杭州银行股份有限公司

2021 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2022年4月15日召开第七届董事会第十五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13名。

(四)公司2021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,2021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2021年度利润分配预案: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2021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,形成了较为完善的金融产品体系,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。

(三)主要会计数据和财务指标

1.主要会计数据

单位:人民币千元

主要会计数据	2021年度	2020年度	本期比上年同期增减(%)	2019年度
营业收入	29,360,874	24,805,677	18.36	21,408,739
营业利润	10,580,082	8,063,873	31.20	7,308,573
利润总额	10,594,771	8,045,934	31.68	7,316,278
归属于上市公司股东的净利润	9,261,019	7,136,450	29.77	6,602,123
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,175,474	7,130,413	28.68	6,597,793
经营活动产生的现金流量净额	-55,958,288	18,726,372	-398.82	45,294,250
主要会计数据	2021年12月31日	2020年12月31日	本期末比上年末增减(%)	2019年12月31日
资产总额	1,390,564,530	1,169,257,248	18.93	1,024,070,107
贷款总额	588,563,183	483,648,968	21.69	414,055,893
其中:公司贷款	364,417,206	295,627,197	23.27	255,318,173
个人贷款	224,145,977	188,021,771	19.21	158,737,720
贷款损失准备	28,597,367	24,287,235	17.75	17,493,472
负债总额	1,300,493,944	1,088,394,693	19.49	961,525,510
存款总额	810,658,010	698,026,157	16.14	613,901,751
其中:公司活期存款	390,735,986	352,244,378	10.93	273,335,752
公司定期存款	260,331,107	205,666,906	26.58	210,925,688
个人活期存款	43,207,531	40,097,957	7.75	35,904,071
个人定期存款	92,206,551	79,775,469	15.58	70,299,591
保证金存款	22,146,313	18,454,692	20.00	21,386,790
其他存款	2,030,522	1,786,755	13.64	2,049,859
归属于上市公司股东的净资产	90,070,586	80,862,555	11.39	62,544,597
归属于上市公司普通股股东的净资产	73,096,239	63,888,208	14.41	52,565,388
普通股总股本(千股)	5,930,255	5,930,200	0.00	5,130,200
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	12.33	10.77	14.48	10.25

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。

2.主要财务指标

主要财务指标	2021年度	2020年度	本期比上年同期增减(%/百分点)	2019年度
基本每股收益(元/股)	1.43	1.17	22.22	1.19
稀释每股收益(元/股)	1.29	1.17	10.26	1.19
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.41	1.17	20.51	1.18
加权平均净资产收益率(%)	12.33	11.14	上升1.19个百分点	12.15
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.21	11.13	上升1.08个百分点	12.14
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-9.44	3.16	-398.73	8.83
主要财务指标	2021年度	2020年度	本期比上年同期增减(%/百分点)	2019年度
基本每股收益(元/股)	1.43	1.17	22.22	1.19
稀释每股收益(元/股)	1.29	1.17	10.26	1.19
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.41	1.17	20.51	1.18
加权平均净资产收益率(%)	12.33	11.14	上升1.19个百分点	12.15
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.21	11.13	上升1.08个百分点	12.14
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-9.44	3.16	-398.73	8.83

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、公司于2020年1月发行人民币70亿元无固定期限资本债券(以下简称"永续债")。2021年1月,公司按照票面利率4.10%计算,向全体债券持有者支付第一期利息人民币2.87亿元(含税)。在计算本报告披露的基本每股收益和加权平均净资产收益率时,公司考虑了相应的永续债利息;

3、2021年12月,公司按照杭银优1票面股息率5.20%计算,向全体杭银优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。

3.补充财务指标

	2021年度	2020年度	本期比上年同期增减(百分点)	2019年度
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	11.57	10.36	上升1.21个百分点	11.57
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	11.45	10.35	上升1.10个百分点	11.56
归属于公司股东的平均总资产收益率	0.72	0.65	上升0.07个百分点	0.68
归属于公司普通股股东的平均净资产收益率	12.34	11.36	上升0.98个百分点	12.13
净利差(NIS)	1.86	1.96	下降0.10个百分点	1.93
净利息收益率(NIM)	1.83	1.98	下降0.15个百分点	1.85
成本收入比	27.30	26.35	上升0.95个百分点	28.71
占营业收入百分比(%)				
利息净收入占比	71.64	77.69	下降6.05个百分点	73.73
非利息净收入占比	28.36	22.31	上升6.05个百分点	26.27
其中:中间业务净收入占比	12.29	12.15	上升0.14个百分点	6.98
迁徙率指标(%)				
正常类贷款迁徙率	0.23	0.68	下降0.45个百分点	1.60
关注类贷款迁徙率	25.02	16.78	上升8.24个百分点	25.19
次级类贷款迁徙率	24.41	69.86	下降45.45个百分点	54.32
可疑类贷款迁徙率	40.39	71.06	下降30.67个百分点	69.64

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。

4.补充监管指标

单位:人民币千元

	2021年12月31日	2020年12月31日	本期末比上年末增减(%/百分点)	2019年12月31日
流动性风险指标				
合格优质流动性资产	285,670,468	193,603,034	47.55	119,457,065
现金净流出量	169,446,356	120,653,281	40.44	83,702,685
流动性覆盖率(%)	168.59	160.46	上升8.13个百分点	142.72
流动性比例(%)	66.44	51.74	上升14.70个百分点	46.24
资产质量指标(%)				
不良贷款率	0.86	1.07	下降0.21个百分点	1.34
拨备覆盖率	567.71	469.54	上升98.17个百分点	316.71
拨贷比	4.86	5.02	下降0.16个百分点	4.23
资本充足率指标(%)				
资本充足率	13.62	14.41	下降0.79个百分点	13.54
一级资本充足率	10.40	10.83	下降0.43个百分点	9.62
核心一级资本充足率	8.43	8.53	下降0.10个百分点	8.08
其他监管财务指标(%)				
存贷比	72.51	68.91	上升3.60个百分点	67.23
拆入资金比	2.27	3.41	下降1.14个百分点	3.21
拆出资金比	3.43	2.10	上升1.33个百分点	2.43
单一最大客户贷款比例	2.83	2.92	下降0.09个百分点	6.43
最大十家客户贷款比例	23.89	23.22	上升0.67个百分点	29.60

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、资本充足率指标按照中国银保监会2012年发布的《商业银行资本管理办法(试行)》规定计算;

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、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例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。

5.最近三季度末净稳定资金比例

单位:人民币千元

项目	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日
可用的稳定资金	754,170,436	738,613,266	693,759,422
所需的稳定资金	689,325,431	666,398,163	645,875,402
净稳定资金比例(%)	109.41	110.84	107.41

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。

6.2021年分季度主要财务数据

单位:人民币千元

项目	第一季度(1-3月份)	第二季度(4-6月份)	第三季度(7-9月份)	第四季度(10-12月份)
营业收入	7,576,624	7,299,080	7,501,012	6,984,158
营业利润	3,056,175	2,718,558	2,300,416	2,504,933
利润总额	3,060,329	2,721,949	2,290,471	2,522,022
归属于上市公司股东的净利润	2,518,278	2,488,579	2,029,061	2,225,101
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,514,327	2,455,003	2,015,422	2,190,722
经营活动产生的现金流量净额	1,919,315	-18,913,874	-30,318,941	-8,644,788

注:上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

7.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	2021年度	2020年度	2019年度
处置固定资产损失	758	-144	-364
除上述各项之外的其他营业外收入	156,018	54,302	34,816
除上述各项之外的其他营业外支出	-38,296	-42,842	-27,111
所得税影响额	-31,935	-5,279	-3,011
合计	85,545	6,037	4,330

三、股东情况

(一)前10名普通股股东情况

单位:股

截至报告期末普通股股东总数(户)	57,009						
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	47,024						
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 股份状态	质押或冻结情况 数量	股东性质
Commonwealth Bank of Australia	-	923,238,400	15.57	-	/	-	境外法人
杭州市财政局	-	703,215,229	11.86	116,116,000	/	-	国家
红狮控股集团有限公司	-	700,213,537	11.81	387,967,000	质押	12,000,000	境内非国有法人
杭州市财开投资集团有限公司	-	408,122,361	6.88	-	/	-	国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	-	271,875,206	4.58	-	/	-	国有法人
中国人寿保险股份有限公司	-55,894,270	228,697,730	3.86	-	/	-	国有法人
苏州苏高新科技产业发展有限公司	-	177,906,012	3.00	177,906,012	/	-	国有法人
杭州河合电器股份有限公司	-	152,880,000	2.58	-	/	-	境内非国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	-90,943,435	144,256,565	2.43	-	/	-	国有法人
香港中央结算有限公司	+29,789,915	127,473,485	2.15	-	/	-	其他
上述股东关联关系或一致行动的说明	杭州市财开投资集团有限公司为杭州市财政局的一致行动人。						

(二)前10名优先股股东情况

单位:股

截至报告期末优先股股东总数(户)	18						
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	18						
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况 股份状态	质押或冻结情况 数量	股东性质
鑫沅资管-宁波银行-鑫沅资产鑫梅花520号集合资产管理计划	+16,800,000	16,800,000	16.80	境内优先股	-	-	其他
苏银理财有限责任公司-苏银理财恒源周开放融享1号	+16,000,000	16,000,000	16.00	境内优先股	-	-	其他
交银施罗德资管-交通银行-交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	-	16,000,000	16.00	境内优先股	-	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	-	15,000,000	15.00	境内优先股	-	-	其他
建信信托有限责任公司-恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	10.00	境内优先股	-	-	其他
创金合信基金-招商银行-招商银行股份有限公司	-	5,000,000	5.00	境内优先股	-	-	其他
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优集合资产管理计划	-	5,000,000	5.00	境内优先股	-	-	其他
中金公司-华夏银行-中金多利2号集合资产管理计划	+3,530,000	3,530,000	3.53	境内优先股	-	-	其他
光大永明资管-招商银行-光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	+3,400,000	3,400,000	3.40	境内优先股	-	-	其他
江苏银行股份有限公司-聚宝财富融达1号	+3,350,000	3,350,000	3.35	境内优先股	-	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置,应当分别披露其持股数量	无。						
前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	苏银理财有限责任公司是江苏银行股份有限公司的全资子公司;上海光大证券资产管理有限公司和光大永明资产管理股份有限公司均受中国光大集团股份公司控制。						

(三)实际控制人情况

公司股东杭州市财政局、杭州市江干区财政局、杭州市西湖区财政局是杭州市政府、原杭州市江干区政府及杭州市西湖区政府的财政主管职能部门,其中杭州市财政局为两家区财政局的业务主管单位。公司股东杭州市财开投资集团有限公司为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司,杭州市金融投资集团有限公司的出资人为杭州市人民政府;公司股东杭州余杭金融控股集团有限公司为余杭区人民政府授权经营的国有全资公司,注册资本由杭州市余杭区财政局投入;公司股东杭州钱塘新区产业发展集团有限公司的主要出资人为杭州钱塘新区管理委员会;公司股东杭州上城区投资控股集团有限公司为杭州市上城区人民政府授权经营的国有全资公司,注册资本由杭州市上城区国有资本运营集团有限公司投入;公司股东杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司为杭州市拱墅区人民政府授权经营的国有全资公司,注册资本由杭州市拱墅区财政局投入。上述两家区财政局、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、杭州上城区投资控股集团有限公司及杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人。

截至2021年12月31日,该八家股东合计持有公司股份139,684.84万股,占公司股本总额的23.55%。杭州市财政局为公司的实际控制人,报告期内没有发生变更。

股东名称	持股数量(股)	持股比例(%)
杭州市财政局	703,215,229	11.86
杭州市财开投资集团有限公司	408,122,361	6.88
杭州余杭金融控股集团有限公司	69,099,153	1.17
杭州钱塘新区产业发展集团有限公司	55,663,206	0.94
杭州市江干区财政局	44,146,682	0.74
杭州市西湖区财政局	41,267,551	0.70
杭州上城区投资控股集团有限公司	40,784,625	0.69
杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司	34,549,577	0.58
合计	1,396,848,384	23.55

注:1、2021年3月,公司原股东杭州钱塘新区财政金融局将其所持公司全部股份无偿划转给杭州钱塘新区产业发展集团有限公司。杭州钱塘新区产业发展集团有限公司出具了确认函,确认其将作为杭州市财政局的一致行动人,与杭州市财政局及上述其余六家股东保持一致行动关系。

2、2021年4月,浙江省人民政府发布《关于调整杭州市部分行政区划的通知》,根据《国务院关于同意浙江省调整杭州市部分行政区划的批复》,撤销杭州市上城区、江干区,设立新的杭州市上城区;撤销杭州市下城区、拱墅区,设立新的杭州市拱墅区。原股东杭州市下城区国有投资控股集团有限公司已于2021年8月10日完成工商变更登记,更名为杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司;原杭州市江干区财政局与原杭州市上城区财政局合并为杭州市上城区财政局,相关股东尚未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。

3、2021年10月,公司股东杭州上城区投资控股集团有限公司完成工商名称变更登记,变更为杭州上城区国有投资控股集团有限公司。相关股东尚未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、可转换公司债券情况

(一)可转债发行情况

2021年4月2日,公司完成A股可转换公司债券发行工作,募集资金总额为1,500,000万元,扣除不含税的发行费用后募集资金净额为1,498,401.98万元;2021年4月23日,上述A股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌交易,简称"杭银转债",代码110079。

下表列示了"杭银转债"的相关情况:

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

(二)报告期末可转债前十名持有人情况表

可转换公司债券名称	杭银转债	
期末转债持有人数	72,655	
公司转债的担保人	无	
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量(元)	持有比例(%)
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	2,386,008,000	15.91
杭州市财开投资集团有限公司	1,032,141,000	6.88
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	749,934,000	5.00
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	677,689,000	4.52
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	448,630,000	2.99
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	401,554,000	2.68
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国光大银行)	200,641,000	1.34
登记结算系统债券回购质押专用账户(光大证券股份有限公司)	175,151,000	1.17
中国银行股份有限公司-广发聚鑫债券型证券投资基金	161,257,000	1.08
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	142,241,000	0.95

(三)报告期转债变动情况

单位:元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减 转股	本次变动增减 赎回	本次变动增减 回售	本次变动后
杭银转债	15,000,000,000	714,000	-	-	14,999,286,000

(四)转股价格历次调整情况

单位:元/股

可转换公司债券名称	杭银转债			
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2021-6-25	16.71	2021-6-18	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》	因2020年度利润分配调整
2021-8-30	12.99	2021-8-28	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》	2021年第一次临时股东大会审议通过可转债转股价格向下修正方案
截止本报告期末最新转股价格	12.99			

注:公司于2021年8月27日召开公司2021年第一次临时股东大会审议通过了《杭州银行股份有限公司关于向下修正A股可转换公司债券转股价格的议案》,"杭银转债" 转股价格自2021年8月30日起由16.71元/股调整为12.99元/股。

五、重要事项

2022年2月28日,公司第一大股东澳洲联邦银行(Commonwealth Bank of Australia)与杭州市城市建设投资集团有限公司(以下简称"杭州城投")和杭州市交通投资集团有限公司(以下简称"杭州交投")签署《澳洲联邦银行与杭州市城市建设投资集团有限公司和杭州市交通投资集团有限公司之股份转让协议》,澳洲联邦银行以协议转让方式分别向杭州城投及杭州交投转让其持有的公司股份各296,800,000股,各占公司已发行普通股总股本的5%(两家受让方合计受让593,600,000股,占公司已发行普通股总股本的10%),转让价格为人民币13.94元/股。本次交易尚待依法履行监管审批程序。

本次权益变动完成后,杭州市财政局将被动成为公司第一大股东,其持有公司的股份数量和持股比例保持不变,仍为公司实际控制人,公司仍无控股股东。详情请见公司于2022年3月1日披露的《杭州银行股份有限公司关于股东签署〈股份转让协议〉暨权益变动的提示性公告》(编号:2022-005)。

其余重大事项请参阅公司2021年年度报告之"第七节重要事项"。

六、经营情况讨论与分析

2021年是公司新一轮五年战略规划的开局之年。面对复杂的外部形势,公司上下围绕党委会、董事会工作要求,以战略规划为引领,迎难而上,开拓进取,积极构建均衡发展基础上的差异化竞争优势,新一轮战略规划实现良好开局,为全行发展的行稳致远打下了坚实基础。

(一)转型发展激发活力,业务结构不断优化

公司坚持"二二五五"战略引领,以服务实体经济、践行普惠金融为宗旨,持续推动业务转型和结构调整。公司金融积极践行轻资本流量策略,零售金融持续加强组织营销,小微金融积极发展信用小微,金融市场业务有效强化研究支撑,资产管理业务积极推进理财转型,各项业务获得全面协调发展,资产规模稳步增长,业务结构持续优化。

截至报告期末,公司资产总额13,905.65亿元,较上年末增长18.93%;贷款总额5,885.63亿元,较上年末增长21.69%;贷款总额占资产总额比例42.33%,较上年末提高0.97个百分点;负债总额13,004.94亿元,较上年末增长19.49%;存款总额8,106.58亿元,较上年末增长16.14%,存款总额占负债总额比例62.33%。报告期末,公司集团存续理财产品规模3,067.21亿元,较上年末增长16.39%,净值型理财占比达到100%,顺利完成资管新规过渡期整改要求。

(二)重点业务稳中有进,经营效益不断提升

公司持续推进多元利润中心建设,紧密围绕"以客户为中心、以效益为导向"的经营理念,深化客群经营,加强各业务条线的联动协同,经营效益稳步提升。公司金融继续发挥全行营收压舱石作用,零售金融代销收入稳步提升,小微金融发力信用小微业务驱动高收益资产增长,金融市场业务盈利水平稳中有升,资产管理业务推动中间业务收入较快增长。

报告期,公司净利差、净息差分别为1.86%和1.83%,全年实现营业收入293.61亿元,同比增长18.36%,实现非利息净收入83.25亿元,同比增长50.44%,非利息净收入占营业收入比重为28.36%,较上年同期提高6.05个百分点,其中手续费及佣金净收入36.08亿元,同比增长19.69%,中间业务净收入占营业收入比重为12.29%,较上年同期提升0.14个百分点;实现减值损失前利润总额210.95亿元,同比增长17.16%;实现归属于公司股东净利润92.61亿元,同比增长29.77%;基本每股收益1.43元,较上年同期提高22.22%,归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率12.33%,较上年同期提高1.19个百分点。

(三)风控管理能力强化,资产质量持续提高

公司牢固树立"质量立行、从严治行"理念,持续提升风险管理专业能力,不断健全风险管理体系,强化风险合规偏好、文化和政策传导落地。坚持风险前置理念,以产业链和行业研究为支撑,强化年度风险政策对大类资产配置的引导约束,持续动态优化客户结构和资产结构。公司严格落实贷前、贷中、贷后各环节风险管控,严控大额授信业务风险和小额业务集群性风险。积极运用金融科技和大数据风控技术,不断提高"数智"风控水平。

报告期,公司风险管控能力进一步增强,资产质量持续优化。截至报告期末,公司不良贷款总额50.41亿元,较上年末下降1.34亿元;不良贷款率0.86%,较上年末下降0.21个百分点;逾期贷款与不良贷款比例71.80%,较上年末下降6.36个百分点;逾期90天以上贷款与不良贷款比例64.75%,较上年末提高5.70个百分点。期内公司计提信用减值损失105.00亿元,较上年同期增加5.41亿元,同比增长5.44%,其中计提贷款和垫款信用减值损失47.19亿元,计提金融投资减值损失51.00亿元;期末拨备覆盖率567.71%,较上年末提高98.17个百分点。

(四)数智赋能提质增效,资本补充有序推进

公司持续推进"数智杭银"建设,加速数智赋能,逐步构建差异化竞争优势。报告期,公司制定"十四五"信息科技规划,明确客户服务、业务发展和管理模式等数字化转型要求,并根据目标架构蓝图,以20个重点项目为抓手,从应用层、平台层、基础层等三个层面有序推进科技攻坚与数字化转型;以中台建设为基础,逐步沉淀形成业务中台、技术中台和数据中台,实现科技能力平台化;以科技人才为支撑,推进科技人才强军计划,加大科技人才引进和储备,优化科技人才队伍结构,积极培养复合型人才;以技术应用与创新为动力,积极与金融科技头部企业、科研院校展开合作,在5G、物联网、人工智能等领域加深研究,探索信息科技创新应用落地实施。

报告期,公司积极采取措施补充资本,期内完成150亿元可转债发行,可转债转股后将有效补充公司核心一级资本。截至报告期末,公司资本充足率13.62%,一级资本充足率10.40%,核心一级资本充足率8.43%,分别较上年末下降0.79、0.43、0.10个百分点。

(五)服务实体初心不改,持续助力共同富裕

公司持续强化服务实体经济能力,加大对制造业、新型城镇化、普惠金融、科技文创、绿色金融和战略性新兴产业等重点领域的信贷投放。期内,公司以培育实体领域专业队伍为目标,积极开展公司条线中小企业"繁星计划",以"六通六引擎"场景化客户服务体系服务实体企业;与杭州市经信局签订战略合作协议,未来三年将向杭州市制造业企业提供350亿元专项信贷额度支持;优化升级云小贷、税金贷等普惠金融产品,综合运用多种手段助力小微企业优化服务体验,拓展融资渠道;积极响应浙江省高质量建设共同富裕示范区号召,制定行动方案并细化目标清单,支持基础配套设施和特色产业建设高质量发展,聚焦区域短板精准发力县域金融,围绕支农惠农强化乡村振兴重点领域投入,助力区域经济社会发展和共同富裕建设。

截至报告期末,公司制造业贷款余额473.37亿元,较上年末增长109.33亿元,增幅30.03%;"两增两控"小微贷款余额917.07亿元,较上年末增长158.29亿元,增幅20.86%;"专精特新"企业客户超过1,000户,科创企业客户中95%以上为民营企业、70%以上为小微企业;绿色贷款余额419.32亿元,较上年末增长104.49亿元,增幅33.19%;涉农贷款余额739.30亿元,较上年末增加153.02亿元,增幅26.10%。

杭州银行股份有限公司董事会

2022年4月15日

证券代码:600926 证券简称:杭州银行 公告编号:2022-016

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十五次会议决议公告

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")第七届董事会第十五次会议于2022年4月5日以电子邮件发出会议通知,并于2022年4月15日以现场结合视频方式召开。本次会议参会董事13人,现场出席董事6名,Ian Park(严博)、章小华、沈明董事和王洪卫、范卿午、唐荣汉、李常青独立董事以视频连线的方式出席会议。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》(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2021年度董事会工作报告》

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交公司2021年年度股东大会审议。

二、审议通过《杭州银行股份有限公司2021年度经营情况及2022年度工作计划》

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

三、审议通过《杭州银行股份有限公司2021年度财务决算报告及2022年度财务预算方案》

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交公司2021年年度股东大会审议。

四、审议通过《杭州银行股份有限公司2021年度利润分配预案》

考虑监管部门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2021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86,544.6万元;

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243,369.0万元;

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)。以截至2021年12月31日的普通股总股本5,930,255,051股为基数计算,合计拟派发现金股利人民币2,075,589,267.85元(含税)。由于公司发行的可转债处于转股期,实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记在册的总股份数最终确定,每股派送现金股利不变。

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13票;弃权0票;反对0票。

本议案需提交公司2021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2021年度利润分配方案公告》。

五、审议通过《杭州银行股份有限公司2021年年度报告及摘要》

批准公司2021年年度报告及摘要,同意对外披露。

表决结果:同意13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年年度报告》《杭州银行股份有限公司2021年年度报告摘要》。

六、审议通过《杭州银行股份有限公司2021年度社会责任报告》

批准公司2021年度社会责任报告,同意对外披露。

表决结果:同意13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年度社会责任报告》。

七、审议通过《杭州银行股份有限公司2021年大股东评估报告》

表决结果:同意13票;弃权0票;反对0票。

本报告需提交公司2021年年度股东大会进行通报。

八、审议通过《杭州银行股份有限公司2021年度主要股东履职履约情况评估报告》

表决结果:同意13票;弃权0票;反对0票。

九、审议通过《杭州银行股份有限公司2021年度风险管理报告》

表决结果:同意13票;弃权0票;反对0票。

十、审议通过《杭州银行股份有限公司2021年度内部控制评价报告》

批准公司2021年度内部控制评价报告,同意对外披露。

表决结果:同意13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年度内部控制评价报告》。

十一、审议通过《杭州银行股份有限公司2021年度内部资本充足评估程序报告》

表决结果:同意13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2021年度关联交易专项报告》

表决结果:同意13票;弃权0票;反对0票。

本议案需提交公司2021年年度股东大会审议。

十三、审议通过《杭州银行股份有限公司关于部分关联方2022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2023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10票,弃权0票,反对0票。关联董事吴建民、章小华、徐云鹤回避本议案表决。

本议案需提交公司2021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2022年度关联交易预计额度的公告》及《杭州银行股份有限公司部分关联方情况介绍》。

十四、审议通过《杭州银行股份有限公司2021年度高级管理人员薪酬考核结果报告》

表决结果:同意13票;弃权0票;反对0票。

十五、审议通过《关于制订〈杭州银行股份有限2022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13票;弃权0票;反对0票。

十六、审议通过《关于修订〈杭州银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》

同意对《杭州银行股份有限公司关联交易管理办法》进行修订。提请股东大会授权董事会并由董事会转授权董事长,根据监管部门的审核意见,对《杭州银行股份有限公司关联交易管理办法》做出适当且必要的调整。

表决结果:同意13票;弃权0票;反对0票。

本议案需提交公司2021年年度股东大会审议。

十七、审议通过《关于修订〈杭州银行股份有限公司信息披露事务管理制度〉的议案》

表决结果:同意13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信息披露事务管理制度》。

十八、审议通过《关于修订〈杭州银行股份有限公司重大信息内部报告制度〉的议案》

表决结果:同意13票;弃权0票;反对0票。

十九、审议通过《关于修订〈杭州银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理规定〉的议案》

表决结果:同意13票;弃权0票;反对0票。

本议案需提交公司2021年年度股东大会审议。

二十、审议通过《关于聘任杭州银行股份有限公司2022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2022年度会计师事务所,负责公司2022年度财务报告及内部控制审计工作。

表决结果:同意13票;弃权0票;反对0票。

本议案需提交公司2021年年度股东大会审议。

二十一、审议通过《杭州银行股份有限公司2021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13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年度募集资金存放与实际使用情况专项报告》。

二十二、审议通过《关于拟召开杭州银行股份有限公司2021年年度股东大会的议案》

同意公司召开2021年年度股东大会,授权董事长根据法律法规、《公司章程》相关规定及公司实际工作需要,确定股东大会召开具体日期并另行发布召开股东大会通知。

表决结果:同意13票;弃权0票;反对0票。

董事会还听取了《杭州银行股份有限公司2021年度董事会决议执行情况报告》。

特此公告。

杭州银行股份有限公司董事会

2022年4月15日

证券代码:600926 证券简称:杭州银行 公告编号:2022-017

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十三次会议决议公告

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")第七届监事会第十三次会议于2022年4月2日以电子邮件及书面形式发出会议通知,并于2022年4月14日至15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,郭瑜监事长主持了会议。本次会议应出席监事9名,现场出席监事8名,吕汉泉监事以视频连线的方式出席会议。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》(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2021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2021年年度股东大会审议。

二、审议通过《杭州银行股份有限公司2021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2021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2021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2021年度董事、监事、高级管理人员履职情况及评价结果报告》

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

本报告需提交公司2021年年度股东大会进行通报。

六、审议通过《杭州银行股份有限公司2021年度利润分配预案》

监事会认为公司2021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2021年年度股东大会审议。

七、审议通过《杭州银行股份有限公司2021年年度报告及摘要》

监事会认为公司2021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。

八、审议通过《杭州银行股份有限公司2021年度财务决算报告及2022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2021年年度股东大会审议。

九、审议通过《杭州银行股份有限公司2021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、审议通过《杭州银行股份有限公司2021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。

十一、审议通过《杭州银行股份有限公司2021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《关于聘任杭州银行股份有限公司2022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2021年年度股东大会审议。

十三、审议通过《杭州银行股份有限公司2021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2021年年度股东大会审议。

十四、审议通过《杭州银行股份有限公司2021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。

特此公告。

杭州银行股份有限公司监事会

2022年4月15日

证券代码:600926 证券简称:杭州银行 公告编号:2022-018

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部分关联方2022年度日常关联交易预计额度的公告

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。

重要内容提示:

●2022年4月15日,杭州银行股份有限公司(以下简称"公司")第七届董事会第十五次会议审议通过了《杭州银行股份有限公司关于部分关联方2022年度日常关联交易预计额度的议案》,关联董事回避表决。该日常关联交易事项需提交股东大会审议。

●该日常关联交易事项不影响公司独立性,不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

一、日常关联交易基本情况

(一)日常关联交易履行的审议程序

2022年4月15日,公司第七届董事会第十五次会议以非关联董事10票赞成、0票反对、0票弃权审议通过了《杭州银行股份有限公司关于部分关联方2022年度日常关联交易预计额度的议案》,关联董事吴建民、章小华、徐云鹤回避表决。

本议案尚需提交股东大会审议,关联股东杭州市财政局、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、杭州上城区国有投资控股集团有限公司、杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司、红狮控股集团有限公司、浙江大华建设集团有限公司将在股东大会上对本议案回避表决。本次关联交易未构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组,不需要经过有关部门批准。

独立董事事前认可意见:1、公司根据经营需要,对公司2022年度与部分关联方发生的日常关联交易总金额进行合理预计,符合《上海证券交易所股票上市规则》等规范性文件的规定;2、公司与关联方的关联交易为银行正常经营范围内发生的常规业务,符合公司经营发展的需要;3、同意将《杭州银行股份有限公司关于部分关联方2022年度日常关联交易预计额度的议案》 提交公司第七届董事会第十五次会议审议,关联董事吴建民、章小华、徐云鹤应按规定予以回避。

独立董事独立意见:1、公司预计的部分关联方2022年度日常关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务,公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则,以不优于对非关联方同类交易的条件开展关联交易,不存在利益输送及价格操纵行为,不会损害公司和股东的利益,符合关联交易管理要求的公允性原则,不影响公司独立性,不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。2、公司部分关联方2022年度日常关联交易预计额度已经公司第七届董事会第十五次会议审议通过, 关联董事吴建民、章小华、徐云鹤回避表决,上述关联交易的决策程序符合法律法规、《公司章程》及公司《关联交易管理办法》的规定,程序合法合规。3、同意将《杭州银行股份有限公司关于部分关联方2022年度日常关联交易预计额度的议案》提交公司股东大会审议。

(二)2022年日常关联交易预计额度的基本情况

单位:亿元

序号	关联方		2021年预计授信额度	2021年末实际用信额	2022年预计授信额度	2022年拟开展的业务
1	杭州市财开投资集团有限公司及关联体	杭州市金融投资集团有限公司	32.85	12.07	27.85	综合授信业务(含债券授信业务)
		杭州市财开投资集团有限公司	4	4	5	
		杭州金投企业集团有限公司	11.5	1	11.5	
		杭州国际机场大厦开发有限公司	8	8	8	
		杭州金投融资租赁有限公司	3	1.98	3	
		杭州市中小企业融资担保有限公司	3	0.28	3	
		杭州金投实业有限公司	0.715	0.7	1.02	
		杭州金投智护装备有限公司	/		0.5	
		杭州金投云商科技有限公司	/		1	
		深圳海联讯科技股份有限公司	1	0	0	
		合计	64.065	28.03	60.87	
2	杭州余杭金融控股集团有限公司	杭州余杭金融控股集团有限公司	6.6	4.6	8	综合授信业务
		合计	6.6	4.6	8	
3	杭州钱塘新区产业发展集团有限公司及关联体	杭州钱塘新区产业发展集团有限公司	44.2	15.39	44.04	综合授信业务(含债券授信及产品授信业务)
		杭州和达房地产开发有限公司	1.6	0	1.6	
		杭州杭联热电有限公司	0.3	0.1	0.8	
		杭州和达意远工程管理有限公司	9.65	0.31	19.19	
		杭州和达物流有限公司	/		4.64	
		杭州东杨商业管理有限公司	/		2.8	
		杭州和达能源有限公司	/		3.1	
		杭州和达高科技发展集团有限公司	/		10	
		杭州和达融资租赁有限公司	/		1	
		杭州和达芯谷园区管理有限公司	/		8.3	
		合计	55.75	15.8	95.47	
4	杭州上城区国有投资控股集团有限公司及关联体	杭州上城区国有投资控股集团有限公司	10	0	20	综合授信业务(含债券授信业务)
		杭州新龙翔商业发展有限公司	8.05	6.95	14	
		杭州湖滨南山商业发展有限公司	18.55	16.2	16.2	
		杭州岑鉴商业运营管理有限公司	9.68	9.68	9.68	
		杭州大商城有限责任公司	3	0	1	
		杭州清河坊资产管理有限公司	/		8.7	
		杭州玉皇山南建设有限公司	/		1	
		杭州涌金置业投资有限公司	/		10.5	
		杭州上城区保安服务有限公司	/		2	
		杭州上城文商旅集团有限公司	/		3	
		合计	49.28	32.83	86.08	
5	杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司及关联体	杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司	40	25	41	综合授信业务(含债券授信业务)
		上海润达医疗科技股份有限公司	0.6	0.6	0.6	
		上海中科润达医学检验实验室有限公司	0.04	0	0.05	
		浙江省电子器材有限公司	17.8	0	6	
		杭州月隐天城投资有限公司	12.2	2	9	
		杭州拱墅国投置业发展有限公司	29.98	29.98	29.98	
		杭州拱墅国投物联有限公司	/		9	
		杭州拱墅国投建设开发有限公司	/		1	
		合计	100.62	57.58	96.63	
6	红狮控股集团有限公司及关联体	红狮控股集团有限公司	15	3.5	14	综合授信业务(含债券授信业务)
		浙江红狮水泥股份有限公司		0.5		
		邻水红狮水泥有限公司	5	4	5	
		长宁红狮水泥有限公司	3	0	2	
		江油红狮水泥有限公司	3	0	2	
		拉萨汇鑫贸易有限公司	2	0	2	
		浙江红狮环保股份有限公司	/		3	
		合计	28	8	28	
7	杭州市城市建设投资集团有限公司及关联体	杭州市城市建设投资集团有限公司	—		47.5	综合授信业务(含债券授信业务)
		杭州市城市建设发展集团有限公司	—		22	
		杭州城投资产管理集团有限公司	—		6	
		杭州城联实业有限公司	—		4	
		杭州城景实业有限公司	—		3.05	
		杭州市路桥集团股份有限公司	—		2.5	
		杭州市沥青拌和有限公司	—			
		杭州诚寓实业有限公司	—		1.5	
		杭州市居住区投资建设集团有限公司	—		6.2	
		杭州城投租赁有限公司	—		3	
		杭州市第四建筑工程有限公司	—		0.19	
		杭州和谐置业有限公司	—		1.24	
		杭州市房地产开发集团有限公司	—		4.45	
		杭州翠祥房地产有限公司	—		12	
		杭州临江环境能源有限公司	—		5	
		杭州启祥房地产开发有限公司	—		9	
		温州金泽置业有限公司	—		18	
		温州怡祥置业有限公司	—		10	
		杭州市市政公用建设开发集团建设咨询有限公司	—		0.02	
		杭州热电集团股份有限公司	—		1	
		杭州临江环保热电有限公司	—		2	
		浙江安吉天子湖热电有限公司	—		0.5	
		杭州热电工程有限公司	—		0.1	
		杭州市公共交通集团有限公司	—		8	
		杭州市富阳公共交通有限公司	—		3	
		杭州市余杭公共交通有限公司	—		4	
		杭州市钱塘公共交通有限公司	—		1	
		杭州金通科技集团股份有限公司	—		0.4	
		杭州之江汽车销售有限公司	—		0.5	
		杭州天然气有限公司	—		3	
		杭州城市能源有限公司	—		0.3	
		桐庐杭燃燃气有限公司	—		1.42	
		淳安杭燃燃气有限公司	—		0.7	
		杭州临安杭燃燃气有限公司	—		0.13	
		杭州市水务集团有限公司	—		15	
		杭州滨江水务有限公司	—		1	
		杭州富阳水务有限公司	—		5.9	
		合计	—		203.6	
8	杭州市交通投资集团有限公司及关联体	杭州市交通投资集团有限公司	—		41	综合授信业务(含债券授信业务)
		杭州交通高等级公路养护有限公司	—		0.2	
		杭州交投建设工程有限公司	—		0.2	
		建德市十里埠港发展有限公司	—		1.3	
		杭州市西站枢纽开发有限公司	—		136.68	
		杭州交投物资有限公司	—		3	
		杭州机场高铁有限公司	—		50	
		杭州城遇投资管理有限公司	—		1.65	
		杭州交投建管建设集团有限公司	—		1	
		杭州下沙港口发展有限公司	—		6.5	
		杭州市交通工程集团有限公司	—		3.47	
		杭州公路工程监理咨询有限公司	—		0.1	
		杭州交投科技工程有限公司	—		0.1	
		杭州交投实业有限公司	—		0.51	
		杭州星都宾馆有限公司	—		0.8	
		杭州交通资产管理有限公司	—		0.07	
		合计	—		246.58	
9	浙江大华建设集团有限公司及关联体	浙江大华建设集团有限公司	2.6	0.56	2.6	综合授信业务
		杭州市城市建设基础工程有限公司	1	0.01	1	
		杭州大华青山湖房地产开发有限公司	21	-	21	
		合计	24.6	0.57	24.6	
10	杭银消费金融股份有限公司		64	20.5	60	同业授信业务
11	关联自然人		5	1.57	5	个人贷款、信用卡透支等业务
	合计		397.915	169.48	914.83	

注:1、上表中"—"表示2021年度该企业非本公司之关联方;"/"表示2021年度该企业未与本公司发生授信类关联交易。

2、2022年2月28日,杭州市城市建设投资集团有限公司(以下简称"杭州城投")和杭州市交通投资集团有限公司(以下简称"杭州交投")与公司股东澳洲联邦银行签署《股份转让协议》,拟分别受让澳洲联邦银行所持公司各5%股份,由此杭州城投和杭州交投成为公司关联方。2021年末,杭州城投及其关联体在公司的合计授信额度为175.85亿元,实际用信额度为40.02亿元;2021年末,杭州交投及其关联体在公司的合计授信额度为234.17亿元,实际用信额度为40.03亿元。

3、2021年8月27日,公司召开2021年第一次临时股东大会,增补徐飞女士为公司第七届监事会股东监事,徐飞女士任职单位浙江大华建设集团有限公司(以下简称"大华建设")由此成为公司关联方。在成为公司关联方之前,大华建设及其关联体在公司就有合计授信额度24.60亿元,2021年末,大华建设及其关联体在公司的实际用信额度为0.57亿元。

二、关联方介绍和关联关系

上述关联方的基本情况及与公司的关联关系请见与本公告同时披露于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《杭州银行股份有限公司部分关联方情况介绍》。

三、关联交易的定价政策

本次预计的2022年度日常关联交易内容属于商业银行正常经营范围内发生的常规业务,公司与上述关联方的交易将遵循市场化定价原则,以不优于非关联方同类交易的条件开展关联交易。

四、关联交易目的及对公司的影响

本次预计的关联方2022年度日常关联交易额度,基于与相关关联方原有的合作基础,以及对关联方业务发展的合理预期,有利于充分发挥优质关联方客户资源优势,符合公司实际业务需求,不存在利益输送以及价格操纵行为,不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

五、备查文件

(一)《杭州银行股份有限公司第七届董事会第十五次会议决议》;

(二)《杭州银行股份有限公司独立董事关于第七届董事会第十五次会议相关事项的事前认可意见》;

(三)《杭州银行股份有限公司独立董事关于第七届董事会第十五次会议相关事项的独立意见》。

特此公告。

附件:杭州银行股份有限公司部分关联方情况介绍

杭州银行股份有限公司董事会

2022年4月15日

证券代码:600926 证券简称:杭州银行 公告编号:2022-019

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2021年度利润分配方案公告

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。

重要内容提示

●每股分配比例:每股派发现金股利人民币0.35元(含税)。

●本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的公司普通股总股本为基数,具体股权登记日期将在权益分派实施公告中明确。

●本次利润分配方案尚待公司2021年年度股东大会审议通过后方可实施。

一、利润分配方案

经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计,杭州银行股份有限公司(以下简称"公司")2021年度母公司净利润为人民币865,445.6万元。经公司董事会决议,公司2021年度利润分配方案如下:

1. 根据《中华人民共和国公司法》有关规定,按照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86,544.6万元;

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243,369.0万元;

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)。以截至2021年12月31日的普通股总股本5,930,255,051股为基数计算,合计拟派发现金股利人民币2,075,589,267.85元(含税)。由于公司发行的可转债处于转股期,实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记在册的总股份数最终确定,每股派送现金股利不变。

4. 经上述分配后,剩余的未分配利润结转下一年度。

二、本年度现金分红比例低于30%的情况说明

2021年度,公司拟分配的普通股现金股息总额为人民币2,075,589,267.85元,占合并报表中归属于公司普通股股东净利润的24.55%,主要考虑因素如下:

一是资本监管要求不断强化。充分考虑公司资本充足率现状,顺应资本监管趋严的趋势要求,提升风险抵补能力。

二是支持战略规划稳步实施。公司持续聚焦战略愿景,适当留存利润以补充核心一级资本,保障内源性资本的持续补充,有利于提升服务实体经济质效,助推公司高质量可持续发展。

综合考虑上述内外部因素,公司利润分配政策总体保持连续性和稳定性,在盈利和资本充足率满足公司持续经营和长远发展要求的前提下,兼顾投资者分享公司经营发展成果、获取合理投资回报的要求,为股东提供持续、稳定、合理的投资回报。

三、公司履行的决策程序

(一)董事会会议的召开、审议和表决情况

公司于2022年4月15日召开的第七届董事会第十五次会议审议通过了《杭州银行股份有限公司2021年度利润分配预案》,同意将该2021年度利润分配预案提交公司2021年年度股东大会审议。

(二)独立董事意见

公司全体独立董事认为:公司2021年度利润分配预案符合《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红(2022年修订)》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》及《杭州银行股份有限公司章程》等关于现金分红的规定及相关法律、法规、规范性文件关于利润分配的相关规定,既有利于保障内源性资本的持续补充以支持公司业务的持续健康发展,同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求,不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。公司全体独立董事一致同意将该2021年度利润分配预案提交公司股东大会审议。

(三)监事会意见

公司监事会认为:公司2021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,且制定程序符合《杭州银行股份有限公司章程》规定。

四、相关风险提示

本次利润分配方案尚待公司2021年年度股东大会审议通过后方可实施。

特此公告。

杭州银行股份有限公司董事会

2022年4月15日

证券代码:600926 证券简称:杭州银行 公告编号:2022-020

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关于续聘会计师事务所的公告

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。

重要内容提示

●拟续聘的会计师事务所名称:普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称"普华永道中天")

一、拟续聘会计师事务所的基本情况

(一)机构信息

1.基本信息

普华永道中天前身为1993年3月28日成立的普华大华会计师事务所, 经批准于2000年6月更名为普华永道中天会计师事务所有限公司;经2012年12月24日财政部财会函[2012]52号批准,于2013年1月18日转制为普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)。注册地址为中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室。

普华永道中天是普华永道国际网络成员机构,拥有会计师事务所执业证书,也具备从事H股企业审计业务的资质,同时也是原经财政部和证监会批准的具有证券期货相关业务资格的会计师事务所。此外,普华永道中天也在US PCAOB(美国公众公司会计监督委员会)及UK FRC(英国财务汇报局)注册从事相关审计业务。普华永道中天在证券业务方面具有丰富的执业经验和良好的专业服务能力。

普华永道中天的首席合伙人为李丹。截至2021年12月31日,普华永道中天合伙人数为257人,注册会计师人数为1401人,其中自2013年起签署过证券服务业务审计报告的注册会计师人数为346人。

普华永道中天经审计的最近一个会计年度(2020年度)的收入总额为人民币61.15亿元,审计业务收入为人民币56.92亿元,证券业务收入为人民币28.61亿元。

普华永道中天的2020年度A股上市公司财务报表审计客户数量为103家,A股上市公司审计收费总额为人民币5.84亿元,主要行业包括制造业,金融业,交通运输、仓储和邮政业,房地产业及批发和零售业等,与杭州银行股份有限公司(以下简称"公司")同行业(金融业)的A股上市公司审计客户共16家。

2.投资者保护能力

在投资者保护能力方面,普华永道中天已按照有关法律法规要求投保职业保险,职业保险累计赔偿限额和职业风险基金之和超过人民币2亿元,职业风险基金计提或职业保险购买符合相关规定。普华永道中天近3年无因执业行为在相关民事诉讼中承担民事责任的情况。

3.诚信记录

普华永道中天及其从业人员近三年未因执业行为受到刑事处罚、行政处罚以及证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施、纪律处分;普华永道中天也未因执业行为受到证监会及其派出机构的行政监管措施。普华永道中天四名初级员工因其个人投资行为违反独立性相关规定,于2019年收到上海证监局对其个人出具的警示函,上述个人行为不影响普华永道中天质量控制体系的有效性或涉及审计项目的执业质量,该四名人员随后均已从普华永道中天离职。根据相关法律法规的规定,上述行政监管措施不影响普华永道中天继续承接或执行证券服务业务和其他业务。

(二)项目成员信息

1.基本信息

项目合伙人及签字注册会计师:周章,注册会计师协会执业会员,2000年起成为注册会计师,1999年起开始从事上市公司审计,2019年起开始为公司提供审计服务,1998年起开始在普华永道中天执业,近3年已签署或复核7家上市公司审计报告。

签字注册会计师:童咏静,注册会计师协会执业会员,2007年起成为注册会计师,2002年起开始从事上市公司审计,2019年起开始为公司提供审计服务,2002年起开始在普华永道中天执业,近3年已签署或复核1家上市公司审计报告。

质量控制复核人:胡亮,注册会计师协会执业会员,1997年起成为注册会计师,1997年起开始从事上市公司审计,2019年起开始为公司提供审计服务,1995年起开始在普华永道中天执业,近3年已签署或复核5家上市公司审计报告。

2.诚信记录

就普华永道中天拟受聘为公司的2022年度审计机构,项目合伙人及签字注册会计师周章先生、质量复核合伙人胡亮先生及拟签字注册会计师童咏静女士最近3年未受到任何刑事处罚及行政处罚, 未因执业行为受到证券监督管理机构的行政监督管理措施,未因执业行为受到证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施、纪律处分。

3.独立性

就普华永道中天拟受聘为公司的2022年度审计机构,普华永道中天、拟任项目合伙人及签字注册会计师周章先生、质量复核合伙人胡亮先生及拟签字注册会计师童咏静女士不存在可能影响独立性的情形。

4.审计收费

普华永道中天的审计服务收费是按照审计工作量及公允合理的原则由双方协商确定。公司拟就2022年度财务报表审计项目向普华永道中天支付的审计费用为人民币353万元(其中内部控制审计费用为人民币72万元),较2021年度财务报表审计费用增加人民币15万元,同比增长4.43%。

二、拟续聘会计师事务所履行的程序

(一)审计委员会的履职情况

公司第七届董事会审计委员会2022年第一次会议审议通过了 《关于聘任杭州银行股份有限公司2022年度会计师事务所的议案》。董事会审计委员会认为:普华永道中天具备应有的专业胜任能力、投资者保护能力、独立性及良好的诚信状况,并同意将该议案提交董事会审议。

(二)独立董事的事前认可情况和独立意见

公司独立董事已就本次续聘会计师事务所事项发表了事前认可意见,同意按照相关程序,将该议案提交公司董事会审议,并发表独立意见如下:普华永道中天在执业资质、专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况等方面符合监管规定,并具有多年为上市公司提供审计服务的经验和能力,能满足公司相关财务审计工作的要求。续聘普华永道中天为公司2022年度会计师事务所的选聘决策程序符合有关法律法规和《公司章程》的有关规定,有利于保持审计连续性,保障公司审计工作质量,有利于保护公司及股东利益、尤其是中小股东利益。公司独立董事一致同意续聘普华永道中天为公司2022年度会计师事务所,并同意将相关议案提交公司2021年年度股东大会审议。

(三)董事会的审议和表决情况

公司第七届董事会第十五次会议以13票同意,0票反对,0票弃权审议通过了 《关于聘任杭州银行股份有限公司2022年度会计师事务所的议案》。董事会同意续聘普华永道中天担任公司2022年度会计师事务所,并将该议案提交公司2021年年度股东大会审议。

(四)生效日期

本次续聘会计师事务所事项尚需提交公司2021年年度股东大会审议,并自公司股东大会审议通过之日起生效。

特此公告。

杭州银行股份有限公司董事会

2022年4月15日

证券代码:600926 证券简称:杭州银行 公告编号:2022-021

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关于召开2021年度暨2022年第一季度业绩说明会的公告

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。

重要内容提示:

●会议召开时间:2022年4月27日(星期三)15:00-16:00

●会议召开方式:网络视频直播

●网络互动网址:https://rs.p5w.net/html/131714.shtml

●投资者可于2022年4月26日 (星期二)17:30前将相关问题通过电子邮件的形式发送至公司投资者关系邮箱:ir@hzbank.com.cn。公司将于2021年度暨2022年第一季度业绩说明会(以下简称"业绩说明会")上对投资者普遍关注的问题进行回答。

杭州银行股份有限公司(以下简称"公司")于2022年4月16日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》披露公司2021年年度报告,并将于2022年4月26日在上述媒体披露2022年第一季度报告。为了便于广大投资者更全面深入地了解公司2021年度及2022年第一季度业绩和经营情况,公司拟于2022年4月27日(星期三)15:00-16:00召开业绩说明会,就投资者普遍关心的问题进行交流。

一、业绩说明会类型

业绩说明会通过网络视频直播方式召开, 公司将针对2021年度及2022年第一季度业绩和经营情况与投资者进行交流,并对投资者普遍关注的问题进行回答。

二、业绩说明会召开的时间、地点

召开时间:2022年4月27日(星期三)15:00-16:00

会议召开方式:网络视频直播

网络互动网址:https://rs.p5w.net/html/131714.shtml

@

三、参加人员

公司行长宋剑斌、董事会秘书毛夏红等高级管理人员,主要业务部门负责人,以及至少一名独立董事(如有特殊情况,参会人员将可能进行调整)。

四、投资者参加方式

(一)为便于交流,投资者可在2022年4月26日17:30前(工作日时间),按本公告中提供的联系方式,通过电话、传真或电子邮件方式联系公司,提出关注的问题,公司将在说明会上就投资者普遍关注的问题进行说明。

(二)投资者可于2022年4月27日15:00-16:00登陆全景网"投资者关系互动平台"参与本次年度业绩说明会或者直接进入公司路演厅参与本次年度业绩说明会。

全景投资者关系互动平台:https://ir.p5w.net

公司路演厅:https://rs.p5w.net/html/131714.shtml

五、联系人及联系方式

联系人:汪先生

电话:0571-87253058

传真:0571-85151339

电子邮箱:ir@hzbank.com.cn

六、其他事项

本次业绩说明会召开后,投资者自2022年4月28日起可登陆上证e互动(http://sns.sseinfo.com)查看业绩说明会的召开情况和主要内容。

特此公告。

杭州银行股份有限公司董事会

2022年4月15日