

证券代码：000001

证券简称：平安银行

公告编号：2019-069

优先股代码：140002

优先股简称：平银优 01

平安银行股份有限公司

2019年第三季度报告正文

二〇一九年十月二十二日

第一节 重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行第十届董事会第三十次会议审议了 2019 年第三季度报告。本次董事会会议应出席董事 13 人，实到董事 10 人。董事陈心颖和姚波因事未出席会议，均委托董事叶素兰行使表决权，董事蔡方方因事未出席会议，委托董事郭建行使表决权。会议一致同意此报告。

三、本行董事长谢永林、行长胡跃飞、首席财务官项有志、会计机构负责人朱培卿保证 2019 年第三季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

四、非标准审计意见提示

适用 不适用

本行本季度财务报表未经审计，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对个别项目及财务报表编制流程执行了商定程序。

第二节 公司基本情况

一、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 2019 年 1 月 1 日起实施《企业会计准则第 21 号——租赁》（财会〔2018〕35 号），根据衔接规定，本行按首次执行本会计准则的累积影响数，调整财务报表相关项目金额，不调整可比期间信息。有关上述会计准则的主要内容和会计政策变更的影响，本行已在 2019 年半年度报告“第十一章 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”进行披露。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	期末比上年末 增减
资产总额	3,707,683	3,418,592	8.5%
股东权益	288,073	240,042	20.0%
归属于普通股股东的股东权益	268,120	220,089	21.8%
股本	19,406	17,170	13.0%
归属于普通股股东的每股净资产（元/股）	13.82	12.82	7.8%

项 目	2019 年 7-9 月	同比增减	2019 年 1-9 月	同比增减
营业收入	35,129	19.4%	102,958	18.8%
归属于本公司股东的净利润	8,218	16.0%	23,621	15.5%
扣除非经常性损益后归属于本公司股东的净利润	8,211	16.9%	23,527	15.6%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	84,480	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	不适用	不适用	4.35	上年同期为负
基本/稀释每股收益（元/股）	0.47	14.6%	1.32	15.8%
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益（元/股）	0.47	14.6%	1.32	16.8%
平均总资产收益率（未年化）	0.23%	+0.02 个百分点	0.66%	+0.04 个百分点
平均总资产收益率（年化）	0.90%	+0.06 个百分点	0.88%	+0.05 个百分点
加权平均净资产收益率（未年化）	3.39 %	+0.04 个百分点	9.71%	+0.23 个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	12.85%	-0.31 个百分点	12.64%	+0.04 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（未年化）	3.39 %	+0.07 个百分点	9.67 %	+0.24 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（年化）	12.84 %	-0.21 个百分点	12.59%	+0.06 个百分点

注：（1）本行净资产收益率和每股收益相关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）及《企业会计准则第 34 号——每股收益》计算。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 8.74 亿元。

(2) 本行在计算年化“加权平均净资产收益率”时，已考虑 260 亿元 A 股可转换公司债券转股的影响。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	期末比上年末增减
吸收存款本金	2,291,172	2,128,557	2,000,420	7.6%
其中：企业存款	1,731,604	1,666,966	1,659,421	3.9%
个人存款	559,568	461,591	340,999	21.2%
发放贷款和垫款本金总额	2,151,167	1,997,529	1,704,230	7.7%
其中：企业贷款	877,852	843,516	855,195	4.1%
一般企业贷款	776,896	801,814	840,439	(3.1%)
贴现	100,956	41,702	14,756	142.1%
个人贷款	1,273,315	1,154,013	849,035	10.3%

注：(1) 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，2019 年 9 月 30 日的各项存款为 26,379 亿元，各项贷款为 22,176 亿元。

(2) 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，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，本报告提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额。

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)	19,405,918,198
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,1-9 月累计)	1.17

报告期末至季度报告披露日股本是否因发行新股、增发、配股、股权激励行权、回购等原因发生变化且影响所有者权益金额

是 否

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2019年1-9月
非流动性资产处置净损益	(25)
或有事项产生的损益	(1)
其他	148
所得税影响	(28)
合 计	94

注：非经常性损益根据证监会《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。

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。

二、监管指标和财务比率

(单位：%)

项 目	标准值	2019年9月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
资本充足率	≥10.5	13.36	11.50	11.20
一级资本充足率	≥8.5	10.54	9.39	9.18
核心一级资本充足率	≥7.5	9.75	8.54	8.28
不良贷款率	≤5	1.68	1.75	1.70
拨备覆盖率	≥150	186.18	155.24	151.08
拨贷比	≥2.5	3.13	2.71	2.57
成本收入比(年初至期末)	不适用	29.43	30.32	29.89
存贷差(年初至期末, 年化/未年化)	不适用	4.15/3.10	4.03	3.99
净利差(年初至期末, 年化/未年化)	不适用	2.54/1.90	2.26	2.20
净息差(年初至期末, 年化/未年化)	不适用	2.62/1.96	2.35	2.37

注：监管指标根据监管口径列示。

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东总数及前10名股东持股情况表

(单位:股)

报告期末普通股股东总数 (户)	299,958	报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (如有)	-			
前 10 名普通股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	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	49.56	9,618,540,236	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	7.33	1,422,412,276	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	境内法人	6.11	1,186,100,488	-	-	-
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	2.27	440,478,714	-	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	2.21	429,232,688	-	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	境内法人	1.11	216,213,000	-	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	0.83	160,943,292	-	-	-
河南鸿宝企业管理有限公司	境内法人	0.53	102,735,814	-	-	-
交通银行—易方达 50 指数证券投资基金	境内法人	0.32	62,143,555	-	-	-
全国社保基金—零四组合	境内法人	0.30	58,469,447	-	-	-
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
中国平安保险 (集团) 股份有限公司—集团本级—自有资金	9,618,540,236	人民币普通股	9,618,540,236			
香港中央结算有限公司	1,422,412,276	人民币普通股	1,422,412,276			
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	1,186,100,488	人民币普通股	1,186,100,488			
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	440,478,714	人民币普通股	440,478,714			
中国证券金融股份有限公司	429,232,688	人民币普通股	429,232,688			
中央汇金资产管理有限责任公司	216,213,000	人民币普通股	216,213,000			
深圳中电投资股份有限公司	160,943,292	人民币普通股	160,943,292			
河南鸿宝企业管理有限公司	102,735,814	人民币普通股	102,735,814			
交通银行—易方达 50 指数证券投资基金	62,143,555	人民币普通股	62,143,555			
全国社保基金—零四组合	58,469,447	人民币普通股	58,469,447			
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>					

前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明 (如有)	股东河南鸿宝企业管理有限公司持有本行股票 102,735,814 股, 均通过华泰证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有。
-----------------------------------	--

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

2、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 (户)	15					
前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数量	持有有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—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	-	-	-
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和中国平安财产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>					

注: (1) 本行已发行的优先股不设限售期, 均为无限售条件优先股;

(2) 本行无表决权恢复的优先股股东。

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标变动 30%以上的情况及原因

√适用 □不适用

(货币单位：人民币百万元)

项 目	本期金额	变动金额	变动比率	变动原因分析
其他债权投资	156,374	85,710	121.3%	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资、同业投资规模增加
使用权资产	7,601	7,601	上年末为零	本年根据租赁准则新增该报表项目
其他资产	20,052	6,274	45.5%	应收清算款项等增加
交易性金融负债	40,117	31,542	367.8%	债券借贷卖空业务规模增加导致交易性金融负债增加
卖出回购金融资产款项	53,147	45,159	565.3%	卖出回购债券规模增加
租赁负债	7,399	7,399	上年末为零	本年根据租赁准则新增该报表项目
预计负债	1,699	839	97.6%	对或有事项、财务担保合同计提损失准备
资本公积	80,816	24,351	43.1%	本行发行的可转换公司债券因转股导致股本溢价增加
其他综合收益	1,974	1,188	151.1%	其他债权投资公允价值变动增加
公允价值变动损益	(183)	(1,230)	(117.5%)	交易性金融债券、基金投资等产品在本期处置实现的收益由公允价值变动损益转出至投资收益
汇兑损益	1,098	1,138	上年同期为负	汇率波动导致汇兑损益增加
其他业务收入	66	(78)	(54.2%)	基期数小，上年同期为 1.44 亿元
资产处置损益	(25)	(103)	(132.1%)	基期数小，上年同期为 0.78 亿元
其他收益	185	83	81.4%	基期数小，上年同期为 1.02 亿元
其他资产减值损失	417	362	658.2%	计提的抵债资产减值损失增加；基期数小，上年同期为 0.55 亿元
营业外收入	62	48	342.9%	基期数小，上年同期为 0.14 亿元
营业外支出	99	37	59.7%	基期数小，上年同期为 0.62 亿元

二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

2019 年 1 月 25 日，本行完成公开发行 260 亿元可转换公司债券。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。

“平银转债”于 2019 年 7 月 25 日起进入转股期。本行股票自 2019 年 7 月 25 日至 2019 年 8 月 20 日满足“连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 120%（含 120%）”，触发《募集说明书》中约定的有条件赎回条款。2019 年 8 月 20 日，本行召开第十届董事会第二十七次会议审议通过了《平安银行股份有限公司关于提前赎回“平银转债”的议案》，决定行

使“平银转债”有条件赎回权，对赎回日（2019年9月19日）前一交易日收市后登记在册的“平银转债”进行全部赎回。截至2019年9月18日收市，“平银转债”转股占发行总额比例达99.9963%，有9,589张未转股。根据本行本次可转债《募集说明书》中有条件赎回条款的约定，按照可转债面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的“平银转债”，本次赎回数量为9,589张，赎回价格：100.13元/张（债券面值加当期应计利息（含税），当期利率为0.20%）。自2019年9月27日起，本行发行的“平银转债”（债券代码：127010）在深圳证券交易所摘牌。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
“平银转债”转股、赎回、停止交易、摘牌等相关公告	2019年7月22日至 2019年9月27日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

公司报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

四、对2019年经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

五、证券投资情况

报告期末，本行所持金融债券（政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债，不含企业债）账面价值为2,399.44亿元，其中前十大面值金融债券的有关情况如下：

（货币单位：人民币百万元）

债券名称	面值	票面年利率(%)	到期日	减值准备
2018年政策性银行债券	7,210	4.15	2025/10/26	-
2017年政策性银行债券	6,900	4.24	2027/08/24	-
2018年政策性银行债券	6,190	4.88	2028/02/09	-
2018年政策性银行债券	4,760	4.00	2025/11/12	-

2019年政策性银行债券	4,160	3.68	2026/02/26	-
2010年政策性银行债券	3,860	2.09	2020/02/25	-
2015年政策性银行债券	3,520	3.74	2025/09/10	-
2017年政策性银行债券	3,220	4.44	2022/11/09	-
2019年商业银行债券	3,050	3.50	2022/03/27	3.04
2011年政策性银行债券	3,030	2.35	2021/02/17	-

六、委托理财

适用 不适用

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

七、衍生品投资情况

(货币单位：人民币百万元)

合约种类	年初合约金额 (名义金额)	期末合约金额 (名义金额)	报告期公允价值 变动情况
外汇衍生工具	874,747	668,430	360
利率衍生工具	3,168,549	5,544,169	327
贵金属衍生工具	84,071	92,669	(6,047)
合计	4,127,367	6,305,268	(5,360)

注：(1) 本行在董事会确立的风险偏好和市场风险总体限额框架内，开展包括衍生品的资金交易和投资业务。衍生品金融工具名义金额只体现交易量，并不反映其实际风险暴露。本行开展的外汇及利率衍生品业务主要采取对冲策略，实际汇率及利率风险暴露较小。

(2) 本行通过运用贵金属现货、远期、期权、延期等多种产品组合实施交易对冲策略，本报告期，贵金属衍生工具的公允价值亏损与贵金属已实现收益对冲后为正收益。

八、报告期内接待调研、沟通、采访等活动情况

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2019/07/05	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 《平安银行股份有限公司 投资者关系活动记录表》
2019/08/12-16	国内路演	机构	
2019/09/04	投行会议	机构	
2019/09/09-18	海外路演	机构	

九、违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

十、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

十一、管理层讨论与分析

（一）总体情况

2019年1-9月，我国经济延续总体平稳、稳中有进态势。本行紧跟党和国家各项重大战略，积极贯彻落实各项大政方针和经济金融政策，坚持以打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”为战略目标，坚定“科技引领、零售突破、对公做精”十二字策略方针不动摇。在取得阶段性转型成果的基础上，全面构建零售、对公、资金同业的“3+2+1”经营策略，实现业务均衡发展，实现全行零售转型目标。同时，本行全面推进“AI Bank”体系建设，全面强化金融风险防控，持续加大民营企业、小微企业支持力度，持续提升服务实体经济能力，大力推进金融扶贫，各项业务稳健发展，资产质量持续改善，战略转型取得明显成效。全行1-9月经营情况具有以下特点：

1、整体经营稳中趋好

2019年1-9月，本行实现营业收入1,029.58亿元，同比增长18.8%；其中利息净收入662.69亿元，同比增长21.5%；非利息净收入366.89亿元，同比增长14.2%。减值损失前营业利润717.09亿元，同比增长19.0%；净利润236.21亿元，同比增长15.5%；2019年1-9月净利差、净息差分别为2.54%、2.62%，与去年同期相比均提升33个基点，盈利能力保持稳定。

2019年9月末，本行资产总额37,076.83亿元，较上年末增长8.5%；吸收存款余额22,911.72亿元，较上年末增长7.6%；发放贷款和垫款总额（含贴现）21,511.67亿元，较上年末增长7.7%，其中个人贷款（含信用卡）占比59.2%，较上年末提升1.4个百分点。

2、零售转型深入推进

2019年1-9月，本行持续贯彻“零售突破”的策略方针，深化综合金融优势，构建以AI为内驱的零售“3+2+1”经营策略，发力基础零售、私行财富与消费金融“3大业务模块”，提升风险控制与成本管理“2大核心能力”，推动以AI为核心的“1大平台”持续赋能，各项转型工作稳步推进。

同时，本行零售业务以客户为中心，加快客户体验优化的步伐。通过持续优化NPS（客户净推荐值 Net Promoter Score）监控调研系统平台，完善客户NPS监测管理，在网点、网上银行、手机银行等各个渠道，实施每日客户体验触点NPS调研工作，倾听客户声音，改善体验痛点等举措，为客户打造更智能、更极致的服务。

（1）三大业务模块

① 基础零售

2019年9月末，本行管理零售客户资产（AUM）18,721.78亿元，较上年末增长32.1%；个人存款余额5,595.68亿元，较上年末增长21.2%；本行零售客户数9,366.33万户，较上年末增长11.6%；平安口袋银行APP注册客户数8,123.41万户，较上年末增长30.5%，月活客户数2,986.50万户，较

上年末增长 15.4%。

2019 年 1-9 月，本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，利用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。存款经营方面，通过持续做大 AUM 提升自然派生存款，通过开立绑定信用卡或其他贷款产品的还款账户提升客户存款留存。同时，持续发力提升代发及收单业务，带动结算性存款增长，做大活期存款规模，优化零售存款增长结构。

② 私行财富

2019 年 9 月末，本行财富客户 74.84 万户，较上年末增长 26.5%；私行达标客户（私行客户标准为近三月任一月的日均资产超过 600 万元）4.09 万户，较上年末增长 36.2%，私行达标客户 AUM 规模 6,693.76 亿元，较上年末增长 46.2%。

2019 年 1-9 月，本行在私人银行和财富管理方面，持续强化落实经营转型策略。在产品平台和权益体系优化方面，充分整合内外部资源，不断优化产品体系、权益体验。在内部管理体系方面，运作产品管理委员会机制，多元化引入优质资产；强化内嵌风控合规团队，严格把控各类资产风险。同时，充分利用 AI 科技力量 and 平安集团综合金融模式的优势，打造了一支专业化、智能化的投顾团队，推出了智能投顾、智能投研服务。在经营机制方面，打造了“分支行”、“私行中心”、“综合金融”三大业务模式，以全面数据化经营为抓手，强化私行客户经营能力和资产配置能力。

③ 消费金融

2019 年 9 月末，个人贷款余额 12,733.15 亿元，较上年末增长 10.3%。2019 年初以来，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，本行主动优化贷款业务结构及客群结构，适当提高信用卡、贷款投放门槛，推动目标客群上移，并通过线上化改造及 AI 化，推动贷款业务流程与服务升级，改善客户体验，触达更多的客户，确保业务稳定健康增长。

2019 年 9 月末，本行信用卡流通卡量 5,839.38 万张，较上年末增长 13.3%；信用卡贷款余额 5,189.93 亿元，较上年末增长 9.7%。2019 年 1-9 月，信用卡总交易金额 24,542.75 亿元，同比增长 27.5%；信用卡商城交易量同比增长 23.6%。本行信用卡继续依托金融科技深入打造“快、易、好”极致客户体验。2019 年三季度，平安信用卡与 Costco 强强联手，开展全方位的独家战略合作，并推出“平安信用卡+会员卡”双卡合一 Costco 联名信用卡，实现了从前端购物消费到后台金融服务的无缝衔接，为持卡客户提供“一站式”智能综合金融服务。同时，本行持续提升口袋商城场景化经营能力，于 9 月召开“尊享至臻、携手共赢”平安银行口袋商城发布会，共同见证 20 家国货品牌入驻口袋商城。平安银行口袋商城持续开拓与优秀品牌的合作，共同打造消费金融新生态，为消费者提供更加优质、尊贵的产品与服务。凭借优质的客户服务体验，报告期间，本行荣获《21 世纪经济报道》颁发的“最佳智能体验信用卡品牌”大奖及由《南方都市报》颁发的“首届金融安全金盾团队奖”。

2019 年 1-9 月，本行“新一贷”贷款新发放额 819.19 亿元，2019 年 9 月末“新一贷”余额 1,553.59 亿元，较上年末增长 1.0%。本行从促进市场健康发展、服务客户、支持实体经济角度出发，在风险

可控的前提下稳步推动零售贷款业务发展。一方面围绕个人客户合理的消费融资需求，进一步丰富消费金融服务场景；另一方面，通过多元化产品策略，提高服务普惠金融的能力。针对小微企业主、个体工商户主的资金需求特点，着力简化申请流程，提升业务办理时效和客户线上化体验，持续加大对小微企业客户的扶持力度。

2019年9月末，本行住房按揭贷款余额1,912.17亿元，较上年末增长4.9%。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。

2019年1-9月，本行汽车金融贷款新发放额1,078.68亿元，2019年9月末本行汽车金融贷款余额1,682.74亿元，较上年末降幅2.2%。在汽车消费市场整体增速放缓的趋势下，本行持续依托科技赋能，通过流程优化、AI智能化等多项举措，深耕车生态经营策略，不断提升客户体验和服务效率。

除以上产品外，本行从提升客户综合经营、满足中高端客户资产配置的角度，重视房屋抵押、循环授信等其他类产品的发展，持续优化贷款业务结构和客群结构。未来本行将从促进市场健康发展、服务客户、支持实体经济角度出发，增加对于小微、经营类贷款的资源倾斜，加大对小微企业客户的扶持力度，支持实体经济脱虚向实，同时持续加强产品创新，丰富零售贷款业务品类，并借助大数据、互联网技术为业务发展赋能，全方位提升经营效率、优化客户体验。

(2) 两大核心能力

① 风险控制

2019年9月末，本行个人贷款不良率1.07%，较上年末持平。本行自2017年底开始提前进行风险政策调整，重点防范共债风险，同时针对共债、高负债及高风险地区客户采取额度管控、谨慎授信等措施，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。在零售风险管理体系建设方面，本行重点推进以全面AI和全面价值管理为基础的“风险3.0”新一代智能风险管理体系建设，搭建贷前、贷中、贷后AI风控机器人，打通个贷、汽融、信用卡等产品的风险管理系统，实现风险前、中、后业务全面AI化、统一化的客户管理。

② 成本管理

2019年1-9月，本行通过全成本管控和精细化管理优化投产，利用AI技术赋能管理和赋能业务，提升效率，并加大创新投入，保持持续增长动能，推动成本收入比持续降低。

在运营成本方面，通过全方位精细化管理及流程改造，进一步精简作业类和管理行政类支出，降低零售运营成本，如实现短信支出下降11.0%、集中作业件均成本下降11.5%等，推动整体运营成本逐步下降。在固定成本方面，通过网点标准化、智能化、轻型化转型，优化网点合理化布局，2019年1-9月营业网点减租2.33万平方米，网点综合效益持续提升。在产能效率方面，通过实施AI战略，为业务发展和管理赋能，零售人力产能得到进一步提升，人均营收同比增长17.6%。在零售业务仍然保持快速增长的同时，零售成本收入比近两年持续优化。

为持续创造优化成本收入比的驱动力，本行零售持续加大科技和创新方面的投入。2019年1-9月，零售已投入11.99亿元用于科技及创新，运用科技力量不断升级传统业务、创新业务模式、提

升服务体验，保持持续增长动能和成本优化能力。

(3) 一大平台赋能

2019年，本行零售推行全面AI化，打造AI Bank，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。提升AI中台能力建设是现阶段AI战略的重点，本行从资源集约、能力共享的角度出发，以模块化、参数化、闭环化为原则，逐步完成了相关能力建设。AI中台涵盖营销、服务、管理等关键业务能力，以及OCR（光学字符识别）、人脸识别等前沿技术成果，通过整合可复用、可共享的通用能力，实现对前台场景的敏捷支持、快速上线，目前已覆盖业务场景上百个，同时仍在不断敏捷迭代。

开放银行作为本行深耕金融科技的重要方向在持续推进中。本行开放银行以“让银行服务无处不在”为愿景，围绕“能力开放”、“流量开放”、“经营开放”三个目标，分阶段实现。现阶段主要是聚焦“能力开放”，打造开放银行平台，目前已与多家互联网头部公司开展相关合作。

同时，2019年1-9月，本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9月末，全国已开业245家新门店。同时，本行整合打造智能化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。

(4) 综合金融贡献不断增强

本行通过MGM（客户介绍客户）模式开展综合金融业务，代理人是本行的重点客户。2019年1-9月，本行通过MGM模式获客（不含信用卡）净增190.51万户，占零售整体净增客户（不含信用卡）的比例为29.3%，其中财富客户净增6.21万户，占整体净增财富客户的比例为39.6%；管理零售客户资产（AUM）余额净增1,720亿元，占零售整体净增客户资产余额的比例为37.8%。MGM模式发放“新一贷”477.14亿元，占“新一贷”整体发放的比例为58.2%；发放汽融贷款394.97亿元，占汽融贷款整体发放的比例为36.6%。信用卡通过MGM模式发卡369.73万张，在新增发卡量中占比为34.1%。本行零售全渠道代销集团保险累计实现非利息净收入23.18亿元，同比增长24.5%。

3、对公业务做精做强

2019年1-9月，本行对公业务坚持以客户为中心，借助科技手段持续打造智能化精品公司银行。践行对公“3+2+1”经营策略，聚焦行业银行、交易银行、综合金融三大业务支柱，重点发力战略客户和小微客户两大核心客群，坚守资产质量一条生命线不动摇。充分运用集团“金融+科技”综合服务能力，发挥银行渠道优势及集团综合金融优势，成为集团团体综合金融的发动机。

(1) 三大业务支柱

① 行业银行

作为本行重点经营特色业务，行业银行定位为“行业客户经营主导者、重大客户开拓先锋队和1+N解决方案责任人”。作为对公新战略的三大支柱之一，行业银行借鉴海内外先进投行经验，将投资银行和行业事业部进行整合，致力于打造有鲜明行业银行特色的大投行体系：（1）以服务客户为

发端，深入理解客户需求和痛点，实现从产品思维到客户思维的转变；（2）将投资银行的承销发行和产品创新能力与行业事业部的行研和细分客群服务能力深度融合，整合集团内外部资源，为客户量身定制具有独特优势的综合金融解决方案；（3）以提升效率为目的，组建敏捷行动队，扁平化作业，实现“商行+投行+投资”的高效联动，以专业、独特和高效赢得客户的信赖和认可。

目前，针对行业头部客户需求，本行已打造具有平安独特优势的标杆模式 30 余种。未来，本行将不断打磨和创新，与行业头部客户深度捆绑，通过服务不断提升客户价值。同时，在行业银行新的运作模式下，投资银行业务也将迎来新的发展期。2019 年 9 月末，本行重点行业客户授信占比达 48%；2019 年 1-9 月，投资银行债券承销规模 1,922.36 亿元，其中金融债 514.06 亿元，非金融债 1,408.30 亿元；根据中国理财网公布数据，本行理财直融承销规模 499 亿元，市场份额占比 55.8%，承销规模市场排名第一。

② 交易银行

互联网支付结算

本行积极响应国家战略方针，推进“聚合收款+电商见证宝+智能付款”的支付结算服务模式，着力打造业内最佳的平台金融服务银行。一方面，研发新支付技术，将前沿科技全面运用于产品创新、客户营销、业务运营和风险控制等各个领域；另一方面，集成优势产品，叠加综合金融服务，依托场景化解决方案与敏捷实施能力，为平台型客户提供综合化、定制化、智能化的金融解决方案。

2019 年 9 月末，本行互联网支付结算服务的平台数达 935 个；2019 年 1-9 月，交易笔数超 13.60 亿笔、同比增长 166.5%，交易金额达 27,488.26 亿元、同比增长 44.2%。

智能供应链金融

本行全新升级了供应链应收账款云服务平台，推出“平安好链”品牌，运用云计算、区块链、人工智能等科技手段，优化注册、审批、出账等业务全流程，大幅提升使用体验；同时围绕基建、电子、医药等重点行业客户，为供应链上下游企业提供一揽子综合金融和管理服务，实现批量获客。

2019 年 1-9 月，本行供应链应收账款云服务平台累计交易量 239.99 亿元，累计为 361 家核心企业及其上游供应商提供金融服务，有效帮助中小企业解决融资难问题，支持实体经济发展。

跨境金融

本行紧跟客户的跨境金融服务需求，充分发挥跨境金融账户体系优势，持续深耕“跨境投融资”、“跨境同业金融”、“跨境资金管理”、“跨境贸易金融”、“跨境 e 金融”五大产品体系，为中资企业开展国际化经营保驾护航。

本行推出离岸出口信用证承兑电让渡池融资、离岸全球代发工资服务，满足离岸客户个性化服务需求。同时升级口袋财务移动端离岸融资服务、跨境业务智能反洗钱等，不断提升业务处理效率、风险管理能力和客户体验。2019 年 1-9 月，跨境 e 金融平台累计线上交易规模 6,860.32 亿元，同比增长 32.4%。

③ 综合金融

本行作为集团团体综合金融的发动机，始终以解决客户痛点为中心，聚焦战略客户和小微客户

两大客群，为企业客户打造全方位的综合金融解决方案。

本行充分运用集团“金融+科技”综合服务能力，发挥银行渠道优势及集团综合金融优势，深化银行团体客户经营，着力实现保费规模、投融规模跨越式增长。一方面，建立差异化策略，为客户提供定制化保险与银行产品服务；另一方面，以证券、信托、租赁、资管、不动产、养老险投资等平安投融系子公司为主要合作方，通过“商行+投行+投资”方案满足客户多元化的融资需求。2019年1-9月，银行销售平安团体保险保费规模9.53亿元，同比增长328.6%；新增银行与集团内专业公司合作落地投融项目规模1,474.79亿元，同比增长153.4%。

(2) 两大核心客群

① 战略客群

本行遵循战略匹配、市场认同、潜力巨大、风险可控原则，聚焦战略客群，借助集团业务资源和科技优势，以解决客户痛点为中心，以行业银行、交易银行、综合金融为支撑，在地产、医疗、汽车等多个行业的全生态圈、全产业链布局，通过专业化、行业化、体系化、集团化的打法，“一户一策”，为客户提供一站式专业化的综合解决方案。在专业化方面，深度嵌入战略客户日常经营，为战略客户提供场景化定制化的服务；在行业化方面，实时洞察战略客户行业发展脉搏，布局战略客户上下游产业链；在体系化方面，以科技优势，打造领先的战略客户智慧经营体系，为战略客户经营保驾护航；在集团化方面，实现平安集团资源优势整合，为战略客户提供专业化的综合金融解决方案。2019年9月末，战略客户贷款较上年末增长17.4%。

② 小微客群

本行秉承“金融+科技”的理念，借助集团生态资源赋能战略客群，围绕产业链上下游批量为小微客群提供场景化、线上化服务；通过口袋财务、小企业数字金融等业务模式，提升民营企业和小微企业客群经营整体能力，持续加大对民营企业及中小微客户的支持力度。

2019年口袋财务围绕“开放、集成、智能”三大主题，深入打造一站式经营服务平台。引入平安车管家等企业服务，为客户提供移动端预约购车服务等。进一步丰富移动端产品体系，上线大额存单、离岸单证业务及进口信用证承兑等产品，全流程移动化办理。不断优化高频功能和服务，持续增强客户服务体验。2019年9月末，口袋财务累计注册开通客户已达33.11万户；2019年1-9月，交易笔数达390.19万笔、同比增长511.9%，交易金额24,253.58亿元、同比增长588.7%。

小企业数字金融通过“数据+模型”还原企业真实经营状况。以标准化产品，借助物联网、大数据等科技手段、实现线上化、自动化、快速批量放款；以定制化产品深入场景和产业链客户，有效解决中小企业融资难、融资贵的问题。2019年9月末，本行小企业数字金融业务服务客户数26,974户，较上年末增长84.3%；2019年1-9月，本行小企业数字金融累计发放贷款153.10亿元。

(3) 一条生命线

资产质量始终是对公业务的第一生命线。在风险经营理念上，本行从管控风险向经营风险转变，加强风险与业务的协同，前置风险管理，通过收益覆盖风险，通过方案管理风险，通过管理规避风险。运用“大数据+人工智能”技术，建立智慧风控平台，进一步强化风险预警能力。构建风险地图，

明确重点行业、区域、客户，优化存量业务结构，有效指导业务方向以及对公资源的合理布局。

本行持续做好存量资产结构调整，明确管控目标，加强清收能力，资产质量稳步向好。2019年9月末，企业贷款不良率较上年末下降0.11个百分点。

4、资金同业变革升级

2019年1-9月，本行坚持以客户为中心，以科技为驱动，构建资金同业“3+2+1”经营策略，聚焦新交易、新同业、新资管三大业务方向，提升销售和交易两大核心能力，打造一套智能系统平台赋能各项业务。

(1) 三大业务方向

① 新交易

2019年，本行引入国际顶尖的FICC（固定收益、外汇和大宗商品）交易人才，打造行业领先的交易业务板块，组建兼具国际视野和本土优势的交易团队，实现了FICC业务的全方位布局。本行以科技赋能交易，前瞻性地打造了市场领先的智能量化交易系统，提升了本行交易业务的数据处理能力、定价能力、交易执行能力和实时风险控制能力。报告期内，本行以建立高效、敏捷的一体化FICC业务运行体系为目标，建立了统一的量化分析支持体系、统一的资源调配机制、统一的交易系统和统一的中后台支持体系，使得本行电子化交易得到飞跃式发展，交易净收入同比大幅增长、各交易品种交易规模及市场排名跃居市场前列。2019年1-9月，实现交易业务净收入31.04亿元，同比增幅174.7%；债券交易量2.47万亿元、同比增长273.3%，利率互换交易量2.37万亿元、同比增长313.8%；黄金交易量1.15万亿元、同比增长76.9%。根据外汇交易中心公布的数据，本行2019年第三季度债券做市X-Bond排名、利率互换做市排名、标准债券远期做市排名均保持市场领先地位。

② 新同业

本行同业业务从资产负债驱动转变为销售驱动，实现机构销售转型升级。本行深化客群经营，践行“以客户为中心”经营理念，升级完善同业机构客户画像系统建设，充分挖掘客户需求，构建金融生态圈，提升服务同业客户的广度及深度。本行围绕产品、平台、增值服务、队伍四大方面，全方位提升本行的同业客户服务。一是丰富产品货架，实现市场主流机构销售产品全覆盖；二是将线上与线下相结合，实现资产和资金对接。本行启动“行e通”平台重构，致力于构建一站式开放金融机构交易平台，全流程覆盖用户场景，AI赋能业务管理，实现线上化销售交易与服务升级；三是做强产品研究，向客户输出专业投资意见；四是建立专业化销售队伍，通过科学的人才盘点构建同业营销队伍和人才培养，科技赋能销售队伍进行业务拓展和营销管理。2019年9月末，本行“行e通”平台累计合作客户达2,166户；2019年1-9月，同业机构销售业务量达到3,595.11亿元、同比增长134.1%。

③ 新资管

2019年1-9月，本行积极应对监管新政带来的挑战与机遇，从平台、产品、投研、科技等方面推动理财业务稳健转型发展。一是推进理财子公司的筹建工作，坚持以科技为手段，构建智能理财

交易平台、智能投研平台、智能风控平台，打造全品类开放式理财平台；二是大力推动理财产品净值化转型，创新推出核心产品线“成长”系列，加速新产品发行，完善产品体系；三是加强投研能力建设，构建以大类资产配置为核心的投研体系，贯通宏观经济、货币市场、债券市场、交易策略、权益市场、外汇和商品市场六大领域；四是持续推进科技赋能，充分利用科技力量实现市场风险监测、信用风险管理和投后管理能力提升，通过标签化、流程化、线上化减少操作风险，自主研发上线新一代估值核算系统、统一理财簿记系统及投资组合管理系统，实现份额登记、产品管理、投资交易、估值清算一体化管理。

2019年9月末，本行保本理财余额751.13亿元，较上年末减少9.1%；结构性存款余额5,095.61亿元、较上年末增长17.5%；非保本理财产品余额5,925.78亿元、较上年末增长10.2%，其中，本行发行符合资管新规净值管理要求的净值型产品规模1,798.48亿元，较上年末增长76.2%，占比由19.0%提升至30.4%。

（2）两个能力

本行在新交易、新同业和新资管三大业务方向提升销售和交易两个能力，形成组合拳，构建本行资金同业业务的核心竞争力。一是加强销售能力，升级销售模式，将销售融入生态。客户画像系统支持客群分析，打通资金、产品、资产、服务全链条，升级成为“产品专家”+“服务专家”，为客户提供场景化的产品设计、资产推荐、销售渠道等一站式综合金融服务；二是以目前已建立的行业领先的交易能力为依托，扩大和丰富交易能力应用场景，通过构建智能化交易平台，与同业、资管、零售业务有机结合，服务全行同业、公司及零售客户。

（3）一个系统

本行利用智能化交易管理系统实现精准定价、智能执行和实时风控，同时赋能三大业务方向。本行新一代金融市场业务系统于2019年7月中旬上线，该系统通过前中后台一体化的整体设计、稳定高效的运行效率、多资产管控的平台能力、海量数据的处理能力，大幅提升了本行金融市场业务基础设施的稳定性和高效性，实现了金融市场业务的流程自动化和管理专业化，有力夯实了本行在债券、外汇、贵金属业务领域已有的竞争优势，打造出持续领先的金融市场业务核心竞争力。

5、科技赋能全面数据化经营

本行将“科技引领”作为战略转型和数据化经营的驱动力。**业务系统建设方面**，本行持续加大科技投入，优化开发流程，提升交付效率，2019年1-9月累计受理需求数量同比增长超过38%，累计投产版本数量同比增长超过140%。信用卡新核心、零售统一催清收平台、智慧风控平台、新一代金融市场核心、对公云收单等一批重点项目相继投产或即将落地，有效支持了业务发展。**基础平台建设方面**，本行持续完善银行私有云平台、PaaS平台、开放平台、区块链服务平台、企业级大数据平台等，持续提升科技赋能业务的基础能力。2019年9月末，本行已有750多个应用迁移到私有云平台，超过50个项目使用了分布式PaaS平台开发框架；区块链综合服务平台完成投产，并应用于破产清算投票、云签约存证、扶贫溯源等业务领域，2019年1-9月，累计实现业务交易量超过20万笔。

2019年1-9月，本行围绕全面数据化经营转型，大力推进数据中台、AI平台、数据治理等项目群建设。**数据中台方面**，启动了全行统一数据指标平台、数据服务平台、以及客户、产品、人员、渠道、案例等“五大库”建设。**AI平台方面**，2019年9月末，11个AI中台项目已经陆续完成投产，为前台应用和业务团队提供支撑和赋能，促进产能效率的提高，例如，在口袋银行APP和信用卡首页，通过智能推荐平台进行个性化的精准营销广告投放，其转化效果比人工投放提升超过50%。**数据治理方面**，进一步完善数据治理体系，2019年9月末，已制定完成636项基础数据标准和1,442项指标标准，为支撑实时化、精细化、可视化、价值化的数据运营打下坚实的基础。

6、资产质量持续改善

本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、重点区域和重点客户，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，风险抵补能力持续增强。

2019年9月末，本行逾期贷款占比2.34%，与半年末持平、较上年末下降0.14个百分点；逾期90天以上贷款占比1.46%，较半年末和上年末分别下降0.12个百分点和0.24个百分点；关注率2.39%，较半年末和上年末分别下降0.09个百分点和0.34个百分点；不良贷款率1.68%，较半年末持平、较上年末下降0.07个百分点。不良贷款偏离度87%，较半年末和上年末分别下降7个百分点和10个百分点。

2019年1-9月，本行计提的信用及其他资产减值损失为409.96亿元，同比增长21.9%，其中发放贷款和垫款计提的信用减值损失为365.77亿元；2019年9月末，贷款减值准备余额为672.62亿元，较上年末增长24.1%；拨贷比为3.13%，较半年末和上年末分别增加0.07个百分点和0.42个百分点；拨备覆盖率为186.18%、较半年末和上年末分别增加3.65个百分点和30.94个百分点，逾期90天以上贷款拨备覆盖率为213.83%、较半年末和上年末分别增加19.46个百分点和54.38个百分点，风险抵补能力进一步增强。

2019年1-9月，本行收回不良资产总额172.74亿元、同比增长8.1%，其中信贷资产（贷款本金）161.21亿元；收回的贷款本金中，已核销贷款95.18亿元，未核销不良贷款66.03亿元；不良资产收回额中90.1%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

7、支持服务实体经济

本行积极支持供给侧结构性改革和金融服务实体经济的国家战略，坚持科技创新理念，从服务实体经济的全面性、有效性、可持续性出发，持续提升服务能力和水平。2019年9月末，本行表内外授信总融资额32,234亿元，较上年末增长13.6%。

细化区域政策和行业政策。立足区域发展特色，制定特色化区域政策和服务方案，助力“粤港澳大湾区”、“一带一路”、“长三角一体化”等经济带建设和区域产业转型升级，推动区域经济高质量发展。行研驱动，打造专业化、立体化行研体系，严控“两高一剩”行业授信，支持重点行业发展和行业产业升级。

积极贯彻落实国家要求，加强金融服务民营企业力度，支持小微企业高质量发展。一是在科技

运用上，运用人工智能、生物识别、大数据、区块链、云计算等前沿科技，打造“供应链应收账款云服务平台”、“小企业数字金融”、“新一贷”等精品业务，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。**二是在制度执行上**，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，为企业提供定制化金融服务，为经营正常、流动性遇到暂时困难的民营企业提供支持；通过实施差异化信贷定价政策和风险容忍度，借力科技创新、产品创新和渠道创新，全方位支持小微企业发展。**三是在执行情况和政策效果上**，2019年1-9月，本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9月末，本行单户授信1,000万（含）以下的小微企业贷款较年初增长14.44%，高于全行各项贷款平均增速，有贷款余额户数高于年初水平1.9万户，该类小微企业贷款利率较上年末下降1.67个百分点，不良率控制在合理范围。

持续推动精准扶贫，通过“金融+产业”扶贫，建立“金融+科技+产销”的扶贫闭环。2019年1-9月，本行新增投放扶贫资金63.96亿元，其中产业扶贫贷款27.3亿元，扶贫政府债36.06亿元，扶贫企业债0.6亿元，直接帮扶建档立卡贫困人口超过5,607人，惠及建档立卡贫困人口超过11万人。2019年9月末，扶贫商城上线13个省份、20个贫困县的107种农产品，帮助贫困人口增收976.21万元。

8、夯实基础提升资本

本行持续提升资本管理精细化水平，围绕经济增加值（EVA）和经济资本回报率（RAROC）最大化目标，以客户为中心，打通表内外产品界限，建立集约化的资本配置机制，有效提高各业务条线及分支机构的资本使用效率，进一步提升全行资本回报水平。

本行在通过利润留存补充资本的基础上，积极拓展外源性资本补充渠道，持续推进资本工具的发行工作。本行已于2019年1月完成发行260亿元A股可转换公司债券，2019年9月“平银转债”完成转股，有效补充本行核心一级资本；并于2019年4月25日在全国银行间债券市场公开发行300亿元人民币二级资本债券，上述资本补充切实提升本行资本水平及质量，为本行发展奠定了坚实基础。

2019年9月末，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9.75%、10.54%及13.36%，均满足监管达标要求。其中，核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率较上年末分别提高1.21、1.15及1.86个百分点。

9、合理配置网点布局

本行持续实施网点智能化建设，合理配置网点布局，截至2019年9月末，本行有87家分行（含香港分行）、共1,049家营业机构。同时，本行持续推广“轻型化、社区化、智能化、多元化”的零售新门店，2019年9月末，全国已开业245家新门店。

(二) 资产质量

1、发放贷款和垫款五级分类情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2019年9月30日		2018年12月31日		期末比上年末 增减
	余额	占比	余额	占比	
正常贷款	2,063,654	95.93%	1,908,072	95.52%	8.2%
关注贷款	51,386	2.39%	54,552	2.73%	(5.8%)
不良贷款	36,127	1.68%	34,905	1.75%	3.5%
其中：次级	14,039	0.65%	17,955	0.90%	(21.8%)
可疑	8,784	0.41%	4,509	0.23%	94.8%
损失	13,304	0.62%	12,441	0.62%	6.9%
发放贷款和垫款本金总额	2,151,167	100.00%	1,997,529	100.00%	7.7%
发放贷款和垫款减值准备	(67,262)		(54,187)		24.1%
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(66,815)		(54,033)		23.7%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	(447)		(154)		190.3%
不良贷款率	1.68%		1.75%		-0.07个百分点
拨备覆盖率	186.18%		155.24%		+30.94个百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率	213.83%		159.45%		+54.38个百分点
拨贷比	3.13%		2.71%		+0.42个百分点

2、发放贷款和垫款按产品划分的结构分布及质量情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2019年9月30日		2018年12月31日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
企业贷款	877,852	2.57%	843,516	2.68%	-0.11个百分点
其中：一般企业贷款	776,896	2.90%	801,814	2.82%	+0.08个百分点
贴现	100,956	-	41,702	-	-
个人贷款	1,273,315	1.07%	1,154,013	1.07%	-
其中：住房按揭贷款	191,217	0.18%	182,363	0.09%	+0.09个百分点
新一贷	155,359	1.12%	153,745	1.00%	+0.12个百分点
汽车金融贷款	168,274	0.73%	172,029	0.54%	+0.19个百分点
信用卡应收账款	518,993	1.35%	473,295	1.32%	+0.03个百分点
其他（注）	239,472	1.37%	172,581	1.97%	-0.60个百分点
发放贷款和垫款本金总额	2,151,167	1.68%	1,997,529	1.75%	-0.07个百分点

注：“其他”包括持证抵押贷款、小额消费贷款和其他保证或质押类贷款等。

企业贷款不良率较上年末下降0.11个百分点，资产质量逐步向好。本行坚持对公做精，持续优化信贷结构，完善资产质量管控机制，加大存量不良资产清收处置力度，进一步夯实资产质量。具体情况如下：

(1) **严控增量**，建立严格准入标准，重点支持重点行业、重点区域和重点客户，从源头上控制资产质量。

(2) **管好存量**，落实贷后管理规定动作，加大对贷款本息的回收预控，加强早期预警管理，对风险资产提前采取压退措施；加大对重点风险领域风险排查力度，及时发现潜在问题资产，提前介入，加快风险处置工作。

(3) **加大问题资产清收处置**，充分发挥特殊资产管理事业部集中化、专业化清收优势，强化考核督导，提升清收处置效果。

受到国际国内经济金融形势不确定性、共债风险上升、汽车消费下滑等外部因素影响，本行零售部分信贷产品的不良率有所上升，但整体不良水平保持稳健可控，个人贷款不良率与上年末持平，具体情况如下：

(1) 本行**住房按揭贷款**通过进一步调整客群结构，加大对优质客户的投放力度，有效提升新发放贷款质量。同时，根据抵押物所属地区的城市级别，实施差异化的风险管控措施，使按揭贷款不良率维持在较低的水平。

(2) 本行**“新一贷”**在贷前销售、面谈面签、贷中审批和贷后管理等授信管理的所有环节层层把关、交叉验证；利用行业先进的评分卡技术和多维度的风险监测体系动态调整风险政策，针对当前涌现的共债类高风险客户，全面升级防控手段、加大排查力度，同时持续加大催清收资源投入，强化、细化多维度催清收举措，将资产质量稳定在合理水平上。

(3) 本行**汽车金融贷款**通过建立 AI 智能预审平台及多元化外部数据的运用，有效改善新增客户结构与品质，优化存量结构；通过各项科技创新手段及智能化量化工具运用，全面贯彻全流程风险管理原则，有效确保组合资产可持续发展。催收方面，本行深入贯彻落实国家法律法规及有关文件要求，以司法诉讼为主要催收方式合规地开展作业，同时通过科技手段赋能，不断提升作业效率，目前整体资产质量稳定可控。

(4) 本行**信用卡业务**全流程贯彻风险管理理念，充分利用量化工具，有效管控风险。一方面通过大数据平台和先进定量分析技术，结合风控模型、加大 AI 技术和大数据模型的引入，有效改善新户获客结构与品质，优化存量结构，同时不断提高对客户资质和风险识别能力，严控外部共债风险，保证资产质量，实现健康良性的业务发展。另一方面，加大催清收的力度、提升清收效能。通过持续规模推广 AI 智能催收降低滚动率；优化评分模型推进差异化催收策略；优化不良资产的管理模式，探索快速诉讼模式，进一步增加催清收资源投入，整体不良水平保持稳健可控。

(5) 本行**其他类个人贷款**包括持证抵押贷款、小额消费贷款和其他保证或质押类贷款等，不良率较年初有所下降。一方面本行加大调整客户结构、提高优质客户占比，并持续迭代优化风控策略和流程，另一方面持续强化催清收投入，多策并举、细化催清收各项举措，资产质量保持稳定，整体风险可控。

3、逾期贷款情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2019 年 9 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占贷款总额比	余额	占贷款总额比
本金和利息逾期 90 天以内贷款	18,939	0.88%	15,496	0.78%
本金或利息逾期 90 天以上贷款	31,456	1.46%	33,984	1.70%

2019 年 9 月末，本行逾期 90 天以内贷款（含本金未逾期，利息逾期 90 天以内贷款）余额 189.39 亿元，占贷款总额 0.88%、较上年末增加 0.10 个百分点；逾期 90 天以上贷款（含本金未逾期，利息逾期 90 天以上贷款）余额 314.56 亿元，占贷款总额 1.46%、较上年末下降 0.24 个百分点。本行已采取各项措施，分类制定清收处置方案，与各相关方积极沟通，共同做好风险管理和化解工作，目前整体风险可控。

(三) 利息收支情况

1、主要资产、负债项目的日均余额以及平均收益率或平均成本率情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2019年1-9月			2018年1-9月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率
资产						
发放贷款和垫款(不含贴现)	1,994,598	98,919	6.63%	1,843,216	87,620	6.36%
债券投资	625,044	15,631	3.34%	485,019	12,653	3.49%
存放央行	222,662	2,512	1.51%	264,150	3,052	1.54%
票据贴现及同业业务	539,278	14,751	3.66%	587,685	18,336	4.17%
生息资产总计	3,381,582	131,813	5.21%	3,180,070	121,661	5.11%
负债						
吸收存款	2,252,472	41,828	2.48%	2,041,049	36,873	2.42%
发行债务证券	400,249	10,961	3.66%	356,478	12,202	4.58%
其中：同业存单	296,056	7,514	3.39%	311,362	10,424	4.48%
同业业务及其他	631,166	12,755	2.70%	699,208	18,057	3.45%
计息负债总计	3,283,887	65,544	2.67%	3,096,735	67,132	2.90%
利息净收入		66,269			54,529	
存贷差			4.15%			3.94%
净利差			2.54%			2.21%
净息差			2.62%			2.29%

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2019年7-9月			2019年4-6月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率
资产						
发放贷款和垫款(不含贴现)	2,017,555	33,292	6.55%	1,998,255	33,582	6.74%
债券投资	646,164	5,632	3.46%	631,791	5,183	3.29%
存放央行	225,121	852	1.50%	222,263	836	1.51%
票据贴现及同业业务	538,920	4,926	3.63%	530,698	4,849	3.66%
生息资产总计	3,427,760	44,702	5.17%	3,383,007	44,450	5.27%
负债						
吸收存款	2,271,575	14,184	2.48%	2,294,479	14,044	2.46%
发行债务证券	402,150	3,522	3.47%	398,306	3,636	3.66%
其中：同业存单	290,811	2,312	3.15%	289,985	2,467	3.41%
同业业务及其他	662,648	4,366	2.61%	588,523	3,905	2.66%
计息负债总计	3,336,373	22,072	2.62%	3,281,308	21,585	2.64%
利息净收入		22,630			22,865	
存贷差			4.07%			4.28%
净利差			2.55%			2.63%
净息差			2.62%			2.71%

本行进一步优化业务结构，平均收益率较高的个人贷款规模和占比增加，且信用卡分期付款业务利息收入增加，带来生息资产收益率有所提升；平均成本率较低的存款规模增加，及2019年1-9月市场资金面整体宽松，导致付息负债成本率进一步下降；2019年1-9月净利差、净息差同比均提升33个基点。

2、发放贷款和垫款日均余额及平均收益率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2019年1-9月			2018年1-9月		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
企业贷款(不含贴现)	787,982	29,117	4.94%	875,352	30,719	4.69%
个人贷款(含信用卡)	1,206,616	69,802	7.73%	967,864	56,901	7.86%
发放贷款和垫款(不含贴现)	1,994,598	98,919	6.63%	1,843,216	87,620	6.36%

项 目	2019年7-9月			2019年4-6月		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
企业贷款(不含贴现)	773,199	9,094	4.67%	794,225	9,778	4.94%
个人贷款(含信用卡)	1,244,356	24,198	7.72%	1,204,030	23,804	7.93%
发放贷款和垫款(不含贴现)	2,017,555	33,292	6.55%	1,998,255	33,582	6.74%

3、吸收存款日均余额及平均成本率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2019年1-9月			2018年1-9月		
	日均余额	利息支出	平均成本率	日均余额	利息支出	平均成本率
企业存款	1,749,698	31,880	2.44%	1,656,493	29,348	2.37%
其中：活期	539,493	2,464	0.61%	529,914	2,437	0.61%
定期	977,980	25,072	3.43%	871,230	22,215	3.41%
其中：国库及协议存款	111,209	3,645	4.38%	108,001	3,708	4.59%
保证金存款	232,225	4,344	2.50%	255,349	4,696	2.46%
个人存款	502,774	9,948	2.65%	384,556	7,525	2.62%
其中：活期	166,540	375	0.30%	146,972	331	0.30%
定期	311,591	8,713	3.74%	212,409	6,310	3.97%
保证金存款	24,643	860	4.67%	25,175	884	4.69%
吸收存款	2,252,472	41,828	2.48%	2,041,049	36,873	2.42%

项 目	2019年7-9月			2019年4-6月		
	日均余额	利息支出	平均成本率	日均余额	利息支出	平均成本率
企业存款	1,751,663	10,806	2.45%	1,788,435	10,644	2.39%
活期	539,239	829	0.61%	544,927	818	0.60%
定期	977,382	8,496	3.45%	1,017,521	8,408	3.31%
其中：国库及协议存款	112,254	1,182	4.18%	115,398	1,259	4.38%
保证金存款	235,042	1,481	2.50%	225,987	1,418	2.52%
个人存款	519,912	3,378	2.58%	506,044	3,400	2.69%
活期	173,270	132	0.30%	163,684	123	0.30%
定期	320,722	2,948	3.65%	318,488	2,996	3.77%
保证金存款	25,920	298	4.56%	23,872	281	4.72%
吸收存款	2,271,575	14,184	2.48%	2,294,479	14,044	2.46%

十二、资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

(一) 资本充足率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2019年9月30日	2018年12月31日
核心一级资本净额	248,164	199,782
其他一级资本	19,953	19,953
一级资本净额	268,117	219,735
二级资本	71,916	49,380
资本净额	340,033	269,115
风险加权资产合计	2,544,826	2,340,236
信用风险加权资产	2,290,786	2,090,152
表内风险加权资产	2,038,375	1,892,934
表外风险加权资产	245,529	194,921
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	6,882	2,297
市场风险加权资产	47,220	43,264
操作风险加权资产	206,820	206,820
核心一级资本充足率	9.75%	8.54%
一级资本充足率	10.54%	9.39%
资本充足率	13.36%	11.50%

(二) 杠杆率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
杠杆率	6.31%	5.81%	5.80%	5.75%
一级资本净额	268,117	234,742	229,415	219,735
调整后表内外资产余额	4,247,731	4,040,702	3,953,768	3,818,886

注：主要因核心一级资本净额增加，报告期末杠杆率较2019年6月末增加。

(三) 流动性覆盖率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2019年9月30日	2018年12月31日
流动性覆盖率	128.61%	139.17%
合格优质流动性资产	465,287	406,359
净现金流出	361,774	291,995

注：本行根据银保监会发布的《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》披露流动性覆盖率信息。

平安银行股份有限公司董事会

2019年10月22日