证券代码:000001 证券简称:平安银行 公告编号:2017-014
优先股代码:140002 优先股简称:平银优01

平安银行股份有限公司

【2017】第一季度报告

第一节 重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

二、本行第十届董事会第六次会议审议了2017年第一季度报告。本次董事会会议应出席董事12人,实到董事11人。董事郭建因事未出席会议,委托董事姚波行使表决权。会议一致同意此报告。

三、本行董事长谢永林、行长胡跃飞、副行长兼首席财务官陈菁、会计机构负责人韩旭保证2017年第一季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

四、非标准审计意见提示

□适用 √不适用

本行本季度财务报表未经审计,普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)对个别项目及财务报表编制流程执行了商定程序。

第二节 公司基本情况

一、主要财务数据

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

□是 √否

(货币单位:人民币百万元)

项目	2017年3月31日	2016年12月31日	期末比上年末增减
总资产	3,006,195	2,963,434	1.79%
股东权益	207,739	202,171	2.75%
归属于普通股股东的股东权益	187,786	182,218	3.06%
股本	17,170	17,170	-
归属于普通股股东的每股净资产(元)	10.94	10.61	3.11%
项目	2017年1-3月	2016年1-3月	同比增减
营业收入	27,712	27,532	0.65%
净利润	6,214	6,086	2.10%
扣除非经常性损益后的净利润	6,212	6,075	2.26%
经营活动产生的现金流量净额	(115,008)	59,268	(294.05%)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(6.70)	3.45	(294.20%)
基本/稀释每股收益(元)	0.31	0.35	(11.43%)
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.31	0.35	(11.43%)
平均总资产收益率(未年化)	0.21%	0.23%	-0.02个百分点
平均总资产收益率(年化)	0.83%	0.94%	-0.11个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	2.89%	3.70%	-0.81个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	12.35%	14.01%	-1.66个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(未年化)	2.89%	3.69%	-0.80个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(年化)	12.34%	13.99%	-1.65个百分点

注:(1)本行于2016年3月7日采用非公开方式发行票面金额为200亿元的非累积型优先股,于2017年3月宣告并发放优先股全年股息共计人民币8.74亿元(含税),该股息的计息期间为2016年3月7日至2017年3月6日。本行在计算2017年1季度的"每股收益"及"加权平均净资产收益率"时,分子均一次性扣减了上述已发放的优先股股息。

(2)本行于2016年6月实施"2015年度利润分配方案",以本行2015年12月31日的总股本14,308,676,139股为基数,向全体股东每10股派发现金股利人民币1.53元(含税),并以资本公积金向全体股东每10股转增2股。根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》的规定,需按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益。上表各比较期间的"每股收益"、"每股经营活动产生的现金流量净额"、"归属于普通股股东的每股净资产"均按调整后的股数重新计算。

(货币单位:人民币百万元)

项目	2017年3月31日	2016年12月31日	2015年12月31日	期末比上年末增减
吸收存款	1,912,082	1,921,835	1,733,921	(0.51%)
其中:企业存款	1,622,572	1,652,813	1,453,590	(1.83%)
个人存款	289,510	269,022	280,331	7.62%
发放贷款和垫款总额	1,548,162	1,475,801	1,216,138	4.90%
其中:企业贷款	963,004	934,857	774,996	3.01%
一般企业贷款	956,386	920,011	761,331	3.95%
贴现	6,618	14,846	13,665	(55.42%)
个人贷款	397,043	359,859	293,402	10.33%
信用卡应收账款	188,115	181,085	147,740	3.88%
发放贷款和垫款减值准备	(43,978)	(39,932)	(29,266)	10.13%
发放贷款和垫款净值	1,504,184	1,435,869	1,186,872	4.76%

注:根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》(银发(2015)14号),从2015年开始,非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入"各项存款"、存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入"各项贷款"统计口径。按此统计口径,2017年3月31日的各项存款为23,916亿元、各项贷款为15,705亿元。

截至披露前一交易日的公司总股本

截至披露前一交易日的公司总股本(股)	17,170,411,366
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,1-3月累计)	0.31

报告期末至季度报告披露日股本是否因发行新股、增发、配股、股权激励行权、回购等原因发生变化且影响所有者权益金额

□是 √否

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

(货币单位:人民币百万元)

项目	2017年1-3月
非流动性资产处置损益	1
其他营业外收入和支出	1
以上项目对所得税的影响	-
合计	2

注:非经常性损益根据证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

二、监管指标和财务比率

(单位:%)

项目	标准值	2017年3月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资本充足率	≥10.5	11.48	11.53	10.94
一级资本充足率	≥8.5	9.23	9.34	9.03
核心一级资本充足率	≥7.5	8.28	8.36	9.03
不良贷款率	≤5	1.74	1.74	1.45
拨备覆盖率	≥150	163.32	155.37	165.86
拨贷比	≥2.5	2.84	2.71	2.41
成本收入比(不含营业税,年初至期末)	不适用	24.55	25.97	31.31
存贷差(年初至期末,年化)	不适用	4.25	4.49	4.89
净利差(年初至期末,年化)	不适用	2.37	2.60	2.62
净息差(年初至期末,年化)	不适用	2.53	2.75	2.81

注:监管指标根据监管口径列示。本行于2016年对贵金属租赁净收益进行了重分类,将其从非利息净收入重分类至利息净收入,并对比较数据进行了同口径调整。

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东总数及前10名股东持股情况表

(单位:股)

报告期末普通股股东总数(户)	371,177	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	-

前10名普通股股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
中国平安保险(集团)股份有限公司-集团本级-自有资金	境内法人	49.56	8,510,493,066	252,247,983	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	境内法人	6.11	1,049,462,784	-	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	2.79	479,370,768	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	境内法人	2.27	389,735,963	-	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	境内法人	1.26	216,213,000	-	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	1.11	191,251,938	-	-	-
深圳市正顺资本控股有限公司	境内法人	0.62	106,686,426	-	质押	106,686,426
东海瑞京资管-浦发银行-东海瑞京-浦发银行-瑞龙18号专项资产管理计划	境内法人	0.52	89,314,735	-	-	-
工银瑞信基金-农业银行-工银瑞信中证金融资产管理计划	境内法人	0.37	63,731,160	-	-	-
南方基金-农业银行-南方中证金融资产管理计划	境内法人	0.37	63,731,160	-	-	-

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数	股份种类	
		股份种类	数量
中国平安保险(集团)股份有限公司-集团本级-自有资金	8,258,245,083	人民币普通股	8,258,245,083
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	1,049,462,784	人民币普通股	1,049,462,784
中国证券金融股份有限公司	479,370,768	人民币普通股	479,370,768
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	389,735,963	人民币普通股	389,735,963
中央汇金资产管理有限责任公司	216,213,000	人民币普通股	216,213,000
深圳中电投资股份有限公司	191,251,938	人民币普通股	191,251,938
深圳市正顺资本控股有限公司	106,686,426	人民币普通股	106,686,426
东海瑞京资管-浦发银行-东海瑞京-浦发银行-瑞龙18号专项资产管理计划	89,314,735	人民币普通股	89,314,735
工银瑞信基金-农业银行-工银瑞信中证金融资产管理计划	63,731,160	人民币普通股	63,731,160
南方基金-农业银行-南方中证金融资产管理计划	63,731,160	人民币普通股	63,731,160

上述股东关联关系或一致行动的说明	1.中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险(集团)股份有限公司控股子公司和一致行动人。"中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红"、"中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能"与"中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品"具有关联关系。 2.本行未知其他股东间的关联关系,也未知其是否属于一致行动人。
前10名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明(如有)	无

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

□是 √否

2、优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

√适用 □不适用

(单位:股)

报告期末优先股股东总数(户)	15

前10名优先股股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	境内法人	29.00	58,000,000	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	境内法人	19.34	38,670,000	-	-	-
中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	境内法人	9.67	19,330,000	-	-	-
中邮创业基金-华夏银行-华夏银行股份有限公司	境内法人	8.95	17,905,000	-	-	-
交银施罗德资管-交通银行-交通银行股份有限公司	境内法人	8.95	17,905,000	-	-	-
中国银行股份有限公司上海市分行	境内法人	4.47	8,930,000	-	-	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	境内法人	2.98	5,950,000	-	-	-
华润深国投信托有限公司-投资1号单一资金信托	境内法人	2.98	5,950,000	-	-	-
华宝信托有限责任公司-投资2号资金信托	境内法人	2.98	5,950,000	-	-	-
招商财富-邮储银行-中国邮政储蓄银行股份有限公司	境内法人	2.98	5,950,000	-	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	1.中国平安人寿保险股份有限公司和中国平安财产保险股份有限公司为中国平安保险(集团)股份有限公司控股子公司和一致行动人。"中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红"、"中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能"与"中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品"具有关联关系。 2.本行未知其他股东间的关联关系,也未知其是否属于一致行动人。					

注:(1)本行已发行的优先股不设限售期,均为无限售条件优先股;

(2)本行无表决权恢复的优先股股东。

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标变动30%以上的情况及原因

√适用 □不适用

(货币单位:人民币百万元)

项目	本期余额	变动金额	变动比率	变动原因分析
衍生金融资产	4,188	(4,542)	(52.03%)	贵金属衍生交易规模减少
买入返售金融资产	810	(8,066)	(90.87%)	买入返售票据等业务规模减少
向中央银行借款	25,074	5,937	31.02%	向中央银行卖出回购债券款增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	9,663	(12,250)	(55.90%)	交易性黄金租赁应付款减少
卖出回购金融资产款	12,332	(6,609)	(34.89%)	卖出回购同业存单减少
预计负债	60	(30)	(33.33%)	基期数小,上年末为0.90亿元
公允价值变动损益	(25)	(11)	上年同期为负	基期数小,上年同期为-0.14亿元
汇兑损益	45	(107)	(70.39%)	汇率波动导致汇兑损益减少
税金及附加	246	(1,642)	(86.97%)	上年5月1日起执行营改增政策的影响
资产减值损失	12,434	2,894	30.20%	贷款规模增加,风险抵御能力加强
营业外支出	14	11	366.67%	基期数小,上年同期为0.03亿元

二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

2017年1月9日,本行第十届董事会第四次会议审议通过了《关于优先股股息发放方案的议案》。2017年3月1日,本行发布了《平安银行股份有限公司优先股股息发放实施公告》。本行以优先股(以下简称"平银优01",代码140002)发行量2亿股(每股面值人民币100元)为基数,按照票面股息率4.37%计算,每股优先股派发股息人民币8.74元(含税),本次派发股息合计人民币8.74亿元(含税)。本次优先股股息的计息期间为2016年3月7日至2017年3月6日,股权登记日为2017年3月6日,除息日为2017年3月7日,派息日为2017年3月7日。本行平银优01股息发放方案在报告期内实施完毕。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
《平安银行股份有限公司优先股股息发放实施公告》	2017年3月1日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□适用 √不适用

公司报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

四、对2017年1-6月经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

□适用 √不适用

五、证券投资情况

报告期末,本行所持金融债券(政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债,不含企业债)账面价值为930亿元,其中面值最大的十只金融债券有关情况如下:

(货币单位:人民币百万元)

债券名称	面值	票面年利率(%)	到期日	减值准备
2010年政策性银行债券	3,860	2.09	2020-2-25	-
2015年政策性银行债券	3,280	3.85	2018-1-8	-
2011年政策性银行债券	3,030	2.35	2021-2-17	-
2016年商业银行债券	3,000	3.20	2021-3-29	-
2016年商业银行债券	3,000	3.25	2021-3-7	-
2009年政策性银行债券	2,420	2.53	2019-5-19	-
2011年政策性银行债券	2,250	4.25	2018-3-24	-
2010年政策性银行债券	2,210	3.53	2017-6-29	-
2010年政策性银行债券	1,880	1.83	2017-5-6	-
2011年政策性银行债券	1,770	2.16	2018-1-14	-

六、衍生品投资情况

(货币单位:人民币百万元)

合约种类	年初合约金额(名义金额)	期末合约金额(名义金额)	报告期公允价值变动情况
外汇衍生工具	796,308	1,062,965	406
利率衍生工具	833,882	946,432	(45)
贵金属衍生工具	188,090	169,653	(3,576)
合计	1,818,280	2,179,050	(3,215)

注:本行在董事会确立的风险偏好和市场风险总体限额框架内,开展包括衍生产品的资金交易和投资业务。衍生品金融工具名义金额增长主要是外汇及利率衍生业务增加,合约金额只体现交易量,并不反映其风险。本行开展的外汇及利率衍生品业务均采取对冲策略,实际汇率及利率风险暴露很小。

七、报告期内接待调研、沟通、采访等活动情况

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2017/01/10	投行会议	机构	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《平安银行股份有限公司投资者关系活动记录表》
2017/03/17	实地调研	机构	
2017/03/24	实地调研	机构	

八、违规对外担保情况

□适用 √不适用

九、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

□适用 √不适用

十、管理层讨论与分析

(一)总体战略

1、宏观经济背景

2017年1季度,国内经济金融运行总体平稳。国家坚持稳中求进工作总基调,实施稳健中性的货币政策,深化供给侧结构性改革,并继续推进金融体制改革,增强金融运行效率。

2、本行总体愿景及核心战略

以零售为核心、对公、同业协同发展,打造领先的智能化零售银行。

3、三大关键策略

(1)科技引领

高度重视科技创新和技术运用,对内降低运营成本、提升管理效率,对外改善服务品质、提升客户体验。在零售业务领域,用互联网技术和思维改造业务队伍,打造领先的智能化零售银行,全面提升客户体验。在对公业务领域,利用大数据技术打造领先的中小企业数据征信平台,利用先进的IT系统打造橙e网、行e通、黄金银行等传统业务新优势,全面提升客户服务能力。

(2)零售突破

全面推进智能化零售银行转型,创新"SAT(社交+移动应用+远程服务)+智能网点"为核心的零售银行服务体系,为客户提供丰富的金融和生活场景,实现服务、产品、渠道、组织等方面多点突破,打造"更懂您的智能银行"。

(3)对公做精

大力推进从规模驱动的外延式增长向价值与质量驱动的内涵式增长转型,精选行业、客户,通过"商行+投行"模式深度服务全产业链客户,节约资源、提高收益。同时通过强大的产品能力与交易能力,支持零售获客与业务发展,打造以行业化为基础、"三化两轻"的精品公司银行。

(二)经营特点

2017年1季度,本行大力推动战略转型,在保持盈利和规模平稳增长的情况下,围绕"零售突破"和"对公做精",有序推动改革转型。2017年1季度,全行经营情况具有以下特点:

1、盈利与规模平稳增长

2017年1季度,本行实现营业收入277.12亿元,同比增长0.65%(还原营改增前的营业收入为297.90亿元,同比增幅8.20%),其中非利息净收入88.43亿元,同比增长4.61%,主要来自信用卡、理财等手续费收入的增加;非利息净收入占比为31.91%,同比提升1.21个百分点。准备前营业利润206.62亿元,同比增长17.64%;净利润62.14亿元,同比增长2.10%,盈利能力保持稳定。成本收入比24.55%,同比下降4.80个百分点,经营效率持续优化。

2017年1季度末,本行资产总额30,061.95亿元,较上年末增长1.79%;吸收存款余额19,120.82亿元,较上年末基本持平,本行适应市场变化,积极营销优质项目,发放贷款和垫款总额(含贴现)15,481.62亿元,较上年末增幅4.90%。2017年1季度末较上年末增加的人民币贷款中,个人(含信用卡)人民币贷款占比超过70%。

2、零售转型多点突破

本行坚定不移地推进智能化零售战略转型,以客户为中心,在保持良好品质的前提下实现业务快速增长,并在服务、产品、渠道和组织上不断创新和升级。

(1)业绩:规模实现快速增长,资产质量持续保持良好品质

规模实现快速增长。2017年1季度末,零售管理个人客户资产(AUM)达9,063.86亿元,较上年末增幅13.64%,零售客户数4,369.35万户,较上年末增长7.96%,其中:私人银行及财富客户数38.78万户,较上年末增长12.80%;零售个人贷款及信用卡应收账款余额5,851.58亿元,较上年末增长8.17%。信用卡流通卡量2,710.09万张,较上年末增长5.84%,总交易金额3,020.22亿元,同比增长15.82%。

资产质量持续保持良好品质。2017年1季度末,本行零售业务不良率稳中有降,其中个人贷款不良率1.44%,较上年末下降0.13个百分点;个人贷款(不含个人经营性贷款)不良率0.43%,较上年末下降0.17个百分点;信用卡不良率1.55%,资产质量保持稳定,新进不良比例为近三年来最优水平。本行不断优化授信流程,持续完善风险量化模型,实现零售资产品质良好,同时提升客户体验。

(2)服务:大数据精准把握客户需求,"SAT+智能网点"提供智能化无缝体验

本行组建了高专业资质的大数据团队,实现了对客户的大数据微观分群,针对不同客群的金融需求提供差异化的产品和服务,并为一线队伍提供精准营销的实时建议。

同时,本行全力打造以"SAT(社交+移动应用+远程服务)+智能网点"为核心的零售银行服务体系,覆盖与客户的全触点并做无缝对接,推动改版升级"口袋银行"手机客户端、智能化改造线下网点服务动线、强化远程服务团队的断点介入能力,通过社交化手段,全面提升服务质量与效率。

(3)产品:大力发展消费金融,升级财富管理,构建一站式零售综合金融服务

2017年1季度,本行将新增信贷资源重点向零售倾斜,大力发展信用卡及消费金融业务,同时通过以信用卡带动借记账户的策略,深挖客户综合价值。在财富管理类产品上,本行根据客户需求和市场变化,加大创新力度,丰富产品类型,2017年1季度各类产品综合竞争力在同业中保持领先。同时,本行对内部产品和服务进行整合,构建一站式零售综合金融服务。

(4)渠道:深化行外合作,基于智能主账户打造B2B2C零售业务发展新模式

本行精心打造银行B2B2C模式,将"智能主帐户"的相关功能与行外第三方渠道的场景、流量相结合,形成功能互补,让其客户能够更自然、便捷地享受到本行优势产品及服务。2017年1季度,本行与10余家有影响力的平台或机构达成合作协议,并进入开发实施阶段。

(5)组织:互联网化组织管理支持创新快速落地

为全力保障智能化零售银行转型,本行引入了大量具有互联网经验的专业人才,推行扁平、高效、直接的组织管理,并全面运用互联网敏捷开发模式,快速推进创新项目落地。

3、对公业务做深做精

2017年1季度,本行坚定对公业务转型目标,由规模型增长转向价值驱动和质量驱动的内涵型增长,精选行业和客户,精细化运作产品与服务,践行"三化两轻"战略。

(1)精控规模

本行实施主动战略结构调整,实现存贷款规模的平稳增长。2017年1季度末,公司存款余额16,225.72亿元,较上年末略微下降1.83%;公司存款日均15,843.14亿元,较上年增长5.81%,其中,电子商务、电子政务等现金管理产品实现存款日均2,887.34亿元,较上年新增250.14亿元,增幅9.49%;公司贷款(含贴现)余额9,630.04亿元,较上年末增长3.01%。

2017年1季度,本行主动调整客户结构,优化信贷资源配置,并通过业务场景嵌入、产品线延伸等方法大力支持零售业务,公私联动累计获客210万,并为零售提供资管产品达1,123亿元。

(2)精耕行业

聚焦体量大、弱周期、成长性好的行业,深度经营医疗健康、文化旅游、电子信息、现代物流等9大行业,以及教育、互联网、高科技等国家战略重点发展行业。针对行业垂直细分市场,制定行业化的业务规划与风险政策,搭建客户联盟平台,以"C+SIE+R"为商业模式,深度服务全产业链、供应链、生态圈客户。2017年1季度末,本行核心C客户落地3,851户,较上年末增长9.3%。

(3)精选客户

针对核心客户,聚焦特定行业或特定市场成长性和盈利性俱佳的企业,提供"商行+投行"多项产品与服务,实行核心客户一站式服务;针对小型客户,通过数据征信建立风控评审模型,构建数据征信平台和线上审批平台,加快标准化网络融资业务发展,实现平台式批量获客,打造全新的网络融资化模式。目前,本行小企业征信数据融资系统一期已上线试运行。

(4)精益产品与服务

借助科技力量,持续打造公司业务互联网平台能力,橙e网、跨境E、行E通、保理云四大平台影响力不断扩大。橙e网已向893个行业电商平台项目输送了行业金融服务体系,较上年末增加了77个,持续建立数字化供应链金融体系的行业标准;跨境E金融平台交易规模达976亿元,同比增幅18%,实现月均单证处理量翻四倍,在业界树立了良好口碑;行E通综合金融资产交易平台影响力彰显,平台累计合作客户已超1,600家,较上年末增加237家,同业渠道集聚效应明显;"保理云平台"应收资产交易市场上线合作客户4,640户,较上年末增加274户。

4、提升风险抵御能力

本行积极应对外部风险,持续优化信贷结构,严格管控增量业务风险,防范和化解存量贷款可能出现的各类风险,加大不良资产清收处置力度,加大拨备及核销力度,保持资产质量相对稳定。

2017年1季度本行计提的贷款减值损失为121.91亿元、同比增幅28.87%;2017年1季度末贷款减值准备余额为439.78亿元,较上年末增幅10.13%;拨贷比为2.84%,较上年末上升0.13个百分点;拨备覆盖率为163.32%,较上年末增加7.95个百分点;不良贷款率为1.74%,与上年末持平。本行特殊资产管理事业部自2016年底成立以来,今年1季度运行良好,提升系统化处理能力、实施专业化经营,效果初步显现。全行2017年1季度收回不良资产总额23.94亿元、同比增长111.86%,不良资产收回额中90%为现金收回,其余为以物抵债等方式收回。

5、合理配置网点布局

本行合理配置网点布局,2017年1季度新增2家分行(唐山分行和徐州分行)、净增加3家支行级营业机构。截至2017年1季度末,本行有62家分行、共1,077家营业机构。

(二)资产质量

1、发放贷款和垫款五级分类情况

(货币单位:人民币百万元)

项目	2017年3月31日		2016年12月31日		期末比上年末增减
	余额	占比	余额	占比	
正常贷款	1,457,476	94.14%	1,389,396	94.15%	4.90%
关注贷款	63,759	4.12%	60,703	4.11%	5.03%
不良贷款	26,927	1.74%	25,702	1.74%	4.77%
其中:次级	15,822	1.02%	13,833	0.94%	14.38%
可疑	4,960	0.32%	4,494	0.30%	10.15%
损失	6,155	0.40%	7,375	0.50%	(16.54%)
发放贷款和垫款总额	1,548,162	100.00%	1,475,801	100.00%	4.90%
发放贷款和垫款减值准备	(43,978)		(39,932)		10.13%
不良贷款率	1.74%		1.74%		-
拨备覆盖率	163.32%		155.37%		+7.95个百分点
拨贷比	2.84%		2.71%		+0.13个百分点

2、发放贷款和垫款按产品划分的结构分布及质量情况

(货币单位:人民币百万元)

项目	2017年3月31日		2016年12月31日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
企业贷款	963,004	1.90%	934,857	1.87%	+0.03个百分点
其中:一般企业贷款	956,386	1.91%	920,011	1.90%	+0.01个百分点
贴现	6,618	-	14,846	-	-
个人贷款	397,043	1.44%	359,859	1.57%	-0.13个百分点
其中:住房按揭贷款	104,757	0.10%	85,229	0.13%	-0.03个百分点
经营性贷款	97,456	4.56%	97,534	4.17%	+0.38个百分点
汽车贷款	98,858	0.61%	95,264	0.89%	-0.28个百分点
其他(注)	95,973	0.60%	81,832	0.75%	-0.15个百分点
信用卡应收账款	188,115	1.55%	181,085	1.43%	+0.12个百分点
发放贷款和垫款总额	1,548,162	1.74%	1,475,801	1.74%	-

注:"其他"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等。

企业不良贷款率上升主要是受宏观经济影响,本行部分民营中小企业、低端制造业等企业面临经营不善、利润下滑、融资困难等问题,导致企业出现资金链紧张、断裂、无力还款等情况。

本行进一步调整住房按揭贷款客群结构,加大对优质客户的投放力度,有效提升新发放贷款质量,按揭贷款不良率维持在较低的水平。本行存量经营性贷款业务中,信用类和保证类贷款在外部环境影响下风险度有所上升;本行已持续调整存量业务结构、加大对房产抵押等强担保类贷款的投放,严格控制新增业务风险,确保经营性贷款收益覆盖风险,总体风险控制在可控范围之内。本行汽车贷款通过业务结构调整、提升低风险贷款占比,持续优化风险准入政策,深入运用科学化风险计量工具及外部大数据,提高风险识别能力,整体风险稳定可控。同时,本行加强催清收团队建设,积极运用多种催清收化解手段,持续加大不良资产的处置力度。

本行贷例信用卡业务全流程的风险管理理念,充分利用量化工具,有效管控风险。一方面,通过应用评分模型等科学工具全面优化风险管理策略,加大优质客户占比,有效改善新户获客结构,提高新户获客品质,并对存量客户余额结构进行有效调整,确保可持续发展;另一方面,通过优化催收策略和提高催收管理能力,不良资产清收能力有效提升。预计未来信用卡组合资产和风险水平持续平稳可控,收益可覆盖风险。

(三)利息收支情况

1、主要资产、负债项目的日均余额以及平均收益率或平均成本率的情况

(货币单位:人民币百万元)

项目	2017年1-3月			2016年1-3月		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率
资产						
发放贷款和垫款(不含贴现)	1,501,895	22,450	6.06%	1,224,527	21,356	7.01%
债券投资	384,743	3,227	3.40%	324,886	2,748	3.40%
存放央行	278,466	1,028	1.50%	284,373	1,040	1.47%
票据贴现及同业业务	783,296	7,488	3.88%	734,962	7,144	3.91%
其他	81,322	852	4.25%	66,120	789	4.80%
生息资产总计	3,029,722	35,045	4.69%	2,634,868	33,077	5.05%
负债						
吸收存款	1,890,834	8,427	1.81%	1,814,810	9,271	2.05%
发行债券	347,720	3,243	3.78%	245,857	2,196	3.59%
其中:同业存单	317,605	2,812	3.59%	225,742	1,857	3.31%
同业业务及其他	584,962	4,506	3.12%	397,974	2,531	2.56%
计息负债总计	2,823,516	16,176	2.32%	2,458,641	13,998	2.29%
利息净收入		18,869			19,079	
存贷差			4.25%			4.96%
净利差			2.37%			2.76%
净息差			2.53%			2.91%

受2016年5月1日开始实施营改增价税分离等因素的影响,2017年1季度贷款收益率同比存在较大幅度的下降;同时,受市场因素影响,2017年1季度计息负债平均成本率同比提升,存贷差、净利差、净息差相应下降。

项目	2017年1-3月			2016年10-12月		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率
资产						
发放贷款和垫款(不含贴现)	1,501,895	22,450	6.06%	1,433,007	21,860	6.07%
债券投资	384,743	3,227	3.40%	351,537	2,879	3.26%
存放央行	278,466	1,028	1.50%	296,936	1,101	1.48%
票据贴现及同业业务	783,296	7,488	3.88%	703,433	6,378	3.61%
其他	81,322	852	4.25%	86,369	898	4.14%
生息资产总计	3,029,722	35,045	4.69%	2,871,281	33,116	4.59%
负债						
吸收存款	1,890,834	8,427	1.81%	1,948,162	8,711	1.78%
发行债券	347,720	3,243	3.78%	275,011	2,241	3.24%
其中:同业存单	317,605	2,812	3.59%	244,894	1,801	2.93%
同业业务及其他	584,962	4,506	3.12%	438,457	2,545	2.31%
计息负债总计	2,823,516	16,176	2.32%	2,661,630	13,497	2.02%
利息净收入		18,869			19,619	
存贷差			4.25%			4.29%
净利差			2.37%			2.57%
净息差			2.53%			2.72%

2、发放贷款和垫款日均余额及收益率

(货币单位:人民币百万元)

项目	2017年1-3月			2016年1-3月		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
企业贷款(不含贴现)	932,724	10,539	4.58%	776,271	10,536	5.46%
个人贷款	569,171	11,911	8.49%	448,256	10,820	9.71%
发放贷款和垫款(不含贴现)	1,501,895	22,450	6.06%	1,224,527	21,356	7.01%

项目	2017年1-3月			2016年10-12月		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
企业贷款(不含贴现)	932,724	10,539	4.58%	920,139	10,705	4.63%
个人贷款	569,171	11,911	8.49%	512,868	11,195	8.65%
发放贷款和垫款(不含贴现)	1,501,895	22,450	6.06%	1,433,007	21