

2021年第一季度业绩报告

2021年4月



有关前瞻性陈述之提示声明

除历史事实陈述外，本演示材料中包括了某些“前瞻性陈述”。所有本公司预计或期待未来可能发生的(包括但不限于)预测、目标、估计及经营计划都属于前瞻性陈述。某些字词，例如包含「潜在」、「估计」、「预期」、「预计」、「目的」、「有意」、「计划」、「相信」、「将」、「可能」、「应该」，以及这些字词的其他组合及类似措辞，均显示相关文字为前瞻性陈述。

前瞻性陈述涉及一些通常或特别的已知和未知的风险与不明朗因素。读者务请注意这些因素，其大部分不受本公司控制，影响着公司的表现、运作及实际业绩。受上述因素的影响，本公司未来的实际结果可能会与这些前瞻性陈述出现重大差异。这些因素包括但不限于：汇率变动、市场份额、同业竞争、环境风险、法律、财政和监管变化、国际经济和金融市场条件及其他非本公司可控制的风险和因素。任何人需审慎考虑上述及其他因素，并不可完全依赖本公司的“前瞻性陈述”。本公司声明，本公司没有义务因新讯息、未来事件或其他原因而对本演示材料中的任何前瞻性陈述公开地进行更新或修改。本公司及其任何员工或联系人，并未就本公司的未来表现作出任何保证声明，及不为任何该等声明负上责任。

2021年第一季度经营亮点

集团

- 集团实现归属于母公司股东的营运利润**391.20亿元**，同比增长**8.9%**；年化营运ROE达**20.0%**。

客户经营

- 集团个人客户数**超2.20亿**，其中持有多家子公司合同的个人客户数**8,457万**，占比提升至**38.3%**。

寿险及健康险

- 寿险及健康险新业务价值同比增长**15.4%**至**189.80亿元**；营运利润同比稳定增长**4.2%**至**255.80亿元**。同时，平安寿险改革工程已进入全面推广实施阶段。

财产保险

- 平安产险综合成本率为**95.2%**，同比**下降1.3个百分点**；实现营运利润**51.19亿元**，同比增长**15.2%**。

银行

- 平安银行实现净利润**101.32亿元**，同比增长**18.5%**。不良贷款率为**1.10%**，较年初**下降0.08个百分点**；拨备覆盖率**245%**，较年初**上升44个百分点**。

科技

- 科技专利申请数较年初增加**1,100项**，累计达**32,512项**，位居国际金融机构前列。

2021年第一季度财务业绩

(人民币元)

归母营运利润

391.20亿

+8.9%

归母净利润

272.23亿

+4.5%

新业务价值

189.80亿

+15.4%

年化营运ROE

20.0%

-1.2 pps

注：新业务价值是基于11.0%的风险贴现率计算。

集团归母营运利润同比增长8.9%

(人民币百万元)

归母营运利润增长驱动因素

	2021年1-3月	占比 (%)	金额变动 (%)
寿险及健康险业务	25,267	64.6	4.0
财产保险业务	5,096	13.0	15.3
银行业务	5,872	15.0	18.5
信托业务	240	0.6	(73.4)
证券业务	771	2.0	(4.0)
其他资产管理业务 ⁽¹⁾	1,269	3.2	68.8
科技业务 ⁽²⁾	2,333	6.0	80.9
其他业务及合并抵消	(1,728)	(4.4)	14.4
集团合并	39,120	100.0	8.9

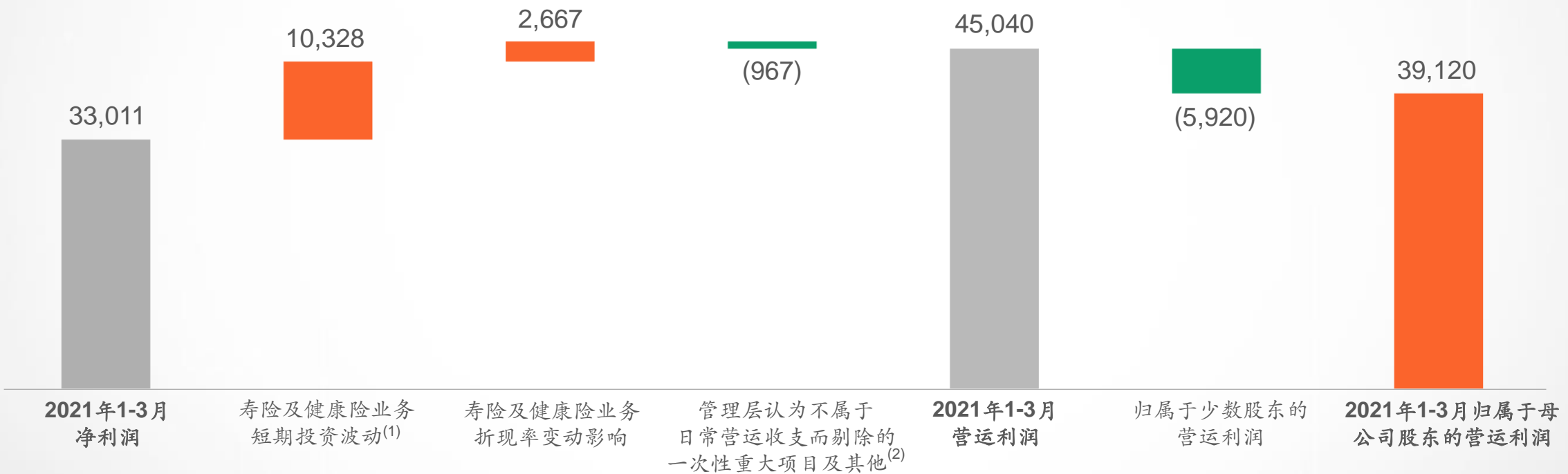


注：(1) 其他资产管理业务为平安资产管理、平安融资租赁、平安海外控股等其他经营资产管理业务的子公司经营成果的汇总。
(2) 科技业务反映汽车之家、陆金所控股、金融壹账通、平安好医生、平安医保科技等经营科技业务相关的子公司、联营及合营公司的经营成果。
(3) 因四舍五入，直接计算未必相等。

营运利润剔除短期波动影响后可更清晰客观反映当期业绩表现及趋势

$\text{营运利润} = \text{净利润} - \text{短期投资波动} - \text{折现率变动影响} - \text{一次性重大项目及其他}$

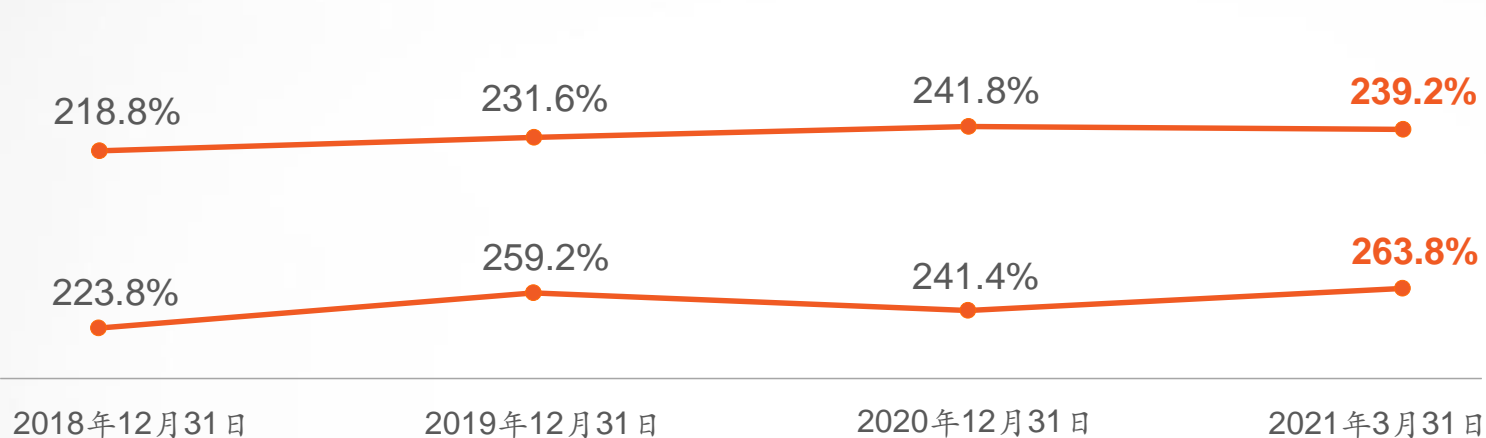
(人民币百万元)



注: (1) 寿险及健康险业务实际投资回报与内含价值长期投资回报假设(5%)的差异, 同时调整因此引起的保险和投资合同负债相关变动。
 (2) 2021年第一季度管理层认为不属于日常营运收支而剔除的一次性重大项目及其他为本公司持有的以陆金所控股为标的的可转换本票的价值重估损益。
 (3) 2021年第一季度, 公司对华夏幸福相关投资资产进行减值计提及估值调整金额为182亿元, 减少税后归属于母公司股东的净利润100亿元, 减少税后归属于母公司股东的营运利润29亿元。
 (4) 因四舍五入, 直接计算未必相等。

偿付能力保持稳健

综合偿付能力充足率显著高于监管要求



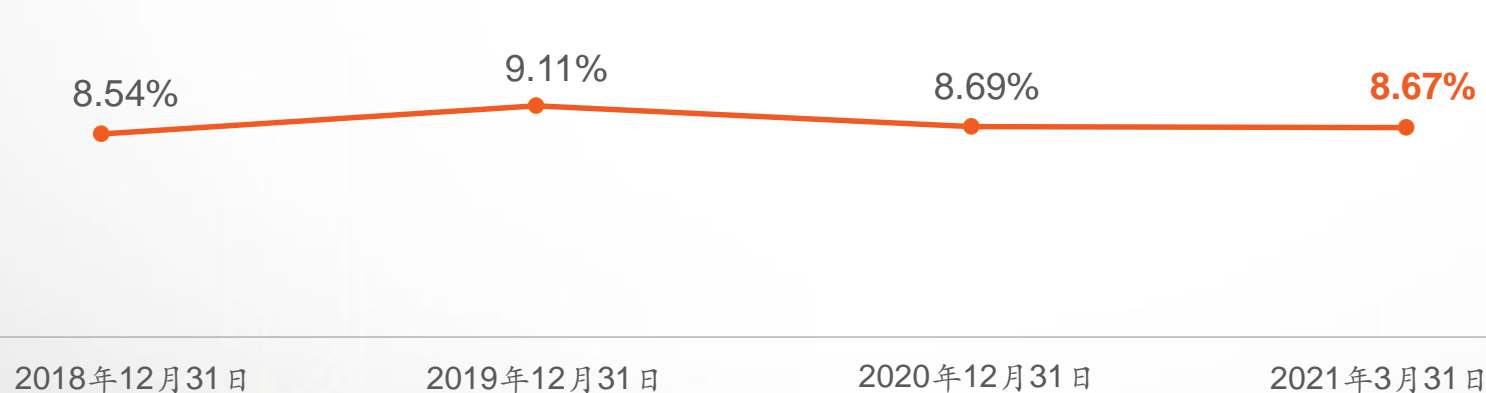
平安寿险

(监管规定:
核心偿付能力 $\geq 50\%$;
综合偿付能力 $\geq 100\%$)

平安产险

(监管规定:
核心偿付能力 $\geq 50\%$;
综合偿付能力 $\geq 100\%$)

核心一级资本充足率高于监管要求

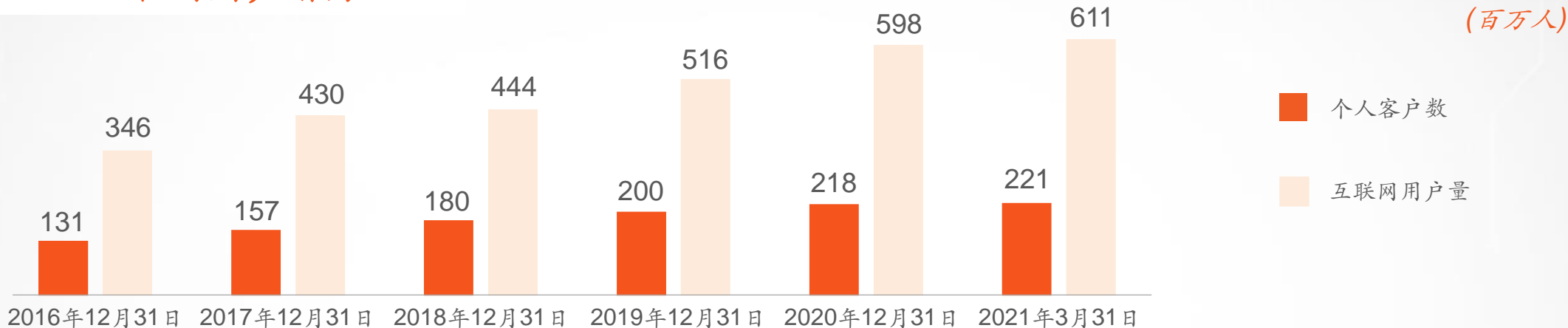


平安银行

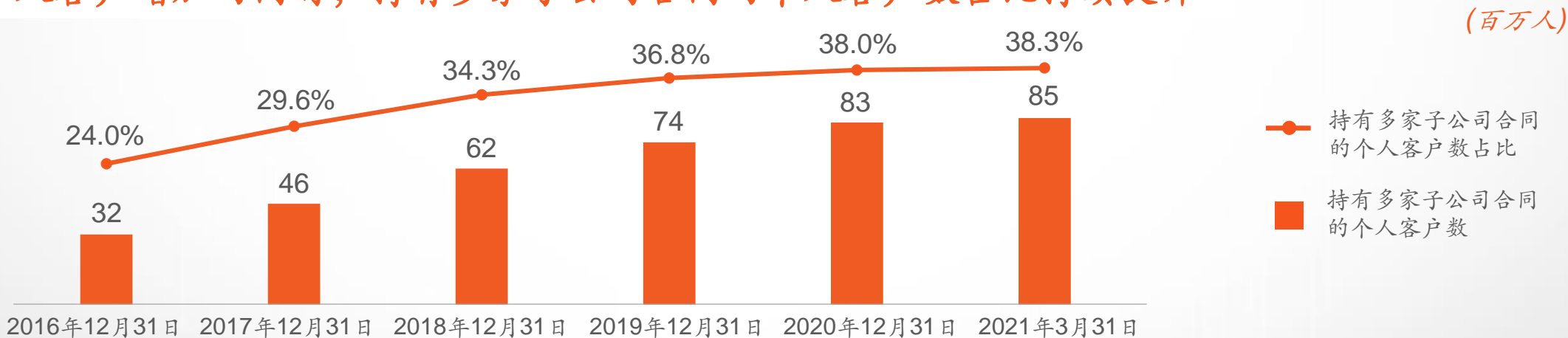
(监管规定 $\geq 7.5\%$)

个人综合金融业务：客用户规模持续增长，交叉渗透程度稳步提升

6.11亿互联网用户潜力巨大



个人客户增加的同时，持有多家子公司合同的个人客户数占比持续提升



注：（1）2019年末公司对个人客户、互联网用户的定义进行了优化，将赠险客户和已停止运营的互联网服务平台所拥有的独立用户从个人客户和互联网用户量中予以剔除，并对2017年、2018年可比期间数据进行重列。

（2）因四舍五入，直接计算未必相等。

团体综合金融业务：客户经营成效明显，业务规模持续增长

团金1+N业务模式

客户经营 打法清晰

战略/大型客户、政府客户

- 整合集团**四大专业能力**（投研、投行、资管、供应链服务）
- “**一户一策**”提供综合金融解决方案

中小微客户

- 科技驱动**，打造统一经营平台和标准化产品
- 线上化、批量化**获客及经营

金融机构客户

- 专业+科技双驱动**
- 集中集团交易团队专业能力，实现**策略、评级和风控统一赋能**

三大模式 取得突破



复杂投融

- “**突击队**”卓有成效，在基建、混改、并购等**6大领域**，跑通**18个标杆模式**
- 组建**专家库**，落地案例库，赋能客户经理



简单标准

- 重塑“数字口袋”APP**，初步实现企业客户跨公司统一经营，注册用户**超百万**
- 个团联动**，拉通小微画像，支持开放银行和寿险获客
- 中台跑通**



交易协同

- 统一策略研究**，建立策委会，有效提升研判准确度
- 统一预警监测**

科技支撑 行之有效



系统

打造智慧中台，赋能三大模式，实现**线上化和数字化经营**

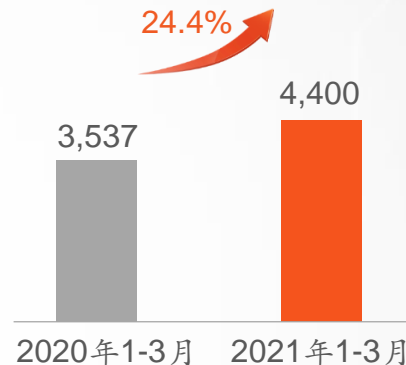


数据

上线**地区纳税、就业、资金投向**等多个数据库，了解区域合作情况全貌

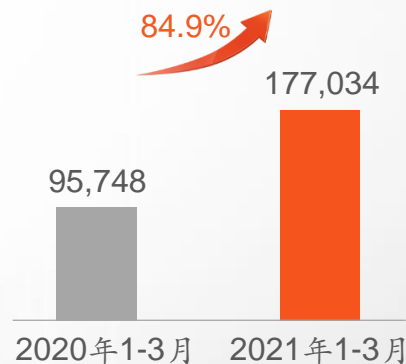
综合金融保费规模⁽¹⁾

(人民币百万元)



综合金融融资规模⁽²⁾

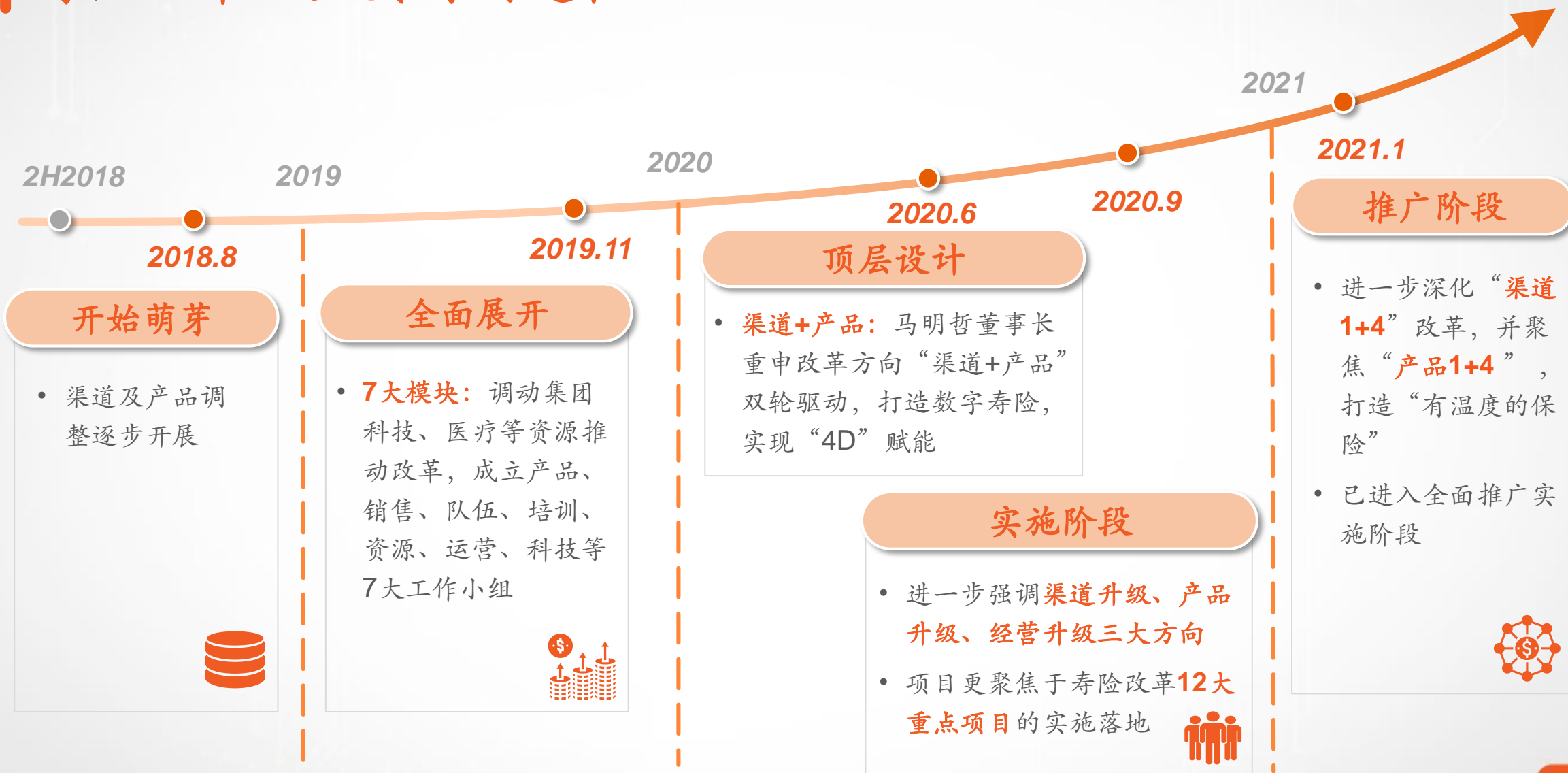
(人民币百万元)



注：(1) 综合金融保费规模指集团通过综合金融服务实现的、投保人为团体客户的保险产品保费规模。

(2) 综合金融融资规模指集团内公司通过综合金融服务合作落地的新增融资项目规模。

寿险改革：主要时间进程



寿险改革：渠道端“1+4”改革持续推动高效经营，为高质量发展打基础

1个
评价体系

+

4大
改革项目

主要
经营渠道

1套
基本法

打造“三好五星”营业部评价体系

业绩好

质量好

行为好

数字营业部
全面赋能营业部

数字化增员
上线“新版E增员”平台

智慧培训
升级实战化培训

活动量管理
完善客户开发流程

代理人渠道

银保渠道

其他渠道

代理人基本法动态调整
推广福利保障计划、试点营业部经理关爱计划，激发团队发展活力

寿险改革：产品端“1+4”改革构建服务体系，建立产品竞争壁垒

打造“大健康管理”服务行业领导品牌

目标

- 整体目标：从客户需求出发，提供一站式医疗服务
- 服务覆盖：开拓高客及中产客户服务市场

1+4
服务



专属医生

1人1医



健康+

健康管理



慢病+

慢病管理



重疾+

重疾管理



养老+

养老管理

进展

- 重疾+、慢病+：升级“平安福”、“满分”等系列产品，上市多次赔付重疾新产品，开拓中高端重疾市场
- 健康+：全新构建“臻享RUN”服务体系，产品分级匹配，提供多场景健康增值服务
- 养老+：加大长期储蓄产品的推动力度，积极开拓市场空间

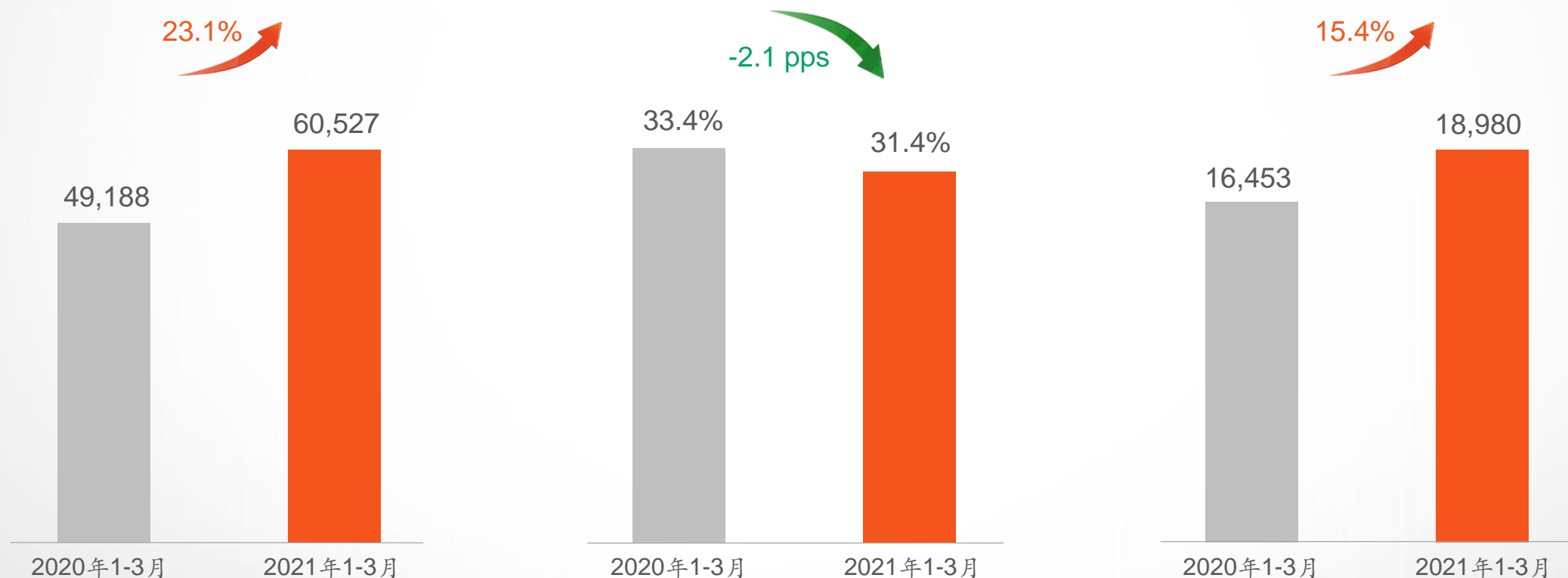
寿险及健康险：业务企稳发展，新业务价值同比增长15.4%

(人民币百万元)

用于计算新业务价值的首年保费

新业务价值率

新业务价值

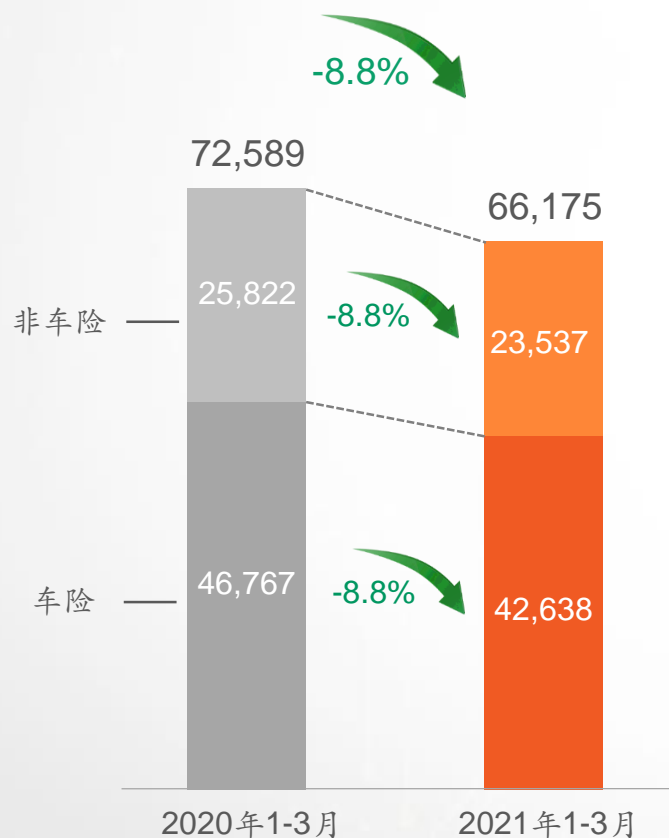


注：因四舍五入，直接计算未必相等。

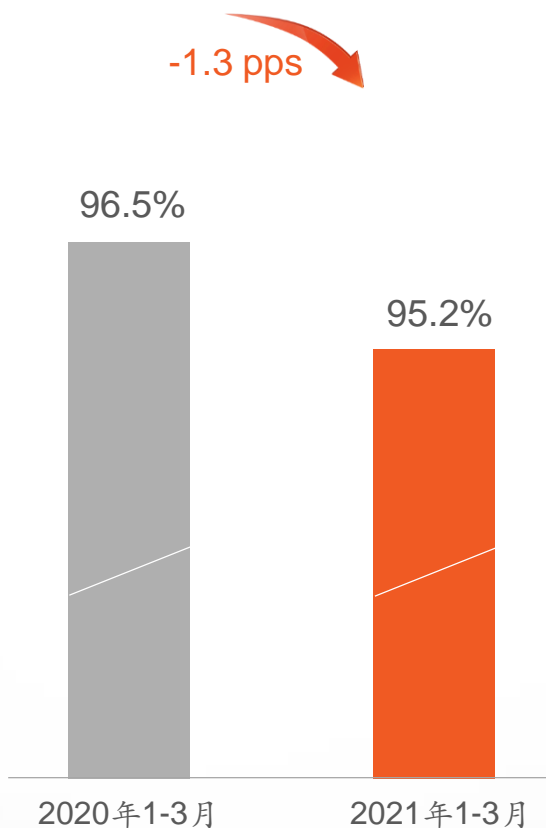
财产保险：保费规模有所下降，但综合成本率保持优良

(人民币百万元)

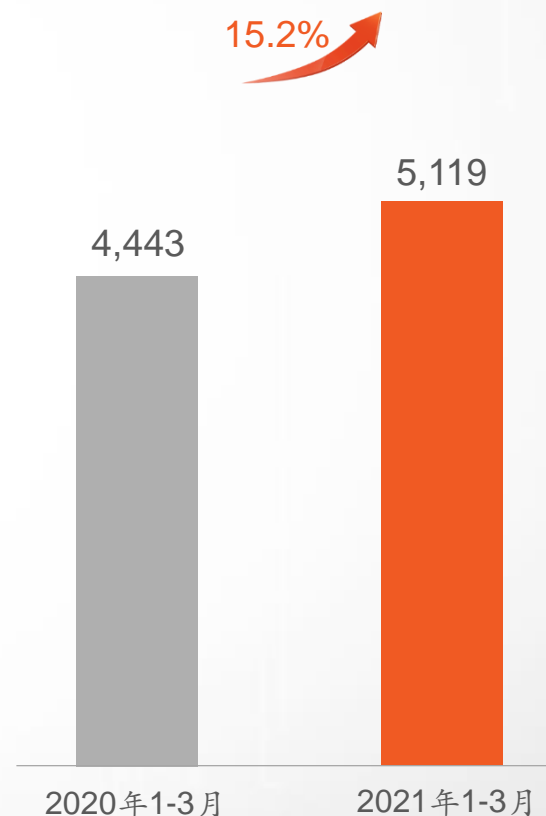
原保险保费收入



综合成本率



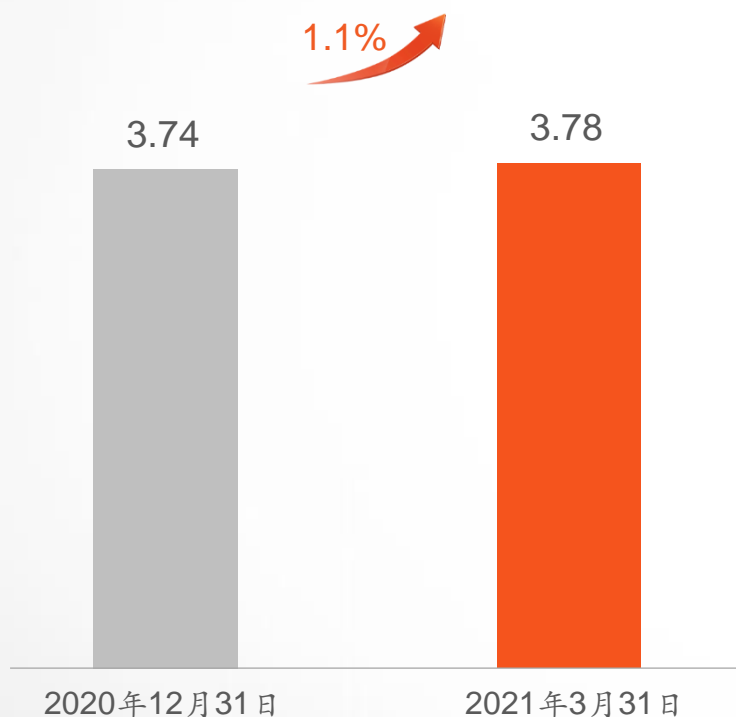
营运利润



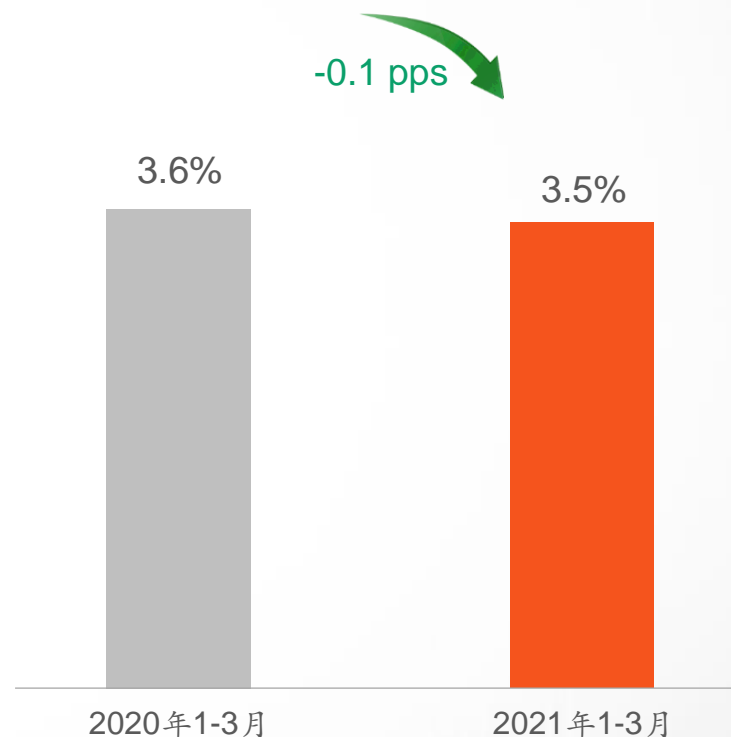
保险资金投资组合：投资资产规模较年初增长1.1%

投资资产规模

(人民币万亿元)



年化净投资收益率

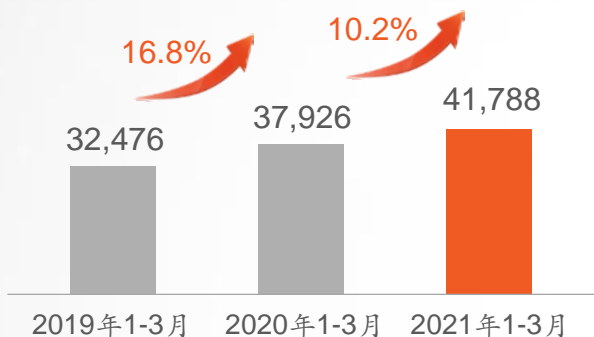


注：在年化净投资收益率计算中，仅对存款利息收入、债权型金融资产利息收入和投资性物业租金收入等进行年化处理，对买入返售金融资产利息收入、卖出回购金融资产款及拆入资金利息支出、分红收入、投资差价收入、公允价值变动损益等均不做年化处理。

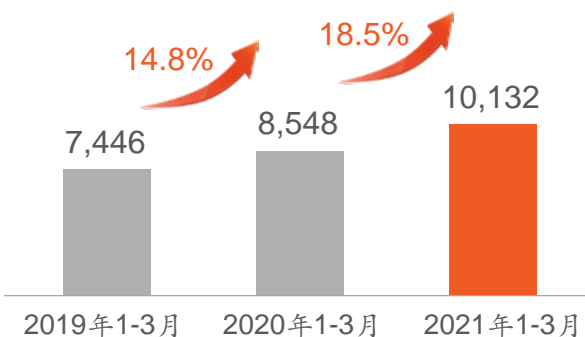
银行业务：整体经营稳健向好，资产质量持续优化

(人民币百万元)

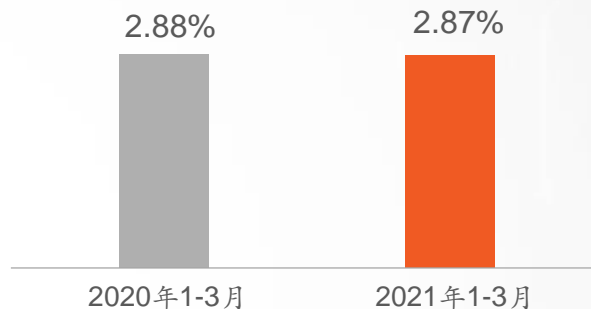
营业收入持续增长



净利润持续增长



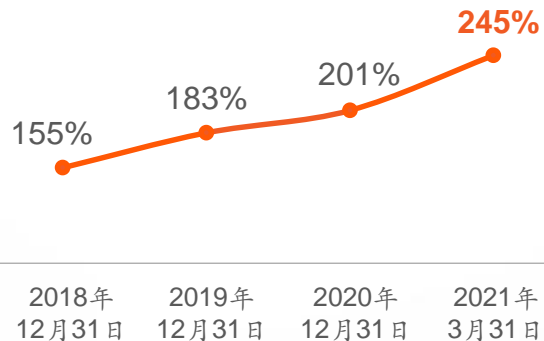
年化净息差保持稳定



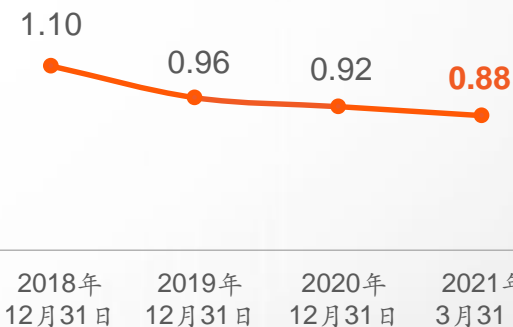
不良贷款率持续下降



拨备覆盖率进一步提升



逾期60天+贷款偏离度低于1



注：(1) 逾期60天以上贷款偏离度=逾期60天以上贷款余额/不良贷款余额。

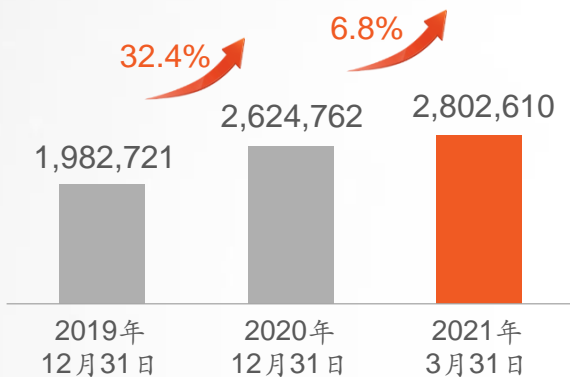
(2) 根据财政部等部委于2021年2月5日发布的《关于严格执行企业会计准则 切实加强企业2020年年报工作的通知》(财会[2021]2号)，平安银行对信用卡分期还款业务收入由手续费及佣金收入重分类至利息收入，并对相关指标比较期数据进行重述。

银行业务：各条线继续保持稳健增长

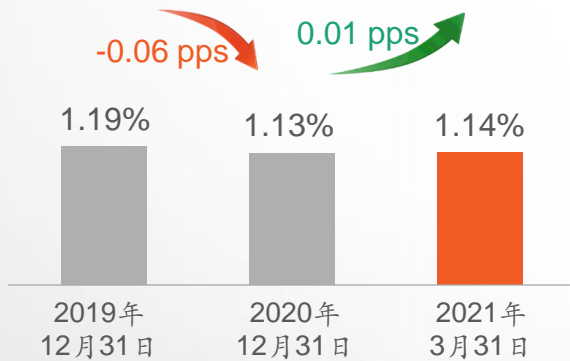
(人民币百万元)

零售业务

零售AUM较年初增长6.8%

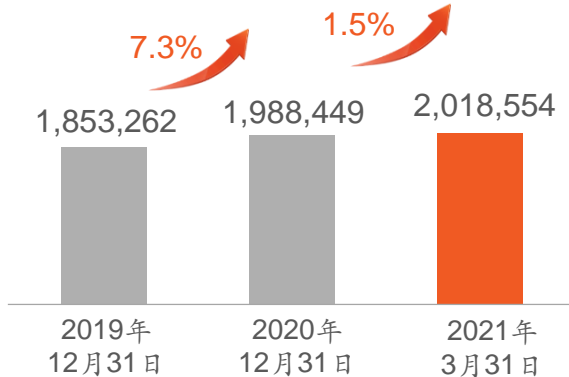


个人贷款不良率企稳

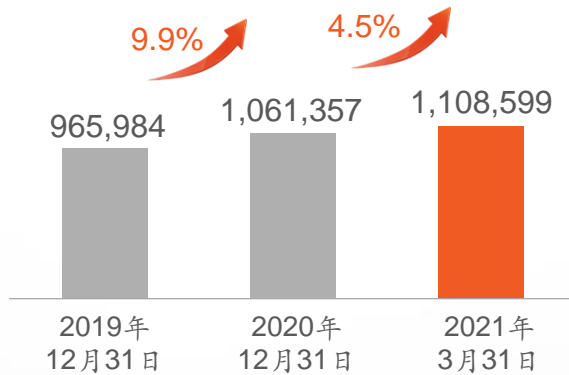


对公业务

企业存款余额较年初增长1.5%



企业贷款余额较年初增长4.5%



资金同业业务

同业机构
销售业务量

4,620亿元
+118% YoY

符合资管新规要求的
净值型产品规模

5,218亿元
+12.6% YTD

科技创新：运用领先科技提升核心金融业务服务水平

科技专利

- 科技专利申请数累计达**32,512项**，较年初**+1,100项**
- 其中PCT及境外专利申请数累计达**7,929项**

奖项及认证

- 金融壹账通连续三年入围毕马威“**中国领先金融科技50企业**”榜单

比赛

- 在国际语义评测大赛（SemEval-2021）中获得**4项冠军**
- 在国际医疗问答评测（MEDIQA 2021）比赛中获得一项分项**冠军**

销售方面



- 寿险“智能拜访助手”：一季度**近500万人次**使用、线上拜访客户**超400万人次**。
- 寿险“金管家”APP：一季度用户线上互动**近2.89亿次**，累计服务**721万人次**。

运营方面



- 产险运营管理：
- 通过AI机器人助手颠覆传统业务作业模式，简化作业流程。
 - 搭建“机器人工厂”，全面梳理并打造财产保险领域知识图谱，依托自然语言处理技术提升客户意图识别能力。2021年3月当月出单自助化率达**82%**。

服务方面



- 智能语音机器人广泛应用于银行、保险等业务领域，一季度累计服务量**约4.8亿次**。
- 3月当月智能语音机器人客户净推荐率(NPS)较去年12月上升**约4.2个百分点**。

上市科技公司



平安好医生 (01833.HK)

以人工智能辅助的自有医疗团队为核心，整合线下医疗健康服务网络，为用户提供线上线下一体化的医疗健康服务

- 2021年1月，“平安好医生”APP正式更名为“**平安健康**”APP，同时成立了保险事业部全面推进与平安健康险等保险公司的线上业务深度合作，为用户提供一站式、全方位、全流程的线上医疗“健康+保险”服务。
- 未来，平安好医生将加强自有医疗团队规模建设，并积极开拓国内外的知名医生资源，打造多点执业模式下的**全球医生网络**，为用户提供更全面、更专业的医疗服务。



陆金所控股 (LU US)

中国领先的科技型个人金融服务平台

- 零售信贷领域：陆金所控股通过打造“**聚合模式**”的个人借款服务平台，高效连接借款人和金融资源，充分发挥银行、信托和保险等金融资源的优势力量，共同为小微企业主提供简便、快捷的借款服务。
- 财富管理领域：陆金所控股与金融产品提供商进行深度产品合作，**运用AI技术实现客户与产品的智能匹配**，为广大中产阶级及富裕人群提供多元化、定制化的理财产品服务。

上市科技公司



金融壹账通 (OCFT US)

中国领先的面向金融机构的商业科技云服务平台

- 金融壹账通形成银行、保险、投资领域“**横向一体化**”、从SaaS到IaaS“**纵向全覆盖**”的产品线，提供从营销获客、风险管理、运营管理到智慧经营的全流程服务，以及从数据管理、核心系统到云平台的端到端技术服务。
- 2021年，金融壹账通将持续聚焦银行、保险、投资领域，提供全产业链服务，以科技力量助力客户实现数字化转型目标。



汽车之家 (ATHM US / 02518.HK)

中国领先的汽车互联网服务平台

- 汽车之家致力于建立以**数据和技术为核心**的汽车生态圈，围绕整个汽车生命周期，为汽车消费者提供丰富的产品及服务。
- 2020年底，**获得天天拍车控制权**，积极推进战略协同融合，布局二手车交易生态圈。
- 于2021年3月15日在**香港联交所主板上市**。

中国平安 PINGAN

金融 · 科技

谢谢！