平安银行一季度净利润同比增长12.9% 全方位AI Bank正加快形成

平安银行（平安银行，深交所000001）近日向深圳证券交易所提交了2019年一季度业绩报告。

2019年一季度，平安银行紧跟国家战略，顺应经济金融形势，坚持以打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”为目标，持续深化“科技引领、零售突破、对公做精”十二字方针，推进“金融+科技”“金融+生态”融合，建设全方位AI Bank体系；坚定智能化零售业务转型，重点发力“基础零售、消费金融、私行财富”三大业务模块，提升“风险和成本控制”两大核心能力；对公持续做精，聚焦重点行业、重点客户和重点产品，不断加大对民营企业、小微企业的支持力度；严控各类金融风险，各项业务稳健发展，资产质量持续改善，战略转型成效进一步显现。

2019年一季度经营业绩重点表现在以下方面：

■ 整体经营稳中趋好。2019年一季度，该行实现营业收入324.76亿元，同比增长15.9%；其中，利息净收入207.74亿元，同比增长11.2%；非利息净收入117.02亿元，同比增长25.3%。净利润74.46亿元，同比增长12.9%；2019年一季度净息差2.53%，同比上升28个基点、环比上升3个基点，非利息净收入占比36.0%，同比上升2.7个百分点。

2019年3月末，该行资产总额35,301.80亿元，较上年末增长3.3%；吸收存款余额22,869.77亿元，较上年末增长7.4%；发放贷款和垫款总额（含贴现）20,514.45亿元，较上年末增长2.7%。

■ 零售转型稳健前行。2019年3月末，该行管理零售客户资产（AUM）16,632.98亿元，较上年末增长17.4%，零售客户数8,701万户，较上年末增长3.7%。个人存款余额5,215.74亿元，较上年末增长13.0%，平安口袋银行APP注册客户数6,765万户，较上年末增长8.7%；月活客户数2,603万户。财富客户66.45万户，较上年末增长12.3%；私行达标客户3.5万户，较上年末增长16.7%。2019年3月末，该行个人贷款余额11,905.32亿元，较上年末增长3.2%。

■ 资产质量持续改善。2019年3月末，该行逾期贷款占比、逾期90天以上贷款占比、关注率和不良率较上年末均有下降，偏离度低于1。拨备覆盖率为170.59%、较上年末增加15.35个百分点，逾期90天以上贷款拨备覆盖率为177.71%、较上年末增加18.26个百分点，风险抵补能力进一步增强。

零售业务持续稳健增长，推行全面AI化

2019年一季度，平安银行继续贯彻“零售突破”的策略，深化综合金融优势，重点发力“基础零售、消费金融、私行财富”三大业务模块，提升“风险和成本控制”两大核心能力，充分发挥科技赋能作用，优化业务流程与服务体验，转型工作向纵深推进。

报告显示，平安银行持续聚焦基础零售客户获客及经营，通过场景化、科技化手段，利用不同的互联网场景打造多种获客路径，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，深挖场景价值，持续优化口袋银行APP功能体验，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，搭建智能运营平台，围绕客户生命周期，构造“客群-渠道”智能化产品推荐体系，并结合内外部资源构建KYC（充分了解客户）体系，实现大数据赋能客群经营，提升客户经营能力及管理效率。

截至2019年3月末，该行管理零售客户资产（AUM）16,632.98亿元、较上年末增长17.4%，零售客户数8,701万户、较上年末增长3.7%。个人存款余额5,215.74亿元、较上年末增长13.0%，平安口袋银行APP注册客户数6,765万户，较上年末增长8.7%；月活客户数2,603万户。

2018年末以来，鉴于宏观经济仍存下行压力，在确保资产质量稳定的前提下，平安银行主动优化贷款类产品投放策略，适当提高信用卡、贷款投放门槛，推动目标客群上移。在优化投向配置的同时，着力支持小微企业、促进实体经济发展。

2019年3月末，该行“新一贷”余额1,551.90亿元，较上年末增长0.9%；住房按揭贷款余额1,861.37亿元，较上年末增长2.1%；汽车金融贷款余额1,699.21亿元，较上年末降幅1.2%。一季度末，该行信用卡流通卡量5,352万张，较上年末增长3.9%；信用卡贷款余额4,923.07亿元，较上年末增长4.0%。2019年一季度，信用卡总交易金额8,010.30亿元，同比增长43.2%；信用卡商城交易量同比增长24.7%。

平安银行表示，该行自2017年底开始提前进行风险政策调整，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较好，预计这些管制措施的优化效应将会在2019年下半年逐渐展现，零售主要贷款的不良率下半年将呈现稳中向好的趋势。

值得关注的是，2019年，平安银行零售推行全面AI化，通过科技手段将零售业务在经营、服务、管理方面所需的能力标准化、系统化、智能化，并赋能给客户、员工以及第三方合作伙伴，打造全方位的AI Bank。目前已孵化出AI客服、AI营销和AI风控等项目成果，其中，2019年3月末AI客服非人工占比已达82.2%，较上年末提升2.2个百分点；AI营销已普遍应用于各业务场景中，销售转化效果较常规手段提升最高达3倍，并已全面赋能一线队伍，使其具备随时随地为客户提供专业服务的能力；AI风控已搭建了统一风控平台，实现了信用风险、欺诈风险的统一管控，并进一步提升了零售信贷产品的自动化审核能力，2019年一季度，"AI+风控"欺诈防堵金额为1.41亿元。

精品公司银行成效初显，成为集团团体综合金融的发动机

平安银行公司业务按照“对公做精”的战略要求，借助科技手段持续打造智能化精品公司银行，努力实现在行业、客户、科技、协同四个方面的突破。具体来说，公司业务聚焦行业，以行业化、场景化模式推进集成营销；聚焦客户，在目标行业内精选客群，为客户提供系统的、智能的管理平台；聚焦科技，将智能与科技的基因融入业务的每个细胞，运用区块链、物联网等技术成果，实现业务升级；聚焦协同，利用集团综合金融优势，成为集团团体综合金融的发动机。

2019年一季度，对公精品业务打造成效初显，截至3月末企业存款余额17,654.03亿元，较上年末增长5.9%。存款增长得益于支付结算及供应链金融平台的打造，稳定了对公的基础客群。

值得关注的是，2019年，依托集团“金融+科技”优势，平安银行全力打造特殊资产智慧经营平台，平台借鉴行业领先的互联网企业“AI大脑”设计，以大数据为内驱动力，聚焦智能清收、智慧管理、生态经营三大能力建设，推动特殊资产清收向智慧模式转型，不良资产清收业绩大幅提升。2019年一季度，该行收回不良资产总额95.22亿元，同比增长26.8%，其中信贷资产（贷款本金）88.88亿元；收回的贷款本金中，已核销贷款55.34亿元，未核销不良贷款33.54亿元。

科技引领全行转型升级，全方位AI Bank正加快形成

平安银行将“科技引领”作为全行转型升级的驱动力，实行精益和敏捷的双模研发体系，进一步完善数据治理体系，加快技术架构向分布式架构转型，围绕产品创新、客户体验、风险管理，积极探索前沿技术的研究创新和实际应用，大力推动人工智能、大数据、区块链等新技术嵌入各项业务场景，助推银行在产品、服务、平台等方面转型升级。

报告显示，2019年一季度，在零售条线，该行持续加大科技投入，在线上进一步升级迭代，嵌入口袋银行APP和口袋银行家APP；在线下持续复制推广“轻型化、社区化、智能化、多元化”的零售新门店，截至2019年3月末，全国已开业177家新门店。同时，该行整合打造智能化OMO（Online Merge Offline，线上线下相融合）服务体系，通过综合化、场景化、个性化让客户能在线上线下无缝切换，为客户带来了更好的金融生活体验。此外，全面启动AI中台的建设，通过打造知识库平台、生物特征识别平台、业务中台等系统平台赋能前端业务场景，目前已在信用卡、投顾、客服、移动柜面、远程运营等40多项业务场景中进行探索或实践。

在对公条线，持续完善产品库和案例库建设，综合运用视觉、语音、文本、图像识别等人工智能技术建设对公客户360°画像平台，持续提升精准营销、自动审批、智慧风控等能力；运用深度学习技术，支持对支票、汇票、本票在内的数十种票据快速、准确识别，实现票据信息录入和处理的集中化、自动化和便捷化。科技与业务的融合更加紧密，全方位的AI Bank体系正加快形成。

风险管理措施有序有力，资产质量持续改善

2019年第一季度，平安银行积极应对外部风险、调整业务结构，将贷款更多地投放到资产质量较好的零售业务。对公持续做精，新发放贷款聚焦重点行业、重点客户和重点产品，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，资产质量持续改善。

今年3月末，该行逾期贷款占比、逾期90天以上贷款占比、关注率和不良率较上年末均有下降，偏离度低于1。其中：逾期贷款占比2.45%，较上年末下降0.03个百分点；逾期90天以上贷款占比1.66%，较上年末下降0.04个百分点；关注率2.58%，较上年末下降0.15个百分点；不良贷款率1.73%，较上年末下降0.02个百分点。不良贷款偏离度96%，较上年末下降1个百分点。

此外，该行持续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。2019年3月末，该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8.75%，9.59%及11.50%，均满足监管达标要求。其中，核心一级资本充足率及一级资本充足率较上年末分别提高0.21个百分点、0.20个百分点，由于2019年3月7日全额赎回了90亿元二级资本债券，资本充足率与上年末持平。

平安银行表示，该行已于2019年1月25日完成发行260亿元A股可转换公司债券，转股后将有效补充核心一级资本。同时，该行正积极推进300亿元合格二级资本债券的发行工作，募集资金将依据适用法律，全部用于补充二级资本，进一步提高资本充足水平。

多措并举服务实体经济，全面推进精准扶贫建设

报告显示，平安银行细化区域政策和行业政策，主动融入国家战略，助力“粤港澳大湾区”、“一带一路”、“长三角一体化”等经济带建设，聚焦重点行业，切实服务地方经济发展。2019年3月末，该行重点行业客户授信占比48%。

此外，该行积极贯彻落实国家要求，加强金融服务民营企业力度，支持小微企业发展。2019年一季度，该行新增投放民营企业贷款客户占新增投放所有对公贷款客户达70%以上；2019年3月末，单户授信1,000万（含）以下的小微企业贷款较上年末增长3.5%，高于全行贷款平均增速，有贷款余额户数较上年末增加8,639户，该类小微企业贷款利率较上年末下降0.66个百分点，不良率控制在合理范围。

在精准扶贫方面，平安银行通过“金融+产业”扶贫，建立“金融+科技+产销”的扶贫闭环。2019年一季度，该行新增投放扶贫资金43.85亿元（其中产业扶贫贷款12.95亿元，扶贫政府债30.9亿元），累计覆盖和惠及建档立卡贫困人口超过43万人，直接帮扶建档立卡贫困人口超过2,800人。

2019年是新中国成立70周年，也是决胜全面建成小康社会的关键之年。平安银行将不忘初心，牢记使命，进一步围绕“科技引领、零售突破、对公做精”十二字方针，充分发挥综合金融优势，加快战略转型，防范金融风险，全面提升服务实体经济的能力，努力建设成为全球领先的智能化零售银行。

（CIS）