

杭州银行股份有限公司 投资者关系活动记录表

投资者关系 活动类别	<input checked="" type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他
参与单位	海通证券、天风证券、华泰证券、中银基金、国君资管、湘财基金、中信资管、兴证资管、华泰自营、煜德投资、国投瑞银、国寿资产、九章投资、幻方投资、千合资本、华夏久盈等投资机构
时间	2018年11月9日
地点	杭州银行总行五楼会议室
本公司接待人员	董事会秘书、董事会办公室负责人、财务管理部负责人、风险管理部负责人、小微金融部负责人、资产管理部负责人、证券事务代表
投资者关系活动 主要内容介绍	<p>1. 杭州银行全年资产与负债结构与规模预判？在经济下行压力加重下，如何看待四季度以及明年信贷增速，以及对公和个贷的目标增速？当前企业信贷需求如何？</p> <p>答复：预计本行 2018 年末资产总额将超 9,000 亿，资产结构中，信贷占比将在 40%左右，负债结构中，存款占比将在 60%左右。在经济下行压力加重情况下，本行将适度放缓信贷增速，同时持续调整信贷结构和投向，适度放缓对公贷款投放，加大小微和零售贷款投放。随着经济下行压力加大，目前有效信贷需求略有放缓。</p> <p>2. 目前非信贷资产配置情况？四季度配置的重点方向，预期规模与结构？</p> <p>答复：截至 3 季度末，本行同业资产规模在 670 亿元左右，债券及投资规模在 3,750 亿元左右，其中各项债券余额在 2,200 亿元左右。四季度拟重点配置债券资产，主要方向为政策性银行金融债、商业银行金融债、地方政府债、信用债等。</p> <p>3. 第三季度净息差变动情况分析，第四季度及明年息差走势</p>

判断？

答复：本行第三季度净息差环比较上半年有所上升，主要因素在于贷款收益率的持续提升和市场利率下行带动的同业负债成本的下降。预计四季度净息差将走稳，明年净息差或将稳中有降。

4. 第三季度同业资产与负债的息差变动情况分析，第四季度及明年走势判断？

答复：三季度以来，市场流动性较为充裕，同业资产价格出现一定程度下降，其中长端降幅较大，同业负债成本降幅相对较小，总体利差有所收窄。预计未来一段时间，市场流动性将继续维持合理充裕，同业息差或将稳中有降。

5. 前三季度新投放贷款定价情况？第四季度及明年信贷定价水平展望？

答复：2018年前三季度新投放贷款平均利率较2017年有所上升，在当前实体经济有效信贷需求有所回落的情况下，预计后续定价持续上行的压力加大。

6. 目前结构性存款的规模与久期情况？第三季度市场利率下行对息差的边际影响评估？结构性存款、同业存单四季度及明年利率走势预判？

答复：截至三季度末，本行的结构性存款余额在600亿元左右，期限主要集中在3个月以上。三季度市场利率下行，由于本行资产负债结构中，同业负债占比相对较高，市场利率的下行对于息差的提升有带动作用，但整体上由于存款成本的上升，长期来看息差仍面临较大的压力。理财新规出台后，商业银行对于结构性存款的态度有所转变，预计增速将有所放缓，利率会有所下行。

7. 截至当前核销处置情况？拨备计提的考虑？全年展望？

答复：本行2018年前三个季度共核销不良贷款21亿元左右。前三季度合计计提各类资产减值损失比上年同期增长61.21%，拨备覆盖率229.10%，较上年末提高18.07个百分点。预计年末拨备覆盖率保持9月末水平或略有提高。

8. 前三季度不良贷款变化情况分析？全年管控目标及明年趋势展望？

答复：今年以来本行资产质量延续改善趋势。9月末不良贷款率 1.52%，较上年末降低 0.07 个百分点。预计年末不良贷款率有望继续走低。同时，反映资产质量的其他指标也持续好转，关注类贷款比例 1.44%，比上年末降低 1.41 个百分点；逾期贷款、逾期 90 天以上贷款均实现比例和余额“双降”，逾期 90 天以上贷款与不良贷款之比降低至 81%以下，逾期贷款与不良贷款之比降低至 100%以内。预计 2019 年度资产质量将继续改善，各类指标将继续好转。

9. 新发生不良贷款的情况？对公贷款不良率变化及原因，未来趋势展望？

答复：2018 年前三季度本行新发生不良贷款的主要原因是存量关注类贷款向下迁徙。从新发生风险的行业结构看，主要集中在制造业和批发零售业。对公贷款不良余额增加主要是部分存量企业客户贷款质量下迁，从客户介入时间看以 2013 年及之前年度为主。近几年本行加强新增客户准入管控，优化信贷投向，积极调整存量业务结构，预计 2019 年对公客户新发生不良贷款将继续放缓，不良贷款率将进一步回落。

10. 各类零售贷款不良率变化，如何看待个人消费贷风险？

答复：本行零售贷款主要包括住房按揭贷款和个人消费贷款，近几年本行零售贷款始终保持较好资产质量，不良率较低。个人消费类贷款风险控制的关键在于客群选择和贷款用途管控。本行在消费贷款的客群选择上，聚焦“有薪”客户，依托公鸡贷平台，重点支持行政事业单位、优质代发工资企业及纳入本行公司客户白名单的优质企业员工，从严审慎控制自雇类人士。加强客户身份和贷款用途真实性审核，上线零售消费贷款资金用途监测系统，实时监控消费贷款的使用情况，防止个人消费贷款违规进入股市、房市。

11. 前三季度逾期类贷款变化情况分析？前三季度新发生逾期贷款的行业或企业情况？第四季度及明年趋势展望？

答复：2018 年前三季度本行信用风险暴露延续放缓趋势，逾期贷款余额持续下降，逾期贷款与不良贷款之比已降低至 100%以内，逾期 90 天以上贷款与不良贷款之比已降低至 81% 以下。前三季度本行新发生逾期贷款客户的行业主要集中在制药业和批发零售业。

近年来，本行采取了一系列措施优化信贷投向、调整客户结构，加大风险管理力度，有力支撑和促进了资产质量的持续好转。预计 2019 年本行新增逾期贷款将进一步放缓，逾期贷款余额和比例有望进一步降低。

12. 目前理财规模变化情况，未来规划？

答复：截至 9 月末，本行存续理财产品规模 1,862.70 亿元（其中非保本理财产品规模 1,789.37 亿元），较年初有所下降。资管新规及监督管理办法发布后，本行制订了比较明确的过渡期整改计划，力争在 2020 年 6 月底之前完成理财业务整改。为此，本行积极研发符合资管新规要求的净值型新产品，同时稳步推进老产品的规模压缩工作。从近半年转型实践情况看，本行理财业务在估值核算、净值化投资、新产品开发方面摸索出了一定的经验，系统、资负、投研、风控等核心能力逐步增强，目前理财业务整改进度符合预期。

13. 目前理财产品端情况如何？

答复：当前本行的零售理财占比达到 88.88%，净值型产品占比 22.91%，老产品规模有所压缩，本行理财产品结构更趋合理，净值化转型工作稳步实施。资管新规出台后，本行陆续发行了符合监管要求的多支新产品，尤其是本行在 9 月份推出的 T+0 现金管理类理财产品“新钱包”，发行 60 天，规模破百亿，充分体现了本行对理财净值化转型的决心和力度，也为下一步的转型工作提供了宝贵经验。

14. 四季度贷款投放主要投向哪些领域？零售贷款的投放重点是哪类贷款？请问按揭、消费贷、主要投放哪些地区、有什么特征？

答复：四季度本行贷款投放仍将以实体经济为主，主要投向包括公用事业、上市公司、科技文创类企业、行业龙头企业、

零售和小微等领域。四季度零售贷款投放与战略方向保持一致，重点投放个人住房按揭贷款与小额个人消费贷（单笔 30 万以下）。按揭主要投放杭州、宁波、南京等城市，业务类型包括与主流中介合作的二手房，与大中型开发商合作的新房业务。消费贷在全行范围开展，秉承小额、分散原则，利用公鸡贷平台，线上线下相结合，实现产能输出。

15. 杭州银行是否有开设资管子公司的计划？

答复：为适应资管新规的要求，更好地开展资管业务，本行董事会已审议通过了关于设立资产管理子公司的议案，目前相关筹备工作正在积极推进中。