



平安银行
PINGAN BANK

平安银行在全景网网上路演的问答集锦

2016 年

2016年11月7日 2016年三季度网上路演

	<p>❖公司此前宣布高管辞职，包括孙总在内的管理层离开之后，接下来公司会不会重新选择高管？</p>
	<p>❖平安银行第九届董事会即将届满，孙董事长和邵平先生从各方面原因综合考虑，主动提出不再作为第十届董事会的董事候选人，也将不在银行担任其他实际职务。</p> <p>目前银行正面临战略转型的艰巨任务，配合战略转型的实施，在新一届董事会和管理层到位后，将继续推动银行业务发展、更好地发挥干部员工的才干和潜能，最终目的是达成更好地经营管理绩效、提升公司价值，以切实维护广大股东利益。</p>
	<p>❖请介绍橙 e 网目前的经营情况？</p>
	<p>❖您好，谢谢提问！</p> <p>平安银行橙 e 网定位于助力中小企业电子商务转型，与业内垂直电商平台和第三方信息平台等联盟方合作，通过 O2O 营销，提供融资，生意、理财管理等各项线上金融服务。截至报告期末，“橙 e 网”触网用户数达到 500 万，其中注册用户 251 万，较年初增长 55.9%。</p> <p>未来，平安银行将以橙 e 网作为互联网金融战略的实施平台，继续加快互联网金融创新探索。</p>
	<p>❖平安银行管理客户规模在持续上升，未来目标是什么？</p>
	<p>❖截至报告期末，平安银行零售客户数 3,845 万户。其中私行达标客户 1.6 万户，较年初增长 13%；财富及以上客户 32.8 万户，较年初增加 15%；“平安橙子”客户数为 1,008 万户，较年初增长 99%；口袋银行的客户数达 1,721 万，同口径较年初增长 110%。</p> <p>未来集团将从品牌、客户、产品、渠道和 IT 等方面给予银行全方位的支持，希望到未来实现客户数和贡献利润的跨越式增长。</p>
	<p>❖平安银行零售在互联网金融方面取得成绩如何？</p>

	<p>※您好！平安银行零售一直致力于互联网金融方面产品的创新，积极推出一系列创新产品：平安橙子、口袋银行等。</p> <p>其中，平安橙子以“年轻人的银行”为主要定位，业界首创“智能理财”及“梦想账户”等智能化，并向客户提供平安盈、定活通、理财产品、1700余支基金、黄金账户等产品。目前客户数已经突破1,007万，较年初翻倍。另，口袋银行的客户数达1,721万，同口径较年初增长110%。</p>
	<p>※在竞争愈发激烈、息差逐步缩小的环境下，平安银行为何能保持息差市场领先？</p>
	<p>※截至报告期末，平安银行净息差2.73%，同比持平，绝对数领先行业。在“营改增”、利率市场化、连续降息、资产配置压力加大的大背景下，平安银行通过持续优化贷款结构、夯实核心存款等举措，有效的扼制了贷款利率下滑的态势、控制存款成本，确保了息差保持平稳。</p>
	<p>※平安银行零售新战略重点主要有哪些？</p>
	<p>※您好！谢谢您的提问，平安银行未来致力于打造平安特色的智能化零售银行，通过515业务模式及6大策略，并利用全方面智能化的渠道，为客户提供最优质的服务。</p>
	<p>※平安银行贷款增速稳定，未来趋势如何？</p>
	<p>※您好！我行一般性公司贷款较年初增加20%，新增贷款主要投放于大、中型企业。2016年公司信贷投放以切入主流市场、主流客户为重点。未来贷款投放将按照全行战略要求，保持平稳增长，重点推动贷款结构优化调整，提升资本回报率。</p>
	<p>※平安银行在零售开放日对外提出零售业务转型，目标是什么？</p>
	<p>※您好！平安银行此次转型工作旨在打造平安特色的智能化零售银行，从客户角度出发进行颠覆式的革命，以智能化引领客户的金融生活。通过大数据洞察客户最真实的需求，利用全方面智能化的渠道，为客户提供最优质的服务，未来希望实现零售客户数和利润快速增长。</p>
	<p>※我们注意到，平安银行前三季度计提了416亿拨备，如此大规模的计提，其背后是否反映了平安银行的坏账到了非常严重的状况？</p>

	<p>✖根据平安银行 2016 年三季度报告，平安银行 2016 年前三季度计提拨备为 316 亿元，对风险的抵御能力大大增强。</p> <p>现阶段我国经济增长进入新常态，产业结构调整进入深水区，部分企业尤其是民营中小企业面临经营不畅、利润下滑、融资困难等问题。根据银监会公布数据，截至 2016 年 6 月末，商业银行不良率 1.83%，关注类占比 4.32%，不良加关注比例 6.15%，银行业整体都面临较大的风险防控压力。</p> <p>截至报告期末，平安银行不良率 1.56%，优于行业平均水平。针对存量的资产质量问题，平安银行已积极采取各项措施，分类制定清收和重组转化方案，并积极与当地政府、监管部门和同业沟通，共同做好风险管理和化解工作，截至目前整体风险可控。</p>
	<p>✖请介绍平安银行零售业务过去三年的主要经营成果？</p>
	<p>✖您好,感谢您的提问。过去三年多,平安银行零售基础得到夯实,业绩稳步增长:截至今年 9 月 30 日,财富及以上客户数从 2012 年末的 11.9 万增长至 32.8 万,增速高达 176%;管理客户资产从 2012 年末的 2,652 亿增长至 7,607 亿,增速为 186%;与此同时,存贷款余额也有了快速的发展,详细可以参见我行季报,谢谢!。</p>

2016年5月4日 2016年一季度网上路演

	❖进入 2016 年，平安银行的资产质量、不良率总体情况如何？不良有上升的趋势吗？
	❖一季报，我行不良率 1.56%，优于行业平均水平。我行已积极采取各项措施，并积极与多方沟通，共同做好风险管理和化解工作。
	❖请问经营性贷款期限一般是多久，是不是有抵押物？
	❖经营性贷款一般期限较短，具体数据未披露。根据具体产品不同，抵质押情况也有不同。总体来看，经营性贷款遵循收益覆盖风险的原则，剔除不良后的收益率保持稳定，总体风险可控。
	❖请问平安银行管理层，一季度平安银行业绩增长情况如何？
	<p>❖我行净利润同比增长 8%，领先行业平均水平。主要驱动因素来自于收入提升和投产效率提高：</p> <ol style="list-style-type: none">1) 持续加大风险定价管理，提高信贷资源使用效率，有效改善贷款结构，在央行数次降息影响下，本行加大资产、负债结构调整，优化控制负债成本，净利差、净息差分别同比提升 0.19 和 0.14 个百分点，利息净收入同比增幅 21%；2) 继续坚持综合金融发展战略，加强产品与服务创新，提升综合服务能力，手续费及佣金净收入同比增幅 50%；3) 推行成本精细化管理，全行费用增幅低于收入增幅，投产效率持续改善，截至报告期末，成本收入比 29.35%，同比下降 4.03 个百分点，较年初下降 1.96 个百分点。 <p>另外，我行一贯坚持稳健经营策略，重视资产质量管理，在持续两年拨备计提翻番的情况下，2016 年一季度继续加大拨备计提力度，同比增幅 101%，提高全行风险抵御能力。</p>
	❖之前公司股价是进行过送转的，为什么要采取这样的分红方式？派现金我也接受。

	<p>※感谢您的建议，我行的利润分配综合考虑了股东投资回报、监管机构对资本充足率的要求以及我行业务可持续发展等因素，并且也考虑了中小投资者的意见和建议。</p>
	<p>※请告知平安银行不良贷款增长原因？未来趋势？主要都是在哪些行业的贷款？</p>
	<p>※受宏观经济环境影响，整个银行业均面临较大的资产质量压力。截至一季度末，平安银行不良率 1.56%，优于行业平均水平。</p> <p>对公业务方面，主要是一部分中小微企业抗风险能力较差，受宏观经济下行影响，问题资产陆续暴露。问题资产中大部分有抵质押品，我行已积极采取各项措施，制定详细化解方案，并积极与当地政府、监管部门和同业沟通，共同做好风险管理和化解工作，截至目前整体风险可控。</p> <p>零售业务方面，我行秉持收益覆盖风险的原则，主动进行资产结构调整，并在风险可控的前提下，适度增加了信用卡、汽融、新一贷、经营性贷款等收益较高的产品。</p> <p>未来的资产质量变化趋势与宏观经济环境密切相关，我行对于相关问题高度重视，并将采取多种措施，努力控制和化解风险。谢谢！</p>
	<p>※请问平安银行有采取哪些措施控制逾期贷款呢？</p>
	<p>※感谢您的关注！</p> <p>平安银行通过客户结构的调整、多维度放款管理及问题资产的多元处置管控不良资产。</p>
	<p>※平安银行的关注类贷款还在上升，主要是哪些类型的贷款？未来趋势？</p>
	<p>※受经济增速放缓等因素影响，信用风险呈扩散趋势，部分企业尤其是民营中小企业授信客户面临经营不畅、利润下滑、融资困难等问题。</p> <p>预计在当前宏观经济环境下，我行今年资产质量与同业一样，也将会面临一定的压力。</p>
	<p>※请问平安的管理层如何看待平安银行的资产质量问题？</p>
	<p>※您好，</p>

我国经济增长进入新常态，产业结构调整进入深水区，部分企业尤其是民营中小企业面临经营不畅、利润下滑、融资困难等问题。根据银监会公布数据，截至 2015 年末，商业银行不良率 1.77%，关注类占比 4.36%，不良加关注比例 6.13%。根据一些公开资料显示，银行业不良贷款已经连续十几个季度上升，多个省份不良率突破 1.5%，某些地区甚至高达 2.2%，整个银行业已将遏制不良贷款的快速上升，作为当前风险防范化解工作的首要任务。

由于中国的金融业发展时间较短，同时金融业的稳定对国家安全和经济稳定有重要意义，因此中国一直对银行业风险控制高度重视。与外资银行相比，中国的银行经营业务品种相对较少，高风险业务比重更低，同时面临更为全面和严格的监管，与当前部分外资大行面临的问题不具有可比性，总体风险可控。随着行业创新不断丰富，监管对银行业的管理也更为专业化、系统化、标准化。

截至 2016 年 3 月 31 日，平安银行不良率 1.56%，优于行业平均水平。平安银行问题贷款主要集中在上海钢贸、杭宁温民营中小企业、小微联保互保及两高一剩行业等贷款，主要是存量客户抗风险能力差，受宏观经济下行影响，问题资产陆续暴露。

自 2013 年开始，平安银行实施全面的业务转型，在转型过程中，由于坚决退出部分行业或客户、严格限制分行展期权限，必然会对资产质量造成一定压力。平安银行已积极采取各项措施，分类制定清收和重组转化方案，并积极与当地政府、监管部门和同业沟通，共同做好风险管理和化解工作，截至目前整体风险可控。



❖平安银行目前股价低于定增价，未来会采取什么措施稳定股价？



❖受宏观环境及资本市场等多方面因素影响，银行板块大部分个股股价均较 2015 年上半年有较大幅度的调整。平安银行的经营管理层高度重视投资者权益的保护，也充分正视管理层应该承担的责任。

一方面，我们将致力于做好自身经营管理，力争以良好的业绩表现回报股东，目前我行经营情况一切正常，业绩增速处于行业领先水平，我们也对未来发展充满信心；另一方面，我行对于有助于提升经营质量和效率、保护投资者权益的措施持开放态度，本次年度分红计划，我行也认真考虑了股东提出的关于公积金转增股本的建议，并付诸实施，未来如有其他举措，将及时通过公告告知各位投资者。

	谢谢!
	❖可否请平安银行管理层阐述一下平安银行近年发展规划?
	<p>❖平安银行制定了明确的“三步走”战略，未来三年，将以提质增效为中心，推动分行转型，深化事业部改革为两条主线，打造精品金融、智慧金融、生态金融三张名片。</p> <p>大力推动“公司、投行、同业、零售、小企业”五大业务板块协同发展，实现规模稳定增长，经营效益稳步提升，业务结构更加和谐，业务质量稳定可控，管理能力显著提高，科技水平领先同业，客户和员工体验不断改善，品牌影响力持续扩大。</p>
	❖平安银行新增逾期贷款涉及的行业有哪些，未来的趋势怎么看?
	<p>❖谢谢该位股东提出的问题!</p> <p>受经济下行等因素影响，新增主要为中小民营制造业、批发和零售业。银行面临借款人存在贸易纠纷、库存积压、贷款回笼不及时、资金链紧张等多方面的情况出现，从而导致该类贷款有所增加。</p> <p>未来我行将积极通过一系列措施，加大问题资产清收处置力度，加大拨备及核销力度，保持资产质量相对稳定。</p>
	❖平安银行为何在经济下行的时候逆势扩张?
	<p>❖宏观经济金融正迈向新常态，在这种转型时期，既有风险，也有机遇，我行有明确的总体战略目标、打造了一支有战斗力的队伍、设定了合理的资产负债配置原则、建立了完整的风险管理体系、加强了考核激励、推出了有特色和有竞争力的产品。从2013年开始，我行积极配合国家发展战略，在支持“京津冀”、“一带一路”等宏观战略以及支持小微企业发展的微观战略两个方面共同发力，有序推进全行业务发展，获得了高于同业的增长水平，并在存款增速、中收占比提升、收益率改善方面取得了优异成绩。</p>
	❖平安银行之前说要转型零售业务，请问发展策略和经营情况如何?
	<p>❖零售业务承担着平安集团打造国内最佳个人零售金融提供商的重要使命，做大做强零售业务，对提高平安银行在未来的激烈市场竞争中的生存能力有重要意义。因此平安银行对零售业务一直持大力支持的态度，包括建立零售大事业</p>

	<p>部、打造客户迁徙平台、进行大量基础投入等。</p> <p>值得强调的是，零售业务的发展需要一个相对较长的阶段，从获客、增加管理资产、增加存款到最终实现收益，是一个逐步见效的过程。目前国内零售业务相对领先的同业，也曾经经历了一个相当长的发展时期。</p> <p>未来 3-5 年，零售银行将致力于成为中国价值客户的主办银行。在客户经营方面，以私人银行、财富管理客户及结算消费客户作为分层经营重点。围绕这一经营目标，零售银行将利用集团综合金融优势提供一站式、全方位的产品服务，针对不同客户提供差异化、有平安特色的产品服务，充分发挥集团线上线下渠道优势，实现 O2O 的无缝对接，大力提升客户体验。</p>
	<p>❖降准对银行的影响分析？释放的资金将投放在哪些方面？</p>
	<p>❖降准对于银行而言，利好流动性管理，降低银行资金成本，进而降低实体经济融资成本。我行将一如既往地遵循央行货币政策引导，积极配合国家战略，大力支持实体经济发展。谢谢！</p>
	<p>❖多次降息对银行的利润影响有多大？如何应对未来可能有的降息？</p>
	<p>❖2015 年多次降息对整个银行业包括我行的净利润均造成了不同程度的影响。在未来基准利率可能进一步降低的预期下，我行主动调整资产负债期限结构，提高定价管理水平，夯实系统建设基础，主要包含以下几项措施：</p> <p>1) 调整资产负债久期，降低利率风险敞口。 2) 继续加大差异化定价管理，提升定价管理水平。3) 推动系统基础建设，通过提升信息精度、流程管理以提高我行资产负债整体定价水平。</p>
	<p>❖平安银行存贷差、净息差变动情况，降息的影响，未来的趋势和对策？</p>
	<p>❖存贷差：在央行持续降息的背景下，截至报告期末，平安银行存贷利差 4.96%，同比下降 5 个基点，但单季存贷差季度环比基本持平。</p> <p>净息差：截至报告期末，平安银行净息差 2.87%，同比提升 14 个基点，单季净息差季度环比基本持平。</p> <p>趋势：去年以来，银行业利差管理难度增大。一方面央行连续降息、市场利率低位运行，资产收益率下降；另一方面利率市场化深入推进，存款利率上限放</p>

	<p>开使得银行业资金成本面临一定压力。去年降息及市场利率下行效应已在本季度充分体现，后续促使利差继续收窄的因素也有所减弱。平安银行有信心继续保持合理的利差水平，维持可比同业优势地位。</p> <p>措施：1) 优化贷款结构（从新发放贷款看，月度新发放贷款利率已呈现企稳态势）；2) 夯实核心存款，控制存款成本：一是加强负债偏离度控制，突出日均存款导向；二是加强存款定价灵活性，适度给予分行存款利率上浮权限，在合理控制成本的同时对重点客户实施差异化定价；三是通过特色网点、产品、服务等提升客户体验，增加结算资金沉淀。</p>
	<p>※利率市场化对平安银行的影响？</p>
	<p>※利率市场化将对银行业的经营产生重要影响。从短期来看：一是银行净息差受到挤压。特别是存款利率的放开，会提升银行的付息成本，增大经营压力。二是定价及资产负债管理模式面临挑战。从长期来看，利率市场化有利于银行经营转型、管理转型，那些稳健经营、转型较快的银行将逐步取得竞争优势。我行一直关注中国利率市场化进程并积极准备，有能力应对利率市场化的挑战。一是推进资产负债管理的优化升级。二是加强定价管理能力建设。三是加快推进综合金融转型，巩固差异化的核心优势，提升客户体验。</p>
	<p>※ 2016 年存款增长的主要动力和增长类别？</p>
	<p>※平安银行公司存款发展趋势良好。公司存款的增长主要来源于活期存款、公司理财以及财政存款；其中，外币存款增量占比大幅下降，公司理财（含结构性存款）增量占比较行业平均水平低，存款增长质量得到改善。</p> <p>2015 年，央行多次降息、存款产品收益全面下滑、理财产品的竞争等因素，对零售存款增长造成较大压力。为推动存款稳定增长，平安银行从重点产品、客户经营、营销管理三方面入手，制定了多维度的存款推动策略，零售存款取得了良好增长。</p> <p>非银存款是平安银行主动负债管理的主要工具，未来，平安银行将根据银行整体资产负债匹配情况确定非银增长规模，优化主动负债管理，进一步优化平安银行资金成本。</p>
	<p>※平安银行的净利润实现快速增长，主要原因？未来增长趋势？</p>

❖平安银行净利润同比增长 8%，主要驱动因素来自于收入提升和投产效率提高：

- 1) 持续加大风险定价管理，提高信贷资源使用效率，有效改善贷款结构，在央行数次降息影响下，本行加大资产、负债结构调整，优化控制负债成本，净利差、净息差分别同比提升 0.19 和 0.14 个百分点，利息净收入同比增幅 21%；
- 2) 继续坚持综合金融发展战略，加强产品与服务创新，提升综合服务能力，手续费及佣金净收入同比增幅 50%；
- 3) 推行成本精细化管理，全行费用增幅低于收入增幅，投产效率持续改善，截至报告期末，成本收入比 29.35%，同比下降 4.03 个百分点，较年初下降 1.96 个百分点。



另外，平安银行一贯坚持稳健经营策略，重视资产质量管理，在持续两年拨备计提翻番的情况下，2016 年一季度继续加大拨备计提力度，同比增幅 101%，提高全行风险抵御能力。

未来趋势：受 2015 年央行持续降息的滞后影响以及利率市场化改革的逐步深入，预计 2016 年全行息差、利差水平将面临较大的收窄压力，随着基数增长，营业收入的增速也难以维持过去两年的高水平，拨备前利润增速将有所放缓。同时，经济下行趋势尚未扭转，资产质量将面临较大压力，预计拨备计提力度在今后一段时期内仍会维持较高水平，对全年利润增长构成一定压力。