

中国平安

保险·银行·投资

平安银行
PINGAN BANK

平安银行2018年 第三季度业绩报告

2018年10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

- 四季度重点工作

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

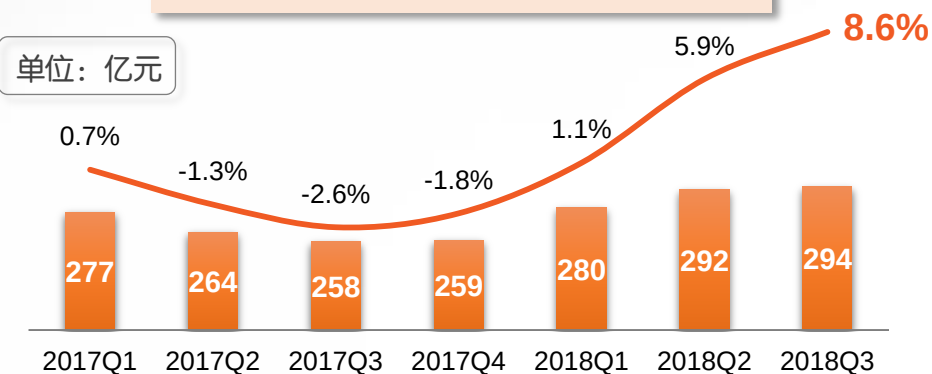


注：存款总额不含非银金融机构存款，贷款总额不含非银金融机构贷款。

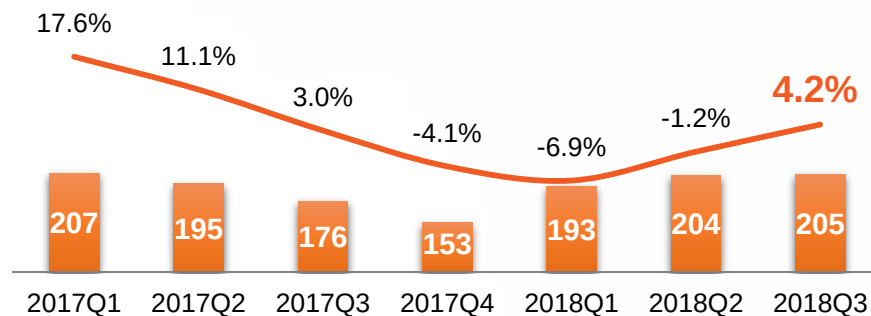


1.2 盈利能力稳步提升

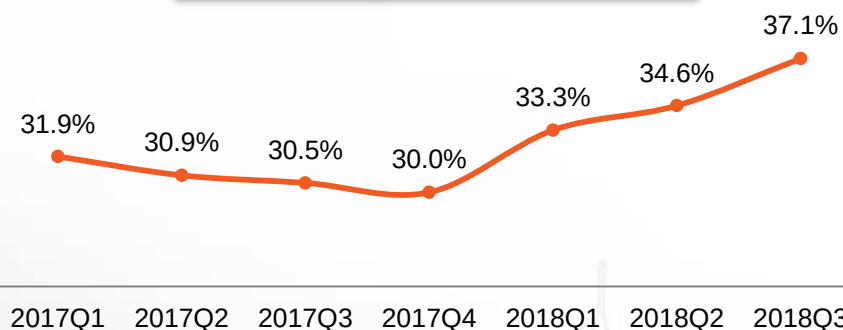
营收同比增幅呈现回升态势



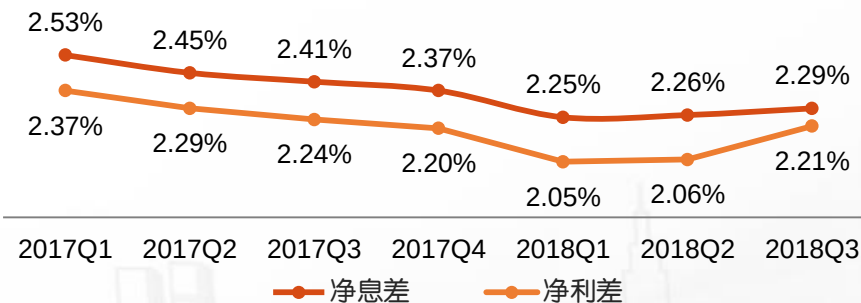
准备前利润恢复正增长



非息收入占比稳步提升



净息差企稳回升



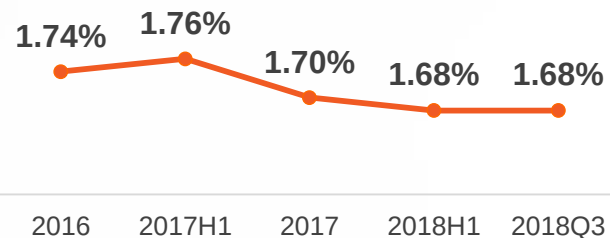
注: 营收同比增幅、准备前利润同比增幅、非息收入占比、净息差、净利差均为当年累计数据。



1.3 资产质量继续优化

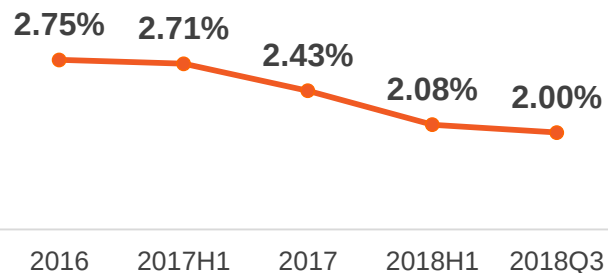
不良贷款率下降

■ 较年初下降**2BP**



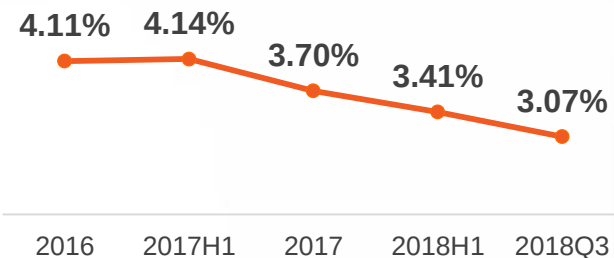
逾期90+占比下降

■ 较年初下降**43BP**



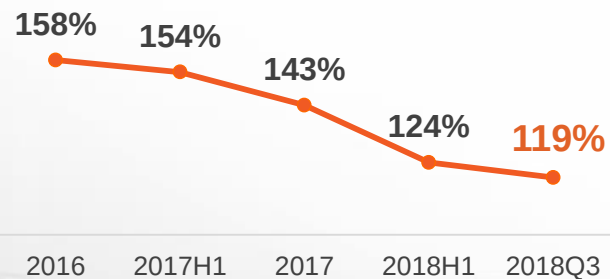
关注率下降

■ 较年初下降**63BP**



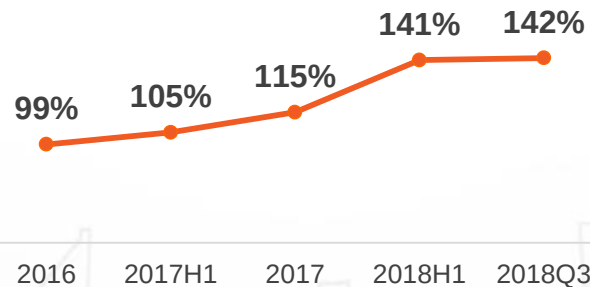
偏离度持续下降

■ 较年初下降**24个百分点**



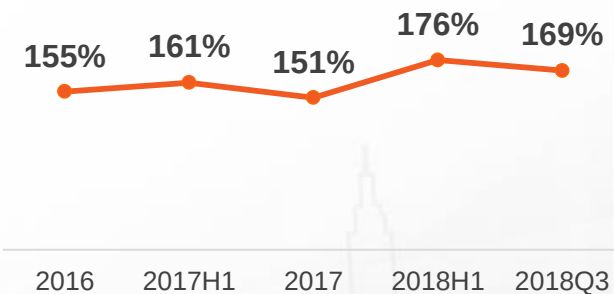
逾期90+拨备覆盖率提升

■ 较年初提升**27个百分点**



拨备覆盖率稳定

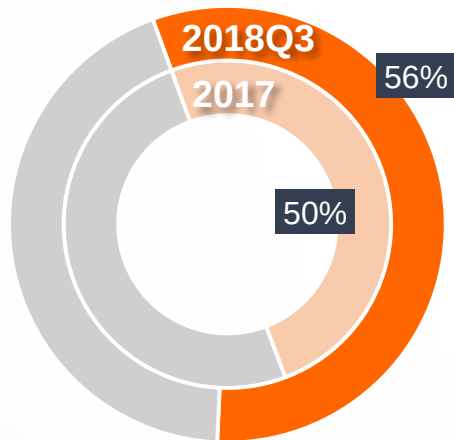
■ 较年初增加**18个百分点**



1.4 零售贡献持续提升

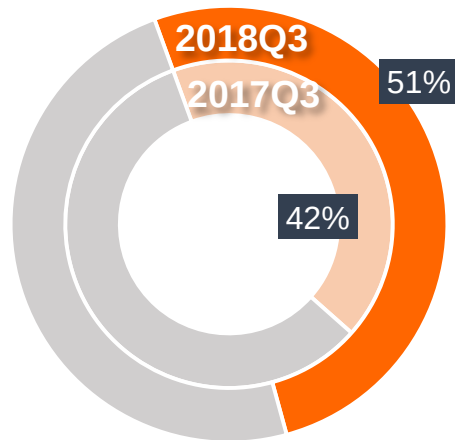
零售贷款、营收、净利润贡献持续提升

■ 零售贷款**10,821** 亿元，占比**56%**



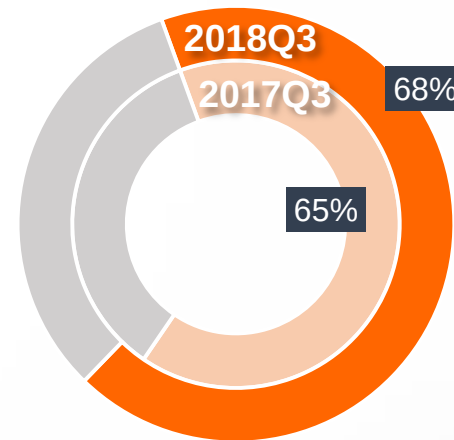
占比提高**+7**个百分点

■ 零售营收**444** 亿元，占比**51%**



占比提高**+9**个百分点

■ 零售净利润**139** 亿元，占比**68%**



占比提高**+3**个百分点

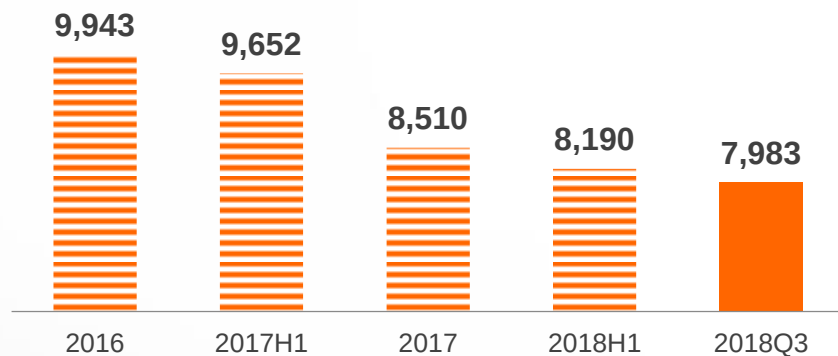
1.5 对公业务结构继续优化

业务结构优化，降低资本消耗

单位：亿元

- 对公RWA较年初下降**6.2%**

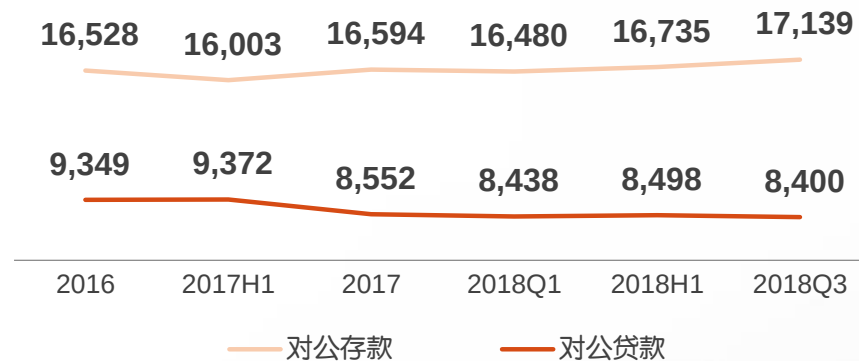
对公RWA



存贷喇叭口扩大，存款持续增长

单位：亿元

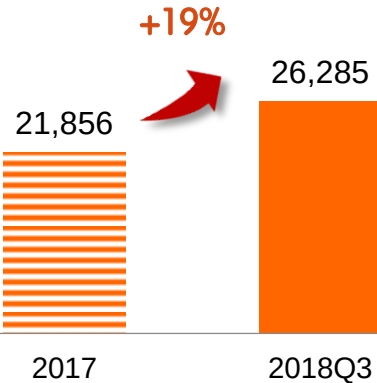
- 三季度末公司存款较年初增加**545**亿，增幅**3.3%**；
较半年末增加**404**亿，增幅**2.4%**



1.6 回归本源助力实体经济

表内外授信融资总额

单位：亿元



对公

行业方面

- 新增信贷投入上，紧跟国家战略，聚焦重点行业；
- 存量信贷结构上，缩减过剩产能授信，择优支持有效需求和供给升级为主导的行业企业。

区域方面

- 主动对接“四大板块”、积极支持“三大战略”、持续推动精准扶贫。

产品方面

- 以科技为利器，打造六大精品业务，切实提升服务实体经济效率。

多渠道全方位支持实体经济

零售

助推消费升级

- 以客户需求为中心，借助国家消费升级的机遇，通过产品升级、体验优化、全面风控等举措，切实支持客户合理的消费融资需求，助推消费升级，履行社会责任，突出从需求端提升支持实体经济的有效性。

支持小微融资

- 新一贷、宅易通、汽车贷款产品，积极支持小微企业主、个体工商户，解决该类客户在经营过程中长期存在的融资难问题，有效地促进金融资源的“脱虚向实”，更好地服务实体经济发展。



科技引领

TECHNOLOGY-ORIENTED

2. 重点项目持续推进

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

智慧经营分析平台完成部分场景Demo设计
梳理**1,057个**原子产品，开展探源数据验证

搭建信贷风险基础管理平台

已完成**19项**需求，其中**3项**已进入开发阶段

科技赋能产品 推动业务升级

对公

做实KYB

累计发放**66.8亿**，比
上半年增加**35.2亿**

升级SAS

交易量达**32.5亿**，比
上半年增加**22.5亿**

零售

线上

口袋商城交易额同比
增长**175%**

线下

推出**74家**智能新门店，
比上半年增加**28家**

科技赋能服务 提供更优体验

AI+风控

1-9月欺诈防堵**4.9亿**

AI+客服

三季度末占比提升至**80%**
较半年末继续提升**6个百分点**

AI+营销

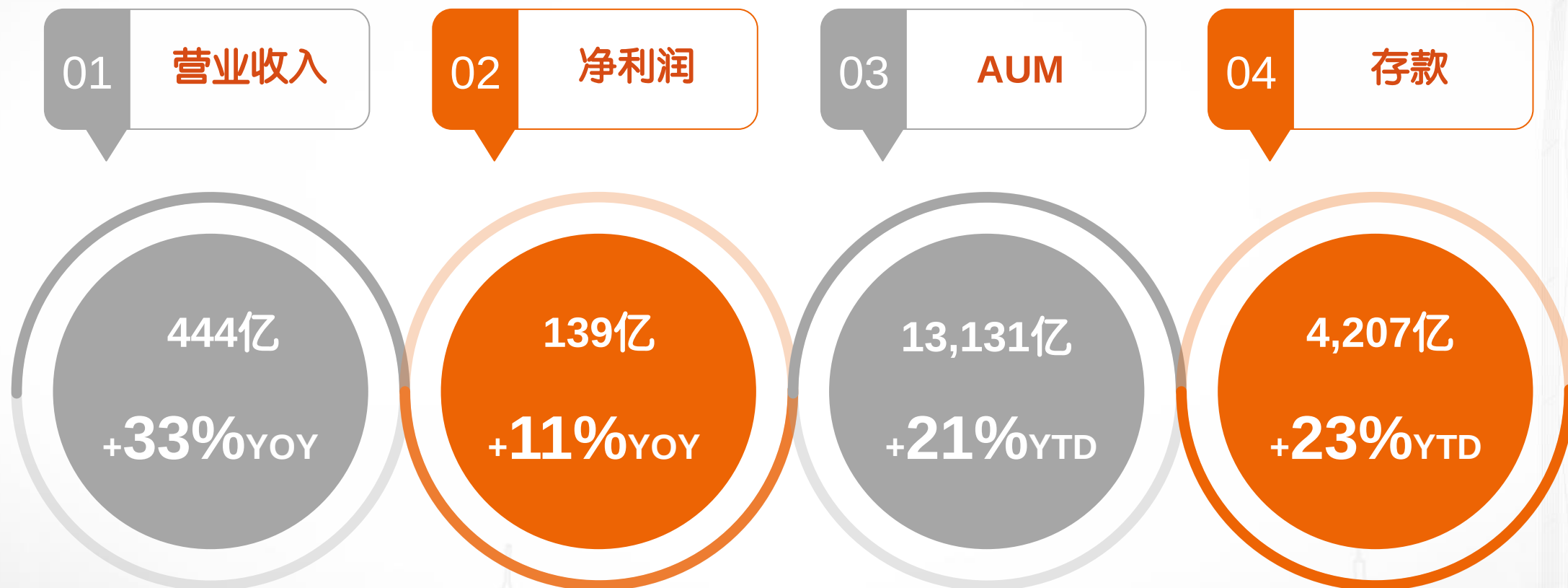
人脸识别在**60家**网点上线



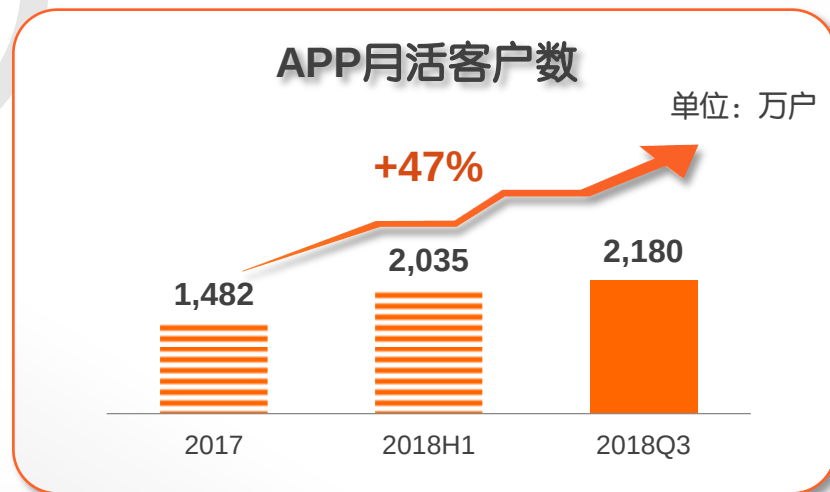
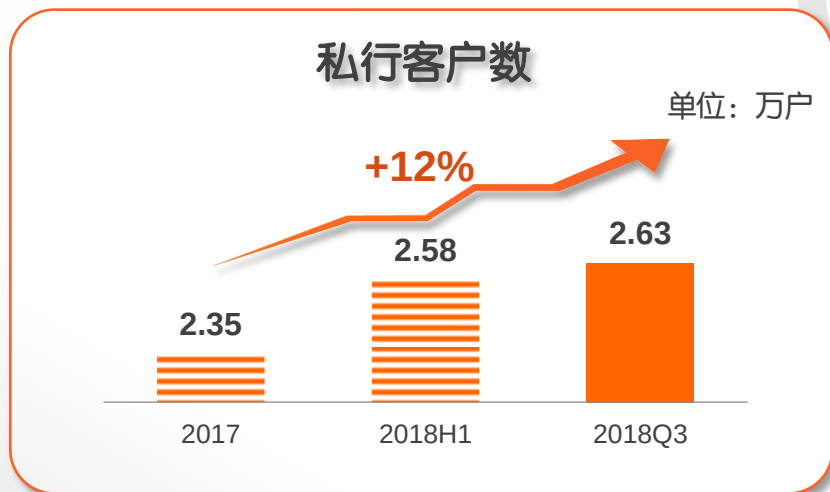
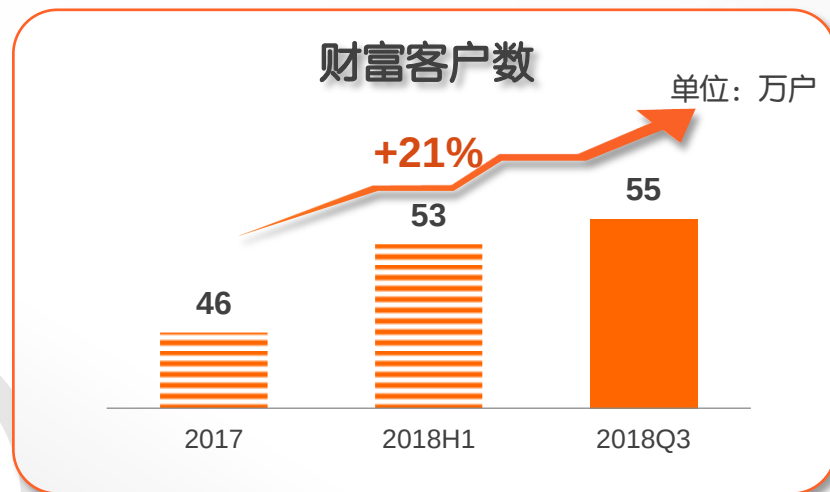
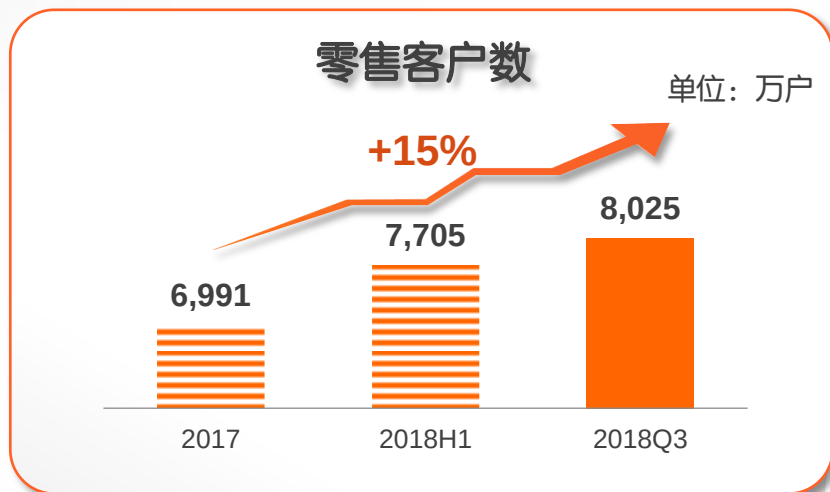
零售突破

RETAIL BREAKTHROUGH

3.1 零售营收规模强劲增长



3.2 零售客户数量继续提升

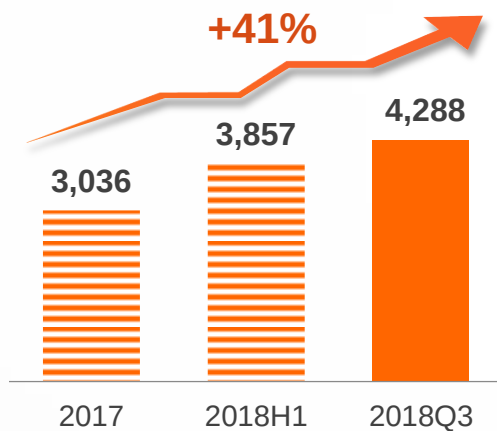


注：私行客户为资产超过600万的客户，财富客户为资产超过50万的客户

3.3 核心业务保持稳健增长

信用卡贷款余额

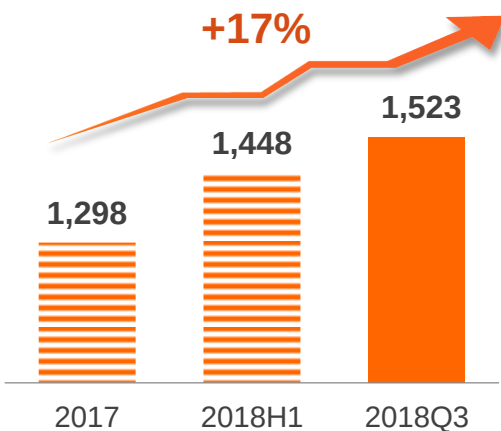
单位：亿元



- 累计新发卡**1,309**万张，同比增长**32.1%**
- 流通卡**4,853**万张，较年初增长**26.6%**
- 总交易额**19,256**亿元，同比增长**84.0%**

新一贷贷款余额

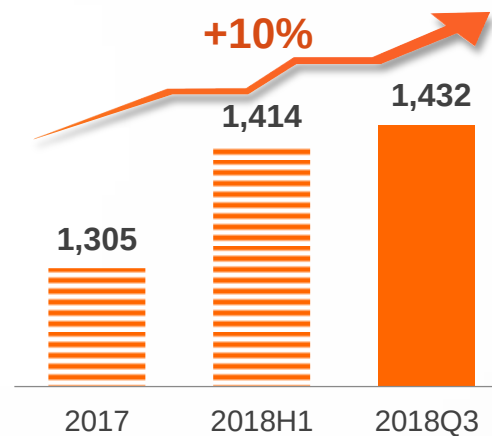
单位：亿元



- 1-9月发放额**865**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

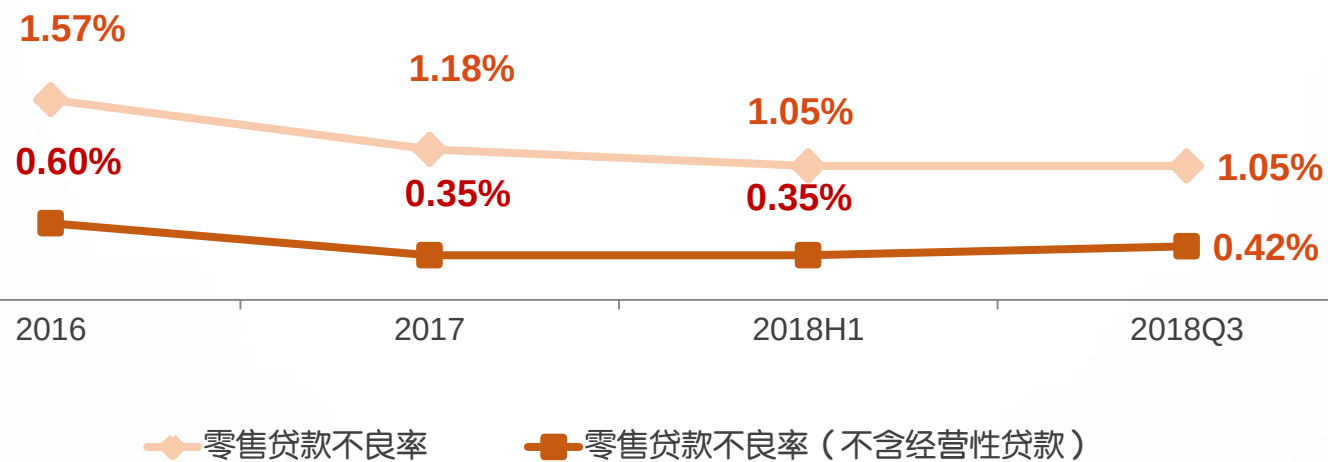


- 新发放**1,097**亿元，同比增长**37.9%**
- 市场份额继续保持同业领先地位

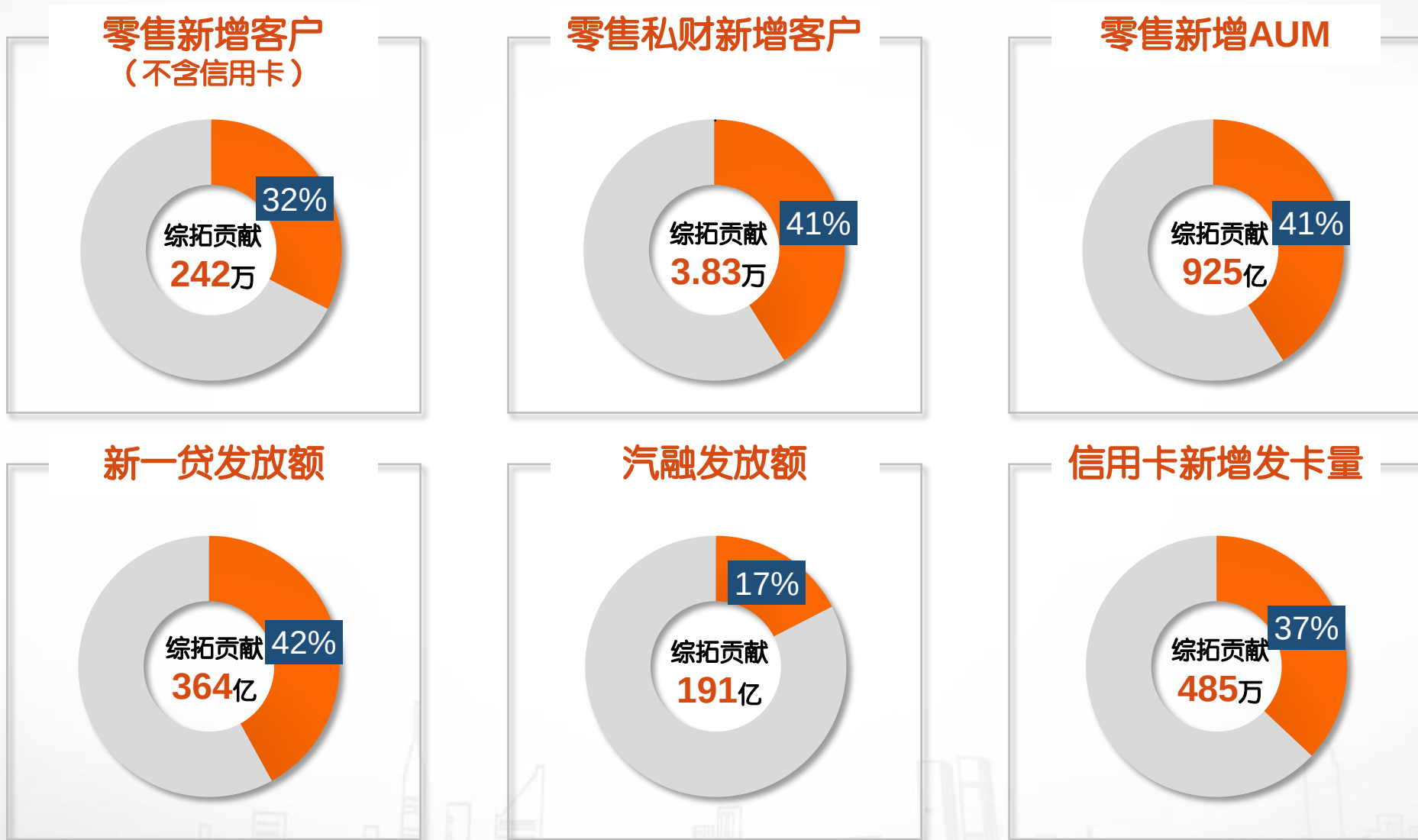
3.4 零售资产质量保持良好

零售不良率持续保持良好

■ 零售贷款不良率较年初下降**13BP**



3.5 综合金融不断深化，助力业绩提升



■ 集团综合金融渠道对零售各业务的贡献度（占比）



3.6 重点项目逐渐显露成效



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。

净增有效代发企业

单位: 户

+140%

3,381

8,120

2017Q3

2018Q3

代发客户AUM

单位: 亿元

+29.8%

1,293

1,356

1,679

2017

2018H1

2018Q3

代发客户存款余额

单位: 亿元

+22.5%

480

492

589

2017

2018H1

2018Q3



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

单位: 万户

+174%

8.0

13.1

21.9

2017

2018H1

2018Q3



对公做精

CORPORATE BANKING



4.1 成立交易银行事业部，产品做精力度渐显

成立交易银行事业部

打破过去各类对公产品各自为政的局面，通过组织架构调整，成立交易银行事业部，实现资源统筹安排、流程理顺优化。



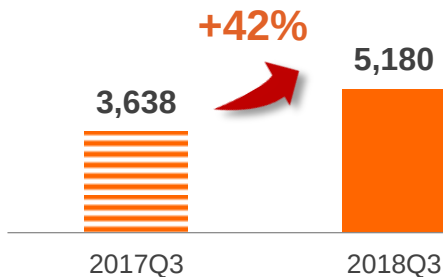
进一步提升产品开发效率。



聚集优质资源加快KYB、SAS等爆款产品的成熟及推广。

跨境e金融平台交易量

单位：亿元



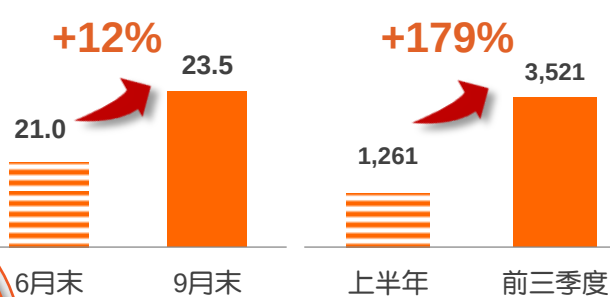
口袋财务

注册用户

单位：万户

交易额

单位：亿元

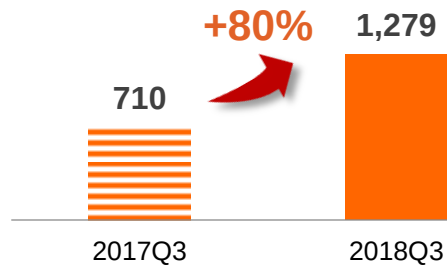


注：口袋财务为今年新上线产品，对比数据为上半年数据。

爆款
产品

债券承销量

单位：亿元



KYB、SAS

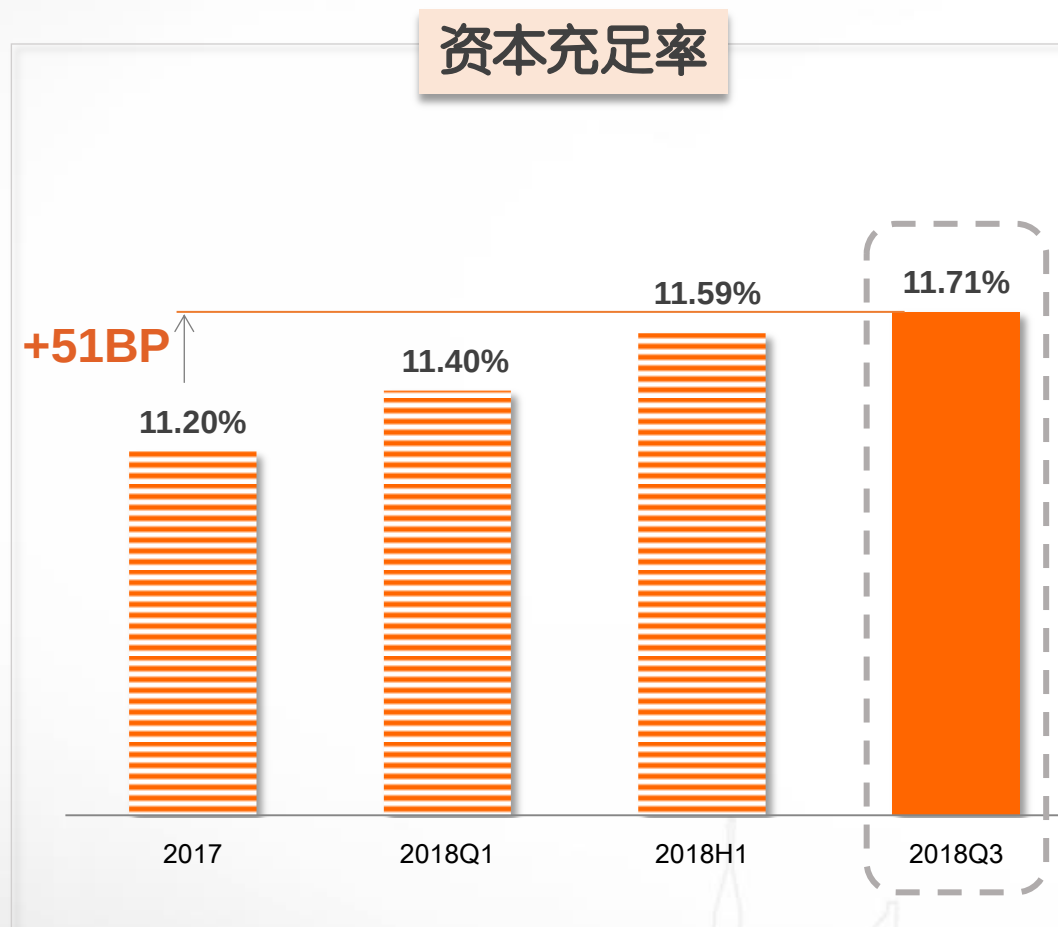


KYB：连通自然人及法人**7个维度**、**68大类**、**2,000多项数据**；截至9月末累计放款**66.8亿**，已服务**10,910家**中小企业客户；



SAS：交易量突破**30亿元**。

4.2 精细资本管理，提升资本充足率



资本充足率较年初提升**0.51**个百分点

◆ 考核引导：

- 全面实施以EVA/RAROC为核心的经济资本管理；
- 通过调配业务，向低风险业务引导。

◆ 资本节约：

- 加大税务核销力度；
- 加大抵债资产处置力度，减少无效资本占用；
- 清理压降低效、无效资产，调整高资本消耗业务。

4.3 清收业绩显著，严控风险资产

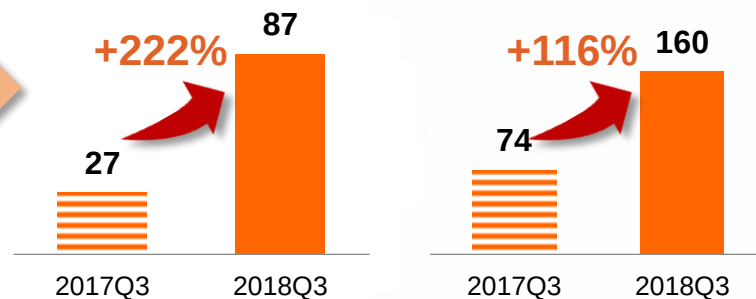


存量处置

- 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；
- 特殊资产智能服务平台稳步推进，新增小企业特殊资产的催收、诉讼、档案、委外、费用五大功能，完善小企业清收过程管理。

清收业绩显著，结构优化

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



工作展望

NEXT QUARTER OUTLOOK

第四季度重点工作

关键动作



科技引领

- 加快集团**科技赋能**项目落地，促进科技团队与业务团队协同办公
- 加强与集团**生态圈协同**，发挥银行账户、资金结算等功能
- 落地**智慧财务**工程，搭建全行产品目录、流程去手工化、建立智能管理分析系统



零售突破

- 优化**LUM收入结构**，大力度**推动AUM**发展，打造更合理的收入结构
- **LUM重点突破**，信用卡超越计划，寿险、网络、其他渠道全方位推动；汽融探索线上放贷新模式
- 加快**私行财富管理能力**提升，加快信托财富团队与银行的融合
- 打造**线下综合流量入口**，将其他专业公司业务流程嵌入网点



对公做精

- **优化资产质量**，推动信贷风险基础管理平台打造，对信贷业务全生命周期进行管理
- **做实KYB模式**，持续对接多维度数据，清晰客户全景图；推动风控模型验证；做好销售渠道准备工作
- **明确投行同业条线新定位**，包括资产承揽的新型综拓、产品创设的中央工厂、金融生态的交易枢纽



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9月30日

2017年12月31日

较年初变动

			增减额	%
1.总资产	33,521	32,485	1,036	3.2%
各项贷款	19,889	17,304	2,585	14.9%
其中：发放贷款和垫款	19,220	17,042	2,178	12.8%
其中：(1)公司贷款	8,400	8,552	-152	-1.8%
(2)零售贷款	10,820	8,490	2,330	27.4%
2.总负债	31,169	30,264	905	3.0%
各项存款	25,126	24,365	761	3.1%
其中：吸收存款	21,346	20,004	1,342	6.7%
其中：(1)公司存款	17,139	16,594	545	3.3%
(2)零售存款	4,207	3,410	797	23.4%
3.股东权益	2,352	2,221	131	5.9%



主要数据：财务收支

单位：亿元

	2018年1-9月		2017年1-9月		同比变动	
	金额	占比%	金额	占比%	增幅%	占比变动
1. 营业收入	866.64	100.0%	798.32	100.0%	8.6%	
利息净收入	545.29	62.9%	554.82	69.5%	-1.7%	-6.6个百分点
非利息净收入	321.35	37.1%	243.50	30.5%	32.0%	+6.6个百分点
2. 营业支出	264.28		220.13		20.1%	
业务及管理费	255.81	29.5%	212.68	26.6%	20.3%	+2.9个百分点
3. 准备前营业利润	602.36		578.19		4.2%	
4. 资产减值损失(减)	336.22		328.20		2.4%	
5. 净利润	204.56		191.53		6.8%	
6. 基本/稀释每股收益(元)	1.14		1.06		7.5%	



主要数据：质量与效率

	2018年1-9月/9月末	2017年1-9月/年末	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	2.89%	2.57%	+0.32个百分点
不良贷款拨备覆盖率	169%	151%	+18个百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率	142%	106%	+36个百分点
不良贷款偏离度	119%	143%	-24个百分点
2.资产收益			
平均总资产收益率(年化)	0.83%	0.84%	-0.01个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	12.60%	12.77%	-0.17个百分点
3.净利差	2.21%	2.24%	-0.03个百分点
4.净息差	2.29%	2.41%	-0.12个百分点
5.成本收入比	29.52%	26.64%	+2.88个百分点

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