

信息披露 Disclosure

交通银行股份有限公司2010年度报告摘要

(上接 B019 版)
本行根据中国银监会《贷款风险分类指引》的监管要求,按照风险程度对信贷资产实行五级分类管理,即正常、关注、次级、可疑和损失五类,其中后三类合称为不良贷款,其实质是判断信贷资产本质上是否已发生减值。对公类信贷资产,本行以监管核心定义为基础,参照内部评级结果和逐笔贷款情况,详细规定了更为严格和明确的五级分类定性风险特征与定量评价标准,确保充分考虑影响信贷资产质量的因素,审慎确定风险分类。对零售类信贷资产(含信用卡),本行以贷款逾期期限和担保方式为标准,统一采用逾期期数进行五级分类管理。

为进一步提升信贷资产管理的精细化水平,本行采用巴塞尔新资本协议内部分评级方法,建立起以违约概率(PD)为划分标准,更为细致的内部信用风险评估体系,对境内分行的小企业、个人贷款、信用卡客户和业务实行分类管理。

2010 年,本行积极推进优化风险内部评级模型,完善内部分管理体系,创建内评体系运行和授信客户风险自动评价体系,积极推动内部评级在信贷管理全流程中的应用,提升对客户信用风险的个别区分能力和管控能力。

(2) 风险管理内部控制政策

2010 年,本行根据国家宏观调控和政策导向,丰富完善行业信贷政策,对全行授信业务的覆盖度达 85%以上。对部分行业实施名单管理,提升信贷政策的精细度和可操作性。建立信贷政策动态调整机制,提高政策适用性和灵活性。

2010 年,本行进一步优化授信授权结构,简化中小企业和存量客户续授信审批流程。建立绿色信贷识别机制和工具,绿色信贷工程持续深入和精细化。建立公司授信审批人员资质和认定制度,强化专业队伍,专家审核队伍建设。全面落实“三个办法、一个指引”的贷款新规,贷款支付和发放环节管理得到强化。

2010 年,本行通过强化授信额度控制与管理,运用限额领用工具,对产能过剩、政府投资项目主要行业分批实施限额和限额管理。严格按照监管要求持续开展政府融资平台贷款清查,全面掌握风险情况;推进排查整改,加强对房地产行业的比例和余额双控制管理,并制定引导式准入名单。潜在风险排查和整改工作常态化运行,关注类、蓝筹名单和新增还旧贷款的管理逐步细化。货运资金用途的系统监控水平不断增强,公司业务贷后管理活动成效明显,管理水平得到实质提升。

(3) 个人贷款信用风险管理

2010 年,本行通过制定、实施符合监管部门规定的个人信贷政策,推进分行层面个贷管理差异化和动态化。积极调整产品结构,优化客户结构,加强目标客户定位,推进交叉销售策略,大力开展优质合作机构。

2010 年,本行通过加强个贷风险管理。关注经济和市场变化趋势,及时开展风险提示和排查,强化风险监测和报告。完善和加强抵押登记管理和押品价值预警,加强资产质量走势监控和信用风险分析,提前实施潜在风险化解。

(4) 信用卡业务信用风险管理

2010 年,本行独立核算的信用卡中心负责信用卡业务的运行管理。2010 年,本行信用卡中心在防控风险的前提下,关注资信组合的盈利性,实现了风险与收益的平衡。通过优化还款策略和拓展现渠道,不断提高运营效率,优化客户结构,通过大数据分析,细分风险特征,制定区域化、差别化的授信政策和营销策略,有效提高销售前端的风控能力。通过实现风险定价,优化催收策略,预测差异化价格和催收行动,实现风险调整后的利润最大化。通过不断完善和优化产品模型,引入先进风险管理系统,强化风险管理手段,提高信用卡业务风险管理技术水平。

④ 资金业务信用风险管理

本行对资金业务涉及的同业授信实行总行统一审查审批和额度管理。2010 年,本行进一步规范同业授信和额度管理,确保完全执行金融保险行业投向指导意见,进一步规范同业授信的职责分工,申报流程和要求,对同业客户授信额度进行全面梳理,更新完善同业授信管理制度。

⑤ 不良贷款管理

本行通过催收、重组、处置抵质押物或向担保方追索、诉讼或仲裁、按监管规定核销等方式对不良贷款进行管理。2010 年,本行进一步加强总行和省分行直接介入工作力度,督导重点不良资产清产项目,建立总行集中式个贷催收平台,加快信用卡不良透支处置,清收保全总量提高,质量优化、综合收益明显。

(3) 资产质量状况及计提情况

截至 2010 年末,本集团按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下:(除另有标明外,人民币百万元)

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日			
金额	占比(%)	余额	占比(%)			
正常类贷款	2,149,629	96.10	1,764,060	95.91	1,248,988	94.00
关注类贷款	62,310	2.78	50,245	2.73	54,142	4.08
可疑类贷款	9,930	0.45	11,490	0.62	11,086	0.84
损失类贷款	4,466	0.20	2,763	0.15	2,287	0.17
不良贷款合计	24,988	1.12	25,009	1.36	25,460	1.92
合计	2,296,927	100.00	1,893,314	100.00	1,328,590	100.00

截至 2010 年末,本集团按中国银行业监管口径计算的贷款迁徙率如下:

	2010 年	2009 年	2008 年
正常类贷款迁徙率	160	196	232
关注类贷款迁徙率	35.69	24.22	21.72
次级类贷款迁徙率	45.93	36.46	43.86
可疑类贷款迁徙率	30.11	54.6	90.4

7.5.3 市场风险管理

2010 年,本行根据有关监管指引和要求,继续推进市场风险管理体系建设。建立市场风险内部模型,计量验证、压力测试和风险价值回测检验等在内的管理规范。建成上线市

场风险管理信息系统,实现了产负债、敏感性分析、风险价值(VaR)计量、压力测试等多项功能。依托系统推动市场风险日常独立监测体系的建立。

(1) 账户市场的风险管理

本行根据自身的风险偏好和经营水平实施账户交易组合的限额管理。2010 年,本行进一步完善市场风险管理,并对照执行情况进行独立监控。当市场价格发生变化,风险指标值接近限制值时,通过及时调整利率、汇率风险敞口或运用衍生工具进行对冲等手段,实现对交易账户市场的有效管控。

(2) 银行账户的风险管理

本行初步建成了完善的银行账户利率风险管理系。通过缺口分析等方法对利率敏感资产负债的重要性定期缺口实施定期监控,并运用主动调整浮动利率与固定利率资产比重等手段对银行账户利率风险进行有效管理。2010 年,本行密切关注本外币利率走势,细化风险限幅,加强组合化运作和限额监控。通过合理调整贷款定价策略,强化贷款议价的精细化管理,实现风险可控下的收益最大化。

(3) 市场风险分析

本集团主要采用敏感性分析对交易账户及银行账户市场风险进行评估与计量。

① 利率风险及敏感性分析

截至 2010 年末,本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)情况如下:

(人民币百万元)

	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	总计	合计
资产总额	1,763,357	394,769	1,125,194	386,921	181,346	100,006	3,951,593
负债总额	2,309,304	(343,557)	(654,688)	(297,416)	(32,143)	(60,828)	(6,727,936)
净敞口	545,947	51,212	470,506	89,505	149,203	9,178	223,657
注:							

下表列示了基于所示资产负债表的资产、负债结构,所含货币的收益率同时平行上升或下降 100 个基点对本集团利息净收入及其他综合收益的影响:

(人民币百万元)

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
利息净收入	8,258	(2,400)
其他综合收益	5,387	(1,951)
收益率下降 100 个基点	(8,258)	2,553
收益率上升 100 个基点	8,258	(5,387)
注:		

② 汇率风险及敏感性分析

截至 2010 年末,本集团外汇风险敞口情况如下:

(人民币百万元)

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
净利润	2,400	2,400
其他综合收益	5,387	(1,951)
人民币升值 5%	1,329	560
人民币贬值 5%	1,329	747
注:		

7.5.4 流动性风险管理

本行主要采取以下措施管理流动性风险:(1)根据监管要求,流动性风险容忍度和资金管理实际需要,设置监控指标和限额,合理配置全行本外币流动性水平;(2)努力降低负债率,提高负债稳定性及核心存款在负债中的比重;(3)总行集中资金管理,对流动性风险资金实施统一管理,保持适当比例的央行备付金和流动性二级储备;(4)合理匹配资产负债到期日结构,通过多层次的流动性组合降低流动性风险;(5)积极参与货币市场和债券市场交易,维持良好的市场形象,保证充分的市场流动性能力。

2010 年,国家货币政策从宽松转向适度宽松,继而转向稳健,人民币升值预期有所加强,上海同业拆借利率(SHIBOR)多次出现倒挂现象,境外外币市场利率差异扩大,市场竞争强度面临加码,对本行流动性管理造成一定压力。本行密切关注宏观环境、金融市场和货币政策变化,进一步加强流动性风险管理,努力扩大存款来源,严格控制贷款增速,保持适当的存贷比,确保业务发展的同时,通过合理调整贷款定价策略,完善流动性风险管理信息系统,采取统计分析的方法手段优化现金流预测模型,提高对流动性风险的识别和监测能力;建设和完善资金管理体制,强化总行对资金的集中管理和统一操作,提高流动性风险管理的防范能力和资金使用效率。

截至 2010 年末,按中国银行业监管口径计算,反映本行流动性状况的有关指标如下:

(单位:人民币百万元)

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
流动比率(本外币)	3223	2783	3962
速动比率(本外币)	72.10	71.97	64.91
注:			

截至 2010 年末,本集团非衍生金融资产与金融负债未经折现的合同现金流量按合同

规定到期日的期限结构情况如下:

(人民币百万元)

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
已逾期	1,083,537	(125,525)	(19,111)
即期偿还	282,261	781,359	921,849
1-3 个月	282,261	781,359	921,849
3-6 个月	282,261	781,359	921,849
1-5 年	282,261	781,359	921,849
5 年以上	282,261	781,359	921,849
合计	1,083,537	(125,525)	(19,111)
注:			

7.5.5 操作风险管理

2010 年,本行加快推进操作风险管理体系建设。出台综合操作风险管理基本政策、实施细则,并对管理流程和工具加以评估,启动全行损失数据收集;对后台管理板块开展流程梳理,加强操作