

# 平安银行股份有限公司 2018 年年度报告摘要

## 一、重要提示

1、本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解平安银行股份有限公司（以下简称“平安银行”、“本行”）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二十三次会议审议了 2018 年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 13 人。董事叶素兰因事未出席会议，委托董事姚波行使表决权。会议一致同意本报告。

4、普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则对本行 2018 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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 年年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

6、本行经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为：以本行 2018 年 12 月 31 日的总股本 17,170,411,366 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 1.45 元（含税），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%	874,000,000.00	是	每年现金付息一次	否	否

## 二、公司基本情况

### 1、公司简介

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

## 2、报告期主要业务或产品简介

### 本行从事的主要业务

平安银行是全国性股份制商业银行。本行经有关监管机构批准后，经营下列各项商业银行业务：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内外结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）发行金融债券；（六）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（七）买卖政府债券、金融债券；（八）从事同业拆借；（九）买卖、代理买卖外汇；（十）从事银行卡业务；（十一）提供信用证服务及担保；（十二）代理收付款项及代理保险业务；（十三）提供保管箱服务；（十四）结汇、售汇业务；（十五）离岸银行业务；（十六）资产托管业务；（十七）办理黄金业务；（十八）财务顾问、资信调查、咨询、见证业务；（十九）经有关监管机构批准的其他业务。

### 本行所属行业的发展阶段

防范金融风险、服务实体经济、加大对民营企业、小微企业的支持力度是未来几年我国金融工作的重中之重。银行业必须全面贯彻党的十九大精神，按照高质量发展要求，全面回归服务实体经济本源，助力打好“防范化解重大风险、精准脱贫和污染防治”三大攻坚战。在对宏观和行业形势进行充分研判的基础上，本行秉承“科技引领、零售突破、对公做精”的策略方针，致力于打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”。

## 三、主要会计数据和财务指标

### 1、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。

根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号）的规定，本行从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本行无需重述前期可比数据。其中：

(1) 基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示；除非特别说明，本摘要“六、经营情况讨论与分析”中提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额。

(2) “以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”、“以摊余成本计量的金融投资”、“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”项目分别更新为“交易性金融资产”、“债权投资”、“交易性金融负债”项目列示；“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资”项目中的债务工具和权益工具分别更新为“其他债权投资”和“其他权益工具投资”项目列示。

上述相关影响详见《平安银行股份有限公司 2018 年年度报告》“第十三节 财务报告”中的“二、重要会计政策和会计估计 36.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 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	本年末比上年末 增减
资产总额	3,418,592	3,248,474	2,953,434	5.2%
股东权益	240,042	222,054	202,171	8.1%
归属于普通股股东的股东权益	220,089	202,101	182,218	8.9%
股本	17,170	17,170	17,170	-
归属于普通股股东的每股净资产（元/股）	12.82	11.77	10.61	8.9%

项 目	2018 年	2017 年	2016 年	本年同比增减
营业收入	116,716	105,786	107,715	10.3%
信用及资产减值损失前营业利润	80,176	73,148	76,297	9.6%
信用及资产减值损失	47,871	42,925	46,518	11.5%
营业利润	32,305	30,223	29,779	6.9%
利润总额	32,231	30,157	29,935	6.9%
归属于本公司股东的净利润	24,818	23,189	22,599	7.0%
扣除非经常性损益后归属于本公司股东的净利润	24,700	23,162	22,606	6.6%
经营活动产生的现金流量净额	(57,323)	(118,780)	10,989	上年为负
<b>每股比率（元/股）：</b>				
基本/稀释每股收益	1.39	1.30	1.32	6.9%
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.39	1.30	1.32	6.9%
每股经营活动产生的现金流量净额	(3.34)	(6.92)	0.64	上年为负
<b>财务比率（%）：</b>				
总资产收益率	0.73	0.71	0.77	+0.02 个百分点
平均总资产收益率	0.74	0.75	0.83	-0.01 个百分点

加权平均净资产收益率	11.49	11.62	13.18	-0.13 个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益）	11.44	11.61	13.18	-0.17 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。

### 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）	1.39

是否存在公司债

是 否

具体情况详见《平安银行股份有限公司 2018 年年度报告》“第十二节 公司债券相关情况”

公司是否存在最近两年连续亏损的情形

是 否

### 分季度财务指标

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2018 年第一季度	2018 年第二季度	2018 年第三季度	2018 年第四季度
营业收入	28,026	29,215	29,423	30,052
归属于本公司股东的净利润	6,595	6,777	7,084	4,362
扣除非经常性损益后归属于本公司股东的净利润	6,555	6,771	7,021	4,353
经营活动产生的现金流量净额	41,442	(33,987)	(18,765)	(46,013)

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

### 存贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	本年末比上年末 增减
一、吸收存款本金	2,128,557	2,000,420	1,921,835	6.4%

其中：企业存款	1,666,966	1,659,421	1,652,813	0.5%
个人存款	461,591	340,999	269,022	35.4%
<b>二、发放贷款和垫款本金总额</b>	<b>1,997,529</b>	<b>1,704,230</b>	<b>1,475,801</b>	<b>17.2%</b>
其中：企业贷款	843,516	855,195	934,857	(1.4%)
一般企业贷款	801,814	840,439	920,011	(4.6%)
贴现	41,702	14,756	14,846	182.6%
个人贷款	1,154,013	849,035	540,944	35.9%
一般个人贷款	680,718	545,407	359,859	24.8%
信用卡应收账款	473,295	303,628	181,085	55.9%

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”统计口径，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。按前述统计口径，2018年12月31日的各项存款为25,051亿元，各项贷款为20,376亿元。

## 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	2017 年	2016 年	本年同比增减
非流动性资产处置净损益	98	101	(178)	(3.0%)
或有事项产生的损益	1	(1)	1	上年为负
其他	54	(65)	168	上年为负
所得税影响	(35)	(8)	2	337.5%
合计	118	27	(7)	337.0%

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。

## 2、补充财务比率

（单位：%）

项 目	2018 年	2017 年	2016 年	本年同比增减
成本收入比	30.32	29.89	25.97	+0.43 个百分点
信贷成本	2.35	2.55	3.37	-0.20 个百分点
存贷差	4.03	3.99	4.49	+0.04 个百分点
净利差	2.26	2.20	2.60	+0.06 个百分点
净息差	2.35	2.37	2.75	-0.02 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 年平均贷款余额(含贴现)为 18,583.53 亿元(2017 年为 16,025.03 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。

### 3、补充监管指标

(单位：%)

项 目	标准值	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
流动性比例 (本外币)	≥25	60.86	52.23	49.48
流动性比例 (人民币)	≥25	59.23	52.57	47.62
流动性比例 (外币)	≥25	96.40	55.41	99.04
含贴现存贷款比例 (本外币)	不适用	92.38	83.58	75.21
流动性覆盖率	≥100 (本年末)	139.17	98.35	95.76
资本充足率	≥10.5	11.50	11.20	11.53
一级资本充足率	≥8.5	9.39	9.18	9.34
核心一级资本充足率	≥7.5	8.54	8.28	8.36
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	5.13	5.20	5.19
最大十家客户贷款占资本净额比率	不适用	21.45	22.79	25.78
累计外汇敞口头寸占资本净额比率	≤20	1.55	1.22	4.11
正常类贷款迁徙率	不适用	3.73	5.20	7.14
关注类贷款迁徙率	不适用	37.91	30.41	37.56
次级类贷款迁徙率	不适用	66.56	73.69	43.83
可疑类贷款迁徙率	不适用	99.44	64.37	71.14
不良贷款率	≤5	1.75	1.70	1.74
拨备覆盖率	≥150	155.24	151.08	155.37
拨贷比	≥2.5	2.71	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、股本及股东情况

##### 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	429,409 户	年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数	369,119 户	报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (如有)	-	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数 (如有)	-	
<b>前 10 名股东持股情况</b>								
股东名称	股东性质	报告期末持股数量	持股比例 (%)	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	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	0.00	-	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	0.00	-	1,049,462,784	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	430,751,502	2.51	65,982,408	-	430,751,502	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	429,232,688	2.50	-60,942,683	-	429,232,688	-	-
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	0.00	-	389,735,963	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	境内法人	216,213,000	1.26	0.00	-	216,213,000	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	142,402,769	0.83	-43,649,169	-	142,402,769	-	-
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	-	-
交通银行—易方达 50 指数证券投资基金	境内法人	44,143,803	0.26	22,273,428	-	44,143,803	-	-
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>							
参与融资融券业务股东情况说明	无							

## 2、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

√ 适用 □ 不适用

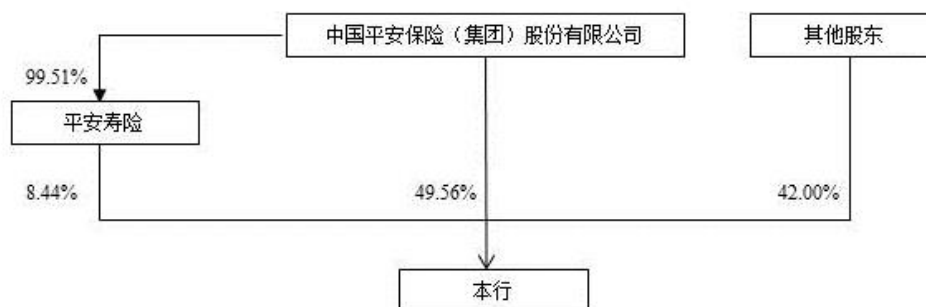
(单位：股)

报告期末优先股股东总数	15		年度报告披露日前一个月末优先股股东总数	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	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	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—个险分红	境内法人	29.00	58,000,000	-	-	58,000,000	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—个险万能	境内法人	19.34	38,670,000	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	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—个险分红”、“中国平安人寿保险股份有限公司—万能—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>							



### 3、以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

本行无实际控制人。本行报告期控股股东未发生变更。本行与控股股东之间的关系方框图如下：



## 五、公司债券情况

经《中国银监会关于平安银行公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复》（银监复〔2018〕71 号）和中国证监会《关于核准平安银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可〔2018〕2165 号）核准，2019 年 1 月 25 日，本行完成公开发行 260 亿元可转换公司债券项目的发行。本行公开发行可转换公司债券每股面值人民币 100 元，票面利率为第一年为 0.2%、第二年为 0.8%、第三年为 1.5%、第四年为 2.3%、第五年为 3.2%、第六年为 4.0%，扣除发行费用后实际募集资金净额为 259.15 亿元，全部用于补充核心一级资本。2019 年 1 月 30 日，本行收到中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司出具的《证券登记证明》。经深圳证券交易所批准，本行公开发行可转换公司债券已于 2019 年 2 月 18 日起在深圳证券交易所挂牌交易。

发行方式	发行日期	发行价格 (元/张)	票面利率	发行数量 (张)	上市日期	上市数量 (张)	转股起止日期
公开发行	2019 年 1 月 21 日	100	第一年为 0.2%、 第二年为 0.8%、 第三年为 1.5%、 第四年为 2.3%、 第五年为 3.2%、 第六年为 4.0%	260,000,000	2019 年 2 月 18 日	260,000,000	2019 年 7 月 25 日至 2025 年 1 月 21 日

## 六、经营情况讨论与分析

### （一）报告期经营情况简介

2018 年，本行积极响应国家战略，顺应宏观经济金融形势，持续深化“科技引领、零售突破、对公做精”策略方针，进一步加大对民营企业、小微企业的支持力度，进一步提升服务实体经济的能力，全面防控金融风险。

在科技引领方面，高度重视科技创新和技术运用，坚持技术引领、模式引领、平台引领和人才引领，以科技全面重塑银行机体，全面引领业务发展，打造金融科技“护城河”。在零售突破方面，融科技智慧，

全面推进智能化零售银行转型，全面推进业务突破、模式突破、渠道突破、组织突破，努力实现零售业务从优秀到卓越的转变。在对公做精方面，以精益求精的态度和精耕细作的方式，精选行业、精耕客户、精配产品、精控风险，致力打造特色鲜明、效益领先、质量优良的“精品公司银行”。

在由金融时报社主办的“2018 中国金融机构金牌榜·金龙奖”评选中，本行荣获“年度最佳上市银行”大奖。在由证券时报主办的中国 AI 金融探路者峰会暨“第二届中国金融科技先锋榜”颁奖典礼上，本行凭借金融科技与战略业务的深度融合荣获“2018 中国 AI 金融先锋榜（综合奖）”。此外，凭借过去一年在零售领域取得的优异成绩，本行一举摘下《亚洲银行家》杂志颁发的“亚太、中东、非洲最佳进步零售银行”、“中国最佳进步零售银行”和“年度最佳汽车金融产品”三项大奖。2018 年，本行还先后荣膺“精准扶贫先锋单位”、“杰出股份制商业银行品牌”、“杰出手机银行 APP”、“最具特色信用卡”等多个奖项。2018 年，全行经营情况具有以下特点：

### 1、整体经营稳健发展

2018 年，本行实现营业收入 1,167.16 亿元，同比增长 10.3%；其中利息净收入 747.45 亿元，同比增长 1.0%，主要由于根据新金融工具会计准则要求，将“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具”产生的收入/支出从利息收入/支出计入投资收益（还原后利息净收入同比增长 9.7%）；非利息净收入 419.71 亿元，同比增长 32.1%。准备前营业利润 801.76 亿元，同比增长 9.6%；净利润 248.18 亿元，同比增长 7.0%；2018 年 1-12 月净息差 2.35%、净利差 2.26%，四季度净息差 2.50%、净利差 2.41%，环比稳步提升；非利息净收入占比 36.0%，同比提升 6.0 个百分点，盈利能力保持稳定。

2018 年末，本行资产总额 34,185.92 亿元，较上年末增长 5.2%；吸收存款余额 21,285.57 亿元，较上年末增长 6.4%；发放贷款和垫款总额（含贴现）19,975.29 亿元，较上年末增长 17.2%。

### 2、零售转型深入推进

2018 年末，本行管理零售客户资产（AUM）14,167.96 亿元、较上年末增长 30.4%，零售客户数 8,390 万户、较上年末增长 20.0%，其中财富客户 59.16 万户、较上年末增长 29.6%，私行达标客户 3 万户、较上年末增长 27.7%；信用卡流通卡量 5,152 万张，较上年末增长 34.4%；个人存款余额 4,615.91 亿元、较上年末增长 35.4%，个人贷款余额 11,540.13 亿元、较上年末增长 35.9%，占比为 57.8%、较上年末提升 8.0 个百分点。2018 年，信用卡总交易金额 27,248.07 亿元，同比增长 76.1%。2018 年 12 月平安口袋银行 APP 月活客户数 2,588 万户，同比增长 74.6%。在 2017 年首家智能零售新门店广州流花支行正式开业的基础上，本行启动了“复制流花”项目，成功实现 136 家支行标准经营模式升级。2018 年，零售业务营业收入 618.83 亿元、同比增长 32.5%，在全行营业收入中占比为 53.0%；零售业务净利润 171.29 亿元、同比增长 9.2%，在全行净利润中占比为 69.0%。

### 3、对公聚焦精品打造

2018 年本行公司业务聚焦精品业务、精品渠道、精品工程的打造，以生态化的经营理念，着力做大、做强生态各方。在建设精品银行的过程中，公司业务深度借助云技术、区块链、物联网、大数据等科技手段，为管理赋能，驱动业务创新，形成智能化的精品公司银行业务体系。2018 年末，口袋财务累计注册开通客户已达 28 万户，全年交易金额超过了 8,300 亿元；2018 年供应链应收账款服务平台（SAS）业

务累计交易量突破 100 亿元，已为 111 家核心企业及其上游中小微企业提供金融服务支持；2018 年末，小企业数字金融（KYB）服务客户数 14,103 户，2018 年累计发放贷款 107 亿元。

同时，本行积极打造精品投行及同业业务，一是全面落实轻型化融资战略，2018 年银行间债券承销业务累计发行规模 1,619 亿元，同比增长 54.0%；二是重塑同业定位，通过打通资管、交易和销售，提升同业机构客户渠道价值，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。

#### **4、科技引领成效显著**

本行将“科技引领”作为全行首要发展战略方针。科技投入方面，2018 年，本行科技投入大幅增加，IT 资本性支出 25.75 亿元、同比增长 82%；2018 年末，全行科技人力较上年末增长超过 44%。科技治理方面，本行制定了 IT 三年（2019-2021）发展规划，明确了未来三年的 IT 工作重点及实施策略。同时，主动实施敏捷转型，实现信息科技从传统支持保障到引领驱动业务发展的战略转变。科技创新方面，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”推动战略转型已初见成效。

#### **5、资产质量改善明显**

本行积极应对外部风险、调整业务结构，资产质量指标持续改善。一是坚持“零售突破”，新增资源重点投向资产质量较好的零售贷款，加强零售客户准入标准和管理要求，确保零售资产质量保持较好水平；二是对公持续做精，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，资产质量改善明显。

2018 年末，本行逾期、逾期 90 天以上贷款余额和占比实现“双降”。逾期贷款余额 494.80 亿元，较上年末减少 92.64 亿元；逾期贷款占比 2.48%，较上年末下降 0.96 个百分点。逾期 90 天以上贷款余额 339.84 亿元，较上年末减少 74.76 亿元；逾期 90 天以上贷款占比 1.70%，较上年末下降 0.73 个百分点。关注类贷款余额 545.52 亿元，较上年末减少 84.32 亿元；关注率 2.73%，较上年末下降 0.97 个百分点。不良贷款偏离度 97%，较上年末下降 46 个百分点。不良贷款率 1.75%，较上年末略增 0.05 个百分点，基本保持平稳。

2018 年，本行计提的信用及资产减值损失为 478.71 亿元，同比增长 11.5%，其中发放贷款和垫款计提的信用减值损失为 436.57 亿元；2018 年末贷款减值准备余额为 541.87 亿元，较上年末增长 23.7%；拨贷比为 2.71%，较上年末增加 0.14 个百分点；拨备覆盖率为 155.24%、较上年末增加 4.16 个百分点，逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率为 159.45%、较上年末增加 53.78 个百分点，风险抵补能力进一步增强。

2018 年，本行收回不良资产总额 187.44 亿元、同比增长 96.7%，其中信贷资产（贷款本金）175.20 亿元；收回的贷款本金中，已核销贷款 93.56 亿元，未核销不良贷款 81.64 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、支持服务实体经济**

本行积极贯彻落实中央关于科技创新应用、服务实体经济的决策部署，以科技驱动战略转型，充分运用人工智能、生物识别、大数据、区块链、云计算等前沿科技，创新提升服务实体经济能力。2018 年

末，本行表内外授信总融资额 28,387 亿元，较上年末增加 6,531 亿元，增幅 29.9%。具体情况：

一是紧跟国家战略部署，聚焦重点行业，通过“商行+投行+投资”的产品组合与模式创新，推动国家产业结构优化升级。2018 年末，重点行业客户授信占比 48%，较上年末提升 7 个百分点。

二是响应国家号召，采取“差异化纾困+精准化服务”策略，借助平安集团纾困基金和团金合作模式，切实支持民营企业、中小微企业发展，解决小企业融资难、融资贵问题，实现小微企业贷款“两增两控”目标。2018 年，本行新发放民营企业贷款占对公贷款的比例为 60.2%，2018 年末民营企业贷款余额占对公贷款余额的比例为 59.3%；本行单户授信 1,000 万(含)以下的小微企业贷款较上年末增长 61%，高于全行各项贷款平均增速，有贷款余额户数高于上年同期水平 21.4 万户，该类小微企业贷款利率较一季度下降 1.43 个百分点，不良率控制在合理范围。

三是启动“村官工程”，开发养殖贷、种植贷、水电贷等多种金融扶贫产品，搭建线上扶贫农产品商城，通过“金融+产业”扶贫，建立“金融+科技+产销”的扶贫闭环。2018 年，先后在广西、云南、贵州、江西、四川等地投放扶贫资金 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。

四是科技赋能，打造智能供应链金融、政府金融、小企业数字金融、互联网支付结算、口袋财务、离岸同业金融等六大精品业务，推动实现管理、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。

五是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，从需求端提升角度支持和服务实体经济。同时打造“新一贷”、持证抵押贷款、汽车金融贷款等明星产品，服务个体工商户、小微企业主，解决该类客户在经营过程中融资难的问题，促进金融资源的“脱虚向实”。

## 7、夯实基础提升资本

本行推动精细化资本管理，全面实施经济资本管理，建立以经济增加值（EVA）和经济资本回报率（RAROC）为核心的综合绩效考核机制，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，提升资本水平。2018 年末，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为 8.54%，9.39%及 11.50%，均满足监管达标要求，较上年末分别提高 0.26、0.21 及 0.30 个百分点。

本行已于 2019 年 1 月 25 日完成了 260 亿元 A 股可转换公司债券的发行，其中 37 亿元权益部分直接计入核心一级资本，其余部分将于转股后陆续补充本行核心一级资本，进一步提高资本充足水平。

## （二）主要业务讨论与分析

### 1、零售突破

2018 年，本行持续贯彻“科技引领”，利用科技充分赋能线上和线下，智能化水平及客户服务体验持续提升，基础业务不断夯实，应用场景不断丰富，产品管理能力持续增强，风险控制得当，资产质量保持稳健。零售银行业务转型在持续深入中取得成效。

2018年末，本行管理零售客户资产（AUM）14,167.96亿元、较上年末增长30.4%；零售客户数8,390万户、较上年末增长20.0%，其中财富客户59.16万户、较上年末增长29.6%，私行达标客户3万户、较上年末增长27.7%；信用卡流通卡量5,152万张，较上年末增长34.4%；个人存款余额4,615.91亿元、较上年末增长35.4%，个人贷款余额11,540.13亿元、较上年末增长35.9%，占比为57.8%、较上年末提升8.0个百分点。2018年信用卡总交易金额27,248.07亿元，同比增长76.1%。2018年末平安口袋银行APP注册客户数6,225万户，2018年12月平安口袋银行APP月活客户数2,588万户、同比增长74.6%。

2018年末，本行零售业务不良率稳中有降，个人贷款不良率1.07%，较上年末下降0.11个百分点。受到宏观经济下行、共债风险爆发等外部因素的影响，消费金融全行业的风险都有所上升，本行信用卡和“新一贷”不良率也有所上升，其中：信用卡不良率1.32%，较上年末上升0.14个百分点；“新一贷”不良率1.00%，较上年末上升0.35个百分点；另一方面，本行汽车金融业务的风险水平持续保持平稳，2018年末不良率0.54%，较上年末下降0.05个百分点。本行自2017年底开始已前瞻性地进行了风险政策调整，重点防范共债风险，有效控制并降低了高风险客户占比，新发放业务的资产质量稳定向好，根据账龄分析的结果来看，本行2018年以来信用卡新发卡客户在发卡后6个月时的逾期30天以上比例为0.29%，较2017年下降0.06个百分点；新发放“新一贷”在发放后6个月时的逾期30天以上比例为0.18%，较2017年下降0.02个百分点；新发放汽车金融贷款在发放6个月时的逾期30天以上比例为0.16%，较2017年下降0.02个百分点。更多历史数据如下图表。

账龄6个月时的逾期30天以上 贷款余额占比	信用卡应收账款	“新一贷”贷款	汽车金融贷款
2015年	0.48%	0.27%	0.12%
2016年	0.45%	0.16%	0.12%
2017年	0.35%	0.20%	0.18%
2018年	0.29%	0.18%	0.16%

注：“账龄分析”也称为Vintage分析或静态池累计违约率分析，是针对不同时期开户的信贷资产进行分别跟踪，按照账龄的长短进行同步对比从而了解不同时期开户用户的资产质量情况。账龄6个月时的逾期30天以上贷款余额占比=当年新发放贷款或新发卡在账龄第6个月月末逾期30天以上贷款余额/账龄满6个月的当年新发放贷款金额或账龄满6个月的当年新开户客户的信用卡透支余额。

### （1）核心业务继续保持快速、稳健增长

2018年，本行信用卡、消费金融、汽车金融等资产业务以客户需求为中心，在合规经营的前提下，通过模式升级和产品创新，满足客户生命周期各阶段消费融资需求，在风险可控的基础上保持稳健增长，有效助力零售业务转型。

2018年本行信用卡业务继续保持稳健增长。全年累计新增发卡量1,737万张，同比增长15.1%。2018年末，信用卡贷款余额4,732.95亿元，较上年末增长55.9%；信用卡APP客户数突破3,400万户，信用卡商城全年交易量同比增幅达231.2%。2018年，信用卡丰富产品体系，扩大品牌营销力，先后携手曼联足

球俱乐部、腾讯视频、汽车之家和同花顺推出结合双方权益的联名卡产品；全新打造卡权分离平台，满足客户个性化、定制化、差异化的需求；大力布局互联网获客，加强线上线下融合，有效提升获客效率；重构信用卡商城服务平台，围绕“高频、尊贵、分享”的服务定位，针对不同客群打造特定专区，提升用户价值感；持续发力智能科技，推动智能客服、智能机器人、一键服务等智能科技矩阵建设，借助科技的力量为用户带来“快、易、好”的极致体验。

2018年，本行“新一贷”贷款新发放额1,122.87亿元，2018年末“新一贷”贷款余额1,537.45亿元，不良率1.00%。“新一贷”产品积极探索为大众客群提供金融服务，致力于解决小微企业主、个体工商户的融资需求，支持服务于实体经济发展。2018年，本行针对小微业主的资金需求特点，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，有效简化申请流程，同时实行风险差异化定价，持续加大对小微贷款的支持。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，加强与支付数据、交易数据以及场景平台的对接，丰富贷款场景，扩大客群覆盖面，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。此外，本行充分运用互联网技术提升产品竞争力，陆续上线并运用人脸识别、微表情技术、智能语音等前沿科技手段，通过加快对接外部第三方数据平台，实现业务申请办理的集中化、自动化、线上化和智能化，提升客户体验和服务效率。

2018年，本行汽车金融贷款新发放额1,476.68亿元、同比增长24.7%，新增客户数92万户、同比增长29%；2018年末，本行汽车金融贷款余额1,720.29亿元，较上年末增幅22.1%，市场份额继续保持同业领先地位。通过流程精简优化、结合大数据模型管控风险等举措，本行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，其中二手车业务自动化审批率达57.8%、较上年末提升了2.8个百分点，进一步提升了客户体验并建立了行业标杆。本行不断加强渠道创新和服务创新，通过对金融科技的充分运用推动客户体验不断提升，并凭借强大的综合金融渠道能力快速落地零售转型战略，在日益激烈的市场竞争环境中实现了零售客户数和业务规模的快速增长。

2018年末，本行住房按揭贷款余额1,823.63亿元，较上年末增长19.3%。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。

2018年，本行聚焦基础零售客户获客及经营，通过打造场景化、个性化经营工具，从线上线下闭环触达客户，坚持科技赋能和大数据驱动客户分析及经营策略的制定，促进获客及客户经营效率与产能提升。在获客方面，本行依托集团生态圈，深挖优质客户资源，同时打通全行线上平台，如公众号、移动端和小程序等，构建银行线上生态圈，实现从用户到客户的转化；在经营方面，通过大数据驱动跨产品线的客户融合经营，利用组合产品设计、差异化定价、客户权益个性化等方式不断升级经营策略，提升客户经营能力。

2018年，本行积极推行私行战略。私行队伍得到有效充实，推动产品供应及管理能力大幅提升，产品营销及资产配置能力显著增强，为客户资产管理规模的快速提升打下了坚实基础。同时，本行私行充分借

助科技力量，赋能强化专业投顾能力和远程支持能力，可为客户在最合适的时间和渠道上，以最便捷的方式提供最佳的资产配置组合方案；在产品上，本行私行充分整合平安集团及银行内外资源，为财富管理持续供应优质产品，打造了一个开放的产品平台。

## **(2) 科技引领零售业务发展**

本行坚持“科技引领”的发展策略，2018年持续加大科技投入，整合打造超过3,200人的零售专属IT团队，以人工智能、生物识别、大数据、区块链、云计算等前沿科技为驱动，在线上，升级嵌入多种金融科技和服务的平安口袋银行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，通过综合化、场景化、个性化实现智能化银行，为客户带来了更好的金融生活体验。

2018年，本行在2017年首家智能零售新门店广州流花支行正式开业的基础上，同步聚焦新门店的经营标准化、平台智能化，内部启动了“复制流花”项目，成功实现136家支行标准经营模式升级。针对网点经营搭建了一套成熟的标准化体系网点经营管理模式，并在平台、工具、流程支持方面快速迭代、升级，全面提升管理干部、业务队伍的管理能力和专业技能。

此外，本行充分借鉴集团科技力量，研发、上线了先进、丰富的金融科技运用。在场景经营方面，本行与外部场景相结合，加大线上渠道场景化、平台化，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、流量相融合，为客户提供更便捷的产品与服务；同时本行积极自建场景，积极拓展线上线下新渠道并围绕不同客群深入精细化运营，高效引流的同时提升用户价值感。

2018年，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。三是在强化风控方面，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，经过1年建设期，建成零售客户统一授信智能管控体系及自动化审批流，应用于个贷、汽融、信用卡等产品线；同时，本行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，已经具备为各类信用类信贷产品的审核提供服务的能力。

2018年，本行持续开展敏捷实践，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，实现传统金融人才和互联网引入人才的融合和转型。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。

## **(3) 综合金融贡献不断增强**

2018年，本行持续深挖集团优质个人客户资源，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）融合，让客户能够更便捷的享受到本行的优质产品和服务。

2018年，综拓渠道迁徙客户（不含信用卡）新增295.87万户，占零售整体新增客户（不含信用卡）的比例为29.8%，其中私财客户净增5.42万户，占整体净增私财客户的比例为40.1%；管理零售客户资产（AUM）余额净增1,403.59亿元，占零售整体净增客户资产余额的比例为42.5%；零售全渠道代销集团保险累计实现非利息净收入24.63亿元，同比增幅32.6%。综拓渠道发放“新一贷”487.08亿元、占“新一贷”整体发放的比例为43.4%，发放持证抵押贷款429.68亿元、占持证抵押贷款整体发放的比例为45.5%，发放汽车金融贷款341.67亿元、占汽车金融贷款整体发放的比例为23.1%，信用卡通过交叉销售渠道在新增发卡量中占比达39.0%。综拓渠道推荐客户的资产质量优于其他渠道，其中“新一贷”综拓渠道不良率0.45%，较整体不良率低0.55个百分点；持证抵押综拓渠道不良率0.05%，较整体不良率低0.09个百分点；汽车金融综拓渠道不良率0.41%，较整体不良率低0.13个百分点；信用卡综拓渠道不良率1.10%，较整体不良率低0.22个百分点。

#### **（4）重点项目取得突破**

2018年，本行通过延续高效、跨部门协同的敏捷机制，深入了解企业+客户需求以持续创新产品和权益，打造“薪资管家”2.0品牌；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；积极探索公私联动代发业务新模式，助力批量获客。2018年末代发企业数26,829户，较上年末增长50.5%；2018年有效客户数净增63万户，同比增长32.9%；2018年末，代发客户AUM余额2,021.35亿元，较上年末增长41.8%；代发客户存款余额695.11亿元，较上年末增长34.2%。

2018年，本行已建立功能完备的收单平台与产品体系，并根据行业特性结合监管要求针对传统流通业、专业市场、互联网新零售业态、垂直电商、平台电商等推出整体解决方案，初步建立差异化竞争力。在拓展上，开创全新渠道合作体系，与各行业合作伙伴共创共赢；在管理上，本行充分了解客户身份背景信息及具体商业模式，提升商户入网审核效率；在产品上，推出根据交易订单进行动态二维码展示的“动态立码牌”，优化商户体验；在科技上，借助大数据和人工智能，为特约商户提供线上线下引流获客；全方位、多举措，为未来收单业务的快速发展打下坚实基础。2018年末，本行收单业务商户数较上年末增长377.6%。

## **2、对公做精**

2018年本行公司业务聚焦精品业务、精品渠道、精品工程的打造，以生态化的经营理念，着力做大、做强生态各方。在建设精品银行的过程中，公司业务深度借助云技术、区块链、物联网、大数据等科技手段，为管理赋能，驱动业务创新，形成智能化的精品公司银行业务体系。同时，公司业务依靠集团综合金融优势，整合金融与科技服务功能，不断丰富对公客户的服务场景，实现产品及客户体验升级。未来，公



司业务将积极向其他金融机构输出平台和产品，利用代理模式引流客户，践行“双轻”，加快推进战略进程。

### **(1) 公司精品业务打造**

#### **智能供应链金融**

本行升级供应链金融服务，构筑“科技+服务+场景”的新型发展模式，基于特定交易场景，围绕行业产业链提供多元化、嵌入式的智能供应链金融服务。智能供应链金融体现了服务对象、服务模式、服务手段及经营理念的升级。一是升级服务对象，服务对象从核心企业延展至产业链上下游长尾端小微客户；二是升级服务模式，整合交易银行产品体系，提供融资、结算、财资管理为一体的综合金融解决方案；三是升级服务手段，以区块链、大数据、人工智能等科技赋能，推动供应链金融的智能化、数字化转型；四是升级经营理念，以开放、共享的经营理念，引入科技、场景、渠道等合作方，构建良性的供应链金融服务生态。

针对产业链核心企业及其上游客户，2018年本行推出了供应链应收账款服务平台（SAS平台），提供线上应收账款的转让、融资、管理、结算等综合金融服务。SAS平台全量应用“平安区块链”四大核心技术，建立多方互信机制，穿透管理底层资产；应用“人工智能+大数据”，对贸易背景的真实性实施智能核验和持续监测。2018年末，SAS平台累计交易量突破100亿元，已为111家核心企业及其上游中小微企业提供金融服务支持，有效解决了供应商融资难、融资贵问题，支持实体经济的健康发展。

#### **政府金融**

在政府金融领域，平安银行以“智慧城市金融引擎”，与平安集团“智慧城市”生态圈中各个专业公司形成合力，在财政、住房、司法三类生态圈，打造政务金融的差异化能力，帮助政府提升行政服务效能。

本行电子政务领域已经打造了两朵开放的“云”。“住房云”是房生态的智能开放式平台，它围绕“地、楼、房、家、人”，解决房屋主管部门的资金监管等痛点。“财政云”则通过引入区块链、AI、大数据等创新技术，打造统一的财政服务接口，在预算编审、执行、核算等各个环节，为财政客户解决资金及信息管理问题。目前，本行与平安城科、重金所深度合作，通过全面解析客户业务流和资金流，围绕客户痛点出发，发挥金融+科技服务优势，进而为客户提供创新金融服务。2018年新增上线电子政务平台项目106个，累计达462个。

#### **小企业数字金融（KYB）**

本行小企业数字金融（KYB）以概率论为基础，通过量化模型揭示及判断中小微企业的征信情况，依托数字金融运营平台，运用移动互联、大数据、AI人工智能、云计算、物联网等现代科技手段，为中小微企业提供综合金融服务。

一方面，KYB通过将大数据技术应用于贷前获客、将人工智能技术运用于贷中自动化审批及精细化投放、把物联网技术运用于贷后风险的精准监测，实现了线上实时进件、系统自动审批、贷后实时监控，从而在保证银行自身风控和盈利需求的前提下，有效解决中小企业、尤其是民营中小企业融资的难题。另一

方面，KYB 紧密围绕平安银行“五大生态”、“十大行业”，以标准产品为钩子横向批量获客，以定制化产品进行场景纵向深挖，通过“集成式”行业服务方案进行综合金融营销，深度嵌入客群业务场景，加深金融服务宽度和深度，分层分步实现银行主办行地位，帮助银行实现综合收益提升。2018 年末，KYB 服务客户数 14,103 户，2018 年累计发放贷款 107 亿元。

### 互联网支付结算

互联网支付结算，是本行做大基础公司客群、获取低成本负债、提升非息中间业务收入、体现银行综合金融服务实力的有效途径。本行通过电子账户、扫码付款、无感支付等多元化、丰富的支付工具和结算方式，提高交易效率、降低了交易成本。

本行推进“支付+账户+场景”策略，一是精选行业，聚焦与国计民生相关的战略行业和互联网新兴产业，同时借助集团优势，嵌入到集团的金融服务、医疗健康、汽车服务、房产服务、智慧城市等生态圈中，通过“金融+生态”，更全面地覆盖客户生活场景，提供一站式、闭环的金融服务。二是精耕客户，结合细分场景与行业需求，为互联网头部客户提供支付结算、身份鉴权、交易见证等定制化金融服务。三是精配产品，以账户体系与资金管理能力的核心，整合前端收款与后端付款，叠加资金增值、数据融资、综合金融、企业服务等多样化的产品和服务，形成一体化的交易银行服务能力。截至报告期末，2018 年本行互联网支付结算新投产平台 300 个，同比增幅达 70%。

### 口袋财务

口袋财务 APP 是本行面向 B 端客户推出的一站式移动综合金融服务平台，以“平台+产品+服务”为核心业务模式，通过统一的门户、品牌、平台、接口和底层支持，为企业提供更低成本、更高效率且更安全的企业金融服务，并广泛连接围绕企业经营管理的重量级场景合作方。企业客户可获得便利的支付结算、代发工资、账户管理等基础金融类服务之外，更可享受融资、理财、保险、移动办公、财务管理等综合金融服务，本行为客户构建了基于移动端平台的企业全生命周期一体化服务。

口袋财务作为本行对公领域实践金融+科技的标杆产品之一，广泛运用成熟的科技创新应用，在客户高频业务场景中嵌入生物识别、OCR（图像识别能力）、云签约、大数据等互联网金融应用中的最新金融科技成果，为企业客户打造极致的用户体验，提高业务办理效率。例如，通过引入平安科技多项生物识别方面的专利技术，口袋财务 APP 无需客户录入复杂的用户名及密码即可“秒登录”；而通过手机证书技术，企业客户在 APP 上可以像个人客户那样获得“无感支付”极致体验，在不降低安全性的同时，让企业财务人员和管理人员可以轻松完成大额转账。这些服务的最大受益者，是渴望获得专业财资服务，却无力负担较大办公成本的民营企业和中小微企业。截至 2018 年末，口袋财务累计注册开通客户已达 28 万户，累计交易笔数达 150 万笔，交易金额超过 8,300 亿元。

### 离岸同业金融

随着中资企业“走出去”规模扩大、层次提升，中资银行同业跨境金融业务规模快速增长、业务场景日趋多元化。本行充分发挥离岸银行业务经营牌照及市场领先优势，适时推出离岸同业金融产品体系，向

中资银行同业输出包括离岸同业代付、离岸跨境融资、内保外贷、离岸贸易融资等离岸金融产品及服务。同时，本行还积极与境内外证券、保险、金融租赁等非银同业机构在境外资金管理、境外投融资等方面开展合作。2018年，本行离岸同业金融投放量超过100亿美元，年末融资余额逾100亿美元，与50多家中资银行的近200家分支机构以及20多家非银同业机构开展了离岸金融业务合作，在满足中资银行及非银同业离岸金融服务需求的同时，实现本行离岸金融业务的“双轻转型”发展，主要经营指标持续保持中资离岸银行同业领先地位。

## **(2) 综合金融突破创新**

本行坚持产渠双向突破。一方面，做强银行渠道，利用集团丰富产品提升客户黏性和价值贡献，通过“产品组合+场景融合”实现规模收益突破。另一方面，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。2018年末，综合金融客户3.42万户，较上年末增长17.1%，新增银投合作项目规模2,347.30亿元，较上年末增长125.9%。

## **(3) 打造精品投行及同业业务**

本行积极加强与集团专业子公司协同，打造精品投行及同业业务，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。

一是全面落实轻型化融资战略，积极服务实体经济。本行积极响应国家纾困扶贫号召，开展纾困基金、扶贫债券业务。同时不断优化投行产品结构，丰富投行产品种类，探索推动轻型化融资业务发展。发力债券承销，打造并购、银团生态圈，持续扩大融资安排规模，满足客户多元化融资需求，打造市场领先投行品牌。2018年银行间债券承销业务累计发行规模1,619亿元，同比增长54.0%。

二是重塑同业定位，打通资管、交易、销售，提升同业机构客户渠道价值。本行强力推进销售转型，打造机构销售专业队伍，主攻产品销售及资产推介业务，实现机构销售加速增长；推动“行e通”平台迭代升级，新增“金融产品代理平台”服务功能，连通资管市场产品供给及投资需求；做强金融市场业务，准确把握市场机会，提升交易策略构建水平，并在货币互存、柜台债券、美元韩元NDF择期等新交易品种上取得突破；以科技全面重塑经营体系，启动同业机构客户画像系统建设，提升精细化、智能化客户管理水平，为客户提供更优质服务。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；利率互换交易量20,765.5亿元、较上年增幅24.9%，代客衍生业务交易量达135亿美元、较上年增幅25.0%，新增企业和金融机构客户110户。自营贵金属交易量8,200亿元，较上年增幅24.3%；代理贵金属交易量5,200亿元，较上年增幅254.0%。

# **3、科技引领**

## **(1) 加大科技投入**

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。2018年末，全行科技人力扩充到近6,000人（含外包），较上年末增长超过44%。

## **（2）制定 IT 新三年规划**

为落实本行“科技引领、零售突破、对公做精”策略方针，支持科技条线敏捷转型，本行于2018年9月制订了IT三年（2019-2021）发展规划。通过分析本行现状与未来发展要求，结合行业最佳实践以及本行特点，确定了“未来三年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，明确了未来三年的具体行动计划、工作重点及相应的实施策略，该规划将作为本行后续三年开展各项信息科技工作的总体指导性文件。

## **（3）实施敏捷转型**

为快速响应业务需求，实现信息科技从传统支持保障到引领驱动业务发展的战略转变，本行打造精益和敏捷的双模研发体系，推动敏捷转型，强化科技与业务的深度融合，并制定和完善双模研发管理办法、精益研发实施细则、敏捷研发实施细则。继零售条线之后，2018年在对公业务条线推行科技派驻模式，在“口袋财务”APP、“FB远程柜面”、“智慧管理”等项目继续试点敏捷开发模式，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。2018年，全行业务需求开发交付数量同比增长超过100%。

## **（4）提高精细化管理水平**

为进一步提高科技精细化管理水平，2018年本行建立了信息科技条线PMO体系，全面跟进重点项目和重点工作事项、主动识别问题并辅助管理履职，提升IT团队间的协同和信息共享，增强组织推动力。同时，引入功能点评估法完善开发度量机制，推广使用各类自动化工具提升开发过程自动化能力，进一步提升了开发管理精细化水平。

## **（5）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。截至报告期末，本行已建成完备的科技容灾体系和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），并启动PaaS基础平台的建设，该平台具备基于开放平台技术、拥有亿级处理能力、全面支持敏捷开发、弹性扩展、安全运维、提升业务连续性支撑能力，技术自主可控等特点，目前已完成了分布式PaaS平台规划选型工作，正启动推广试点工作。本年度腾龙核心系统再获殊荣，荣获“2018 IDC 亚太核心创新领导者大奖”，是亚太区中唯一一家核心系统获奖银行；“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。

## **（6）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。

在移动互联网、生物识别、大数据和人工智能技术应用方面，打造了全新的业务流程和风控模式，具体有三个层面：一是远程身份识别，通过人脸识别、声纹识别、公安联网核查、银联鉴权等手段，在线核实客户身份；二是以人行征信数据为基础，通过与银联、公积金中心、工商、税务、移动运营商、第三方平台等开展合作，运用人工智能技术对数据进行整合分析，对客户进行360度画像，建立基于多维度实时数据的信用评估能力、反欺诈能力和风险预警能力；三是将移动端应用与远程集中运营相结合，在提高业务运营效率的同时有效控制风险。如小企业数字金融（KYB）是本行积极响应国家“支持普惠金融，解决中小企业融资难、融资贵问题”的号召，应用上述创新技术开发的信用贷产品，2018年末累计放款超过100亿元，单笔业务60秒完成审批、10秒完成放款，荣获“2018中国金融科技创新榜单——银行科技创新优秀案例奖”。在区块链领域，本行持续探索在供应链金融等领域的深度应用和创新，如在供应链应收账款服务平台（SAS平台）应用区块链技术，实现资产的可溯源，不可篡改。同时，采用机器人流程自动化（RPA）技术实现业务自动化处理，大大提升了银行传统手工操作流程的效率和质量，目前已在对公开户核查、对公开户人行录入等多个业务场景应用，业务处理效率较人工提升60%以上。

### （三）报告期内主营业务是否存在重大变化

是 否

### （四）占公司主营业务收入或主营业务利润10%以上的产品情况

适用 不适用

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2018年		2017年		本年同比 增减
	金额	占比	金额	占比	
<b>利息净收入</b>	<b>74,745</b>	<b>64.0%</b>	<b>74,009</b>	<b>70.0%</b>	<b>1.0%</b>
存放央行利息收入	4,002	2.5%	4,232	2.9%	(5.4%)
金融企业往来利息收入	10,933	6.7%	10,726	7.2%	1.9%
其中：存放同业利息收入	4,893	3.0%	7,476	5.1%	(34.6%)
拆放同业利息收入	1,759	1.1%	1,585	1.1%	11.0%
发放贷款和垫款利息收入	118,184	72.6%	94,976	64.1%	24.4%
金融投资利息收入	28,363	17.4%	34,078	23.0%	(16.8%)
其他利息收入	1,406	0.8%	4,056	2.8%	(65.3%)
<b>利息收入小计</b>	<b>162,888</b>	<b>100.0%</b>	<b>148,068</b>	<b>100.0%</b>	<b>10.0%</b>
向中央银行借款利息支出	4,299	4.9%	2,671	3.6%	61.0%
金融企业往来利息支出	18,686	21.2%	19,155	25.9%	(2.4%)

吸收存款利息支出	49,638	56.3%	37,875	51.1%	31.1%
已发行债务证券利息支出	15,520	17.6%	14,358	19.4%	8.1%
<b>利息支出小计</b>	<b>88,143</b>	<b>100.0%</b>	<b>74,059</b>	<b>100.0%</b>	<b>19.0%</b>
手续费及佣金净收入	31,297	26.8%	30,674	29.0%	2.0%
其他非利息净收入	10,674	9.2%	1,103	1.0%	867.7%
<b>营业收入总额</b>	<b>116,716</b>	<b>100.0%</b>	<b>105,786</b>	<b>100.0%</b>	<b>10.3%</b>

(五) 是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

是 否

(六) 报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

适用 不适用

比较式会计报表中变化幅度超过 30% 以上的项目分析

项目名称	本期金额	变动金额	变动比率	变动原因分析
存放同业款项	85,098	(45,110)	(34.6%)	存放境内同业款项减少
贵金属	56,835	(30,666)	(35.0%)	交易性黄金租赁应收款减少
衍生金融资产	21,460	5,380	33.5%	利率衍生交易规模和公允价值变动
应收账款	-	(52,886)	(100.0%)	本年按监管统计口径将无追索权应收保理款项归入“发放贷款和垫款”列示
应收利息	-	(20,354)	(100.0%)	本年根据财政部新修订的金融企业财务报表格式取消该项目，将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，将于资产负债表日尚未收到的利息在“其他资产”列示
交易性金融资产	148,768	109,193	275.9%	实施新金融工具会计准则影响
债权投资	629,366	629,366	上年末为零	实施新金融工具会计准则影响
其他债权投资	70,664	70,664	上年末为零	实施新金融工具会计准则影响
其他权益工具投资	1,519	1,519	上年末为零	实施新金融工具会计准则影响
可供出售金融资产	-	(36,744)	(100.0%)	实施新金融工具会计准则影响
持有至到期投资	-	(358,360)	(100.0%)	实施新金融工具会计准则影响
应收款项类投资	-	(372,323)	(100.0%)	实施新金融工具会计准则影响
固定资产	10,899	2,863	35.6%	房屋及建筑物、办公设备及电子设备净值增加
应付利息	-	(26,063)	(100.0%)	本年根据财政部新修订的金融企业财务报表格式取消该项目，将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，将于资产负债表日尚未支付的利息在“其他负债”列示

预计负债	860	835	3,340.0%	因实施新金融工具会计准则，将对财务担保合同等项目计提的损失准备在“预计负债”列示
其他负债	19,792	7,674	63.3%	应付清算过渡资金及应付代保管款项等增加
其他综合收益	786	1,314	上年末为负	因实施新金融工具会计准则，计入其他综合收益的公允价值变动导致
手续费及佣金支出	8,065	3,014	59.7%	信用卡发卡和交易量增长带来手续费支出增加
投资收益	9,186	8,554	1,353.5%	实施新金融工具会计准则影响
公允价值变动损益	892	953	上年为负	交易性金融资产公允价值变动损益增加
资产处置收益	88	78	780.0%	处置抵债资产收入增加（上年基数较小）
信用减值损失	47,814	47,814	上年为零	实施新金融工具会计准则影响
其他资产减值损失	57	57	上年为零	实施新金融工具会计准则影响
资产减值损失	-	(42,925)	(100.0%)	实施新金融工具会计准则影响

### （七）面临暂停上市和终止上市情况

适用 不适用

## 七、涉及财务报告的相关事项

### 1、与上年度财务报告相比，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。

根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号）的规定，本行从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本行无需重述前期可比数据。其中：

（1）基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示；除非特别说明，本摘要“六、经营情况讨论与分析”中提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额。

（2）“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”、“以摊余成本计量的金融投资”、“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”项目分别更新为“交易性金融资产”、“债权投资”、“交易性金融负债”项目列示；“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资”项目中的债务工具和权益工具分别更新为“其他债权投资”和“其他权益工具投资”项目列示。

上述相关影响详见《平安银行股份有限公司 2018 年年度报告》“第十三节 财务报告”中的“二、重要会计政策和会计估计 36.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、与上年度财务报告相比，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

2019年3月7日