

平安银行股份有限公司

2021年第一季度报告

二〇二一年四月二十一日

第一节 重要提示

1、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。

2、本行第十一届董事会第十八次会议审议了 2021 年第一季度报告。本次董事会会议应出席董事 15 人，实到董事 15 人。会议一致同意此报告。

3、本行董事长谢永林、行长胡跃飞、副行长兼首席财务官项有志、财务机构负责人朱培卿保证 2021 年第一季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

4、非标准审计意见提示

适用 不适用

本季度合并及公司财务报表未经审计。

5、本报告中“本集团”指平安银行股份有限公司及其全资子公司平安理财有限责任公司；“平安银行”“本行”均指平安银行股份有限公司；“平安理财”指平安理财有限责任公司；“平安集团”指中国平安保险（集团）股份有限公司。

第二节 公司基本情况

2020 年 8 月 28 日，本行全资子公司平安理财正式开业，本行按照《企业会计准则》同时编制合并及公司财务报表。除非特别说明，本报告提及的数据指标均为包含平安银行及其全资子公司平安理财的“本集团”口径。

2.1 本集团主要会计数据和财务指标

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	期末比上年末增减
资产总额	4,572,974	4,468,514	2.3%
股东权益	372,617	364,131	2.3%
归属于本行普通股股东的股东权益	302,673	294,187	2.9%
股本	19,406	19,406	-
归属于本行普通股股东的每股净资产（元/股）	15.60	15.16	2.9%

项 目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	同比增减
营业收入	41,788	37,926	10.2%
归属于本行股东的净利润	10,132	8,548	18.5%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	10,111	8,506	18.9%
经营活动产生的现金流量净额	(11,553)	18,006	(164.2%)
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	(0.60)	0.93	(164.5%)
基本/稀释每股收益（元/股）	0.42	0.40	5.0%
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益（元/股）	0.42	0.39	7.7%
平均总资产收益率（未年化）	0.22%	0.21%	+0.01 个百分点
平均总资产收益率（年化）	0.90%	0.85%	+0.05 个百分点
加权平均净资产收益率（未年化）	2.72%	2.77%	-0.05 个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	12.28%	11.50%	+0.78 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）	2.71%	2.76%	-0.05 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）	12.26%	11.44%	+0.82 个百分点

注：1、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。其中：

（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 8.74 亿元。

（2）本行于 2020 年 2 月发行 300 亿元无固定期限资本债券（“永续债”），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永续债利息 11.55 亿元。

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), 本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, 相关财务指标比较期数据已重述。

(货币单位: 人民币百万元)

项 目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	期末比上年末增减
吸收存款本金	2,739,988	2,673,118	2,436,935	2.5%
其中: 企业存款	2,018,554	1,988,449	1,853,262	1.5%
个人存款	721,434	684,669	583,673	5.4%
发放贷款和垫款本金总额	2,778,510	2,666,297	2,323,205	4.2%
其中: 企业贷款	1,108,599	1,061,357	965,984	4.5%
一般企业贷款	998,830	948,724	871,081	5.3%
贴现	109,769	112,633	94,903	(2.5%)
个人贷款	1,669,911	1,604,940	1,357,221	4.0%

注: 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
支付的优先股股利(元)	874,000,000
支付的永续债利息(元)	1,155,000,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股, 1-3 月累计)	0.42

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	2021 年 1-3 月
非流动性资产处置净损益	22
其他	5
所得税影响	(6)
合 计	21

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。本集团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。

2.2 监管指标和财务比率

(单位：%)

项 目	标准值	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资本充足率	≥10.5	13.20	13.29	13.22
一级资本充足率	≥8.5	10.81	10.91	10.54
核心一级资本充足率	≥7.5	8.67	8.69	9.11
不良贷款率	≤5	1.10	1.18	1.65
拨备覆盖率	≥120(注 2)	245.16	201.40	183.12
拨贷比	≥1.5(注 2)	2.69	2.37	3.01
成本收入比（年初至期末）	不适用	28.12	29.11	29.61
存贷差（年初至期末，年化/未年化）	不适用	4.39/1.08	4.42	4.69
净利差（年初至期末，年化/未年化）	不适用	2.81/0.69	2.78	2.87
净息差（年初至期末，年化/未年化）	不适用	2.87/0.71	2.88	2.95

注：（1）以上指标均为本集团口径。

（2）根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7 号）规定，对各股份制银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。

2.3 管理层讨论与分析

2021 年是中国共产党建党 100 周年，本行在业务经营过程中大力支持乡村振兴，积极践行绿色金融，切实防范金融风险，在落实国家大政方针，支持产业转型升级上履行职责，担好使命，力争以优异成绩向党的 100 周岁生日献礼。

本行坚持以打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”为战略目标，坚持“科技引领、零售突破、对公做精”十二字策略方针，持续深化战略转型，全面升级零售业务、对公业务、资金同业业务，打造“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片，不断培育业务发展的新动能，全力实现“重塑资产负债经营”的新三年目标。零售业务积极践行数据化经营、线上化运营、综合化服务、生态化发展的“四化”策略，对公业务全力打好新型供应链金融、票据一体化、客户经营平台、复杂投融、生态化综拓“五张牌”，资金同业业务全面发力“新交易、新同业、新资管”三大方向，三大业务板块共同发力，持续提升服务实体经济能力。

2021 年一季度，本行积极贯彻落实党中央、国务院决策部署，积极参与构建国内国际双循环的新发展格局，进一步深化新三年资产负债转型，继续推动数字化经营向纵深发展，持续加大对民营

企业、小微企业的支持力度，大力提高对制造业、科技企业的服务能力和服务水平，不断加强金融风险防控，业务发展保持了稳健向好的态势。

2.3.1 整体经营稳健向好

营收保持平稳增长 2021 年一季度，本集团实现营业收入 417.88 亿元，同比增长 10.2%；实现净利润 101.32 亿元，同比增长 18.5%，盈利能力有所提升。

存款成本持续优化 2021 年一季度，本集团净息差 2.87%，与去年同期同比基本持平；负债平均成本率 2.22%，较去年同期及去年全年分别下降 32 个基点、10 个基点，其中吸收存款平均成本率 2.06%，较去年同期及去年全年分别下降 36 个基点、17 个基点，存款成本持续优化。

非息收入较快增长 2021 年一季度，本集团实现非利息净收入 120.22 亿元，同比增长 14.5%，主要得益于财富管理业务、信用卡业务、对公结算业务及理财业务等手续费收入增长；非利息净收入占比 28.77%，同比上升 1.10 个百分点。

资产负债规模稳健增长 2021 年 3 月末，本集团资产总额 45,729.74 亿元，较上年末增长 2.3%，其中，发放贷款和垫款总额 27,785.10 亿元，较上年末增长 4.2%；负债总额 42,003.57 亿元，较上年末增长 2.3%，其中，吸收存款余额 27,399.88 亿元，较上年末增长 2.5%，活期存款余额 10,091.36 亿元，较上年末增长 7.8%。

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；2021 年 3 月末，本行共有 101 家分行（含香港分行），合计 1,095 家营业机构。

2.3.2 资产质量持续优化

2021 年一季度，外部经济环境仍然存在诸多风险和不确定性，部分企业和个人还款能力承压，银行资产质量管控仍面临挑战。本行大力支持民营和中小微企业发展，持续增强服务实体经济、服务国家战略、助力构建“双循环”新发展格局的能力，并持续加强全面风险管理，整体资产质量持续优化。

2021 年 3 月末，本行逾期贷款占比 1.43%，较上年末略上升 0.01 个百分点；逾期 60 天以上贷款占比 0.97%，较上年末下降 0.11 个百分点；逾期 90 天以上贷款占比 0.86%，较上年末下降 0.02 个百分点；不良贷款率 1.10%，较上年末下降 0.08 个百分点；关注类贷款占比 1.06%，较上年末下降 0.05 个百分点；逾期 60 天以上贷款偏离度和逾期 90 天以上贷款偏离度分别为 0.88 和 0.78。

面对外部宏观环境带来的不确定性，本行继续保持较大的资产减值损失计提力度，进一步夯实资产质量，提升风险抵补能力。2021 年一季度，本行计提的信用及其他资产减值损失为 166.97 亿元，同比增长 4.8%，其中计提的发放贷款和垫款信用减值损失为 128.05 亿元。2021 年 3 月末，贷款减值准备余额为 748.28 亿元，较上年末增长 18.4%；拨备覆盖率为 245.16%，较上年末上升 43.76 个百分点；逾期 60 天以上贷款拨备覆盖率为 278.60%，较上年末上升 58.82 个百分点；逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率为 312.76%，较上年末上升 44.02 个百分点，风险抵补能力持续提升。

2021 年一季度，本行累计核销贷款 67.26 亿元；收回不良资产总额 136.93 亿元，其中信贷资产

(贷款本金)113.76亿元；收回的贷款本金中，已核销贷款69.08亿元，未核销不良贷款44.68亿元；不良资产收回额中95.1%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

未来，本行将持续强化管控措施，加大不良资产处置力度和拨备计提力度，进一步提升风险抵补能力，牢牢守住风险底线，确保资产质量可控。

2.3.3 零售转型再进新阶

2021年是零售转型发展新三年的攻坚之年，本行零售业务持续深入贯彻“3+2+1”经营策略，全力发展“基础零售、私行财富、消费金融”3大业务模块，提升“风险控制、成本控制”2大核心能力，构建“1大生态”；持续深入贯彻数据化经营、线上化运营、综合化服务、生态化发展的“四化”经营策略，推动经营模式升级，着力为客户提供“安心选择”、“舒心体验”、“暖心陪伴”，打造“有温度”的金融服务。同时，本行着力强化客群经营导向，通过打法升级、中台打通、组织革新，推动信用卡、私人银行、银保业务创新突破，汽车金融、“新一贷”等零售贷款业务持续升级，着力抓住后疫情时代新的发展机遇，为零售业务二次腾飞注入新动能。2021年一季度，本行零售各项业务实现较好增长，总体经营保持稳健，新策略落地成效初步显现，实现良好开局。

“3”大业务模块

(1) 基础零售

2021年3月末，本行管理零售客户资产(AUM)28,026.10亿元，较上年末增长6.8%；零售客户数11,039.94万户，较上年末增长3.0%；平安口袋银行APP注册用户数11,788.40万户，较上年末增长4.2%，其中，月活跃用户数(MAU)3,796.42万户。

2021年一季度，本行深入推动基础零售“做实”，通过升级组织架构及业务模式，在获客、经营、平台建设、客户服务等方面取得了新的阶段性成果。

在获客渠道创新上，持续深化开放银行建设。本行开放银行产品能力不断升级，为头部合作方提供符合其场景、流程、产业需求的一站式合作方案。同时，本行持续升级平安银行数字账户(MAX)，丰富外部合作场景，打造敏捷对接和模块化产品能力，已对接并上线多家垂直领域头部合作机构，一季度累计开户超12万户。2021年一季度，开放银行实现互联网获客171.56万户，获客贡献持续增强。

在经营模式创新上，推动人机结合的“AI+T+Offline”新模式全面铺开。本行坚持以客户为中心，推动打造全渠道触达，围绕客户生命周期的“AI+T+Offline”(人工智能+远程线上专员+线下理财经理)闭环经营新模式。2021年一季度“AI+T+Offline”新模式累计触达客户超1,800万户，带动理财客户数增加56万户，其中“AI+T”首次购买理财客户占比达到20%。

在客户服务升级方面，着力构建全渠道、一体化的客户服务体验体系。2021年1月，平安口袋银行APP正式推出口袋银行大字版(新版)，打造消保专区、医疗健康等优质的老年客户专属功能服务及内容，塑造“有温度”的品牌形象。2021年3月，本行客服NPS¹(Net Promoter Score, 客户

¹ NPS=(推荐者数-贬损者数)/总样本数×100%，是一种计量某个客户将会向其他人推荐某个企业或服务可能性的指数；根据调

净推荐值)超87%，网点NPS超92%。

存款业务经营方面，持续强化“规模增长、结构优化、基础夯实、成本管控”经营方针。2021年3月末，本行代发及批量业务客户²带来客户存款余额1,171.89亿元，较上年末增长13.7%。2021年3月末，个人存款余额7,214.34亿元，较上年末增长5.4%，其中个人活期存款余额2,551.25亿元，较上年末增长5.3%；一季度个人活期存款日均余额2,254.19亿元，较去年同期增长18.5%；个人存款平均成本率2.29%，较去年同期及去年全年分别下降29个基点、13个基点，存款结构持续优化。

(2) 私行财富

2021年3月末，本行财富客户98.86万户，较上年末增长5.8%，其中私行达标客户³6.25万户，较上年末增长9.1%；私行达标客户AUM规模12,333.16亿元，较上年末增长9.2%。2021年一季度，本行实现财富管理手续费收入25.38亿元，同比增长50.2%；其中，代理基金收入12.08亿元，同比增长289.7%，代理保险收入4.91亿元，同比增长63.7%，代理理财收入1.77亿元，同比增长78.8%。

2021年一季度，本行从产品能力、专业化能力、科技化能力等方面全方位提升私人银行及财富管理的能力，以满足私行及财富客户多样化需求为中心，提供“有温度”、陪伴式的服务体验，不断升级产品体系及差异化的权益体系，致力于打造“中国最智能、国际领先的私人银行”。

本行私行的产品货架覆盖了高、中、低全风险线的多元化、多策略产品，私募货架覆盖了市场上主流投顾和旗舰策略的产品；公募产品持续打造“平安优选”公募品牌，产品层基本实现了“人无我有，人有我优”。2021年一季度，本行代理私募复杂产品销售额336.49亿元，同比增长73.7%，代理非货币公募基金销售额580.93亿元，同比增长57.2%。家族信托业务上，本行联合平安信托全面升级家族信托服务，推动家族信托服务更加全面化和一体化、信托分配方案更加个性化、信托保护机制更加灵活，全方位满足中国家庭的财富保障传承需求；2021年一季度，本行家族信托及保险金信托新增规模超百亿，为超过3,000名财富和私人银行客户提供综合性传承服务，保持行业领先。代理保险业务上，本行积极推动业务模式由“队伍推动”向“客群经营”转型，聚焦客群差异化需求，分客群严选产品配置，优化客户服务。在私行财富队伍建设上，本行打造了一支900余人的专业精、能力强的私人银行家队伍和超过100人的投顾专家队伍，分布在全国各个省会以及主要城市的41家私行中心，为本行私行客户提供全方位的财富管理服务。

(3) 消费金融

2021年3月末，本行个人贷款余额16,699.11亿元，较上年末增长4.0%。2021年一季度，本行持续强化信用卡、贷款产品的数据化经营和线上化运营能力，同时深化客户综合化经营，整体个人贷款业务增长良好，业务结构及客群结构持续优化。

信用卡

2021年一季度，本行持续打造信用卡“快、易、好”的极致客户体验，依托金融科技能力，加

研服务渠道的不同，区分为客服NPS及网点NPS。

² 从本期开始代发及批量业务客户统计口径调整为从2020年1月1日以来有办理过代发及批量业务的客户。

³ 私行客户标准为近三月任意一月的日均资产超过600万元。

快精细化经营、场景化经营及智能化服务布局。2021 年 3 月末，本行信用卡流通卡量达 6,505.79 万张，较上年末增长 1.3%；信用卡贷款余额 5,205.26 亿元，受消费季节性波动影响，较上年末略下降 1.6%；2021 年一季度，信用卡总交易金额 8,871.38 亿元，同比增长 14.2%；信用卡商城交易量同比增长 24.4%。

新一贷

2021 年一季度，本行“新一贷”新发放 357.70 亿元，同比增长 57.9%。2021 年 3 月末，“新一贷”余额 1,494.42 亿元，较上年末增长 2.2%。本行持续推动端到端业务流程的线上化建设和改造，“新一贷”业务中全线上化贷款占比保持 70%以上。在坚持审慎稳健风险政策的基础上，本行进一步完善智能风险定价策略，进一步拓展优质客群，提升服务实体经济及小微企业主客群的能力；同时，强化存量优质客群经营，挖掘新的业务增长点，通过加大存量客户的经营触点，提升客户粘性。

个人房屋按揭及持证抵押贷款

2021 年一季度，本行个人房屋按揭及持证抵押贷款新发放 809.89 亿元，同比增长 85.2%；2021 年 3 月末，个人房屋按揭及持证抵押贷款余额 5,702.39 亿元，较上年末增长 7.9%，其中住房按揭贷款余额 2,495.12 亿元，较上年末增长 4.2%。本行积极贯彻服务实体经济的工作要求，大力落实支持小微企业经营融资需求的政策导向，不断优化服务流程，进一步提升了普惠金融服务效率和客户体验；同时，不断强化优质客群经营，针对持有优质房产的优质客户持续推广“宅抵贷快贷”业务，进一步降低小微客户融资成本。2021 年一季度，本行“宅抵贷快贷”累计发放超百亿。

汽车金融贷款

2021 年一季度，本行汽车金融贷款新发放 637.74 亿元，同比增长 67.9%；2021 年 3 月末，本行汽车金融贷款余额 2,630.92 亿元，较上年末增长 6.8%。本行汽车金融持续推进经营导向由产品驱动向客群经营转型，强化智慧经营平台建设，打造轻人力、数据驱动集中作业平台，及全流程、全线上服务交互平台，提升客户体验和服务效率。

“2”大核心能力

(1) 风险控制

2021 年 3 月末，本行个人贷款不良率 1.14%，与上年末基本持平，较去年疫情高点（6 月末）下降 0.42 个百分点。随着国内疫情得到全面控制，经济活动基本回归常态，本行边际风险水平也呈现出逐步好转态势，新增逾期率和新增不良率均已恢复至疫情前水平。在风险政策方面，本行保持适度收紧的准入政策，利用行业领先的科技实力和风控模型，持续提升客户资质、优化客户风险识别度，实施差异化的风险管理策略，对符合监管政策要求的普惠小微企业继续提供延期还本付息、减免利息费用、无还本续贷等关怀服务，支持实体经济复苏。

(2) 成本控制

2021 年一季度，本行持续推动零售成本管理向“数字化驱动”进阶。一方面建立数字化成本驱动体系，深入剖析成本支出结构，持续挖掘降本增效有效举措；另一方面结合本行“四化”经营策略，制定差异化的资源配置方案，引导成熟业务大幅优化，增长业务精准投放，潜力业务提前布局。

2021 年一季度，本行财富管理业务产能及效率得到大幅提升，本行零售网均 AUM 营收 456.37 万元，同比增长 42.2%；零售成本收入比较去年同期下降 2.78 个百分点，在优化零售成本收入比的同时，本行将持续加大增长及潜力业务布局和专项投入，积极培育营收增长新动能。

“1”大生态

开放银行建设方面，2021 年一季度，本行开放银行发布了包括人力资源、教育、地产、律师事务所等行业解决方案，如灵活用工线上代发、智慧校园、房产保证金、律所保证金等。开放银行利用银行金融产品能力，满足各行业需求，不断将金融服务和用户生活场景深度融合，服务实体经济。

AI Bank 建设方面，本行持续推进零售业务全面 AI 化，运营科技力量赋能传统业务。AI 营销方面，2021 年一季度 AI 客户经理月均服务客户数较 2020 年月均水平增长 49.3%，一季度 AUM 产品月成交额较 2020 年月均水平增长 24.3%；AI 客服方面，2021 年 3 月末，本行全渠道非人工服务占比达 90%以上，客均运营成本较 AI 客服项目初期下降 57%。AI 风控方面，自 2018 年全面投入使用零售统一 SAFE 智能反欺诈系统以来，累计防堵欺诈攻击金额超 25 亿元。

零售中台建设方面，为更好地贯彻客群经营导向及客户综合化经营，本行进一步升级中台能力，持续完善前中后台撮合机制和中台能力孵化机制，着力构建围绕客户全生命周期、全流程覆盖的零售中台，支持提升获客能力、客户经营能力、推动业务持续创新突破。

智慧运营建设方面，本行着力打造体验佳、效率高和投产优的智慧运营 3.0 体系。一方面升级零售新门店 2.0，打造“金融+设计”、“金融+科技”、“金融+生态”、“金融+社交”门店。另一方面升级打造“复制流花 4.0”网点管理模式，推动线下网点和线上云店的双店经营，构建数据驱动的智慧化 OMO（Online Merge Offline）服务营销体系及数字化经营体系。

综合金融贡献

2021 年一季度，本行依托平安集团个人综合金融平台，通过输出产品、渠道、账户等能力，在赋能平安集团个人业务发展的同时，较好地促进了自身业务增长。一是通过与平安集团子公司协作，打通产品能力，为客户提供综合解决方案；保险金信托业务持续升级，一季度新增规模超 129.25 亿元，同比增长 264.5%；二是积极融入平安集团生态圈，不断丰富车主服务相关场景，一季度信用卡车主客群获客 40.6 万户；三是积极发挥银行在账户和支付结算服务上的优势，向平安集团其他子公司和外部合作伙伴输出账户能力，促进客户在银行端资产提升和价值挖掘。

本行持续深化 MGM（客户介绍客户）线上化运营模式创新升级。2021 年一季度本行通过该模式获客净增 114.43 万户，占零售整体净增客户的比例为 35.2%，其中财富客户净增 3.16 万户，占整体净增财富客户的比例为 58.1%；私行客户净增 0.24 万户，占整体净增私行客户的比例为 46.2%；管理零售客户资产（AUM）余额净增 970.46 亿元，占零售整体净增客户资产余额的比例为 54.6%；发放“新一贷”202.16 亿元，占“新一贷”整体发放的比例为 56.5%；发放汽车金融贷款 166.01 亿元，占汽车金融贷款整体发放的比例为 26.0%；信用卡发卡 49.70 万张，在新发卡量中占比为 23.0%。

2.3.4 对公持续做精做强

2021 年一季度，本行对公业务以客户为中心，全面构建对公业务“AUM+LUM+平台”⁴经营模式，进一步做精做强。坚持践行对公业务“3+2+1”经营策略，聚焦“行业银行、交易银行、综合金融”3 大业务支柱，重点发力“战略客群、小微客群”2 大核心客群，坚守资产质量“1 条生命线”不动摇，通过着力打造新型供应链金融、票据一体化、客户经营平台、复杂投融资及生态化综拓“五张牌”，实现业务突破；同时，深度借助人工智能、区块链、物联网等科技手段驱动业务创新，全力支持全行业务均衡发展及零售转型战略落地实施。

本行对公业务资产负债结构持续优化，2021 年 3 月末，企业贷款余额 11,085.99 亿元，较上年末增长 4.5%；企业存款余额 20,185.54 亿元，较上年末增长 1.5%，其中企业活期存款余额 7,540.11 亿元，较上年末增长 8.6%；一季度企业存款日均余额 20,193.65 亿元，较去年同期增长 5.5%，其中企业活期存款日均余额 6,882.49 亿元，较去年同期增长 26.5%；企业存款平均成本率 1.98%，较去年同期及去年全年分别下降 39 个基点、19 个基点。

“3”大业务支柱

（1）行业银行

行业银行的愿景是“生态银行的尖兵、战略客户经营的先锋队、复杂投融资的先行者”，致力于行业客户的深度经营。

行业银行全力支持实体经济发展，持续推动重点行业资产投放。2021 年 3 月末，医疗健康、车生态、清洁能源、民生行业、基础设施及交通运输行业、电子信息、绿色环保等重点行业的客户授信余额占比为 45.9%。

行业银行和投行充分融合，以客户为中心，依托平安集团平台优势，为客户提供行业定制化的综合金融服务，有效为客户增融资、降成本，全力支持实体经济发展。2021 年一季度，本行复杂投融资规模 3,503.99 亿元，同比增长 40.9%，其中投行业务规模 2,250.28 亿元，同比增长 37.8%；银团、并购业务引领投行业务增长，银团业务规模 727.82 亿元，同比增长 350.4%，并购业务规模 171.41 亿元，同比增长 117.9%。

行业银行与交易银行充分协同，围绕行业重点客户的上下游及生态圈客群需求，依托金融科技优势，提供场景化、平台化的新型供应链金融解决方案。2021 年一季度，行业银行新型供应链金融交易量 1,437.29 亿元，同比增长 126.1%。

（2）交易银行

客户经营平台

本行数字口袋 APP 围绕对公“五张牌”，持续进行体验、功能、运营升级，通过“数字账户+数字证+数字分”串联更多场景和应用。全面转变思维打法，从客户思维到用户思维、从单点获客到平台获客、从贷款切入到服务切入、从金融服务到综合服务，实现了用户数量的快速增长。2021 年 3 月末，本行数字口袋 APP 累计注册企业用户达 259.92 万户，较上年末增长 149.9%。

⁴ AUM为本行管理对公客户资产，LUM为本行管理对公资产。

本行基于架构灵活、开放赋能、智能配置的原则，打造行业领先的数字财资平台，为客户提供预算管理、跨行收付款管理、资金池、融资管理等多项服务，满足大中型企业集团公司的业财税一体化管理需求。

本行立足平台客户场景端需求，以 API 等方式对外输出服务，将现金管理、票据、新型供应链金融等服务整合并嵌入企业生产经营全流程，助力企业客户发展；通过与 SaaS（software as a service，软件即服务）平台开发商合作，形成“1+N”批量获客及经营的生态合作模式；2021 年 3 月末，本行开放平台服务客户 16,606 户，较上年末增长 39.5%；一季度交易笔数 16.77 亿笔，同比增长 45.1%。

支付结算

本行围绕对公业务转型战略，为产业互联网、消费互联网及各类细分业务场景下的互联网平台客户提供“互联网平台+平台 B 端（企业用户）/C 端（个人用户）的一体化服务”。通过支付结算切入平台交易，基于支付数据创新融资模式，打造平台商户的数字证、数字分，实现商户服务的互联、权益体系的互通。从服务平台金融需求，支持平台稳健合规运行，升级为赋能平台经营，通过支持平台用户发展从而反哺平台交易。2021 年一季度，本行互联网支付结算业务服务的平台企业交易笔数 24.46 亿笔，同比增长 194.7%；交易金额 4.67 万亿元，同比增长 270.6%。

新型供应链金融

为重塑供应链金融品牌，本行深入行业产业链全景，挖掘生态客户群体场景金融需求，通过线上化、模型化和自动化，打造新型供应链金融，有效帮助中小企业解决融资难、融资贵问题。结合行业细分场景特点，构建围绕核心企业供应链上下游的“1+N”供应链金融新模式，持续丰富并提升“供应链+”的组合拳能力，为客户提供行业化、定制化供应链金融综合解决方案，围绕核心企业上下游实现大中小型客户的深层开发、融合打通，为客户提供多样化融资服务。同时通过供应链应收账款云服务平台——“平安好链”，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，大幅提升客户体验。通过与优质平台场景对接，优化平台链接能力，打造超级 API，实现供应链业务的智能化、数字化经营。2021 年 3 月末，本行通过“平安好链”平台，累计为 15,089 家企业客户提供金融服务；一季度交易量 240.48 亿元，同比增长 278.6%，融资额 86.27 亿元，同比增长 217.6%。

票据业务

2021 年一季度，本行持续深化票据业务一体化管理，通过线上化、模型化、自动化，全面升级客户服务，开创性推出移动端、开放银行平台等创新服务方案，坚持用好“金融+科技”优势，不断优化客户体验，夯实客群基础，服务实体经济，将票据业务打造成名副其实的“对公信用卡”。2021 年一季度，本行直贴业务发生额 1,316.24 亿元，同比增长 8.9%，线上化替代率超过 90%。

跨境金融

本行聚焦客户多币种、多场景的全球授信及全球财资管理需求，充分发挥在岸、离岸、自贸区、NRA（境外机构境内外汇/人民币账户）、海外分行五大跨境金融服务体系优势，持续深耕“跨境投融资、跨境资金管理、跨境贸易金融、跨境同业金融、跨境 e 金融”五大产品体系，聚焦中资企业

海外经营、跨境并购、私有化等投融资和再融资需求，为企业提供“境内外、本外币、投商行”一站式服务。同时，本行积极推进数字化、智能化、线上化经营，持续提升全球交易银行（GTB）服务能力，以专业高效的跨境金融服务支持企业全球化布局与发展。

2021年一季度，本行紧跟实体经济融资需求，针对中资企业跨境并购、私有化等投融资和再融资需求，陆续落地多笔跨境投融资贷款项目；同时，围绕解决客户多元化跨境金融服务需求，持续开展业务模式及智慧服务创新，其中包括为中小出口企业提供“出口E贷”线上融资产品、持续升级数字口袋跨境专区及跨境网银线上服务功能和体验，全力支持实体经济发展。2021年3月末，本行对公外币贷款余额折人民币1,860.76亿元，较上年末增长6.0%。

（3）综合金融

本行作为平安集团团体综合金融业务“1+N”的发动机，目标是打造生态化综拓，成为平安集团内外部资源的生态连接器。本行协同平安集团内各专业公司，借助科技力量，促进AUM（本行管理对公客户资产）和LUM（本行管理对公资产）的双向联动，不断强化综合金融服务能力，助力公司业务快速突破。

一方面做强渠道，将平安集团专业公司及外部渠道的业务能力，与银行业务在流程、产品设计方面进行有机结合，形成组合拳为对公客户提供服务，着力提升保费规模、投融资规模及合作存款规模；利用科技平台、AI助手赋能客户经营，引流优质综合金融渠道客户。另一方面提升银行综合收益，通过有竞争力的本行产品及运营服务深化综合金融客户经营，打造创新合作场景，推动对公业务可持续、高质量增长。

2021年一季度，银行推保险规模11.74亿元，同比增长8.0%；银行与平安集团内专业公司合作落地的新增投融资项目规模1,429.87亿元，同比增长72.3%；通过深化综合金融业务合作带来的企业客户存款日均余额1,572.94亿元，较上年全年日均余额增长9.2%，其中活期存款日均余额占比51.2%；2021年3月末，通过深化综合金融业务合作带来的企业客户存款余额1,563.93亿元，较上年末增长5.1%，其中活期存款余额占比55.8%。

“2”大核心客群

（1）聚焦战略客群

针对战略客户，本行发挥“商行+投行+投资”产品策略优势，通过绘制客户图谱、关系图谱和业务图谱，确定“一户一策”综合金融服务方案，以投行作为突破口，通过新型供应链金融和财资管理服务对战略客户及其核心子公司和上下游进行全方位服务，做强公司客户AUM和LUM，做大生态圈。2021年3月末，战略客群贷款余额较上年末增长5.8%，在企业贷款余额中的占比较上年末上升0.3个百分点。

本行聚焦于战略客户的深度经营，以战略客户为核心，充分挖掘其核心子公司、供应链客户和境外实体，通过做“1”个战略客户带动“N”个生态圈客户开发，做“1”个产品带动“N”个产品加载，深耕战略客户生态圈，实现客群数量和客户价值的全面提升。2021年3月末，战略客户生态圈贷款余额较上年末增长5.0%。

（2）夯实小微客群

本行秉承“金融+科技”的理念，深化数字经营、数据引领、科技赋能，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；通过数字口袋 APP 和小企业数字金融，提升民营企业及小微企业客群整体经营能力，持续加大对民营企业及中小微企业客群的支持力度。为支持普惠金融服务，本行打造星云物联网平台，推进创新解决方案，持续实现场景突破，在智慧制造、智慧车联、智慧能源、智慧农业、智慧仓储、智慧基建 6 大行业实现场景落地。

2021 年一季度，本行单户授信 1,000 万元及以下的小微企业贷款（以下简称“普惠型小微企业贷款”）的新发放贷款加权平均利率较上年全年下降 73 个基点。

2021 年一季度，本行普惠型小微企业贷款发放额为 941.43 亿元，同比增长 81.2%；2021 年 3 月末，普惠型小微企业贷款余额户数达 70.39 万户，贷款余额 3,171.25 亿元，较上年末增长 12.1%，在贷款余额中的占比为 11.4%。

“1”条生命线

资产质量始终是对公业务的第一生命线。本行持续强化风险与业务的协同，加强问题资产清收处置，确保在外部环境存在诸多不确定性下对公资产质量整体可控。2021 年 3 月末，企业贷款不良率为 1.03%，较上年末下降 0.21 个百分点。

2.3.5 资金同业迈出新步伐

本行资金同业业务以“推动新增长、打造新品牌”作为新三年的发展方向，全面推进资金同业业务“3+2+1”经营策略，聚焦“新交易、新同业、新资管”3 大业务方向，提升“销售能力、交易能力”2 大核心能力，全面推进数字化经营，构建“1 个智慧资金系统平台”赋能业务；并深入贯彻金融服务实体经济的精神，积极抓改革、促发展、保稳定。2021 年一季度，作为银行间市场债券及利率衍生品业务核心做市商，本行充分发挥做市商的职能，积极开展 FICC（固定收益、外汇和大宗商品）做市交易业务，持续为市场提供流动性，有效巩固做市业务市场领先地位。同时，本行持续深化同业客户服务，打造同业互利共赢的生态圈，并平稳推进平安理财的业务开展。

“3”大业务方向

（1）新交易

2021 年一季度，全球经济共振复苏预期较强。海外经济随着欧美主要国家复苏趋势向好，十年期美债收益率在 3 月创下疫情以来的新高。国内经济年初表现亮眼，市场流动性维持紧平衡，债券收益率震荡上行。在愈加复杂多变的 market 环境中，本行始终依托领先的电子交易系统和先进的量化分析能力，坚持“打造多元化、结构均衡的 FICC 全业务体系”的战略定力，保持在 FICC 投资与做市交易、避险业务等多元业务纵深发展的增长动能。

一是投资交易方面，本行紧跟宏观政治经济变化，结合行内独有的智能算法策略平台，通过灵活运用多种交易工具、多样化交易策略和量化策略分析模型，在固收类、外汇类、大宗商品类等捕获跨市场、跨品种交易机会，并在市场整体下行的过程中保持相对谨慎的交易布局、严控风险敞口；做市交易方面，本行继固收类全电子化做市交易后，先后落地黄金和外汇品类的全电子化做市交易，

并进一步打通线上线下报价服务通路，在多个市场、多个渠道为市场同业提供最快报价、最优报价。二是客户业务方面，本行“平安避险”业务通过平台化、贴身化的客户服务，帮助企业化解金融风险对其资产负债管理的影响、实现资产的保值增值。同时，本行推进结构性存款产品回归本源，为企业及个人客户提供更丰富的金融市场产品服务。本行先进的交易系统，支持企业线上一键完成交易，自动推送业务报表。此外，专家服务团队也会结合企业主营业务特点，为企业量身定制套期保值策略。

2021 年一季度，本行利率互换交易量、黄金交易量和债券交易量的市场份额分别为 12.9%、7.9% 和 2.1%；“平安避险”外汇及利率衍生产品业务交易量 61.56 亿美元，同比增长 60.7%。在外汇交易中心公布的 2021 年一季度衍生品做市排名中，本行继续保持市场领先地位。

（2）新同业

本行同业业务深化落实“以客户为中心”的经营理念，打造多主体互利共赢的生态圈，构建同业机构销售新品牌，以“产品+服务”组合为客户提供综合解决方案。一是全面推进同业业务数字化转型，本行“行 e 通”平台持续探索服务金融机构新模式，创新 BPBC（Bank-PAB-Bank-Customer）金融产品传递销售合作模式，构建金融机构间“高速公路”，将优秀的金融产品通过平台聚合传递至金融机构及其客户，帮助产品提供方丰富销售路径，帮助销售机构增加产品种类，建设机构合作共赢新生态；二是发挥综合金融服务优势，通过将服务嵌入客户经营场景，从客户资金流动脉络出发，着力提升精准营销能力和综合化解决方案运用水平；三是落实客户维度综合经营，优化销售队形，加强区域市场挖掘及风险识别，实现客户专业化经营和综合化服务；四是本行托管业务以成为“最好用、最智能、最具价值的托管银行”为发展目标，深化金融科技在服务创新中的应用，为客户提供一站式高效、安全、丰富的托管服务。本行密切跟踪分析市场需求，以点带面，推出多种智能托管服务工具，最大程度地为客户赋能。

2021 年 3 月末，本行“行 e 通”平台累计合作客户达 2,339 户；2021 年一季度，同业机构销售业务量 4,620.28 亿元，同比增长 117.5%；2021 年 3 月末，托管净值规模 6.28 万亿元，较上年末增长 8.2%。

（3）新资管

本行的全资子公司平安理财于 2020 年 8 月 28 日正式开业，注册资本为人民币 50 亿元，主要业务为发行公募与私募理财产品、理财顾问和咨询服务等资产管理相关业务。

平安理财在稳妥有序推进老产品压降的同时，全力推动理财业务转型发展。一是严格按照监管要求，提前一年完成理财非标问题资产回表；二是根据过渡期存量理财业务规划安排，2021 年 3 月末老产品占比已压降至 24%，保本理财已于 2021 年 2 月完成压降；三是全力推动理财业务转型，非保本理财产品增速排名居市场前列，符合资管新规要求的净值型产品继续保持较快增速，产品类型也进一步丰富，诞生了第二只规模破百亿的混合类理财产品，并实现外汇理财产品破冰；四是投研能力建设初见成效，以大类资产配置为核心的投研体系初步建立、数字化经营能力持续提升。

2021 年 3 月末，本集团非保本理财产品余额 6,866.30 亿元，较上年末增长 5.9%，其中符合资管

新规要求的净值型产品规模 5,218.28 亿元，较上年末增长 12.6%，占非保本理财产品余额的比例由上年末的 71.5%提升至 76.0%。2021 年 3 月末，理财客户数达到 194 万户。

“2”大核心能力

提升销售能力 以“机构客户综合金融产品销售服务商”为目标，持续优化“行 e 通”建设，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。以“行 e 通”为平台入口，集合产品设计、资产推荐及销售服务，以“同 e 家”构建客户服务闭环，深化客户画像、产品画像应用；同时，依托平安集团团体综合金融业务，打通资金、产品、资产、服务全链条，打造多主体互利共赢的场景生态圈。

提升交易能力 发挥“国际化的专业团队、领先的交易系统、实时的风控能力、卓越的定价能力”四大交易优势，持续优化投资效率；同时，进一步丰富交易能力对外赋能的内涵，全面服务本行同业、公司及零售客户，并逐步拓展到平安理财及平安集团生态客户。

“1”个智慧资金系统平台

本行采用领先科技，不断升级完善精准定价、高效执行及实时风控能力，支持更多交易品种和市场，提供更高效率的交易处理能力。通过量化分析模型，洞悉微观层面的交易机会，并为电子化交易捕捉波段交易机会，同时利用灵活丰富的对冲工具和实时风险控制系统严控风险敞口，为新交易、新同业、新资管三大业务发展提供强大支撑。

2.3.6 科技赋能数字化经营

2021 年一季度，本行以决策“三先”（先知、先觉、先行）、经营“三提”（提效益、提效率、提产能）和管理“三降”（降成本、降风险、降人力）为目标，赋能客户、赋能一线、赋能风险和赋能管理为方向，持续提升数字化经营水平。

金融科技创新方面，2021 年 3 月末，零售信用卡智能语音识别技术识别准确率达 96%，接入场景增至 114 个，较上年末增长 17.5%，一季度促成信用卡分期下单约 61 亿元，同比提升超过 60%；小企业数字金融智能审批流程 AI 模型自动化率达 96%，AI 客服问答准确率从上年末的 87%提升至 92%，累计渠道接入增至 52 个；智慧风控系统升级智能预警模块，提升风险前瞻性预警超 90%；财智通系统实现一键报销，有效节约财务人力 2,000 人/月；全行开放银行累计发布应用程序编程接口（API）服务近 3,000 个、日均接口调用量超 4,300 万次，分别较上年末增长 17.6%、35.1%；同时，本行开放银行项目在 IDC（International Data Corporation，国际数据公司）主办的 2021 年亚太地区金融行业创新大奖评选中，荣获“亚洲开放银行领军者”奖项。

应用系统开发方面，持续深化敏捷研发，需求交付效率显著提升，2021 年一季度，受理的业务开发需求数量同比增长 28.7%。本行启动实施零售风险中台、对公业务中台、新一代金融市场业务核心系统四期、银保应用系统等一批重大业务项目，强化中后台能力共享，提升业务系统的数字化、智能化、集约化水平。

基础平台建设方面，本行持续推进云原生技术架构的应用和推广，夯实数字化转型的技术支撑。一是持续完善和推广开发运维一体化平台（Starlink），一季度已覆盖所有研发团队，接入 Starlink 后

全行研发效能得到了快速提升，信用卡研发团队交付产能同比提升 30%，消费金融、资金同业研发团队平均交付时效缩短超 50%；二是完成企业级数据中台的构建，实现客户、财务、风险、运营等数据视图的整合、高效共享，提升全面数字化经营的数据服务效率；三是加快系统容灾建设，2021 年 3 月末，已有超 180 个重要系统实现同城双活，进一步提升了系统可用性、抗风险能力，保障了业务连续性。

2.3.7 积极履行社会责任

1、支持服务实体经济

持续加强金融服务民营企业力度，支持中小微企业高质量发展。本行运用人工智能、生物识别、大数据、区块链、云计算等前沿科技，打造“平安好链”、“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。同时，本行完成发行总额为 200 亿元人民币的小型微型企业贷款专项金融债券，募集资金专项用于发放小型微型企业贷款，加大对小型微型企业信贷支持力度，推动小型微型企业业务稳健、健康发展。

2021 年一季度，本行新增投放民营企业贷款客户占新增投放所有企业贷款客户达 70%以上；2021 年 3 月末，民营企业贷款余额较上年末增长 8.1%，在企业贷款余额中的占比为 72.4%；本行普惠型小微企业贷款余额较上年末增长 12.1%，该类小微企业一季度新发放贷款加权平均利率较上年全年下降 73 个基点，不良率控制在合理范围。2021 年 3 月末，本行表内外授信总融资额 42,849.83 亿元，较上年末增长 5.6%。

持续推进金融创新和科技赋能，实现制造业企业服务模式突破。一是深入制造业产业链全景，挖掘生态客户群体场景金融需求，通过线上化、模型化和自动化，打造新型供应链金融，实现供应链业务的智能化、数字化经营；二是对票据业务实行一体化管理，持续推出创新服务方案，为制造企业提供全线上、低成本的票据直贴融资服务，助力制造业高质量发展；三是金融科技赋能，通过“数据+模型”还原中小制造企业真实经营状况，借助物联网、大数据等科技手段着力构建风控模型，创新线上化、数据化、标准化的信用贷款产品，加大对中小制造企业信用贷款支持力度。

秉持可持续发展理念，深入推进绿色金融。严格贯彻落实国家“碳达峰、碳中和”的战略部署，坚持以绿色金融促进实体经济发展的经营导向，大力支持清洁能源、环境治理等绿色产业发展，明确绿色金融发展目标，研究出台相关优惠措施支持，在其它条件同等的情况下，对符合绿色信贷要求的业务，在贷款定价、资源配置等方面优先给予授信支持。积极引导信贷资源投向绿色金融相关领域，同时针对“两高一剩”行业设置严格的准入标准和限额管理，引导相关行业淘汰落后产能、实现技术升级。

2、金融助力乡村振兴

本行响应党和国家号召，成立乡村振兴金融办公室，持续做好金融支持精准扶贫和乡村振兴工作的衔接，以“金融+科技”为引导，“融资+融智”为途径，持续围绕人、财、物、路四个方向，精准定位乡村振兴目标客户和优势行业，场景化嵌入创新产品，打造数字乡村生态圈。2021 年一季度，

本行投放产业扶贫和乡村振兴资金 18.2 亿元；金融扶贫和乡村振兴项目启动以来，累计投放 271.29 亿元，惠及 86 万贫困人口。

2021 年一季度，本行持续开展新型职业农民培训，开发创业致富带头人培训基地管理与评价系统，为乡村振兴阶段扶智培育工作建立评价标准和成果追踪平台；以多种金融工具支持乡村产业振兴和生态建设，投放乡村振兴贷款 3 亿元，助力改善云南省镇雄县及红河哈尼族彝族自治州少数民族集聚区的居民生产、生活用电，助力产业兴旺、生态宜居；本行成功牵头主承销中国长江三峡集团 30 亿元绿色金融债券（碳中和债），并投资其中 15 亿元用于支持乌东德、白鹤滩、溪洛渡、向家坝项目建设，四座水电站全部完成建设并投入运营后，可替代火电年均发电量 1,892.2 亿千瓦时，预计每年可协同减少二氧化碳排放量 10,122.93 万吨，协同减少二氧化硫排放量 34,480.47 吨；持续帮助乡村打造地方特色名片，开发“美丽乡村、平安启橙”乡村旅游项目，带领更多志愿者践行公益；通过物联网技术赋能和线上云平台等渠道持续拓宽销路，自 2018 年以来，已累计帮助乡村地区实现销售收入 8,831.09 万元。

3、消费者权益保护情况

本行高度重视消费者权益保护工作，重点开展消保全流程管控，继续深化科技赋能消保管控能力，并积极开展农村金融知识普及主题宣教工作以及“3·15”消费者权益保护教育宣传工作，为金融消费者权益保驾护航。同时，本行进一步加强消费者投诉处理及管理工作，制定分层级投诉处理机制，强化督导职能，贯彻落实银行机构投诉处理的主体责任，督促业务优化改善，维护消费者合法权益。

2.4 利息收支情况

2.4.1 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	2021 年 1-3 月			2020 年 1-3 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)	2,614,071	41,543	6.45%	2,261,743	39,204	6.97%
债券投资	771,203	5,486	2.88%	750,511	5,814	3.12%
存放央行	239,742	881	1.49%	222,563	848	1.53%
票据贴现及同业业务	576,784	4,164	2.93%	594,775	4,672	3.16%
生息资产总计	4,201,800	52,074	5.03%	3,829,592	50,538	5.31%
负债						
吸收存款	2,697,291	13,672	2.06%	2,507,346	15,076	2.42%
发行债务证券	633,723	4,599	2.94%	506,883	4,055	3.22%
其中: 同业存单	511,321	3,491	2.77%	413,260	3,063	2.98%
同业业务及其他	738,949	4,037	2.22%	650,534	3,976	2.46%
计息负债总计	4,069,963	22,308	2.22%	3,664,763	23,107	2.54%
利息净收入		29,766			27,431	
存贷差			4.39%			4.55%
净利差			2.81%			2.77%
净息差			2.87%			2.88%

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2021 年 1-3 月			2020 年 10-12 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)	2,614,071	41,543	6.45%	2,456,848	40,288	6.51%
债券投资	771,203	5,486	2.88%	703,935	5,651	3.18%
存放央行	239,742	881	1.49%	226,073	850	1.49%
票据贴现及同业业务	576,784	4,164	2.93%	597,278	4,033	2.68%
生息资产总计	4,201,800	52,074	5.03%	3,984,134	50,822	5.06%
负债						
吸收存款	2,697,291	13,672	2.06%	2,518,060	13,356	2.10%
发行债务证券	633,723	4,599	2.94%	593,972	4,336	2.90%
其中：同业存单	511,321	3,491	2.77%	486,488	3,313	2.70%
同业业务及其他	738,949	4,037	2.22%	757,322	4,218	2.21%
计息负债总计	4,069,963	22,308	2.22%	3,869,354	21,910	2.25%
利息净收入		29,766			28,912	
存贷差			4.39%			4.41%
净利差			2.81%			2.81%
净息差			2.87%			2.88%

2.4.2 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	2021 年 1-3 月			2020 年 1-3 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)	978,465	9,879	4.09%	910,126	10,273	4.54%
个人贷款(含信用卡)	1,635,606	31,664	7.85%	1,351,617	28,931	8.61%
发放贷款和垫款(不含贴现)	2,614,071	41,543	6.45%	2,261,743	39,204	6.97%

项 目	2021 年 1-3 月			2020 年 10-12 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)	978,465	9,879	4.09%	937,188	9,701	4.11%
个人贷款(含信用卡)	1,635,606	31,664	7.85%	1,519,660	30,587	7.99%
发放贷款和垫款(不含贴现)	2,614,071	41,543	6.45%	2,456,848	40,288	6.51%

2021 年一季度，本集团发放贷款和垫款平均收益率 6.45%，较去年同期下降 52 个基点。企业贷款平均收益率 4.09%，较去年同期下降 45 个基点，主要是贷款利率持续下行，本集团持续加大对制造业等实体经济行业的信贷投放力度，切实降低实体经济融资成本，企业贷款收益率随之下降；个人贷款平均收益率 7.85%，较去年同期下降 76 个基点，本集团为应对疫情对消费市场的影响，加大较低风险的持证抵押贷款产品及优质客户的信用贷款投放，优化客群结构。

2.4.3 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	2021 年 1-3 月			2020 年 1-3 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	2,019,365	9,846	1.98%	1,914,774	11,279	2.37%
其中：活期存款	688,249	1,098	0.65%	544,266	860	0.64%
定期存款	990,807	7,231	2.96%	1,027,186	8,290	3.25%
其中：国库及协议存款	111,354	1,027	3.74%	88,841	831	3.76%
保证金存款	340,309	1,517	1.81%	343,322	2,129	2.49%
个人存款	677,926	3,826	2.29%	592,572	3,797	2.58%
其中：活期存款	225,419	165	0.30%	190,181	140	0.30%
定期存款	417,891	3,360	3.26%	383,307	3,488	3.66%
保证金存款	34,616	301	3.53%	19,084	169	3.56%
吸收存款	2,697,291	13,672	2.06%	2,507,346	15,076	2.42%

项 目	2021 年 1-3 月			2020 年 10-12 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	2,019,365	9,846	1.98%	1,886,602	9,569	2.01%
其中：活期存款	688,249	1,098	0.65%	626,197	1,038	0.66%
定期存款	990,807	7,231	2.96%	926,244	6,873	2.94%
其中：国库及协议存款	111,354	1,027	3.74%	87,410	788	3.58%
保证金存款	340,309	1,517	1.81%	334,161	1,658	1.97%
个人存款	677,926	3,826	2.29%	631,458	3,787	2.38%
其中：活期存款	225,419	165	0.30%	214,681	163	0.30%
定期存款	417,891	3,360	3.26%	385,120	3,346	3.45%
保证金存款	34,616	301	3.53%	31,657	278	3.48%
吸收存款	2,697,291	13,672	2.06%	2,518,060	13,356	2.10%

2020 年起，本行推出了新三年战略举措，推动公司、零售业务转型，重塑资产负债经营，将负债成本管控提升至全行战略高度。具体通过加强定价管理，主动压降高成本存款，发挥“金融+科技”优势拓展低成本存款，有效降低存款成本。

2021 年一季度，本集团存款平均成本率 2.06%，较去年同期下降 36 个基点。企业存款平均成本率 1.98%，较去年同期下降 39 个基点；企业定期存款平均成本率 2.96%，较去年同期下降 29 个基点；企业活期存款日均余额 6,882.49 亿元，较去年同期增长 26.5%，在企业存款日均余额中的占比为 34.1%，较去年同期上升 5.7 个百分点。个人存款平均成本率 2.29%，较去年同期下降 29 个基点，个人定期存款平均成本率 3.26%，较去年同期下降 40 个基点；个人活期存款日均余额 2,254.19 亿元，较去年同期增长 18.5%，在个人存款日均余额中的占比为 33.3%，较去年同期上升 1.2 个百分点。

2.5 资产质量

2.5.1 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	2021 年 3 月 31 日		2020 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	2,718,600	97.84%	2,605,204	97.71%	4.4%
关注贷款	29,388	1.06%	29,703	1.11%	(1.1%)
不良贷款	30,522	1.10%	31,390	1.18%	(2.8%)
其中：次级	14,750	0.53%	14,205	0.53%	3.8%
可疑	5,890	0.21%	5,942	0.22%	(0.9%)
损失	9,882	0.36%	11,243	0.43%	(12.1%)
发放贷款和垫款本金总额	2,778,510	100.00%	2,666,297	100.00%	4.2%
发放贷款和垫款减值准备	(74,828)		(63,219)		18.4%
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(74,167)		(62,821)		18.1%
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	(661)		(398)		66.1%
不良贷款率	1.10%		1.18%		-0.08 个百分点
逾期 90 天以上贷款偏离度(注 1)	0.78		0.75		+0.03
逾期 60 天以上贷款偏离度(注 2)	0.88		0.92		-0.04
拨备覆盖率	245.16%		201.40%		+43.76 个百分点
逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率	312.76%		268.74%		+44.02 个百分点
逾期 60 天以上贷款拨备覆盖率	278.60%		219.78%		+58.82 个百分点
拨贷比	2.69%		2.37%		+0.32 个百分点

注：(1) 逾期 90 天以上贷款偏离度=逾期 90 天以上贷款余额/不良贷款余额。

(2) 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。

2.5.2 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	2021年3月31日		2020年12月31日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
企业贷款	1,108,599	1.03%	1,061,357	1.24%	-0.21个百分点
其中：一般企业贷款	998,830	1.14%	948,724	1.39%	-0.25个百分点
贴现	109,769	-	112,633	-	-
个人贷款	1,669,911	1.14%	1,604,940	1.13%	+0.01个百分点
其中：房屋按揭及持证抵押贷款(注1)	570,239	0.33%	528,384	0.31%	+0.02个百分点
新一贷	149,442	1.08%	146,293	1.13%	-0.05个百分点
汽车金融贷款	263,092	0.89%	246,416	0.70%	+0.19个百分点
信用卡应收账款	520,526	2.09%	529,251	2.16%	-0.07个百分点
其他(注2)	166,612	1.43%	154,596	1.16%	+0.27个百分点
发放贷款和垫款本金总额	2,778,510	1.10%	2,666,297	1.18%	-0.08个百分点

注：(1) 2021年3月末“房屋按揭及持证抵押贷款”包含“住房按揭贷款”余额2,495.12亿元(2020年末为2,394.67亿元)。

(2) “其他”包括个人经营性贷款、小额消费贷款和其他保证或质押类贷款等。

1、企业贷款不良率较上年末下降0.21个百分点，本行坚持对公做精策略，持续优化企业信贷结构，完善资产质量管控机制，科技赋能风险管控工作，全面夯实对公资产质量。具体情况如下：

(1) 在政策制度方面，对体量大、风险可控的适度支持类行业及国家政策支持行业进行横向拓展，对产业链空白环节进行纵向填补，新增16个细分行业政策，进一步发挥政策引领作用；强化行业研究，在对标同业策略、排摸潜在客群基础上，有针对性优化准入标准，积极打开业务空间。

(2) 在管理体系方面，深化机构考核与评价工作，进一步强化机构风险管理意识，提升风险管理能力；重塑贷后监控管理机制，打通断点，简化流程，突出实质性风险管控；在问题授信“一户一策”基础上，进一步加强早期风险管控。

(3) 在系统建设方面，推动对公智慧风控平台建设，持续迭代建设智能审批、智能放款、智能预警等智能化对公风险管控场景功能，通过科技应用赋能风险管控工作。

2、个人贷款资产质量整体保持稳健，不良率与上年末基本持平，较去年疫情高点(6月末)下降0.42个百分点。具体情况如下：

(1) 本行房屋按揭及持证抵押贷款从客户分层及产品规格等多维度持续优化风控策略，实施差异化风险管控措施，进一步优化客群结构；同时加大催清收力度，采取多样化催清收策略，保持资产质量稳定。

(2) 本行“新一贷”依托大数据、数据化经营不断优化客群结构，根据外部情况及内部资产质量监控，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地调整风险政策；不断升级完善风险排查手段与防控力度，严控共债和高风险客户的准入，同时加大催清收资源投入，多策并举强化催清收力度，保证资产质量稳健可控。

(3) 本行汽车金融贷款继续贯彻全流程风险管理理念，通过新技术应用，充分利用存量数据优势，有效管控高风险客群准入，同时加快外部数据合作，利用大数据升级优化策略模型，持续提升风险模型的风险辨识度，确保客群准入的精准和高效。在催收方面，本行严格贯彻落实国家法律法规及有关规章要求，合规合法开展逾期客户的催清收工作，实施分阶段差异化多样化管控策略，通过资源的合理配置及多元化不良资产管理手段的实施，保持资产质量稳定。

(4) 本行信用卡业务持续贯彻全流程风险管理理念，充分利用先进量化工具，有效管控风险。一方面积极引入外部数据，利用大数据技术，持续提升风险模型的风险辨识度，对客户资质进行更精确判断，保证获客质量，持续优化信用卡组合品质。另一方面不断升级金融科技技术、丰富催收手段，全面提升逾期风险管控；通过 AI 语料库和应用范围的不断扩展，优化准逾期资产品质；创新多样化司法催收结合方式拓宽催收手段；在业务管理方面，根据内外部监管及市场需求适时优化不良清收实施方案、部署差异化催收策略，通过组合化的管理手段，实现多管齐下保持资产质量稳定。

(5) 本行其他类个人贷款主要包括针对小企业客户发放的经营性贷款以及个人小额消费贷款。为支持普惠业务开展，本行积极开发和完善小企业数字金融产品，应用税务、工商、司法等大数据持续优化风控模型，不断提升风控准入和贷后风险预警能力；同时，本行积极围绕核心企业拓展新型供应链业务，在掌握核心企业与上下游客户之间的真实经营数据的基础上，对借款人经营情况进行全面和客观的评判，并通过持续优化业务流程，为核心企业上下游客户提供高效便捷的供应链融资服务。

2.5.3 逾期贷款情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2021 年 3 月 31 日		2020 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	15,879	0.57%	14,340	0.54%
本金或利息逾期 90 天以上贷款	23,925	0.86%	23,524	0.88%

2021 年 3 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 158.79 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 0.57%，较上年末上升 0.03 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 239.25 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 0.86%，较上年末下降 0.02 个百分点；逾期 60 天以上贷款（含本金未逾期，利息逾期 60 天以上贷款）余额 268.59 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 0.97%，较上年末下降 0.11 个百分点。针对逾期贷款本行已采取各项针对性管控措施，并根据客户情况分类制定清收和重组转化方案，与各相关方积极沟通，积极推进风险管理和化解工作，目前整体风险可控。

2.6 资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

2.6.1 资本充足率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2021 年 3 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	283,041	276,860	273,791	268,100
其他一级资本	69,944	69,944	69,944	69,944
一级资本净额	352,985	346,804	343,735	338,044
二级资本	77,765	77,739	75,032	75,032
资本净额	430,750	424,543	418,767	413,076
风险加权资产合计	3,264,091	3,261,768	3,151,764	3,150,828
信用风险加权资产	2,929,493	2,927,406	2,808,573	2,807,985
表内风险加权资产	2,547,378	2,545,291	2,444,338	2,443,750
表外风险加权资产	365,415	365,415	348,043	348,043
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	16,700	16,700	16,192	16,192
市场风险加权资产	80,298	80,298	88,891	88,779
操作风险加权资产	254,300	254,064	254,300	254,064
核心一级资本充足率	8.67%	8.49%	8.69%	8.51%
一级资本充足率	10.81%	10.63%	10.91%	10.73%
资本充足率	13.20%	13.02%	13.29%	13.11%

2.6.2 杠杆率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
杠杆率	6.56%	6.48%	6.59%	6.57%
一级资本净额	352,985	343,735	335,602	328,049
调整后表内外资产余额	5,383,827	5,301,708	5,096,164	4,993,293

注：以上数据为本集团口径；报告期末本集团杠杆率较 2020 年末上升，主要因一级资本净额增加。

2.6.3 流动性覆盖率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	109.50%	127.68%
合格优质流动性资产	512,725	512,772
净现金流出	468,259	401,618

注：以上数据为本集团口径，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。

第三节 重要事项

3.1 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
其他权益工具投资	2,234	585	35.5%	主要是抵债股权增加
无形资产	6,328	2,476	64.3%	主要是土地使用权增加
其他资产	29,872	9,292	45.2%	主要是应收清算款项增加
拆入资金	24,239	(16,795)	(40.9%)	拆入境内及境外同业款项减少
交易性金融负债	50,990	19,485	61.8%	债券借贷卖空业务规模增加及交易性黄金租赁应付款增加带来交易性金融负债增加
卖出回购金融资产款	17,484	(17,802)	(50.5%)	卖出回购债券及票据规模减少
预计负债	1,309	351	36.6%	对财务担保合同计提预期信用损失
递延所得税负债	1	(1)	(50.0%)	基期数小，上年末为 0.02 亿元
其他综合收益	845	383	82.9%	其他债权投资公允价值变动增加
公允价值变动损益	176	1,125	上年同期为负	交易性金融资产公允价值变动增加
资产处置损益	20	(16)	(44.4%)	基期数小，上年同期为 0.36 亿元
其他收益	61	17	38.6%	基期数小，上年同期为 0.44 亿元
其他资产减值损失	2	(413)	(99.5%)	计提的抵债资产减值损失减少

3.2 报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

3.2.1 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)		331,829	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	10.86	2,107,624,461	-	-	-
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	-	-	-
中国银行股份有限公司—易方达	境内法人	0.67	130,000,000	-	-	-

蓝筹精选混合型证券投资基金						
招商银行股份有限公司－兴全合润混合型证券投资基金	境内法人	0.35	68,772,106	-	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	0.32	62,523,366	-	-	-
中国光大银行股份有限公司－兴全商业模式优选混合型证券投资基金（LOF）	境内法人	0.30	59,001,472	-	-	-
全国社保基金一一七组合	境内法人	0.30	58,000,060	-	-	-
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	2,107,624,461	人民币普通股	2,107,624,461			
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			
中国银行股份有限公司－易方达蓝筹精选混合型证券投资基金	130,000,000	人民币普通股	130,000,000			
招商银行股份有限公司－兴全合润混合型证券投资基金	68,772,106	人民币普通股	68,772,106			
深圳中电投资股份有限公司	62,523,366	人民币普通股	62,523,366			
中国光大银行股份有限公司－兴全商业模式优选混合型证券投资基金（LOF）	59,001,472	人民币普通股	59,001,472			
全国社保基金一一七组合	58,000,060	人民币普通股	58,000,060			
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）	不适用					

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

3.2.2 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)		16				
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	5.00	10,005,000	-	-	-
中国银行股份有限公司上海市分行	境内法人	4.47	8,930,000	-	-	-
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	境内法人	3.95	7,900,000	-	-	-
中金公司—农业银行—中金农银 10 号集合资产管理计划	境内法人	3.66	7,325,000	-	-	-
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	-	-	-
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。

3.3 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

经中国银行保险监督管理委员会和中国人民银行批准，本行于 2021 年 2 月 1 日在全国银行间债券市场成功发行了总额为 200 亿元人民币的小型微型企业贷款专项金融债券（以下简称“本期债券”）。

本期债券发行总规模为人民币 200 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 3.45%，募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，专项用于发放小型微型企业贷款，加大对小型微型企业信贷支持力度，推动小型微型企业业务稳健、健康发展。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
发行小型微型企业贷款专项金融债券	2021 年 2 月 4 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（ http://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

3.4 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。

3.5 金融投资

3.5.1 证券投资情况

报告期末，本集团所持金融债券（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 1,981.41 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
2020 年政策性银行债券	4,930	3.06	2023-08-05	-
2020 年政策性银行债券	3,680	3.70	2030-10-20	-
2019 年商业银行金融债	3,000	3.50	2022-03-27	31.68
2020 年商业银行金融债	3,000	3.80	2021-06-09	24.69
2021 年商业银行金融债	3,000	3.48	2024-03-25	31.68
2019 年政策性银行债券	2,993	3.30	2024-02-01	-
2016 年政策性银行债券	2,760	3.05	2026-08-25	-
2020 年政策性银行债券	2,540	3.34	2023-09-04	-
2018 年政策性银行债券	2,484	3.76	2023-08-14	-
2019 年政策性银行债券	2,470	3.12	2022-07-17	-

3.5.2 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	1,275,175	1,592,743	157
利率衍生工具	6,693,080	6,618,070	357
贵金属衍生工具	99,743	117,997	2,581
合计	8,067,998	8,328,810	3,095

注：本集团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。本集团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。

3.6 募集资金投资项目进展情况

适用 不适用

3.7 对 2021 年 1-6 月经营业绩的预计

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

3.8 日常经营重大合同

适用 不适用

3.9 委托理财

适用 不适用

公司报告期未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

3.10 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。

3.11 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。

3.12 报告期内接待调研、沟通、采访等活动情况

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2021 年 02 月 02 日	深圳	实地调研	机构	境内外投资者	本行的经营管理情况和发展战略, 定期报告和临时公告及其说明	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)《平安银行股份有限公司投资者关系活动记录表》
2021 年 02 月 23 日	深圳	电话沟通	机构	境内投资者		
2021 年 03 月 04 日	深圳	电话沟通	机构	境内投资者		
2021 年 03 月 18 日	杭州	实地调研	机构	境内外投资者		

第四节 财务报表

4.1 财务报表

- 1、合并及公司资产负债表（未经审计）
- 2、合并及公司利润表（未经审计）
- 3、合并及公司现金流量表（未经审计）

平安银行股份有限公司
合并资产负债表
2021 年 3 月 31 日

货币单位：人民币百万元

资产	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	312,903	283,982
存放同业款项	93,802	106,174
贵金属	24,658	31,340
拆出资金	78,386	70,996
衍生金融资产	32,910	36,607
买入返售金融资产	80,024	95,314
发放贷款和垫款	2,711,981	2,610,841
金融投资：		
交易性金融资产	290,115	311,270
债权投资	657,588	633,619
其他债权投资	188,314	197,073
其他权益工具投资	2,234	1,649
投资性房地产	522	573
固定资产	11,828	10,893
使用权资产	6,734	7,149
无形资产	6,328	3,852
商誉	7,568	7,568
递延所得税资产	37,207	39,034
其他资产	29,872	20,580
资产总计	4,572,974	4,468,514
负债和股东权益		
负债		
向中央银行借款	124,245	124,587
同业及其他金融机构存放款项	478,467	469,551
拆入资金	24,239	41,034
交易性金融负债	50,990	31,505
衍生金融负债	35,514	41,485
卖出回购金融资产款	17,484	35,286
吸收存款	2,764,635	2,695,935
应付职工薪酬	14,231	16,959
应交税费	12,750	11,444
已发行债务证券	648,738	611,865
租赁负债	6,978	7,346
预计负债	1,309	958
递延所得税负债	1	2
其他负债	20,776	16,426
负债合计	4,200,357	4,104,383
股东权益		
股本	19,406	19,406
其他权益工具	69,944	69,944
其中：优先股	19,953	19,953
永续债	49,991	49,991
资本公积	80,816	80,816
其他综合收益	845	462
盈余公积	10,781	10,781
一般风险准备	51,538	51,536
未分配利润	139,287	131,186
股东权益合计	372,617	364,131
负债和股东权益总计	4,572,974	4,468,514

法定代表人 谢永林 行长 胡跃飞 副行长兼首席财务官 项有志 财务机构负责人 朱培卿

平安银行股份有限公司
资产负债表
2021 年 3 月 31 日

货币单位：人民币百万元

资产	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	312,903	283,982
存放同业款项	93,430	106,060
贵金属	24,658	31,340
拆出资金	78,386	70,996
衍生金融资产	32,910	36,607
买入返售金融资产	79,473	94,749
发放贷款和垫款	2,711,981	2,610,841
金融投资：		
交易性金融资产	288,160	308,700
债权投资	657,588	633,619
其他债权投资	186,245	195,661
其他权益工具投资	2,234	1,649
长期股权投资	5,000	5,000
投资性房地产	522	573
固定资产	11,814	10,893
使用权资产	6,688	7,097
无形资产	6,328	3,852
商誉	7,568	7,568
递延所得税资产	37,207	39,034
其他资产	29,832	20,558
资产总计	4,572,927	4,468,779
负债和股东权益		
负债		
向中央银行借款	124,245	124,587
同业及其他金融机构存放款项	478,720	469,901
拆入资金	24,239	41,034
交易性金融负债	50,990	31,505
衍生金融负债	35,514	41,485
卖出回购金融资产款	17,484	35,286
吸收存款	2,764,637	2,695,937
应付职工薪酬	14,120	16,846
应交税费	12,601	11,376
已发行债务证券	648,738	611,865
租赁负债	6,934	7,296
预计负债	1,309	958
其他负债	21,398	16,743
负债合计	4,200,929	4,104,819
股东权益		
股本	19,406	19,406
其他权益工具	69,944	69,944
其中：优先股	19,953	19,953
永续债	49,991	49,991
资本公积	80,816	80,816
其他综合收益	843	456
盈余公积	10,781	10,781
一般风险准备	51,534	51,534
未分配利润	138,674	131,023
股东权益合计	371,998	363,960
负债和股东权益总计	4,572,927	4,468,779

法定代表人 谢永林 行长 胡跃飞 副行长兼首席财务官 项有志 财务机构负责人 朱培卿

平安银行股份有限公司
合并利润表
2021年1-3月

货币单位：人民币百万元

项 目	2021年1-3月	2020年1-3月
一、营业收入	41,788	37,926
利息净收入	29,766	27,431
利息收入	52,074	50,538
利息支出	22,308	23,107
手续费及佣金净收入	8,481	7,027
手续费及佣金收入	10,733	8,920
手续费及佣金支出	2,252	1,893
投资收益	2,757	3,802
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	84	259
公允价值变动损益	176	(949)
汇兑损益	503	510
其他业务收入	24	25
资产处置损益	20	36
其他收益	61	44
二、营业支出	12,162	11,000
税金及附加	412	402
业务及管理费	11,750	10,598
三、减值损失前营业利润	29,626	26,926
信用减值损失	16,695	15,513
其他资产减值损失	2	415
四、营业利润	12,929	10,998
加：营业外收入	19	18
减：营业外支出	74	58
五、利润总额	12,874	10,958
减：所得税费用	2,742	2,410
六、净利润	10,132	8,548
持续经营净利润	10,132	8,548
终止经营净利润	-	-
七、其他综合收益的税后净额	383	1,702
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	4	(2)
其他权益工具投资公允价值变动	4	(2)
(二)将重分类进损益的其他综合收益	379	1,704
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	35	1,432
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	396	355
3.现金流量套期储备	(53)	(82)
4.外币财务报表折算差额	1	(1)
八、综合收益总额	10,515	10,250
九、每股收益		
(一)基本每股收益(元/股)	0.42	0.40
(二)稀释每股收益(元/股)	0.42	0.40

法定代表人 谢永林 行长 胡跃飞 副行长兼首席财务官 项有志 财务机构负责人 朱培卿

平安银行股份有限公司
利润表
2021年1-3月

货币单位：人民币百万元

项 目	2021年1-3月	2020年1-3月
一、营业收入	41,124	37,926
利息净收入	29,751	27,431
利息收入	52,061	50,538
利息支出	22,310	23,107
手续费及佣金净收入	7,854	7,027
手续费及佣金收入	10,705	8,920
手续费及佣金支出	2,851	1,893
投资收益	2,734	3,802
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	84	259
公允价值变动损益	177	(949)
汇兑损益	503	510
其他业务收入	24	25
资产处置损益	20	36
其他收益	61	44
二、营业支出	12,060	11,000
税金及附加	408	402
业务及管理费	11,652	10,598
三、减值损失前营业利润	29,064	26,926
信用减值损失	16,694	15,513
其他资产减值损失	2	415
四、营业利润	12,368	10,998
加：营业外收入	19	18
减：营业外支出	74	58
五、利润总额	12,313	10,958
减：所得税费用	2,633	2,410
六、净利润	9,680	8,548
持续经营净利润	9,680	8,548
终止经营净利润	-	-
七、其他综合收益的税后净额	387	1,702
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	4	(2)
其他权益工具投资公允价值变动	4	(2)
(二)将重分类进损益的其他综合收益	383	1,704
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	39	1,432
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	396	355
3.现金流量套期储备	(53)	(82)
4.外币财务报表折算差额	1	(1)
八、综合收益总额	10,067	10,250

法定代表人 _____ 行长 _____ 副行长兼首席财务官 _____ 财务机构负责人 _____
 谢永林 胡跃飞 项有志 朱培卿

平安银行股份有限公司
合并现金流量表
2021年1-3月

货币单位：人民币百万元

项 目	2021年1-3月	2020年1-3月
一、经营活动产生的现金流量：		
存放中央银行和同业款项净减少额	-	6,221
向中央银行借款净增加额	-	9,131
吸收存款和同业存放款项净增加额	75,498	138,870
拆出资金净减少额	7,009	10,585
买入返售金融资产净减少额	10	56
为交易目的而持有的金融资产净减少额	27,243	-
收取利息、手续费及佣金的现金	57,614	50,778
收到其他与经营活动有关的现金	33,618	49,302
经营活动现金流入小计	200,992	264,943
存放中央银行及同业款项净增加额	15,104	-
向中央银行借款净减少额	120	-
发放贷款和垫款净增加额	121,222	129,873
拆入资金净减少额	16,777	2,899
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	61,996
卖出回购金融资产款净减少额	17,825	14,821
支付利息、手续费及佣金的现金	17,478	19,922
支付给职工及为职工支付的现金	8,617	7,415
支付的各项税费	2,705	2,214
支付其他与经营活动有关的现金	12,697	7,797
经营活动现金流出小计	212,545	246,937
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(11,553)	18,006
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	89,125	176,130
取得投资收益收到的现金	7,807	9,177
处置固定资产及其他长期资产收回的现金	15	404
投资活动现金流入小计	96,947	185,711
投资支付的现金	106,909	187,540
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	3,550	551
投资活动现金流出小计	110,459	188,091
投资活动使用的现金流量净额	(13,512)	(2,380)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债务证券收到的现金	257,625	196,571
筹资活动现金流入小计	257,625	196,571
偿还债务证券本金支付的现金	225,268	212,630
偿付债务证券利息支付的现金	83	-
分配股利及利润支付的现金	2,029	874
偿还租赁负债支付的现金	661	506
支付其他与筹资活动有关的现金	95	17
筹资活动现金流出小计	228,136	214,027
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	29,489	(17,456)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	17	612
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	4,441	(1,218)
加：年初现金及现金等价物余额	278,950	179,058
六、期末现金及现金等价物余额	283,391	177,840

法定代表人 谢永林 行长 胡跃飞 副行长兼首席财务官 项有志 财务机构负责人 朱培卿

平安银行股份有限公司
现金流量表
2021 年 1-3 月

货币单位：人民币百万元

项 目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：		
存放中央银行和同业款项净减少额	-	6,221
向中央银行借款净增加额	-	9,131
吸收存款和同业存放款项净增加额	75,400	138,870
拆出资金净减少额	7,009	10,585
买入返售金融资产净减少额	10	56
为交易目的而持有的金融资产净减少额	26,700	-
收取利息、手续费及佣金的现金	57,596	50,778
收到其他与经营活动有关的现金	33,619	49,302
经营活动现金流入小计	200,334	264,943
存放中央银行及同业款项净增加额	15,103	-
向中央银行借款净减少额	120	-
发放贷款和垫款净增加额	121,222	129,873
拆入资金净减少额	16,777	2,899
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	61,996
卖出回购金融资产款净减少额	17,825	14,821
支付利息、手续费及佣金的现金	17,823	19,922
支付给职工及为职工支付的现金	8,535	7,415
支付的各项税费	2,637	2,214
支付其他与经营活动有关的现金	12,672	7,797
经营活动现金流出小计	212,714	246,937
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(12,380)	18,006
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	89,125	176,130
取得投资收益收到的现金	7,800	9,177
处置固定资产及其他长期资产收回的现金	15	404
投资活动现金流入小计	96,940	185,711
投资支付的现金	106,256	187,540
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	3,532	551
投资活动现金流出小计	109,788	188,091
投资活动使用的现金流量净额	(12,848)	(2,380)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债务证券收到的现金	257,625	196,571
筹资活动现金流入小计	257,625	196,571
偿还债务证券本金支付的现金	225,268	212,630
偿付债务证券利息支付的现金	83	-
分配股利及利润支付的现金	2,029	874
偿还租赁负债支付的现金	654	506
支付其他与筹资活动有关的现金	95	17
筹资活动现金流出小计	228,129	214,027
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	29,496	(17,456)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	17	612
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	4,285	(1,218)
加：年初现金及现金等价物余额	278,184	179,058
六、期末现金及现金等价物余额	282,469	177,840

法定代表人 谢永林 行长 胡跃飞 副行长兼首席财务官 项有志 财务机构负责人 朱培卿

4.2 审计报告

第一季度报告是否经过审计

是 否

第一季度合并及公司报告未经审计。

平安银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 21 日