



平安银行
PINGAN BANK

平安银行 2017 年 中期业绩报告

2017年8月

CONTENT 目录

01

总体经营情况

02

战略转型成果

03

下半年重点举措

04

附录

总体经营情况

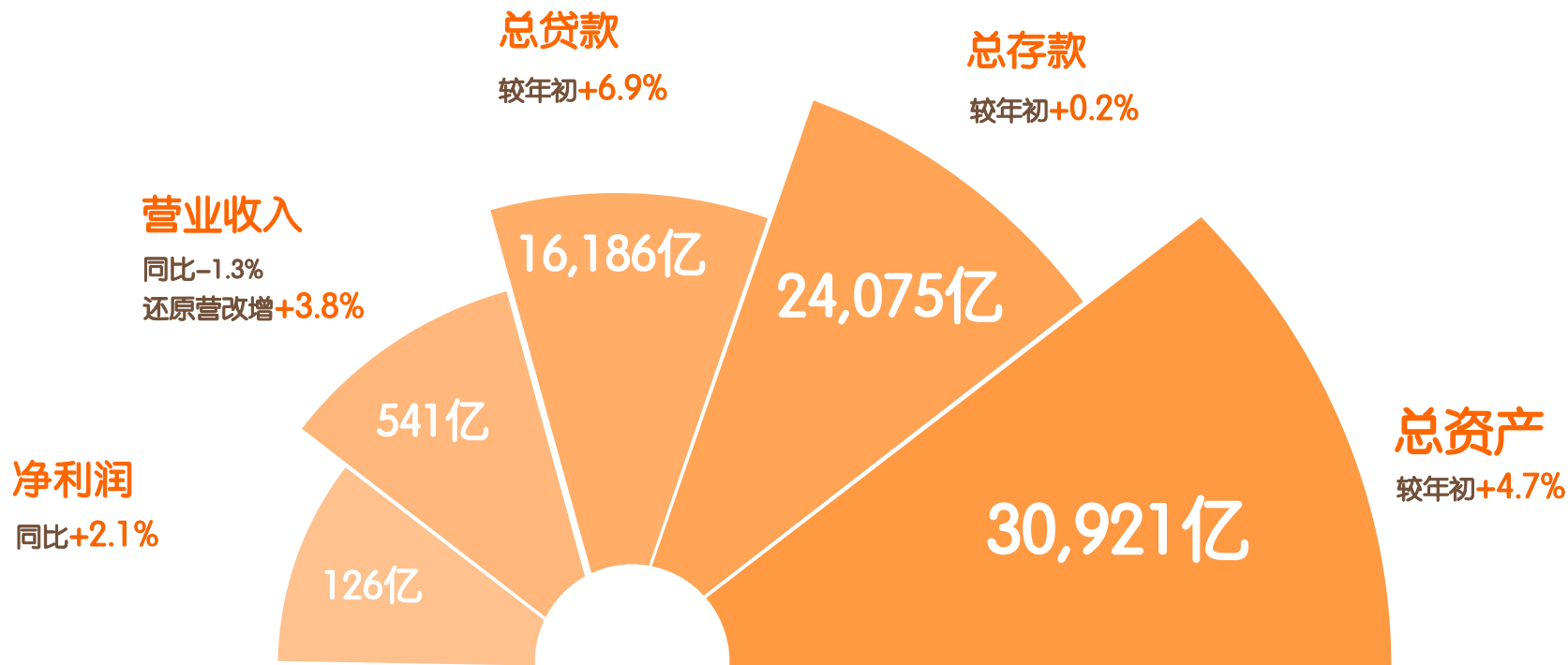


整体经营稳健发展，
转型战略有效落地

资产质量压力犹存，
风险管理有序有力

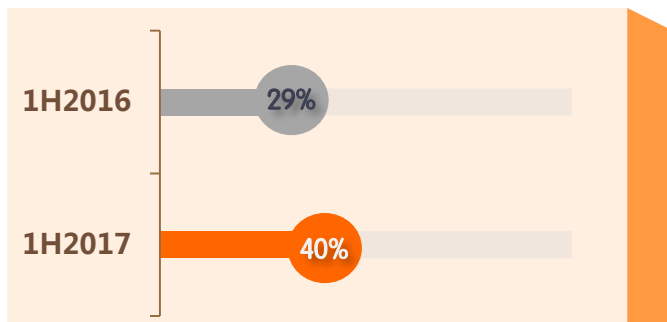


1.1 整体经营稳健发展，转型战略有效落地（1 / 2）

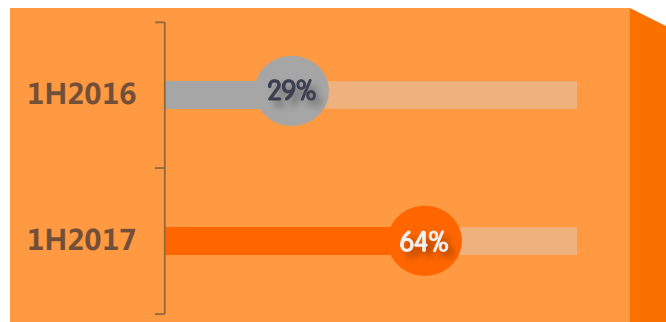


1.1 整体经营稳健发展，转型战略有效落地（2 / 2）

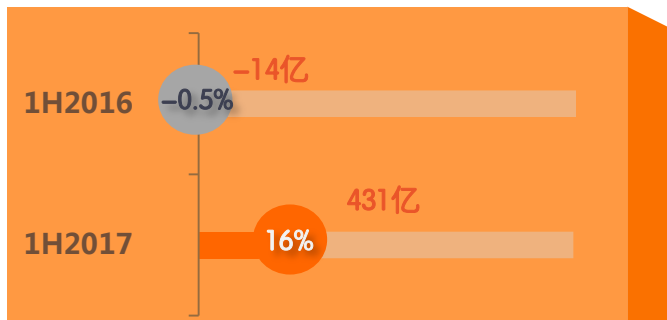
零售营业收入占比



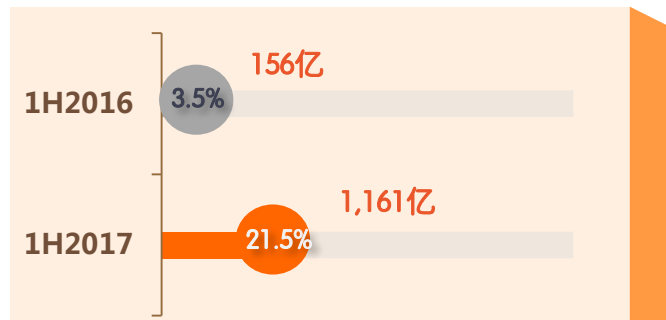
零售净利润占比



零售存款增长率

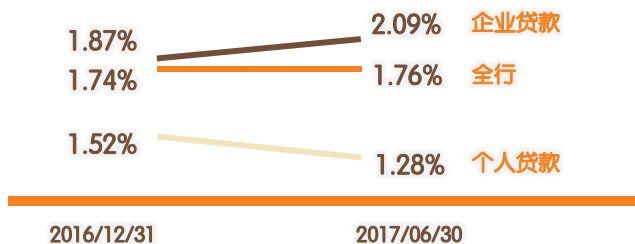


零售贷款增长率

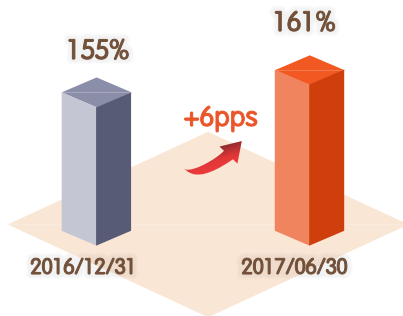


1.2 资产质量压力犹存，风险管理有序有力

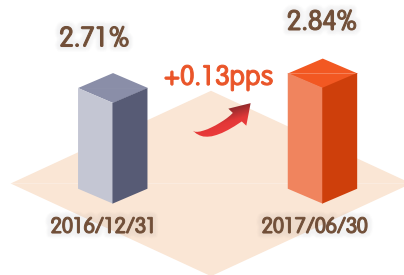
不良率



拨备覆盖率



拨贷比



风险管理有序

调整业务结构：从源头、结构控制，贷款投放到资产质量更好的零售业务、对公坚持精选行业、客户；

创新特管模式：成立专门的特殊资产管理事业部，用专业的方式管理、化解、清收问题资产；

落实管控动作：从总行、分行、一线人员三个层次落实制式化动作，有序推进。

处置措施有力

加大退出力度：主动加大对拟退出行业、企业的贷款处置力度；

加强自主清收：以核销手段为主，完全采取自主清收的方式处置不良资产；

清收成果显著：2017年上半年，收回不良资产总额44亿元、同比增长67%；不良资产收回额中90%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

战略转型成果

零售取得突破



对公坚决做精



科技引领
创新发展



战略转型成果

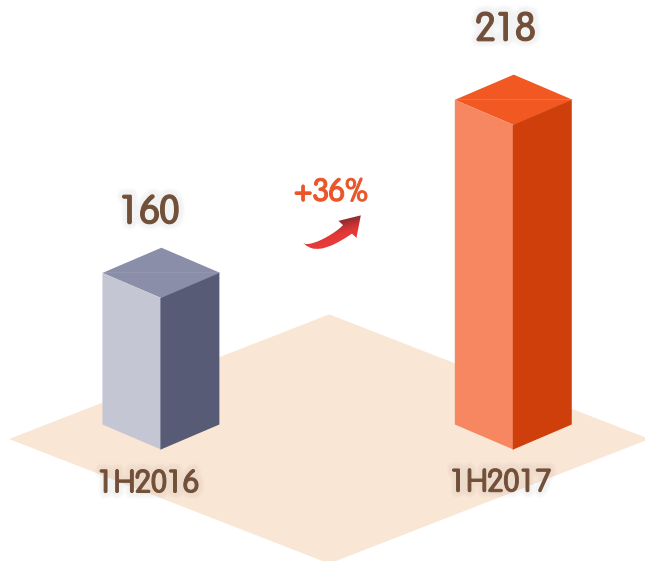


零售取得突破

2.1.1 营收与利润高速增长

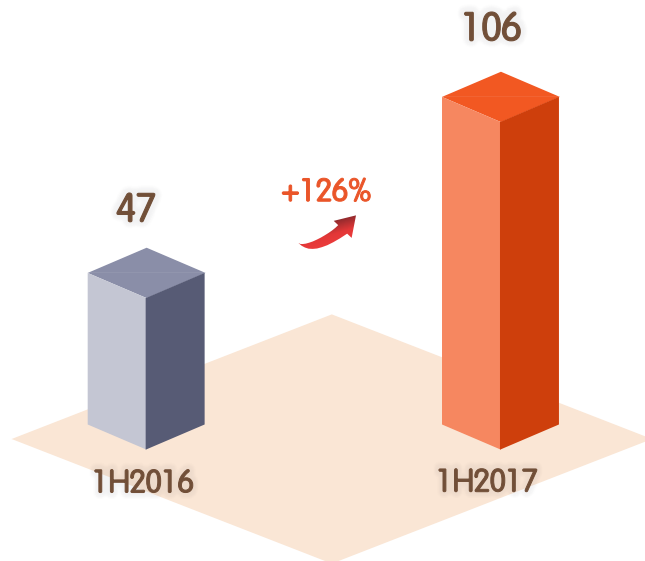
零售营业收入

(单位: 亿元)

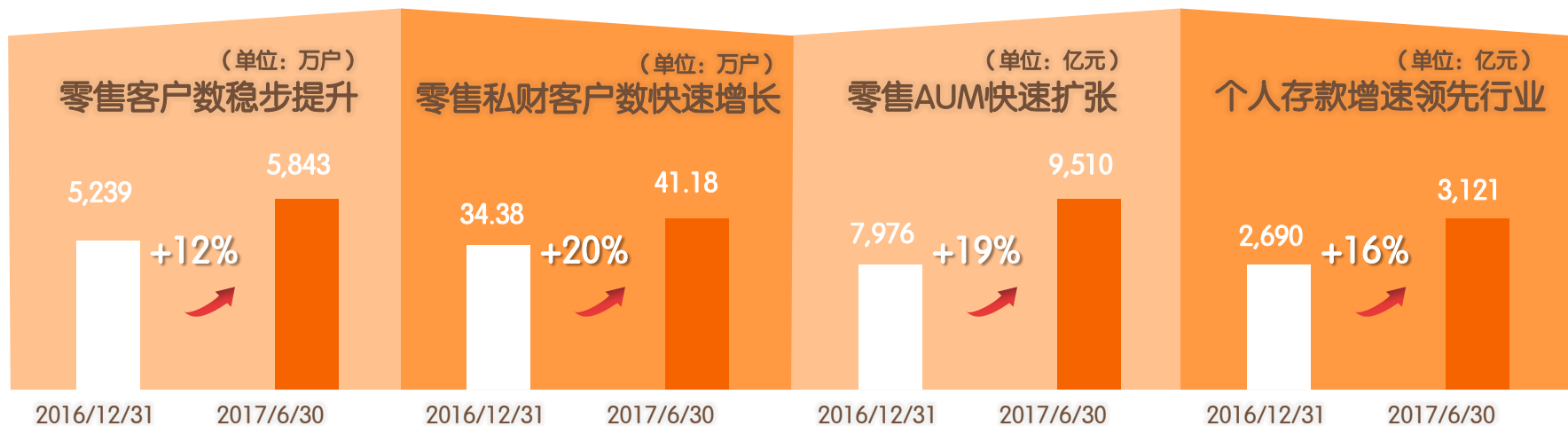


零售利润总额

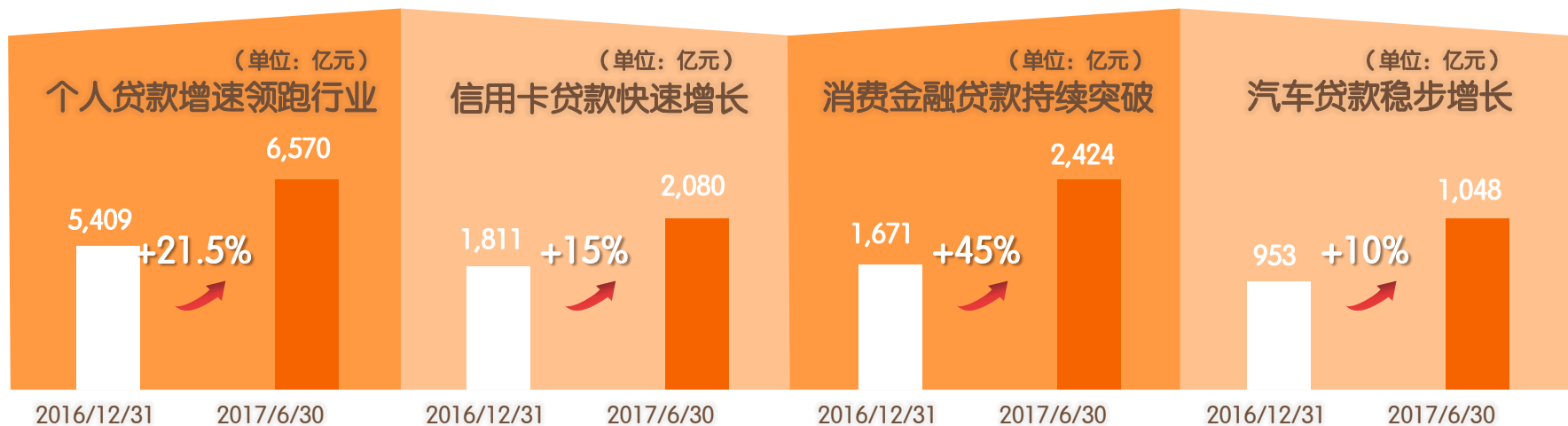
(单位: 亿元)



2.1.2 客户数与AUM快速扩张

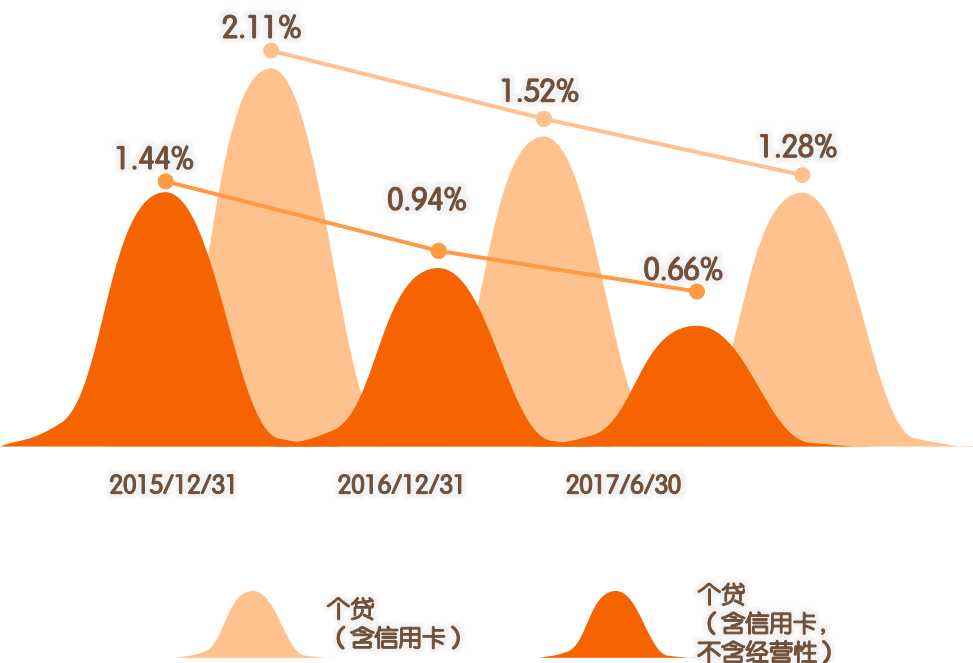


2.1.3 LUM尖兵作用凸显



2.1.4 资产质量持续向好

零售不良率持续优化



管理措施、人才团队、风控技术确保资产质量优异



管控到位

从源头上把控客户质量；问题资产预警及时、处置得力

建立完善的全流程风险控制体系，有效降低贷款发放与回收过程中的风险



团队专业

拥有一支专业、严谨、国际化且曾经历过多国重大经济周期的人才团队

团队具有三位华尔街金融风控博士，曾任职于全球知名金融企业，在零售风险管理和大数据建模均有深厚造诣



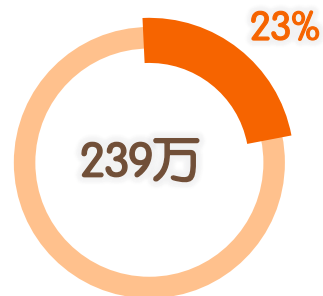
技术领先

将GBM（梯度增强算法）、链式聚类分析引入实际生产，以“大数据+人工智能”方式实现精准的客群筛选

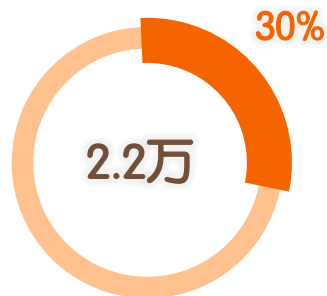
个人贷款评分审批系统可实现客群针对的精确评分，在10秒内完成对客户额度的确认

2.1.5 综合金融优势凸显

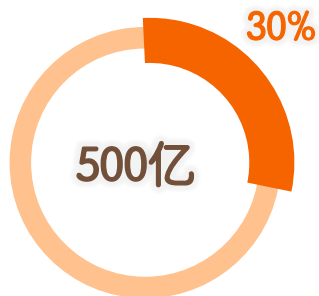
零售客户增量占比



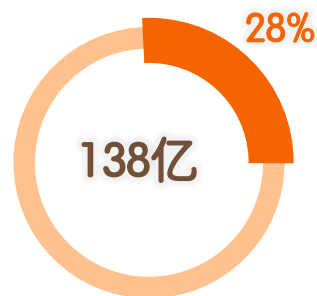
零售私财客户增量占比



AUM增量占比

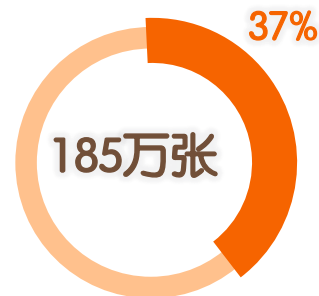


新一贷发放量占比



其中，二季度综拓渠道
占比达32%

信用卡新发卡量占比



其中，6月单月综拓渠道
占比达45%



战略转型成果



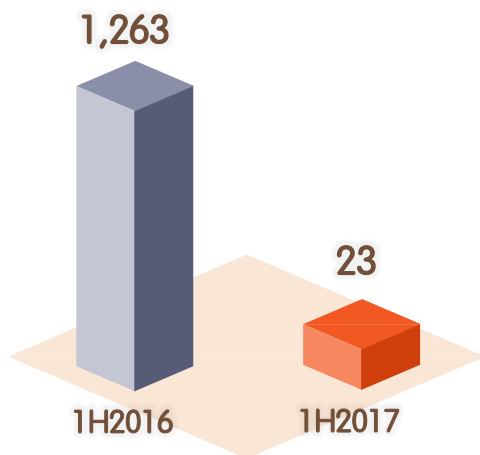
对公坚决做精

2.2.1 精控规模

控制对公贷款规模

企业贷款较上年增额对比

(单位: 亿元)



优化同业资产负债配置



主动调整结构，同业业务收益率较年初提升28BP

压缩票据及同业低息资产近1000亿，
配置高收益资产超过800亿



强化主动负债，获取低成本资金

完成150亿金融债发行

2.2.2 精耕客户

上半年，我行增加近千主流客户
实现了客户质量的稳步提升

客户置换



精选行业



明确行业化发展方向、聚焦行业
聚焦地域，坚持有所为有所不为

实施“四纵五横”的团队重构，按照行业、政府负债、战略（投行同业、KYB）“四纵”构建特色团队，北、上、广、深、南五大分行可灵活组建团队

重构团队



风控变革



加强风险引领、风险前置
强化行业的专业审批

2.2.3 精控风险



严控新增业务质量

以资产质量为生命线，落实制式化风控动作

- 对公信贷资源和风险资产向风险可控的主办行、KYB倾斜；
- 构建全面风险管理体系，落实贷前、贷中、贷后规定动作，践行“一行一策、一户一策”；
- 从总行、分行、一线人员三个层次落实制式化动作，有序推进。



有力化解存量风险

业内率先成立专门的特殊资产管理事业部，专责、专业负责清收、重组等特殊资产经营管理工作。2017年上半年，清收不良资产总额44亿元、同比增长67%

- **有队伍**：拥有380多人的专职队伍和近20人的专家团队
- **有章法**：完善规章制度，创新审批模式，建立培训体系
- **有策略**：多种举措实现清收效益最大化
- **有平台**：打通多方外部平台，扩大信息来源

2.2.4 精益效率

A

通过平台赋能、培训提升、团队重构等方式，致力于促进效率提升。

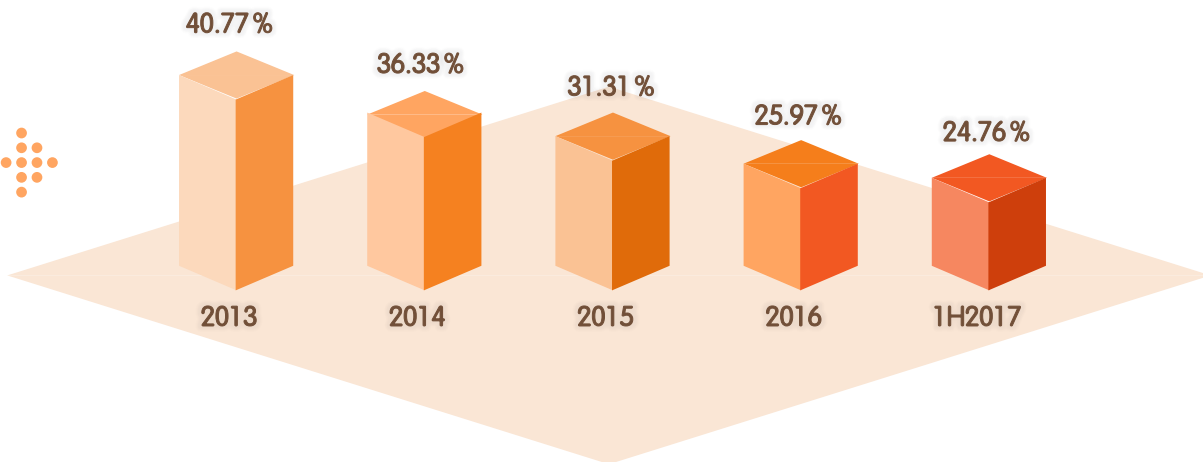
B

对公资源向重点行业、重点业务等倾斜，通过考核激励向“双轻”产品实行引导。

C

通过对资源的精益化管理，提升投入产出效率。上半年全行成本收入比为24.76%，较2016年全年下降1.21个百分点，同比下降4.04个百分点。

成本收入比



战略转型成果



科技引领，创新发展

2.3.1 加大资源投入，构建自主开发、建设能力



引人才

- **零售主帅**
——互联网领先人才
- **业务骨干**来自于知名大型互联网企业，拥有丰富的IT从业经验



扩团队

- 建立了一支**零售专属IT团队**，整体服务人力超过1800人
- 引进100多名**互联网核心人才**，未来还将进一步加大人才引进力度



投费用

- 针对科技发展投入专项费用，上半年IT投入同比增长20%
- 未来还将在大数据开发、利用的系统和能力方面进一步加大资源投放力度，实现从运营维护到经营驱动的转变

2.3.2 零售多点开花



系统扩容效果显著

- 顺利完成三大APP的整合，新口袋银行APP功能更趋完善，场景日益丰富，累计用户数3,164万；
- APP月活跃用户量达1,054万，已跃居行业领先水平。



累计用户

3,164万



活跃用户

1,054万

SAT模式成效初显

S 社交媒体：口袋APP全站可分享，创新开发上线H5产品聚合页；

创新营销模式，实现口碑传播，快速增加客户数量和销售成功率。

A P P ：客户端实现整合，行员端支持线上化办公，优化、提升服务质量与效率，
使用覆盖率达100%；

T 远程 ：提供行员支持、客户营销、客户服务，目前远程专家平台已有投顾专家**61人**。

2.3.3 对公成效初显



现有橙e网、行E通等平台不断升级优化，增加纯存款

橙e网

对接外部平台超过**900家**，注册用户达到507万，较年初增加195万；全面升级**橙e2.0**，打造客户自主获取金融服务的开放平台，整合支付通、KYB、钱串子、政务通；

行E通

保持连接中小金融机构的优势，累计合作客户**1,745家**，较上年末增加382家；积极与壹账通整合，加强客户、产品的相互引流，提高竞争力。



KYB、债券交易模式逐步落地，培育新优势

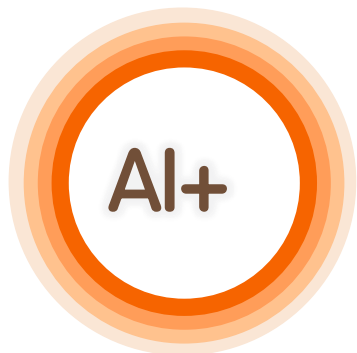
KYB

运用人脸识别、大数据风险建模，实现小企业贷款的全线上化、自动化审批；客户贷后数据实时对接、贷后自动预警，强化了风险管理体系；

债券交易

依托专家团队及电子交易系统，打造银行同业的电子化交易平台，提升跨产品电子交易能力和交易活跃能力，强化在优势领域的做市商水平。

2.3.4 从“AI+”和“智能化”两方面纵深突破



从现在快速布局

- **AI+风控**，在风控人员数量不变的基础上，支持业务规模快速扩张，资产质量进一步优化
- **精准营销**，为客户在最佳的时机用最佳的渠道提供最佳的产品和服务
- **启动专项项目**：包括AI+客服、AI+投顾、AI+信贷审批，重点投入资源、抢占行业先机



- **存量网点改造**，优化网点流程，升级网点智能化硬件，提升自助业务占比，有效减少客户等候时间
- **新增网点全新布局**，设计轻简型智能化网点

到未来深度运用

- **丰富用户数据**：加大用户行为大数据的收集、储存、建模
- **企业智能融资**：持续丰富KYB的产品和应用场景，给予针对性授信和贷后实时数据流监控
- **个人智能投顾**：充分了解客户，做到智能推荐、精准匹配

- **加快推广**，尽快推动存量网点完成智能化改造
- **推动柜员走出来**，以积分制考核提升柜员积极性，以移动自助设备助力营销，进一步提升队伍产能



下半年重点举措

3. 下半年重点举措



零售突破

- 扩大规模占比，增强创利能力
- 大力发展综合金融、SAT，寻求新的突破
- 加快主账户建设
- 持续提升NPS，推动网点实现智能化改造



对公做精

- 严格把控资产质量
- 持续推进结构调整
- 坚定行业化和双轻转型



科技引领

- 持续加强人、财、物等科技方面的投入
- 零售方面，持续优化APP、抢占AI发展先机
- 对公方面，积极推进KYB等新平台落地，继续优化升级橙e网、行E通等现有平台
- 加强与第三方平台互通，依托平台流量及场景提供银行服务

附录



附录-1 资产负债情况

(单位: 亿元)	2017-6-30	2016-12-31	较上年末	
			增减额	变化 %
1.总资产	30,921	29,534	1,387	4.70%
各项贷款	16,186	15,147	1,039	6.86%
其中: 发放贷款和垫款	15,943	14,758	1,185	8.03%
(1) 公司贷款	9,372	9,348	24	0.26%
(2) 零售贷款	6,571	5,410	1,161	21.44%
2.总负债	28,806	27,512	1,294	4.70%
各项存款	24,075	24,026	49	0.20%
其中: 吸收存款	19,123	19,218	-95	-0.49%
(1) 公司存款	16,002	16,528	-526	-3.18%
(2) 零售存款	3,121	2,690	431	16.02%
3.股东权益	2,115	2,022	93	4.60%

附录-2 财务收支情况

(单位: 亿元)	2017年1-6月		同比		
	金额	占比	金额变动	金额增幅	占比变动
1.营业收入	540.73	100.00%	-6.96	-1.27%	
利息净收入	373.61	69.09%	-2.34	-0.62%	0.45%
非利息净收入	167.12	30.91%	-4.62	-2.69%	-0.45%
2.营业支出	138.89		-47.24	-25.38%	
业务及管理费	133.86	24.76%	-23.88	-15.14%	-4.04%
3.准备前利润	401.84		40.28	11.14%	
4.减: 资产减值损失	237.16		37.16	18.58%	
5.净利润	125.54		2.62	2.13%	
6.每股收益(元)	0.68		-0.04	-5.56%	

附录-3 质量及效率指标

(单位: 亿元)	2017-6-30	2016-12-31	较上年末
1.资产质量			
不良贷款余额	280.37	257.02	9.08%
不良贷款率	1.76%	1.74%	+0.02个百分点
拨备覆盖率	161.32%	155.37%	+5.95个百分点
拨贷比	2.84%	2.71%	+0.13个百分点
	2017年1-6月	2016年1-6月	同比
2.资产收益			
平均总资产收益率（年化）	0.83%	0.93%	-0.10个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	12.56%	14.25%	-1.69个百分点
3.净利差	2.29%	2.66%	-0.37个百分点
4.净息差	2.45%	2.83%	-0.38个百分点
5.成本收入比（不含营业税）	24.76%	28.80%	-4.04个百分点

附录-4 核心监管指标

(单位: %)	标准值	2017-6-30	2016-12-31
1.资本充足情况			
资本充足率	≥10.5	11.23	11.53
一级资本充足率	≥8.5	9.05	9.34
核心一级资本充足率	≥7.5	8.13	8.36
2.流动性情况			
流动性比例	≥25	52.05	49.48
流动性覆盖率	≥90 (本年末)	91.97	95.76



平安银行
PINGAN BANK

谢谢!

平安银行相关团队

PABIR@pingan.com.cn