

# 杭州银行股份有限公司

## 2018 年度暨 2019 年第一季度业绩说明会会议纪要

杭州银行股份有限公司（以下简称“公司”、“杭州银行”）于 2019 年 5 月 8 日下午 14:00-16:00 在杭州市下城区庆春路 46 号杭州银行大厦 5 楼会议室召开了公司 2018 年度暨 2019 年第一季度业绩说明会。行长宋剑斌先生、总行相关部门负责人出席了本次会议，会议由董事会秘书徐国民先生主持。会议纪要如下：

### 一、公司 2018 年度及 2019 年第一季度业绩情况介绍

宋剑斌行长简要介绍了公司 2018 年度及 2019 年第一季度主要经营情况：

#### （一）经营业绩情况

2018 年，公司把握宏观政策、紧跟市场形势，以转型驱动高质量发展，实现了规模、效益、质量、结构的“四线并进”和业务、风险、内控、品牌的“四大提升”，取得了良好的经营业绩。

截至 2018 年末，全行资产总额 9,210.56 亿元，增幅 10.57%；存、贷款总额分别为 5,327.83 亿元、3,504.78 亿元，增幅 18.76%、23.48%。2019 年一季度，资产规模及存贷款平稳增长，对实体经济的投入持续加大。

2018 年全年实现营业收入 170.54 亿元，增幅 20.77%；净利润 54.12 亿元，增幅 18.94%。基本每股收益 0.95 元，提高 0.06 元。2019 年一季度，全行营业收入与净利润分别为 52.94 亿元、18.15 亿元，同比增幅 26.64%、19.25%。

截至 2019 年一季度末，全行不良贷款率降至 1.40%，拨备覆盖率 264.50%，拨贷比 3.71%，信贷资产提质增效的红利继续释放，并成为盈利改善的重要影响因素。

2018 年，公司的业务结构调整稳中有进。贷款占资产的比

重、存款占负债的比重以及零售和小微贷款占贷款总额的比重、个人储蓄存款占存款总额的比重均有不同程度提升。

## （二）主要业务发展情况

**零售金融深化转型。**公司坚持消费信贷、财富管理、社区金融、金融科技、集中运营“五位一体”的零售金融发展方向，践行“场景×平台×体验”的新零售核心理念，基于优质客群平台筛选，借力公积金中心和第三方大数据，“公鸡贷”消费信贷上线不足两年，2018年末贷款余额已达274.19亿元，增幅98.03%；住房按揭贷款量价齐升，贷款余额560.83亿元，增幅33.71%；通过平台建设、客户分层、差异化产品配置，零售AUM稳步增长，期末零售客户总资产达2,759.09亿元，增幅24.09%。

**小微金融稳健发展。**围绕抵押、数据、信用三大方向，公司着力打造标准产品并积极探索微贷模式，形成了线上线下结合的抵押产品体系和微贷产品体系，线上微贷数据模式和线下微贷台州模式日渐成熟、完善。期内，小微金融的信贷质量显著改善，存量结构调整及风险处置基本完成。

**公司金融专业发展。**客户服务能力持续提升，上市公司、科技文创客户数有较大增长；“1+3”联动机制得到巩固，公司金融在规划协调、客户分层、名单制营销，交易银行在吸收存款、产品营销，投资银行在项目融资、提升效益，科技文创金融在服务“双创”、投贷联动等方面都发挥了重要作用；轻资产、轻资本策略发挥效用，成功获批企业债务融资工具A类主承销商资格，主承销份额超百亿元，创设全国首批初始信用风险缓释工具，获得人民银行和客户的高度肯定；代销渠道合作逐渐丰富，带动资产业务集约化、轻量化发展。

**金融市场收益良好。**2018年金融市场业务在市场波动频繁、合规要求从严的复杂环境中克服了困难、把握了方向，实现了较

好收益。债券交易适应市场变化调整期限与业务结构，盈利稳定；同业业务通过调结构提升综合收益；票据业务转贴现加强交易做市，直贴加强组合式营销，净收益同比大幅上升；托管业务逆势平稳发展，经济利润保持双位数增长；资管业务以实现转型达标为导向，推陈出新理财产品，产品体系逐步健全。

**持续探索新型业态。**“价值连城”联盟机制得到深化，全年在资金交易、债券投资、托管、跨境金融等领域业务合作量突破3,000亿元。先后与互联网巨头阿里、腾讯及城市大数据、华为、移动等签订战略合作协议，成立了“金融创新实验室”，着力探索新技术在银行业的应用，促进金融机构数字化转型。

### **（三）管理能力提升情况**

**风险管理有效加强。**一是“降旧控新”成效显著，逾期不良比82.06%，比年初下降57.58个百分点。不良贷款率连续七个季度实现下降；二是“三张清单”深化落实，投向清单更加清晰，负面清单管理进一步优化，清收管理卓有成效；三是内控检查持续深入，合规经营有效提升；四是风险管理前瞻性和全面性得到加强，全年未发生重大市场风险、利率风险、流动性风险事件。

**“双基”管理逐渐深化。**基础管理重点抓条线专业能力提升，形成作业标准；基层管理重点抓行为规范、检查监督、培训整改，解决贷后管理、行为规范问题。2018年重点开展风险管理、授信管理、财务管理与绩效管理、案防管理、信息科技建设、内控等级行建设、“八项禁令”实施、员工行为管理等八个重点项目，按季督查并及时阶段性总结，确保“双基”管理成效。

## **二、互动交流环节**

**问题 1：2019 年第一季度杭州银行的成本收入比有所压降，有主动采取什么措施吗？**

答：公司在成本管理上，遵循从严原则，进一步加强费用管

理及费用预算管控力度，提高财务共享系统和成本分摊系统的深化应用。同时加大 IT 和零售等重点项目投入，提高全行金融科技水平，提高费用资源的配置效率。

**问题 2：对 2019 年贷款增长如何展望？信贷需求如何？对市场利率及息差走势如何判断？息差和营收高点是否会出现 2019 年二季度？**

答：公司 2019 年新增贷款预计与 2018 年基本接近。目前经济仍在筑底阶段，经历一季度较快增长后，信贷整体需求有所下降。目前来看市场利率以震荡为主，大幅上行或下行概率较低，同时新发放贷款利率会逐步下行，存款利率会上行。预计息差和营业收入增幅将在 2019 年二季度或三季度达到较高水平。

**问题 3：杭州银行 2019 年是否会加大高收益资产的配置，或拉长资产端久期以应对可能的资产收益率下滑？**

答：在加强风险控制前提下，公司资产配置上会增加高收益资产配置，重点增加信贷业务在整个资产中的比重，同时增加个人综合消费、小微企业贷款等相对高收益资产比重；另外也将择机配置部分信用债。

**问题 4：2019 年杭州银行在存款增长上将面临哪些压力，将采取哪些揽储策略？对负债成本的展望如何？**

答：2019 年，公司存款增长方面面临的压力在于利率市场化趋势更加明显，竞争加剧；同时受到资管新规的影响，理财产品的起购门槛降低，对于零售条线的低付息率存款产生了较大压力；此外，个人客户原有的保本产品已逐步转向高成本的结构存款、大额存单等产品，对储蓄的付息成本形成比较大的影响。

针对以上情况，公司将采取措施积极应对，通过开展稳存争存专项行动、加大六类资本市场相关账户营销力度、抓好访客营销、紧抓融资投放、升级交易银行产品服务、有效控制高付息存

款发行节奏、积极拓展理财及代销类产品渠道、发行联名信用卡增加支付结算量等措施从而实现“增规模，降成本”。

随着存款利率的进一步市场化，2019 年负债成本将整体呈上升趋势，为了保持合理的利差空间，公司将更加重视控制负债端成本。

**问题 5：杭州银行的 ROE 在同业中处于较低水平，主要原因是什么？贵行将采取哪些措施进行改善？**

答：2018 年公司资本回报率较低主要原因一是中间业务占比相对较低，影响了整体营业收入规模；二是拨备计提力度相对较大。公司将加强业务结构调整力度，增加信贷业务在整个资产中比重，同时增加个人综合消费、小微企业贷款等相对高收益资产比重。加强金融服务能力，积极拓展中收业务，重点推进包括理财业务、托管业务、债券承销在内的中间业务发展。进一步加强风险管理，严控新增风险，消化不良风险，实现资产质量提升，降低信贷成本。

**问题 6：从年报了解到杭州银行零售信贷占比提升较大，请介绍 2019 年计划新增贷款中零售信贷占比情况，并说明零售信贷结构倾向按揭贷款、消费类贷款或其他贷款？**

答：2019 年，公司将继续加大对零售信贷的投放，主要投向基于真实购房场景的个人住房按揭贷款和定位金融普惠的个人信用贷款为主。公司将继续落实差别化个人住房信贷政策，优先满足刚需客户购房，支持改善性住房，抑制投机性购房。公司对信用贷线上平台持续迭代优化，不断优化客户分层，进一步扩大产品的受众群体，提升客户体验，满足更多居民消费需求，真正将普惠金融落到实处。

**问题 7：2018 年市场债券暴雷事件频发，在这样的市场环境下杭州银行采取了哪些措施来平衡债券投资的收益和风险。**

答：公司债券投资以服务公司基础客户优先，通过建立符合市场环境的准入政策，将信用债投资纳入统一授信管理，把企业债券作为一个单独的授信品种，对企业进行授信总额控制和管理。同时不断加强“投资前中后”全流程管理，适时调整风险偏好，适当运用衍生工具对冲风险，增强投研水平，提升交易盈利能力，以此平衡债券投资的收益和风险。

**问题 8：**杭州银行 2018 年以来资产质量表现较好，除了贷款结构的变化，原因还有哪些？未来是不是可以看到不良率的进一步下降，信用成本是否于 2019 年就可以看到同比环比下降？

答：近两年公司资产质量实现持续好转，主要因素在三个方面：一是近几年来公司持续推进客户结构和资产结构调整优化，为资产质量的好转奠定了基础；二是近几年公司深入落实质量立行、从严治行，提升“双基”管理（基础管理、基层管理）能力，风险管理“三道防线”建设得到加强；三是公司所处区域为资产质量的改善提供了良好的外部环境。综合判断，预计未来几年公司信用风险有望进一步下降，资产质量有望继续保持向好趋势。

从拨备覆盖水平看，公司 2019 年一季度末拨备覆盖率在上市银行中处于中上水平。从稳健经营角度考虑，银行仍需保持合理的拨备计提力度和拨备覆盖率水平。

**问题 9：**面对资管新规实施后的监管变化，杭州银行在理财业务上有哪些调整，未来是否有设立资管子公司的计划，目前进度如何？

答：自资管新规下发以来，公司根据实际情况对理财业务进行调整。围绕总体业务整改、产品体系重建、运作模式转型、信息系统建设、投研体系搭建等内容，公司制定了以业务整改和能力提升为核心的转型计划，目前公司正在有序推进理财业务的产品体系再造、运营体系再造和投研体系再造，以确保 2020 年 6

月底之前完成理财业务整改。

公司已向监管机构递交了《关于发起筹建理财子公司的请示》，并指定了专人负责子公司的筹建、设立、开业等组织和协调工作，目前相关工作正根据计划有序开展。