

中国平安

保险·银行·投资

平安银行

PINGAN BANK

# 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

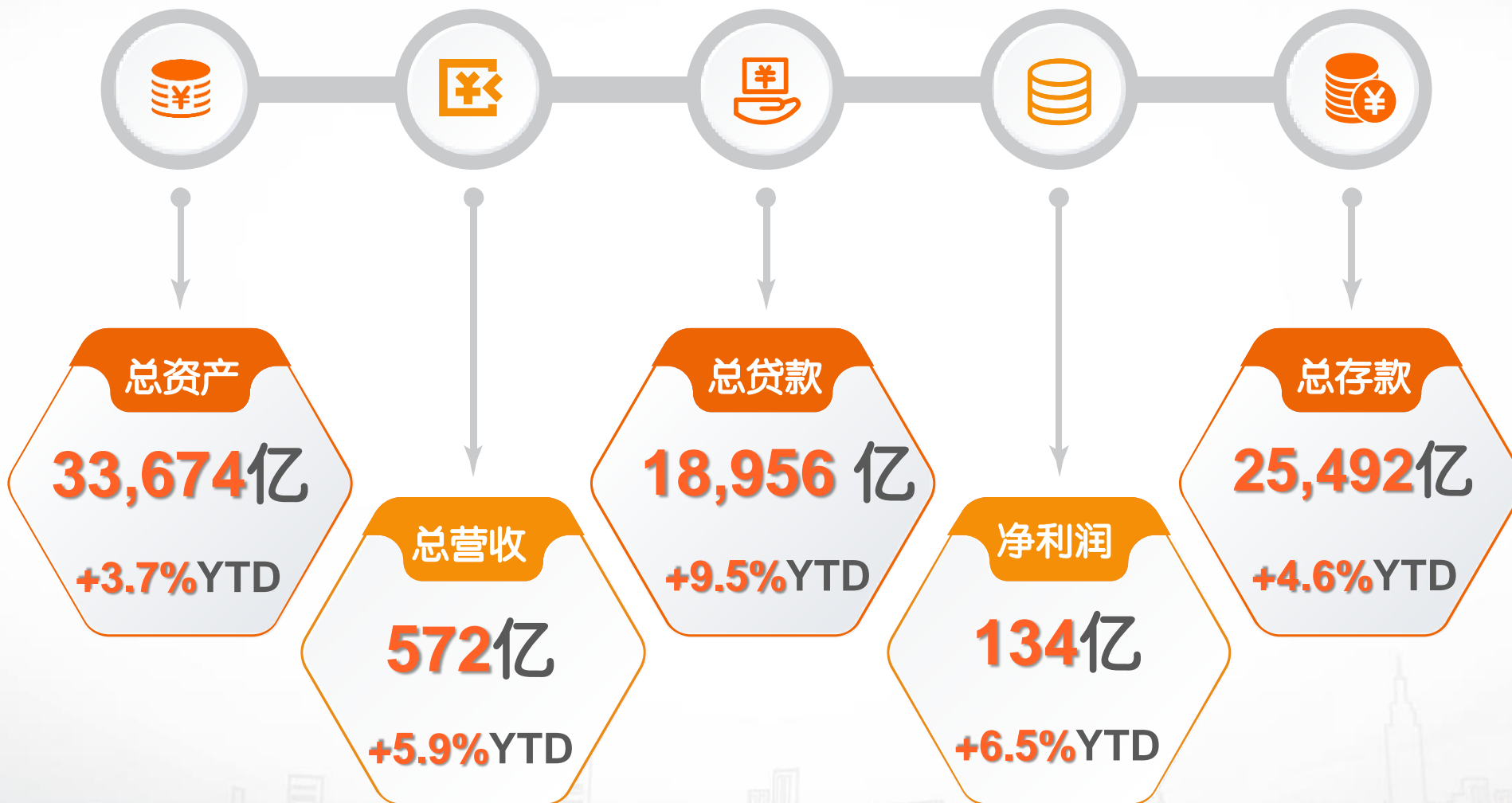
### 附录：主要数据及监管指标



# 整体业绩

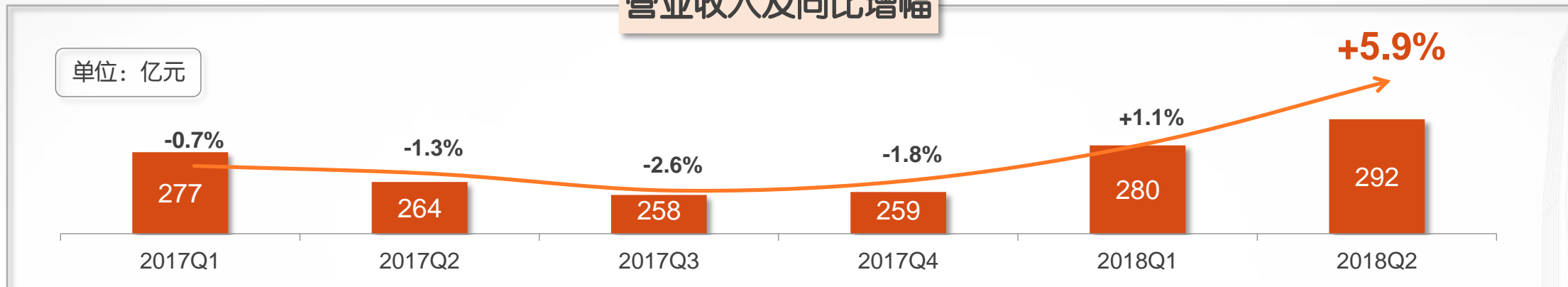
OVERALL PERFORMANCE

## 1.1 整体经营稳健发展

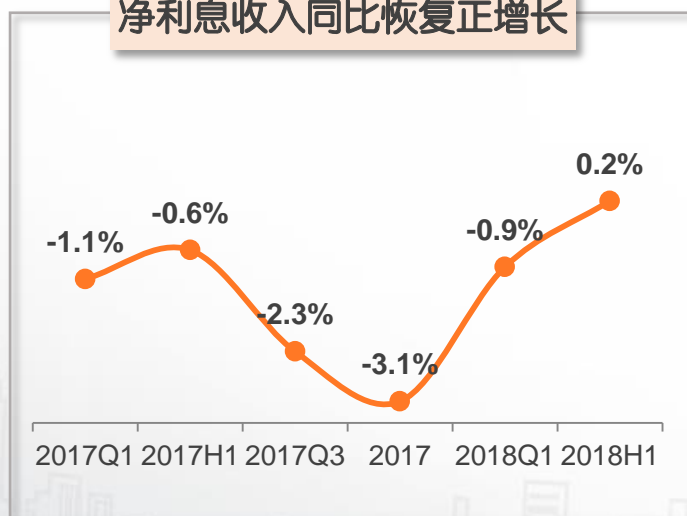


## 1.2 营收扭转颓势，形成微笑曲线

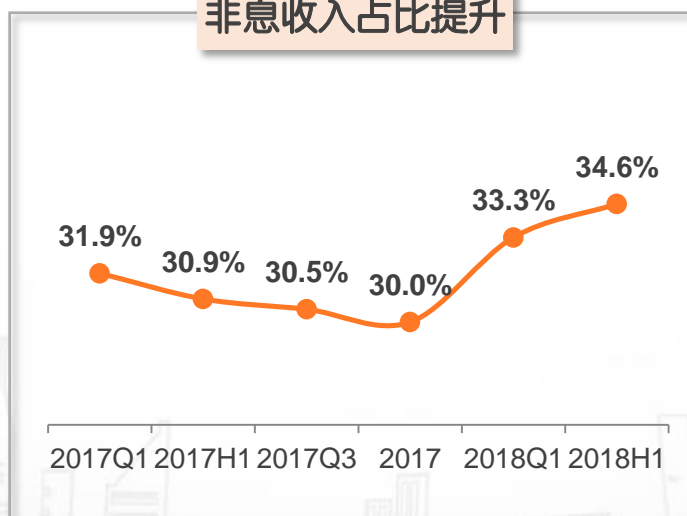
### 营业收入及同比增幅



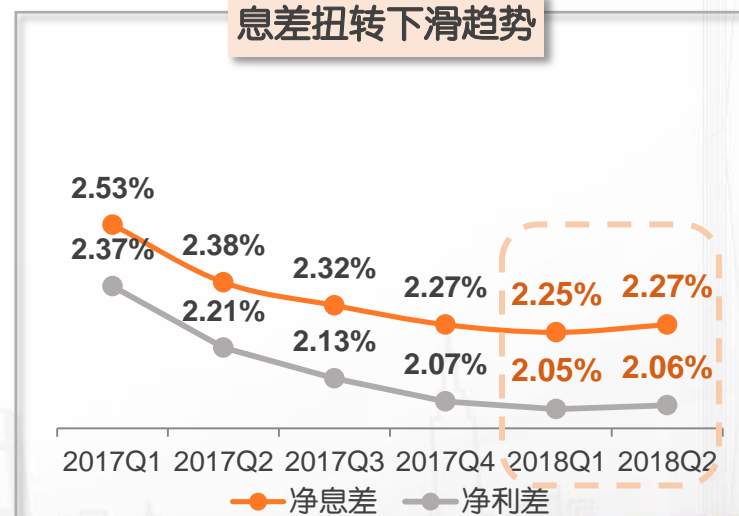
### 净利息收入同比恢复正增长



### 非息收入占比提升



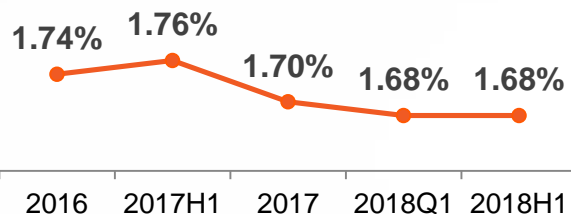
### 息差扭转下滑趋势



# 1.3 全行资产质量持续向好

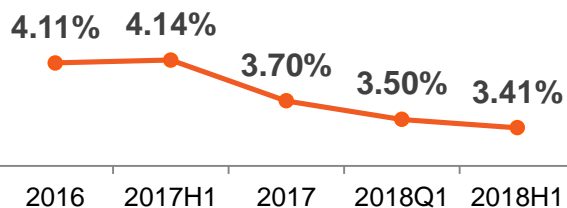
## 不良贷款率下降

■ 较年初下降**2BP**



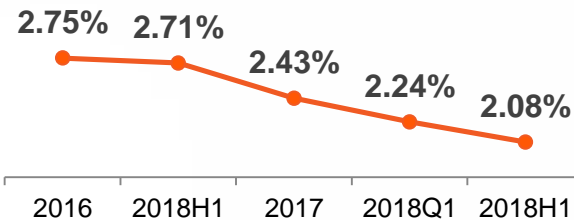
## 关注率下降

■ 较年初下降**29BP**



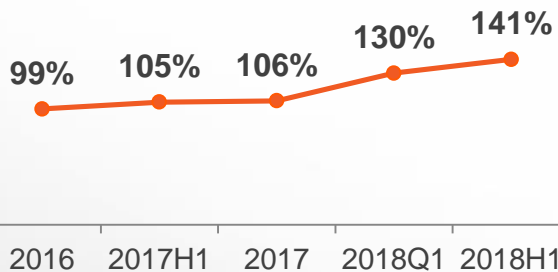
## 逾期90+占比下降

■ 较年初下降**35BP**



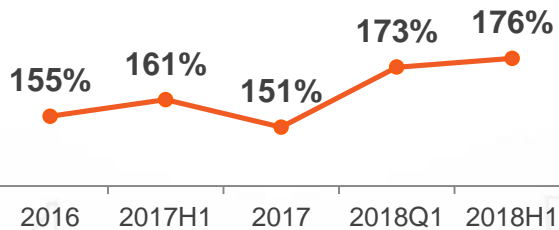
## 逾期90+覆盖率快速提升

■ 较年初提升**35个百分点**



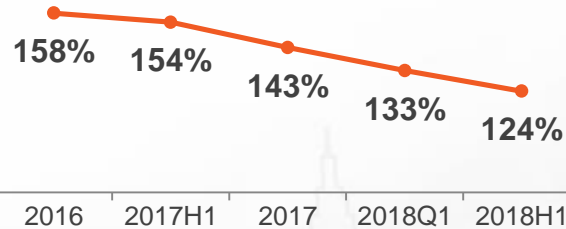
## 拨备覆盖率持续上升

■ 较年初增加**25个百分点**



## 偏离度持续下降

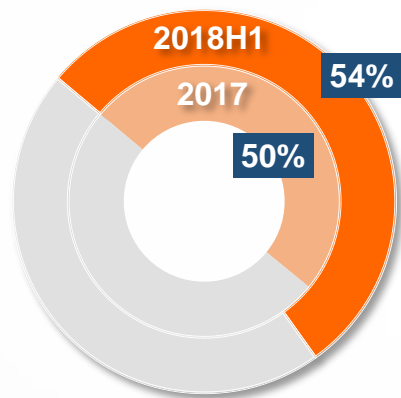
■ 较年初下降**19个百分点**



## 1.4 战略转型不断深化：零售贡献已超半壁江山

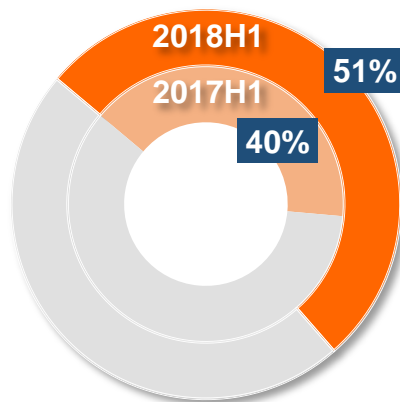
### 零售贷款、营收、净利润占比持续提升

■ 零售贷款**9,989**亿元，占比**54%**



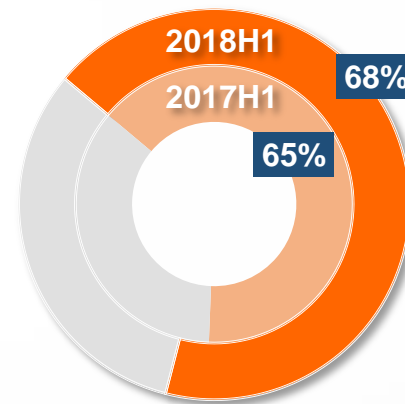
占比提高+4个百分点

■ 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%**



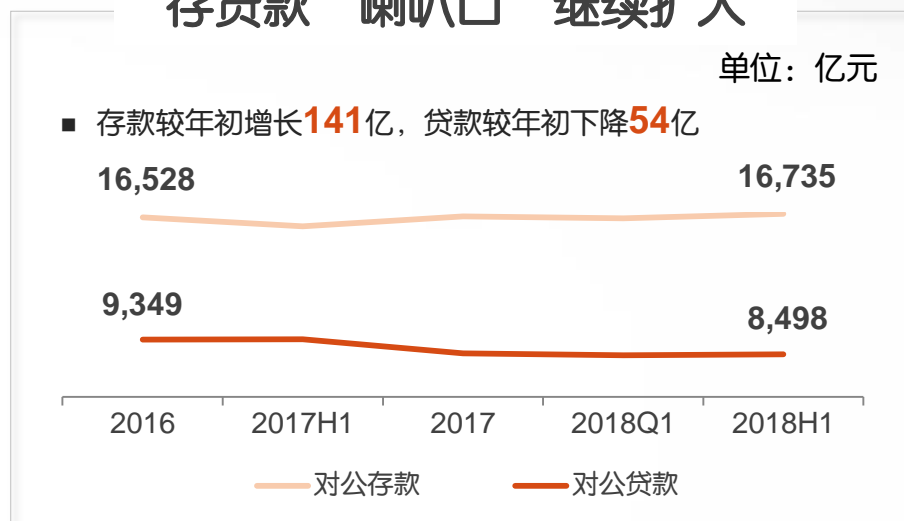
占比提高+3个百分点

# 1.5 战略转型不断深化：对公结构调整成效显著

## 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

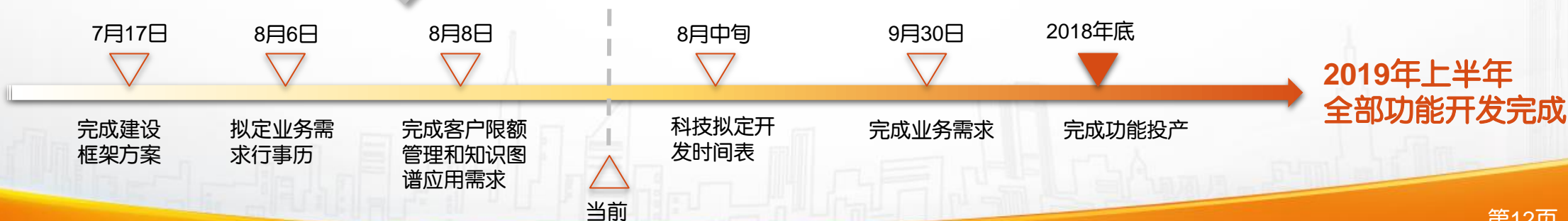
业务出账

贷后管理

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



## 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：

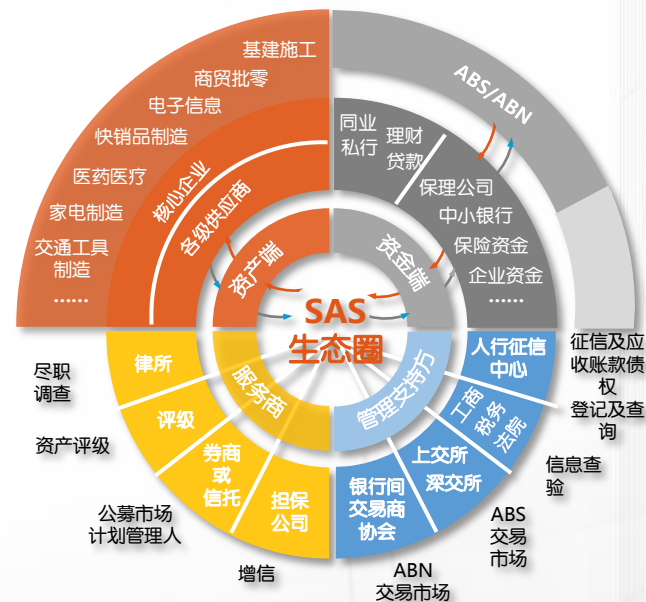
通过壹账通、团金会、寿险、第三方平台以及银行自身队伍，构建多渠道销售模式

### » 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

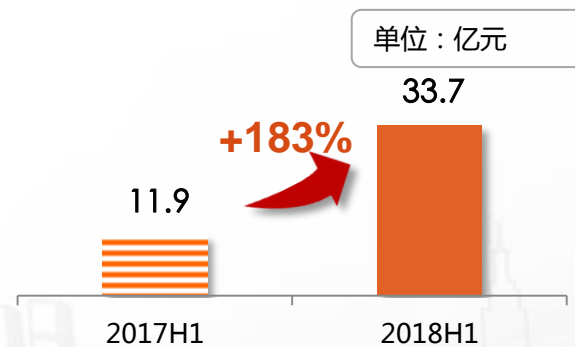
100%覆盖  
一线作业人员

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

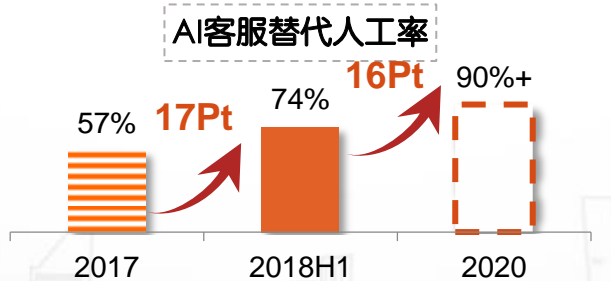
客户转化率较传统手段提升

### 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

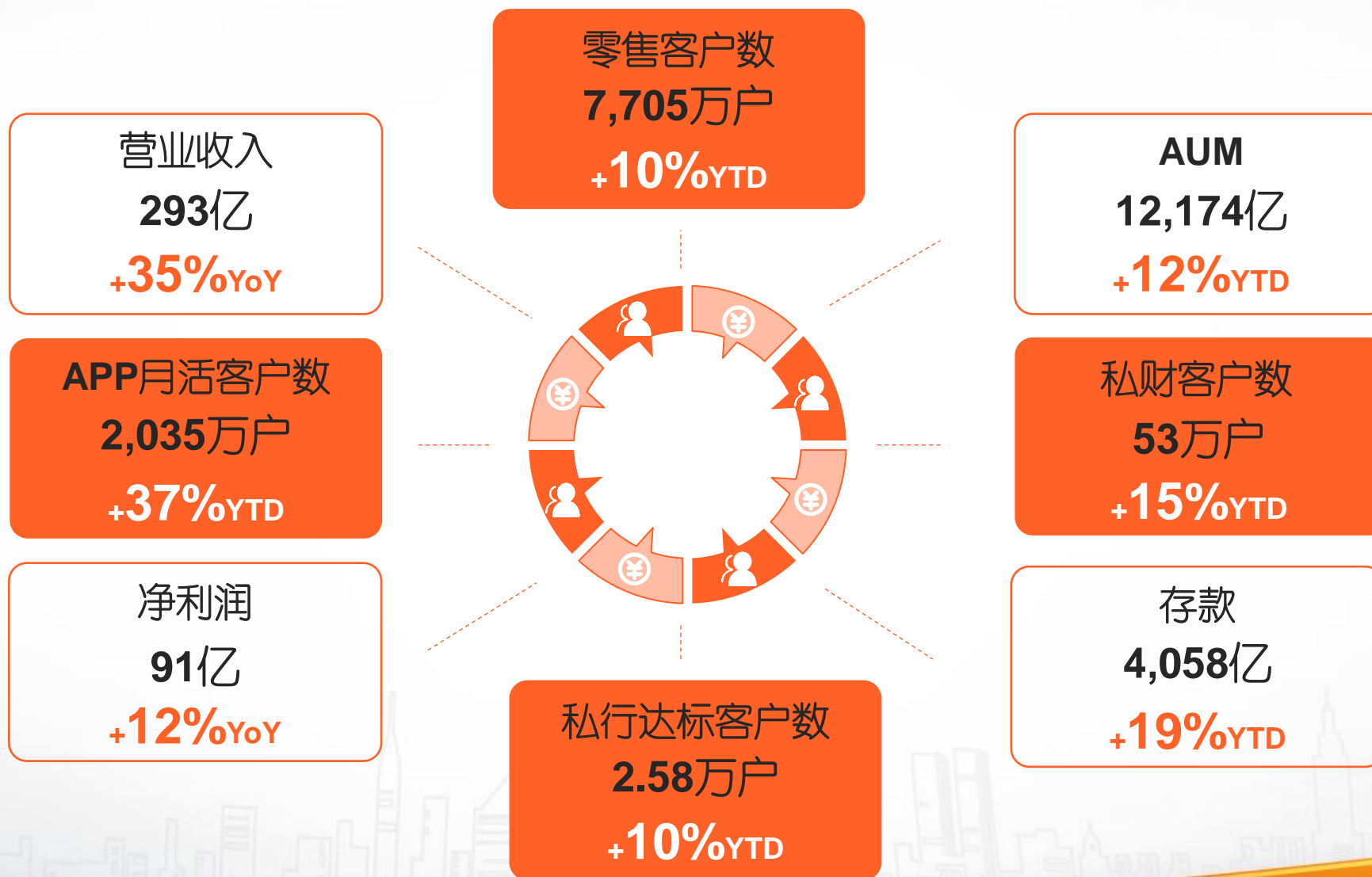


# 零售突破

RETAIL BREAKTHROUGH



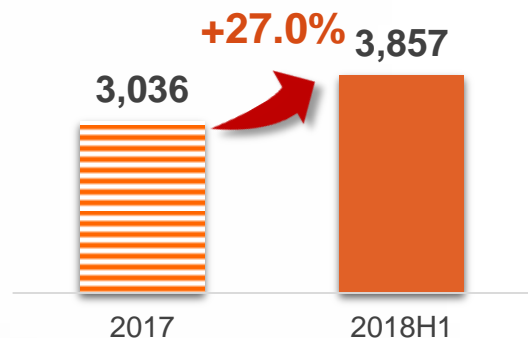
## 3.1 零售营收与规模同比强劲增长



## 3.2 核心业务助力转型突破

### 信用卡贷款余额

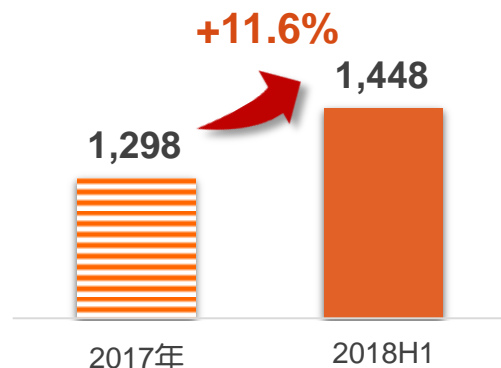
单位：亿元



- 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

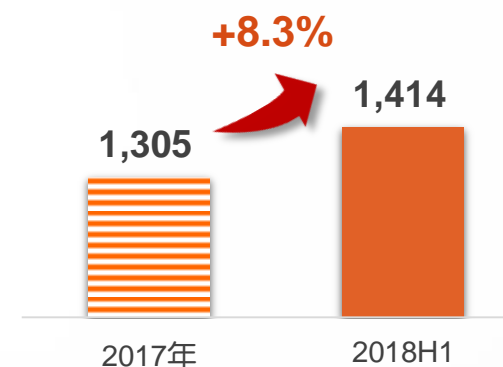
单位：亿元



- 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

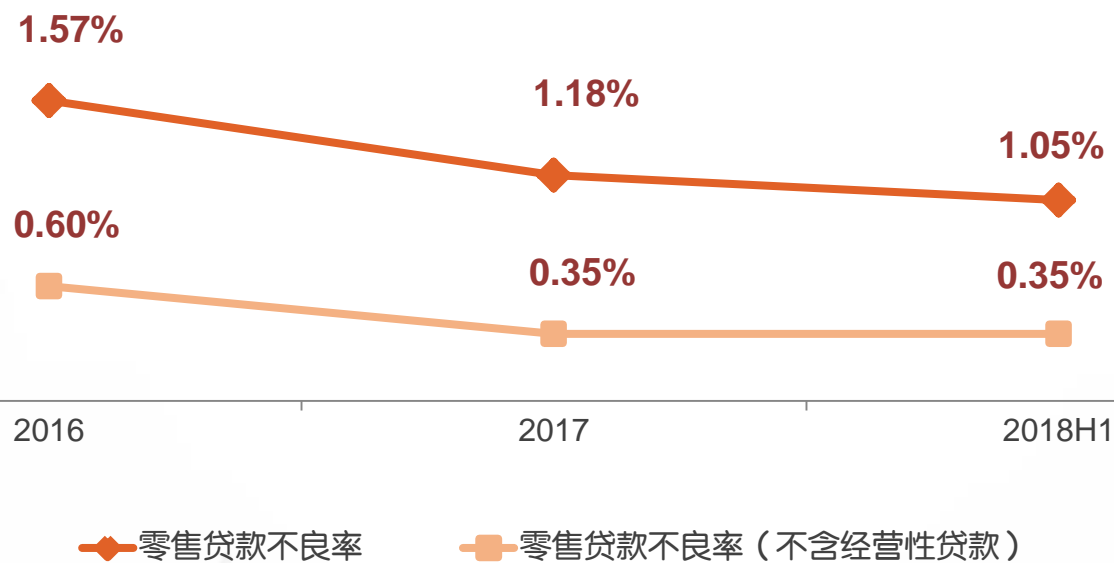


- 新发放**716**亿元，同比增长**52.7%**
- 整体自动化审批率达**67%**，较年初提升**2个**百分点

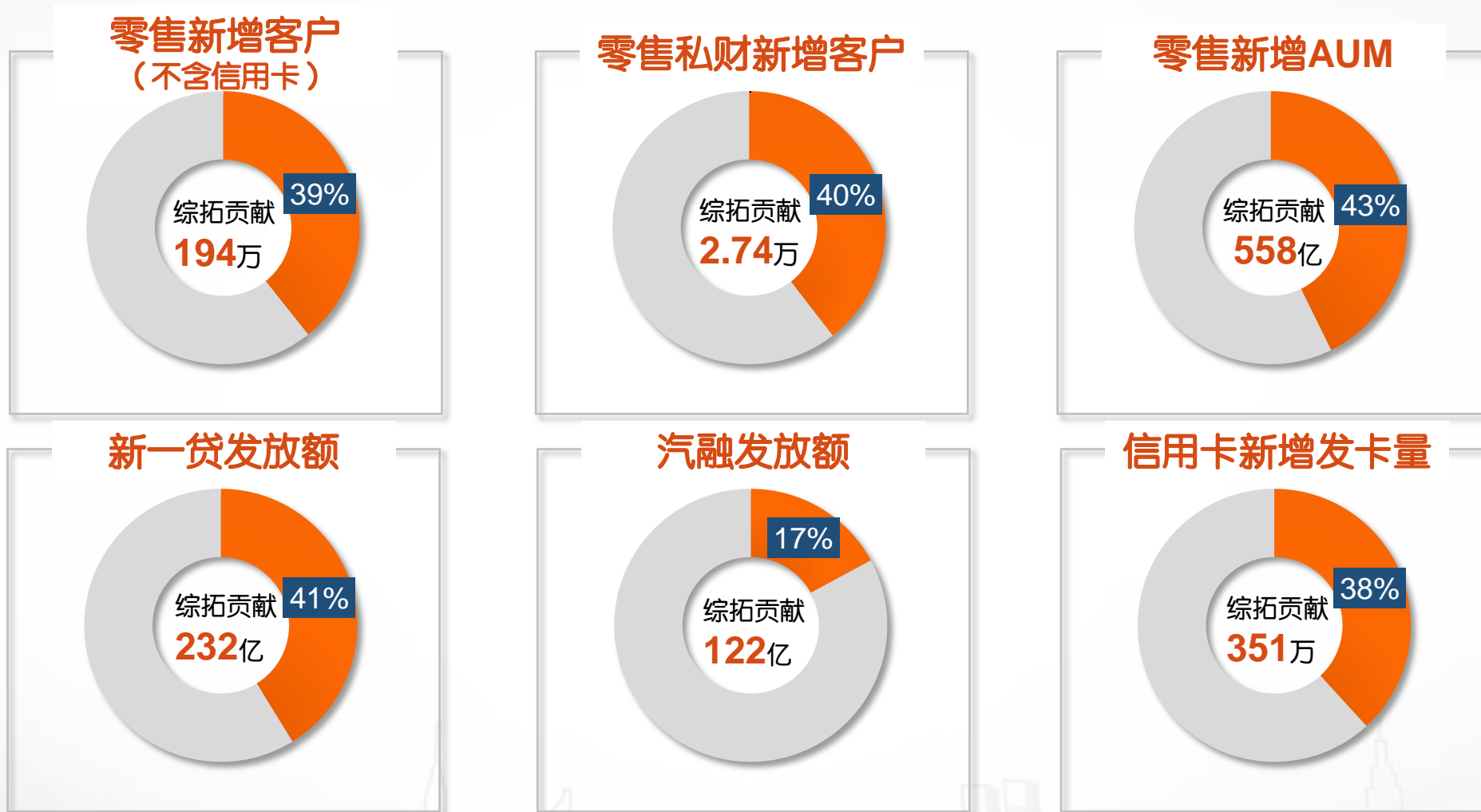
### 3.3 零售资产质量保持良好

#### 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



■ 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。

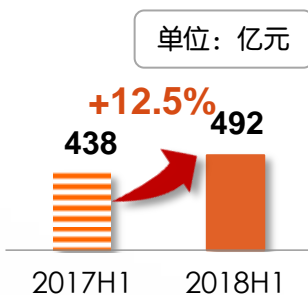
净增有效代发客户数



代发客户AUM



代发客户存款余额

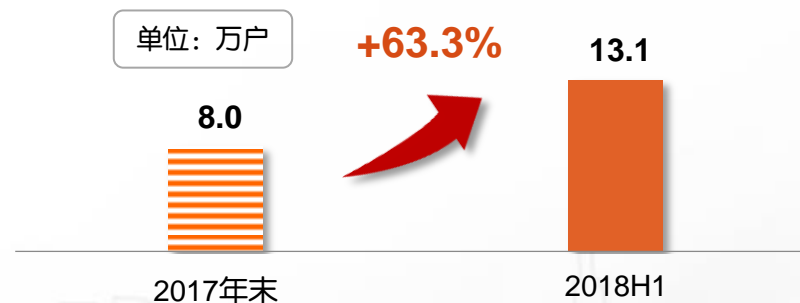


### 收单业务

#### ◆ 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

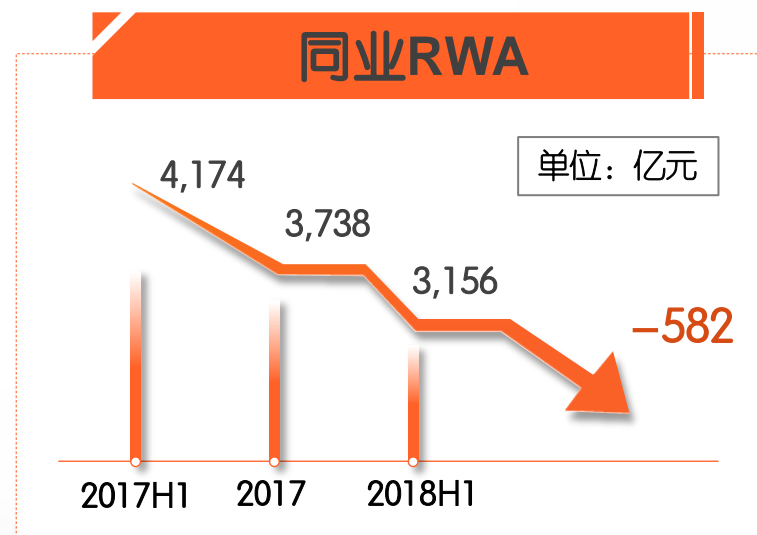
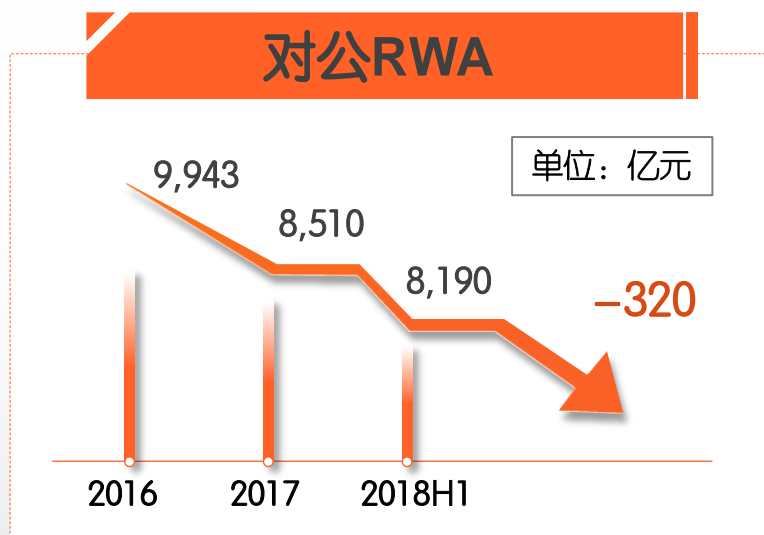
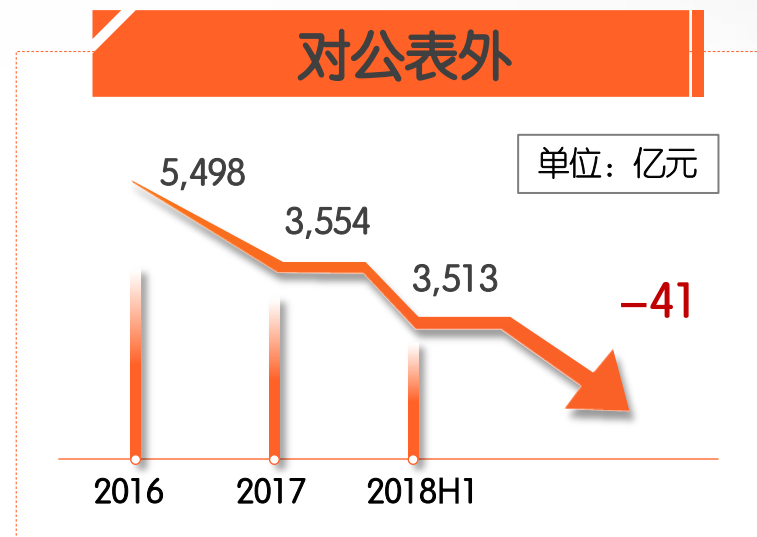
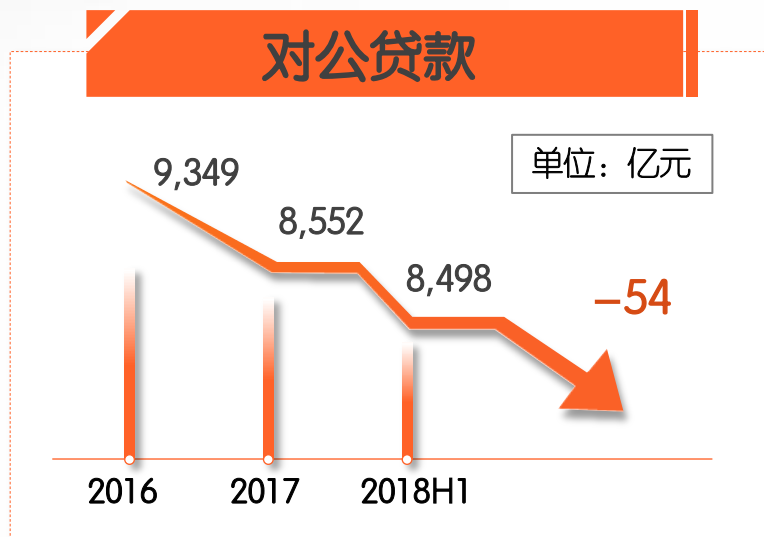




# 对公做精

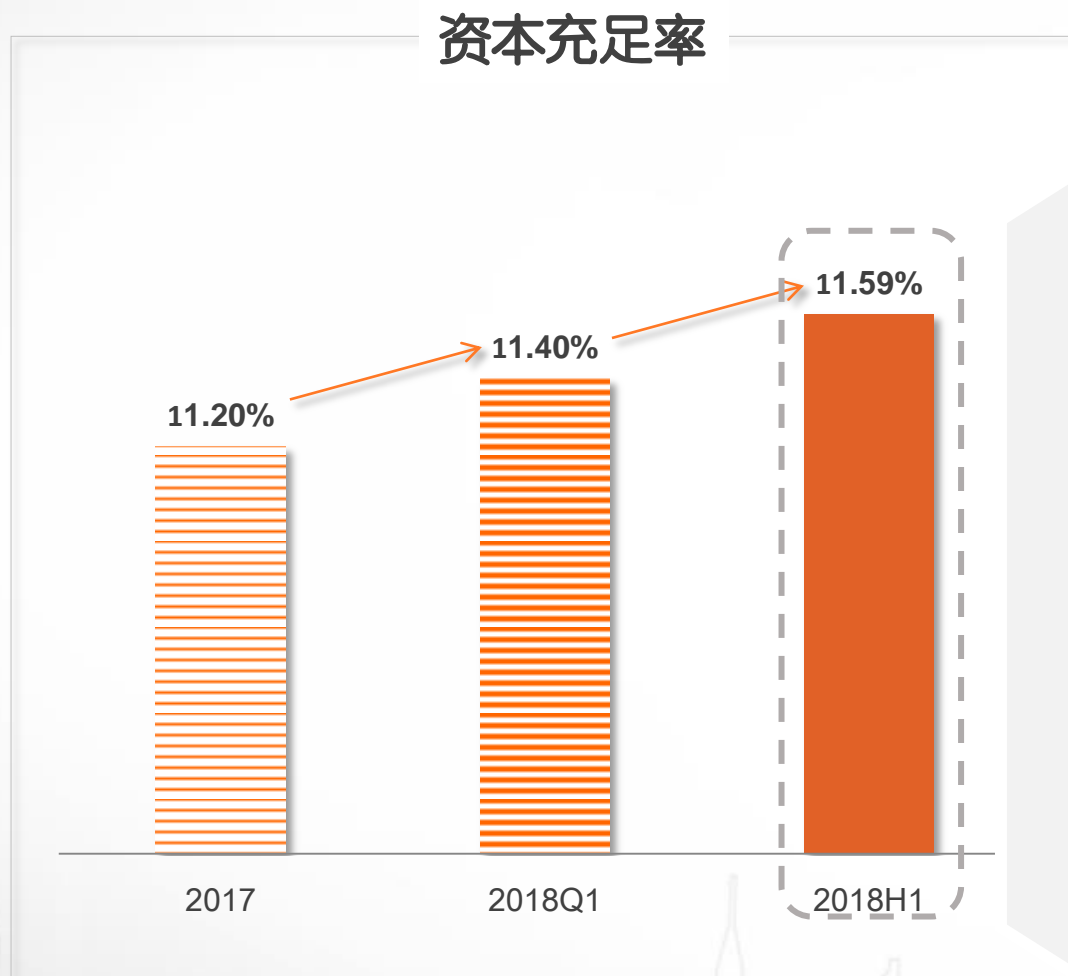
CORPORATE BANKING

## 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

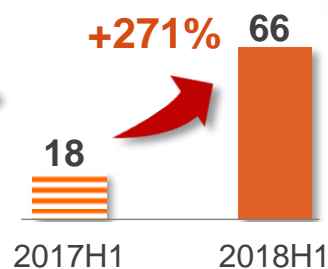
## 4.4 严控新增风险、持续改善资产质量



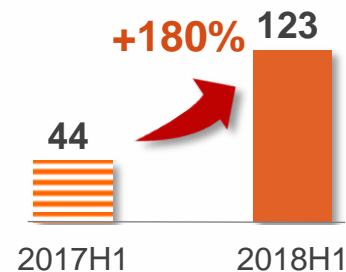
### 存量处置

- 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	%
<b>1.总资产</b>	<b>33,674</b>	<b>32,485</b>	<b>1,189</b>	<b>3.7%</b>
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%
<b>2.总负债</b>	<b>31,393</b>	<b>30,264</b>	<b>1,129</b>	<b>3.7%</b>
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%
<b>3.股东权益</b>	<b>2,281</b>	<b>2,221</b>	<b>60</b>	<b>2.7%</b>

# 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
<b>1. 营业收入</b>	<b>572.41</b>	<b>100.0%</b>	<b>540.69</b>	<b>100.0%</b>	<b>5.9%</b>	
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
<b>2. 营业支出</b>	<b>175.41</b>		<b>138.89</b>		<b>26.3%</b>	
业务及管理费	169.80	29.7%	133.86	24.8%	26.8%	+4.9个百分点
<b>3. 准备前营业利润</b>	<b>397.00</b>		<b>401.80</b>		<b>-1.2%</b>	
<b>4. 资产减值损失(减)</b>	<b>222.98</b>		<b>237.16</b>		<b>-6.0%</b>	
<b>5. 净利润</b>	<b>133.72</b>		<b>125.54</b>		<b>6.5%</b>	
<b>6. 基本/稀释每股收益(元)</b>	<b>0.73</b>		<b>0.68</b>		<b>7.4%</b>	



# 主要数据：质量与效率

	2018年上半年	2017年	变动
<b>1.资产质量</b>			
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
<b>2.资产收益</b>			
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
<b>3.净利差</b>	<b>2.06%</b>	<b>2.29%</b>	<b>-0.23个百分点</b>
<b>4.净息差</b>	<b>2.26%</b>	<b>2.45%</b>	<b>-0.19个百分点</b>
<b>5.成本收入比</b>	<b>29.66%</b>	<b>24.76%</b>	<b>+4.90个百分点</b>



# 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
<b>1. 资本充足情况</b>			
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
<b>2. 流动性情况</b>			
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](mailto:PABIR@pingan.com.cn)