

中国平安

保险·银行·投资

平安银行

PINGANBANK

平安银行2018年 中期业绩报告

2018年8月

目录

CONTENTS

01

经营情况回顾

- 整体业绩
- 科技引领
- 零售突破
- 对公做精

02

工作展望

- 下半年重点工作

03

附录：主要数据及监管指标



整体业绩

OVERALL PERFORMANCE

1.1 整体经营稳健发展



1.2 营收扭转颓势，形成微笑曲线

营业收入及同比增幅



净利息收入同比恢复正增长



非息收入占比提升



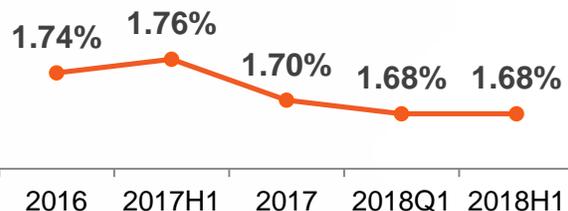
息差扭转下滑趋势



1.3 全行资产质量持续向好

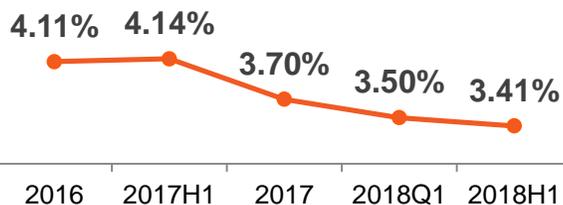
不良贷款率下降

■ 较年初下降**2BP**



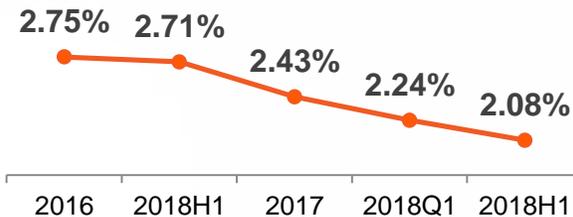
关注率下降

■ 较年初下降**29BP**



逾期90+占比下降

■ 较年初下降**35BP**



逾期90+覆盖率快速提升

■ 较年初提升**35个百分点**



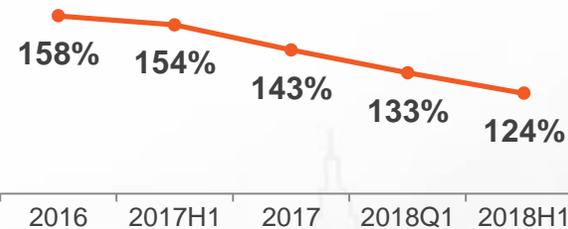
拨备覆盖率持续上升

■ 较年初增加**25个百分点**



偏离度持续下降

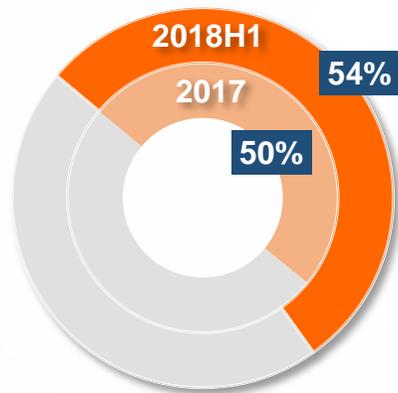
■ 较年初下降**19个百分点**



1.4 战略转型不断深化：零售贡献已超半壁江山

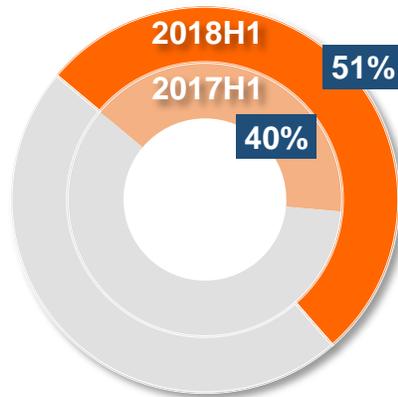
零售贷款、营收、净利润占比持续提升

■ 零售贷款**9,989**亿元，占比**54%**



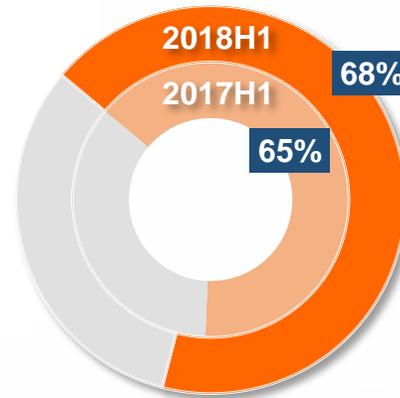
占比提高+4个百分点

■ 零售营收**293**亿元，占比**51%**



占比提高+11个百分点

■ 零售净利润**91**亿元，占比**68%**



占比提高+3个百分点

1.5 战略转型不断深化：对公结构调整成效显现

对公RWA持续压降



存贷款“喇叭口”继续扩大



债券承销突破800亿



跨境E交易量迅速增长





科技引领

TECHNOLOGY-ORIENTED

2.1 科技引领：深度整合集团科技成果，推动银行战略转型已见成效

科技引领：驱动业务，升级管理

科技赋能管理 打造智能平台

打造智慧财务平台

业财打通+流程优化

搭建信贷风险基础管理平台

梳理流程+打通数据+科技创新

科技赋能产品 推动业务升级

对公

做实KYB

贷款线上化+智能化

升级SAS

重科技+智运营

零售

线上

线上工具+线下赋能

线下

线下门店+线上助推

科技赋能服务 提供更优体验

AI+风控

大数据预警+平安智控

AI+客服

借力集团科技+提升AI占比到**90%**

AI+营销

精准营销+个性服务+行员AI秘书

2.2 科技赋能管理：打造数字化、智能化管理体系



打造智慧财务平台，重塑经营管理体系

- 打通业务场景、业务流程、基础数据
- 实现智能分析、智慧搜索，赋能决策
- 优化端到端业务财务流程，夯实数据基础，减少手工处理



建立智慧管理系统，支持业务决策与督导

- 建立统一信息视图，支持业务决策、协同展业
 - 归集对公（赢+）、零售（B+）等平台系统数据，建立全行统一视图，便于各条线全面了解情况，进行业务决策
 - 打通展示产品信息，服务标准，助力对公、零售协同展业，并在商机获取、利益结算等方面更高效
- 实现线上督导：支持项目督导追踪线上化、自动化

整体功能已上线
对接赢+APP功能开发



2.2 科技赋能管理：搭建信贷风险基础管理平台



实现：

- 对公客户各类授信业务全生命周期管理
- 提前预知风险并做出应对

信息收集

1

梳理信贷风险全流程

- 全覆盖：覆盖针对公司、同业客户的多种授信、资金产品
- 全流程：采集客户基本信息，健全“贷前”、“贷中”、“贷后”环节全流程管控

尽职调查

审查审批

2

完善底层基础数据

- 数据管理：打通风险数据、公司数据、财务数据等等，支持完善平台建设、流程梳理

业务出账

3

增强科技应用

- 关注模型建设：客户评级模型、债项评级模型、客户限额模型
- 运用人工智能：AI预警、AI知识图谱、AI客户画像

贷后管理

7月17日

完成建设框架方案

8月6日

拟定业务需求行事历

8月8日

完成客户限额管理和知识图谱应用需求

8月中旬

科技拟定开发时间表

9月30日

完成业务需求

2018年底

完成功能投产

2019年上半年全部功能开发完成

当前

2.3 科技赋能产品：推动传统银行业务升级（对公）



» KYB（中小企业数据贷）

推动传统贷款业务向**线上化、智能化**方向升级，构建我行在该领域的**杀手锏**

单日放款量
突破**1亿**

累计出账
1.3万笔

累计发放
31.6亿

• 构建客户视图：

包括客户行业数据、经营数据，场景数据、上下游数据等

• 做好模型验证：

进一步做好KYB模型完整性验证，减少人为干预因素，为明年大规模推广奠定基础

• 接入多维度数据：

接入税务、发票、海关、烟草、社保等外部数据，以及新一贷、信用卡等内部数据，实现标签化、数据化、颗粒化

• 走通多渠道销售模式：

通过壹账通、团金会、寿险、第三方平台以及银行自身队伍，构建多渠道销售模式

» SAS（供应链应收账款服务平台）

借助物联网、区块链等技术，升级传统平台

- **重科技**：通过物联网、区块链手段实现全流程数据掌控，了解贸易融资各参与环节真实背景，由核心企业控制风险升级为技术手段控制风险
- **智运营**：强化智能运营服务能力，为交易各方提供一站式、便捷化的综合服务体验，提升客户对平台的粘性，并在此基础上逐步构建SAS生态圈

上半年初步上线
规模即突破**10亿**



2.3 科技赋能产品：打造智能化发展模式（零售）



» 打造智能化OMO服务体系

- 借助前沿科技，在线上推出嵌入多种金融科技和服务的口袋银行APP以及支持行内员工移动作业、互动交流的口袋银行家APP。
- 在线下推出**46家**“轻型化、社区化、智能化、多元化”的零售新门店，整合打造智能化OMO服务体系。



90%以上
非现金业务办理

100%覆盖
一线作业人员

年末**100家**
智能门店

» 丰富金融科技场景运用

- 与外部场景相结合：打造B2B2C模式，通过APP接口、H5插件等技术手段将银行与第三方平台的场景、流量相结合，为客户提供更便捷的产品与服务；
- 打造自建场景：重点加大对信用卡口袋商城的运营，在线上通过APP、社交媒体、远程客服，线下通过网点、品牌宣传等进行客户导流，开拓场景吸引流量。

信用卡口袋商城交易量



2.4 科技赋能服务：建立数字化客户服务体系



打造自动化、线上化、智能化的客户服务体系

AI+营销



绘制客户画像，实现精准营销为行员配备AI秘书助力展业

- 对客户信息进行标签化处理，绘制客户画像，进而实施精准营销，个性化服务
- 为行员配备AI秘书，为其展业提供智能化支持

3-5倍

客户转化率较传统手段提升

AI+客服



实现更加便捷的线上服务

- 不断加强与集团科技对接，进一步优化AI客服的交互友好性和智能性
- 争取2020年底AI客服占比超90%



AI+风控



实现更及时、准确的风控能力

- 大数据预警系统：持续检视已上线预警信号的应用效果，优化规则信号模型
- 平安智控系统：及时动态多维展示全机构、全资产、全条线、全业务、全人员的风险状况

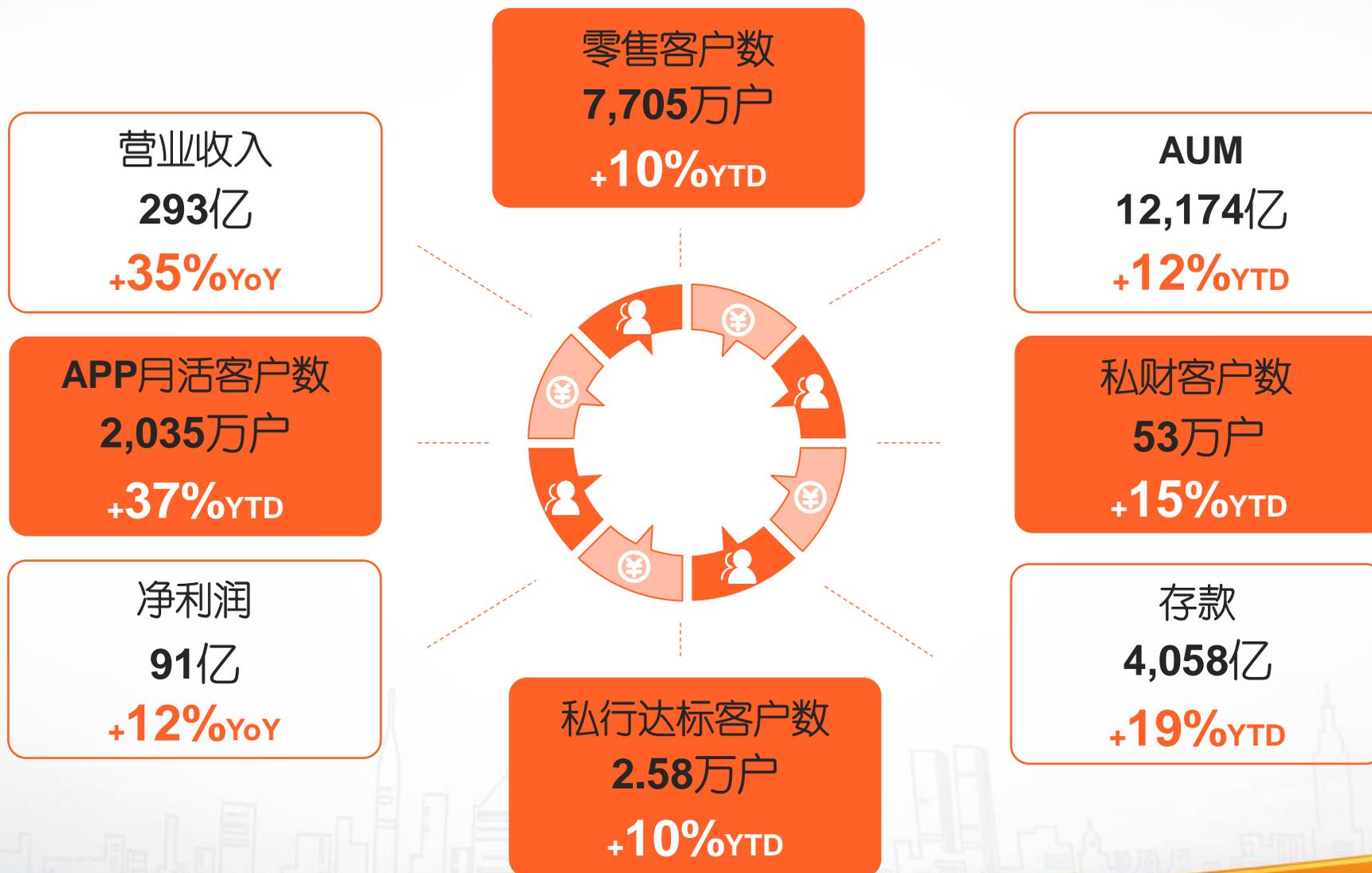
本年借记卡、信用卡欺诈防堵
3.5亿元



零售突破

RETAIL BREAKTHROUGH

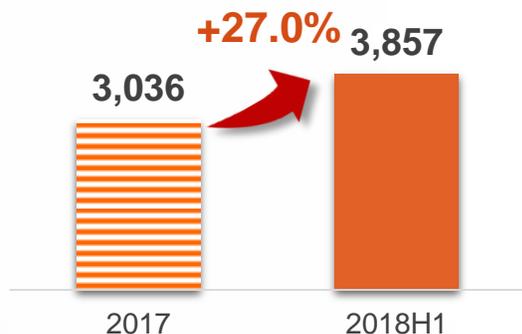
3.1 零售营收与规模同比强劲增长



3.2 核心业务助力转型突破

信用卡贷款余额

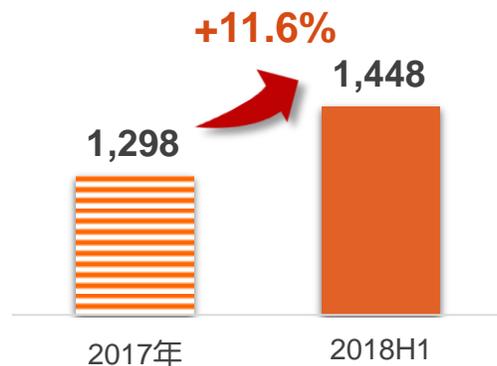
单位：亿元



- 累计新发卡**918**万张，同比增长**81.2%**
- 流通卡**4,577**万张，较年初增长**19.4%**
- 总交易额**12,072**亿元，同比增长**89.9%**

新一贷贷款余额

单位：亿元



- 上半年发放额**564**亿元
- 积极支持小微业主，经营性贷款余额占比约**三成**左右

汽融余额

单位：亿元

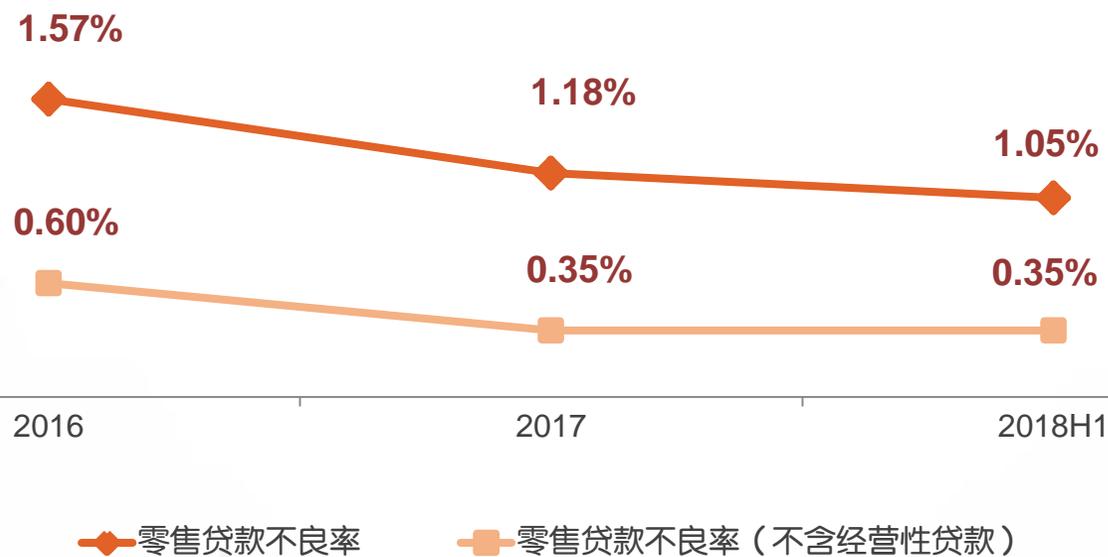


- 新发放**716**亿元，同比增长**52.7%**
- 整体自动化审批率达**67%**，较年初提升**2个**百分点

3.3 零售资产质量保持良好

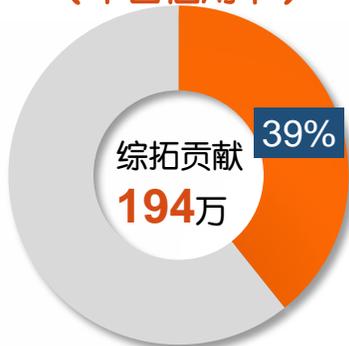
零售贷款不良率持续保持良好

■ 零售贷款不良率较上年末下降**13BP**

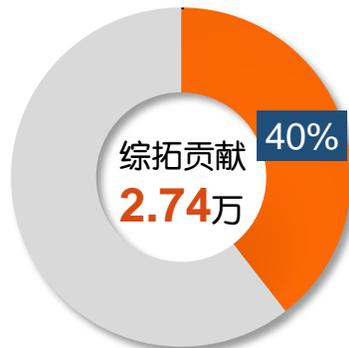


3.4 综合金融贡献不断增强

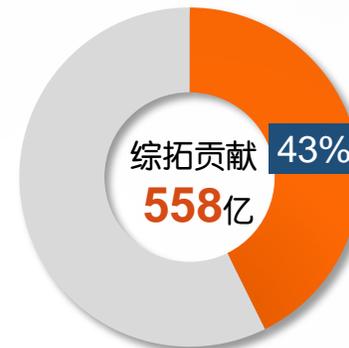
零售新增客户
(不含信用卡)



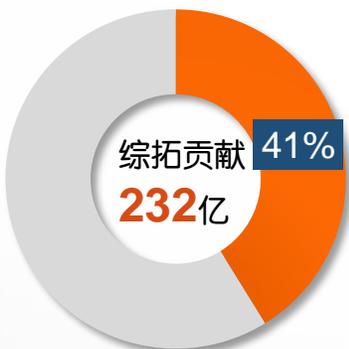
零售私财新增客户



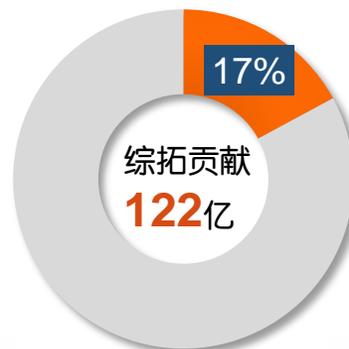
零售新增AUM



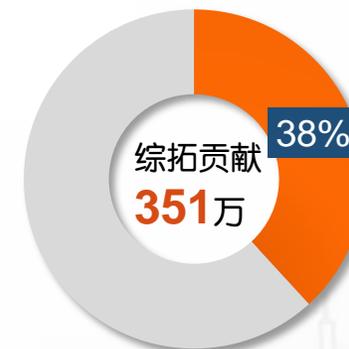
新一贷发放额



汽融发放额



信用卡新增发卡量



■ 集团综合金融渠道对零售各业务的贡献度（占比）

3.5 重点项目初步取得成效



代发工资业务

◆ 薪资管家2.0:

- 运用人脸识别、线上申卡手段提升开卡和发薪时效;
- 优化发薪流程, 银企直连、跨行打包一键发薪、实时到账, 提升发薪效率。

净增有效代发客户数



代发客户AUM



代发客户存款余额



收单业务

◆ 推出全模式收单业务:

- 首批支持“三码合一”的“银联聚合码”和“动态立码牌”
- 推出收银宝APP和H5/小程序线上进件服务
- 推出收租特色化移动支付收单产品及小程序服务。

收单商户数

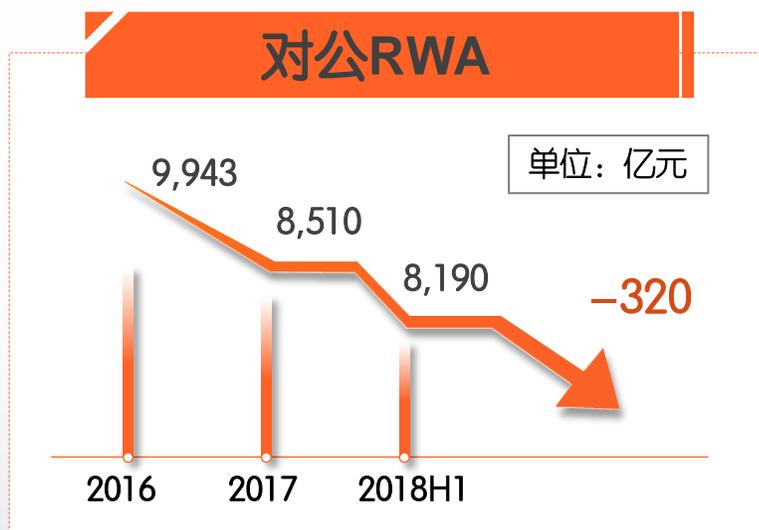
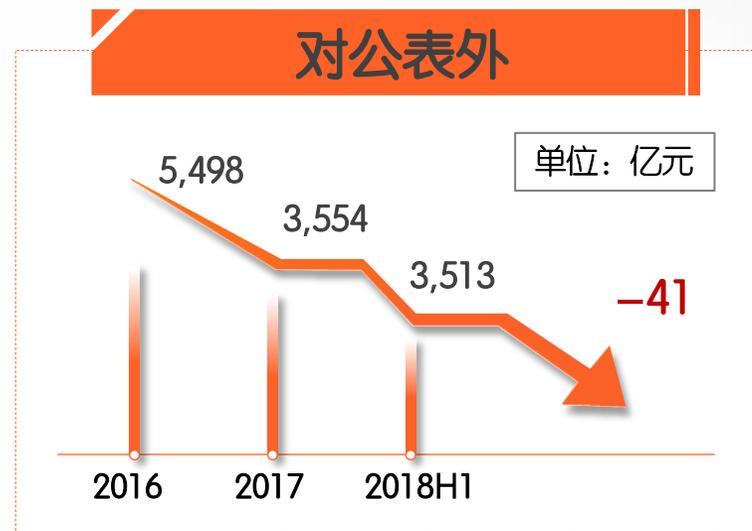




对公做精

CORPORATE BANKING

4.1 优化资产结构，降低资本占用



注：同业业务规模自2017年下半年开始压降

4.2 精细化资本管理，资本充足率提升

资本充足率



资本充足率较上年末提升**0.39**个百分点

◆ 考核引导：

- 实施EVA/RAROC考核，引导经营单位统筹风险与回报；
- 信贷及RWA资源运用情况与EVA/RAROC考核互通，强化激励效果。

◆ 资本节约：

- 多措并举管理已核销资产，推动呆账核销、打包出售和清收；
- 清理压降低效、无效资产，调整高资本消耗业务；
- 加大对诉讼费、往来款、抵债资产的清理力度。

4.3 做强专业能力、构建四大中心



客户中心：参谋部+装备部

- **行业研究团队：**
研究成果转化为风险政策，指导风险审批；指明行业趋势，明确做什么不做什么，指导商机发现
- **解决方案团队：**
组建专家队伍，与分行协同为客户提供针对性一揽子金融解决方案
- **资源管理团队：**
通过人员配置、信贷资源分配、绩效考核等抓手，推动行业化整体目标达成

产品中心：中央厨房

围绕交易银行、投行两大产品维度，输出两大能力

- 集中资源打造爆款
- 输出地图快速响应

资源中心：大脑中枢

在对公业务整体层面

- 统筹资源分配
- 理顺考核机制
- 开展制式化督导
- 加强专业赋能

风险中心：守门人

- 明确客户准入标准
- 组建行业化审批专家队伍，严控业务风险
- 通过制式化动作，督促非行业客户清退进度

4.4 严控新增风险、持续改善资产质量



存量处置

- 清退红黄名单客户，持续压降贷款规模，优化授信客户结构；
- 优化系统建设，搭建大数据+AI智能风控平台，对风险资产进行精细化、全方位、无死角监控；
- 智能经营特殊资产，创新清收处置模式，加大清收与核销力度。

已核销不良资产（亿）



全行回收不良资产（亿）



增量把关

- 强化管控机制，总分机构齐抓共管，精准施策，确保增量资产质量
- 把控新增投向，加大行业研究力度，新增资源聚焦重点行业、重点区域、重点产品

4.5 投行：轻型化融资初见成效

深入践行双轻转型

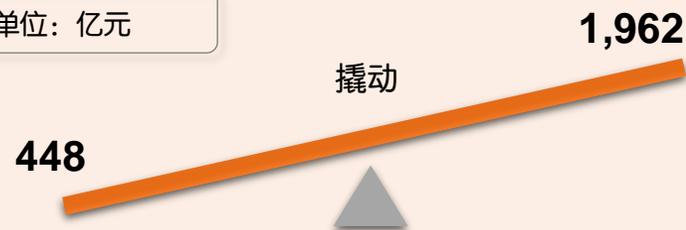
4.5倍
双轻倍数

整体融资安排规模 (1,962亿元)
表内投放规模 (448亿元)

去年
同期 1.7倍
双轻倍数

整体融资安排规模 (1,442亿元)
表内投放规模 (844亿元)

单位：亿元



银团融资从无到有

207.6亿
银团总规模

2个
牵头行项目

40亿
投入资源

167.6亿
撬动资金

信贷资产流转实现突破

54亿
对公

100亿
零售

交易撮合蓄势待发

167亿
撮合规模

8个
成功撮合项目

981亿
智汇系统立项规模

私行代销助力零售转型

37亿
代销规模

5个
对接项目



工作展望

NEXT HALF-YEAR OUTLOOK

下半年重点工作

关键动作

重点项目



科技引领

- 加快集团**科技赋能**落地，强化科技引领意识
- 加强与集团**生态圈**协同，推动银行场景创新
- 落地**智慧财务**工程，实现业财一体
- 打造**分布式IT架构**，灵活支持业务转型发展

- 对公开放日8大项目
- IT新三年规划咨询
- 平安金融核心云
- 智慧财务工程
- 资金业务系统升级
- 数据治理工程
- 信用卡核心系统升级
- 集团科技赋能零售13大项目
- 智慧运营

- 供应链应收账款服务平台(SAS)
- 口袋财务
- 中小企业数据贷(KYB)
- 跨境E2.0
- 行业银行
- 特殊资产经营
- 真投行
- 银行团金1+T+N



零售突破

- 优化**LUM收入结构**，提升**AUM收入贡献**
- 加快**私行财富管理**能力提升
- 推进**主账户体系**构建
- 打造**线下综合流量入口** - 复制**流花支行模式**

- LUM提前布局，巩固市场地位
- 加快流花支行模式复制，打造集团线下流量入口
- 私行组织重构、团队重建
- 寿险交叉销售升级
- 落实银保双百支行
- 成立主账户专项团队对接集团
- 落实标准化管理



对公做精

- 推动**四大中心架构**调整落地
- 打造**专业化行业银行**
- 坚守**资产质量**、提升**风险管理能力**
- 优化**业务及收入结构** - AUM与非息占比
- 提升**产品配套** - “平台+产品+服务”

- “平台+产品+服务”模式
- 信贷风险基础管理平台
- 稳定并积极提升存款规模
- 优化收入结构提升非息占比
- 银政共赢，推动电子政务
- 团金模式攻关、深化
- 推进资管转型，提升行业竞争力等

- 跨境金融（离岸、国际业务）
- 贸易金融（SAS）
- 网络金融（KYB、网络支付结算）



附录

主要数据及监管指标

主要数据：资产负债规模

单位：亿元

2018年6月30日

2017年12月31日

较年初变动

			增减额	%
1.总资产	33,674	32,485	1,189	3.7%
各项贷款	18,956	17,304	1,652	9.5%
其中：发放贷款和垫款	18,487	17,042	1,445	8.5%
其中：(1)公司贷款	8,498	8,552	-54	-0.6%
(2)零售贷款	9,989	8,490	1,499	17.7%
2.总负债	31,393	30,264	1,129	3.7%
各项存款	25,492	24,365	1,127	4.6%
其中：吸收存款	20,793	20,004	789	3.9%
其中：(1)公司存款	16,735	16,594	141	0.8%
(2)零售存款	4,058	3,410	648	19.0%
3.股东权益	2,281	2,221	60	2.7%

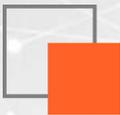
主要数据：财务收支

单位：亿元

	2018年1-6月		2017年1-6月		同比变动	
	金额	占比%	金额	占比%	增幅%	占比变动
1. 营业收入	572.41	100.0%	540.69	100.0%	5.9%	
利息净收入	374.36	65.4%	373.61	69.1%	0.2%	-3.7个百分点
非利息净收入	198.05	34.6%	167.08	30.9%	18.5%	+3.7个百分点
2. 营业支出	175.41		138.89		26.3%	
业务及管理费	169.80	29.7%	133.86	24.8%	26.8%	+4.9个百分点
3. 准备前营业利润	397.00		401.80		-1.2%	
4. 资产减值损失(减)	222.98		237.16		-6.0%	
5. 净利润	133.72		125.54		6.5%	
6. 基本/稀释每股收益(元)	0.73		0.68		7.4%	

主要数据：质量与效率

	2018年上半年	2017年	变动
1.资产质量			
不良贷款率	1.68%	1.70%	-0.02个百分点
拨贷比	2.95%	2.57%	+0.38个百分点
不良贷款拨备覆盖率	176%	151%	+25个百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率	141%	106%	+35个百分点
不良贷款偏离度	124%	143%	-19个百分点
2.资产收益			
平均总资产收益率(年化)	0.81%	0.83%	-0.02个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	12.36%	12.56%	-0.20个百分点
3.净利差	2.06%	2.29%	-0.23个百分点
4.净息差	2.26%	2.45%	-0.19个百分点
5.成本收入比	29.66%	24.76%	+4.90个百分点



监管指标

单位：%

标准值

2018年上半年

2017年

	标准值	2018年上半年	2017年
1. 资本充足情况			
资本充足率	≥10.5	11.59	11.20
一级资本充足率	≥8.5	9.22	9.18
核心一级资本充足率	≥7.5	8.34	8.28
2. 流动性情况			
流动性比例	≥25	60.40	52.23
流动性覆盖率	≥100（本年末）	123.60	98.35

谢谢

中国平安

保险·银行·投资

平安银行
PINGAN BANK

平安银行相关团队

PABIR@pingan.com.cn