

证券代码：000001

证券简称：平安银行

公告编号：2018-030

优先股代码：140002

优先股简称：平银优 01



**平安银行**  
PING AN BANK

# 平安银行股份有限公司

## 2018年第三季度报告

二〇一八年十月二十四日

## 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二十次会议审议了 2018 年第三季度报告。本次董事会会议应出席董事 14 人，实到董事 14 人。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/会计机构负责人项有志保证 2018 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

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	期末比上年末 增减
总资产	3,352,056	3,248,474	3.2%
股东权益	235,231	222,054	5.9%
归属于普通股股东的股东权益	215,278	202,101	6.5%
股本	17,170	17,170	-
归属于普通股股东的每股净资产(元/每股)	12.54	11.77	6.5%

项 目	2018年7-9月	同比增减	2018年1-9月	同比增减
营业收入	29,423	14.2%	86,664	8.6%
归属于本公司股东的净利润	7,084	7.3%	20,456	6.8%
扣除非经常性损益后归属于本公司股东的 净利润	7,021	6.1%	20,347	6.4%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(11,310)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额(元/每 股)	不适用	不适用	(0.66)	上年同期为负
基本/稀释每股收益(元/每股)	0.41	7.9%	1.14	7.5%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/ 每股)	0.41	7.9%	1.13	6.6%
平均总资产收益率(未年化)	0.21%	-	0.62%	-0.01个百分点
平均总资产收益率(年化)	0.84%	-0.01个百分点	0.83%	-0.01个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	3.35%	-0.04个百分点	9.48%	-0.12个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	13.16%	-0.16个百分点	12.60%	-0.17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)	3.32%	-0.08个百分点	9.43%	-0.16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)	13.05%	-0.31个百分点	12.53%	-0.22个百分点

注：(1) 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。

(2) 本行于2017年年度报告执行《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》和《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》关于列报的相关规定，在利润表的“营业收入”项目中单独列报“资产处置损益”项目。“营业收入”比较数据已相应进行调整，2017年1-9月营业收入由798.33亿元调整为798.32亿元，2017年7-9月营业收入由257.60亿元调整为257.63亿元。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	期末比上年末增减
<b>吸收存款</b>	<b>2,134,641</b>	<b>2,000,420</b>	<b>1,921,835</b>	<b>6.7%</b>
其中：企业存款	1,713,897	1,659,421	1,652,813	3.3%
个人存款	420,744	340,999	269,022	23.4%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>1,922,047</b>	<b>1,704,230</b>	<b>1,475,801</b>	<b>12.8%</b>
其中：企业贷款	839,984	855,195	934,857	(1.8%)
一般企业贷款	801,374	840,439	920,011	(4.6%)
贴现	38,610	14,756	14,846	161.7%
个人贷款	1,082,063	849,035	540,944	27.4%
一般个人贷款	653,220	545,407	359,859	19.8%
信用卡应收账款	428,843	303,628	181,085	41.2%
以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(54,444)	(43,810)	(39,932)	24.3%
发放贷款和垫款净值	1,867,603	1,660,420	1,435,869	12.5%

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，2018年9月30日的各项存款为25,126亿元，各项贷款为19,889亿元。

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,1-9月累计）	1.14

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	2018年1-9月
非流动性资产处置净损益	88
或有事项产生的损益	1
其他	53
所得税影响	(33)
合 计	109

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	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
资本充足率	≥10.5	11.71	11.20	11.53
一级资本充足率	≥8.5	9.41	9.18	9.34
核心一级资本充足率	≥7.5	8.53	8.28	8.36
不良贷款率	≤5	1.68	1.70	1.74
拨备覆盖率	≥150	169.14	151.08	155.37
拨贷比	≥2.5	2.84	2.57	2.71
成本收入比(年初至期末)	不适用	29.52	29.89	25.97
存贷差(年初至期末, 年化/未年化)	不适用	4.01/3.00	3.99	4.49
净利差(年初至期末, 年化/未年化)	不适用	2.21/1.66	2.20	2.60
净息差(年初至期末, 年化/未年化)	不适用	2.29/1.71	2.37	2.75

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)		406,242	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	-		
<b>前10名普通股股东持股情况</b>						
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	8,510,493,066	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	境内法人	6.11	1,049,462,784	-	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	2.50	429,232,688	-	-	-
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	389,735,963	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	2.07	356,270,958	-	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	境内法人	1.26	216,213,000	-	-	-

深圳中电投资股份有限公司	境内法人	1.08	186,051,938	-	-	-
河南鸿宝集团有限公司	境内法人	0.58	99,441,107	-	-	-
新华人寿保险股份有限公司一分红一个人分红-018L-FH002 深	境内法人	0.29	49,603,502	-	-	-
泰达宏利基金—民生银行—泰达宏利价值成长定向增发 193 号资产管理计划	境内法人	0.24	40,590,918	-	-	-
<b>前 10 名无限售条件股东持股情况</b>						
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	8,510,493,066	人民币普通股	8,510,493,066			
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	1,049,462,784	人民币普通股	1,049,462,784			
中国证券金融股份有限公司	429,232,688	人民币普通股	429,232,688			
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	389,735,963	人民币普通股	389,735,963			
香港中央结算有限公司	356,270,958	人民币普通股	356,270,958			
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	186,051,938	人民币普通股	186,051,938			
河南鸿宝集团有限公司	99,441,107	人民币普通股	99,441,107			
新华人寿保险股份有限公司—分红—个人分红-018L-FH002 深	49,603,502	人民币普通股	49,603,502			
泰达宏利基金—民生银行—泰达宏利价值成长定向增发 193 号资产管理计划	40,590,918	人民币普通股	40,590,918			
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）	无					

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	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。 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。					

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
拆出资金	88,096	29,081	49.3%	拆放境外同业款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	103,460	63,885	161.4%	实施新金融工具会计准则影响
衍生金融资产	25,650	9,570	59.5%	利率衍生交易规模和公允价值变动
应收账款	22,833	(30,053)	(56.8%)	应收保理款项减少
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	51,421	51,421	上年末为零	实施新金融工具会计准则影响
可供出售金融资产	-	(36,744)	(100.0%)	实施新金融工具会计准则影响
以摊余成本计量的金融投资	620,565	620,565	上年末为零	实施新金融工具会计准则影响
持有至到期投资	-	(358,360)	(100.0%)	实施新金融工具会计准则影响
应收款项类投资	-	(372,323)	(100.0%)	实施新金融工具会计准则影响
拆入资金	17,832	(10,192)	(36.4%)	向境内同业拆入资金减少
卖出回购金融资产款	2,000	(4,359)	(68.5%)	卖出回购债券规模减少
应交税费	7,595	(4,296)	(36.1%)	主要是应交企业所得税减少
其他综合收益	337	865	上年末为负	因实施新金融工具会计准则，计入其他综合收益的公允价值变动导致
手续费及佣金支出	5,218	1,733	49.7%	信用卡发卡和交易量增长带来手续费支出增加
投资收益	7,099	6,455	1,002.3%	实施新金融工具会计准则影响
公允价值变动损益	1,047	1,013	2,979.4%	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动损益增加
汇兑损益	(40)	(320)	(114.3%)	汇率波动导致汇兑损益减少
资产处置损益	78	79	上年同期为负	上年同期为-0.01 亿元
信用减值损失	33,567	33,567	上年同期为零	实施新金融工具会计准则影响
资产减值损失	55	(32,765)	(99.8%)	实施新金融工具会计准则影响

#### 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

2017年8月14日，本行2017年第一次临时股东大会审议通过了《平安银行股份有限公司关于公开发行A股可转换公司债券并上市方案的议案》等相关议案。本行拟公开发行总额不超过人民币260亿元A股可转换公司债券（以下简称“本次发行”）。



2018年3月26日，本行收到《中国银监会关于平安银行公开发行A股可转换公司债券相关事宜的批复》（银监复【2018】71号）。中国银保监会同意本行公开发行不超过260亿元人民币的A股可转换公司债券，在转股后按照相关监管要求计入本行核心一级资本。本次发行尚须经中国证监会核准后方可实施，并最终以前述监管机构核准的方案为准。

2018年6月20日，本行2017年年度股东大会审议通过了《平安银行股份有限公司关于延长公开发行A股可转换公司债券股东大会决议有效期和授权有效期的议案》。

有关具体内容请见本行于2017年8月15日、2018年3月27日、2018年6月21日刊登在《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）上的相关公告。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
本行拟公开发行总额不超过人民币260亿元A股可转换公司债券	2017年8月15日、 2018年3月27日、 2018年6月21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（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">www.cninfo.com.cn</a> ）

### 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2018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1,358亿元，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
2017年政策性银行债券	8,370	3.88	2020/4/19	-
2016年政策性银行债券	4,070	2.96	2021/2/18	-
2010年政策性银行债券	3,860	2.09	2020/2/25	-
2011年政策性银行债券	3,030	2.35	2021/2/17	-
2016年商业银行债券	3,000	3.20	2021/3/29	1

2016年商业银行债券	3,000	3.25	2021/3/7	1
2016年政策性银行债券	2,990	2.65	2019/10/20	-
2018年政策性银行债券	2,930	4.69	2023/3/23	-
2018年政策性银行债券	2,880	4.04	2028/7/6	-
2017年政策性银行债券	2,880	4.44	2022/11/9	-

## 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	1,006,715	789,627	2,772
利率衍生工具	1,719,253	2,352,244	(235)
贵金属衍生工具	112,451	123,643	3,024
其他	11,115	773,472	11
<b>合计</b>	<b>2,849,534</b>	<b>4,038,986</b>	<b>5,572</b>

注：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，开展包括衍生产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。

## 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
2018/07/10	实地调研	机构	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">www.cninfo.com.cn</a> ) 《平安银行股份有限公司 投资者关系活动记录表》
2018/08/30	实地调研	机构	
2018/09/04	投行会议	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

2018年1-9月，宏观经济金融保持稳定发展态势，供给侧结构性改革持续深化，微观主体韧性进一步增强。本行积极响应国家战略，紧密关注宏观经济与行业发展趋势，顺应国际国内经济金融形势，坚持防风险、去杠杆，加强服务实体经济，持续深化“科技引领、零售突破、对公做精”策略方针。

在科技引领方面，坚持技术引领、模式引领、平台引领和人才引领，以科技全面重塑银行机体，引领业务发展，打造金融科技“护城河”；在零售突破方面，坚持效益突破、组织突破、渠道突破和服务突破，融科技智慧，打造“中国最卓越，全球领先的智能化零售银行”；在对公做精方面，坚持精选行业、精耕客户、精配产品和精控风险，以精益求精的态度、精耕细作的方式，打造特色鲜明、效益领先、质量优良的“精品公司银行”。全行1-9月经营情况具有以下特点：

#### 1、总体保持稳健发展

2018年1-9月，本行实现营业收入866.64亿元，同比增长8.6%；其中利息净收入545.29亿元，同比减少1.7%，主要由于根据新金融工具会计准则要求，将“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具”产生的收入/支出从利息收入/支出计入投资收益；非利息净收入321.35亿元，同比增长32.0%。准备前营业利润602.36亿元，同比增长4.2%；净利润204.56亿元，同比增长6.8%；2018年1-9月净息差2.29%，比1-6月上升3个基点，非利息净收入占比37.1%，比1-6月上升2.5个百分点，盈利能力保持稳定。

2018年9月末，本行资产总额33,520.56亿元，较上年末增长3.2%；吸收存款余额21,346.41亿元，较上年末增幅6.7%；发放贷款和垫款总额（含贴现）19,220.47亿元，较上年末增幅12.8%，其中个人贷款占比较上年末提升6.5个百分点至56.3%。

2018年9月末，本行保本理财产品余额968.76亿元、较上年末降幅25.1%，结构性存款余额4,268.53亿元、较上年末增幅96.2%，非保本理财产品余额5,427.64亿元、较上年末增幅8.3%。

#### 2、零售转型持续深入

2018年1-9月，本行贯彻“零售突破”的策略，继续深化综合金融优势，充分发挥科技赋能作用，以客户为中心，优化业务流程与服务体验，全面打造“中国最卓越，全球领先的智能化零售银行”。

2018年9月末，本行管理零售客户资产（AUM）13,130.95亿元、较上年末增长20.8%，零售客户数8,025.34万户、较上年末增长14.8%，其中财富客户55.04万户、较上年末增长20.6%，私行客户2.63万户、较上年末增长11.9%。个人存款余额4,207.44亿元、较上年末增长23.4%，个人贷款余额10,820.63亿元、较上年末增长27.4%。平安口袋银行APP月活客户数2,180.19万户，较上年末增长47.1%。2018年1-9月，零售业务营业收入443.78亿元、同比增长32.1%，在全行营业收入中占比为51.2%；零售业务净利润139.09亿元、同比增长11.2%，在全行净利润中占比为68.0%。

2018年9月末，本行零售业务不良率稳中有降，个人贷款不良率1.05%，较上年末下降0.13个

百分点，其中：零售贷款（不含信用卡、个人经营性贷款）不良率 0.42%，较上年末上升 0.07 个百分点；“新一贷”不良率 1.03%，较上年末提升 0.38 个百分点；信用卡不良率 1.22%，与上年末上升 0.04 个百分点。信用卡资产质量保持稳定，零售主要贷款产品（“新一贷”、汽车贷款）当年由未逾期迁徙到逾期 30 天以上的比例均值维持在历史较低水平，新户质量持续改善。

### **（1）核心业务持续保持稳健增长**

2018 年 9 月末，本行信用卡流通卡量 4,852.64 万张、较上年末增长 26.6%，流通户数 4,301.95 万户、较上年末增长 25.8%；2018 年 1-9 月累计新增发卡量 1,309.23 万张、同比增长 32.1%，信用卡总交易金额 19,256.10 亿元、同比增长 84.0%；信用卡贷款余额 4,288.43 亿元，较上年末增长 41.2%。新口袋 APP 信用卡客户量已突破 3,000 万。

本行信用卡继续依托互联网平台深入打造“快、易、好”极致客户体验，丰富产品体系，深化跨界融合。再度与汽车之家合作，全新推出平安汽车之家联名卡（优享版），携手同花顺联合推出平安银行同花顺银联金卡，为金融理财领域高净值用户提供垂直多维的金融服务。升级个性化服务品类，推出全新“定制化”的权益自选服务，用户可依据自身喜好和需求自定义勾选和组合卡片权益。

同时，本行信用卡依托新口袋 APP，持续优化一站式综合金融服务平台，丰富信用卡基础金融服务和生活场景的一键连接环节；同时重构信用卡商城服务平台，信用卡口袋商城 1-9 月交易量同比增幅达 174.6%。

2018 年 1-9 月，本行“新一贷”新发放额 864.86 亿元，同比增长 4.8%；2018 年 9 月末，“新一贷”余额 1,522.68 亿元，较上年末增长 17.3%。2018 年 9 月末，“新一贷”余额中用于支持小微企业主的经营性贷款占比约为三成。本行基于互联网和大数据，积极拓展互联网渠道和流量入口，重点增加场景化入口，扩大客群覆盖面，增强客户粘度，实现线上线下联动，持续提升获客精准度，使银行服务惠及更多客群。借助网上银行、手机银行、微信、门户网站等互联网渠道打造一站式经营及消费贷款平台，充分运用互联网技术提升产品竞争力，实现业务申请办理的集中化、自动化和智能化，持续优化业务流程、提升客户体验和服务效率。

2018 年 9 月末，本行住房按揭贷款余额 1,779.50 亿，较上年末增长 16.4%。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，强化住房信贷管理，优化信贷结构，进一步提升客户服务水平，支持实体经济。

2018 年 1-9 月，本行汽车金融业务贷款新发放额 1,096.92 亿元、同比增长 37.9%；2018 年 9 月末，汽车贷款余额 1,431.74 亿元，较上年末增幅 9.7%，市场份额继续保持同业领先地位。通过产品创新、授信流程优化、运用科学风险量化模型及大数据策略等举措，提升系统自动化审批率，有效提升了客户体验并建立了行业领先优势。

### **（2）科技继续加大投入，牵引业务发展**

本行加大科技投入，整合打造了超过 2,700 人的零售专属 IT 团队，拥抱人工智能、生物识别、大数据、区块链、云计算等前沿科技，在线上升级嵌入多种金融科技和服务的口袋银行 APP，并推

出支持行内员工移动作业、互动交流的口袋银行家 APP，在线下推出“轻型化、社区化、智能化、多元化”的零售新门店，整合打造智能化 OMO（Online Merge Offline，线上线下相融合）服务体系，将客户的口袋银行 APP 与零售新门店无缝对接，实现了多种服务场景的线上线下融合，为客户提供全方位的极致服务体验。

智能化 OMO 服务体系自落地以来，优化业务流程与服务体验，得到了客户的认可，取得了令人满意的成绩：2018 年 9 月末，本行口袋银行 APP 客户数达 5,648.85 万，较上年末增长 35.4%；APP 月活客户数 2,180.19 万户，较上年末增长 47.1%；零售新门店已完成 74 家开设或改装，并将在年末完成 100 家。

在强化风控方面，本行在涉及客户的各个节点上，部署了约 40 套大数据风险模型全方位地监控和评估风险，并启动了“AI+风控”项目，统一风控平台已初步实现了信用风险、欺诈风险的统一管控功能，在提升风险管理能力的基础上，进一步提升了零售信贷产品的自动化审核能力；同时，本行在涉及客户的节点上，积极推动个性化场景验证，通过“无感身份认证”体系，借助 AI 高科技手段，实现客户便捷高效的“一键支付”体验。

### **（3）综合金融成效显著**

2018 年 9 月末，综拓渠道迁徙客户（不含信用卡）新增 242.12 万户，占零售整体新增客户的比例为 32.4%，其中财富客户净增 3.83 万户，占整体净增财富客户的比例为 40.8%；管理零售客户资产 AUM 余额净增 925.09 亿元，占零售整体净增客户资产余额的比例为 40.9%。综拓渠道发放“新一贷”364.07 亿元，占“新一贷”整体发放的比例为 42.1%；发放汽融贷款 191.32 亿元，占汽融贷款整体发放的比例为 17.4%。信用卡通过交叉销售渠道在新增发卡量中占比达 37.0%；零售全渠道代销集团保险累计实现非利息净收入 18.62 亿元，同比增幅 35.0%。

### **（4）重点项目逐渐显露成效**

本行 2018 年两大重点项目“聚焦代发”和“布局收单”业务均逐渐显露成效。2018 年 9 月末，本行净增有效代发企业数 8,120 户，较去年同期增量平台增长 2 倍以上；2018 年 9 月末代发客户 AUM 和存款余额为 1,678.57 亿元和 588.55 亿元，较年初分别增长 29.8%和 22.5%。本行收单业务商户数较上年末增幅达 174%。本行已建立功能完备的收单平台与产品体系，并推出全模式收单服务。

## **3、对公业务聚焦深化**

在各项对公业务稳步推进的同时，本行坚持以行业化的视角有的放矢，打造公司业务精品名片，坚守资产质量生命线不动摇，坚持“精品公司银行”的中心目标不动摇。在行业经营方面，在精选行业的前提下进一步精选业务范围，秉承“投行化、综合化”的发展思路，深化行业研究，有所为，更有所不为。做到规划引领，智慧经营，同时加强内外部协同，利用集团综合金融优势，提高“投行化”产品能力，形成纵深切入，网状发展，综合经营的前端营销格局。在践行“双轻”方面，本行对公业务不忘以客户为中心的初衷，积极锻造四大精工能力，一是整合银行专业能力，以平台、业务及服务等方式的“输出”能力，二是将银行产品或功能，深度内嵌至外部场景/流程的“嵌入”能力，三是引入外部产品、服务功能，强化内部服务的“引入”能力，四是借助银行金融专业能力

与深厚客户积累，撮合生态圈多方共赢的“撮合”能力。

在具体策略上，公司业务积极融入集团五大生态圈，探索生态化发展之路，聚焦行业化经营，锁定“10+1”重点行业精耕细作。同时，搭建对公移动端经营平台“口袋财务”，通过“平台+产品+服务”实现公司客户的移动化、智能化、综合化经营。在推进业务发展的同时，构建“AI+风控”全面风险管理体系，积极将本行风险管控智能化。

### **(1) 精选行业板块“10+1”**

本行公司业务针对体量大、弱周期、成长性好的行业，配合平安集团构建车、房、医疗健康、智慧城市、金融同业五大生态圈战略，聚焦包括医疗健康、房地产、电子信息、交通运输、仓储物流、绿色环保、清洁能源、基础设施、文化教育、民生在内的十大行业，共涵盖 1,380 个国民经济行业细类中的 163 个细分行业。在细分行业中，本行将继续紧跟国家政策要求，不断精选、调整目标行业。

同时，本行锁定中央及地方各类行政事业单位等财政机构类客户，主打财政、社保、国土、房产、政法等领域业务，全力推进政府金融发展。以政府板块深耕非税收缴业务为例，本行以向法院提供缴款、票据管理等服务内容的“诉讼 e”产品为基础，成功打造多渠道网上收费平台，在法院的立案、审批、执行各阶段全方位嵌入金融产品，实现“智慧法院”。

### **(2) 搭建“平台+产品+服务”的移动端产品体系**

本行对公产品承袭在供应链金融和互联网金融方面的领先实践与经验积淀，持续进行业务模式和产品能力的升级。业务模式方面，将“平台+产品+服务”作为对公客户经营的核心思路，以“口袋财务”为载体，通过统一的门户、统一的品牌、统一的 APP、统一的接口和统一的支持，实现客户、产品与运营服务打通。产品能力方面，升级大数据能力，通过整合内外部数据源建立反欺诈与自动化审批体系、对公产品精准营销体系；拥抱区块链技术，将智能合约、零知识验证等特征与供应链金融相结合；加强人工智能应用，在运营、客服、产品货架中通过人工智能提升客户体验与客户转化。

#### **企业客户入口与经营平台：口袋财务**

本行推出了企业级移动互联网综合金融服务平台——“口袋财务”APP，力求实现智能、全面、极速的企业客户服务体验。2018 年 9 月末，“口袋财务”已有注册客户 23.5 万户，交易金额超过 3,000 亿元。

#### **网络金融：中小企业征信数据贷 KYB**

本行推出了中小企业征信数据贷 KYB (Know Your Business)，打造数据驱动、智能风控、便捷高效的企业客户智能融资服务。2018 年初，医药连锁贷行业的 KYB 业务成功落地；2018 年 5 月，单日放款量突破亿元大关；2018 年 9 月末，累计放款额 66.77 亿元；2017 年至 2018 年 9 月 30 日，KYB 已为 10,910 家中小企业提供智能融资服务。

#### **贸易金融：供应链应收账款服务平台 (SAS 平台)**

本行依托 A (AI 人工智能)、B (Blockchain 区块链)、C (Cloud computing 云计算) 技术，搭建

供应链应收账款服务平台（SAS 平台）。截至 2018 年三季度，SAS 平台交易量突破 30 亿元，上线平台核心企业达 70 余家，引入资金方 36 家，已为逾百家用户提供平台服务支持。

### **跨境金融：跨境 e、精品离岸**

本行紧密围绕企业跨境金融需求，充分发挥离、在岸整体优势和本外币协同能力，不断提升跨境金融竞争力。国际业务方面，本行国际业务依托领先的跨境 e 金融服务平台，针对客户跨境经济活动中不同阶段的需求提供全方位的线上化服务。2018 年 1-9 月，本行跨境 e 金融平台交易规模 5,180 亿元，同比增加 42.4%。离岸业务方面，聚焦企业跨境经营需求，继续对离岸投融资、离岸贸易金融、离岸同业金融、离岸跨境金融四大产品体系进行完善优化，大力推进离岸“双轻”业务发展，离岸业务实现稳健增长，主要经营指标继续保持中资离岸银行同业领先地位。

### **（3）推动真投行转型，重塑同业定位**

本行积极推动真投行转型和轻型融资能力建设，发力债券承销、交易撮合等业务领域，致力于满足客户最广泛的投融资需求，打造市场领先的复杂投融资服务提供商。2018 年 1-9 月，债券承销规模达到 1,279 亿元，同比增幅 80%。

本行积极响应监管政策及市场环境变化，提前布局，加强与集团各专业子公司协同，整合并打通资管、交易、销售渠道，提升同业机构客户渠道价值，建设成为金融机构的连接器。2018 年 1-9 月，同业代销、承销、推介产品引入并上架 362 支，实现代销量 1,485 亿元；行 e 通平台累计合作客户达 2,061 家，较上年末新增 132 家；实现代客衍生交易业务量 130 亿美元，较上年同期增长超 30%，服务企业客户 300 余家；本行自营贵金属业务交易量累计达 7,000 亿元，并成为首批上海黄金交易所白银远期曲线报价团成员及上海黄金交易所黄金期权波动率曲线尝试报价团成员之一。

### **（4）精控风险、智能护航**

本行在实施全面风险管理的基础上，紧扣短板与不足，精准施策，有效提升全行风险管控效果，资产质量稳中向好。

**精准引领业务发展。**本行加大行业研究力度，推进风险政策制度前置、授信评审前置和法律合规评审前置，聚焦重点行业、重点客户和重点产品，科学指导对公资源合理布局，引领业务健康有序发展。

**智能预警存量资产风险。**本行运用“大数据+人工智能”技术，建设智能风控平台，对存量正常资产风险信息全天候、全方位、可视化、高效率的自动识别与扫描。

**智能经营特殊资产。**本行搭建特殊资产管理系统（AMS），通过系统实现对公特殊资产处置过流程全封闭管理，加快推进智能化清收步伐。2018 年 9 月，特殊资产管理事业部收回不良资产总额 131.04 亿元，同比增长 151.9%。

## **4、创新发展金融科技理念，不断提升服务实体经济能力**

平安银行积极贯彻落实中央关于扩大内需、促进实体经济发展的决策部署，通过多种途径加大对实体经济的支持力度，并带动上下游供应链、产业链或生态圈客户，金融服务实体经济成效显著。截至 2018 年 9 月末，本行表内外授信总融资额 26,285 亿元，较年初新增 4,429 亿元，增幅 20.3%，

较去年同期增加 5,260 亿元，增幅 25.0%。其中：

(1) 对公：**一是行业方面**，坚持有所为有所不为，新增信贷投入上，紧跟国家战略，聚焦重点行业；存量信贷结构上，缩减过剩产能授信，坚决退出“僵尸企业”，择优支持有效需求和供给升级为主导的行业企业。**二是区域方面**，积极响应国家号召，主动对接“四大板块”，积极支持“三大战略”，持续推动精准扶贫（村官工程已启动）。**三是产品方面**，以科技为利器，打造 SAS、KYB、电子政务、离岸金融、互联网支付结算、口袋财务等 6 大精品业务，切实提升服务实体经济效率；坚持合规经营底线，以债券承销、债券投资、理财直融等方式为企业表外融资服务，丰富企业融资方式。同时，今年前三季度，本行借力平安集团综合金融优势，大力拓展与集团投融系列专业公司的合作，多渠道、全方位、更高效地为银行客户提供丰富的投融产品和服务。

(2) 零售：本行主要以客户需求为中心，借助国家消费升级的机遇，通过产品升级、体验优化、全面风控等举措，切实支持客户合理的消费融资需求，助推消费升级，履行社会责任，突出从需求端提升支持实体经济的有效性。同时，本行“新一贷”、“宅易通”、“汽车贷款”产品，积极支持小微企业主、个体工商户，解决该类客户在经营过程中长期存在的融资难问题，有效地促进金融资源的“脱虚向实”，更好地服务实体经济发展。

## 5、资产质量有所改善

本行积极应对外部风险、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，新增业务聚焦成长性好、符合国家战略发展方向的行业，集中优势资源投向高质量、高潜力客户，带动上下游供应链、产业链或生态圈客户，继续保持新客户的良好风险表现，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，资产质量有所改善。

2018 年 9 月末，本行逾期、逾期 90 天以上贷款余额和占比较上年末实现“双降”，不良率和关注率较上年末下降。逾期贷款余额 555.62 亿元、较上年末减少 31.82 亿元，逾期贷款占比 2.89%，较上年末下降 0.55 个百分点；逾期 90 天以上贷款余额 384.73 亿元、较上年末减少 29.87 亿元，逾期 90 天以上贷款占比 2.00%，较上年末下降 0.43 个百分点。不良贷款率 1.68%、较上年末下降 0.02 个百分点，关注率 3.07%、较上年末下降 0.63 个百分点；不良贷款偏离度 119%，较上年末下降 24 个百分点。

2018 年 9 月末，本行计提的信用及资产减值损失为 336.22 亿元，同比增幅 2.4%，其中发放贷款及垫款计提的信用减值损失为 312.21 亿元；2018 年 9 月末贷款损失准备余额为 545.39 亿元，较上年末增幅 24.5%；拨贷比为 2.84%，较上年末增加 0.27 个百分点；拨备覆盖率为 169.14%、较上年末增加 18.06 个百分点，逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率为 141.76%、较上年末增加 36.09 个百分点。全行 2018 年 1-9 月收回不良资产总额 159.81 亿元、同比增幅 115.1%，其中信贷资产（贷款本金）149.06 亿元；收回的贷款本金中，已核销贷款 86.57 亿元，未核销不良贷款 62.49 亿元；不良资产收回额中 97.0%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

## 6、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 2018 年 9 月末，本行有 77 家分行、



共 1,056 家营业机构；并已完成 74 家零售新门店开设或改装，计划在年末完成 100 家。

## （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	2018 年 9 月 30 日		2017 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	1,830,738	95.25%	1,612,249	94.60%	13.6%
关注贷款	59,064	3.07%	62,984	3.70%	(6.2%)
不良贷款	32,245	1.68%	28,997	1.70%	11.2%
其中：次级	16,455	0.86%	12,510	0.73%	31.5%
可疑	4,540	0.24%	3,343	0.20%	35.8%
损失	11,250	0.58%	13,144	0.77%	(14.4%)
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>1,922,047</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,704,230</b>	<b>100.00%</b>	<b>12.8%</b>
发放贷款和垫款减值准备	(54,539)		(43,810)		24.5%
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(54,444)		(43,810)		24.3%
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损失准备	(95)		-		上年末为零
不良贷款率	1.68%		1.70%		-0.02 个百分点
拨备覆盖率	169.14%		151.08%		+18.06 个百分点
逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率	141.76%		105.67%		+36.09 个百分点
拨贷比	2.84%		2.57%		+0.27 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	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
<b>企业贷款</b>	<b>839,984</b>	<b>2.49%</b>	<b>855,195</b>	<b>2.22%</b>	<b>+0.27 个百分点</b>
其中：一般企业贷款	801,374	2.61%	840,439	2.25%	+0.36 个百分点
贴现	38,610	-	14,756	-	-
<b>个人贷款</b>	<b>1,082,063</b>	<b>1.05%</b>	<b>849,035</b>	<b>1.18%</b>	<b>-0.13 个百分点</b>
其中：住房按揭贷款	177,950	0.10%	152,865	0.08%	+0.02 个百分点
经营性贷款	164,055	2.43%	118,622	4.18%	-1.75 个百分点
汽车贷款	143,174	0.55%	130,517	0.54%	+0.01 个百分点
信用卡应收账款	428,843	1.22%	303,628	1.18%	+0.04 个百分点
其他（注）	168,041	0.67%	143,403	0.47%	+0.20 个百分点
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>1,922,047</b>	<b>1.68%</b>	<b>1,704,230</b>	<b>1.70%</b>	<b>-0.02 个百分点</b>

注：“其他”包括“新一贷”消费类贷款、持证抵押消费贷、小额消费贷款和其他保证或质押类的消费贷款等。

企业不良贷款率上升主要是受外部金融经济形势影响，本行部分民营中小企业、低端制造业等客户经营困难，融资能力下降，出现资金链紧张、断裂、无力还款等情况。

个人不良贷款率较上年末有所下降：（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，按揭贷款不良率维持在较低的水平。（2）本行经营性贷款业务通过采取主动退出或增信进行产品转化等措施积极调整存量业务结构，并在做好存量业务风险管控的同时，加大对房产抵押类业务的投放，严格控制新增业务风险，确保经营性贷款资产质量保持稳定，总体风险在可控范围之内。（3）本行汽车贷款通过大数据在行业内首创二手车自动估价功能，实现二手车业务自动化审批；应用自动化学习技术，优化完善反欺诈体系。在催收方面，引入 AI 机器人催收与优质客户免催策略，提升客户满意度；全面推动各项催收流程线上化合规作业。整个风控条线通过各项科技创新手段，确保整体资产品质可控，提质增效。（4）本行其他贷款进一步调整和优化客户结构，加大优质客群投放力度，同时增加催清收资源投入、优化催清收策略，加快不良处置进程，整体资产不良率相对较低，总体风险在可控范围之内。

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、应用评分模型等科学工具全面优化风险管理策略，有效改善新户获客结构与品质，优化存量结构，确保组合资产可持续发展。另一方面，催清收也贯彻科技引领理念，应用 AI 智能催收和评分模型降低逾期资产滚动率；同时梳理对不良资产管理模式，引入优质外包资源，提升不良资产清收，在外部严峻环境下保持风险水平稳定。

### 3、逾期贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2018 年 9 月 30 日		2017 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	17,089	0.89%	17,284	1.01%
本金或利息逾期 90 天以上贷款	38,473	2.00%	41,460	2.43%

2018 年 9 月，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 170.89 亿元、较上年末降幅 1.1%，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 384.73 亿元、较上年末降幅 7.2%。新增逾期贷款大部分有抵质押品，本行已采取各项措施，分类制定清收和重组转化方案，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	2018年1-9月			2017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
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款（不含贴现）	1,784,605	85,856	6.43%	1,561,446	69,781	5.98%
债券投资	485,019	12,653	3.49%	410,208	10,673	3.48%
存放央行	264,150	3,052	1.54%	277,573	3,133	1.51%
票据贴现及同业业务	587,685	18,336	4.17%	738,185	22,416	4.06%
其他	58,611	1,764	4.02%	91,458	2,872	4.20%
生息资产总计	3,180,070	121,661	5.11%	3,078,870	108,875	4.73%
<b>负债</b>						
吸收存款	2,041,049	36,873	2.42%	1,890,411	27,221	1.93%
发行债券	356,478	12,202	4.58%	334,004	10,394	4.16%
其中：同业存单	311,362	10,424	4.48%	300,261	8,963	3.99%
同业业务及其他	699,208	18,057	3.45%	638,630	15,778	3.30%
计息负债总计	3,096,735	67,132	2.90%	2,863,045	53,393	2.49%
<b>利息净收入</b>		<b>54,529</b>			<b>55,482</b>	
<b>存贷差</b>			<b>4.01%</b>			<b>4.05%</b>
<b>净利差</b>			<b>2.21%</b>			<b>2.24%</b>
<b>净息差</b>			<b>2.29%</b>			<b>2.41%</b>

本行持续优化业务结构，个人贷款规模和占比增加，生息资产收益率较上年同期有所提升，同时受市场利率及存款结构等因素影响，计息负债平均成本率同比上升，且幅度高于生息资产收益率，与去年同期相比存贷差、净利差、净息差有所下降。但今年自二季度以来，本行不断优化业务结构，扭转下滑趋势，息差水平环比稳步提升。

#### 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	2018年1-9月			2017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）	816,741	28,955	4.74%	934,006	31,621	4.53%
个人贷款（含信用卡）	967,864	56,901	7.86%	627,440	38,160	8.13%
<b>发放贷款和垫款（不含贴现）</b>	<b>1,784,605</b>	<b>85,856</b>	<b>6.43%</b>	<b>1,561,446</b>	<b>69,781</b>	<b>5.98%</b>

### 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	2018年1-9月			2017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	1,656,493	29,348	2.37%	1,598,326	22,815	1.91%
其中：活期	488,003	2,312	0.63%	508,229	2,357	0.62%
定期	932,877	22,711	3.25%	844,107	17,519	2.77%
其中：国库及协议存款	108,001	3,708	4.59%	98,081	3,318	4.52%
保证金存款	235,613	4,325	2.45%	245,990	2,939	1.60%
个人存款	384,556	7,525	2.62%	292,085	4,406	2.02%
其中：活期	142,896	322	0.30%	130,712	307	0.31%
定期	216,486	6,319	3.90%	132,538	3,090	3.12%
保证金存款	25,174	884	4.69%	28,835	1,009	4.68%
<b>吸收存款</b>	<b>2,041,049</b>	<b>36,873</b>	<b>2.42%</b>	<b>1,890,411</b>	<b>27,221</b>	<b>1.93%</b>

## 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	2018年9月30日	2017年12月31日
核心一级资本净额	194,422	184,340
其他一级资本	19,953	19,953
一级资本净额	214,375	204,293
二级资本	52,409	44,934
资本净额	266,784	249,227
风险加权资产合计	2,278,715	2,226,112
信用风险加权资产	2,049,586	2,000,758
表内风险加权资产	1,861,083	1,820,051
表外风险加权资产	185,633	176,352
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	2,870	4,355
市场风险加权资产	35,420	31,645
操作风险加权资产	193,709	193,709
核心一级资本充足率	8.53%	8.28%
一级资本充足率	9.41%	9.18%
资本充足率	11.71%	11.20%

## (二) 杠杆率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
<b>杠杆率</b>	<b>5.76%</b>	<b>5.63%</b>	<b>5.56%</b>	<b>5.69%</b>
一级资本净额	214,375	208,444	203,233	204,293
调整后表内外资产余额	3,722,035	3,704,345	3,655,792	3,592,511

注：主要因核心一级资本净额增加，报告期末杠杆率较 2018 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	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
<b>流动性覆盖率</b>	<b>109.84%</b>	<b>98.35%</b>
合格优质流动性资产	353,089	317,833
净现金流出	321,471	323,154

注：根据银保监会《商业银行流动性风险管理办法》要求，商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%；在过渡期内，应当不低于 90%。

## 第四节 财务报表

### 一、财务报表

(一) 资产负债表（未经审计）

(二) 利润表（未经审计）

(三) 现金流量表（未经审计）

本行于 2018 年 1 月 1 日起执行中国财政部发布的修订后的《企业会计准则第 22 号— 金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号— 金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号— 套期会计》、《企业会计准则第 37 号— 金融工具列报》四项会计准则(以下简称“新金融工具会计准则”、“新准则”)。根据新准则的衔接规定，本行无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异调整计入期初未分配利润或其他综合收益，有关新金融工具会计准则的主要内容和会计政策变更的影响，本行已在 2018 年半年度报告“第十一节 财务报告”中的“二、重要会计政策和会计估计 37.重要会计政策变更的影响”进行披露。

平安银行股份有限公司  
资产负债表  
2018年9月30日

货币单位：人民币百万元

资产	2018年9月30日	2017年12月31日
现金及存放中央银行款项	287,648	310,212
存放同业款项	95,314	130,208
贵金属	72,022	87,501
拆出资金	88,096	59,015
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	103,460	39,575
衍生金融资产	25,650	16,080
买入返售金融资产	32,764	41,934
应收账款	22,833	52,886
应收利息	18,312	20,354
发放贷款和垫款	1,867,603	1,660,420
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	51,421	-
可供出售金融资产	-	36,744
以摊余成本计量的金融投资	620,565	-
持有至到期投资	-	358,360
应收款项类投资	-	372,323
投资性房地产	194	209
固定资产	9,374	8,036
无形资产	4,722	4,701
商誉	7,568	7,568
递延所得税资产	28,879	24,989
其他资产	15,631	17,359
<b>资产总计</b>	<b>3,352,056</b>	<b>3,248,474</b>
<b>负债和股东权益</b>		
<b>负债</b>		
向中央银行借款	149,874	130,652
同业及其他金融机构存放款项	402,295	430,904
拆入资金	17,832	28,024
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	9,599	9,047
衍生金融负债	20,729	17,712
卖出回购金融资产款	2,000	6,359
吸收存款	2,134,641	2,000,420
应付职工薪酬	10,547	10,713
应交税费	7,595	11,891
应付利息	27,666	26,063
应付债券	321,452	342,492
预计负债	24	25
其他负债	12,571	12,118
<b>负债合计</b>	<b>3,116,825</b>	<b>3,026,420</b>
<b>股东权益</b>		
股本	17,170	17,170
其他权益工具	19,953	19,953
其中：优先股	19,953	19,953
资本公积	56,465	56,465
其他综合收益	337	(528)
盈余公积	10,781	10,781
一般风险准备	38,552	38,552
未分配利润	91,973	79,661
<b>股东权益合计</b>	<b>235,231</b>	<b>222,054</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>3,352,056</b>	<b>3,248,474</b>

法定代表人 \_\_\_\_\_

谢永林

行长 \_\_\_\_\_

胡跃飞

首席财务官/会计机构负责人 \_\_\_\_\_

项有志

平安银行股份有限公司  
利润表  
2018年1-9月

货币单位：人民币百万元

项 目	2018年7-9月	2017年7-9月	2018年1-9月	2017年1-9月
<b>一、营业收入</b>	<b>29,423</b>	<b>25,763</b>	<b>86,664</b>	<b>79,832</b>
利息净收入	17,093	18,121	54,529	55,482
利息收入	39,653	37,227	121,661	108,875
利息支出	22,560	19,106	67,132	53,393
手续费及佣金净收入	5,766	7,413	23,705	23,161
手续费及佣金收入	7,862	8,777	28,923	26,646
手续费及佣金支出	2,096	1,364	5,218	3,485
投资收益	5,912	(95)	7,099	644
公允价值变动损益	502	17	1,047	34
汇兑损益	20	228	(40)	280
其他业务收入	35	35	144	130
资产处置损益	8	3	78	(1)
其他收益	87	41	102	102
<b>二、营业支出</b>	<b>8,887</b>	<b>8,124</b>	<b>26,428</b>	<b>22,013</b>
税金及附加	286	242	847	745
业务及管理费	8,601	7,882	25,581	21,268
<b>三、准备前营业利润</b>	<b>20,536</b>	<b>17,639</b>	<b>60,236</b>	<b>57,819</b>
信用减值损失	11,331	-	33,567	-
资产减值损失	(7)	9,104	55	32,820
<b>四、营业利润</b>	<b>9,212</b>	<b>8,535</b>	<b>26,614</b>	<b>24,999</b>
加：营业外收入	8	6	14	18
减：营业外支出	21	34	62	78
<b>五、利润总额</b>	<b>9,199</b>	<b>8,507</b>	<b>26,566</b>	<b>24,939</b>
减：所得税费用	2,115	1,908	6,110	5,786
<b>六、净利润</b>	<b>7,084</b>	<b>6,599</b>	<b>20,456</b>	<b>19,153</b>
持续经营净利润	7,084	6,599	20,456	19,153
终止经营净利润	-	-	-	-
<b>七、其他综合收益的税后净额</b>	<b>6</b>	<b>58</b>	<b>463</b>	<b>374</b>
以后将重分类进损益的其他综合收益	6	58	462	374
1、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(87)	-	374	-
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备	93	-	88	-
3、可供出售金融资产公允价值变动	-	58	-	374
以后不得重分类进损益的其他综合收益	-	-	1	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资的公允价值变动	-	-	1	-
<b>八、综合收益总额</b>	<b>7,090</b>	<b>6,657</b>	<b>20,919</b>	<b>19,527</b>
<b>九、每股收益</b>				
(一) 基本每股收益(元/每股)	0.41	0.38	1.14	1.06
(二) 稀释每股收益(元/每股)	0.41	0.38	1.14	1.06

法定代表人

谢永林

行长

胡跃飞

首席财务官/会计机构负责人

项有志



平安银行股份有限公司  
现金流量表  
2018年1-9月

货币单位：人民币百万元

项 目	2018年1-9月	2017年1-9月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
存放中央银行和同业款项净减少额	60,882	-
向中央银行借款净增加额	18,960	96,421
吸收存款和同业存放款项净增加额	104,730	3,641
拆出资金净减少额	12,272	-
应收账款净减少额	30,053	-
买入返售款项净减少额	56	1,914
卖出回购款项净增加额	-	697
收取利息、手续费及佣金的现金	133,740	113,328
收到其他与经营活动有关的现金	20,539	22,845
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>381,232</b>	<b>238,846</b>
存放中央银行和同业款项净增加额	-	53,754
拆出资金净增加额	-	21,900
拆入资金净减少额	10,192	7,829
应收账款净增加额	-	19,740
发放贷款和垫款净增加额	250,340	202,265
卖出回购款项净减少额	4,155	-
支付利息、手续费及佣金的现金	56,760	44,250
支付给职工及为职工支付的现金	12,931	11,310
支付的各项税费	20,011	19,966
支付其他与经营活动有关的现金	38,153	15,819
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>392,542</b>	<b>396,833</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(11,310)</b>	<b>(157,987)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	348,914	403,935
取得投资收益收到的现金	21,081	24,149
处置固定资产、投资性房地产等长期资产收回的现金	108	4
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>370,103</b>	<b>428,088</b>
投资支付的现金	294,626	445,698
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	1,518	857
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>296,144</b>	<b>446,555</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>73,959</b>	<b>(18,467)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	581,179	721,719
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>581,179</b>	<b>721,719</b>
偿还债券本金支付的现金	612,540	644,980
偿付债券利息支付的现金	2,511	1,884
分配股利支付的现金	3,209	3,587
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>618,260</b>	<b>650,451</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(37,081)</b>	<b>71,268</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>2,018</b>	<b>(2,285)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>	<b>27,586</b>	<b>(107,471)</b>
加：年初现金及现金等价物余额	137,024	233,414
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>164,610</b>	<b>125,943</b>

法定代表人 \_\_\_\_\_  
谢永林

行长 \_\_\_\_\_  
胡跃飞

首席财务官/会计机构负责人 \_\_\_\_\_  
项有志

## 二、审计报告

第三季度报告是否经过审计

是 否

本行第三季度报告未经审计。

平安银行股份有限公司董事会

2018年10月24日