The image features a large, abstract network graphic on the left side, composed of numerous interconnected nodes and lines. The nodes are colored in a gradient from orange at the top to blue at the bottom. The background is dark with a subtle starry pattern.

中国平安 PINGAN

金融 · 科技

# 平安银行2019年 一季度业绩报告

2019年4月

# 目录

01



## 经营情况

- 整体业绩
- 科技引领
- 零售突破
- 对公做精
- 关注问题

02



## 工作展望

03

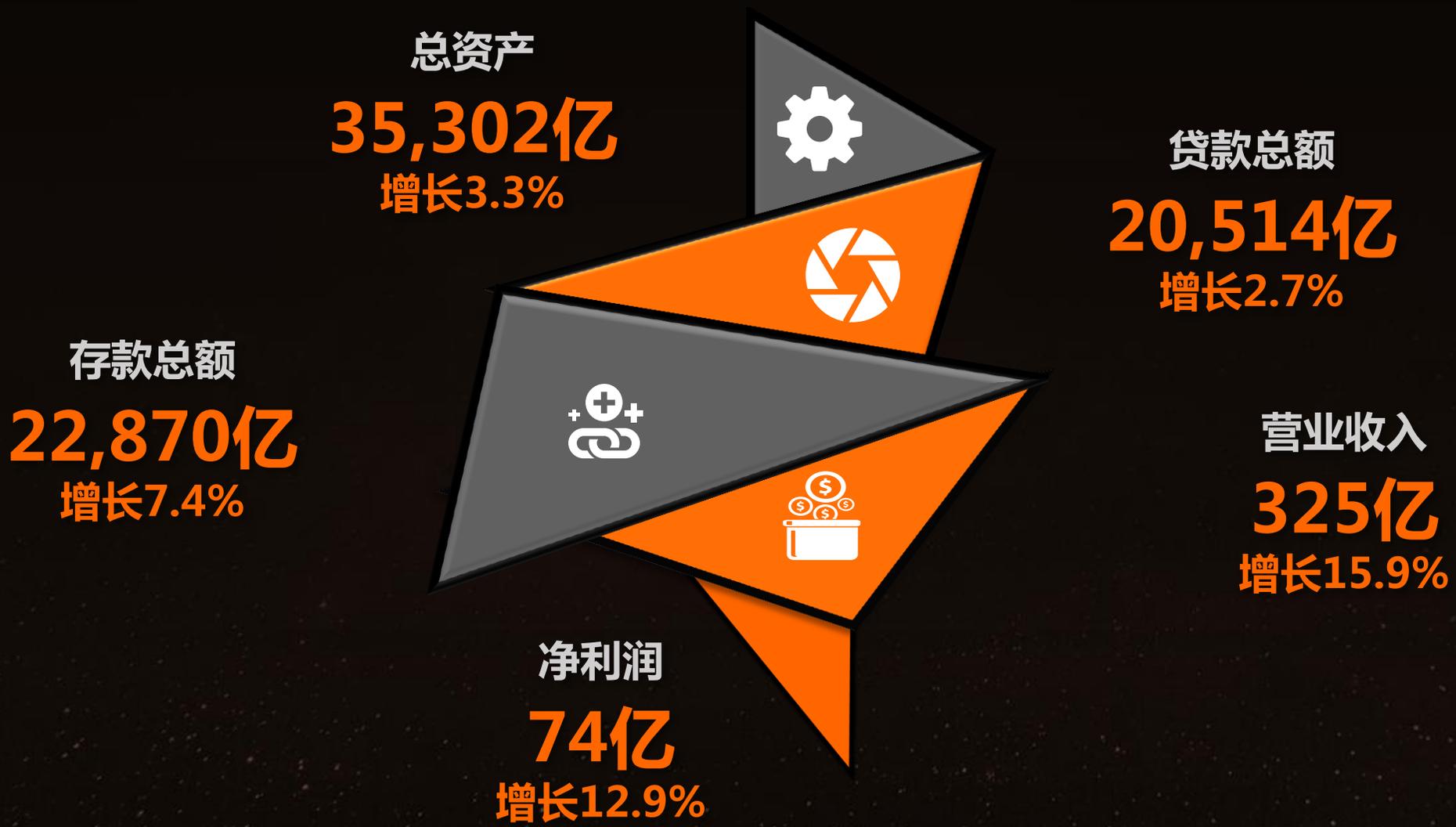


## 附录：主要数据及监管指标



# 整体业绩

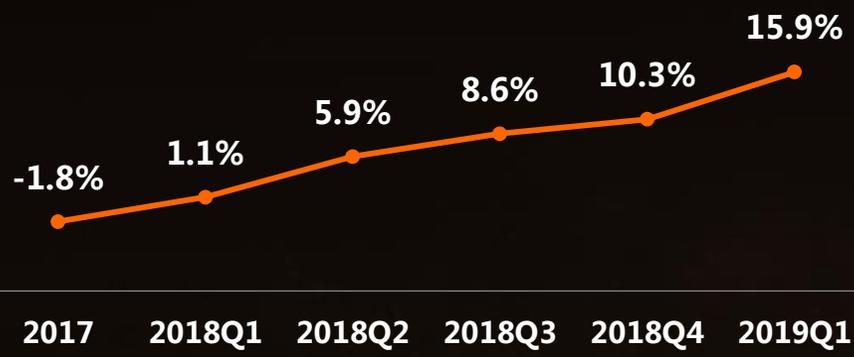
# 1.1 整体经营稳健发展



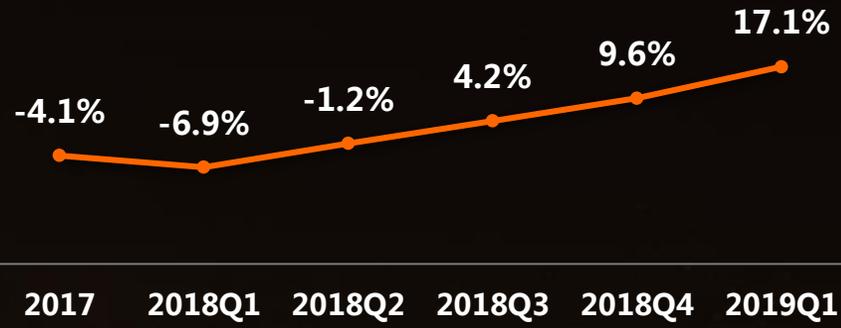
注：存款总额不含非银金融机构存款及应计利息，贷款总额不含非银金融机构贷款及应计利息。

# 1.2 盈利能力稳步提升

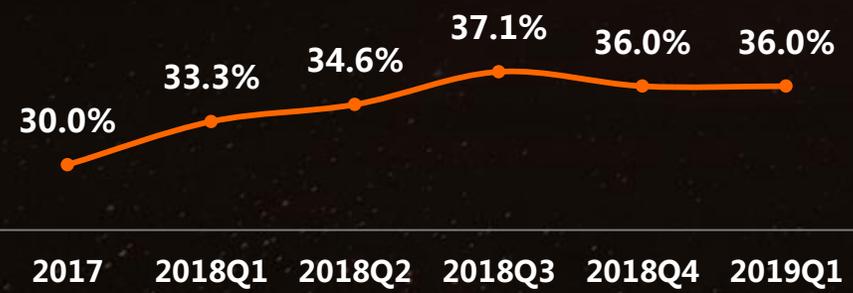
### 营收同比较快增长



### 准备前利润同比增速加快



### 非息收入占比保持稳定



### 息差利差回升



注：营收同比增幅、准备前利润同比增幅、非息收入占比、净息差、净利差均为当年累计数据。

# 1.3 资产质量改善，风险抵补能力增强

## 不良贷款率稳定

■ 较年初下降 2BP

1.74% 1.70% 1.75% 1.73%

2016 2017 2018 2019Q1

## 逾期90+占比下降

■ 较年初下降 4BP

2.75% 2.43% 1.70% 1.66%

2016 2017 2018 2019Q1

## 关注率下降

■ 较年初下降 15BP

4.11% 3.70% 2.73% 2.58%

2016 2017 2018 2019Q1

## 偏离度保持稳定

■ 较年初下降 1个百分点

158% 143% 97% 96%

2016 2017 2018 2019Q1

## 逾期90+拨备覆盖率显著提升

■ 较年初上升 19个百分点

99% 105% 159% 178%

2016 2017 2018 2019Q1

## 拨备覆盖率显著提升

■ 较年初上升 16个百分点

155% 151% 155% 171%

2016 2017 2018 2019Q1

# 1.4 全方位支持实体经济

本行充分发挥科技赋能作用，多措并举服务实体经济，全面推进精准扶贫建设



## 细化区域和行业政策

主动融入国家战略，助力“粤港澳大湾区”、“一带一路”、“长三角一体化”等经济带建设，聚焦重点行业，切实服务地方经济发展。2019年3月末，重点行业客户授信占比**48%**。

## 加强金融服务民营企业力度

### a) 科技：

运用人工智能、生物识别、大数据、区块链、云计算等前沿科技，打造“供应链应收账款服务平台”、“小企业数字金融”、“新一贷”等精品业务，切实支持民营企业、中小微企业发展，解决融资难、融资贵问题。

### b) 制度：

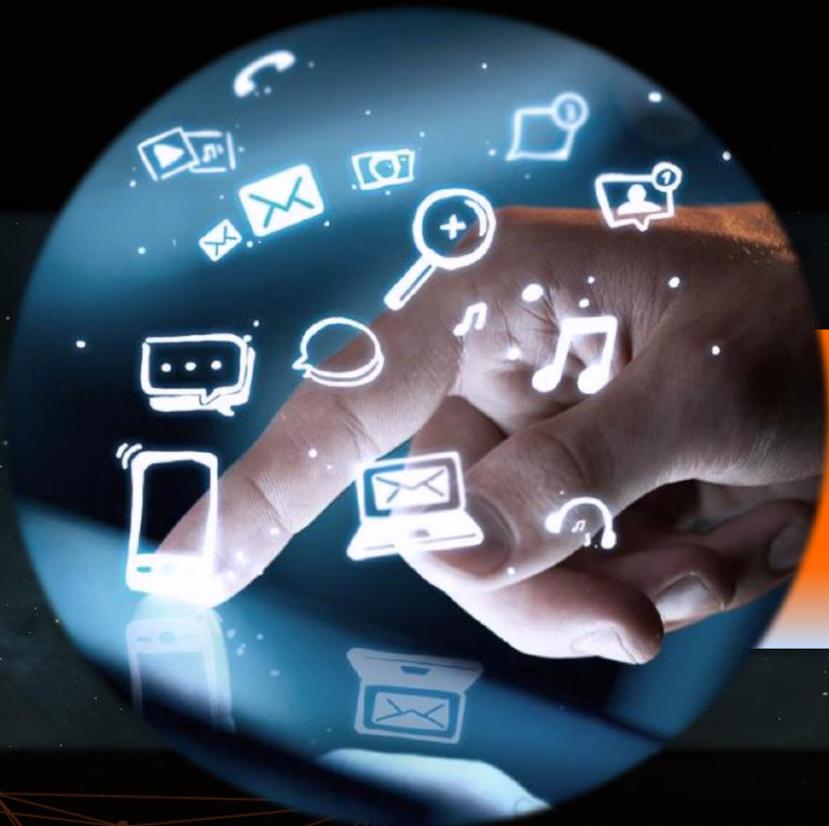
采取“差异化纾困+精准化服务”策略，以及差异化信贷定价政策和风险容忍度，全方位支持小微企业发展。

### c) 执行和政策：

- 新增投放民营企业贷款客户占新增投放所有对公贷款客户达**70%**以上；
- 单户授信1,000万（含）以下的小微企业贷款较年初增长**3.5%**，高于全行贷款平均增速；
- 有贷款余额户数较年初增加**8,639**户，该类小微企业贷款利率较年初下降**0.66**个百分点，不良率控制在合理范围。

## 持续推动精准扶贫

通过“金融+产业”扶贫，建立“金融+科技+产销”的扶贫闭环。2019年1-3月投放扶贫资金**43.85**亿元，累计覆盖和惠及建档立卡贫困人口超过**43**万人，直接帮扶建档立卡贫困人口超过**2,800**人。



科技引领

# 2.1 科技引领成效显著

## 科技引领：驱动业务，升级管理



### 科技赋能管理 打造智能平台

- 智慧**经营分析**平台
- **信贷风险**基础管理平台
- **特殊资产**智慧经营平台
- **票据**信息录入和处理集中化、自动化
- AI+风控欺诈防堵**1.41亿**



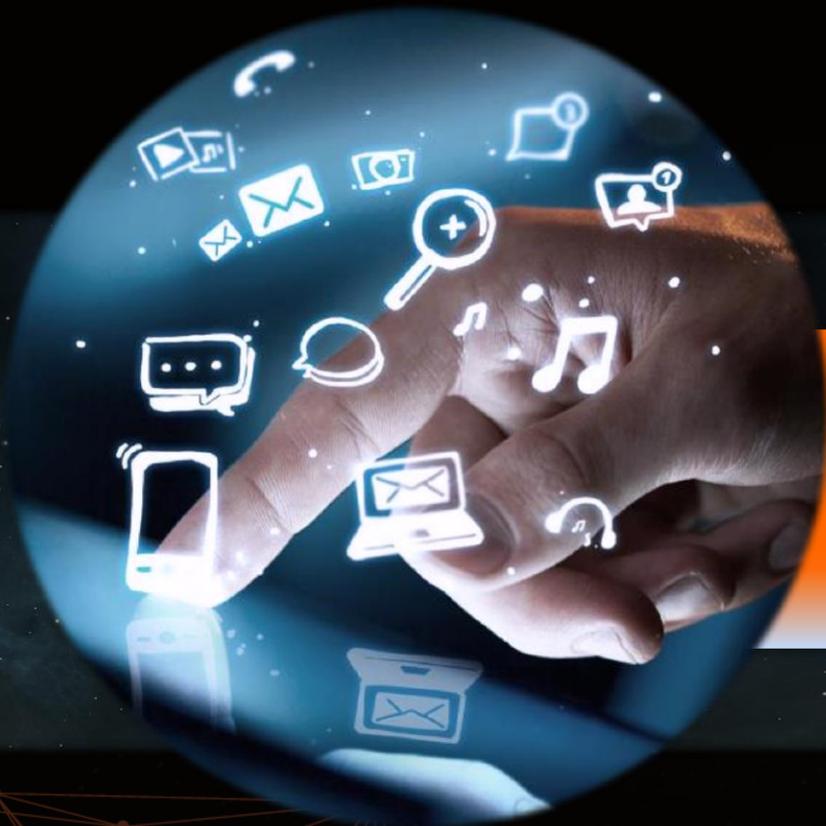
### 科技赋能产品 推动业务升级

- **口袋银行APP**，商城交易额同比增长**25%**
- **小企业数字金融**借助量化模型和数据分析，一季度发放**42亿**
- **供应链应收账款服务平台**应用人工智能、区块链、云计算、大数据核心技术，一季度交易量达**78亿**
- **跨境E金融**业务线上化，累计线上交易规模近**1,500亿**
- **政府金融**利用区块链、AI智能等技术在财政、住房、司法三大生态持续创新，新上线政府金融类平台**21个**



### 科技赋能服务 提供更优体验

- AI营销：销售转化效果较常规手段提升最高达**3倍**
- 新一贷**在线智能**“核身+核审”，简化客户申请材料，节约客户时间
- 对公客户**360°**画像平台，持续提升精准营销能力
- AI客服占比为**82%**
- 已开业**177家**零售新门店

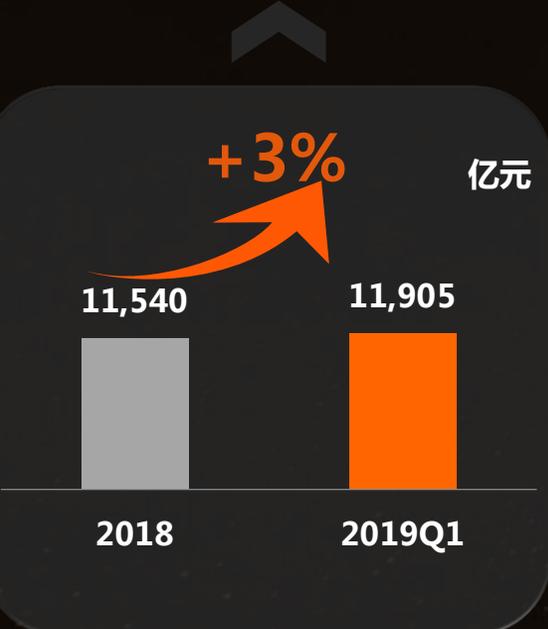


# 零售突破

# 3.1 零售业务规模稳健增长

- 2018年末以来，鉴于宏观经济仍存下行压力，在确保资产质量稳定的前提下，本行主动优化贷款类产品投放策略，适当提高信用卡、贷款投放门槛，推动目标客群上移。目前，多项举措正在内部逐渐深化、生效，预计下半年起，个人贷款及信用卡业务主要规模指标增长将出现积极的变化。
- 根据市场需求，持续供应优质产品和权益，依托互联网平台打造极致客户体验，**信用卡交易额、零售存款和AUM均实现显著提升。**

### 零售贷款



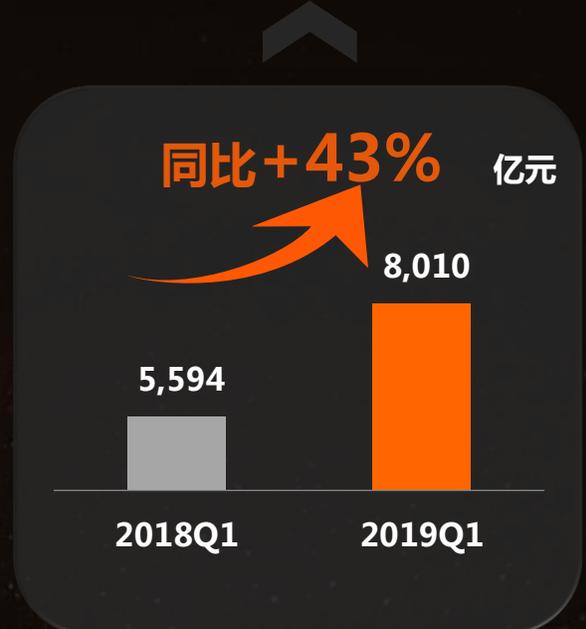
### 零售存款



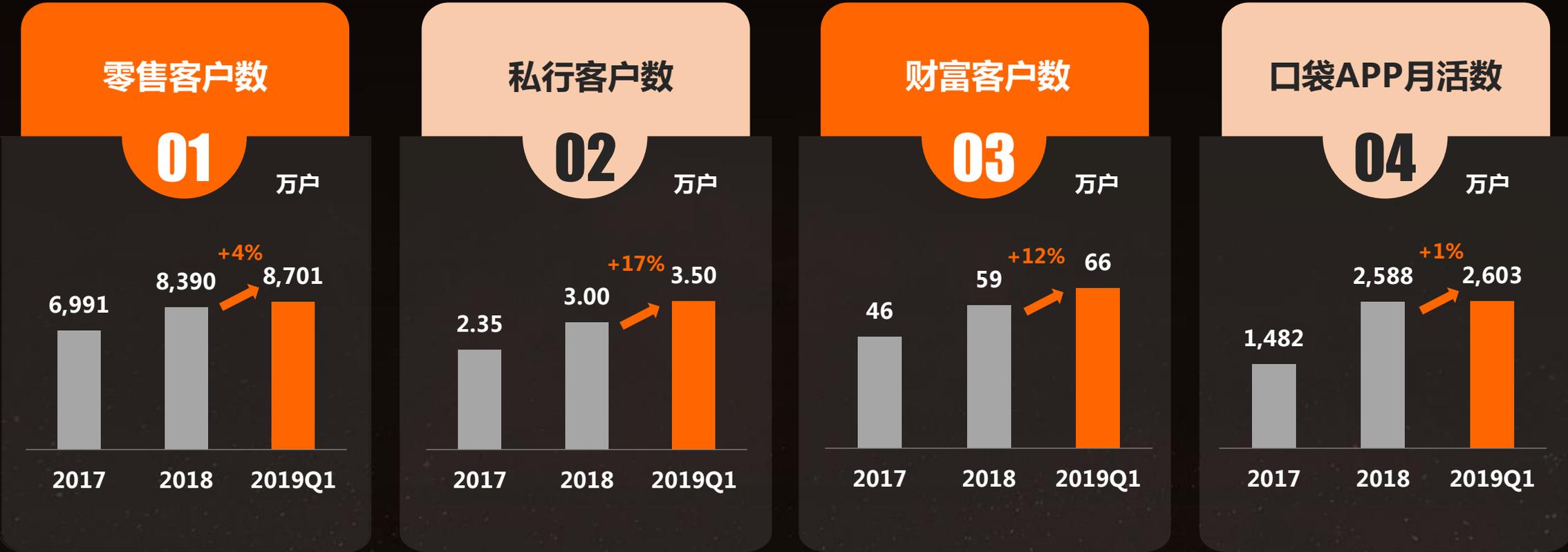
### 零售AUM



### 信用卡交易额



# 3.2 零售客户数量继续提升



注：私行客户为资产超过600万的客户，财富客户为资产超过50万的客户。

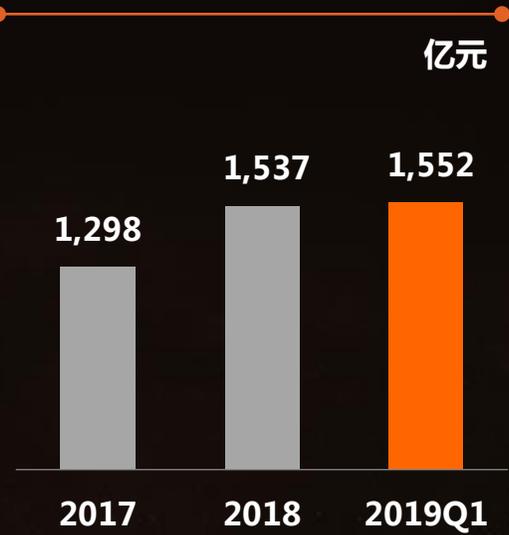
# 3.3 核心业务保持稳健

## 信用卡贷款余额



- 累计新发卡**332万**张，流通卡**5,352万**张
- 总交易额**8,010亿元**，同比增长**43%**
- 信用卡商城交易量同比增加**25%**

## 新一贷贷款余额



- 2019年一季度发放额**277亿元**
- 借助科技赋能贷前、贷中、贷后全流程，打造“SAT+T”全线上申请流程模式

## 汽融余额

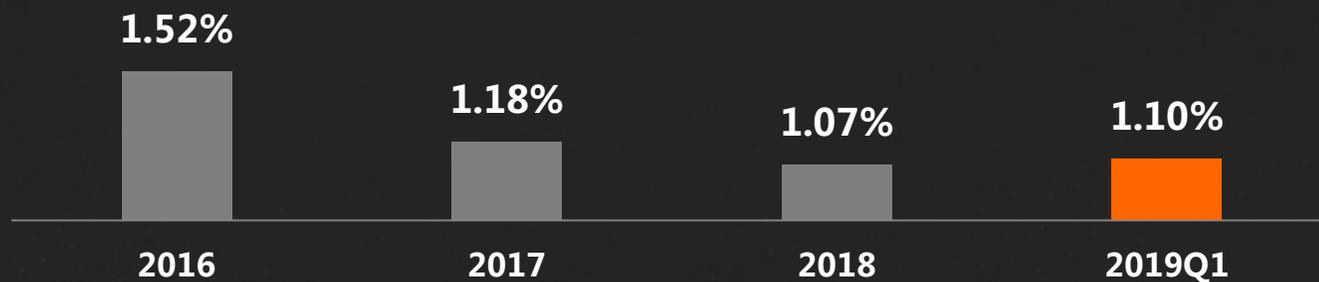


- 2019年一季度发放**327亿元**
- 市场份额继续保持同业领先地位

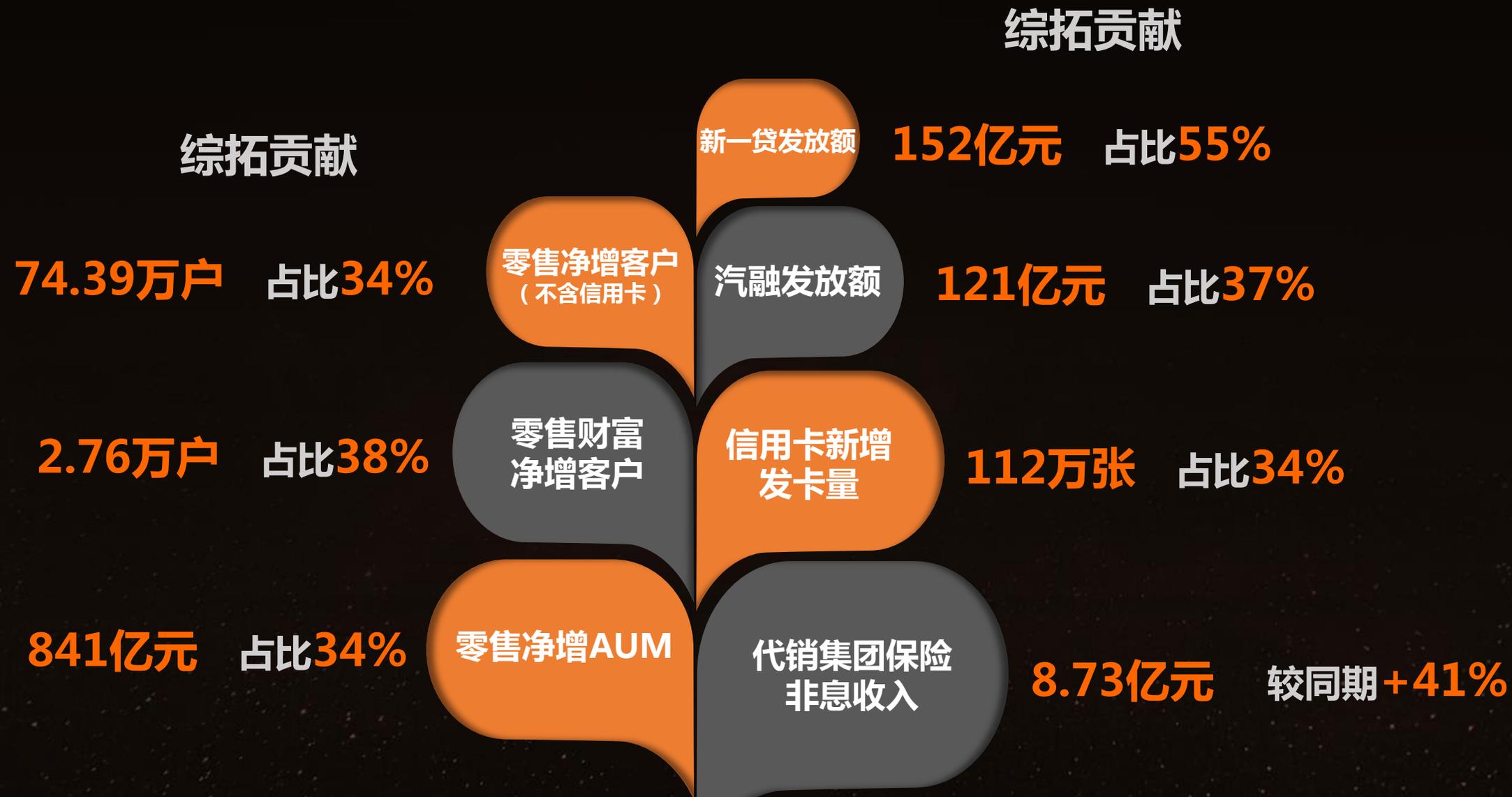
## 3.4 零售资产质量保持良好

- 受到宏观经济下行、共债风险上升、汽车消费下滑等外部因素的影响，消费金融全行业的风险都有所上升，2019年一季度末，本行零售业务不良率也略有所上升，但整体风险表现仍维持在相对较低水平；
- 本行自2017年底开始提前进行风险政策调整，重点防范共债风险，有效控制并降低了高风险客户占比，新发放业务的资产质量较好，预计这些管制措施的优化效应将会在2019年下半年逐渐展现，零售主要贷款的不良率下半年将呈现稳中向好的趋势。

### 零售贷款不良率保持在较低水平



# 3.5 综合金融助力业绩提升



# 3.6 私行财富管理积极推进战略落地



## 产品：根本性改变

- 积极推进理财子公司筹建
- 信托财富团队融合后，总行产品引入能力大幅增强
- 充分调动集团及银行对公找资产能力，支持私财业务发展



## 体系：全面重构

- 运行产品委员会机制，多元化引入优质资产
- 强化内嵌风险团队，严格把控资产风险
- 组织架构重构，多渠道引进专业人才



## 机制：三模式并驾齐驱

- 综合金融模式
- 分支行模式
- 直营模式



零售AUM增长+17%



私行客户增长+17%

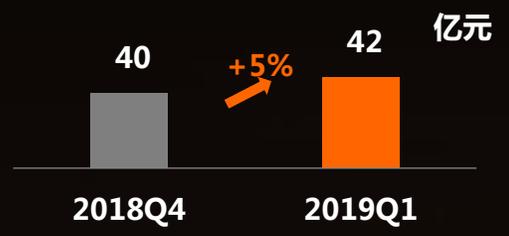




对公做精

# 4.1 公司精品模式显成效

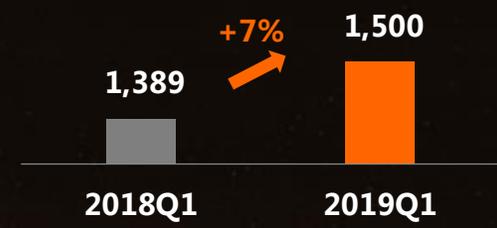
• 服务客户数**17,355户**，发放贷款**42亿元**



• 累计已上线核心企业**137家**，一季度交易量达**78亿元**



• 注册客户**27.8万户**，交易笔数**85.3万笔**、交易金额**6,419亿元**



• 互联网支付结算新投产平台**86个**，交易笔数超**1.5亿笔**，平台交易量超**5,300亿元**

• 新上线政府金融类平台**21个**，累计达**464个**

注：2018年1季度尚未开展小企业数字金融业务。

## 4.2 打造精品投行同业业务

- 坚定推进机构销售转型，持续推动轻型化融资能力及交易能力建设，以科技为手段，构建金融服务生态圈，打造金融机构的连接器。

- “行e通平台”累计合作客户达**2,115户**，较上年末新增**36户**

- 代客衍生业务交易量达**37亿美元**，同比增长**58%**

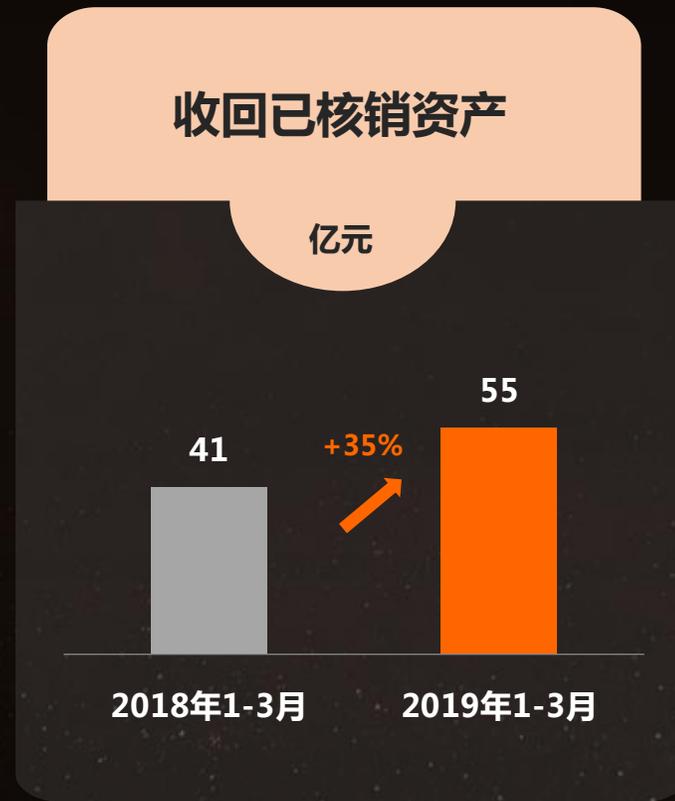
- 利率掉期做市交易量达到**5,730亿元**，同比增长**57%**

- 同业机构销售业务量达到**1,300亿元**，为去年同期的**3倍**

- 经银保监会注册发行的理财直融产品承销规模**197亿**，市场发行份额排名位居前列

## 4.3 清收业绩显著

- 打造特殊资产智慧经营平台，以大数据为内驱动力，聚焦智能清收、智慧管理、生态经营三大能力建设
- 推动特殊资产清收向智慧模式转型，不良资产清收业绩大幅提升





# 关注问题

# 5.1 市场主要关注问题



## 存款结构

### 问题：

活期存款占比较低  
存款成本持续攀升

### 应对：

- **零售方面**：重点发展**代发工资**和**收单业务**，鼓励结算类和现金管理类存款的吸收。
- **对公方面**：**政府金融**，吸收财政、住房、社保存款；**交易银行**抓平台客户的资金归集；**真投行**提供全方位金融服务，项目资金落地平安银行。



## 零售增长

### 问题：

零售贷款增长放缓  
未来如何应对

### 应对：

- **主动调整**：针对去年外部环境变化，我行去年开始提前进行风险政策调整，主动放缓了零售贷款放贷节奏。
- **趋势判断**：新发放业务的资产质量稳中向好。目前，多项举措正在内部逐渐深化、生效，预计下半年起，个人贷款及信用卡业务主要规模指标增长将出现积极的变化。



## 资产质量

### 问题：

风险指标仍低于平均水平  
风险抵补能力有待加强

### 应对：

- **增量方面**：严格客户准入标准，选择弱周期、成长稳定的优质行业，从源头控制资产质量。
- **存量方面**：加大拨备计提和核销的力度，化解存量不良。
- **各项风险指标逐季向好**：截至2019年一季度，不良率下降**0.02**个百分点，拨贷比增加了**0.23**个百分点，拨备覆盖率增加了**15**个百分点。



# 工作展望

# 2019年重点工作：零售突破“3+2+1”



基础零售

依托智能平台打造，线上线下多场景**获客**、大数据驱动以客户为中心的精准服务，实现客户资产层级提升及**交叉销售**。



私人银行和财富管理

基于集团客户和科技**两大优势**，将已成熟的**SAT模式**运用到业务中，并搭建**开放产品平台**。



消费金融

强化**线上化、平台化**获客与经营，加强业务联动与协同。



## 风险控制能力

通过技术升级加强选择能力，提升优质客群的占比，优化资产结构和获客渠道。



## 成本管理能力

通过集中化、自动化、智能化的手段管理成本，节省传统人力与运营成本。



## AI驱动

打造大零售AI战略四层体系，明确前端**15个**AI关键项目，梳理**11项**中台能力功能，分阶段产出。

# 2019年重点工作：对公做精

## 以客户为中心构筑开放平台

运用银行专业的财资管理、流动性管理和对市场的预判能力，为客户提供系统的、智能的、有总控模式的管理平台，为客户赋能

## 打造全新高集成的营销模式

针对客户、业务、产品、银行服务团队全面整合，提供行业化的、聚焦客群的、匹配度高的综合金融服务方案

## 智能运营，提升客户体验

建立智慧运营云平台，提升业务效率及客户体验

## 做集团团体金融的发动机

发挥银行运用集团综合金融资源与平台，做强银行渠道，主动设计场景化、嵌入式、线上化、智能化的综合服务方案

# 对公 做精

## 打造领先市场的FICC交易团队

做好交易、做市能力整合，建立领先的交易系统和人才队伍，加强向同业的策略、系统输出，加快代客业务发展

## 理财子公司建设

高立意做好规划，搭建产品、渠道、风险和后台四大板块的全流程框架，高起点建设理财子公司

## 打好不良资产歼灭战

全面盘点问题资产现状、建立问题资产“一户一策”档案，落实责任，加强问题资产的化解与清收

# 2019年重点工作：科技引领



## 推动全行重大项目实施及落地

重点完成新一代金融市场核心、信用卡新核心、智能风控平台、香港分行二期、特殊资产智慧经营平台等重大项目建设



## 打造AI 中台

将AI技术嵌入各项业务场景，通过打造知识库平台、业务中台等系统平台赋能前端业务场景，全面支持银行向AI Banker转型



## 夯实基础平台 赋能应用开发及业务发展

推动PaaS（平台即服务）、Devops（开发运维一体化）、云化双活数据中心等平台建设及试点推广



# 附录

# 主要数据：资产负债规模

单位：亿元	2019年3月31日	2018年12月31日	较年初变动	
			增减额	%
<b>1.总资产</b>	<b>35,302</b>	<b>34,186</b>	<b>1,116</b>	<b>3.3%</b>
各项贷款	21,101	20,376	725	3.6%
其中：发放贷款和垫款本金	20,514	19,975	539	2.7%
其中：(1)公司贷款	8,609	8,435	174	2.1%
(2)零售贷款	11,905	11,540	365	3.2%
<b>2.总负债</b>	<b>32,792</b>	<b>31,786</b>	<b>1,006</b>	<b>3.2%</b>
各项存款	26,027	25,051	976	3.9%
其中：吸收存款本金	22,870	21,286	1,584	7.4%
其中：(1)公司存款	17,654	16,670	984	5.9%
(2)零售存款	5,216	4,616	600	13.0%
<b>3.股东权益</b>	<b>2,509</b>	<b>2,400</b>	<b>109</b>	<b>4.5%</b>

# 主要数据：财务收支

单位：亿元	2019年1-3月		2018年1-3月		同比变动	
	金额	占比%	金额	占比%	增幅%	占比变动
<b>1. 营业收入</b>	<b>324.76</b>	<b>100.00%</b>	<b>280.26</b>	<b>100.00%</b>	<b>15.9%</b>	
利息净收入	207.74	63.97%	186.87	66.68%	11.2%	-2.7个百分点
非利息净收入	117.02	36.03%	93.39	33.32%	25.3%	+2.7个百分点
<b>2. 营业支出</b>	<b>99.24</b>		<b>87.71</b>		<b>13.1%</b>	
业务及管理费	96.20	29.62%	85.10	30.36%	13.0%	-0.7个百分点
<b>3. 准备前营业利润</b>	<b>225.52</b>		<b>192.55</b>		<b>17.1%</b>	
<b>4. 信用及资产减值损失(减)</b>	<b>128.85</b>		<b>106.71</b>		<b>20.7%</b>	
<b>5. 净利润</b>	<b>74.46</b>		<b>65.95</b>		<b>12.9%</b>	
<b>6. 基本每股收益(元)</b>	<b>0.38</b>		<b>0.33</b>		<b>15.2%</b>	
<b>7. 稀释每股收益(元)</b>	<b>0.36</b>		<b>0.33</b>		<b>9.1%</b>	

注：本行于2019年1月25日发行260亿元A股可转换公司债券，在计算“稀释每股收益”时已考虑可转换公司债券转为普通股的稀释性影响。

# 主要数据：质量与效率

	2019年1-3月/3月末	2018年1-3月/年末	变动
<b>1.资产质量</b>			
不良贷款率	1.73%	1.75%	-0.02个百分点
拨贷比	2.94%	2.71%	+0.23个百分点
不良贷款拨备覆盖率	171%	155%	+16个百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率	178%	159%	+19个百分点
不良贷款偏离度	96%	97%	-1个百分点
<b>2.资产收益</b>			
平均总资产收益率(年化)	0.86%	0.80%	+0.06个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	12.15%	11.87%	+0.28个百分点
<b>3.净利差</b>	<b>2.44</b>	<b>2.05</b>	<b>+0.39个百分点</b>
<b>4.净息差</b>	<b>2.53</b>	<b>2.25</b>	<b>+0.28个百分点</b>
<b>5.成本收入比</b>	<b>29.62%</b>	<b>30.36%</b>	<b>-0.74个百分点</b>

注：本行于2016年3月7日非公开发行200亿元非累积型优先股，在计算“每股收益”及“加权平均净资产收益率”时，分子均扣减了已发放的优先股股息。



谢谢

中国平安 PINGAN

金融 · 科技

平安银行投关团队  
pabir@pingan.com.cn