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2018年 年度业绩报告

2019年3月

目录

01



经营情况回顾

- 整体业绩
- 科技引领
- 零售突破
- 对公做精
- 关注问题

02



未来规划

03



附录：主要数据



整体业绩

1.1 整体经营稳健发展



总资产

34,186亿
增长5.2%



存款总额

21,286亿
增长6.4%



贷款总额

19,975亿
增长17.2%



营业收入

1,167亿
增长10.3%



净利润

248亿
增长7.0%

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

营收同比增幅呈持续回升态势



准备前利润同比增速加快



非息收入占比稳步提升



息差利差企稳回升



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 资产质量改善明显，偏离度已降至1以下

不良贷款率稳定

■ 较年初上升 5BP

1.74% 1.76% 1.70% 1.68% 1.75%

2016 2017H1 2017 2018H1 2018

逾期90+占比下降

■ 较年初下降 73BP

2.75% 2.71% 2.43% 2.08% 1.70%

2016 2017H1 2017 2018H1 2018

关注率下降

■ 较年初下降 97BP

4.11% 4.14% 3.70% 3.41% 2.73%

2016 2017H1 2017 2018H1 2018

偏离度显著下降

■ 较年初下降 46%

158% 154% 143% 124% 97%

2016 2017H1 2017 2018H1 2018

逾期90+拨备覆盖率提升

■ 较年初上升 54%

99% 105% 105% 141% 159%

2016 2017H1 2017 2018H1 2018

拨备覆盖率稳定

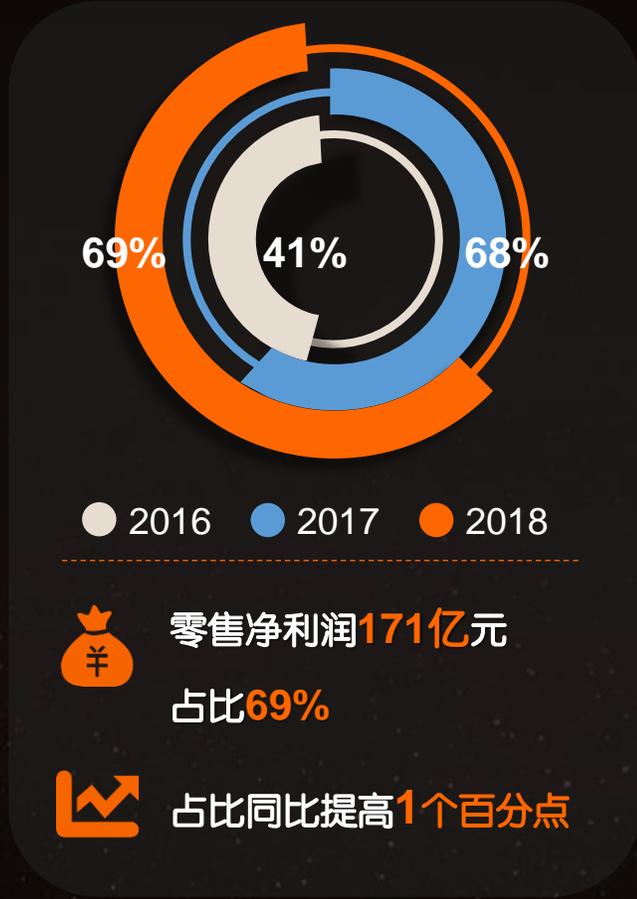
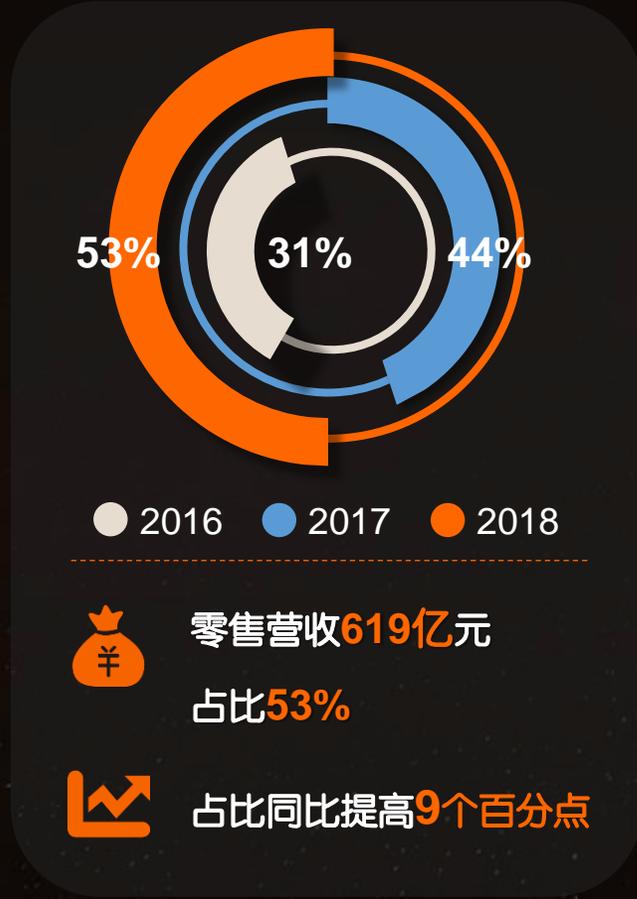
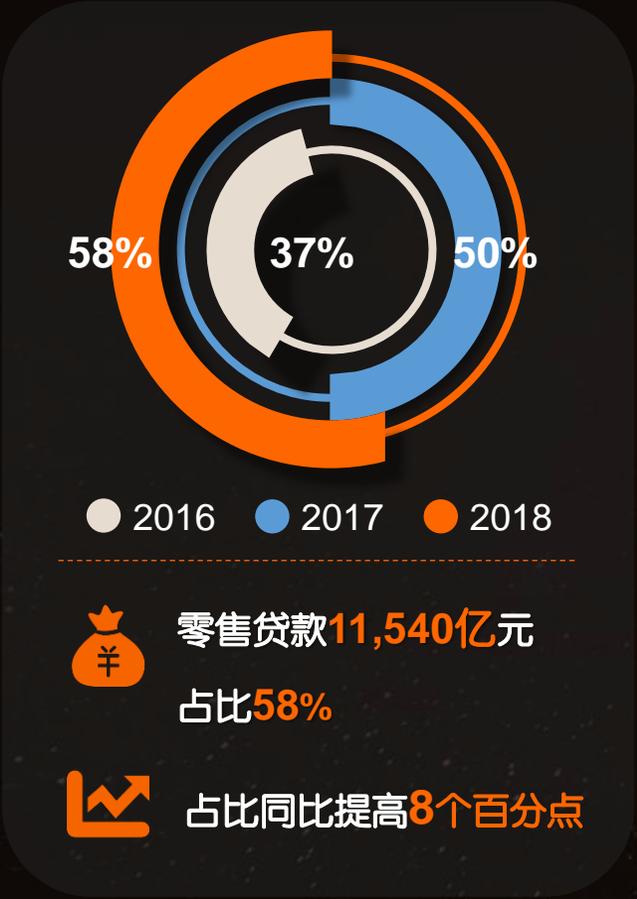
■ 较年初上升 4%

155% 161% 151% 176% 155%

2016 2017H1 2017 2018H1 2018

1.4 转型零售银行成效显著，规模及盈利均超半壁江山

零售贷款、营收、净利润贡献持续提升



1.5 对公结构继续优化，坚持做精做轻

- 公司存款稳中有升，聚焦重点行业、客户、产品。
- 公司业务坚持“行业化、双轻化”理念，最大限度优化资源配置。

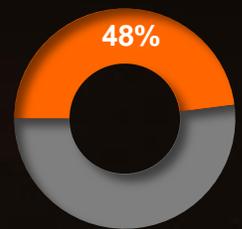
存贷喇叭口扩大，存款持续增长

2018年末公司存款较年初增加**76亿**；公司贷款（含贴现）较年初下降**117亿**

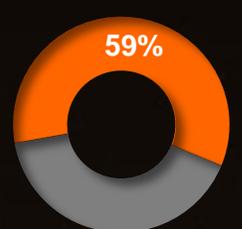


坚持对公做精，聚焦重点行业经营

重点行业客户
授信占比



民营企业贷款
占对公贷款比重



业务结构优化，降低资本消耗

对公RWA



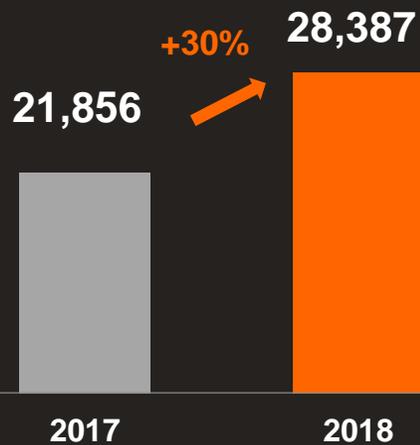
贷款风险系数持续下降



注：风险系数=RWA/对公贷款

1.6 多渠道、全方位支持实体经济

表内外授信融资总额
亿元



行业方面

紧跟国家战略部署，聚焦重点行业。2018年末，重点行业客户授信占比**48%**，较上年末上升**7**个百分点。

策略方面

响应国家号召，采取“差异化纾困+精准化服务”策略，切实支持民营及中小微企业发展。2018年，民营企业新增贷款占对公增量贷款的**60%**；2018年末民营企业贷款余额占对公贷款余额的**59%**。单户授信1000万（含）以下的小微企业贷款较年初增长**61%**，高于全行各项贷款平均增速。

模式方面

启动“村官工程”，建立“金融+科技+产销”的扶贫闭环。2018年投放扶贫资金**44.58亿元**，直接帮扶建档立卡贫困人口超过**1,917人**，覆盖和惠及建档立卡贫困人口超过**33万人**。

产品方面

以科技为利器，打造**六大精品业务**，推动管理、营销、风控、理财、支付、运营和融资等领域的全面智能化，切实提升服务实体经济效率。

助推消费升级

借助**集团科技**和**综合金融**服务优势，推动金融服务、医疗健康、汽车服务、房产服务、智慧城市等生态圈建设，助推消费升级；打造明星产品，解决个体工商户、小微企业主融资难的问题。

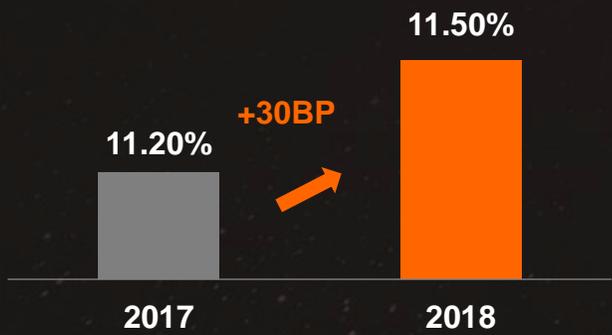


1.7 夯实基础提升资本

精细资本管理

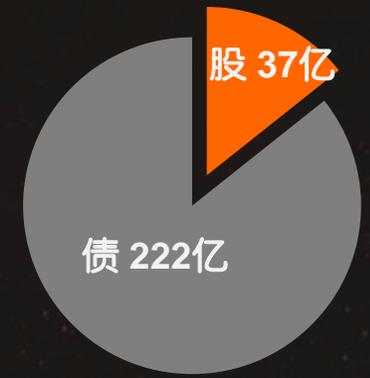
- 全面实施EVA/RAROC为核心的经济资本管理。
- 通过调配业务，向**低风险**业务引导。
- 加大**税务核销**力度。
- 加大**抵债资产处置**力度，减少无效资本占用。

资本充足率



提升资本水平

- 2019年1月25日，完成公开发行**260亿元**可转换公司债券。
- 既提供了可运用的资金来源，发行当下补充核心一级资本**37亿**元，且在转股后可进一步提升核心一级资本。





科技引领

2.1 持续加大科技基础投入

科技治理

- **制定IT三年发展规划：**确定了“未来三年银行整体科技能力进入股份制银行**第一梯队**，部分领域成为引领者”的整体目标。
- **主动实施敏捷转型：**打造精益和敏捷的双模研发体系，实现从传统支持保障到引领驱动业务发展的战略转变。2018年，全行业务需求开发交付数量同比增长超过**100%**。



资源投入

- **坚持技术创新：**每年持续加大科技研发投入，并依托平安集团全球研究院，坚持创新，确保始终走在金融科技最前沿。
- **科技投入大幅增加：**IT资本性支出同比增幅**82%**。
- **科技人才来源广泛，队伍壮大：**从硅谷及国内外领先的互联网企业引入大量复合型高端技术人才。拥有约**6,000名**复合型金融科技人才，科技人力同比增幅超**44%**。

打造平台

- **平台完善：**已建成完备的科技容灾体系，大数据平台技术体系。
- **云端建设：**实现了全部开发、测试环境以及部分生产环境的云化部署。
- **人工智能：**构建超过**1400**多个标签的智能分析平台，支持精准营销和客户经营。

2.2 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

 **科技赋能产品**
推动业务升级

 **科技赋能服务**
提供更优体验

打造智慧财务平台

构建**18个**业务分析场景，统一产品视图，梳理形成**482个**营销产品，**2000**多个原子产品，去除流程断点，流程线上化率达**80%**

搭建信贷风险基础管理平台

已完成**19项**需求
已完成**15项**开发

对公

做实KYB
累计发放**107亿**
比上半年增加**75亿**

零售

线上
口袋商城交易额
同比增长**231%**

升级SAS

交易量突破**100亿**
比上半年增加**90亿**

线下

推出**136家**智能新门店
比上半年增加**90家**

AI+风控

欺诈防堵**6.46亿**

AI+客服

2018年末占比为**80%**
较年初提升**23%**

AI+营销

人脸识别在**60家**网点上线



零售突破

3.1 零售营收规模强劲增长



营业收入

619亿

较上年+33%



AUM

14,168亿

较上年末+30%

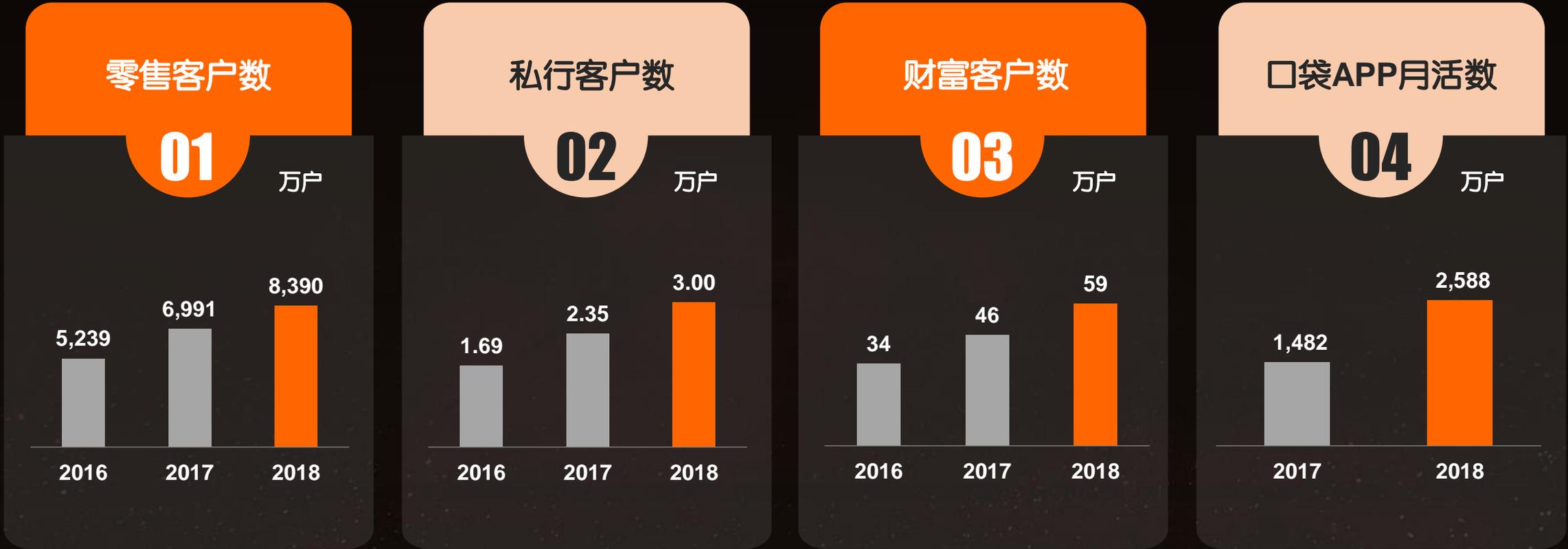


存款

4,616亿

较上年末+35%

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

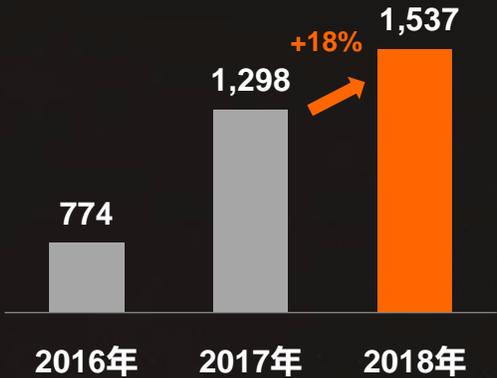
亿元



- 累计新发卡**1,737万**张，同比增长**15.1%**
- 流通卡**5,152万**张，同比增长**34.4%**
- 总交易额**27,248亿元**，同比增长**76.1%**
- 信用卡商城全年交易量同比增幅达**231.2%**

新一贷贷款余额

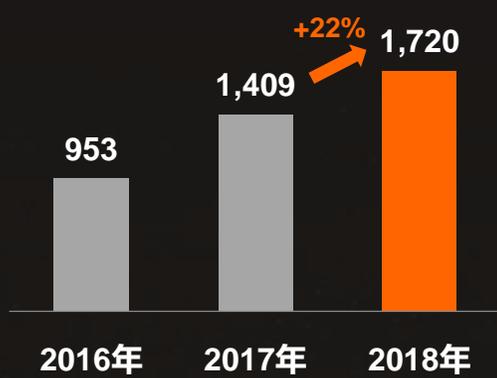
亿元



- 2018年发放额**1,123亿元**，同比基本持平。
- 推出新一贷企业税金方案，通过与第三方数据对接，实现在线数据获取，同时实行风险差异化定价，持续加大对小微贷款的支持

汽融余额

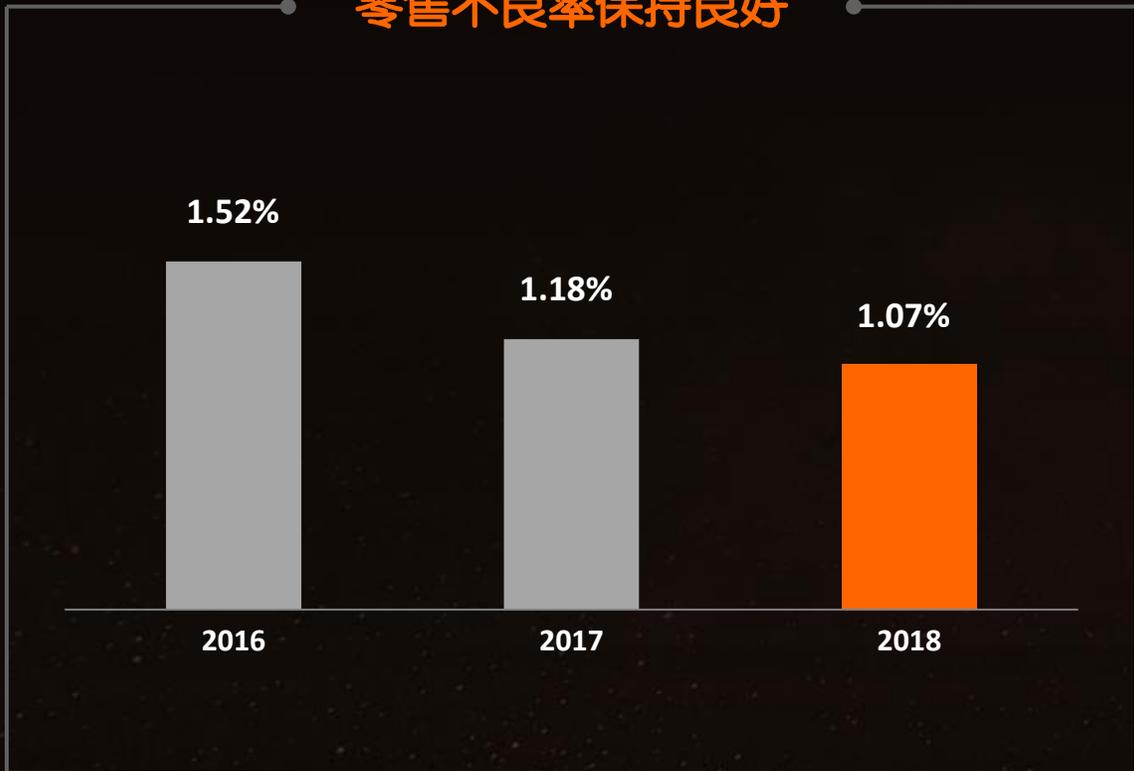
亿元



- 新发放**1,477亿元**，同比增长**24.7%**
- 市场份额继续保持同业领先地位
- 汽车金融业务整体系统自动化审批占比达**75%**，较上年末提升了**10**个百分点

3.4 零售资产质量保持良好

零售不良率保持良好



零售贷款帐龄分析



注：“账龄分析”也称为VINTAGE分析或静态池累计违约率分析。计算公式为发放后6个月时期末逾期30天贷款余额/贷款发放额或信用卡透支余额。

3.5 综合金融不断深化，助力业绩提升

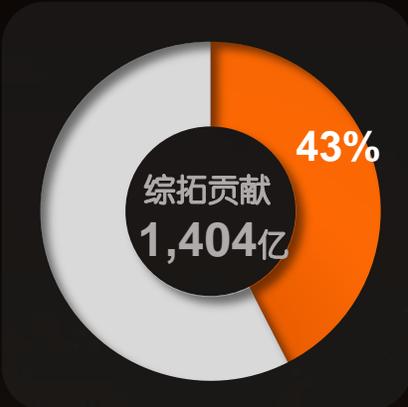
零售新增客户
(不含信用卡)



零售财富新增客户



零售新增AUM



新一贷发放额



持证抵押贷款发放额



汽融发放额



信用卡新增发卡量



注：集团综合金融渠道对零售各业务的贡献度（占比）

3.6 重点项目逐渐显出成效

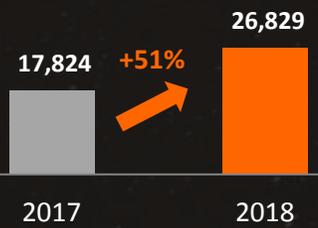


代发工资业务

- 通过嵌入智能小程序，实现**线上申请工资卡**、线下审核通过的方式，提升客户体验和开卡效率。
- 优化发薪流程，实现银企直连、跨行打包一键发薪、实时到账，助力提升发薪效率。

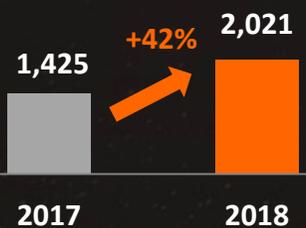
代发企业数

户



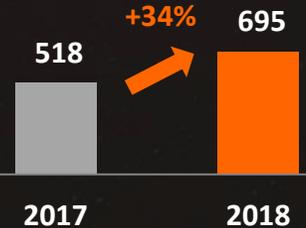
代发客户AUM

亿元



代发客户存款

亿元

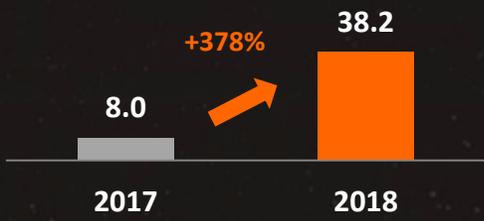


收单业务

- 已建立功能完备的收单平台与产品体系，并推出全模式收单服务。
- 收单商户数量较上年末增幅达**378%**

收单商户数量

万户



3.7 私行财富管理实力大幅增强

01

信托团队加入前

- 产品供应及管理能力不足
- 高端财富队伍销售能力较弱



02

信托团队加入后

- 银信启动深度战略合作，信托针对银行需求打造高质量财富管理产品
- 中后台团队壮大到近500人，真正成为“最强大脑”
- 800人绩优财富管理队伍加入，培养时间大幅缩短，营销力量极大充实
- 四季度单季AUM增量突破1000亿，较前三季度平均增长40%



03

私财战略2.0

- 综合金融、科技创新驱动平安财富管理升级，冲击行业第一梯队

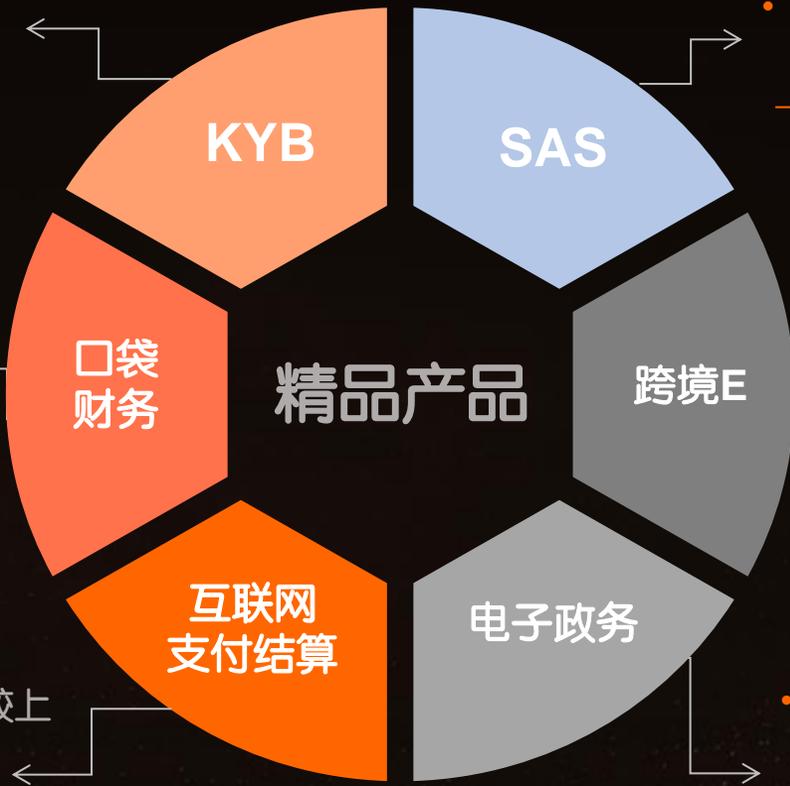


对公做精

4.1 公司精品模式显成效

- KYB服务客户数**14,103**户，累计发放KYB贷款**107亿**

- 累计已上线核心企业**111**家，全年交易量突破**100亿**



注：口袋财务为18年新上线产品，对比数据为上半年数据。

- 银行互联网支付结算新投产平台**300**个，较上年增幅达**70%**
- 年日均存款**1,623亿**，净增长**437亿**

- 银行积极响应集团建设“智慧城市”的号召，新增上线电子政务平台项目**106**个，累计达**462**个
- 电子政务存款年日均为**1,654亿**，净增长**211亿**

4.2 打造精品投行同业业务

- 全面落实轻型化融资战略，加强与集团专业子公司协同，打造精品投行同业业务，打通资管、交易、销售，成为双轻的助推器。
- 整合客户、产品、服务资源，连通承揽、承做、承销，构建金融服务生态圈，致力于成为金融机构的连接器。



- 2018年度，债券承销发行规模**1,619亿元**，增幅**54%**
- 与集团内专业公司投融项目合作规模**2,347亿元**
- 银团融资总规模**215亿元**
- 交易撮合业务规模**281亿元**
- 私行代销规模达**100亿元**



- 2018年末，“行e通平台”累计合作客户达**2,079户**，较上年末新增**150户**
- 同业代销、承销、推介产品引入并上架**574支**，实现代销量**2,252亿元**
- 代客衍生业务交易量达**135亿美元**，较上年增幅**25%**
- 自营贵金属交易量**8,200亿元**，较上年增幅**24%**；代理贵金属交易量**5,200亿元**，较上年增幅**254%**



4.3 团体综合金融突破创新

01
全面发挥集团团金优势，
坚持产渠双向突破；

02
致力于更高效地为客户提供
丰富的金融产品和服务。



03
做强银行渠道，利用集团丰富产品提升客户黏性和贡献价值，通过“**产品组合+场景融合**”实现规模收益突破。

04
借力集团优势，通过“**金融+科技**”场景构建银行业务入口，紧扣“**金融+生态**”战略创新综金业务合作模式，充分调动集团内综合金融渠道的销售力量，有力提升银行主业。



4.4 清收业绩显著

- 精细化清收管理、持续创新经营模式，通过资产打包处置、资产证券化、网络平台转让多种方式，提升清收处置效果。
- 快速践行科技战略，建成特殊资产智能服务平台，提升资产清收化解智能化水平。





关注问题

5. 市场主要关注问题



存款成本

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。



资产质量

问题：

历史包袱仍然较大，不良生成率及信用成本偏高。

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。
- 2018年末**不良贷款偏离度**显著优化至**97%**。



资本

问题：

资本充足率在对标行中处于较低水平。

应对：

- 精细化资本管理，调节业务结构实现资本节约释放，加大税务核销、处置抵债资产力度，降低资本耗用。
- **260亿可转债**已发行完毕并顺利上市。
- **300亿二级资本债**发行方案已经董事会和股东大会审议通过。



未来规划

2019年重点工作：零售突破“3+2+1”



基础零售

做实主账户，场景化获客

- **获客**：提升线上线下流量入口的广度、深度、宽度；
- **经营**：通过场景化、科技化手段，提升客户转换率。



消费金融

深化三大尖兵引领作用，重点突破模式创新

- **信用卡**：做实SAT，深挖客户价值；
- **消费信贷**：丰富业务场景，输出零售贷款业务的全流程管理解决方案；
- **汽车金融**：实现二手车模式的实质性突破



私行财富

落地私财三大模式，成为零售发展重要驱动力

- 三大模式PK：**综合金融**、**分支行**、**直营**
- 提升**产品**能力及**高端客户服务**能力。



提升风险管控能力

以优模型、强清收
确保资产质量



优化成本控制能力

实现集中化、
自动化、智能化



基础平台持续赋能

不断将集团先进科技
成果内化为银行业务
发展的驱动力。

2019年重点工作：对公做精“5+2”

对公做精——全力打造智能化精品公司银行

模式最新的中小企业金融服务提供商

- KYB与SAS一体化运作，打造双轻业务爆款
- 全面推行数字金融新模式，服务实体经济

科技最强的供应链金融服务平台

- 借助区块链、物联网等新技术，打造开放平台，重塑供应链金融，生态化经营

全球领先的金融市场及资产管理机构

- 成立“智能算法交易团队”，大幅提升交易能力，电子做市成为银行间市场标杆
- 支持银证双边的资管业务，满足多类客户需求



最卓越的为政府服务的银行——交易银行

- 银行产品与科技集成，合力推进智慧城市建设
- 以用户思维服务政府

集团团体综合金融的主力军

- 将对公队伍打造为综合金融的精锐渠道
- 为集团资金供应优质资产
- 培养银行T1/T2强大中台



精品

精选行业、精耕客户
精配产品、精控风险



智能

提升效率、预控风险
管控成本、极致体验

2019年重点工作：科技引领 “5+5”

科技引领——全面拥抱集团五大领先科技，在银行业务场景全面落地





附录

主要数据：资产负债规模

单位：亿元	2018年12月31日	2017年12月31日	较年初变动	
			增减额	%
1.总资产	34,186	32,485	1,701	5.2%
各项贷款	20,376	17,304	3,072	17.8%
其中：发放贷款和垫款本金	19,975	17,042	2,933	17.2%
其中：(1)公司贷款	8,435	8,552	-117	-1.4%
(2)零售贷款	11,540	8,490	3,050	35.9%
2.总负债	31,786	30,264	1,522	5.0%
各项存款	25,051	24,365	686	2.8%
其中：吸收存款本金	21,286	20,004	1,282	6.4%
其中：(1)公司存款	16,670	16,594	76	0.5%
(2)零售存款	4,616	3,410	1,206	35.4%
3.股东权益	2,400	2,221	179	8.1%

主要数据：财务收支

单位：亿元	2018年度		2017年度		同比变动	
	金额	占比%	金额	占比%	增幅%	占比变动
1. 营业收入	1167.16	100.0%	1057.86	100.0%	10.3%	
利息净收入	747.45	64.0%	740.09	70.0%	1.0%	-6.0个百分点
非利息净收入	419.71	36.0%	317.77	30.0%	32.1%	+6.0个百分点
2. 营业支出	365.40		326.38		12.0%	
业务及管理费	353.91	30.3%	316.16	29.9%	11.9%	+0.4个百分点
3. 准备前营业利润	801.76		731.48		9.6%	
4. 资产减值损失(减)	478.71		429.25		11.5%	
5. 净利润	248.18		231.89		7.0%	
6. 基本/稀释每股收益(元)	1.39		1.30		6.9%	

主要数据：质量与效率

	2018年度/年末	2017年度/年末	变动
1.资产质量			
不良贷款率	1.75%	1.70%	+0.05个百分点
拨贷比	2.71%	2.57%	+0.14个百分点
不良贷款拨备覆盖率	155%	151%	+4个百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率	159%	105%	+54个百分点
不良贷款偏离度	97%	143%	-46个百分点
2.资产收益			
平均总资产收益率(年化)	0.74%	0.75%	-0.01个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	11.49%	11.62%	-0.13个百分点
3.净利差	2.26	2.20	+0.06个百分点
4.净息差	2.35	2.37	-0.02个百分点
5.成本收入比	30.32%	29.89%	+0.43个百分点

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