



平安银行  
PINGAN BANK

# 平安银行投资者开放日

## ——强化风险管控，推进银行转型

副行长 赵继臣

2015年11月



# 目录

## 一、平安银行资产质量概况

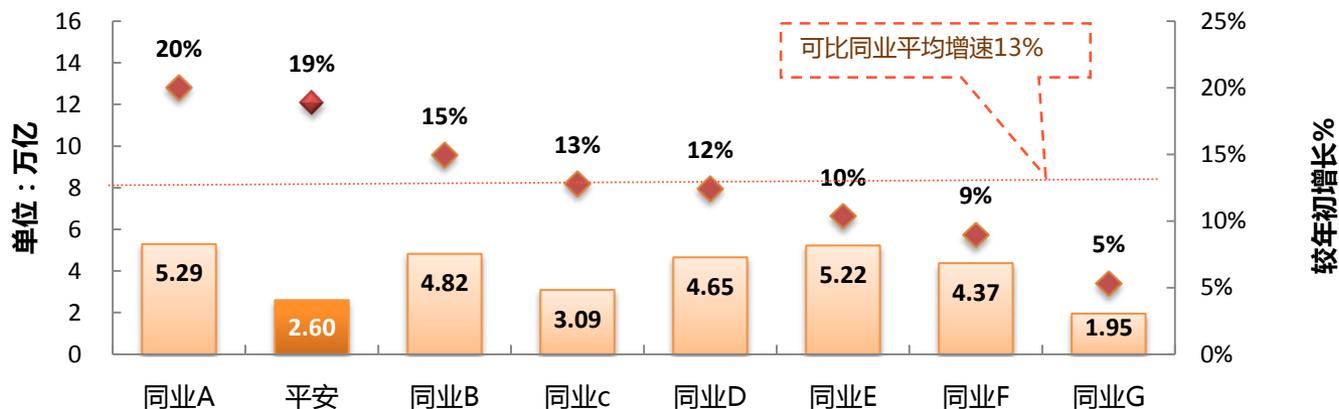
## 二、风险管理重点举措

# 引言

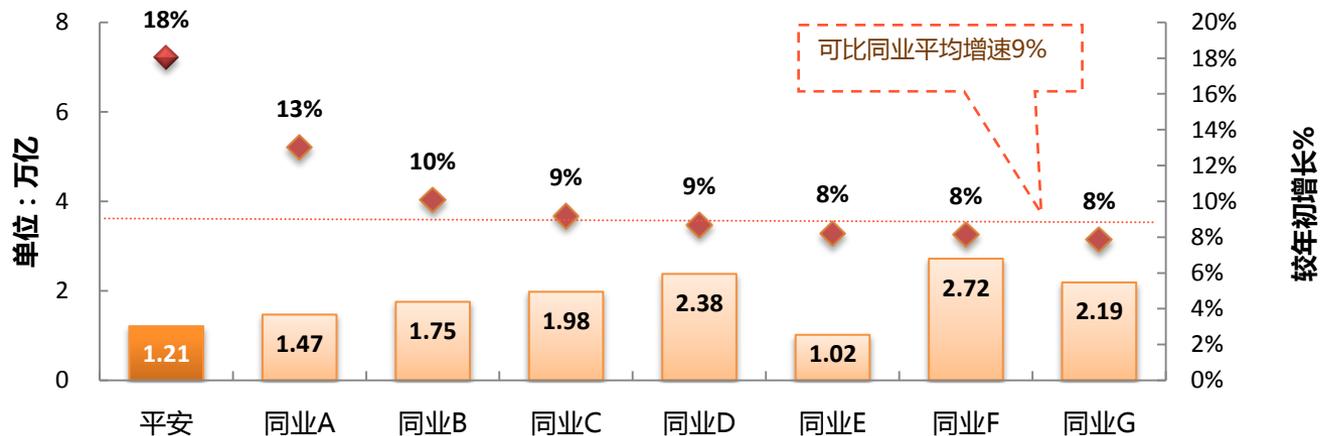
近几年，面对经济下行、利率市场化和金融脱媒的不利形势，平安银行按照“变革、创新、发展”的精神，以“调结构、夯基础、抓创新、防风险、增效益、促发展”为指导原则，着力培养“全面风险管理、资本节约、尽职合规、主动接受监管、风险量化、收益覆盖风险及客户服务”等七个意识，按照风险管理三年规划，重塑风险管理体系，全面提升风险管理能力，促进业务模式创新，在支持银行公司、投行、零售、金融同业业务快速发展的同时，为银行未来业务的可持续发展奠定了坚实基础。

# 1. 业务规模快速发展

➤截至9月，本行总资产增速19%，居于可比同业领先水平，超出同业平均水平6个百分点



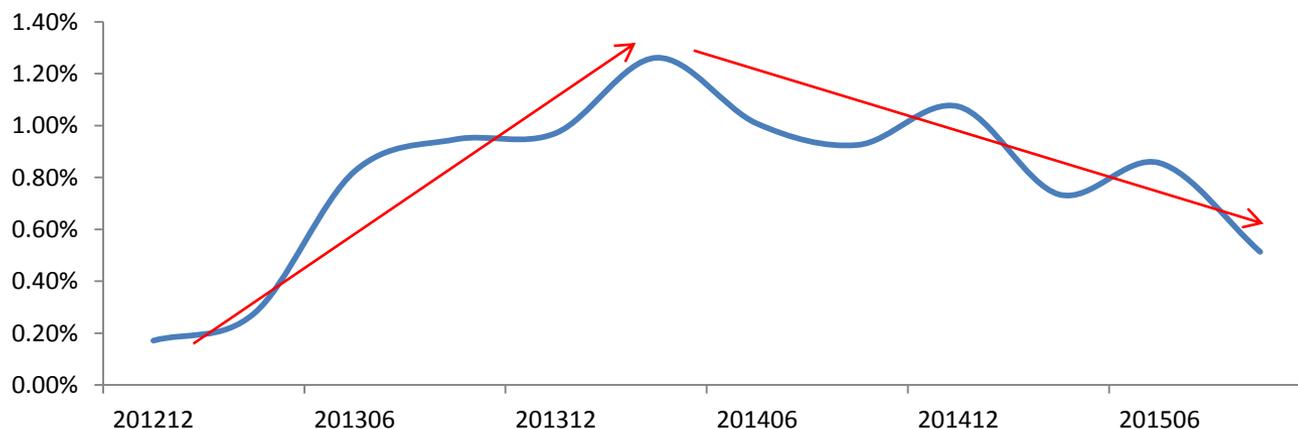
➤截至9月，本行贷款增速18%，在可比同业中排名第一，超出同业平均水平9个百分点



## 2. 资产质量变化优于同业

- 截至9月，本行不良贷款率1.34%，比年初上升0.32个百分点，处于主要上市股份制银行最低水平。
- 不良加关注占比与同业差距逐步减小，由于2013年前客户业务基础差，抗风险能力弱，受宏观经济下行影响，风险集中暴露，本行不良加关注占比与同业差距于14年3月上升至顶峰，随结构调整和风险管理能力加强，不良加关注占比与同业差距逐步下降。9月末本行不良加关注占比5.64%，比半年下降0.14个百分点，与同业平均水平差距持续缩小。

不良加关注占比与可比同业均值差距变动



### 3. 资产质量风险可控

- 零售（含信用卡）不良新增主要集中在经营性贷款、新一贷、信用卡、汽车贷款等业务，该产品按照小额分散和收益覆盖风险的原则开展，不良率在产品设计的预期范围内，整体风险可控。
- 本行问题资产主要集中在上海钢贸、杭宁温民营中小企业、小微联保互保及个别地区两高一剩行业等贷款，主要是2013年以前老客户抗风险能力差，受宏观经济下行影响，问题资产陆续暴露。新增逾期贷款大部分有抵质押品，本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，整体风险可控。

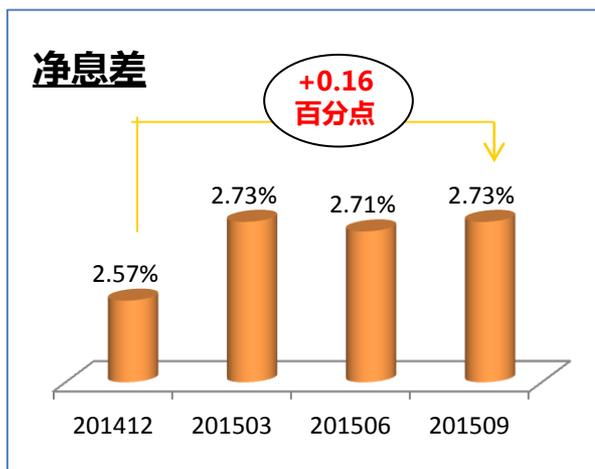
项目（单位：亿元）	2015年9月30日		2014年12月31日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
公司贷款	7,795	0.64%	6,397	0.78%	-0.14个百分点
其中：一般贷款	7,660	0.65%	6,273	0.79%	-0.14个百分点
贴现	136	0.00%	124	0.00%	-
零售贷款	2,933	2.45%	2,821	0.95%	+1.50个百分点
其中：住房按揭贷款	478	0.61%	554	0.49%	+0.12个百分点
经营性贷款	1,136	4.41%	1,169	1.40%	+3.01个百分点
汽车贷款	732	1.42%	655	0.58%	+0.84个百分点
其他（注）	586	1.43%	444	0.86%	+0.57个百分点
信用卡应收账款	1,365	2.97%	1,029	2.77%	+0.20个百分点
发放贷款和垫款总额	12,093	1.34%	10,247	1.02%	+0.32个百分点

注：其他贷款包括新一贷、持证抵押消费贷、小额消费贷款和其他保证或质押类的消费贷款

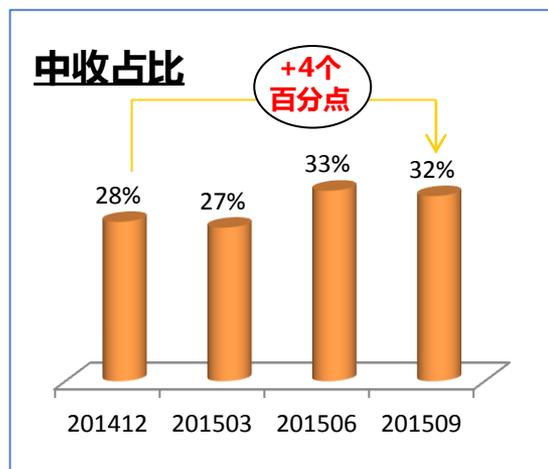
## 4. 风险收益保持稳定

- **资产定价全行平均水平保持稳定。**9月末全行贷款平均利率去年同期持平；小微企业定价保持上升，对公、汽融和新一贷保持稳定。
- **盈利能力持续增强，净息差、中收占比、拨备前利润持续提升**

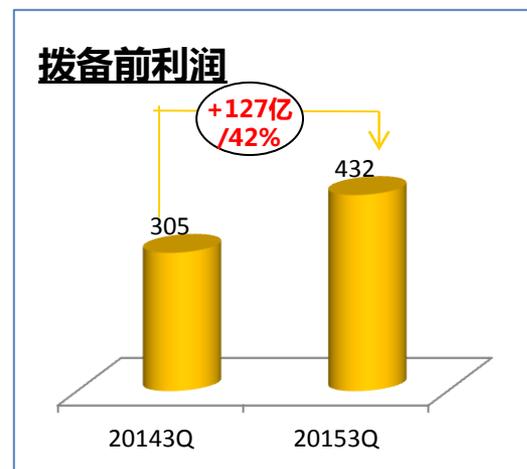
①在利率下行环境下，净息差保持上升



②中收占比持续提高



③拨备前利润大幅增加

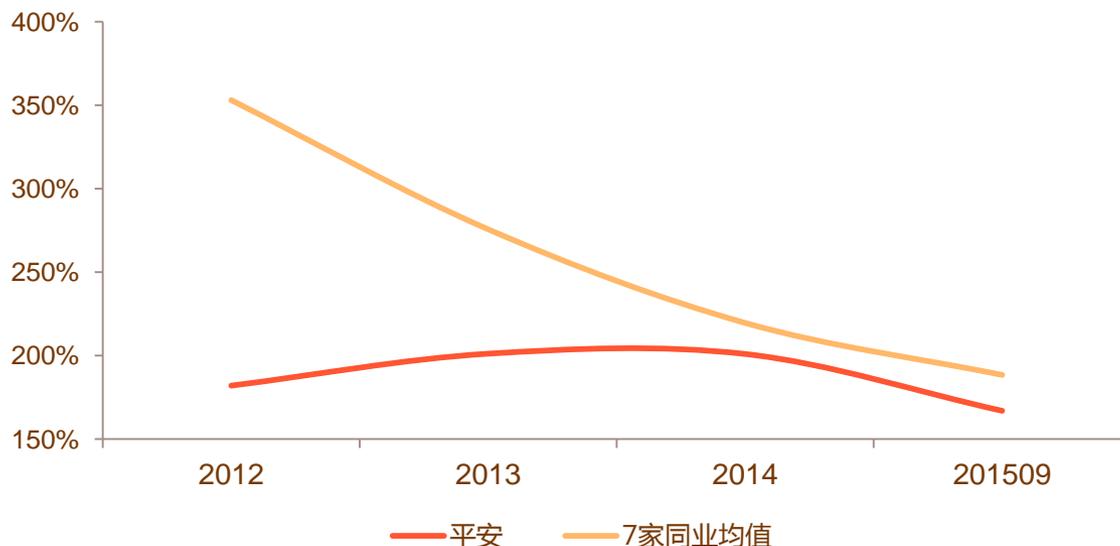


## 5. 风险抵补能力与同业差距逐步缩小

➤今年前3季度，本行计提拨备199亿元，较去年同期多增102亿元。一方面，本行坚持“变革、创新、发展”，盈利能力不断增强；另一方面，历史上本行资产质量和拨备覆盖率、拨贷比均与同业差距较大，增提拨备以追赶与同业的差距。

➤从2012年末开始，本行拨备覆盖率、拨贷比与同业平均水平差距逐步缩小。

拨备覆盖率与同业对标差距逐步缩小



# 目录

## 一、平安银行资产质量概况

## 二、风险管理重点举措

# 综述

受经济增速放缓、产业结构调整持续深化、互联网金融兴起等因素影响，银行经营面临更多潜在风险和挑战。面对严峻的内外部经济环境，平安银行高度重视银行资产质量，沉着应对，积极有为，把挑战变为机遇，全面提升风险管理能力及水平，加强风控团队建设及风险管理工具的开发应用，以创新带动发展，以转型提升价值，确保银行业务持续健康发展。

# 具体举措

- 1 及时调整银行业务的总体方向，大力拓展战略客户、精细化服务中型客户、批量营销小企业和零售客户
- 2 创新服务客户的商业模式，结合国家政策，围绕银行战略，打造服务平台，发展特色经营模式
- 3 实施全面风险管理，提升全行风险意识，完善针对资产质量指标的考核措施
- 4 严格执行限额管理，从行业、区域、产品及客户等多个维度设立管理体系
- 5 强化授信风险的全流程控制，在贷前、贷中、贷后的各个流程环节设立多项关键风控举措
- 6 创新建立授信重审机制，加强重点领域管控

# 具体举措

7

强化市场风险管理，防范资本市场及利、汇率剧烈波动对本行造成风险冲击

8

加强流动性风险的统筹预判管理，提高流动性管理水平

9

严格管控操作风险，加强合规风险管理

10

及时应对和化解声誉风险，强化防范声誉风险

11

强化风险队伍建设，健全风控机构、充实风控人员、加强风险培训

12

建设大数据，提升风险管理核心能力

谢谢！



平安银行  
PINGAN BANK



平安银行  
PINGAN BANK

