

证券代码: 600926 证券简称: 杭州银行 公告编号: 2017-021

杭州银行股份有限公司
2016 年度暨 2017 年第一季度业绩说明会
会议纪要公告

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”、“我行”）于 2017 年 4 月 28 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 2016 年度暨 2017 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会议，会议由董事会秘书徐国民先生主持。

会议纪要如下：

主持人：各位投资者、分析师朋友，大家下午好！今天的业绩说明会分为两个环节，分别是 2016 年度及 2017 年第一季度经营发展情况介绍和交流互动。首先，请宋剑斌行长介绍公司 2016 年度及 2017 年第一季度经营发展情况。

宋剑斌行长：各位投资者、分析师朋友们，欢迎各位出席本次业绩说明会。2016 年是公司发展史上具有里程碑意义的一年，公开上市、战略实施、改革创新与转型发展等有序推进，为公司未来发展打下了基础、开辟了空间。下面，我就公司 2016 年度及 2017 年一季度主要经营情况以及 2017 年的主要经营思路，向

各位作简要介绍：

2016 年，公司盈利能力继续提升，全年实现营业收入 137.3 亿元、归属于上市公司股东净利润 40.2 亿元，比上年分别增长 10.7%、8.5%；实现拨备前利润 92.0 亿元，比上年增长 20.5%；收入结构进一步优化，中间业务净收入 20.6 亿元，比上年增长 73.5%；成本收入比 30.23%，比上年末下降 1.30 个百分点。

截至 2016 年末，公司资产总额 7,204.2 亿元，比上年末增长 32.1%；存贷款余额分别为 3,683.1 亿元和 2,466.1 亿元，比上年末分别增长 18.0%、14.6%；公司持续关注业务转型发展，不断提升实体经济服务质效，年末贷款占公司表内资产总额达 34.2%。

2017 年一季度，公司实现营业收入 32.54 亿元，归属于上市公司股东净利润 13.10 亿元，同比增幅为 7.76%；一季度末，资产总额比年初增长 198.4 亿元，较上年同期同比增幅为 30.7%；存贷款分别比年初增加 28.1 亿元和 171.4 亿元，较上年同期同比增幅分别为 17.9%、15.5%。

2016 年末，公司不良贷款率 1.62%，较 2016 年 6 月末下降 0.02 个百分点；2017 年一季度末，公司不良贷款率为 1.61%，较 2016 年末继续下降 0.01 个百分点。存量信贷结构调整已初见成效，新增风险势头有所趋缓，资产质量总体可控。同时，2016 年公司风险抵补能力有所上升，年末资本充足率 11.88%，较上年末提高 0.18 个百分点。

从行业地位看，公司在英国《银行家》杂志全球银行排名第 219 位，较上年上升 16 位；中诚信信用评级保持 AAA 级，并被

新浪财经、金融时报、中国经营报评为年度“最佳城市商业银行”、“十佳城市商业银行”、“卓越竞争力城商行 10 强”。

公司在分享经济增长带来发展机会的同时，始终不忘回馈地方、回馈社会，积极提升普惠金融服务水平，重点加大支农支小扶持力度，全面完成“三个不低于”的监管目标。

2017 年，公司将在战略规划的引领下，坚持服务实体经济本源，不断深化改革与转型发展，着力实现新的跨越。在**零售金融**方面，深化经营体制改革，形成多元化利润增长极，大力发展消费信贷与财富管理业务；在**公司金融**方面，发挥“1+3”联动优势，做优城市化建设项目融资，做强上市公司融资，做精科技文创金融，推进交易银行业务发展，稳妥开展房地产与经营性物业融资，提升专业能力；在**小微金融**方面，聚焦微贷、抵易贷，拓展综合服务，积极开展台州微贷专营试点；在**金融市场**方面，围绕“补短板、树品牌”的目标，促进盈利水平再提升；在**资产管理**方面，着力拓宽理财产品线，优化大类资产配置，提高整体收益。

内控管理方面，公司将紧紧围绕“降旧控新”第一目标，深化“三张清单”管理，力争实现逾期贷款零增长；同时坚持合规经营，落实全面风险管理，对重大操作风险和案件零容忍，确保全年“无重大案件、无重大违规行为、无重大操作风险事件”的发生。

最后，我诚邀大家多来公司调研，对公司各方面工作多予指导，多提宝贵建议。再一次感谢大家的光临，谢谢大家！

主持人：谢谢宋行长，下面我们进入互动交流环节。

问题 1：请介绍一下杭州银行 2017 年的经营计划与规模扩

张计划，包括信贷投放计划、预计存款规模和中间业务收入相关情况

答：2017 年，公司将继续贯彻宏观审慎管理要求，以战略为引导，坚持质量立行，保持适度的业务经营和规模增长计划，全年资产增速预计在 15%左右；在信贷投放上，公司将进一步优化信贷结构，将有限的信贷资源重点投放于符合战略定位的目标客户，全年信贷投放增长在 10%至 15%之间；公司将持续加大存款营销力度，加强产品创新和渠道整合，全年存款计划增幅在 11%-15%；2017 年，公司将以“两轻、两新”为转型方向，加强资产管理、市场类业务资源配置和能力建设，预计 2017 年实现中间业务收入将比上年有所提升，占营业收入比重在 15%至 18%之间。

问题 2：请问 2016 年杭州银行息差较快下降的原因以及预计 2017 的息差变化？

答：2016 年，公司净息差较去年下降 28 个 BP，下降的主要原因为：(1)增值税影响；(2)存贷利差收窄；(3)资产负债结构变化。

预计 2017 年净息差较上年略有下降，主要原因为：(1)竞争加剧，存贷利差收窄；(2)货币市场波动性加大，对净息差产生一定的影响。

问题 3：请问 MPA 监管政策对杭州银行业务影响？

答：2016 年，央行推出了 MPA 监管政策，进一步完善了货币政策和宏观审慎政策的双支柱调控框架，有助于金融机构提高稳健经营意识，也对金融机构资产负债的配置产生积极的影响。

从资产管理的影响来看，MPA 监管政策能促使公司保持表内外业务规模的合理增长，优化资产结构。从 2017 年第一季度来看，公司积极落实宏观审慎要求，呈现出四个特点：一是主动调整资产增幅，资产规模较上年同比少增 100 亿；二是主动调整结构，加大对实体经济的投放，一季度新增贷款投放，较上年同期同比增加 40 亿；三是降低同业理财杠杆，同业资产占比较年初有所下降；四是适度配置投资，一季度资本充足率保持在 11.89%。

从对负债管理的影响来看，MPA 监管政策将促进公司加强负债业务多元化配置和组合管理。一是加强存款营销力度，从去年四季度开始，存款增速较快；二是加强同业负债的比例管理，目前控制在 15%左右。

从对理财业务的影响看，MPA 监管政策有助于公司加强对理财业务增速和风险的控制，一季度公司积极落实宏观审慎的原则，理财规模较上年主动压缩了 300 亿元。

问题 4：请问杭州银行 MPA 考核一季度预计落在哪个档？监管口径调整后银行资产负债配置的变化有哪些？对表外理财与同业存单后续的发展会产生哪些影响？如果同业存单受控，银行会从哪些方面补充负债，对资金成本可能产生哪些影响？

答：目前公司还未接到人民银行的考核结果，经公司自测，预计公司一季度 MPA 基本达标。

监管口径调整后，公司资产负债配置的主要策略为：(1)保证传统信贷业务投放，确保传统信贷业务按预算足额投放；(2)择机配置债券，公司将视市场情况择机配置信用等级高的国债、政策

性银行债和地方政府债等；(3)调整同业业务结构，同业业务回归本源；(4)放缓理财业务增长速度，更加关注资产信用风险管理，确保收益稳定。

若同业存单受控，公司补充负债的方式将主要包括：(1)加大存款营销力度。公司将持续开发现金管理产品，拓宽资金来源渠道；(2)发行金融债券。这两种补充负债方式对资本成本的影响具有不确定性，若主要通过存款补充负债，则综合成本降低；若通过发债等补充负债，综合成本可能略有升高。

问题 5：请问杭州银行委外业务情况如何，近期不少银行委外赎回，杭州银行后续是否会进行调整？

答：公司在理财资金的运作上一直坚持自我投资为主、委托投资为辅的策略，在风险可控的范围内精选管理人，审慎有序的开展委托投资业务。经过三年的发展，公司已建立了一套成熟的委托投资管理系统，形成了一套行之有效的六级委托管理体系。与 2016 年年末比，目前公司委外业务规模余额有小幅下降。一方面是因为 MPA 管理要求，公司理财规模增速下降，委外业务规模相应缩减；另一方面公司一直对委外业务进行动态管理，定期考核账户业绩，对排名靠后的账户予以调整规模，对部分收益不符合预期的账户进行终止。

问题 6：请问杭州银行 2017 年同业负债与同业存单趋势，在负债中的占比是否会进一步提升？

答：同业负债是各家银行重要资金来源之一。2017 年，公司同业负债业务将坚持以下原则：一是回归本源，聚焦流动性管理职能，确保同业负债总量适度、来源稳定、结构多元，满足全

行流动性需求，保证流动性安全。二是按照监管要求，合理控制同业存单规模，防止资金空转。

问题 7：请问杭州银行同业负债和同业资产的配置思路？

答：同业负债配置着重加强流动性管理，控制期限缺口，在融资渠道和融资方式上更加多元化、精细化，降低负债成本。

同业资产配置紧跟市场变化，基于同业客户需求提供服务，并进一步优化资产结构。总体策略是压缩长久期、低流动性的资产，配置短久期、流动性较强、风险和资本调整后收益相对较好的资产。

问题 8：请问杭州银行 2016 年不良率上升原因及 2017 年资产质量趋势、拨备计提力度？

答：公司 2016 年末不良贷款率 1.62%，较 2015 年末上升 0.26 个百分点，但经过近几年信用风险的持续爆发和信贷结构的持续调整，公司新生成不良贷款的速度已呈现明显放缓的趋势。2016 年末公司不良贷款率较 2016 年 6 月末下降 0.02 个百分点，2017 年一季度末不良贷款率较 2016 年末继续下降 0.01 个百分点。

2016 年，公司新增的不良贷款主要是存量关注类贷款向下迁徙所造成的，不良率上升主要有三个方面原因：一是在最近一轮的经济下行周期中，部分传统的低端制造业和商贸流通企业，经营陷入困难，还本付息能力下降，在公司存量信贷资产结构中仍占有一定比例。二是在经济下行周期，小微企业抗风险能力相对较弱，风险暴露水平显著高于平均水平。三是由于近年来浙江地区企业间担保圈、担保链风险持续爆发，虽然通过持续采取措施得到一定控制，但仍未完全化解。

2017 年，公司信贷资产质量状况出现了一些积极的因素：(1) 全国经济和浙江经济去年以来都出现了明显的企稳回暖趋势；(2) 公司近几年持续推进客户结构优化为资产质量的企稳回升奠定了良好基础；(3) 近几年公司加强风险内控基础管理，为资产质量的持续改善提供了有力保障。

综合分析，预计 2017 年新生成不良贷款的速度预计将继续放缓，公司不良贷款率将在 2016 年末水平上维持稳定或有所下降。

问题 9：请问杭州银行未来是否有具体的不良处置安排？

答：2017 年，公司在不良资产处置上将以现金清收为主要目标，积极推进市场化的处置方式。一是在政策允许的前提下，积极探索和推进不良资产收益权转让/证券化、以物抵债等创新处置方式；二是强化不良资产清收的专业化管理，对重点分行由总行派驻专职清收人员指导和帮助，在杭州地区实行总行集中清收；三是对符合一定标准的风险贷款试行内部经营性清收。

问题 10：2017 年第一季度杭州银行成本收入比下降非常显著，请说明一下原因。

答：公司近几年的成本收入比一直稳定在 30%至 32%之间，在上市银行中处于中间水平。在营业费用的管理上，近三年的增长基本维持在 7%至 10%的水平，在上市银行中处于偏下的水平，这与公司在利率市场化的环境下加强成本管理，提升运营质量是密切相关的。此外，公司一季度成本收入比下降，有一定的季节因素，信息技术投入、网点开设和重点项目的投入在财务反映上会有一定的滞后性。实际上，公司 2017 年一季度的成本收入比

和上年同期相比并没有太大的差异。

主持人：感谢各位的提问和交流，由于时间关系今天的业绩说明会到此结束，顺祝大家“五一节”快乐。

杭州银行股份有限公司董事会

二〇一七年五月三日