

证券代码：600926
优先股代码：360027
可转债代码：110079

证券简称：杭州银行

公告编号：2025-014
优先股简称：杭银优1
可转债简称：杭银转债

杭州银行股份有限公司

关于估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案的公告

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法律责任。

重要内容提示：

●估值提升计划暨行动方案的制定背景及审议程序：根据中国证监会《上市公司监管指引第10号——市值管理》相关规定及上海证券交易所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，杭州银行股份有限公司（以下简称“公司”）制定了《杭州银行股份有限公司估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案》（以下简称“估值提升计划暨行动方案”），并经公司第八届董事会第十五次会议审议通过。

●估值提升计划暨行动方案概述：公司计划通过提升金融服务质效、推进业务转型发展、强化风险管理、坚持稳健分红、加强投资者关系管理、提升信息披露质量、完善激励约束机制以及践行价值增持等措施，提升公司投资价值，增强投资者回报。

●相关风险提示：估值提升计划暨行动方案仅为公司行动计划，不代表公司对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。公司业绩及二级市场表现受到宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性。

一、估值提升计划的触发情形及审议程序

（一）触发情形

2024年，得益于近年来A股银行板块价值重估行情和公司长期稳健的经营业绩，公司A股股价全年上涨60.20%，但仍持续低于公司最近一个会计年度经审计的归属于普通股股东的每股净资产，属于《上市公司监管指引第10号——市值管理》规定的应当制定估值提升计划的情形。

（二）审议程序

2025年4月8日，公司召开第八届董事会第十五次会议，审议通过了估值提升计划暨行动方案。

二、估值提升计划暨行动方案的具体内容

公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大、二十届三中全会和中央金融工作会议精神，深刻把握金融工作的政治性和人民性，坚持党建引领、质量立行、从严治行，坚守服务实体经济本源，坚定实施“二二五五”战略规划，持续提升金融服务质效，促进公司高质量发展，提升公司投资价值，增强投资者回报。

（一）紧扣深化改革，提升金融服务质效

1.加大要素供给，提升服务实体质效。一是保障重大项目攻坚提速。把支持国家和浙江省、杭州市重大项目建设作为推进高质量发展的鲜明导向，为国家和浙江省、杭州市扩大有效投资工作顺利推进提供保障。二是聚力服务制造业发展。围绕“制造业数字化转型行动方案”等部署，抓住设备更新、数字化改造等政策机遇，推进金融支持制造业高质量发展实施方案。三是加大对民营经济支持力度。推进实施小微企业“晨星计划”，成立中小企业金融服务项目筹建办公室，持续推进中小企业服务专业化改革。四是助力共富示范建设。深入实施“信未来”共富计划，积极打造“幸福金桂”

财富品牌，加强“三农”金融服务，持续开展“联乡结村”“百社百企结百村”等帮扶帮促活动。

2. 践行金融为民，做好“五篇大文章”。一是深耕科技金融服务。秉持“专营、专注、专业、创新”的发展理念，持续推进科创金融专业机制建设，向数据与行业专业化驱动的“科创3.0”转型，为科技型企业提供精准支持，助力新质生产力发展，推动区域科技创新能力提升。二是推进绿色金融发展。积极践行绿色理念，将绿色金融纳入战略规划，推动绿色金融业务全面发展，创新绿色金融产品、积极支持绿色项目，在助力区域绿色低碳转型上发挥积极作用，为实现碳达峰、碳中和目标贡献金融力量。三是深化普惠金融战略。坚持“支持中小、支持当地”定位，深化小微金融向“企业端”“信用端”延伸，优化信用小微专营模式，聚焦地方重点行业、重点园区，不断提升服务中小微企业的能力与效率，助力实体经济稳健发展。四是探索养老金融服务。积极践行金融为民理念，创新特色产品与经营模式，加强服务适老化改造、完善产品布局，通过布局养老服务金融和养老产业金融，致力于满足老年客户多元化金融需求，助力养老事业发展。五是拓展数字金融场景。持续推进数字化转型，落实金融产品的标准化、线上化改造，通过数字化手段优化金融服务流程，推进场景金融服务，持续打造“互联网+政务+金融+多场景应用”的金融服务新模式，深化对客户的数字化服务。

（二）坚定战略实施，推进业务转型发展

一是深化零售金融财富布局。持续推进制胜财富业务、巩固消费信贷、贯通内外生态、提升数智赋能、强化专业运营的新“五位一体”零售战略，健全零售金融客户经营体系。二是推进小微金融“两个延伸”。深入推进“明确客群、渠道建联、名单获取、策略制定、访客触达、运营转化”营销策略，持续夯实抵押基本盘，深化信用贷款延伸。三是做强公司金融服务品牌。深化流量、专营、

标准化“三大策略”，扎实推进“访客拓客一号发展工程”，做精“六通六引擎”系列产品和服务品牌，积极探索金融场景新生态。四是稳健发展金融市场业务。深入开展宏观经济研究分析，增强资产配置能力，保持投资业务收益稳定增长，推动同业负债成本下降，进一步提升中收占比。五是着力优化理财产品体系。持续优化“幸福99六合”产品体系，满足客户多元化理财需求，立足提升产品稳定性和长远生命力，深入开展精细化管理。

（三）坚守风险底线，筑牢稳健发展根基

公司长期坚持“质量立行、从严治行”方针，全力以赴保持高质量发展良好势头，保障公司发展行稳致远。一是持续强化全面风险管理。优化风险政策、授信审批标准，持续夯实风控“三道防线”，推进完善“三张清单”；巩固深化大额风险排查、信贷结构调整、员工行为管理“三大法宝”；着力推进风险监测预警、数据模型、贷后管理“三大中心”建设；密切关注金融市场走势，加强前瞻性研判，持续优化资产负债结构；确保全行资产质量指标保持平稳，流动性和市场风险整体可控。二是持续强化内控合规管理。厚植合规文化，持续在全行推进“双基”管理，逐级制定合规“工作清单”；深化数智合规建设，提升反洗钱监测质量，建立员工和团队内控行为分类评价机制，持续开展员工行为排查，开展重点领域内控检查，不断提升内控合规管理水平。

（四）坚持稳健分红，增强投资者获得感

公司牢固树立回报股东意识，坚持稳健、可持续的分红策略，在《公司章程》中对公司利润分配政策进行了明确规定，公司每个会计年度以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可供普通股股东分配利润的20%。上市以来（2016年-2024年）公司实现归属于普通股股东的净利润年化增长约20%，实现会计年度普通股现金分红总额年化增长约23%，实现会计年度普通股每股现金分红金额（经

股份转增等调整后) 年化增长约 20%，上市后已累计派发普通股现金分红超 170 亿元。

后续，公司将平衡好投资者短期投资收益、中长期利益及公司可持续发展的关系，制定兼顾投资者回报和公司可持续发展需要的利润分配方案，原则上每年实施两次现金分红，同时公司将继续保持会计年度每股现金分红金额（经股份转增等调整后）与同期实现的可供普通股股东分配利润同向变动、合理匹配，确保股东回报水平与公司盈利能力的持续提升相协调，给予投资者可预期、有吸引力的投资分红回报。

（五）强化投资者关系管理，增进市场认同

公司积极贯彻“以投资者为本”的理念，不断完善加强投资者关系管理。公司已在董事会办公室下设投资者关系管理二级部，专职负责投资者管理相关工作。后续，公司将不断提升投资者关系管理团队专业性，逐步构建投关团队集金融知识、沟通技巧和证券法规的综合能力，为投资者提供更好的服务。

公司将不断优化投资者关系管理机制，制定与投资者交流的计划，提升与投资者交流的频次，丰富沟通渠道和方式，通过举办业绩说明会、接待投资者调研、参加券商策略会、反路演等方式，积极建立与资本市场的有效沟通机制，增强公司与投资者互动的深度和广度，促进投资者深入了解公司战略实施、经营发展情况，主动回应投资者诉求，做好预期管理，增强投资者对公司投资价值的认同。同时，通过投资者热线、上证 e 互动平台、电子邮箱、股东大会等渠道，积极传递最新的经营管理信息和特色亮点业务，及时解答投资者关心的问题，回应市场关切。

（六）提升信息披露质量，公平对待投资者

公司高度重视信息披露工作，严格按照法律法规和监管机构规定，真实、准确、完整、及时地履行信息披露义务。积极收集、分

析市场各方对公司投资价值的判断和对公司经营的预期，提升信息披露透明度和精准度。进一步提高信息披露内容的可读性和有效性，让投资者从多维度了解公司的经营情况和投资价值。

同时，公司将切实维护好投资者获取信息的公平性，一方面继续做好内幕信息管理工作，另一方面通过上证 e 互动平台及时、针对性地回答投资者关心的问题，在与各种投资者交流后及时将调研纪要同步到上证 e 互动上，保障广大投资者的知情权。

公司还将完善舆情管理机制，加强舆情监测分析。密切关注各类媒体报道和市场传闻，发现可能对投资者决策或者公司股票交易产生较大影响的事项，将根据实际情况及时发布澄清公告等，同时可通过官方声明、召开新闻发布会等方式予以回应。

（七）完善激励约束，促进稳健持续发展

公司已建立覆盖高级管理人员和重要岗位人员的绩效薪酬递延支付和追索扣回机制，公司可按照国家相关法律法规和监管规定，根据相关人员承担的责任扣发部分或全部递延支付的绩效薪酬。如相关人员任职期间给公司造成重大损失或出现风险超常暴露的情况，公司将追索扣回相应期限内发放的全部绩效薪酬。

公司将持续完善高级管理人员任期考核，在监管政策允许和相关条件成熟时建立长效激励机制，运用股权激励、员工持股计划等工具，合理拟定授予价格、激励对象范围、股票数量和业绩考核条件，强化管理层、员工与公司长期利益的一致性，激发管理层、员工提升公司价值的主动性和积极性，共同关注公司的长远发展，将公司管理层、各级员工的长期利益与公司可持续发展、股东利益相结合，保障股东权益，促进公司长期稳定发展。

（八）践行价值增持，提振市场信心

公司将密切关注资本市场对公司价值的反映，加强与股东的沟通联系，在市场表现明显低于公司价值时，鼓励主要股东、董监事、

高管人员在符合条件的情况下开展股份增持，或者通过自愿延长股份锁定期以及承诺不减持股份等方式提振市场信心。

三、董事会对估值提升计划暨行动方案的说明

公司计划通过提升金融服务质效、推进业务转型发展、强化风险管理、坚持稳健分红、加强投资者关系管理、提升信息披露质量、完善激励约束机制以及践行价值增持等措施，提升公司投资价值，增强投资者回报。

四、评估安排

根据《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》规定，公司将至少每年对估值提升计划的实施效果进行评估，评估后需要完善的，将完善后的估值提升计划提交董事会审议后披露。

五、风险提示

估值提升计划暨行动方案仅为公司行动计划，不代表公司对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。公司业绩及二级市场表现受到宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性。敬请投资者理性投资，注意投资风险。

特此公告。

杭州银行股份有限公司董事会

2025 年 4 月 8 日