4、经上述分配后，剩余的未分配利润结转下一年度。

公司留存的未分配利润将主要用于推进公司战略规划的实施，支持公司长期可持续发展，同时加强资本积累，不断增强风险抵御能力，持续满足资本监管要求。

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

本议案需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

具体详见公司在上海证券交易所披露的《杭州银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案公告》。

六、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年年度报告及摘要》

批准公司 2020 年年度报告及摘要，同意对外披露。

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

具体详见公司在上海证券交易所披露的《杭州银行股份有限公司 2020 年年度报告》《杭州银行股份有限公司 2020 年年度报告摘要》。

七、审议通过《杭州银行股份有限公司 2021 年第一季度报告》

批准公司 2021 年第一季度报告，同意对外披露。

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

具体详见公司在上海证券交易所披露的《杭州银行股份有限公司 2021 年第一季度报告》。

八、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告》

批准公司 2020 年度社会责任报告，同意对外披露。

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

具体详见公司在上海证券交易所披露的《杭州银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告》。

九、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度监管检查情况报告》

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

十、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度董事会决议执行情况报告》

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

十一、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度主要股东履职履约情况评估报告》

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

十二、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度风险管理报告》

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

十三、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告》

批准公司 2020 年度内部控制评价报告，同意对外披露。

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

具体详见公司在上海证券交易所披露的《杭州银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告》。

十四、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度内部资本充足评估程序报告》

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

十五、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度关联交易专项报告》

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

本议案需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

十六、审议通过《杭州银行股份有限公司关于部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的议案》

提请股东大会授权董事会并由董事会转授权高级管理层根据公司内部授权审批程序对本议案确定的关联交易预计额度项下的单笔交易进行审批，该额度可使用至下次股东大会审议批准公司 2022 年度日常关联交易预计额度为止。

表决结果：非关联董事同意 7 票；弃权 0 票；反对 0 票。关联董事吴建民、章小华、徐云鹤、赵鹰、范卿午回避本议案表决。

本议案需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

具体详见公司在上海证券交易所披露的《杭州银行股份有限公司关于部分关联方 2021 年度关联交易预计额度的公告》。

十七、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度高级管理人员薪酬考核结果报告》

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

十八、审议通过《关于制订＜杭州银行股份有限公司 2021 年高级管理人员薪酬与绩效管理实施细则＞的议案》

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

十九、审议通过《关于拟发行二级资本债券及在额度内特别授权的议案》

同意发行总额不超过人民币 80 亿元（含 80 亿元）的二级资本债券，发行期限为不少于 5 年期，发行利率参照市场利率确定，募集资金用于补充公司二级资本。提请股东大会授权董事会并由董事会转授权高级管理层在发行额度内视市场实际情况具体实施并办理本次二级资本债券发行过程中相关的所有事宜。本议案决议的有效期及相关授权期限为自股东大会审议通过之日起 36 个月。

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

本议案需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

二十、审议通过《关于拟发行绿色金融债券及在额度内特别授权的议案》

同意发行总额不超过人民币 100 亿元（含 100 亿元）的绿色金融债券，发行期限为不超过 5 年（含 5 年），发行利率参照市场利率确定，募集资金全部用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》规定的绿色产业项目，其中包括但不限于助力实现“碳达峰、碳中和”战略目标，环保、节能、污染防治等支持环境改善、应对气候变化的绿色项目，项目领域包括但不限于清洁能源、绿色交通、可持续建筑、工业低碳改造等。提请股东大会授权董事会并由董事会转授权高级管理层在发行额度内视市场实际情况具体实施并办理本次绿色金融债券发行过程中相关的所有事宜。本议案决议的有效期及相关授权期限为自股东大会审议通过之日起 36 个月。

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

本议案需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

二十一、审议通过《关于继续开展资产证券化业务的议案》

同意将 2021 年、2022 年内公司资产证券化发行总额度提高至不超过人民币 800 亿元，期内该发行总额度可滚动循环使用。同时授权高级管理层可根据相关监管规定和全行资产负债管理需要、在各类资产证券化产品中互相调配及制订相应的发行计划，并确定各期资产证券化项目的中介机构。

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

二十二、审议通过《关于聘任杭州银行股份有限公司 2021 年度会计师事务所的议案》

同意续聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2021 年度会计师事务所，负责公司 2021 年度财务报告及内部控制审计工作。

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

本议案需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

具体详见公司在上海证券交易所披露的《杭州银行股份有限公司关于聘请会计师事务所的公告》。

二十三、审议通过《关于提名沈明先生为杭州银行股份有限公司第七届董事会董事候选人的议案》

同意提名沈明先生为公司第七届董事会董事候选人。董事候选人沈明先生简历详见附件。

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

本议案需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

二十四、审议通过《关于聘任陈捷女士为杭州银行股份有限公司审计部总经理的议案》

决定聘任陈捷女士为公司审计部总经理，任期至第七届董事会届满之日止。陈捷女士担任公司审计部总经理的任职资格尚待中国银保监会浙江监管局核准。

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

二十五、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告》

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

二十六、审议通过《关于对亚运会、亚残运会专项捐赠进行确认的议案》

为支持杭州市举办亚运会、亚残运会，公司决定公益捐赠人民币 100 万元用于支持杭州 2022 年第 19 届亚运会筹办、公益捐赠人民币 900 万元用于支持杭州 2022 年第 4 届亚残运会筹办。本次董事会会议对前述捐赠事项进行了确认。

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

二十七、审议通过《关于拟召开杭州银行股份有限公司 2020 年年度股东大会的议案》

同意于 2021 年 5 月 21 日下午 14:00 在浙江省杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦五楼会议室召开公司 2020 年年度股东大会。

表决结果：同意 12 票；弃权 0 票；反对 0 票。

具体详见公司在上海证券交易所披露的《杭州银行股份有限公司关于召开 2020 年年度股东大会的通知》。

特此公告。

杭州银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 27 日

附件：董事候选人简历

沈明先生，1981 年出生，中国国籍，毕业于南京审计学院，本科学历，审计师职称。现任苏州新区高新技术产业股份有限公司总经理、党委副书记、副董事长。曾任苏州高新区审计局经济责任审计中心科员、苏州高新区财政局预算处处长、苏州高新区财政局副局长等职务。

证券代码：600926　　证券简称：杭州银行　　公告编号：2021-021
优先股代码：360027　　优先股简称：杭银优 1
可转债代码：110079　　可转债简称：杭银转债

杭州银行股份有限公司
第七届监事会第六次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

杭州银行股份有限公司（以下简称“公司”）第七届监事会第六次会议于 2021 年 4 月 16 日以电子邮件及书面形式发出会议通知，并于 2021 年 4 月 26 日至 27 日在杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦 5 楼会议室以现场方式召开，郭瑜监事长主持了会议。本次会议应出席监事 9 名，亲自出席监事 8 名，股东监事缪新因公务原因书面委托股东监事柴洁丹代为出席会议并行使表决权。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等法律法规及《杭州银行股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）的有关规定，会议所形成的决议合法、有效。

会议审议并通过决议如下：

一、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

二、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年年度监事履职情况评价报告》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

三、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年年度董事履职情况评价报告》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

四、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年年度高级管理人员履职情况评价报告》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

五、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年年度董事、监事、高级管理人员履职评价结果报告》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

六、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度经营情况及 2021 年度工作计划》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

七、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

八、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案》

监事会认为公司 2020 年度利润分配预案综合考虑了公司的可持续发展，监管部门对资本充足的要求以及平衡股东短期和中长期利益等因素制定的，且制定程序符合《公司章程》规定。

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

九、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年年度报告及摘要》

监事会认为公司 2020 年年度报告及摘要的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定，报告的内容真实、准确、完整地反映了公司的实际情况。

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十、审议通过《杭州银行股份有限公司 2021 年第一季度报告》

监事会认为公司 2021 年第一季度报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定，报告的内容真实、准确、完整地反映了公司的实际情况。

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十一、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度内部资本充足评估程序报告》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十二、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度风险管理报告》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十三、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十四、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度关联交易专项报告》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

十五、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

十六、审议通过《关于聘任杭州银行股份有限公司 2021 年度会计师事务所的议案》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

十七、审议通过《杭州银行股份有限公司 2020 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

会议还听取了《杭州银行股份有限公司监事会提名委员会 2021 年度工作计划》《杭州银行股份有限公司监事会监督委员会 2021 年度工作计划》《杭州银行股份有限公司五年战略规划（2021-2025）暨三年行动计划（2021-2023）》《杭州银行股份有限公司 2020 年度监管检查情况报告》。

特此公告。

杭州银行股份有限公司监事会

2021 年 4 月 27 日

杭州银行股份有限公司
2020 年年度报告摘要

一、重要提示

（一）本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

（二）公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。

（三）公司于 2021 年 4 月 27 日召开第七届董事会第八次会议审议通过了本报告，本次会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 12 名。

（四）公司 2020 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

（五）公司法定代表人、董事长陈震山，行长、财务负责人宋剑斌及会计机构负责人章建夫，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

（六）本年度报告摘要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，2020 年度财务数据与指标均为公司及全资子公司杭银理财有限责任公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

（七）经董事会审议的报告期利润分配预案：以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 3.50 元（含税）。上述预案尚待公司 2020 年年度股东大会审议。

二、公司基本情况

（一）公司简介

股票简称	杭州银行	股票代码	600926
优先股股票简称	杭银优 1	优先股股票代码	360027
可转债简称	杭银转债	可转债代码	110079
证券上市交易所	上海证券交易所		
	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	毛夏红	王志森	
联系地址	杭州市下城区庆春路 46 号	杭州市下城区庆春路 46 号	
电话	0571-87253058	0571-87253058	
传真	0571-85151339	0571-85151339	
电子信箱	maoxiahong@hzbank.com.cn	wangzhisen@hzbank.com.cn	

（二）公司业务概要

公司成立于 1996 年 9 月，是一家总部位于中国杭州的城市商业银行。2016 年 10 月 27 日，公司在上海证券交易所主板上市（证券代码：600926）。公司主要业务分布在浙江省杭州市以及浙江省其他市县。近年来，公司坚持做精杭州、深耕浙江，同时积极拓展长三角区域及国内一线城市业务，搭建了覆盖北京、上海、深圳、南京、合肥等重点城市在内的区域经营布局。

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。经过近二十五年的稳健发展，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区域性股份制商业银行。

2020 年，公司以国家宏观政策为导向，以服务实体经济、践行普惠金融为宗旨，坚定推进“六六战略”，专业化发展零售与小微金融，积极推进公司金融体系化建设，大力提升金融市场与资产管理业务专业能力，取得良好的经营业绩，实现了 2016-2020 年战略规划的圆满收官。“十四五”期间，公司将实施新一轮五年战略规划，聚焦“二二五五”战略，基于两个转型实现两维目标，坚持五大业务聚焦，提升五大核心能力，持续构建差异化竞争优势。

三、主要财务数据及指标

（一）主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2020 年度	2019 年度	本期比上年同期增减(%)	2018 年度
营业收入	24,805,677	21,408,739	15.87	17,054,256
营业利润	8,063,873	7,308,573	10.33	5,807,320
利润总额	8,045,934	7,316,278	9.97	5,791,862
归属于上市公司股东的净利润	7,136,450	6,602,123	8.09	5,412,082
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,130,413	6,597,793	8.07	5,425,478
经营活动产生的现金流量净额	18,726,372	45,294,250	-58.66	13,087,417
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减(%)	2018 年 12 月 31 日
总资产	1,169,257,248	1,024,070,107	14.18	921,056,104
贷款总额	483,648,968	414,055,893	16.81	350,477,682
其中：公司贷款	295,627,197	255,318,173	15.79	222,731,231
个人贷款	188,021,771	158,737,720	18.45	127,746,451
贷款损失准备	24,287,235	17,493,472	38.84	13,017,564
总负债	1,088,394,693	961,525,510	13.19	863,891,521
存款总额	698,026,157	613,901,751	13.70	532,782,689
其中：公司活期存款	352,244,378	273,335,752	28.87	233,393,652
公司定期存款	205,666,906	210,925,688	-2.49	178,615,701
个人活期存款	40,097,957	35,904,071	11.68	36,421,653
个人定期存款	79,775,469	70,299,591	13.48	62,428,473
保证金存款	18,454,692	21,386,790	-13.71	20,129,687
其他存款	1,786,755	2,049,859	-12.84	1,793,523
归属于上市公司股东的净资产	80,862,555	62,544,597	29.29	57,164,583
归属于上市公司普通股股东的净资产	63,888,208	52,565,388	21.54	47,185,374
普通股总股本（千股）	5,930,200	5,130,200	15.59	5,130,200
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	10.77	10.25	5.07	9.20

注：1、非经常性损益根据中国证券监督管理委员会公告[2008]43 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。

（二）主要财务指标

主要财务指标	2020 年度	2019 年度	本期比上年同期增减(%/百分点)	2018 年度
基本每股收益（元/股）	1.17	1.19	-1.68	0.95
稀释每股收益（元/股）	1.17	1.19	-1.68	0.95
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.17	1.18	-0.85	0.96
加权平均净资产收益率(%)	11.14	12.15	下降 1.01 个百分点	11.01
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	11.13	12.14	下降 1.01 个百分点	11.04
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	3.16	8.83	-64.21	2.55

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；

2、2020 年 12 月，公司按照杭银优 1 票面股息率 5.20%计算，对全体杭银优 1 股东合计发放现金股息人民币 5.20 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，公司考虑了相应的优先股股息。

（三）补充财务指标

	2020 年度	2019 年度	本期比上年同期增减（百分点）	2018 年度
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	10.36	11.57	下降 1.21 个百分点	10.37
扣除非经常损益后全面摊薄净资产收益率	10.35	11.56	下降 1.21 个百分点	10.40
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.65	0.68	下降 0.03 个百分点	0.62
归属于公司普通股股东的平均净资产收益率	11.36	12.13	下降 0.77 个百分点	10.99
净利差(NIS)	1.96	1.93	上升 0.03 个百分点	1.69
净利息收益率(NIM)	1.98	1.85	上升 0.13 个百分点	1.73
成本收入比	26.35	28.71	下降 2.36 个百分点	29.91
占营业收入百分比(%)				
利息净收入占比	77.69	73.73	上升 3.96 个百分点	83.26
非利息净收入占比	22.31	26.27	下降 3.96 个百分点	16.74
其中：中间业务净收入占比	12.15	6.98	上升 5.17 个百分点	5.72
迁徙率指标(%)				
正常类贷款迁徙率	0.68	1.60	下降 0.92 个百分点	0.67
关注类贷款迁徙率	16.78	25.19	下降 8.41 个百分点	28.08
次级类贷款迁徙率	69.86	54.32	上升 15.54 个百分点	54.25
可疑类贷款迁徙率	71.06	69.64	上升 1.42 个百分点	53.41

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 / 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、净利息收益率 = 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。

7、根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》（财会〔2021〕2 号），信用卡分期业务收入的列报项目需从“手续费及佣金收入”项目调整至“利息收入”项目列示。因上述财务报表项目列报口径变化，公司已对同期比较数据按照当期口径进行了重述。

（四）补充监管指标

单位：人民币千元

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减(%/百分点)	2018 年 12 月 31 日
流动性风险指标				
合格优质流动性资产	193,603,034	119,457,065	62.07	132,450,668
现金净流出量	120,653,281	83,702,685	44.15	88,514,716
流动性覆盖率(%)	160.46	142.72	上升 17.74 个百分点	149.64
流动性比例(%)	51.74	46.24	上升 5.50 个百分点	55.43
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.07	1.34	下降 0.27 个百分点	1.45
拨备覆盖率	469.54	316.71	上升 152.83 个百分点	256.00
拨贷比	5.02	4.23	上升 0.79 个百分点	3.71
资本充足率指标(%)				
资本充足率	14.41	13.54	上升 0.87 个百分点	13.15
一级资本充足率	10.83	9.62