

平安银行股份有限公司 2017 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九次会议审议了 2017 年半年度报告正文及摘要。本次董事会会议应出席董事 12 人，实到董事 12 人。会议一致同意此报告。

4、本行 2017 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 2017 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、副行长兼首席财务官陈蓉、会计机构负责人韩旭保证 2017 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 2017 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
2017 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

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	期末较上年末 增减
资产总额	3,092,142	2,953,434	2,507,149	4.70%
股东权益	211,454	202,171	161,500	4.59%
归属于普通股股东的股东权益	191,501	182,218	161,500	5.09%
股本	17,170	17,170	17,170	-
归属于普通股股东的每股净资产(元/股)	11.15	10.61	9.41	5.09%
项 目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	2016 年 1-12 月	本期同比 增减
营业收入	54,073	54,769	107,715	(1.27%)
资产减值损失前营业利润	40,184	36,156	76,297	11.14%
资产减值损失	23,716	20,000	46,518	18.58%
营业利润	16,468	16,156	29,779	1.93%
利润总额	16,432	16,154	29,935	1.72%
净利润	12,554	12,292	22,599	2.13%
扣除非经常性损益后的净利润	12,512	12,294	22,606	1.77%
经营活动产生的现金流量净额	(128,180)	(33,198)	10,989	上年同期为负
每股比率(元/股):				
基本/稀释每股收益	0.68	0.72	1.32	(5.56%)

扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.68	0.72	1.32	(5.56%)
每股经营活动产生的现金流量净额	(7.47)	(1.93)	0.64	上年同期为负
财务比率(%):				
总资产收益率(未年化)	0.41	0.44	不适用	-0.03个百分点
总资产收益率(年化)	0.81	0.88	0.77	-0.07个百分点
平均总资产收益率(未年化)	0.42	0.46	不适用	-0.04个百分点
平均总资产收益率(年化)	0.83	0.93	0.83	-0.10个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	6.21	7.35	不适用	-1.14个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	12.56	14.25	13.18	-1.69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)	6.19	7.35	不适用	-1.16个百分点
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益,年化)	12.51	14.25	13.18	-1.74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,于2017年3月发放优先股全年股息共计人民币8.74亿元(含税),该股息的计息期间为2016年3月7日至2017年3月6日。本行在计算2017年上半年的“每股收益”及“加权平均净资产收益率”时,分子均一次性扣减了上述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,2017年1-6月)	0.68

存贷款情况

(货币单位:人民币百万元)

项 目	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日	期末较上年末 增减
吸收存款	1,912,333	1,921,835	1,733,921	(0.49%)
其中:企业存款	1,600,260	1,652,813	1,453,590	(3.18%)
个人存款	312,073	269,022	280,331	16.00%
发放贷款和垫款总额	1,594,281	1,475,801	1,216,138	8.03%
其中:企业贷款	937,246	934,857	774,996	0.26%
一般企业贷款	932,650	920,011	761,331	1.37%
贴现	4,596	14,846	13,665	(69.04%)
个人贷款	449,076	359,859	293,402	24.79%
信用卡应收账款	207,959	181,085	147,740	14.84%
发放贷款和垫款减值准备	(45,229)	(39,932)	(29,266)	13.27%
发放贷款和垫款净值	1,549,052	1,435,869	1,186,872	7.88%

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，2017年6月30日的各项存款为24,075亿元、各项贷款为16,186亿元。

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	2017年1-6月	2016年1-6月	2016年1-12月
非流动性资产处置损益	87	(8)	(178)
或有事项产生的损益	-	-	1
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(32)	6	168
所得税影响	(13)	-	2
合 计	42	(2)	(7)

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	2017年1-6月	2016年1-6月	2016年1-12月	本期同比增减
成本收入比	24.76	28.80	25.97	-4.04个百分点
信贷成本（未年化）	1.47	1.55	不适用	-0.08个百分点
信贷成本（年化）	2.94	3.11	3.37	-0.17个百分点
存贷差（年化）	4.13	4.71	4.49	-0.58个百分点
净利差（年化）	2.29	2.66	2.60	-0.37个百分点
净息差（未年化）	1.22	1.41	不适用	-0.19个百分点
净息差（年化）	2.45	2.83	2.75	-0.38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2017年上半年平均贷款余额（含贴现）为15,550.91亿元（2016年上半年为12,680.61亿元）；净利差=平均生息资产收益率-平均计息负债成本率；净息差=净利息收入/平均生息资产余额。本行于2016年对贵金属租赁净收益进行了重分类，将其从非利息净收入重分类至利息净收入，并对比较数据进行了同口径调整。

（三）补充监管指标

（单位：%）

项 目	标准值	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
流动性比例（本外币）	≥25	52.05	49.48	54.29
流动性比例（人民币）	≥25	51.75	47.62	52.14
流动性比例（外币）	≥25	69.13	99.04	103.30
含贴现存贷款比例（本外币）	不适用	81.97	75.21	69.01
流动性覆盖率	≥90（本年末）	91.97	95.76	140.82
资本充足率	≥10.5	11.23	11.53	10.94
一级资本充足率	≥8.5	9.05	9.34	9.03
核心一级资本充足率	≥7.5	8.13	8.36	9.03
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	5.53	5.19	3.46
最大十家客户贷款占资本净额比率	不适用	24.01	25.78	20.16
累计外汇敞口头寸占资本净额比率	≤20	1.40	4.11	1.71
正常类贷款迁徙率	不适用	2.89	7.14	6.92
关注类贷款迁徙率	不适用	26.82	37.56	29.13
次级类贷款迁徙率	不适用	65.01	43.83	49.42
可疑类贷款迁徙率	不适用	82.10	71.14	85.27
不良贷款率	≤5	1.76	1.74	1.45
拨备覆盖率	≥150	161.32	155.37	165.86
拨贷比	≥2.5	2.84	2.71	2.41

注：监管指标根据监管口径列示。根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》要求，商业银行的流动性覆盖率应当于2018年底前达到100%；在过渡期内，应当于2016年底及2017年底前分别达到80%、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	379,179 户			报告期末表决权恢复的优先股股东总数			-	
前 10 名股东持股情况								
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	0	252,247,983	8,258,245,083	-	-
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	0	1,049,462,784	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	552,234,007	3.22	72,863,239	0	552,234,007	-	-
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	0	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	0	216,213,000	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	186,051,938	1.08	-5,200,000	0	186,051,938	-	-
深圳市正顺资本控股有限公司	境内法人	106,686,426	0.62	0	0	106,686,426	质押	106,686,426
工银瑞信基金-农业银行-工银瑞信中证金融资产管理计划	境内法人	63,731,160	0.37	0	0	63,731,160	-	-
南方基金-农业银行-南方中证金融资产管理计划	境内法人	63,731,160	0.37	0	0	63,731,160	-	-
中欧基金-农业银行-中欧中证金融资产管理计划	境内法人	63,731,160	0.37	0	0	63,731,160	-	-
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、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

2017年上半年，国内经济总体保持平稳运行，“一带一路”战略稳步推进，供给侧结构性改革初见成效。本行愿景是“以零售为核心，对公、同业协同发展，打造领先的智能化零售银行”。2017年上半年，本行在“科技引领、零售突破、对公做精”转型方针指引下，高度重视科技创新和技术运用，全面打造智能化零售银行，大力推进双轻化精品公司银行转型，严防各类经营风险，加大清收化解力度，战略转型成效显著。上半年全行总体经营情况如下：

1、整体经营稳健发展

本行收入、利润、规模保持稳健发展。2017年上半年，本行实现营业收入540.73亿元，同比降幅1.27%（还原营改增前的营业收入同比增幅3.78%），其中手续费及佣金净收入157.48亿元，同比增长4.64%，主要来自信用卡业务手续费收入的增加。准备前营业利润401.84亿元，同比增长11.14%；净利润125.54亿元，同比增长2.13%，在进一步加大拨备计提的情况下，盈利能力保持稳定。2017年上半年，本行成本收入比为24.76%，同比优化4.04个百分点，投入产出效率明显提升。

2017年6月末，本行资产总额30,921.42亿元，较上年末增长4.70%；吸收存款余额19,123.33亿元，较上年末基本持平。本行适应市场变化，积极营销优质项目，发放贷款和垫款总额（含贴现）15,942.81亿元，较上年末增幅8.03%。

2、业务结构全面优化

2017年上半年，本行持续推进零售突破和对公做精，业务结构持续优化，零售业务贡献大幅提升。

本行零售业务快速发力，客户数、管理零售客户资产(AUM)、存贷款规模快速增长，为优化本行业务结构、提升零售业务占比夯实了基础。2017年6月末，本行零售客户数（含借记卡和信用卡客户）5,843.11万户，同口径较上年末增长11.53%；管理零售客户资产(AUM)快速增长，期末余额9,509.70亿元，较上年末增长19.23%；零售贷款（含信用卡）余额6,570.35亿元，较上年末增长21.46%；信用卡流通卡量达2,963.15万张，较上年末增长15.72%，其中6月单月发卡量突破120万张，较5月增长31.23%；信用卡总交易金额6,357.99亿元，同比增长20.18%。业务的快速增长带来了零售业绩的占比提升。2017年上半年，本行零售业务营业收入占比达到40%、利润总额占比达64%；零售存款、贷款余额占比分别较年初提升2.32

和 4.56 个百分点，其中零售贷款增量占比达 98%，个人存款较年初增速为 16.00%，位居同业前列。

本行主动调整对公业务结构，坚持“质量就是效益”理念，严控质量，视资产质量为生命线，确定了“行业化、双轻”两大发展理念。在“行业化”方面，秉承有所为有所不为，选定并培育在特定行业的专业化优势，聚焦经营医疗健康、文化旅游、电子信息等成长性良好行业的金融业务，积极运用“C+SIE+R”的行业金融模式，以主办行思维，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，以及生态圈客户。在“双轻”方面，本行着力发展低风险、低资本零资本消耗业务，如标准化债券、撮合及财务顾问等投行业务，以及资产托管业务，有效借助集团综合金融平台，实现资金与资产高效流转与撮合。2017 年 6 月末，完成债券承销规模 452 亿元，其中绝大部分为高信用评级的客户所发行；在市场竞争激烈、费率下行的形势下，2017 年上半年实现托管费收入 18.57 亿元；2017 年 6 月末，托管净值规模 5.69 万亿，较上年末增幅 4.21%。

3、风险管理有序有力

本行积极应对外部风险，有序实施风险管理。严格管控增量业务风险，持续优化信贷结构，新增贷款向低风险的零售业务倾斜；对存量贷款进行全面排查，防范可能出现的各类风险，对问题资产责任落实到人、坚持“一户一策”，有序化解。

2017 年上半年，本行积极调整业务结构，将贷款投放到资产质量更好的零售业务，对公持续做精。同时，本行采取更加积极主动的措施处置问题资产。一是本行对资产质量压力较大的经营单位集中管理，实施差异化考核机制；二是成立专门的特殊资产管理事业部，对全行不良贷款实行集中化、垂直化、专业化管理，2017 年上半年收回不良资产总额 44.01 亿元、同比增长 66.52%；三是随着宏观经济转型方向逐渐明朗，本行积极采取自主清收的方式处置不良资产，加大对落后产能、过剩产能、经营不善等类型企业问题贷款的诉讼力度；四是加快不良贷款核销，2017 年上半年采用核销方式处置不良贷款 188.90 亿元、同比增幅 73.18%；五是积极落实管控措施，细化总行、分行、客户经理、风险经理信贷管理的规定动作，加强信贷风险的全流程管控。

2017 年上半年，本行计提的贷款减值损失为 228.56 亿元、同比增幅 15.94%；2017 年 6 月末贷款减值准备余额为 452.29 亿元，较上年末增幅 13.27%；拨贷比为 2.84%，较上年末上升 0.13 个百分点；拨备覆盖率为 161.32%，较上年末增加 5.95 个百分点；不良贷款率为 1.76%，较上年末增加 0.02 个百分点，其中个人贷款（含信用卡）不良率较上年末下降 0.24 个百分点。2017 年上半年，全行收回不良资产总额 44.01 亿元、同比增长 66.52%，其中信贷资产（贷款本金）40.41 亿元。收回的贷款本金中，已核销贷款 17.68 亿元，未核销不良贷款 22.73 亿元；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。

4、提质增效成效显著

本行提质增效效果明显。2017 年上半年，本行自上而下地推行开放、包容、共享的组织文化，倡导扁

平、高效、直接的组织管理，全面运用互联网敏捷开发模式，快速推进关键项目落地产出。本行主动实施组织瘦身，精简后的部门架构及数量达到行业较佳的水平，管理效率显著提升。

同时，为全力保障零售银行智能化转型，本行在信用卡、消费金融、汽融、大数据平台等领域大力引进互联网技术、产品和营销专业人才，零售业绩快速增长，为全行收入、利润和业务规模做出了贡献。

本行在加强组织架构管理的同时，持续实施网点智能化建设，并合理配置网点布局，2017年上半年增加9家营业机构（其中含4家分行，分别为唐山、徐州、贵阳和淄博分行）。2017年6月末，本行共有64家分行、合计1,081家营业机构。

（二）主要业务讨论与分析

1、零售突破

2017年上半年，本行进一步发挥集团综合金融优势，加速零售转型，通过移动化、互联网化的手段，不断优化、创新业务流程与服务体验，全力打造“智能化零售银行”，并实现业绩的高速、健康成长。

（1）规模呈现快速增长，转型成效初显

2017年6月末，本行管理零售客户资产期末余额9,509.70亿元，较上年末增长19.23%，零售客户数（含借记卡和信用卡客户）达5,843.11万户，同口径较上年末增长11.53%，其中私财客户、私行达标客户分别达41.18万户、2.04万户，较上年末大幅增长19.77%、20.85%；信用卡流通卡量达2,963.15万张，较上年末增长15.72%。零售存款余额3,120.73亿元，较上年末增长16.00%，零售贷款（含信用卡）余额6,570.35亿元，较上年末增长21.46%；信用卡总交易金额6,357.99亿元，同比增长20.18%。

从2017年二季度开始，本行零售转型成效开始逐步显现，业绩上升势头迅猛。在理财存款和大额存单的带动下，存款持续发力，二季度单季增加225.63亿元；信用卡业务6月单月发卡量突破120万张，较5月环比增长31.23%。汽融业务6月单月放款93.23亿元，较5月环比增长9.9%。贷款业务中，明星产品“新一贷”6月单月发放额达99.81亿元，较5月环比增长18.3%。

（2）资产质量持续向好

2017年上半年，本行零售业务不良率稳中有降。零售贷款（含信用卡）不良率1.28%，较上年末下降0.24个百分点，其中：零售贷款（不含信用卡）不良率1.32%，较上年末下降0.25个百分点；零售贷款（不含信用卡、个人经营性贷款）不良率0.34%，较上年末下降0.26个百分点；信用卡不良率1.20%，较上年末下降0.23个百分点，信用卡资产质量保持稳定，6月新进不良比例为近三年来最优水平。同时，零售主要贷款产品（新一贷、汽车贷款、信用卡）由未逾期迁徙到逾期30天以上的比例在持续走低，风险预警指标趋势持续向好。

（3）多点突破摘得硕果

本行信用卡业务继续保持快速稳健增长，持续深入提升客户体验。2017年上半年，信用卡新增发卡

506.52 万张，同比增长 12.35%；贷款余额 2,079.59 亿元，较上年末增长 14.84%。今年以来，本行通过完善信用卡业务产品体系，针对不同客群提供符合客群需求的针对性权益。优化各渠道在线申请流程，上线触发式预审，提升客户办卡体验与时效。推出与渠道业务场景结合的产品、流程，加快集团综合金融策略下的内部客户迁徙，上半年集团交叉销售渠道发卡同比增长 44.90%。创新社交媒体传播，进行红包、加油 88 折、境外返现等活动推广。同时利用移动平台、人机互动等技术提升服务效率，E 渠道服务占比进一步提升，超过 85%。客户满意度持续提升，荣获 21 世纪经济报道“金贝奖”“2017 最佳客户体验信用卡品牌”。

本行消费金融业务以客户需求为中心，致力向客户提供个人消费领域融资需求的优质产品和高效服务。截至报告期末，消费金融贷款余额 2,770.90 亿元，上半年新发放贷款 1,294 亿元，同比增长 255.49%。其中，“新一贷”上半年发放贷款 486 亿元，同比增长 95%；该产品响应普惠金融号召，广泛服务受薪和自雇人士等客群，并可实现 1 天内快速放款。同时，消费金融业务优化升级的“金领通”、“薪易通”循环授信产品，以独特的创新性，为客户提供随借随还，按日计息的借贷体验，切实满足客户全方位信贷服务需求。

本行汽车金融业务市场份额继续保持领先地位。2017 年 6 月末，全行汽车贷款余额 1,048.32 亿元，较上年末增长 10.04%；上半年累计新发放贷款 468.88 亿元，同比增长 32.0%。本行汽车金融业务通过产品创新、授信流程优化、科学风险量化模型及大数据策略应用等一系列举措，整体系统自动化审批占比突破 60%，较上年末提升 5 个百分点，客户数秒钟内即可获知审批结果，有效提升了客户体验并建立了行业领先优势。同时，本行不断加强渠道创新和服务创新，通过手机银行、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，围绕客户买车、用车、养车、换车等全生命周期的各主要消费场景，持续完善汽车金融产品谱系，针对客户需求与集团内多家子公司联合开展广泛的综合金融创新合作，为客户提供全程的“平安行”解决方案。

2017 年上半年，本行全面推动财富管理业务新模式落地，优化人员配置、考核办法、客户经营、业务管理，主推银行理财产品的创新，管理零售客户资产(AUM)稳健增长，较上年末增加 1,533.70 亿元，其中：理财产品规模增长近千亿元，大额存单新增 181.59 亿元。

(4) 科技及服务：打造“SAT”服务体系，借助人工智能为客户服务和体验保驾护航

本行全力打造以“SAT（社交化+移动化+远程化）”为核心的零售银行服务体系，同时借助大数据分析为零售转型保驾护航，全面精准覆盖客户需求，为客户提供极致的智能化体验。

2017 年上半年，本行启动“凤凰计划”，推动三大 APP 整合（原口袋银行 APP、信用卡 APP、平安橙子 APP）。整合后的新口袋银行 APP 承载了本行零售业务的全产品及服务，实现了信用卡与借记卡的一站式管理，逐步上线了资讯、直播、智能投顾等功能，并支持 APP 内任一页面一键分享给好友，功能更趋完善，场景日益丰富，客户体验不断提升。截至报告期末，口袋银行 APP 客户数为 3,164 万，同口径较上年

末增长 50.09%，APP 月活跃用户量已跃居行业领先水平。

2017 年上半年开始，本行将网点定位为线上化的“前哨”，通过行员 APP、FB（FACE BANK）等智能工具与设备的应用，以及生物识别、智能投顾等技术的引入，为线下网点插上科技的翅膀，与线上渠道全面打通、紧密结合，优化、提升服务质量与效率，打造智能化的“不排队网点”。

同时，本行在人工智能领域积极部署，并已取得一定成效。在业务营销方面，本行积累了丰富的客户标签，并已逐步形成单个客户的 360 度视图，能精准把握客户需求，为客户提供差异化的产品和服务；在风险控制方面，本行采用模型集群技术，在涉及客户的各个节点上，部署了约 40 多套风险模型实现全方位监控和评估风险，并应用人脸识别技术进行账户的防伪冒验核与侦测；同时，本行借助多方大数据信息及人脸识别等全新技术，充分应用引擎工具和评分模型，使信用卡征信审批系统决策能力达到 75% 以上，在发卡量大幅增长的情况下，审批人力基本保持不变。

（5）综合金融：深化合作，基于智能主账户打造 B2B2C 零售业务发展新模式

综合金融优势持续助力零售发展。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。

2017 年上半年，零售寿险综拓新模式、集团销信用卡、银行销保险等综合金融业绩继续保持增长。综拓渠道迁徙客户新增 239 万，其中财富及以上客户（私财客户）新增 2.2 万户，客户资产余额新增 499.7 亿元，渠道占比分别为 22.9%、30.3%和 30.3%；综拓渠道新一贷发放 138 亿元，渠道占比 28.4%；信用卡通过交叉销售渠道获客在新增发卡量中占比约 36.5%；零售全渠道代销集团保险累计实现非利息净收入 9.7 亿元，同比增幅 70%。

（6）改变文化，牵引发展

上半年，本行自上而下地推行开放、包容、共享的组织文化，倡导扁平、高效、直接的组织管理，全面运用互联网敏捷开发模式，快速推进关键项目落地产出。

本行在信用卡、消费金融、汽融、大数据平台等领域大力引进互联网技术、产品和营销专业人才 188 人，其中中高级管理人员 15 人。在引入人才的同时，为辅助转型落地实施，本行重新规划培训体系，把培训定位为业务发展的加速器、人才培养的孵化器，分群、分层、分批次启动实施了战狼培训、卓越计划、领航计划等重点项目，利用传统面授、线上平台、直播手段，以技能教授、行动学习、案例分享等形式，全面提升管理干部、业务队伍的管理能力和专业技能。

2、对公做精

本行将“行业化、专业化、投行化、轻资本、轻资产”的经营理念进一步细化，形成了大对公业务“1234

落地战略”，大对公业务未来发展方向、盈利模式更加清晰。“1234落地战略”指一条生命线（资产质量）、两大发展理念（行业化、双轻）、三大保障基石（系统、考核、队伍）、四大实施路径（纯存款、真投行、主办行、KYB），覆盖行业银行、政府银行、客户经营策略、产品组织方式，并通过团队重构、科技支持、风险管理体系和绩效考核体系的变革等各方面全面落地，实现大对公一体化变革。大对公业务将通过“1234落地战略”从利差经营转向客户综合服务、效率全流程提升的双轻盈利模式。

本行持续推进精品公司银行双轻转型，实现业务可持续、有质量的发展。

平台战略方面，本行借助科技力量，持续扩大橙e网、跨境e、保理云、行E通四大平台的影响力，进一步向客户提供精益化的产品与服务。2017年6月末，橙e网已向950个行业电商平台项目输送了行业金融服务体系，较上年末增加134个，数字化的供应链金融体系行业标准正在形成。2017年上半年，跨境e金融平台交易规模达2,307.55亿元，同比增幅20.2%。2017年6月末，“保理云平台”应收资产交易市场上线合作客户5,621户，较上年末增加1,255户。行E通综合金融资产交易平台影响力持续彰显，平台累计合作客户已达1,745家，较上年末增加382家，同业渠道规模效应日益明显。

双轻业务发展方面，大力发展低风险权重、低资本零资本占用业务，充分利用集团综合金融资源与平台，拓展渠道合作，开辟双轻收入来源。截至2017年6月末，已完成债券承销规模452亿元，其中AAA级客户发行规模占比超80%，AA+级以上客户发行规模占比持续超过90%。托管业务在市场竞争激烈、费率下行的形势下，实现托管费收入18.57亿元，同比基本持平；2017年6月末，托管净值规模5.69万亿，较上年末增幅4.21%；上半年累计贵金属交易业务收入1.8亿元；上海黄金交易所贵金属代理交易量、自营交易量位居同业前列。

（1）精控规模

本行主动实施业务结构与资产结构调整，保持对公资产规模的合理水平。2017年6月末，对公整体资产实现结构性优化，风险资本占比较上年末减少3个百分点。公司贷款（含贴现）余额9,372.46亿元，较上年末增长0.26%，占全行比例为59%，较上年末下降4个百分点；上半年新发放对公贷款2,679亿元，占全行新发放比重47%，较去年全年减少8个百分点。

（2）精耕客户

聚焦体量大、弱周期、成长性好的行业，深度经营医疗健康、文化旅游、电子信息等行业的金融业务，加强行业前瞻研究，规划行业开发进度，优化行业客户结构，深耕优质客户需求，严控行业金融风险。

本行以行业金融为领域，积极运用“C+SIE+R”的行业金融模式正在更加明确更加清晰的落地实施中。本行以主办行思维，集中优势资源投向高质量、高潜力客户，带动上下游供应链、产业链以及生态圈客户，上半年新增行业主流客户705户。针对不同客群，采取差异化营销策略。针对大中型客户，以名单制方式，采取“融资+融智、引资+引流、主办行”策略，成为客户的“商行+投行”双主办行。针对小型客户，以

平台轻型模式提供快捷、批量金融服务，有效控制风险、实现价值回归。

(3) 严守资产质量

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”。严控新增业务质量，信贷资源和风险资产向风险可控的主办行、KYB 倾斜。存量资产方面，创新特管模式加快资产清收，特殊资产管理事业部自 2016 年底成立以来运行良好，通过精细化管理、集约模式运作和专业化经营，上半年特殊资产管理事业部的不良资产收回额中 93% 为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。事业部通过平台化、批量化、互联网、大数据等方式，践行创新清收之路，有效缓释了资产质量风险，为全行利润做出了贡献。

(4) 精益效率

本行通过平台赋能、培训提升、团队重构等方式，致力于促进效率提升。本行进一步完善一线团队的绩效评价体系，向重点行业、重点业务等实行资源倾斜，通过大对公基本法项目，向双轻产品实行引导。通过对资源的精益化管理，提升投入产出效率。

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

公司报告期无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

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

2017 年 8 月 11 日