

2015年12月

# 银行业风险调查 2015 – 中国内地篇

## — 宏观经济及资产质量风险成为最大的担忧

pwc

普华永道

普华永道与金融创新研究中心（Centre for the Study of Financial Innovation, CSFI）联合发布的最新一期银行业风险调查显示，中国内地受访者对于当前风险的忧虑，主要来自宏观经济环境以及增长放缓所带来的不良贷款迅速暴露。

本次调查在全球共有来自52个国家和地区的672名受访者参与；其中中国内地（不包括港澳台地区，下同）的受访者有34人，包括国有大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行及农村商业银行的资深从业人员及风控经理。

中国内地受访者最主要的担忧，用一位风控经理的话来说是“信用风险，特别是在经济进入‘新常态’和全面深化改革背景下，国有企业改革加速推进，给银行的信贷业务带来了机遇和挑战”。

另一名银行从业人员认为：“中国内地的整体债务水平迅速上升，违约率同样不断攀升。受到新一轮经济衰退的影响，全球风险承受能力也在下降。”

中国内地与其他国家和地区的风险排名最显著的差别在于：

### 高关注度：

- **信用风险：**不良资产的处置渠道有限，信贷资产质量恶化的趋势尚未受到遏制。
- **利率：**非常关注利率市场化对于银行盈利的影响。
- **汇率：**汇率的波动可能影响金融安全。
- **影子银行：**地下钱庄以及产能过剩在短期内不会消失。
- **风控质量：**资产组合的多样化给银行风控质量带来了挑战。

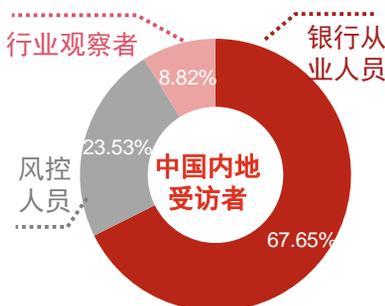
### 低关注度：

- **行政干预和监管：**监管部门在决策时会考虑整个银行业的安全。
- **犯罪行为：**银行业的反洗钱政策有所改善。
- **业务操守：**关注度低是因为中国的银行的服务流程已实现标准化。
- **公司治理：**银行业的公司治理水平有所提升，董事会的角色日益重要。



中国内地共有34名受访者参与本次调查，他们包括：

银行从业人员	23
风控人员	8
行业观察者	3



### 全球与中国内地的风险排名比较：

全球		中国内地	
宏观环境	1	宏观环境	1
犯罪行为	2	信用风险	2
监管	3	风控质量	3
科技风险	4	利率	4
行政干预	5	资本获取	5
风控质量	6	科技风险	6
信用风险	7	衍生金融工具	7
业务操守	8	人力资源	8
风险定价	9	新兴市场	9
业务模式	10	影子银行	10
社交媒体	11	汇率	11
声誉	12	业务模式	12
资本获取	13	业务操守	13
利率	14	社交媒体	14
新兴市场	15	管理层激励	15
影子银行	16	犯罪行为	16
汇率	17	流动性	17
流动性	18	风险定价	18
公司治理	19	声誉	19
管理层激励	20	行政干预	20
衍生金融工具	21	对第三方的依赖	21
人力资源	22	公司治理	22
对第三方的依赖	23	监管	23
可持续性	24	可持续性	24

### 小型银行更令人担忧

受访者担忧一些银行的资产负债表不足以抵御资产质量恶化的风险。一位银行业从业人员指出，“不良贷款不仅会影响银行的利润，还会威胁到某些银行的生存”。另一位受访者的担忧主要是针对个别机构，“单一业务模式、资产质量恶化、表外业务的快速增长以及高杠杆率都是威胁。”

这种威胁对于小型银行将更加严重。一位受访者如是说，“随着经济持续放缓，一些小型银行业金融机构将会出现挤兑，导致破产或重组。”

**焦虑指数：**由低到高依次为1-5，中国受访者的焦虑指数为**2.84**，明显低于全球均值**3.10**。

**风险准备程度指数：**由低到高依次为1-5分，中国内地受访者的风险准备程度指数为**2.54**，低于全球均值**3.13**。

### 焦虑指数

1	中国香港	3.46
2	马来西亚	3.36
3	南非	3.32
4	尼日利亚	3.27
5	新加坡	3.25
6	俄罗斯	3.25
7	英国	3.21
8	印尼	3.19
9	加拿大	3.12
10	巴西	3.11
11	澳大利亚	3.11
12	<b>全球均值</b>	<b>3.10</b>
13	美国	3.09
14	卢森堡	3.04
15	墨西哥	3.03
16	开曼群岛	3.03
17	土耳其	3.01
18	比利时	2.99
19	斯洛伐克	2.99
20	<b>中国内地</b>	<b>2.84</b>
21	新西兰	2.79

### 风险准备程度指数

1	新西兰	3.54
2	南非	3.54
3	澳大利亚	3.50
4	印尼	3.47
5	土耳其	3.46
6	巴西	3.45
7	加拿大	3.36
8	中国香港	3.29
9	墨西哥	3.24
10	尼日利亚	3.18
11	<b>全球均值</b>	<b>3.13</b>
12	卢森堡	3.11
13	比利时	2.95
14	马来西亚	2.92
15	斯洛伐克	2.91
16	新加坡	2.90
17	美国	2.89
18	开曼群岛	2.82
19	英国	2.79
20	俄罗斯	2.58
21	<b>中国内地</b>	<b>2.54</b>

### 利率及汇率风险担忧上升

中国内地受访者关注的其他风险，还包括利率及汇率。一位银行从业人员说道：“利率市场化和人民币汇率给银行的盈利带来很大的风险和压力。”

另一位风控经理说，现在的环境亟需更好的风控能力，因为随着金融机构盈利能力下降，对于风控的要求更高了。

中国内地受访者对于公共政策风险的担忧较其他国家和地区明显偏低。特别是对监管和行政干预两项风险。一位风控人员表示，中央政府几乎不会直接干预银行的运营。

# 普华永道中国银行业及资本市场联络信息

想要与我们进一步探讨中国银行业面临的风险，欢迎联系以下专家团队：

## 审计业务

容显文 – 北京  
电话: +86 (10) 6533 2121  
raymond.yung@cn.pwc.com

何淑贞 – 北京  
电话: +86 (10) 6533 2368  
margarita.ho@cn.pwc.com

朱宇 – 北京  
电话: +86 (10) 6533 2236  
richard.y.zhu@cn.pwc.com

梁国威 – 上海  
电话: +86 (21) 2323 3355  
jimmy.leung@cn.pwc.com

胡亮 – 上海  
电话: +86 (21) 2323 2718  
michael.hu@cn.pwc.com

杨尚圆 – 广州  
电话: +86 (20) 3819 2218  
shirley.yeung@cn.pwc.com

周世强 – 深圳  
电话: +86 (755) 8261 8988  
charles.s.chow@cn.pwc.com

## 咨询服务

张立钧 – 北京  
电话: +86 (10) 6533 2755  
james.chang@cn.pwc.com

安迪生(Addison Everett) – 北京  
电话: +86 (10) 6533 2345  
addison.l.everett@cn.pwc.com

季瑞华 – 北京  
电话: +86 (10) 6533 2269  
william.gee@cn.pwc.com

容承威 – 上海  
电话: +86 (21) 2323 1984  
william.sw.yung@cn.pwc.com

费理斯(Matthew Phillips) – 香港  
电话: +852 2289 2303  
matthew.phillips@hk.pwc.com

陈宣统 – 香港  
电话: +852 2289 2303  
Chris.st.chan@hk.pwc.com

## 税务服务

姚丹 – 北京  
电话: +86 (10) 6533 2787  
danny.yiu@cn.pwc.com

康杰 – 北京  
电话: +86 (10) 6533 3012  
oliver.kang@cn.pwc.com

黄文辉 – 上海  
电话: +86 (21) 2323 3052  
matthew.mf.wong@cn.pwc.com

叶招桂芳 – 香港  
电话: +852 2289 1833  
florence.kf.yip@hk.pwc.com

## 会计咨询服务

陈燕华 – 上海  
电话: +86 (21) 2323 3070  
tracy.yh.chen@cn.pwc.com

Nigel Dealy – 香港  
电话: +852 2289 1221  
nigel.dd.dealy@hk.pwc.com

[www.pwccn.com](http://www.pwccn.com)

本文仅为提供一般性信息之目的，不应用于替代专业咨询者提供的咨询意见。

© 2015 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）。版权所有。普华永道系指普华永道网络中国成员机构，有时也指普华永道网络。每家成员机构各自独立。详情请进入[www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure)。