

# 直击平安银行业绩会：医疗健康、线上消费迎发展机遇 | 棱镜

[xueqiu.com/6718098612/141258935](https://xueqiu.com/6718098612/141258935)

@今日话题



《棱镜》作者 王晓

出品 | 棱镜·腾讯小满工作室

一直是银行业中最早披露年报的平安银行，2019年度报告比往年更提前了近一个月发布。2月14日，平安银行在线上召开2019年度业绩发布会。

这是平安银行（000001.SZ）最近三年最好成绩单：平安银行2019年实现营收1379.58亿元，同比增长 18.2%，净利润 281.95 亿元，同比增长 13.6%。营业收入和净利润增速均达到近三年新高。全年股价上涨77%。

银行业资本补充压力巨大的当下，平安银行在2019年先后完成260亿可转债转股、300亿二级资本债和首期200亿永续债，年末核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别达到 9.11%、10.54%及 13.22%。

平安银行首席财务官项有志指出，资本补充后，总资产、存款总额、贷款总额都实现两位数增长。在转型初期，平安银行贷款增量主要配置零售业务，资本得到补充后，零售和对公贷款按照比例原则实现协调发展，2019年对公存款增长11%，对公贷款增长15%，是近三年来最高的。

平安银行董事长谢永林提到，在担任平安集团团金会（团体客户综合金融委员会）主任外，今年还将协管集团个金会（个人客户综合金融委员会），接下来银行与集团的协同会更加深入。“平安银行有两个核心优势要充分发挥，一是综合金融，一是集团科技。”

谢永林还表示，数字银行、生态银行、平台银行，既是银行零售转型新阶段的具体要求，也是银行与集团协同的重要纽带。

## 医疗健康、线上消费迎来发展机遇

新冠肺炎疫情对经济以及银行业的影响备受关注。

平安银行行长胡跃飞表示，“疫情不会改变中国经济长期增长的基本面。”总体判断一季度和二季度经济影响程度会大一些。随着疫情消退，企事业单位会加快复产，经济会迅速反弹。另一方面，如医疗健康、电子信息科技、线上消费、移动互联网等行业迎来发展机遇，并且预计这些行业发展的周期还会持续很长。

平安银行副行长郭世邦介绍，直接受疫情影响的行业主要是零售业、住宿餐饮业、客运服务业和娱乐旅游业等。到2019年末，平安银行在上述行业的信贷敞口余额合计821亿元，占全部对公信贷敞口9.2%。

“疫情会对我们相关行业的资产质量短期带来一定影响，但影响比较小。”郭世邦表示，一方面是由于相关行业敞口占比不大，另一方面，821亿中有76%具有抵质押等强风险缓释措施。另外24%的信用或担保授信，其客户主要是客运交通、文化旅游中的优质龙头企业，风险整体可控。

郭世邦指出，上述行业敞口中零售业占比达68%。不过零售业中90%是汽车经销商供应链融资业务，主要客户是汽车主机厂商推荐的优质经销商，而且超95%的存量融资落实了抵质押措施。“这些行业暂时受到影响，疫情过后，这些行业预计会有较快的恢复能力，甚至部分行业会出现报复性反弹。”

## 净值型产品占比近半

资管新规原本要求商业银行在2020年末完成存量资管业务整改。2月1日，银保监会副主席曹宇在就金融支持疫情防控和金融市场稳定答记者问时表示，“按照资管新规要求，稳妥有序完成存量资管业务规范整改工作，对到2020年底确实难以完成处置的，允许适当延长过渡期。”

平安银行资管业务整改压力几何？是否需要延长过渡期？

年报显示，平安银行2019年保本理财余额672.17亿元，较上年末减少18.7%；非保本理财产品余额5904.99亿元，较上年末增长9.8%，其中，符合资管新规净值型产品规模2572.06亿元，较上年末增长152.2%，占非保本理财产品余额的比例由19.0%提升至43.6%。

“从我行执行资管新规的情况来看，增长最快的是符合新规的产品，表明投资者的接受程度在提升。保本理财未来还会按照监管要求持续进行压缩。”平安银行首席信息执行官王伟表示，“新资管的新，最重要就是不让投资者认为这是存款产品。”

王伟称，“我们现在还没收到政策文件。收到后我们会按照文件要求向监管部门报告，按照监管部门的要求制定整改计划。”

“无论过渡期在2020年底还是往后拖延，都要有序完成转化工作，这个事情不会有回头路。”王伟表示。

2018年，平安集团进行大手笔整合：平安信托财富管理团队并入平安银行私人银行部，以加强私行财富管理能力。这一整合举措效果正在显现。

项有志介绍，2019年，平安银行客户总体增长16%。达到50万级别的财富客户增长32%。而平安银行私行客户数同比增长46%，私行客户带来的AUM(资产管理规模)增幅达到60%，达7339.41亿元。