

# 平安银行 2018 年半年度报告摘要

## 一、重要提示

1、本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

2、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

3、本行第十届董事会第十九次会议审议了 2018 年半年度报告正文及摘要。本次董事会会议应出席董事 14 人，实到董事 14 人。会议一致同意本报告。

4、本行 2018 年半年度财务报告未经审计。普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2018 年半年度财务报告进行了审阅。

非标准审计意见提示

适用 不适用

5、本行董事长谢永林、行长胡跃飞、首席财务官/会计机构负责人项有志保证 2018 年半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

6、董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

适用 不适用

本行 2018 年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

适用 不适用

分配时间	股息率	分配金额(元)(含税)	是否符合分配条件和相关程序	股息支付方式	股息是否累积	是否参与剩余利润分配
2018 年 3 月 7 日	4.37%	每股派发股息人民币 4.37 元（含税）	是	现金	否	否

## 二、公司基本情况

股票简称	平安银行	股票代码	000001
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	周强	吕旭光	
办公地址	中国广东省深圳市深南东路 5047 号 平安银行董事会办公室	中国广东省深圳市深南东路 5047 号 平安银行董事会办公室	
传真	(0755) 82080386	(0755) 82080386	
电话	(0755) 82080387	(0755) 82080387	
电子信箱	pabdsh@pingan.com.cn	pabdsh@pingan.com.cn	

## 三、主要财务数据

### (一) 主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

本行于 2018 年 1 月 1 日起执行新金融工具会计准则，根据新准则的衔接规定，本行无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异调整计入期初未分配利润或其他综合收益，相关影响详见“第十一节 财务报告”中的“二、重要会计政策和会计估计 37.重要会计政策变更的影响”。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	期末较上年末 增减
资产总额	3,367,399	3,248,474	2,953,434	3.7%
股东权益	228,141	222,054	202,171	2.7%
归属于普通股股东的股东权益	208,188	202,101	182,218	3.1%
股本	17,170	17,170	17,170	-
归属于普通股股东的每股净资产(元/股)	12.13	11.77	10.61	3.1%

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	2017 年 1-12 月	本期同比 增减
营业收入	57,241	54,069	105,786	5.9%
信用及资产减值损失前营业利润	39,700	40,180	73,148	(1.2%)
信用及资产减值损失	22,298	23,716	42,925	(6.0%)
营业利润	17,402	16,464	30,223	5.7%
利润总额	17,367	16,432	30,157	5.7%
归属于本公司股东的净利润	13,372	12,554	23,189	6.5%

扣除非经常性损益后归属于本公司股东的净利润	13,326	12,512	23,162	6.5%
经营活动产生的现金流量净额	7,455	(128,180)	(118,780)	上年同期为负
<b>每股比率（元/股）：</b>				
基本/稀释每股收益	0.73	0.68	1.30	7.4%
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.73	0.68	1.30	7.4%
每股经营活动产生的现金流量净额	0.43	(7.47)	(6.92)	上年同期为负
<b>财务比率（%）：</b>				
总资产收益率（未年化）	0.40	0.41	不适用	-0.01 个百分点
总资产收益率（年化）	0.79	0.81	0.71	-0.02 个百分点
平均总资产收益率（未年化）	0.40	0.42	不适用	-0.02 个百分点
平均总资产收益率（年化）	0.81	0.83	0.75	-0.02 个百分点
加权平均净资产收益率（未年化）	6.13	6.21	不适用	-0.08 个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	12.36	12.56	11.62	-0.20 个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益，未年化）	6.11	6.19	不适用	-0.08 个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益，年化）	12.31	12.51	11.61	-0.20 个百分点

注：（1）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。

（2）本行于 2017 年年度报告执行《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》和《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》关于列报的相关规定，在利润表的“营业收入”项目中单独列报“资产处置损益”项目。2017 年半年度“营业收入”、“信用及资产减值损失前营业利润”及“营业利润”比较数据已相应进行调整，分别由 540.73 亿元、401.84 亿元、164.68 亿元调整为 540.69 亿元、401.80 亿元、164.64 亿元。

### 截至披露前一交易日的公司总股本

截至披露前一交易日的公司总股本（股）	17,170,411,366
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，2018 年 1-6 月）	0.73

### 存贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	期末较上年末 增减
<b>吸收存款</b>	<b>2,079,278</b>	<b>2,000,420</b>	<b>1,921,835</b>	3.9%
其中：企业存款	1,673,508	1,659,421	1,652,813	0.8%
个人存款	405,770	340,999	269,022	19.0%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>1,848,693</b>	<b>1,704,230</b>	<b>1,475,801</b>	8.5%
其中：企业贷款	849,767	855,195	934,857	(0.6%)

一般企业贷款	820,173	840,439	920,011	(2.4%)
贴现	29,594	14,756	14,846	100.6%
个人贷款	613,193	545,407	359,859	12.4%
信用卡应收账款	385,733	303,628	181,085	27.0%
发放贷款和垫款损失准备	(54,486)	(43,810)	(39,932)	24.4%
发放贷款和垫款净值	1,794,207	1,660,420	1,435,869	8.1%

注：根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发〔2015〕14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”、存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按此统计口径，2018年6月30日的各项存款为25,492亿元，各项贷款为18,956亿元。

### 非经常性损益

本行报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2018年1-6月	2017年1-6月	2017年1-12月
非流动性资产处置损益	80	87	101
或有事项产生的损益	1	-	(1)
其他	(21)	(32)	(65)
所得税影响	(14)	(13)	(8)
合 计	46	42	27

注：非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。

### （二）补充财务比率

（单位：%）

项 目	2018年1-6月	2017年1-6月	2017年1-12月	本期同比增减
成本收入比	29.66	24.76	29.89	+4.90个百分点
信贷成本（未年化）	1.18	1.47	不适用	-0.29个百分点
信贷成本（年化）	2.37	2.94	2.55	-0.57个百分点
存贷差（年化）	3.81	4.13	3.99	-0.32个百分点
净利差（年化）	2.06	2.29	2.20	-0.23个百分点
净息差（未年化）	1.12	1.22	不适用	-0.10个百分点
净息差（年化）	2.26	2.45	2.37	-0.19个百分点

注：信贷成本=当期信贷拨备/当期平均贷款余额（含贴现），本行2018年上半年平均贷款余额（含贴现）为17,787.40亿元（2017年上半年为15,550.91亿元）；净利差=平均生息资产收益率-平均计息负债成本率；净息差=利息净收入/平均生息资产余额。

### （三）补充监管指标

（单位：%）

项 目	标准值	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
流动性比例（本外币）	≥25	60.40	52.23	49.48
流动性比例（人民币）	≥25	60.50	52.57	47.62
流动性比例（外币）	≥25	69.49	55.41	99.04
含贴现存贷款比例（本外币）	不适用	87.44	83.58	75.21
流动性覆盖率	≥100（本年末）	123.60	98.35	95.76
资本充足率	≥10.5	11.59	11.20	11.53
一级资本充足率	≥8.5	9.22	9.18	9.34
核心一级资本充足率	≥7.5	8.34	8.28	8.36
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	5.08	5.20	5.19
最大十家客户贷款占资本净额比率	不适用	20.13	22.79	25.78
累计外汇敞口头寸占资本净额比率	≤20	1.45	1.22	4.11
正常类贷款迁徙率	不适用	2.39	5.20	7.14
关注类贷款迁徙率	不适用	26.78	30.41	37.56
次级类贷款迁徙率	不适用	76.85	73.69	43.83
可疑类贷款迁徙率	不适用	99.76	64.37	71.14
不良贷款率	≤5	1.68	1.70	1.74
拨备覆盖率	≥150	175.81	151.08	155.37
拨贷比	≥2.5	2.95	2.57	2.71

注：监管指标根据监管口径列示。根据银保监会《商业银行流动性风险管理办法》要求，商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%；在过渡期内，应当不低于90%。

#### 四、公司股东数量及持股情况

##### 1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

(单位: 股)

报告期末普通股股东总数	435,978 户			报告期末表决权恢复的优先股股东总数			-	
<b>前 10 名股东持股情况</b>								
股东名称	股东性质	持股总数	持股比例 (%)	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	持有无限售条件股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
中国平安保险(集团)股份有限公司-集团本级-自有资金	境内法人	8,510,493,066	49.56	-	-	8,510,493,066	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	境内法人	1,049,462,784	6.11	-	-	1,049,462,784	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	425,247,429	2.48	-64,927,942	-	425,247,429	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	境内法人	389,735,963	2.27	-	-	389,735,963	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	343,893,739	2.00	-20,875,355	-	343,893,739	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	境内法人	216,213,000	1.26	-	-	216,213,000	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	186,051,938	1.08	-	-	186,051,938	-	-
河南鸿宝集团有限公司	境内法人	99,441,107	0.58	20,582,120	-	99,441,107	-	-
新华人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-018L-FH002 深	境内法人	49,603,502	0.29	-3,890,000	-	49,603,502	-	-
泰达宏利基金-民生银行-泰达宏利价值成长定向增发 193 号资产管理计划	境内法人	40,708,918	0.24	-	-	40,708,918	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况(如有)	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>1、中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险(集团)股份有限公司控股子公司和一致行动人,“中国平安保险(集团)股份有限公司-集团本级-自有资金”、“中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金”与“中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品”具有关联关系。</p> <p>2、本行未知其他股东间的关联关系,也未知其是否属于一致行动人。</p>							

##### 2、控股股东情况或实际控制人变更情况

本行无实际控制人,报告期内本行控股股东未发生变更。

### 3、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

(单位: 股)

报告期末优先股股东总数		15				
持 5%以上优先股股份的股东或前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	境内法人	29.00	58,000,000	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	境内法人	19.34	38,670,000	-	-	-
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	境内法人	9.67	19,330,000	-	-	-
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	境内法人	8.95	17,905,000	-	-	-
交银施罗德资管—交通银行—交通银行股份有限公司	境内法人	8.95	17,905,000	-	-	-
中国银行股份有限公司上海市分行	境内法人	4.47	8,930,000	-	-	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	境内法人	2.98	5,950,000	-	-	-
华润深国投信托有限公司—投资 1 号单一资金信托	境内法人	2.98	5,950,000	-	-	-
华宝信托有限责任公司—投资 2 号资金信托	境内法人	2.98	5,950,000	-	-	-
招商财富—邮储银行—中国邮政储蓄银行股份有限公司	境内法人	2.98	5,950,000	-	-	-
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明	不适用					
前 10 名优先股股东之间,前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明	<p>1、中国平安人寿保险股份有限公司和中国平安财产保险股份有限公司均为中国平安保险(集团)股份有限公司控股子公司和一致行动人,“中国平安保险(集团)股份有限公司—集团本级—自有资金”、“中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金”、“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”、“中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红”、“中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能”与“中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品”具有关联关系。</p> <p>2、本行未知其他股东间的关联关系,也未知其是否属于一致行动人。</p>					

### 4、公司债券情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市,且在半年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

是 否

## 五、经营情况讨论与分析

### （一）报告期经营情况简介

2018年上半年，面对金融科技的蓬勃兴起，面对金融改革的不断深化，面对国际国内仍旧复杂的政治经济金融形势，本行积极响应党和国家的发展战略，紧密关注宏观经济与行业发展趋势，顺应国际国内新的经济金融形势，紧密结合自身的优势与特点，继续坚持“科技引领、零售突破、对公做精”的策略方针，在继续加强科技应用与创新的前提下，面向国际市场广泛吸纳高科技人才，充分发挥科技的赋能作用，利用领先科技推动业务发展。一方面，持续推进智能化零售银行转型；另一方面，加大公司银行转型力度，推动公司业务从规模驱动的外延式增长向价值与质量驱动的内涵式增长转型。在发展业务的同时，严防各类风险，为本行未来的发展奠定更坚实的基础。上半年全行总体经营情况如下：

#### 1、整体经营稳健发展

2018年上半年，本行实现营业收入572.41亿元，同比增长5.9%，其中非利息净收入198.05亿元，同比增长18.5%，主要来自信用卡等手续费收入的增加；非利息净收入占比为34.6%，同比提升3.7个百分点。准备前营业利润397.00亿元，同比减少1.2%；净利润133.72亿元，同比增长6.5%，盈利能力保持稳定。

2018年6月末，本行资产总额33,673.99亿元，较上年末增长3.7%；吸收存款余额20,792.78亿元，较上年末增幅3.9%；发放贷款和垫款总额（含贴现）18,486.93亿元，较上年末增幅8.5%，其中个人贷款（含信用卡）占比54.0%，较上年末提升4.2个百分点。

#### 2、零售转型深入推进

2018年6月末，本行管理零售客户资产（AUM）12,173.80亿元、较上年末增长12.0%，零售客户数7,705.37万户、较上年末增长10.2%，其中私财客户52.59万户、较上年末增长15.2%，私行达标客户2.58万户、较上年末增长9.6%。2018年6月末，信用卡流通卡量达4,576.96万张，较上年末增长19.4%；零售存款余额4,057.70亿元、较上年末增长19.0%，零售贷款余额9,989.26亿元、较上年末增长17.7%，占比为54.0%；信用卡总交易金额12,072.27亿元，同比增长89.9%。信用卡跨行POS交易份额持续提升，平安口袋银行APP月活客户数2,035万户，较上年末增长37.3%。2018年上半年，零售业务营业收入293.16亿元、同比增长34.7%，在全行营业收入中占比为51.2%；零售业务净利润90.79亿元、同比增长12.1%，在全行净利润中占比为67.9%。

#### 3、对公做精聚焦深化

2018年上半年对公业务持续调整结构，资产结构调整有条不紊、存款增长稳中向好。2018年上半年，新增授信出账主要集中在医疗健康等本行十大聚焦行业；钢铁、火力发电、煤炭等高风险行业敞口余额较年初减少，贷款投向有进有退。2018年上半年本行新增授信客户主要分布在租赁和商务服务等低违约率行业；批发零售、制造业等高违约率行业内客户有序退出，授信客户结构持续优化。

为切实提高资本回报水平，2018年上半年本行对高消耗低回报的业务与客户进行了压降。2018年6月末，对公风险加权资产余额较上年末压降320亿元至8,190亿元，同业风险加权资产余额较上年末压降582亿元至3,156亿元。在资产结构持续调整的情况下，存款业务顶住转型压力坚持规模维稳，截至上半年存款



增长稳中向好。

#### 4、科技引领成效显著

本行将“科技引领”作为全行首要发展策略，持续加大科技投入。2018年上半年，本行科技投入大幅增加，IT资本性支出同比增幅达165%；科技队伍不断壮大，通过吸引高端科技人才优化队伍结构，提升科技创新引领能力。2018年6月末，全行科技人力扩充到4,800人（含外包），同比增长超过25%。同时，主动实施敏捷转型，实现科技与业务的深度融合，有效提升交付质量和客户体验。打造弹性、安全、开放的技术平台，支持业务快速增长和向互联网转型。持续推动科技创新，依托平安集团在人工智能、区块链、云计算等领域的核心技术和资源，利用新技术赋能业务，持续提升客户体验、丰富金融产品、创新业务模式、完善风控体系、优化运营效率、促进智慧管理。“科技引领”推动银行战略转型已初见成效。

#### 5、资产质量持续向好

本行积极应对外部风险、调整业务结构，将贷款投放到资产质量更好的零售业务。对公持续做精，新增业务聚焦成长性好、符合国家战略发展方向的行业，集中优势资源投向高质量、高潜力客户，带动上下游供应链、产业链或生态圈客户，继续保持新客户的良好风险表现，同时继续做好存量资产结构调整，加大问题资产清收处置力度，资产质量持续向好。

2018年6月末，本行逾期、逾期90天以上贷款余额和占比较上年末实现“双降”，不良率和关注率较上年末下降。逾期贷款余额568.41亿元、较上年末减少19.03亿元，逾期贷款占比3.07%，较上年末下降0.37个百分点；逾期90天以上贷款余额385.18亿元、较上年末减少29.42亿元，逾期90天以上贷款占比2.08%，较上年末下降0.35个百分点。不良贷款率1.68%、较上年末下降0.02个百分点，关注率3.41%、较上年末下降0.29个百分点。

2018年上半年，本行计提的信用及资产减值损失为222.98亿元，同比降幅6.0%，其中发放贷款及垫款计提的信用减值损失为210.44亿元；2018年6月末贷款损失准备余额为544.86亿元，较上年末增幅24.4%；拨贷比为2.95%，较上年末增加0.38个百分点；拨备覆盖率为175.81%、较上年末增加24.73个百分点，逾期90天以上贷款拨备覆盖率为141.46%、较上年末增加35.79个百分点。全行2018年上半年收回不良资产总额123.25亿元、同比增幅180.1%，其中信贷资产（贷款本金）115.03亿元；收回的贷款本金中，已核销贷款65.59亿元，未核销不良贷款49.44亿元；不良资产收回额中96.8%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

#### 6、合理配置网点布局

本行持续实施网点智能化建设，合理配置网点布局，截至2018年6月末，本行有73家分行、共1,073家营业机构；并已完成46家零售新门店开设或改装，计划在年末完成100家。

### （二）主要业务讨论与分析

#### 1、零售突破

2018年上半年，本行持续依托综合金融和科技创新优势，以客户为中心，优化业务流程与服务体验，发挥优势业务能力，并建立与之匹配的策略及保障机制，推动零售银行业务转型不断深入。

2018年6月末，本行管理零售客户资产（AUM）12,173.80亿元，较上年末增长12.0%，零售客户数7,705.37万户，较上年末增长10.2%，其中私财客户、私行达标客户分别达52.59万户、2.58万户，较上年末分别增长15.2%、9.6%；信用卡流通卡量4,576.96万张，较上年末增长19.4%；零售存款余额4,057.70亿元、较上年末增长19.0%，零售贷款余额9,989.26亿元、较上年末增长17.7%；信用卡总交易金额12,072.27亿元，同比增长89.9%。

2018年6月末，本行零售业务不良率稳中有降，零售贷款不良率1.05%，较上年末下降0.13个百分点，其中：零售贷款（不含信用卡、个人经营性贷款）不良率0.35%，与上年末持平；信用卡不良率1.19%，与上年末基本持平。信用卡资产质量保持稳定，零售主要贷款产品（新一贷、汽车贷款）由未逾期迁徙到逾期30天以上的比例维持在历史较低水平，风险预警指标趋势平稳。

### （1）核心业务快速稳健增长

2018年上半年，本行信用卡累计新增发卡917.98万张，同比增长81.2%；2018年6月末，信用卡贷款余额3,857.33亿元，较上年末增长27.0%。本行丰富信用卡产品体系，深入跨界融合，满足客户多元化、多场景、便捷高效的用卡需求。2018年2月与盛大游戏合作推出平安“最终幻想XIV”系列专属联名信用卡，继续丰富平安“由你卡”家族成员，为年轻客户群体提供更多的个性化选择；2018年3月携手曼联足球俱乐部推出平安曼联红魔白金信用卡，为球迷用户创造全新的跨界金融服务体验；同月，联合腾讯视频推出平安腾讯视频VIP联名信用卡，为流量客户提供兼具信用卡金融服务功能和腾讯视频会员优惠权益。同时，依托整合升级的新口袋银行APP，不断完善一站式综合金融服务平台，丰富信用卡基础金融服务和生活场景的一键连接环节，持续打造“快、易、好”的极致客户体验。

2018年上半年，本行新一贷贷款新发放额563.65亿元；2018年6月末，新一贷贷款余额1,447.69亿元，不良率0.77%。为支持普惠金融，缓解小微企业融资难，更好地服务实体经济发展，有效地促进金融资源的“脱虚向实”，新一贷积极支持小微企业主、个体工商户等客户，解决该类客群在经营过程中长期存在的融资难问题，提升对小微企业的支持力度，促进个贷业务的健康可持续发展，其经营性贷款的占比约为三成左右。同时，基于互联网和大数据，积极拓展互联网渠道和流量入口，重点增加场景化入口，扩大客群覆盖面，增强客户粘度，实现线上线下联动，持续提升获客精准度，使银行服务惠及更多客群。借助网上银行、手机银行、微信、门户网站等互联网渠道打造一站式经营及消费贷款平台，充分运用互联网技术提升产品竞争力，实现业务申请办理的集中化、自动化和智能化，持续优化业务流程、提升客户体验和服务效率。

2018年上半年，本行汽车金融业务贷款新发放额716.12亿元、同比增长52.7%；2018年6月末，全行汽车贷款余额1,413.63亿元，较上年末增幅8.3%，市场份额继续保持同业领先地位。通过产品创新、授信流程优化、运用科学风险量化模型及大数据策略等举措，本行汽车金融业务整体系统自动化审批占比达67%、较上年末提升了2个百分点，其中二手车业务自动化审批率达59%、较上年末提升了4个百分点，有效提升了客户体验并建立了行业领先优势。本行不断加强渠道创新和服务创新，通过手机口袋银行、微信、网站等线上渠道为客户提供更加高效便捷的业务申请方式，有效提升客户体验和满意度。

2018年6月末，本行住房按揭贷款余额1,717.22亿，较上年末增长12.3%。本行严格落实国家政策规定和监管要求，支持居民家庭首套自住购房需求，并将继续在合规和符合监管要求的前提下稳步开展住房信贷业务，强化住房信贷管理，优化信贷结构，进一步服务客户，支持实体经济。

## **(2) 科技持续引领业务发展**

本行加大科技投入，整合打造了超过2,500人的零售专属IT团队，拥抱人工智能、生物识别、大数据、区块链、云计算等前沿科技，在线上升级嵌入多种金融科技和服务的口袋银行APP，并推出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“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（ONLINE MERGE OFFLINE，线上线下相融合）服务体系。

智能化OMO服务体系通过行员的口袋银行家APP，将客户的口袋银行APP与零售新门店无缝对接，实现了多种服务场景的线上线下融合，线上工具为线下门店与队伍充分赋能，线下将客户与业务向线上助推，为客户提供了一体化、无缝的极致体验。

智能化OMO服务体系自落地以来，优化业务流程与服务体验，得到了客户的认可，取得了令人满意的业绩：2018年6月末，本行口袋银行APP客户数达5,145万，较上年末增长23.3%；月度活跃客户数2,035万，较上年末增长37.3%；口袋银行家APP实现100%一线作业人员覆盖，支持90%以上的非现金业务办理，队伍的作业效率和服务半径得到全面提升；零售新门店已完成46家开设或改装，并计划在年末完成100家。

此外，本行充分借鉴集团科技力量，研发、上线了丰富的金融科技运用。在场景经营方面，本行一方面与外部场景相结合，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；另一方面自建场景，如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，2018年信用卡口袋商城上半年交易量同比增幅达182.8%。

在服务营销方面，本行深度运用AI技术，一是对积累多年的客服问答数据进行机器学习，协同平安科技打造了自有知识产权的客服机器人“小安”，并基于用户数据的全面打通以及全渠道的工具部署，建立起7×24小时的“AI客服”体系；二是推出“AI+投顾”系列——财富诊断与平安智投功能，可根据客户的交易记录与风险偏好，为客户提供个性化的产品投资组合方案。

在强化风控方面，本行在涉及客户的各个节点上，部署了约40套大数据风险模型全方位地监控和评估风险，并启动了“AI+风控”项目，通过建设统一的风险信息平台，实现信贷产品的总授信额度管控、整体自动审核及秒级时效的精准决策；同时，将借记卡和信用卡反欺诈统一管理，构建大零售企业级反欺诈防线，支持每日千万级别的金融交易量，改变了传统反欺诈作业平台需要依靠人力的增加来提升整体的作业平台产能的现状，统一的反欺诈模型已经具备为各类信用类信贷产品的审核提供服务的能力。

## **(3) 综合金融贡献不断增强**

2018年上半年，本行持续深挖集团优质个人客户资源，不仅通过产品、服务，以客户推荐客户的形式进行迁徙转化，而且专门打造B2B2C模式，将银行的账户能力通过插件、接口等技术手段与集团各线上

平台（如平安好医生、汽车之家）的场景、流量相结合，形成互补，让其客户能够更自然及便捷地享受到本行的优势产品和服务。

2018 年上半年，综拓渠道迁徙客户（不含信用卡）新增 194.09 万户，占零售整体新增客户（不含信用卡）的比例为 39.3%，其中私财客户净增 2.74 万户，占整体净增私财客户的比例为 39.5%；管理零售客户资产 AUM 余额净增 558.03 亿元，占零售整体净增客户资产余额的比例为 42.7%。综拓渠道发放新一贷 232.41 亿元，占新一贷整体发放的比例为 41.2%；发放汽融贷款 122.31 亿元，占汽融贷款整体发放的比例为 17.1%。信用卡通过交叉销售渠道在新增发卡量中占比达 38.2%；零售全渠道代销集团保险累计实现非利息净收入 12.91 亿元，同比增幅 33.0%。

#### **（4）重点项目取得初步突破**

2018 年上半年，本行净增有效代发企业数 2,491 户，较去年同期增量平台增长 10 倍以上；代发客户 AUM 和存款余额为 1,356.18 亿元和 492.36 亿元，同比分别增长 33.7%、12.5%。本行通过建立敏捷、高效的跨部门协同机制，针对企业主、财务及人事、企业员工等维度持续创新产品和权益，打造“薪资管家”2.0 品牌；运用人脸识别、线上申卡等科技手段，极大提升开卡和首次发薪时效；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；同时积极探索与人力资源服务平台的跨界合作，为企业提供从人事管理系统到薪酬、福利等方面的一站式解决方案，进行行业化、批量化营销。

2018 年 6 月末，本行收单业务商户数较上年末增幅达 63.3%。本行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，初步建立差异化竞争力，包括首批支持“三码合一”的“银联聚合码”和“动态立码牌”，推出收银宝 APP/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，为业务快速发展打下基础。

#### **（5）敏捷组织转型深化推进**

2018 年上半年，作为首个在业内全面推进零售业务敏捷转型的商业银行，本行持续开展敏捷实践，率先在零售各事业部配备专职首席技术官和首席产品官，直接参与业务决策，同步大力引进互联网技术、产品和营销专业人才百余人，加快互联网思维、科技引领在各业务线的落地，并通过各类工具全面推动员工日常工作与经营管理的线上化及移动化，建立起贯穿“总-分-支-前线”的垂直化管控协调体系，使组织运转效率得到快速提升，零售业务可持续发展的机制与能力不断增强。

在引入人才的同时，为辅助转型落地实施，本行在培训上重点推动新兴科技人与传统金融人的了解与融合，让科技人掌握基础金融知识，接触金融生态，让金融人掌握基础科技语言，具备互联网思维，培养了一批复合型、包容型的专业人才。同时，本行进一步强化标准化经营管理，在上年首家智能零售新门店广州流花支行正式开业的基础上，上半年启动了“复制流花、做实支行”项目，针对支行经营搭建了一套成熟的管理与支持标准化体系，并在平台、工具支持方面快速迭代、升级，全面提升管理干部、业务队伍的管理能力和专业技能。

2018 年上半年，本行继续推进“创新车库”机制，集中最优资源实现极速开发、试验和迭代，不断孵化大零售创新产品、服务及模式，并搭建零售业务论坛，可跨条线、跨部门、跨层级进行沟通与共享协作，

为实现智能化零售银行转型提供开放的合作环境。

## 2、对公做精

在各项对公业务稳步推进的同时，本行坚持以行业化的视角有的放矢，打造公司业务精品名片，坚守资产质量生命线不动摇，坚持“精品公司银行”的中心目标不动摇。在行业经营方面，在精选行业的前提下进一步精选业务范围，秉承“投行化、综合化”的发展思路，深化行业研究，有所为，更要有所不为。做到规划引领，智慧经营，同时加强内外部协同，利用集团内的牌照优势和业务优势，提高“投行化”产品能力，形成纵深切入，网状发展，综合经营的前端营销格局。在践行“双轻”方面，本行对公业务不忘以客户为中心的初衷，积极锻造四大精工能力，一是整合银行专业能力，以平台、业务及服务等方式的“输出”能力；二是将银行产品或功能，深度内嵌至外部场景/流程的“嵌入”能力；三是引入外部产品、服务功能，强化内部服务的“引入”能力；四是借助银行金融专业能力与深厚客户积累，撮合生态圈多方共赢的“撮合”能力。债券承销规模达到 815 亿元，同比增幅 86%。

在具体策略上，公司业务积极融入集团五大生态圈，探索生态化发展之路，聚焦行业化经营，锁定“10+1”重点行业精耕细作。同时，搭建对公移动端经营平台“口袋财务”，通过“平台+产品+服务”实现公司客户的移动化、智能化、综合化经营；2018年6月末，口袋财务已有注册客户 21 万户、上半年交易金额超过 1,000 亿元。在推进业务发展的同时，构建“AI+风控”全面风险管理体系，积极将本行风险管控智能化。

### （1）精选行业板块“10+1”

本行公司业务针对体量大、弱周期、成长性好的行业，配合平安集团构建车、房、医疗健康、智慧城市、金融同业五大生态圈战略，聚焦包括医疗健康、房地产、电子信息、交通运输、仓储物流、绿色环保、清洁能源、基础设施、文化教育、民生在内的十大行业，共涵盖 1,380 个国民经济行业细类中的 163 个细分行业。在细分行业中，本行将继续紧跟国家政策要求，不断精选、调整靶向行业。

同时，本行锁定中央及地方各类行政事业单位等财政机构类客户，主打财政、社保、国土、房产、政法等领域业务，全力推进政府金融发展。以政府板块深耕非税收缴业务为例，本行以向法院提供缴款、票据管理等服务内容的“诉讼 e”产品为基础，成功打造多渠道网上收费平台，在法院的立案、审批、执行各阶段全方位嵌入金融产品，实现“智慧法院”。

### （2）搭建“平台+产品+服务”的移动端产品体系

本行对公产品承袭在供应链金融和互联网金融方面的领先实践与经验积淀，持续进行业务模式和产品能力的升级。业务模式方面，将“平台+产品+服务”作为对公客户经营的核心思路，以口袋财务为载体，通过统一的门户、统一的品牌、统一的 APP、统一的接口和统一的支持，实现客户、产品与运营服务打通。产品能力方面，升级大数据能力，通过整合内外部数据源建立反欺诈与自动化审批体系、对公产品精准营销体系；拥抱区块链技术，将智能合约、零知识验证等特征与供应链金融相结合；加强人工智能应用，在运营、客服、产品货架中通过人工智能提升客户体验与客户转化。

#### ①企业客户入口与经营平台：口袋财务

本行推出了企业级移动互联网综合金融服务平台——口袋财务 APP，力求实现智能、全面、极速的企业客户服务体验。作为企业客户对接本行产品与服务的统一入口，口袋财务承载了从企业开户到投融资等覆盖财务经营全周期的金融服务体系，通过快速迭代的科技支持以及资源协同，形成了闭环移动端一站式、场景化、定制化服务生态。2017 年末，口袋财务 APP 正式投放市场；2018 年 2 月，综合金融类产品陆续上线；2018 年 4 月，KYB 等创新产品投产；2018 年 6 月，完成口袋财务全新改版并实现部分功能的全面升级。2018 年 6 月末，口袋财务已有注册客户 21 万户，上半年交易金额超过 1,000 亿元。

#### ②网络金融：中小企业数据贷（KYB）

本行推出了中小企业数据贷 KYB（Know Your Business），打造数据驱动、智能风控、便捷高效的企业客户智能融资服务。KYB 集成企业金融服务数据资源，通过建模、AI 等技术的应用，构建了一套服务于中小企业的数据征信融资服务体系。以行业场景及客群的智能风控、经营，KYB 为本行实现了行业生态圈优质客户的引入，不断强化流量增益，扩大业务规模。2018 年初，医药连锁行业的 KYB 业务成功落地；2018 年 5 月，单日放款量突破亿元大关；2018 年上半年，KYB 已为 8,623 家中小企业提供智能融资服务。

#### ③贸易金融：供应链应收账款服务平台（SAS）

本行依托 A（AI 人工智能）、B（Blockchain 区块链）、C（Cloud computing 云计算）技术，搭建供应链应收账款服务平台（SAS），赋能升级供应链金融服务模式，为核心企业产业链上游供应商，提供线上应收资产交易、流转服务，推动供应链金融业务“双轻”转型，支持中小微企业应收账款融资。2017 年末，SAS 平台业务通过监管备案，完成首单融资；2018 年上半年，SAS 平台业务突破 10 亿元，已有上百家用户获得平台服务支持。

未来，SAS 平台将紧扣“资产驱动、交易主导、科技创新”三条主线，进一步打通资产资金关节，联盟第三方机构，打造应收账款智融生态圈，构建供应链上下游企业互信互惠、协同发展的生态环境。

#### ④跨境金融：跨境 e、精品离岸

本行紧密围绕企业跨境金融需求，充分发挥离、在岸整体优势和本外币协同能力，不断提升跨境金融竞争力。

国际业务方面，本行国际业务依托领先的跨境 e 金融服务平台，针对客户跨境经济活动中不同阶段的需求提供全方位的线上化服务。2018 年，本行跨境 e 金融平台推出移动 APP 功能，并全面升级全球支付创新（gpi）服务，大幅提升了中小企业使用跨境业务线上服务的便利性，进一步降低了企业办理跨境汇划的成本；同时，对平台客户提供的跨境电子商务收付服务和全球现金管理服务进行优化升级，为企业的跨境电子商务活动以及跨境资金管理提供了极大方便。2018 年上半年，本行跨境 e 金融平台交易规模已突破 3,600 亿元，同比增加 50.7%。离岸业务方面，本行是国内四家获得离岸银行业务经营牌照的中资银行之一。近年来，本行离岸业务紧密结合中国企业经营国际化、融资国际化、投资国际化的发展步伐，为“走出去”企业提供跟随式的离岸金融服务，助力中国企业“走出去”；同时，按照全口径跨境融资宏观审慎管理政策，为境内企业提供跨境融资，支持实体经济发展。2018 年上半年，本行离岸业务聚焦企业跨境经营需求，继续对离岸投融资、离岸贸易金融、离岸同业金融、离岸跨境金融四大产品体系进行完善优化，大力推进

离岸“双轻”业务发展，离岸业务实现稳健增长，主要经营指标继续保持中资离岸银行同业领先地位。

### **(3) 精控风险、智能护航**

本行在实施全面风险管理的基础上，紧扣短板与不足，精准施策，有效提升全行风险管控效果，资产质量稳中向好。

①精准引领业务发展。本行加大行业研究力度，推进风险政策制度前置、授信评审前置和法律合规评审前置，聚焦重点行业、重点客户和重点产品，科学指导对公资源合理布局，引领业务健康有序发展。

②智能预警存量资产风险。本行运用“大数据+人工智能”技术，建设智能风控平台，对存量正常资产风险信息全天候、全方位、可视化、高效率的自动识别与扫描。实现系统自动搜集、快速抓取、智能筛选、精准推送风险预警信号，主动发起风险信息排查、预警发起、预警跟踪、预警解除等全流程、闭环式管理，对风险资产进行精细化、全方位、无死角监控，做到风险早发现、早处置。

③智能经营特殊资产。本行搭建特殊资产管理系统（AMS），通过系统实现对公特殊资产处置过程流程全封闭管理，加快推进智能化清收步伐。2018年上半年，特殊资产管理事业部收回不良资产总额 103.08 亿元，同比增长 243.7%。

## **3、科技引领**

### **(1) 壮大科技队伍**

本行大力吸引科技人才，包括从硅谷、国内外领先互联网企业引入大量复合型高端技术人才，持续优化和增强科技人才队伍，提升科技创新引领能力。报告期内，全行科技人力扩充到 4,800 人（含外包），同比增长超过 25%。

### **(2) 实施敏捷转型**

在国内银行业率先将科技队伍“内嵌/派驻”到业务条线，推行敏捷开发和运作模式，实现科技与业务的深度融合。报告期内，本行持续推动组织敏捷转型。继零售条线之后，在对公业务条线推行科技派驻模式。敏捷开发在信用卡、汽车金融、大数据、口袋财务 APP 等业务领域的实施，使产品迭代速度、交付质量和客户体验等各个方面都取得了显著提升。

### **(3) 打造领先技术平台**

本行致力于打造弹性、安全、开放的技术体系，以支持业务快速增长、互联网转型、以及产品服务创新。截止报告期，本行已建成完备的科技容灾体系，大数据平台技术体系，实现了全部开发、测试环境以及部份生产环境的云化部署（IaaS），完成了分布式 PaaS 平台规划选型工作，在零售科技全面推广基于微服务的技術平台，完整落地安全开发质量管理流程(S-SDLC)。2018年上半年，本行腾龙核心系统获得“2018 IDC 亚太核心创新领导者大奖”，“口袋银行安全项目”获得 2018 年度亚洲银行家“中国最佳手机安全项目”大奖，“基于大数据及最佳实践的数据中心指数化测评系统”获得由《金融电子化》杂志颁发的 2017 年度金融科技创新突出贡献奖。

### **(4) 深化科技创新**

设立创新车库、成立创新委员会，推行专业技术序列，以良好的机制激发科技创新活力，全方位推动前沿科技在银行经营管理中的应用。依托平安集团在人工智能、区块链、云计算、大数据、信息安全等领域的核心技术和资源，快速推进前沿科技与金融应用场景的结合。

在大数据和人工智能方面，已构建完成包括 1,000 多个标签的智能分析平台，支持精准营销和客户经营；完成基于知识图谱技术的实时侦测引擎和基于位置服务（LBS）的平台建设，支持反欺诈分析和风险侦测；应用智能搜索、智能客服助力业务提高用户体验；引入机器人流程自动化（RPA）技术，大幅提升运营效率。将 AI+风险管理应用在个人和中小企业贷款，实现全面的 O2O 风险管理，通过智能风控平台有效降低信贷损失；利用中小企业数据贷（KYB）大数据助力中小企业贷款，服务上万中小企业。

在生物识别技术和图像识别技术方面，通过人脸和声纹识别技术提高客户认证的安全性，提升客户体验；通过图像的智能识别，提升运营效率，降低业务风险。在区块链领域，持续探索在供应链金融等领域的深度应用和创新，打造 SAS 平台，实现资产的可溯源、不可篡改。

## 六、涉及财务报告的相关事项

### 1、与上一会计期间财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

本行于 2018 年 1 月 1 日起执行新金融工具会计准则，根据新准则的衔接规定，本行无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异调整计入期初未分配利润或其他综合收益，相关影响详见“第十一节 财务报告”中的“二、重要会计政策和会计估计 37.重要会计政策变更的影响”。

### 2、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

### 3、与上一会计期间财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

平安银行股份有限公司董事会

2018 年 8 月 16 日