

# 平安银行股份有限公司

## 2020 年半年度报告

## 重要提示

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

2、本行第十一届董事会第十一次会议审议了 2020 年半年度报告正文及摘要。本次董事会会议应出席董事 15 人，实到董事 15 人。会议一致同意本报告。

3、本行 2020 年半年度财务报告未经审计。普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2020 年半年度财务报告进行了审阅。

4、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 2020 年半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

5、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

6、本行请投资者认真阅读本半年度报告全文，并特别注意下列风险因素：本行经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险以及法律和合规风险等，本行已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见“第三章 3.5 风险管理”。

7、本行 2020 年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

## 目 录

重要提示 .....	1
目 录 .....	2
释 义 .....	3
第一章 公司简介 .....	4
第二章 会计数据和财务指标 .....	11
第三章 经营情况讨论与分析 .....	18
3.1 总体经营情况 .....	18
3.2 财务报表分析 .....	19
3.3 主要业务讨论与分析 .....	38
3.4 经营中关注的重点 .....	53
3.5 风险管理 .....	56
3.6 下半年展望 .....	63
第四章 重要事项 .....	65
第五章 股份变动及股东情况 .....	74
第六章 优先股相关情况 .....	79
第七章 可转换公司债券相关情况 .....	81
第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况 .....	82
第九章 公司债券相关情况 .....	87
第十章 财务报告 .....	88
第十一章 备查文件目录 .....	89

## 释 义

释义项	指	释义内容
平安银行、本行、本公司	指	深圳发展银行股份有限公司（“深圳发展银行”或“深发展”）以吸收合并原平安银行股份有限公司（“原平安银行”）的方式于 2012 年完成两行整合并更名后的银行
深圳发展银行、深发展	指	成立于 1987 年 12 月 22 日的全国性股份制商业银行，吸收合并原平安银行后更名为平安银行
原平安银行	指	成立于 1995 年 6 月的股份制商业银行，于 2012 年 6 月 12 日注销登记
中国平安、平安集团、集团	指	中国平安保险（集团）股份有限公司
平安寿险	指	中国平安人寿保险股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会

## 第一章 公司简介

### 1.1 公司简介

#### 1.1.1 公司信息

股票简称	平安银行	股票代码	000001
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	平安银行股份有限公司		
公司的中文简称	平安银行		
公司的外文名称	Ping An Bank Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写	PAB		
公司的法定代表人	谢永林		

#### 1.1.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	周强	吕旭光
联系地址	中国广东省深圳市福田区益田路 5023 号平安金融中心 B 座平安银行董事会办公室	中国广东省深圳市福田区益田路 5023 号平安金融中心 B 座平安银行董事会办公室
电话	(0755) 82080387	(0755) 82080387
传真	(0755) 82080386	(0755) 82080386
电子信箱	PAB_db@pingan.com.cn	PAB_db@pingan.com.cn

#### 1.1.3 其他情况

##### 1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

☐适用 ☒不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期无变化，具体可参见2019年年报。

##### 2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐适用 ☒不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地，在报告期无变化，具体可参见2019年年报。

##### 3、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

☒适用 ☐不适用

因可转债转股，本行注册资本相应增加。2020年6月8日，中国银保监会同意本行将注册资本由人民币17,170,411,366元增加至19,405,918,198元，并修改本行章程相应条款。

## 1.2 报告期内公司从事的主要业务

平安银行是全国性股份制商业银行。本行经有关监管机构批准后，经营下列各项商业银行业务：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内外结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）发行金融债券；（六）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（七）买卖政府债券、金融债券；（八）从事同业拆借；（九）买卖、代理买卖外汇；（十）从事银行卡业务；（十一）提供信用证服务及担保；（十二）代理收付款项及代理保险业务；（十三）提供保管箱服务；（十四）结汇、售汇业务；（十五）离岸银行业务；（十六）资产托管业务；（十七）办理黄金业务；（十八）财务顾问、资信调查、咨询、见证业务；（十九）经有关监管机构批准的其他业务。

## 1.3 发展战略及核心竞争力

### 1.3.1 本行发展战略

本行以打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”为战略目标，继续坚持“科技引领、零售突破、对公做精”十二字策略方针，在此基础上，全面升级了新三年战略举措，持续推动发展迈向新台阶。一是始终坚持“三不变”，即坚持零售转型方向不变，坚持“综合金融、科技赋能”两大核心优势不变，坚持均衡、协同发展思路不变；二是着力打造“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片：在数字银行方面，要做到决策“三先”（先知、先觉、先行）、经营“三提”（提效益、提效率、提产能）、管理“三降”（降成本、降风险、降人力）；在生态银行方面，要筑好护城河、发挥优势、获得反哺；在平台银行方面，要对接平台、批量获客、场景经营；三是分别构建零售业务、对公业务、资金同业业务“3+2+1”经营策略。

#### 1、科技引领

本行高度重视技术引领、数据引领、模式引领、人才引领，将前沿科技全面运用于产品创新、客户服务、业务运营和风险控制等经营管理各个领域，升级传统业务，创新业务模式，优化管理决策，提高运营效率，提升客户体验，推动全行整体科技能力进入股份制银行第一梯队，在部分专业领域成为行业引领者。

**技术引领** 构建领先技术架构，运用云计算和分布式技术，推动技术架构从传统集中式部署架构，向分布式、云服务框架转型。构建开发运维一体化运作体系，进一步提升开发与运营团队之间的协作水平，提升应用交付效率。强化领先技术应用，依托集团在人工智能（AI）、生物识别、区块链、大数据等领域的核心技术和资源，将新技术深度植入金融服务全流程，推进领先科技与用户服务、产品营销、风险控制、合规管理、精细化管理等多维度的有机融合，实现数字化、智能化业

务运营和经营管理。

**数据引领** 强化数据治理，提高数据质量，发挥数据价值，全面推进数字化经营转型。建立大数据技术规范，完善大数据技术平台；挖掘数据价值，深化数据应用，提高底层数据的标准化、标签化、颗粒化、流程自动化、应用智慧化能力。推进数据赋能，在经营决策、产品服务、风险管理和精准营销等方面支撑经营管理实现决策“三先”、经营“三提”、管理“三降”。

**模式引领** 完善科技治理模式，积极推进科技与业务深度融合、敏捷运作、持续创新、风险可控。深化敏捷化转型，建立敏捷与精益的双模研发体系，加深科技与业务的融合，提升产品研发迭代速度，推动交付质量与客户体验全面提升。完善创新体系，在依托集团科技创新的同时，通过本行创新委员会、“创新车库”等机制，激发包括科技人员在内的全员创新活力。加强安全管理，始终坚持“信息安全第一”原则，以运营为核心，实现安全管理前置化、运营场景化、流程精细化，全面提升全员的信息安全意识。

**人才引领** 对标领先互联网科技企业，前瞻性做好科技人力资源规划，并建立富有竞争力的薪酬体系和激励机制，为科技人员创造良好的职业发展通道。持续引入全球顶尖科技精英，建立金融科技领军人才队伍，加快多元化的“金融+科技”复合型人才团队建设。

## 2、零售突破

本行继续坚定变革、转型，持续贯彻零售业务“3+2+1”经营策略，并承接全行“三张名片”新定位，推出“四化”新策略，推动零售业务转型的换挡升级，全力打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”。

### “3”大业务模块——

**基础零售** 以全渠道获客及全场景经营为目标，通过“获用户”实现“获客户”，建设智能主账户，打造集团综合金融的线上线下流量入口，在传统金融场景与新建生活场景的基础上，推动落实用户的综合化、漏斗式经营。

**私行财富** 秉持资产配置理念，打造1名PB（Private Banker，私行金融顾问）加N个专家团队的“1+N”线上线下经营模式，推动实现私行客户服务半径及专业程度的最优化。开放产品平台，在风险内嵌的基础上，借助集团资源及公私联动，多元化引入优质资产，满足客户多样化的投融资需求。

**消费金融** 深化信用卡、“新一贷”和汽融业务“三大尖兵”的引领作用，通过产品多元化、流程线上化、业务平台化，不断推动模式创新，促进业务持续较快增长。

### “2”大核心能力——

**风险控制** 从“以产品为中心”向“以客户为中心”转变，全流程、全产品搭建智能风险管理体系，为业务持续高质量成长保驾护航。

**成本控制** 借助智能化的科技手段，多维度、多手段提升精细化管理水平、创新成本管理模式，在为业务提供合理、充足资源保障的同时，指引发展方向，强化过程监测，推动经营成本持续优化、管理效率有效提升。

### “1”大生态——

以敏捷机制为基础，以AI Bank为内核，积极构建开放银行生态，实现对客户、员工、合作伙伴的连接、赋能与融合，推动商业模式全面革新。

### “四化”新策略——

**数据化经营** 数据及AI驱动业务流程及管理决策的自动化、智能化和智慧化。最终实现决策“三先”、经营“三提”、管理“三降”。

**线上化运营** 全面提升线上化运营能力，推动业务流程全线上化、经营管理全线上化。

**综合化服务** 构建全新的综合化服务模式，基于客户画像，通过全渠道为其提供适配的“金融+生活”综合化产品和服务，进一步提升客户价值贡献。

**生态化发展** 以“让银行服务无处不在”为愿景，对外通过开放银行将银行账户、产品、服务能力与第三方场景流量相结合，对内通过深度融入集团“金融+生态”战略，打通产品服务，形成端到端的服务闭环，最终实现生态驱动发展。

## 3、对公做精

### （1）对公业务

本行围绕“做大客户规模、优化资负结构、提升经营质量”三个主攻方向，全面构建对公业务“AUM+LUM+平台”经营模式，坚持践行对公业务“3+2+1”经营策略，为打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”提供坚实支撑。

### “3”大业务支柱——

本行坚持行业化、专业化、特色化发展之路，聚焦“行业银行、交易银行、综合金融”3大业务支柱。

**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”，致力于战略客户的深度经营。

**交易银行** 构建数据化、智能化的统一客户经营服务平台，通过对数据资产、实物资产价值的深入挖掘，在客户经营平台、支付结算、新型供应链金融、跨境金融、票据等领域构建品牌优势。

**综合金融** 本行作为集团综合金融的发动机，目标是打造生态化综拓，挖掘银行对公渠道价值，成为集团内外部资源的生态连接器。本行协同集团内各专业公司，科技升级，搭建平台，促进公司客户AUM和LUM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。



## “2”大核心客群——

本行坚持以客户为中心，以行业化为导向，重点发力“战略客群、小微客群”2大核心客群，做强方案、做深关系，真正实现“一个客户、多个产品、一站式服务”。

**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AUM和LUM，做大生态圈。

**小微客群** 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。

## “1”条生命线——

本行坚持走可持续、高质量发展之路，风险理念将从管控风险向主动管理风险转变，大力推动业务发展，风险与业务高效协同，全面提升实体经济服务能力，同时，持续强化风险防控，严守资产质量生命线。

强化风险预警能力，充分运用大数据、AI等领先科技，优化智慧风控平台，持续推进风险前置，全面提升风险管理的效率和水平。

## （2）资金同业业务

本行资金同业业务以“推动新增长、打造新品牌”作为发展方向，全面推进资金同业业务“3+2+1”经营策略，助力业务向更深更广发展。

## “3”大业务方向——

**新交易** 以“成为行业顶尖的金融交易专家”为目标，继续夯实和扩大电子化交易模式的优势，丰富产品类型、优化客户体验、强化研究分析、升级交易技术，保障业务持续稳健发展。

**新同业** 以“成为金融产品销售的领军服务商”为目标，持续优化“行e通”建设，引流客户资源，打造多主体共赢互利的生态圈，构建同业机构销售新品牌；深化落实“以客户为中心”的经营理念，以产品/服务组合为客户提供综合解决方案，推动客群经营向更深更广发展。

**新资管** 从产品、科技、平台、投研等方面有序推进平安理财有限责任公司筹建，并稳步推进理财产品转型，保持资产管理业务的稳定健康发展。

## “2”大核心能力——

**提升销售能力** 升级销售模式，将销售融入生态。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，依托集团团体综合金融业务，打通资金、产品、资产、服务全链条，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。

**提升交易能力** 以科技赋能交易，构建智能化资金交易平台，持续优化投资效率，在交易中深度应用独立研发的量化分析工具，以更精准的定价技术、更敏捷的交易执行能力和更高效的实时风控能力，保障业务稳健运营；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，并逐步将服务半径拓展到集团生态客户。

#### “1”个智慧资金系统平台——

采用领先科技，不断升级完善智慧资金系统平台，支持更多交易品种和市场，提供更高效率的交易处理能力，更好地发挥精准定价能力、高效执行能力和敏捷风控能力的优势，为新交易、新同业、新资管三大业务发展提供强大支撑。

### 1.3.2 本行核心竞争力

本行紧跟国家战略，顺应形势，结合自身优势，坚持“以客户为中心”，分别构建零售业务、对公业务、资金同业业务“3+2+1”经营策略，全面推进数字化经营，全力打造“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片，全力支持“六稳”、“六保”，全面防控金融风险，全面提升服务实体经济能力，形成了独特的核心竞争力。

**目标清晰的发展战略** 本行以服务实体经济、服务人民群众为根本，坚定不移推进零售转型，致力于打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”。在清晰的战略目标指引下，本行持续深化“科技引领、零售突破、对公做精”的十二字策略方针，分别构建零售业务、对公业务、资金同业业务“3+2+1”经营策略，全面推进数字化经营，全面防控金融风险，全面提升服务实体经济能力。

**优势突出的综合金融** 本行依托平安集团庞大的个人客户基础、强大的品牌影响力、广泛的分销网络以及全金融牌照，结合本行强大的资源整合能力，构筑了突出的综合金融优势，打造了“线上+线下”、“金融+科技+生态”的综合金融产品体系和服务平台，形成了符合综合金融发展要求的内部组织管理模式，构建了独具平安特色、富有行业竞争力的综合金融运作机制，为零售、对公、资金同业业务的转型与发展提供了巨大的发展空间。

**深入基因的创新文化** 创新是本行与生俱来的DNA。本行“创新委员会”具有强大的资源协调与整合能力，能够全面协调全行层面的各项资源，实现跨条线、跨职能的资源管理与配置，极大地提升了创新的效率与效果；在工作机制方面，“敏捷组织”、“创新车库”、“创新大赛”等机制不断完善和优化，有效点燃了全行员工的创新热情与潜力，各项创新层出不穷、快速迭代，更好地响应了客户日益多元化的金融需求。

**强而高效的执行能力** 执行力是战略目标达成的根本保障。本行高度强调卓越的执行力文化，积极推行以价值为导向的绩效考核，通过将目标设定、工作追踪及效果评估全流程紧密衔接，形成科学、公平、透明的绩效考核体系与结果运用模式，有力增强团队与个人强大的执行力，促进本行

发展战略的及时落地与高效实施。

**卓越领先的金融科技** 本行以科技驱动战略转型，通过科技手段创新业务模式、升级传统业务、促进智慧管理、提升队伍产能。依托集团核心技术，持续深化大数据、区块链、人工智能、云计算、生物识别等前沿科技与应用场景的融合，实现“技术引领”；坚持科技赋能金融，通过不断优化升级面向个人、公司、小微企业和金融同业客户的口袋银行APP、口袋财务APP、小企业数字金融和“行e通”等服务模式和平台，实现“模式和平台引领”；以“金融+科技”双轮驱动，培养高素质的复合型金融科技人才队伍，并从硅谷、国内外领先互联网企业引入大量复合型高端技术人才，实现“人才引领”。

**智能便捷的零售银行** 本行以科技赋能零售业务转型，着力打造更便捷、更智能、更全面的金融服务。在线下推出“轻型化、社区化、智能化、多元化”的零售新门店，在线上不断迭代优化口袋银行APP，并通过线上线下融合的智能OMO（Online Merge Offline）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。同时，以全面AI化的AI Bank为内核，构建开放银行生态，提升数字化经营能力，为客户提供一体化、无缝化、便捷化的极致体验。

**做精做强的公司银行** 本行坚持以客户为中心的经营理念，围绕“做大客户规模、优化资产负债、提升经营质量”三个主攻方向，从客户需求出发，构建对公业务“AUM+LUM+平台”经营模式，持续升级“行业银行、交易银行、综合金融”三大业务支柱，通过精细化的客户分层经营，主动管理负债结构，提升活期存款占比，改善负债成本。未来，本行将着力打造供应链金融、票据、复杂投融、生态化综拓及客户经营平台五张王牌，借助平安在生态经营、产品服务、多业态协同等方面的优势，重塑资产负债经营，开启更广阔的发展空间。

**持续升级的资金同业业务** 本行紧随金融市场的发展趋势，以科技为依托，精心打造智慧资金系统平台，持续优化投资效率，扩大投资品类和服务客群；同时，本行发挥综合金融优势，以“行e通”、“同e家”两个线上平台和机构销售铁军，打造多主体共赢互利的销售生态圈。交易和销售两大能力形成组合拳，构建本行资金同业业务的核心竞争力。

## 第二章 会计数据和财务指标

### 2.1 关键指标

(货币单位: 人民币百万元)

项 目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	本期同比增减
营业收入	78,328	67,829	15.5%
归属于本公司股东的净利润	13,678	15,403	(11.2%)
成本收入比	27.30%	29.46%	-2.16 个百分点
平均总资产收益率(年化)	0.67%	0.88%	-0.21 个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	9.33%	12.63%	-3.30 个百分点
净息差(年化)	2.59%	2.62%	-0.03 个百分点
非利息净收入占比	35.78%	35.66%	+0.12 个百分点
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
吸收存款本金	2,486,121	2,436,935	2.0%
发放贷款和垫款本金总额	2,508,408	2,323,205	8.0%
不良贷款率	1.65%	1.65%	-
拨备覆盖率	214.93%	183.12%	+31.81 个百分点
逾期 60 天以上贷款偏离度	0.94	0.96	-0.02
资本充足率	13.96%	13.22%	+0.74 个百分点

### 2.2 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	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	期末较上年末 增减
资产总额	4,178,622	3,939,070	3,418,592	6.1%
股东权益	351,397	312,983	240,042	12.3%
归属于普通股股东的股东权益	281,453	273,035	220,089	3.1%
股本	19,406	19,406	17,170	-
归属于普通股股东的每股净资产(元/股)	14.50	14.07	12.82	3.1%

项 目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	2019 年 1-12 月	本期同比 增减
营业收入	78,328	67,829	137,958	15.5%
信用及其他资产减值损失前营业利润	56,150	47,241	95,816	18.9%
信用及其他资产减值损失	38,491	27,204	59,527	41.5%
营业利润	17,659	20,037	36,289	(11.9%)
利润总额	17,587	20,003	36,240	(12.1%)

归属于本公司股东的净利润	13,678	15,403	28,195	(11.2%)
扣除非经常性损益后归属于本公司股东的净利润	13,586	15,316	28,086	(11.3%)
经营活动产生的现金流量净额	(25,666)	26,432	(40,025)	(197.1%)
<b>每股比率（元/股）：</b>				
基本每股收益	0.66	0.85	1.54	(22.4%)
稀释每股收益	0.66	0.78	1.45	(15.4%)
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.66	0.84	1.53	(21.4%)
扣除非经常性损益后的稀释每股收益	0.66	0.78	1.44	(15.4%)
每股经营活动产生的现金流量净额	(1.32)	1.54	(2.06)	(185.7%)
<b>财务比率（%）：</b>				
总资产收益率（未年化）	0.33	0.43	不适用	-0.10 个百分点
总资产收益率（年化）	0.65	0.86	0.72	-0.21 个百分点
平均总资产收益率（未年化）	0.34	0.44	不适用	-0.10 个百分点
平均总资产收益率（年化）	0.67	0.88	0.77	-0.21 个百分点
加权平均净资产收益率（未年化）	4.59	6.32	不适用	-1.73 个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	9.33	12.63	11.30	-3.30 个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益，未年化）	4.56	6.28	不适用	-1.72 个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益，年化）	9.27	12.56	11.25	-3.29 个百分点

注：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。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 2019 年 1 月发行 260 亿元 A 股可转换公司债券，并于 2019 年 9 月完成转股，在计算 2019 年 1-6 及 2019 年 1-12 月“稀释每股收益”时已考虑可转换公司债券转为普通股的稀释性影响。

#### 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
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，2020 年 1-6 月）	0.66

### 存贷款情况

(货币单位: 人民币百万元)

项 目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	期末较上年末 增减
<b>吸收存款本金</b>	<b>2,486,121</b>	<b>2,436,935</b>	<b>2,128,557</b>	<b>2.0%</b>
其中: 企业存款	1,843,322	1,853,262	1,666,966	(0.5%)
个人存款	642,799	583,673	461,591	10.1%
<b>发放贷款和垫款本金总额</b>	<b>2,508,408</b>	<b>2,323,205</b>	<b>1,997,529</b>	<b>8.0%</b>
其中: 企业贷款	1,090,653	965,984	843,516	12.9%
一般企业贷款	956,612	871,081	801,814	9.8%
贴现	134,041	94,903	41,702	41.2%
个人贷款	1,417,755	1,357,221	1,154,013	4.5%

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, 2020 年 6 月 30 日的各项存款为 28,261 亿元, 各项贷款为 25,721 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。

### 非经常性损益

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。

(货币单位: 人民币百万元)

项 目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	2019 年 1-12 月
非流动性资产处置净损益	76	(17)	(30)
或有事项产生的损益	-	(1)	(3)
其他	43	131	173
所得税影响	(27)	(26)	(31)
<b>合 计</b>	<b>92</b>	<b>87</b>	<b>109</b>

注: 非经常性损益根据《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》的定义计算。



## 2.3 补充财务比率

(单位: %)

项 目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	2019 年 1-12 月	本期同比增减
成本收入比	27.30	29.46	29.61	-2.16 个百分点
信贷成本(未年化)	1.33	1.16	不适用	+0.17 个百分点
信贷成本(年化)	2.67	2.31	2.54	+0.36 个百分点
存贷差(年化)	3.97	4.18	4.12	-0.21 个百分点
净利差(年化)	2.48	2.54	2.53	-0.06 个百分点
净息差(未年化)	1.29	1.30	不适用	-0.01 个百分点
净息差(年化)	2.59	2.62	2.62	-0.03 个百分点

注: 信贷成本=当期信贷拨备/当期平均贷款余额(含贴现), 本行 2020 年上半年平均贷款余额(含贴现)为 24,295.34 亿元; 净利差=平均生息资产收益率-平均计息负债成本率; 净息差=利息净收入/平均生息资产余额。

## 2.4 补充监管指标

### 2.4.1 主要监管指标

(单位: %)

项 目	标准值	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动性比例(本外币)	≥25	67.74	62.54	60.86
流动性比例(人民币)	≥25	65.43	61.46	59.23
流动性比例(外币)	≥25	114.42	91.18	96.40
流动性匹配率	≥100	135.75	142.26	142.53
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	2.10	3.80	5.13
最大十家客户贷款占资本净额比率	不适用	14.68	16.96	21.45
累计外汇敞口头寸占资本净额比率	≤20	2.46	1.93	1.55
正常类贷款迁徙率	不适用	2.04	3.24	3.73
关注类贷款迁徙率	不适用	22.94	31.44	37.91
次级类贷款迁徙率	不适用	54.03	31.49	66.56
可疑类贷款迁徙率	不适用	44.28	99.37	99.44
不良贷款率	≤5	1.65	1.65	1.75
拨备覆盖率	≥120~150	214.93	183.12	155.24
拨贷比	≥1.5~2.5	3.54	3.01	2.71

注: 监管指标根据监管口径列示。其中, 流动性匹配率监管要求自 2020 年 1 月 1 日起执行, 在 2020 年前为监测指标。流动性匹配率=加权资金来源/加权资金运用。

## 2.4.2 资本充足率

(货币单位: 人民币百万元)

项 目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	258,105	253,646	199,782
其他一级资本	69,944	39,948	19,953
一级资本净额	328,049	293,594	219,735
二级资本	75,433	74,599	49,380
资本净额	403,482	368,193	269,115
风险加权资产合计	2,890,477	2,784,405	2,340,236
信用风险加权资产	2,595,378	2,508,004	2,090,152
表内风险加权资产	2,284,844	2,223,516	1,892,934
表外风险加权资产	293,596	275,106	194,921
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	16,938	9,382	2,297
市场风险加权资产	70,018	51,320	43,264
操作风险加权资产	225,081	225,081	206,820
核心一级资本充足率	8.93%	9.11%	8.54%
一级资本充足率	11.35%	10.54%	9.39%
资本充足率	13.96%	13.22%	11.50%
信用风险资产组合缓释后风险暴露余额:			
表内信用风险资产缓释后风险暴露余额	3,702,675	3,528,250	3,051,056
表外资产转换后风险暴露	775,119	611,856	401,108
交易对手信用风险暴露	5,017,208	3,807,400	3,684,396

注: 信用风险采用权重法计量资本要求, 市场风险采用标准法, 操作风险采用基本指标法; 报告期内, 信用风险、市场风险、操作风险等各类风险的计量方法、风险计量体系及相应资本要求无重大变更。有关资本管理的更详细信息, 请查阅本行网站 (<http://bank.pingan.com>)。

## 2.4.3 杠杆率

(货币单位: 人民币百万元)

项 目	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日
杠杆率	6.57%	6.85%	6.44%	6.31%
一级资本净额	328,049	332,400	293,594	268,117
调整后表内外资产余额	4,993,293	4,852,047	4,557,021	4,247,731

注: 主要因调整后的表内外资产余额增加、以及分红导致资本净额减少, 报告期末杠杆率较 2020 年 3 月末下降。有关杠杆率的更详细信息, 请查阅本行网站 (<http://bank.pingan.com>)。



## 2.4.4 流动性覆盖率

(货币单位: 人民币百万元)

项 目	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<b>流动性覆盖率</b>	<b>136.45%</b>	<b>151.80%</b>	<b>143.02%</b>
合格优质流动性资产	546,157	588,498	497,673
净现金流出	400,260	387,672	347,984

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。

## 2.4.5 净稳定资金比例

(货币单位: 人民币百万元)

项 目	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<b>净稳定资金比例</b>	<b>108.14%</b>	<b>106.75%</b>	<b>109.03%</b>
可用的稳定资金	2,414,904	2,346,012	2,249,567
所需的稳定资金	2,233,089	2,197,669	2,063,215

注: 本行根据银保监会发布的《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》披露净稳定资金比例信息。

## 2.5 分部经营情况

### 2.5.1 盈利与规模

(货币单位: 人民币百万元)

项 目		零售金融业务		批发金融业务		其他业务		合计	
		2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
营 业 收 入	金额	43,353	38,596	30,333	26,479	4,642	2,754	78,328	67,829
	占比%	55.3	56.9	38.7	39.0	6.0	4.1	100.0	100.0
营 业 支 出	金额	13,700	13,304	8,478	7,284	-	-	22,178	20,588
	占比%	61.8	64.6	38.2	35.4	-	-	100.0	100.0
信用及其他资 产减值损失	金额	20,033	11,252	18,569	16,449	(111)	(497)	38,491	27,204
	占比%	52.0	41.4	48.2	60.4	(0.2)	(1.8)	100.0	100.0
利 润 总 额	金额	9,618	14,039	3,289	2,746	4,680	3,218	17,587	20,003
	占比%	54.7	70.2	18.7	13.7	26.6	16.1	100.0	100.0
净利润	金额	7,480	10,810	2,558	2,115	3,640	2,478	13,678	15,403
	占比%	54.7	70.2	18.7	13.7	26.6	16.1	100.0	100.0

(货币单位: 人民币百万元)

项 目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		期末较上年末 增减
	余额	占比%	余额	占比%	
<b>资产总额</b>	<b>4,178,622</b>	<b>100.0</b>	<b>3,939,070</b>	<b>100.0</b>	<b>6.1%</b>
其中: 零售金融业务	1,344,749	32.2	1,294,376	32.9	3.9%
批发金融业务	1,923,101	46.0	1,713,281	43.5	12.2%
其他业务	910,772	21.8	931,413	23.6	(2.2%)

注：零售金融业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财服务及各类个人中间业务。

批发金融业务分部包括对公、资金同业及小企业（含个人和法人）等业务。涵盖向公司类客户、政府机构和同业机构提供金融产品和服务，这些产品和服务包括：公司类贷款、存款业务、贸易融资、对公及同业理财业务、各类公司中间业务及各类资金同业业务。

其他业务分部是指本行总行出于流动性管理的需要进行的债券投资和部分货币市场业务；以及本行集中管理的不良资产、权益投资以及不能直接归属某个分部的资产、负债、收入。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		期末较上年末 增减
	余额	占比%	余额	占比%	
吸收存款本金	2,486,121	100.0	2,436,935	100.0	2.0%
其中：企业存款	1,843,322	74.1	1,853,262	76.0	(0.5%)
个人存款	642,799	25.9	583,673	24.0	10.1%
发放贷款和垫款本金总额	2,508,408	100.0	2,323,205	100.0	8.0%
其中：企业贷款（含贴现）	1,090,653	43.5	965,984	41.6	12.9%
个人贷款（含信用卡）	1,417,755	56.5	1,357,221	58.4	4.5%

注：上表按客户性质划分，其中中小企业法人业务归属于企业存款及企业贷款业务，小企业个人业务归属于个人存款及个人贷款业务，下同。

## 2.5.2 资产质量

项 目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
不良贷款率	1.65%	1.65%	-
其中：企业贷款（含贴现）	1.76%	2.29%	-0.53 个百分点
个人贷款（含信用卡）	1.56%	1.19%	+0.37 个百分点

## 2.6 主要资产重大变化情况

主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	报告期内无重大变化
固定资产	报告期内无重大变化
无形资产	报告期内无重大变化
在建工程	报告期内无重大变化

主要境外资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

## 第三章 经营情况讨论与分析

### 3.1 总体经营情况

本行以打造“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。2020 年是本行新三年战略举措的起步之年，本行分别构建零售业务、对公业务、资金同业业务“3+2+1”经营策略，实现业务均衡发展，并着力打造“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片，优化资产负债结构，夯实转型升级基础，推动发展迈向新台阶。

2020 年上半年，面对突如其来的新型冠状病毒肺炎疫情（以下简称“疫情”），本行一手“抓抗疫”，一手“促生产”，并积极推进各项战略举措落地，全面推进数字化经营和线上化运营，业务得到快速恢复，整体经营保持稳定。同时，持续加强金融风险防控，积极履行各项社会责任，全力支持“六稳”、“六保”，持续加大对民营企业、小微企业的支持力度，持续提升对制造业和科技企业的服务水平，为有效满足广大客户多种金融服务需求、精准支持企业快速复工复产做出了积极努力。上半年全行总体经营情况如下：

**营收增长保持稳定** 2020 年上半年，本行实现营业收入 783.28 亿元，同比增长 15.5%；实现减值损失前营业利润 561.50 亿元，同比增长 18.9%；同时，受疫情带来的不确定性影响，本行根据经济走势及国内外环境预判，主动加大了拨备计提力度，以提升风险抵补能力，在加大核销的同时，提升拨备覆盖率，从而导致净利润下降，实现净利润 136.78 亿元，同比减少 11.2%。

**负债成本持续优化** 2020 年上半年，本行净息差 2.59%，较去年同期下降 3 个基点；负债平均成本率 2.42%，较去年同期下降 27 个基点，其中，吸收存款平均成本率 2.35%，较去年同期下降 14 个基点。

**非息收入增长较快** 2020 年上半年，本行实现非利息净收入 280.23 亿元，同比增长 15.8%，主要得益于个人代理基金及信托计划手续费收入、债券投资收益等非利息净收入增长；非利息净收入占比 35.78%，同比提升 0.12 个百分点。

**资产负债规模稳健增长** 2020 年 6 月末，本行资产总额 41,786.22 亿元，较上年末增长 6.1%，其中，发放贷款和垫款总额 25,084.08 亿元，较上年末增长 8.0%；负债总额 38,272.25 亿元，较上年末增长 5.5%，其中，吸收存款余额 24,861.21 亿元，较上年末增长 2.0%。

**风险抵补能力增强** 2020 年 6 月末，本行不良贷款率为 1.65%，与上年末持平；关注贷款、逾期 60 天以上贷款及逾期 90 天以上贷款的占比分别为 1.86%、1.55% 和 1.33%，较上年末分别下降 0.15 个百分点、0.03 个百分点和 0.02 个百分点；逾期 60 天及逾期 90 天以上贷款偏离度均低于 1；拨备覆盖率、逾期 60 天以上贷款拨备覆盖率及逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率分别为 214.93%、228.44% 和 267.01%，较上年末分别上升 31.81 个百分点、38.10 个百分点和 44.12 个百分点。

**资本基础夯实提升** 本行于 2020 年上半年完成 300 亿元无固定期限资本债券的发行，2020 年 6 月末，资本充足率较上年末提升 0.74 个百分点至 13.96%。

## 3.2 财务报表分析

### 3.2.1 利润表项目分析

#### 3.2.1.1 营业收入构成及变动情况

2020 年上半年，本行实现营业收入 783.28 亿元，同比增长 15.5%；其中利息净收入 503.05 亿元，同比增长 15.3%；非利息净收入 280.23 亿元，同比增长 15.8%。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月		本期同比 增减
	金额	占比	金额	占比	
<b>利息净收入</b>	<b>50,305</b>	<b>64.2%</b>	<b>43,639</b>	<b>64.3%</b>	<b>15.3%</b>
存放央行利息收入	1,700	1.8%	1,660	1.9%	2.4%
金融企业往来利息收入	4,079	4.3%	4,807	5.5%	(15.1%)
其中：存放同业利息收入	1,077	1.1%	1,439	1.7%	(25.2%)
拆放同业利息收入	580	0.6%	1,198	1.4%	(51.6%)
发放贷款和垫款利息收入	73,008	76.8%	65,772	75.5%	11.0%
金融投资利息收入	16,199	17.1%	14,872	17.1%	8.9%
<b>利息收入小计</b>	<b>94,986</b>	<b>100.0%</b>	<b>87,111</b>	<b>100.0%</b>	<b>9.0%</b>
向中央银行借款利息支出	1,985	4.4%	2,360	5.4%	(15.9%)
金融企业往来利息支出	5,322	11.9%	5,933	13.6%	(10.3%)
吸收存款利息支出	29,518	66.1%	27,644	63.6%	6.8%
已发行债务证券利息支出	7,723	17.3%	7,439	17.1%	3.8%
其他利息支出	133	0.3%	96	0.2%	38.5%
<b>利息支出小计</b>	<b>44,681</b>	<b>100.0%</b>	<b>43,472</b>	<b>100.0%</b>	<b>2.8%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>19,722</b>	<b>25.2%</b>	<b>18,391</b>	<b>27.1%</b>	<b>7.2%</b>
<b>其他非利息净收入</b>	<b>8,301</b>	<b>10.6%</b>	<b>5,799</b>	<b>8.6%</b>	<b>43.1%</b>
<b>营业收入总额</b>	<b>78,328</b>	<b>100.0%</b>	<b>67,829</b>	<b>100.0%</b>	<b>15.5%</b>

注：营业收支的地区分部情况详见“第十章 财务报告”中的“四、经营分部信息”。

### 3.2.1.2 利息净收入

2020 年上半年，本行实现利息净收入 503.05 亿元，同比增长 15.3%。一方面得益于 2019 年下半年资本补充到位后，本行持续加大对实体经济的信贷投放力度，上半年发放贷款和垫款（不含贴现）日均余额 23,096.17 亿元，同比增长 16.5%；另一方面，受上半年贷款市场报价利率（LPR）下行、货币市场资金面宽松等因素影响，本行生息资产收益率降幅略高于计息负债成本率降幅，上半年存贷差 3.97%，较去年同期下降 21 个基点，净利差 2.48%，较去年同期下降 6 个基点，净息差 2.59%，较去年同期下降 3 个基点。

#### 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的情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2020 年 1-6 月			2019 年 1-6 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
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款（不含贴现）	2,309,617	72,807	6.32%	1,982,929	65,627	6.67%
债券投资	769,483	11,642	3.03%	614,309	9,999	3.28%
存放央行	225,989	1,700	1.51%	221,412	1,660	1.51%
票据贴现及同业业务	582,765	8,837	3.04%	539,460	9,825	3.67%
生息资产总计	3,887,854	94,986	4.90%	3,358,110	87,111	5.23%
<b>负债</b>						
吸收存款	2,523,754	29,518	2.35%	2,242,762	27,644	2.49%
发行债务证券	502,417	7,723	3.08%	399,283	7,439	3.76%
其中：同业存单	402,860	5,674	2.82%	298,722	5,202	3.51%
同业业务及其他	677,084	7,440	2.20%	615,164	8,389	2.75%
计息负债总计	3,703,255	44,681	2.42%	3,257,209	43,472	2.69%
<b>利息净收入</b>		<b>50,305</b>			<b>43,639</b>	
<b>存贷差</b>			<b>3.97%</b>			<b>4.18%</b>
<b>净利差</b>			<b>2.48%</b>			<b>2.54%</b>
<b>净息差</b>			<b>2.59%</b>			<b>2.62%</b>

(货币单位: 人民币百万元)

项 目	2020 年 4-6 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
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款 (不含贴现)	2,357,491	36,264	6.17%	2,261,743	36,543	6.50%
债券投资	788,455	5,828	2.96%	750,511	5,814	3.12%
存放央行	229,415	852	1.49%	222,563	848	1.53%
票据贴现及同业业务	570,755	4,165	2.93%	594,775	4,672	3.16%
生息资产总计	3,946,116	47,109	4.79%	3,829,592	47,877	5.03%
<b>负债</b>						
吸收存款	2,540,162	14,442	2.28%	2,507,346	15,076	2.42%
发行债务证券	497,951	3,668	2.95%	506,883	4,055	3.22%
其中: 同业存单	392,460	2,611	2.67%	413,260	3,063	2.98%
同业业务及其他	703,634	3,464	1.97%	650,534	3,976	2.46%
计息负债总计	3,741,747	21,574	2.31%	3,664,763	23,107	2.54%
<b>利息净收入</b>		<b>25,535</b>			<b>24,770</b>	
<b>存贷差</b>			<b>3.89%</b>			<b>4.08%</b>
<b>净利差</b>			<b>2.48%</b>			<b>2.49%</b>
<b>净息差</b>			<b>2.59%</b>			<b>2.60%</b>

## 2、发放贷款和垫款日均余额及收益率

(货币单位: 人民币百万元)

项 目	2020 年 1-6 月			2019 年 1-6 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)	932,152	20,422	4.39%	795,496	20,023	5.08%
个人贷款 (含信用卡)	1,377,465	52,385	7.63%	1,187,433	45,604	7.74%
<b>发放贷款和垫款 (不含贴现)</b>	<b>2,309,617</b>	<b>72,807</b>	<b>6.32%</b>	<b>1,982,929</b>	<b>65,627</b>	<b>6.67%</b>

项 目	2020 年 4-6 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)	954,178	10,149	4.27%	910,126	10,273	4.54%
个人贷款 (含信用卡)	1,403,313	26,115	7.46%	1,351,617	26,270	7.82%
<b>发放贷款和垫款 (不含贴现)</b>	<b>2,357,491</b>	<b>36,264</b>	<b>6.17%</b>	<b>2,261,743</b>	<b>36,543</b>	<b>6.50%</b>

2020 年上半年, 企业贷款平均收益率 4.39%, 较去年同期下降 69 个基点, 主要是市场资金面稳健宽松, 贷款利率持续下行, 本行持续加大对实体经济的信贷投放力度, 切实降低实体经济融资成本, 企业贷款收益率随之下降; 2020 年上半年, 个人贷款平均收益率 7.63%, 较去年同期下降 11 个基点, 主要是本行对冲疫情对消费市场需求冲击, 加大较低风险的按揭贷款及优质客户的信用投放, 优化客群结构。

### 3、吸收存款日均余额及成本率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2020 年 1-6 月			2019 年 1-6 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	1,919,248	21,955	2.29%	1,748,699	21,074	2.43%
活期存款	560,083	1,783	0.64%	539,622	1,635	0.61%
定期存款	970,899	15,263	3.15%	978,284	16,576	3.42%
其中：国库及协议存款	79,259	1,492	3.78%	110,678	2,463	4.49%
保证金存款	388,266	4,909	2.54%	230,793	2,863	2.50%
个人存款	604,506	7,563	2.51%	494,063	6,570	2.68%
活期存款	197,538	291	0.30%	163,119	243	0.30%
定期存款	385,366	6,897	3.59%	306,950	5,765	3.79%
保证金存款	21,602	375	3.48%	23,994	562	4.72%
<b>吸收存款</b>	<b>2,523,754</b>	<b>29,518</b>	<b>2.35%</b>	<b>2,242,762</b>	<b>27,644</b>	<b>2.49%</b>

项 目	2020 年 4-6 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	1,923,722	10,676	2.23%	1,914,774	11,279	2.37%
活期存款	575,900	923	0.64%	544,266	860	0.64%
定期存款	914,612	6,973	3.06%	1,027,186	8,290	3.25%
其中：国库及协议存款	69,677	661	3.81%	88,841	831	3.76%
保证金存款	433,210	2,780	2.57%	343,322	2,129	2.49%
个人存款	616,440	3,766	2.45%	592,572	3,797	2.58%
活期存款	204,895	151	0.30%	190,181	140	0.30%
定期存款	387,425	3,409	3.53%	383,307	3,488	3.66%
保证金存款	24,120	206	3.43%	19,084	169	3.56%
<b>吸收存款</b>	<b>2,540,162</b>	<b>14,442</b>	<b>2.28%</b>	<b>2,507,346</b>	<b>15,076</b>	<b>2.42%</b>

本行优化考核体系，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。

2020 年上半年，本行存款平均成本率 2.35%，较去年同期下降 14 个基点，各项存款平均成本率均有效降低。企业存款平均成本率 2.29%，较去年同期下降 14 个基点；企业定期存款平均成本率 3.15%，较去年同期下降 27 个基点，其中，国库及协议存款平均成本率 3.78%，较去年同期下降 71 个基点；企业活期存款日均余额 5,600.83 亿元，较去年同期增长 3.8%。个人存款平均成本率 2.51%，较去年同期下降 17 个基点，个人定期存款平均成本率 3.59%，较去年同期下降 20 个基点；个人活期存款日均余额 1,975.38 亿元，较去年同期增长 21.1%。



### 3.2.1.3 非利息净收入

2020 年上半年，本行实现非利息净收入 280.23 亿元，同比增长 15.8%。

#### 1、手续费及佣金净收入

2020 年上半年，本行手续费及佣金收入 243.55 亿元，同比增长 8.0%。其中，代理及委托手续费收入 46.59 亿元，同比增长 53.6%，主要因本行积极推进私行业务发展，带来个人代理基金及信托计划手续费收入增加；结算手续费收入 15.22 亿元、同比下降 5.3%，银行卡手续费收入 142.46 亿元、同比下降 4.2%，资产托管手续费收入 11.73 亿元、同比下降 7.3%，主要是受疫情影响，部分业务交易量减少，导致相应的手续费及佣金收入减少；其他手续费及佣金收入 27.55 亿元，同比增长 54.8%，主要是理财业务及离岸跨境金融业务手续费收入增加。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	本期同比增减
结算手续费收入	1,522	1,607	(5.3%)
代理及委托手续费收入	4,659	3,034	53.6%
银行卡手续费收入	14,246	14,868	(4.2%)
资产托管手续费收入	1,173	1,266	(7.3%)
其他	2,755	1,780	54.8%
手续费及佣金收入	24,355	22,555	8.0%
手续费及佣金支出	4,633	4,164	11.3%
手续费及佣金净收入	19,722	18,391	7.2%

#### 2、其他非利息净收入

其他非利息净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益及其他收益。2020 年上半年，本行其他非利息净收入 83.01 亿元，同比增长 43.1%，其中投资收益 80.25 亿元，同比增长 62.5%，主要是上半年货币政策维持宽松，本行紧握市场交易机会并适度加大债券持仓，投资收益同比增加。

### 3.2.1.4 业务及管理费

2020 年上半年，本行持续加强战略转型的投入，业务及管理费 213.80 亿元，同比增长 7.0%，主要是基于新三年战略规划，围绕打造“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片，本行加大数字化经营、线上化运营方面的科技研发及战略投入；同时，本行进一步强化投产管控，成本收入比 27.30%，同比下降 2.16 个百分点。



### 3.2.1.5 计提的信用及其他资产减值损失

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	本期同比增减
存放同业款项	135	426	(68.3%)
拆出资金	35	117	(70.1%)
买入返售金融资产	(7)	(2)	上年同期为负
发放贷款和垫款	32,302	23,597	36.9%
债权投资(注)	4,952	1,241	299.0%
其他债权投资	319	500	(36.2%)
表外项目预期信用损失	39	593	(93.4%)
抵债资产	637	394	61.7%
其他资产	79	338	(76.6%)
合 计	38,491	27,204	41.5%

注：主要是对以摊余成本计量的债券、资产管理计划及资产管理计划收益权、信托计划及信托收益权等金融资产计提信用减值损失。

### 3.2.1.6 所得税费用

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	本期同比增减
税前利润	17,587	20,003	(12.1%)
所得税费用	3,909	4,600	(15.0%)
实际所得税税率	22.23%	23.00%	-0.77 个百分点

## 3.2.2 资产负债表项目分析

### 3.2.2.1 资产构成及变动情况

2020 年 6 月末，本行资产总额 41,786.22 亿元，较上年末增长 6.1%；其中，发放贷款和垫款本金总额 25,084.08 亿元，较上年末增长 8.0%。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		期末较上年末增减
	余额	占比	余额	占比	
发放贷款和垫款总额	2,514,885	60.2%	2,328,909	59.1%	8.0%
其中：发放贷款和垫款本金总额	2,508,408	60.0%	2,323,205	59.0%	8.0%
发放贷款和垫款应计利息	6,477	0.2%	5,704	0.1%	13.6%
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(87,501)	(2.1%)	(69,560)	(1.8%)	25.8%
发放贷款和垫款净值	2,427,384	58.1%	2,259,349	57.3%	7.4%
投资类金融资产(注)	1,154,768	27.6%	1,065,580	27.1%	8.4%
现金及存放中央银行款项	252,426	6.0%	252,230	6.4%	0.1%

存放同业款项	74,816	1.8%	85,684	2.2%	(12.7%)
贵金属	33,238	0.8%	51,191	1.3%	(35.1%)
拆出资金及买入返售金融资产	139,081	3.3%	141,585	3.6%	(1.8%)
投资性房地产	484	0.0%	247	0.0%	96.0%
固定资产	10,425	0.2%	11,092	0.3%	(6.0%)
使用权资产	7,533	0.2%	7,517	0.2%	0.2%
无形资产	3,904	0.1%	4,361	0.1%	(10.5%)
商誉	7,568	0.2%	7,568	0.2%	-
递延所得税资产	37,226	0.9%	34,725	0.9%	7.2%
其他资产	29,769	0.8%	17,941	0.4%	65.9%
<b>资产总额</b>	<b>4,178,622</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,939,070</b>	<b>100.0%</b>	<b>6.1%</b>

注：“投资类金融资产”含资产负债表项目中的衍生金融资产、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资，详见本章“3.2.2.1 资产构成及变动情况”中的“4、投资类金融资产”。

### 1、发放贷款和垫款

有关本行发放贷款和垫款的详情，详见本章“3.2.5 贷款资产质量分析”。

### 2、以公允价值计量的资产和负债

2020 年 6 月末，本行公允价值的计量方法及采用公允价值计量的项目详见“第十章 财务报告”中的“七、风险披露 4.金融工具的公允价值”与“十一、其他重要事项 以公允价值计量的资产和负债”。

### 3、截至报告期末的主要资产权利受限情况

☐适用 ☒不适用

### 4、投资类金融资产

#### 投资组合与总体情况

☒适用 ☐不适用

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		期末较上年 末增减
	余额	占比	余额	占比	
衍生金融资产	34,763	3.0%	18,500	1.7%	87.9%
交易性金融资产	265,372	23.0%	206,682	19.4%	28.4%
债权投资	614,004	53.2%	656,290	61.6%	(6.4%)
其他债权投资	238,445	20.6%	182,264	17.1%	30.8%
其他权益工具投资	2,184	0.2%	1,844	0.2%	18.4%
<b>投资类金融资产合计</b>	<b>1,154,768</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,065,580</b>	<b>100.0%</b>	<b>8.4%</b>

### 报告期内获取的重大的股权投资情况

☐适用 ☒不适用

### 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

☐适用 ☒不适用

### 所持债券的情况

2020 年 6 月末，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 2,158.91 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
2019 年政策性银行债券	7,150	3.28	2024-02-11	-
2018 年政策性银行债券	5,680	4.15	2025-10-26	-
2018 年政策性银行债券	5,460	4.88	2028-02-09	-
2019 年政策性银行债券	5,330	3.24	2024-08-14	-
2019 年政策性银行债券	3,900	3.42	2024-07-02	-
2019 年政策性银行债券	3,572	3.30	2024-02-01	-
2019 年政策性银行债券	3,330	3.63	2026-07-19	-
2014 年政策性银行债券	3,060	5.90	2024-01-20	-
2011 年政策性银行债券	3,030	2.35	2021-02-17	-
2016 年商业银行金融债	3,000	3.25	2021-03-07	4.53

### 衍生品投资情况表

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施（包括但不限于市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险等）	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。本行建立了有针对性的风险管理和内部控制体系，有效识别、计量、监测、报告和控制衍生品投资相关风险。
已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	报告期内，本行已投资衍生品公允价值的变动在合理和可控制范围内。本行选择市场参与者普遍认同、且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值方法，以及市场可观察参数确定衍生品公允价值。
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	本行根据《企业会计准则》制订衍生品会计政策及会计核算办法，本报告期相关政策未发生重大变化。
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	本行衍生品交易业务是经监管机构批准的商业银行业务。本行设置了专门的风险管理机构，建立了有针对性的风险管理体系，有效管理衍生品投资业务风险。

### 衍生品投资的持仓情况表

(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	496,223	895,973	(1,366)
利率衍生工具	4,768,243	6,263,253	248
贵金属衍生工具	89,851	108,488	(78)
<b>合 计</b>	<b>5,354,317</b>	<b>7,267,714</b>	<b>(1,196)</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很小。

### 主要控股参股公司分析

☐适用 ☒不适用

公司报告期内无应当披露的重要控股参股公司信息。

### 参股其他上市公司的情况

(货币单位: 人民币百万元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	期末占该公司股权比例	期末账面值	报告期投资损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
601975	招商南油	206	1.78%	214	(47)	-	交易性金融资产	抵债股权
600725	ST 云维	158	0.85%	23	(4)	-		抵债股权
601916	浙商银行	59	0.05%	33	(9)	-		抵债股权
400053	佳纸 1	11	1.76%	11	-	-		抵债股权
900951	*ST 大化 B	4	0.50%	1	-	(2)	其他权益工具投资	抵债股权
-	Visa Inc.	-	0.01%	12	-	1		历史投资
<b>合计</b>		<b>438</b>		<b>294</b>	<b>(60)</b>	<b>(1)</b>		

### 参股非上市金融企业、拟上市公司的情况

(货币单位: 人民币百万元)

被投资单位名称	投资金额	公允价值变动	年末净值
中国银联股份有限公司	74	-	74
SWIFT 会员股份	1	-	1
城市商业银行资金清算中心	1	-	1
<b>合 计</b>	<b>76</b>	<b>-</b>	<b>76</b>

## 5、商誉

本行于 2011 年 7 月收购原平安银行时形成商誉，2020 年 6 月末商誉余额 75.68 亿元。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	余 额	减值准备
商誉	7,568	-

## 6、其他资产——抵债资产情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	余 额
土地、房屋及建筑物	3,968
其他	129
小计	<b>4,097</b>
抵债资产减值准备	(1,280)
抵债资产净值	<b>2,817</b>

### 3.2.2.2 负债结构及变动情况

2020 年 6 月末，本行负债总额 38,272.25 亿元，较上年末增长 5.5%；其中，吸收存款余额 25,093.30 亿元，较上年末增长 2.0%。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		期末较上年末增减
	余额	占比	余额	占比	
吸收存款	2,509,330	65.6%	2,459,768	67.8%	2.0%
其中：吸收存款本金	2,486,121	65.0%	2,436,935	67.2%	2.0%
吸收存款应计利息	23,209	0.6%	22,833	0.6%	1.6%
向中央银行借款	119,852	3.1%	113,331	3.1%	5.8%
同业及其他金融机构存放款项	392,727	10.3%	368,691	10.2%	6.5%
拆入资金	34,587	0.9%	26,071	0.7%	32.7%
交易性金融负债	73,322	1.9%	29,691	0.8%	147.0%
衍生金融负债	39,072	1.0%	21,404	0.6%	82.5%
卖出回购金融资产款	61,124	1.6%	40,099	1.1%	52.4%
应付职工薪酬	13,904	0.4%	14,218	0.4%	(2.2%)
应交税费	9,309	0.2%	12,031	0.3%	(22.6%)
已发行债务证券	542,209	14.2%	513,762	14.2%	5.5%
租赁负债	7,685	0.2%	7,600	0.2%	1.1%
其他(注)	24,104	0.6%	19,421	0.6%	24.1%
负债总额	<b>3,827,225</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,626,087</b>	<b>100.0%</b>	<b>5.5%</b>

注：“其他”负债含报表项目中预计负债、其他负债。

### 1、吸收存款按客户类别分布情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
企业存款	1,843,322	1,853,262	(0.5%)
个人存款	642,799	583,673	10.1%
吸收存款本金总额	<b>2,486,121</b>	<b>2,436,935</b>	<b>2.0%</b>

### 2、吸收存款按地区分布情况

(货币单位：人民币百万元)

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		期末较上年末增减
	余额	占比	余额	占比	
东区	700,576	28.2%	639,014	26.2%	9.6%
南区	824,055	33.1%	812,790	33.4%	1.4%
西区	183,619	7.4%	198,661	8.2%	(7.6%)
北区	452,149	18.2%	459,606	18.9%	(1.6%)
总行	317,397	12.8%	324,428	13.2%	(2.2%)
境外	8,325	0.3%	2,436	0.1%	241.7%
吸收存款本金总额	<b>2,486,121</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,436,935</b>	<b>100.0%</b>	<b>2.0%</b>

#### 3.2.2.3 股东权益

2020 年 6 月末，本行股东权益 3,513.97 亿元，较上年末增长 12.3%。其中，其他权益工具 699.44 亿元，较上年末增长 75.1%，因本行发行无固定期限资本债券扣除发行费用后计入其他权益工具所致；未分配利润 1,219.44 亿元，较上年末增长 7.6%，因本年实现净利润及利润分配所致。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	年初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	19,406	-	-	19,406
其他权益工具	39,948	29,996	-	69,944
其中：优先股	19,953	-	-	19,953
永续债	19,995	29,996	-	49,991
资本公积	80,816	-	-	80,816
其他综合收益	2,314	-	(156)	2,158
盈余公积	10,781	-	-	10,781
一般风险准备	46,348	-	-	46,348
未分配利润	113,370	13,678	(5,104)	121,944
其中：建议分配的普通股股利	4,230	-	(4,230)	-
合 计	<b>312,983</b>	<b>43,674</b>	<b>(5,260)</b>	<b>351,397</b>

### 3.2.3 报告期主要财务数据、财务指标变动30%以上的情况及原因

(货币单位：人民币百万元)

项目名称	本期金额	变动金额	变动比率	变动原因分析
贵金属	33,238	(17,953)	(35.1%)	交易性黄金租赁应收款减少
衍生金融资产	34,763	16,263	87.9%	利率衍生交易规模和公允价值变动
其他债权投资	238,445	56,181	30.8%	债券投资规模增加
投资性房地产	484	237	96.0%	本期由固定资产转入的用于出租的房产增加
其他资产	29,769	11,828	65.9%	主要是应收清算款项增加
拆入资金	34,587	8,516	32.7%	拆入境内、外同业款项增加
交易性金融负债	73,322	43,631	147.0%	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
衍生金融负债	39,072	17,668	82.5%	利率衍生交易规模和公允价值变动
卖出回购金融资产款	61,124	21,025	52.4%	卖出回购债券规模增加
其他权益工具	69,944	29,996	75.1%	本期发行的无固定期限资本债券扣除发行费用后计入其他权益工具
投资收益	8,025	3,087	62.5%	债券投资规模及价差收益增加
公允价值变动损益	(493)	(637)	(442.4%)	交易性金融资产公允价值变动
资产处置损益	62	79	上年同期为负	基期数小，上年同期为-0.17 亿元
其他收益	115	(50)	(30.3%)	基期数小，上年同期为 1.65 亿元
税金及附加	798	191	31.5%	本期确认的增值税增加，附加的计税基础相应增加
信用减值损失	37,854	11,044	41.2%	主动加大拨备计提力度，以提升风险抵补能力
其他资产减值损失	637	243	61.7%	计提的抵债资产减值损失增加
营业外支出	100	27	37.0%	基期数小，上年同期为 0.73 亿元

### 3.2.4 其他相关事项

#### 1、现金流

2020 年上半年，本行经营活动产生的现金流量净额-256.66 亿元，同比减少 520.98 亿元，主要为发放贷款和垫款同比增加；投资活动产生的现金流量净额-7.92 亿元，同比增加 536.17 亿元，主要因投资活动收回的现金同比增加；筹资活动产生的现金流量净额 441.93 亿元，同比增加 164.68 亿元，主要因发行债券收到的现金增加。

## 2、公司控制的结构化主体情况

2020 年 6 月末，本行保本理财产品余额 408.16 亿元，较上年末减少 39.3%；非保本理财产品余额 6,652.80 亿元，较上年末增长 12.7%。本行持续推进存款结构优化，特别是在二季度进一步加大对结构性存款的压降力度，2020 年 6 月末，结构性存款余额 5,613.99 亿元，较 2020 年 3 月末减少 541.62 亿元，降幅 8.8%。结构化主体情况详见“第十章 财务报告”中的“三、财务报表主要项目附注 51.结构化主体”。

## 3、报告期末，可能对经营成果造成重大影响的表外项目的余额

本行资本性支出承诺、信用承诺等项目详见“第十章 财务报告”中的“五、承诺及或有负债”。

## 4、重大资产和股权出售

### （1）出售重大资产情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期末未出售重大资产。

### （2）出售重大股权情况

☐适用 ☒不适用

## 5、对 2020 年 1-9 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

### 3.2.5 贷款资产质量分析

2020 年上半年，本行全力支持疫情防控工作和金融市场稳定，提供差异化应急金融服务，帮助受疫情影响的企业和个人渡过难关。同时，持续调整优化业务结构，切实支持中小微企业发展，并加大不良资产核销和清收处置力度，整体资产质量风险可控。

2020 年 6 月末，本行不良贷款率为 1.65%，与上年末持平；关注贷款、逾期 60 天以上贷款及逾期 90 天以上贷款的占比分别为 1.86%、1.55%和 1.33%，较上年末分别下降 0.15 个百分点、0.03 个百分点和 0.02 个百分点；逾期 60 天及逾期 90 天以上贷款偏离度均低于 1。同时，风险抵补能力进一步提升，拨备覆盖率、逾期 60 天以上贷款拨备覆盖率及逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率分别为 214.93%、228.44%和 267.01%，较上年末分别上升 31.81 个百分点、38.10 个百分点和 44.12 个百分点。



2020 年上半年，本行收回不良资产总额 141.09 亿元，同比上升 2.6%，其中信贷资产（贷款本金）133.88 亿元；收回的贷款本金中，已核销贷款 71.95 亿元，未核销不良贷款 61.93 亿元；不良资产收回额中 96.5% 为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

### 3.2.5.1 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	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		余额增减幅
	余额	占比	余额	占比	
正常贷款	2,420,357	96.49%	2,238,307	96.34%	8.1%
关注贷款	46,738	1.86%	46,665	2.01%	0.2%
不良贷款	41,313	1.65%	38,233	1.65%	8.1%
其中：次级	18,553	0.74%	18,891	0.81%	(1.8%)
可疑	11,360	0.45%	6,272	0.27%	81.1%
损失	11,400	0.46%	13,070	0.57%	(12.8%)
<b>发放贷款和垫款本金总额</b>	<b>2,508,408</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,323,205</b>	<b>100.00%</b>	<b>8.0%</b>
发放贷款和垫款减值准备	(88,794)		(70,013)		26.8%
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(87,501)		(69,560)		25.8%
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	(1,293)		(453)		185.4%
不良贷款率	1.65%		1.65%		-
逾期 90 天以上贷款偏离度(注 1)	0.80		0.82		-0.02
逾期 60 天以上贷款偏离度(注 2)	0.94		0.96		-0.02
拨备覆盖率	214.93%		183.12%		+31.81 个百分点
逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率	267.01%		222.89%		+44.12 个百分点
逾期 60 天以上贷款拨备覆盖率	228.44%		190.34%		+38.10 个百分点
拨贷比	3.54%		3.01%		+0.53 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。

### 3.2.5.2 按产品划分的贷款质量情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2020 年 6 月 30 日			2019 年 12 月 31 日			不良率增减
	余额	占比	不良率	余额	占比	不良率	
<b>企业贷款</b>	<b>1,090,653</b>	<b>43.5%</b>	<b>1.76%</b>	<b>965,984</b>	<b>41.6%</b>	<b>2.29%</b>	<b>-0.53 个百分点</b>
其中：一般企业贷款	956,612	38.2%	2.01%	871,081	37.5%	2.54%	-0.53 个百分点
贴现	134,041	5.3%	-	94,903	4.1%	-	-
<b>个人贷款</b>	<b>1,417,755</b>	<b>56.5%</b>	<b>1.56%</b>	<b>1,357,221</b>	<b>58.4%</b>	<b>1.19%</b>	<b>+0.37 个百分点</b>
其中：房屋按揭及持证抵押贷款	456,709	18.2%	0.42%	411,066	17.7%	0.30%	+0.12 个百分点
新一贷	147,983	5.9%	1.84%	157,364	6.8%	1.34%	+0.50 个百分点
汽车金融贷款	203,642	8.1%	1.40%	179,224	7.7%	0.74%	+0.66 个百分点
信用卡应收账款	512,504	20.4%	2.35%	540,434	23.3%	1.66%	+0.69 个百分点
其他（注）	96,917	3.9%	2.66%	69,133	2.9%	3.55%	-0.89 个百分点
<b>发放贷款和垫款本金总额</b>	<b>2,508,408</b>	<b>100.0%</b>	<b>1.65%</b>	<b>2,323,205</b>	<b>100.0%</b>	<b>1.65%</b>	<b>-</b>

注：“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 0.53 个百分点，持续保持下降趋势。本行坚持对公做精，进一步优化信贷结构，完善资产质量管控机制，加大存量不良资产清收处置力度，科技赋能风险管理，进一步夯实资产质量。

(1) 持续完善行业、区域、产品、客户的准入标准，从源头上控制资产质量。

(2) 持续强化资产质量管理体系建设，落实贷后管理规定动作，及时开展风险排查并拟定相应风险控制措施，早研究、早预判、早落实。

(3) 加快问题授信风险化解，充分发挥特殊资产管理事业部集中化、专业化清收优势，问题授信一户一策，并设置专人管理，确保化解方案有效落地。

2、受疫情影响，个人贷款不良率较上年末上升 0.37 个百分点，但整体不良水平保持稳健可控，具体情况如下：

(1) 本行房屋按揭及持证抵押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；对受疫情影响暂时失去收入来源的客户，按照监管要求提供延期还款、征信权益保障、绿色通道响应机制等应急金融服务，全力降低疫情对本行零售客户的影响。

(2) 本行“新一贷”通过在销售、面谈面签、审批、贷后管理等方面层层把关、相互衔接，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；本行主动严控共债客户，全面升级排查手段与防控力度，同时加大催清收资源投入，强化、细化多维度催清收举措，在疫情高峰期间运用多种纾困策略化解疫情风险，将资产质量稳定在合理水平上。

(3) 本行汽车金融贷款继续全面贯彻全流程风险管理原则，通过内外部数据和定量分析技术，结合量化模型，加大 AI 技术和大数据模型的引入，进一步改善获客品质，确保资产组合可持续发

展。催收方面，本行持续贯彻落实国家法律法规及有关规章要求，以司法诉讼为主要催收方式合规开展催收作业，同时加大催清收的力度、提升清收效能。上半年通过科技赋能提供客户线上化纾困方案，根据具体情况对部分客户酌情延期还款，有效降低疫情带来的影响，保持整体资产质量稳定持续可控。

(4) 受疫情导致的大面积停工停产、居民收入下降、消费需求收缩等影响，本行信用卡不良率有所上升。本行信用卡业务将继续贯彻全流程风险管理理念，充分利用量化工具，有效管控风险。一方面本行积极引入外部数据，利用大数据技术，持续提升风险模型的风险辨识度，对客户资质进行更准确判断，保证获客质量，持续优化信用卡组合品质。另一方面本行积极响应国家号召为疫情客户提供延期、个性化还款等纾困方案，同时进一步升级科技及大数据在差异化催收策略的应用，通过考核、激励、资源整合等丰富的不良管理手段，强化本行不良资产管控。

(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，不良率较上年末有所下降。为支持普惠业务开展，本行积极开发小企业数字金融产品，应用大数据构建并持续迭代小企业征信模型，有效提升了风控准入和贷后风险预警能力，新业务在快速发展的同时保持了良好的资产质量。同时，针对小企业存量业务，本行继续发挥特殊资产管理事业部专业清收优势，加大催清收力度，多策并举，积极化解存量风险资产。

### 3.2.5.3 按行业划分的贷款质量情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2020 年 6 月 30 日			2019 年 12 月 31 日			不良率增减
	余额	占比	不良率	余额	占比	不良率	
农牧业、渔业	4,506	0.2%	0.30%	4,619	0.2%	0.11%	+0.19 个百分点
采掘业（重工业）	34,773	1.4%	12.24%	31,891	1.4%	13.55%	-1.31 个百分点
制造业（轻工业）	96,718	3.9%	4.72%	114,789	4.9%	3.43%	+1.29 个百分点
能源业	20,624	0.8%	0.85%	19,484	0.8%	0.90%	-0.05 个百分点
交通运输、邮电	46,579	1.9%	2.11%	43,768	1.9%	3.09%	-0.98 个百分点
商业	85,895	3.4%	7.65%	94,407	4.2%	7.24%	+0.41 个百分点
房地产业	279,345	11.1%	0.32%	228,663	9.8%	1.18%	-0.86 个百分点
社会服务、科技、文化、卫生业	157,316	6.3%	0.49%	158,747	6.8%	1.18%	-0.69 个百分点
建筑业	49,878	2.0%	1.87%	40,031	1.7%	2.23%	-0.36 个百分点
贴现	134,041	5.3%	-	94,903	4.1%	-	-
个人贷款（含信用卡）	1,417,755	56.5%	1.56%	1,357,221	58.4%	1.19%	+0.37 个百分点
其他	180,978	7.2%	0.03%	134,682	5.8%	0.04%	-0.01 个百分点
<b>发放贷款和垫款本金总额</b>	<b>2,508,408</b>	<b>100.0%</b>	<b>1.65%</b>	<b>2,323,205</b>	<b>100.0%</b>	<b>1.65%</b>	<b>-</b>

报告期内，本行坚持对公做精做强，聚焦重点行业、重点区域和重点客户，选择弱周期、成长性稳定、资产质量好的行业，紧跟国家重大战略规划，积极支持实体经济发展，持续优化资产组合配置，实施差异化行业政策，持续压退高风险客户，进一步加大不良资产处置力度，加大拨备计提和核销力度，资产质量整体保持平稳。

2020 年 6 月末，本行企业不良贷款主要集中在采掘业（重工业）、制造业（轻工业）和商业，占不良贷款总额的 37%。其中，采掘业（重工业）不良率较高主要是受个案影响，制造业（轻工业）不良率上升主要受经济增速放缓、担保圈风险传递、产能过剩等因素影响，商业不良率上升主要是受贷款规模下降影响，整体风控可控。

### 3.2.5.4 按地区划分的贷款质量情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2020 年 6 月 30 日			2019 年 12 月 31 日			不良率增减
	余额	占比	不良率	余额	占比	不良率	
东区	499,647	19.9%	1.97%	452,166	19.5%	2.32%	-0.35 个百分点
南区	495,607	19.8%	1.02%	434,909	18.7%	1.01%	+0.01 个百分点
西区	229,121	9.1%	1.33%	213,246	9.2%	2.51%	-1.18 个百分点
北区	353,007	14.1%	2.34%	338,676	14.6%	2.69%	-0.35 个百分点
总行	925,527	36.9%	1.63%	883,511	38.0%	1.01%	+0.62 个百分点
境外	5,499	0.2%	-	697	0.0%	-	-
发放贷款和垫款本金总额	2,508,408	100.0%	1.65%	2,323,205	100.0%	1.65%	-

### 3.2.5.5 重组、逾期贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		余额增减幅
	余额	占贷款总额比	余额	占贷款总额比	
重组贷款	17,815	0.71%	19,707	0.85%	(9.6%)
本金和利息逾期 90 天以内贷款	23,913	0.95%	17,139	0.74%	39.5%
本金或利息逾期 90 天以上贷款	33,255	1.33%	31,411	1.35%	5.9%

2020 年 6 月末，本行重组贷款余额 178.15 亿元，较上年末下降 9.6%。受新冠疫情影响，经济景气度下行，客户因收入下降导致还款能力和还款意愿均出现一定程度下降，逾期贷款因此有所增加，逾期贷款余额 571.68 亿元，较上年末增加 86.18 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 2.28%，较上年末增加 0.19 个百分点；其中，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 239.13 亿元，较上年末增长 39.5%，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 332.55 亿元，较上年末增长 5.9%，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 388.70 亿元, 较上年末增长 5.7%。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。

### 3.2.5.6 贷款减值准备的变动情况

本行自 2018 年 1 月 1 日起, 实施新金融工具会计准则, 并建立预期损失率模型, 实现对资产预期损失的精确计量。2020 年上半年, 本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失为 323.02 亿元, 同比增加 87.05 亿元, 增长 36.9%。

(货币单位: 人民币百万元)

项 目	金 额
年初数	70,013
加: 计提	32,302
减: 核销	(19,421)
加: 收回的已核销贷款	7,195
减: 处置资产时转出	(1,132)
减: 贷款因折现价值上升导致减少	(109)
加: 其他变动	(54)
期末数	88,794

对已全额计提拨备的不良贷款, 在符合核销认定条件并经过相关核销程序后进行核销, 对于核销后的贷款按“账销案存、继续清收”的原则管理, 继续推进核销后贷款的清收与处置。收回已核销贷款时, 先扣收本行垫付的应由贷款人承担的诉讼费用, 剩余部分先抵减贷款本金, 再抵减欠息。属于贷款本金的部分将增加本行贷款损失准备, 收回的利息和费用将分别增加当期利息收入和坏账准备。

### 3.2.5.7 前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

2020 年 6 月末, 本行前十大贷款客户的贷款余额为 592.23 亿元, 占期末贷款余额的 2.4%。其中: 本行前五大贷款客户贷款余额 365.12 亿元, 占期末贷款余额的 1.5%。本行前五大贷款客户中, 中国平安及其控股子公司拥有股权的关联方贷款余额为 77.46 亿元, 占期末贷款余额的 0.3%。本行前五大贷款客户中其他贷款客户与本行不存在关联关系。

### 3.2.5.8 政府融资平台贷款情况

2020 年 6 月末, 本行政府融资平台(含整改为一般公司类贷款和仍按平台管理贷款) 贷款余额 549.76 亿元, 较上年末增加 35.63 亿元, 增长 6.9%; 占各项贷款余额的比例为 2.2%, 与上年末基本持平。

其中: 从分类口径看, 本行已整改为一般公司类贷款余额 535.99 亿元, 占各项贷款余额的比例为 2.1%; 仍按平台管理的贷款余额 13.77 亿元, 占各项贷款余额的比例为 0.1%。本行平台贷款质量良好, 目前无不良贷款。



### 3.2.5.9 按担保方式划分的贷款分布情况

“按担保方式划分的贷款分布情况”详见“第十章 财务报告”中的“三、财务报表主要项目附注 6.3 发放贷款和垫款--按担保方式分布情况分析”。

### 3.2.5.10 绿色信贷

2020 年本行遵循十九大报告“建设美丽中国”的发展要求，满足人民日益增长的美好生活需求，贯彻中国银保监会《绿色信贷指引》的原则和要求，制定和执行《平安银行绿色信贷指引》，按照国际领先银行执行“赤道原则”的普遍做法，秉持可持续发展理念，深入推进绿色金融相关制度建设，明确提出将经济效益、社会效益和生态效益有机统一，把低碳、绿色、环保和保护生物多样性融入信贷政策和经营理念，强化环境和社会风险管理，加快信贷结构调整优化，限制不符合国家环保和产业政策行业的介入，严控两高（高污染、高耗能）及产能过剩行业的信贷投放，加强限额管理，加大对绿色环保、清洁能源、低碳经济、循环经济、节能减排等绿色经济的支持力度，积极开展绿色金融创新，并在贷款定价和经济资本分配等方面优先给予授信支持。同时，持续加强绿色金融领域前瞻性研究，并与国际标准接轨，不断完善绿色信贷政策制度体系和机制建设，致力打造绿色银行。

绿色信贷政策体系日臻完善，绿色金融社会和环境效益进一步显现。本行致力于打造国际领先绿色银行，对标国际最佳实践，建立起完备的绿色信贷政策体系，实施全行绿色信贷发展战略，加大绿色信贷支持，引领绿色金融产品创新，相关内容纳入《平安银行三年发展战略规划（2019-2021）》中，将绿色低碳理念融入金融服务全过程。《平安银行 2020 年风险政策指引》对“两高一剩”行业和落后产能授信实行组合限额管理，继续严控“两高一剩”行业信贷投放。严格控制高耗能、高污染业务风险，严守国家行业政策合规底线，对属于《产业结构调整指导目录》淘汰类的项目、环保违法项目以及其他不符合国家节能减排政策规定的违规项目，不提供任何形式的新增授信。对高污染、高耗能行业采取严格的名单制管理，逐步压缩调整“两高一剩”行业授信余额，稳步践行支持绿色金融发展和绿色经济转型的坚定承诺。

明确绿色信贷业务重点支持领域，推动绿色金融向纵深发展。本行在行业选择上，重点支持环境友好型的绿色环保和清洁能源等项目；重点支持有利于提升大气、水、土壤质量的污染防治项目；同时支持企业采用节能减排的新设备、新技术，促进传统产业结构调整和技术改造升级。明确本行重点关注和支持的绿色信贷业务边界，包括绿色环保、清洁能源行业、绿色交通及绿色建筑行业等，提出目标客户和授信策略指引。同时，强化事业部专业优势，将能源金融事业部战略定位为聚焦经营清洁能源、绿色环保业务，加大对水电、核电、风电、太阳能发电、垃圾发电等清洁能源行业的支持力度，支持节能减排技术创新、技术改造、技术服务和产品推广，促进绿色信贷投放的有序提升，努力为中国绿色金融高质量和可持续发展做出新贡献。

### 3.3 主要业务讨论与分析

#### 3.3.1 零售转型换挡升级

2020 年上半年，本行持续贯彻零售业务“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”驱动融合。同时，承接全行“三张名片”新定位，推出“数据化经营、线上化运营、综合化服务、生态化发展”的“四化”新策略，推动零售业务转型的换挡升级。本行持续优化零售业务资产负债结构，负债业务上积极拓展低成本存款，降低综合负债成本；资产业务上加大较低风险的个人房屋按揭、持证抵押贷款及优质客户的信用贷款的投放，优化客群结构。

在当前国内疫情可控、海外疫情仍存在不确定性的外部形势下，本行零售业务表现出了较强的发展韧性，凭借近年积极推动科技赋能及加大 AI 布局所建成的线上化运营能力，以及对“四化”新策略的快速推进，疫情期间有效满足了广大客户的金融需求，疫情缓解之后各项业务已得到较快恢复，经营保持稳健增长，经营风险总体可控。

2020 年上半年，零售业务的增长因疫情受到一定影响，零售业务实现营业收入 433.53 亿元，同比增长 12.3%，在营业收入中占比为 55.3%，同比略有下降；同时，本行加大了零售资产的拨备计提力度，零售业务净利润 74.80 亿元，在净利润中占比为 54.7%，同比有所下降，但仍在合理范围内。

#### 1、“3”大业务模块

##### (1) 基础零售

本行持续聚焦基础零售客户，强化全渠道获客及全场景经营，坚持贯彻科技赋能和大数据驱动经营策略，促进获客、客户经营效率及产能的提升。

2020 年 6 月末，本行管理零售客户资产（AUM）23,216.15 亿元，较上年末增长 17.1%；个人存款余额 6,427.99 亿元，较上年末增长 10.1%；零售客户数及平安口袋银行 APP 注册用户数均突破 1 亿户，零售客户数达到 10,167.62 万户，较上年末增长 4.7%，平安口袋银行 APP 注册用户数 10,278.68 万户，较上年末增长 14.9%；平安口袋银行月活跃用户数（MAU）3,191.99 万户，较上年末下降 3.0%，主要受疫情影响，客户出行及本地生活服务场景需求减弱，随着本行积极布局线上“在家办”服务，加强口袋银行 APP 生活场景的建设，二季度月活用户数逐步恢复；同时，本行加强了 H5（HTML5 等前端技术页面）和小程序功能建设，该环境下的用户活跃度有明显提升。

平安口袋银行 APP 功能建设方面，本行持续聚焦“金融+生活”线上流量平台布局。通过整合本行自有及集团各类业务场景，推出新版“金融频道”，并积极运用大数据技术，“千人千面”为客户提供适配的金融产品与服务；通过引入客户高频使用的外部生活场景，推出新版“生活频道”，向客户提供一站式线上生活类服务。疫情期间，本行通过“在家办”系列专区，向客户提供线上化金融产品及便民惠民服务。2020 年 3 月，本行将“在家办”升级为“看世界”，扩展了全球

客户可使用的健康管理服务、跨境服务，并增加了海外疫情实时动态及境内外出行指南等功能，截至2020年6月末，该服务平台页面累积访问量超1,600万次。

存款经营方面，本行通过持续做大AUM提升自然派生存款，并通过绑定信用卡或其他产品还款账户，提升客户存款留存比例；同时，持续发力代发及收单等批量业务，带动结算性存款增长，做大活期存款规模，优化个人存款增长结构。2020年6月末，个人存款余额6,427.99亿元，较上年末增长10.1%，个人活期存款余额2,263.23亿元，较上年末增长13.2%，上半年个人存款平均成本率较去年同期下降17个基点至2.51%。2020年6月末，本行代发及批量业务客户带来AUM余额3,079.21亿元，较上年末增长14.4%，带来客户存款余额963.14亿元，较上年末增长8.7%。上半年本行重点推广“平安薪”服务平台，该平台是整合平安集团各子公司资源为代发客户打造的专属服务平台，目前能够提供人事管理、线上培训、商城福利、好医生健康服务等多元化的服务，增强了本行代发产品的综合竞争力。

重点产品销售方面，本行积极把握资本市场改革机遇，高度重视基金产品销售能力的建设，重点打造公募基金“平安优选”品牌，强化线上化运营及科技赋能，基金销售业绩显著增长。2020年上半年，优选基金表现优异，“平安优选”股票及混合类基金平均收益率21.3%，相对上证指数的超额收益达23%；代理非货币公募基金销售额739.94亿元，同比增长184.0%。

客户服务方面，本行着力构建全渠道、一体化的客户服务体验体系，通过打造“1+N”（1个综合化客服团队加N个专家团队）的厅堂服务和空中客服模式，升级打通全渠道、全流程的客户服务，以科技赋能持续驱动服务标准化、线上化，为客户提供一站式、综合化的咨询服务。2020年6月，本行客服NPS<sup>1</sup>（Net Promoter Score，客户净推荐值）超80%，网点NPS超90%。

## （2）私行财富

2020年6月末，本行财富客户88.27万户，较上年末增长13.3%；私行达标客户<sup>2</sup>5.11万户，较上年末增长16.7%，其中私行达标客户AUM规模9,230.55亿元，较上年末增长25.8%。

2020年上半年，本行私人银行及财富管理板块全面提升综合化、专业化及科技化三大能力。

综合化能力提升方面，本行以满足私行客户多样化需求为中心，着力加强全品类、开放式产品平台建设，不断完善产品体系，满足私行客户海内外资产配置需求。积极推动业务创新，签约今年首单亿元以上家族办公室服务、启动高净值客户的离岸家族信托服务、落地首单定制型保险金信托及首批防疫专项慈善信托。针对高净值客户及上市公司董监高客户，按照家族办公室模式进行试点经营，结合客户需求提供一站式综合化服务。

专业化能力提升方面，本行持续推动投研、投顾和家族办公室专业团队建设，组建资产配置导航委员会，聚焦资产配置工具运营，实现对私行客户服务半径的扩展与服务体验的提升；本行

<sup>1</sup> 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；根据调研服务渠道的不同，区分为客服NPS及网点NPS。

<sup>2</sup> 私行客户标准为近三月任意一月的日均资产超过600万元。



创新导入顾问式工作方法，并全新升级了财富管理系统，实现 3 秒自动生成客户账户报告书，60 秒生成投资规划建议书，为客户提供全面、个性化的资产配置方案；以客户需求为中心持续升级客户权益体系，在口袋银行 APP 推出私人银行“听见财富”、“平安智库”、“平安观点”等栏目，集合内外部专家观点，为客户提供专业、便捷、高品质的投资资讯服务，强化私行品牌及价值主张。

科技化能力提升方面，本行在业内率先推出 AI 私募直通平台，为高净值客户提供智能高效的财富管理服务新体验。业内首创的私募 AI 智能视讯，以 AI 视讯坐席代替人工视讯坐席，客户等待时长由 10 分钟降低至无需等待，上半年 AI 视讯替代率<sup>3</sup>最高近 80%。

### （3）消费金融

2020 年 6 月末，本行个人贷款余额 14,177.55 亿元，较上年末增长 4.5%。为尽快恢复到疫情前业务水平，本行持续强化信用卡、贷款产品的线上化运营能力，加强消费金融业务与私行财富业务的联动，优化经营性贷款定价以支持小微企业主融资需求；同时，加大较低风险的个人房屋按揭及持证抵押贷款以及创新产品的投放。二季度本行个人贷款发放产能较一季度显著回升，整体个人贷款业务增长良好。2020 年 6 月末，本行个人房屋按揭及持证抵押贷款占个人贷款的比例由上年末的 30.3%提升至 32.2%，业务结构及客群结构持续优化。

#### 信用卡

2020 年 6 月末，本行信用卡流通卡量达到 6,148.01 万张，较上年末增长 1.9%；信用卡贷款余额 5,125.04 亿元，较上年末下降 5.2%。受疫情影响，信用卡消费金额有所下滑，本行快速反应，积极布局线上化场景，为用户提供申卡用卡、线上购物、生活缴费等全周期、多方位的线上化、综合化服务，全面保障疫情期间客户各类生活需求。2020 年 3 月以来，信用卡日消费金额已恢复至疫情前水平，上半年信用卡总交易金额 16,073.13 亿元，达成去年同期水平的 99.3%，信用卡商城交易量同比增长 18.1%。

2020 年上半年，本行依托金融科技优势持续深入打造“快、易、好”的极致客户体验，主要举措包括：

一是持续丰富产品体系，深入跨界融合。本行持续深化策略联盟合作模式，打通集团内外优质资源，与去哪儿、国美、途虎养车、携程、肯德基等合作方展开深度跨界合作；针对车主客群，与平安产险强强联合发行“好车主卡”，并升级“加油 88 折”权益，为车主构建一站式车生态圈，产品发行以来已发卡近 50 万张；同时，针对年轻客群发行“平安悦享”白金信用卡及“萌宠”主题信用卡，满足年轻群体个性化的用卡需求。

二是提升线上化能力，全面提升用卡体验。本行不断完善一站式综合金融服务 APP 平台，深入经营内容营销社交获客模式，通过生产优质内容促进用户的转发分享，提升客户的留存和价值

<sup>3</sup> AI 视讯替代率指在所有线上完成的私募基金产品交易订单中使用 AI 视讯的订单数占比。

转化，2020 年上半年阅读量达 2.6 亿次、分享量约 2 亿次。同时积极推动线上消费，优化交易结构，全面实行网络交易发放积分；持续加码“8 元+天天 88”、“188 红包”、“唯您优享”等品牌性活动，全面贴合客户的消费需求。本行口袋商城不断完善和推广线上生活专区，并持续推动优质品牌的入驻。2020 年上半年，口袋商城已与超 100 个知名品牌达成战略合作，开展“大牌来了”系列活动，同时与知名品牌联合发起近 40 场直播，打造直播电商新模式。

三是强化科技赋能，持续升级业务与服务体系。本行持续推动智能科技在客户服务方面的应用，优化 AI 智能语音技术并渗透到不同服务场景，其中智能语音月外呼规模已达 1,200 万通，相当于人工坐席约 3,000 人的工作量；打造线上多媒体服务闭环体系，持续优化图文、音频多媒体等线上交互方式，并不断提升 APP 端在线客服的智能精准服务；升级智能预审平台，基于前沿算法建立客户信用、额度、综合授信等方面的模型，高效转化集团优质客户。

### “新一贷”

2020 年上半年，本行“新一贷”新发放 462.17 亿元；2020 年 6 月末，“新一贷”余额 1,479.83 亿元，较上年末下降 6.0%。受疫情影响，市场需求进一步下降，“新一贷”增长持续放缓。本行在坚持审慎稳健风险政策的基础上，通过大力推动业务流程线上化改造，加快数据直联步伐，进一步提升“新一贷”业务时效从而提升客户体验，挖掘新的业务增长点。本行将继续坚持以客户需求为中心，借助国家消费升级以及疫情后经济持续恢复的机遇，进一步丰富消费金融服务场景，完善“新一贷”产品谱系，持续拓展优质客群，提升服务普惠金融的能力。

### 个人房屋按揭及持证抵押贷款

2020 年上半年，本行个人房屋按揭及持证抵押贷款新发放 1,070.06 亿元，同比增长 35.2%；2020 年 6 月末，个人房屋按揭及持证抵押贷款余额 4,567.09 亿元，较上年末增长 11.1%，其中住房按揭贷款余额 2,204.97 亿元，较上年末增长 10.6%。本行积极贯彻监管有关强化金融支持防疫的工作要求，通过优化业务办理流程，充分应用互联网技术不断提高业务流程线上化、智能化程度，进一步减少线下流程节点，提升业务办理时效和客户体验。同时积极加强房贷业务产品创新及资源倾斜，持续提升对客户的综合经营能力，进一步满足疫情期间房屋抵押贷款客群的融资需求，为小微客户快速恢复生产和经营发展提供有效的金融支持。

### 汽车金融贷款

2020 年上半年，本行汽车金融贷款新发放 961.96 亿元，同比增长 40.6%；2020 年 6 月末，汽车金融贷款余额 2,036.42 亿元，较上年末增长 13.6%。本行深入贯彻“四化”及车生态经营策略，不断提升客户体验和服务效率。一是通过数据化驱动产能提升，整合车主数据集市，用数据赋能队伍及管理，驱动成本精准投入及投产优化；二是通过加快产品创新与升级迭代，推动轻型化、智能化、全线上业务流程再造，本行持续升级“车 E 通”平台，完善车商线上化服务体系，成为能满足二手车经销商的进、销、存各环节管理和金融需求的一站式综合服务平台；三是深挖购车和用车等业务场景，融合零售综合化服务，通过平安口袋银行 APP、微信公众号等线上化工

具推动全场景、全产品获客及经营，有效助推 AUM 及信用卡等业务发展，提升客户综合价值贡献。

## 2、“2”大核心能力

### (1) 风险控制

2020 年 6 月末，本行个人贷款不良率 1.56%，较上年末上升 0.37 个百分点。其中，信用卡应收账款不良率 2.35%，较上年末上升 0.69 个百分点；“新一贷”贷款不良率 1.84%，较上年末上升 0.50 个百分点；汽车金融贷款不良率为 1.40%，较上年末上升 0.66 个百分点。本行利用行业领先的科技实力和风控模型，提升客户资质及风险识别度，实施差异化的风险管理策略，但受新冠疫情导致的外部经济环境波动、消费需求收缩、居民收入下降等不利因素影响，零售客户的还款能力和还款意愿都出现了短期下降的情况。

自疫情发生以来，本行始终坚持以客户为先，优先支持疫情防控，维护金融市场稳定，对受疫情影响暂时失去收入来源的客群，在信贷政策上予以适当倾斜，灵活调整住房按揭、信用卡等个人信贷还款安排。同时，积极开辟金融服务绿色通道，对于参与救灾的医护人员、警察、部队人员、政府工作人员、患病无法正常还款的客户，根据具体情况酌情延期还款、减免利息费用、提供征信保护，全面降低疫情对于本行零售客户的影响。

2020 年初疫情发生后，本行个人贷款新增逾期有所上升，但 3 月以来催收部门复工率已迅速恢复，并根据作业量情况及时增补了催收人力，3 月以来的新增逾期已低于 2 月，但仍略高于疫情前水平。本行国际化的零售风险管理团队基于以往应对危机的经验，在 1 月下旬即制定了应急预案，并有条不紊地推进各项工作，逐步化解因疫情导致的暂时性的风险累积；同时，已采取有力措施进一步加强对外部动向的监控以及对内部风险策略的检视。本行预计未来随着宏观经济景气度提升，居民就业和消费逐步恢复，下半年开始零售月新增不良贷款将呈现回落趋势，预计零售资产的风险水平也将逐步回归正常。此外，2018 年以来，本行逐步提高了有抵押类贷款和优质白领客户的信用贷款占比，优化了零售信贷业务结构，并适度收紧准入政策，有效提升了抵抗未来风险的能力。

受疫情影响，新客户逾期率同比也有所上升，但幅度在可控范围内，且预计后续会逐步改善。

账龄 6 个月时的逾期 30 天以上贷款余额占比情况详见下表：

贷款发放期间	信用卡应收账款	“新一贷”贷款	汽车金融贷款
2016 年	0.45%	0.16%	0.12%
2017 年	0.35%	0.20%	0.18%
2018 年	0.29%	0.17%	0.17%
2019 年	0.36%	0.15%	0.28%

注：（1）“账龄分析”也称为 Vintage 分析或静态池累计违约率分析，是针对不同时期开户的信贷资产进行分别跟踪，按照账龄的长短进行同步对比从而了解不同时期开户用户的资产质量情况。账龄 6 个月时的逾期 30 天以上贷款余额占比=当年新发放贷款或新发卡在账龄第 6 个月月末逾期 30 天以上贷款余额/账龄满 6 个月的当年新发放贷款金额或账龄满 6 个月的当年新开户客户的信用卡透支余额。

(2) 2019 年年报中披露的 2019 年账龄分析的数据仅反映了 2019 年 1-7 月发放的贷款质量表现；截至 2020 年 6 月末，2019 年发放贷款/发卡的账龄已全部达 6 个月，即 2020 年中报披露的 2019 年账龄分析的数据反映了 2019 年全年发放的贷款质量表现。

## (2) 成本控制

2020 年上半年，本行积极推动零售成本管理向“数字化驱动”进阶，全面深入分析成本支出结构，结合本行全面 AI 化、智能化的经营方针，制定了差异化的投入策略，在持续挖掘降本增效空间的同时培育创新产品，改善业务结构。

针对成熟业务，各板块结合新商业模式深度剖析自身成本结构，聚焦提产能、降成本，提高投入产出效率。上半年主要举措包括：继续优化网点运营及行政管理类支出、对低产能自助设备进行关停、搬迁，通过精细化管理和流程再造缩短作业时长等；推动各业务板块提升全线上化流程业务占比，致力于节省外部获客或人工操作成本。

针对增长业务及潜力业务，通过内部创新基金持续支持创新产品或业务模式试点投入，培育持续发展动能，提升客户综合化经营效率。

2020 年上半年，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 720.74 万元，同比增长 45.1%。零售成本收入比相较 2019 年下降 3.3 个百分点。

## 3、“1”大生态

本行积极推进零售开放银行建设，现阶段主要聚焦“能力开放”目标，打造开放银行平台，助力生态化发展。本行零售开放银行 1.0 平台于 3 月底投产，已发布 116 个产品，573 个 API（应用程序编程接口）和 H5 接口，覆盖了账户、理财、支付、保证金、贷款等产品能力。同时，本行基于“流量开放”目标打造开放银行小程序平台，标准化、自助化、场景化地引入第三方服务，将金融服务和用户生活场景深度融合，形成优势互补、共赢发展的新生态。目前小程序平台已开放 27 项能力，64 个 API 接口，覆盖会员能力、支付能力、营销能力、APP 基础能力等。

在 AI Bank 建设上，本行零售业务持续推动全面 AI 化，通过加强 AI 中台能力建设，助力全行经营模式升级和全渠道一致化用户体验打造，在夯实数据化经营能力的同时提升管理效能。截至 2020 年 6 月末，本行构建了完善的中台运营和 AI 中台管理平台，赋能了 203 个前台场景上线，共发布 159 项中台能力，且多项中台能力实现对外输出。

AI 客服方面，组建线上敏捷客服团队，疫情期间迅速上线客服 EHOME（居家远程办公），通过远程化、线上化、移动化部署，保证了客户服务的连续性、平稳性。2020 年 6 月末，AI 客服非人工占比达 88.5%，较上年末提升 2.4 个百分点。

AI 营销方面，本行持续升级 AI 客户经理，基于智能应用平台不断优化人机协同服务模式，通过 AI 外呼、AI 在线方式主动触达、服务和经营客户，现已累计上线超 112 个场景。2020 年上半年，AI 客户经理月均服务客户数较 2019 年月均水平提升 365.1%，AUM 产品月成交额较 2019 年月均水平提升 71.1%。



AI 风控方面，通过科技引领业务全面革新，升级贷前、贷中、贷后 AI 风险机器人，覆盖贷款全生命周期，全面渗透到信用卡、“新一贷”、汽车金融贷款等产品的风险管理动作中，赋能业务升级，开创零售风控新模式。2020 年上半年，本行信用卡新发卡量 417.53 万张，近 90% 通过 AI 自动审批；零售统一 SAFE 智能反欺诈体系累计防堵欺诈攻击金额 3.71 亿元，同比增长 9.8%。

智慧运营建设方面，2020 年上半年，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。通过升级“流花 3.0”模式，推动线上云店和线下门店的双店经营模式，实现网点 OMO 闭环经营，并基于服务场景及客群特征打造不同类型的样板网点在全行推广；通过搭建综合化客服队伍及用户体验管理体系，致力于为客户提供全渠道、一致化的 OMO 服务体验；通过打造沙龙平台、健康医疗生态圈等，为客户提供更丰富的社交化服务，打造门店成为社区影响力中心。网点转型以来成果斐然，网点产能翻倍。

#### 4、综合金融贡献

本行通过 MGM（客户介绍客户）模式开展综合金融业务。2020 年上半年，面对疫情影响，本行积极推动 MGM 线上化运营模式创新升级，SAT（社交+移动应用+远程服务）分享转发量同比提升 651.5%；同时，积极开展客户沙龙营销活动，挖掘推广典型案例，累计举办线上客户沙龙超 8 万场，参加人次 130.10 万人，总体业务产能快速恢复。2020 年上半年，本行通过 MGM 模式获客（不含信用卡）净增 93.27 万户，占零售整体净增客户（不含信用卡）的比例为 20.1%，其中财富客户净增 4.44 万户，占整体净增财富客户的比例为 42.9%；管理零售客户资产（AUM）余额净增 1,306.41 亿元，占零售整体净增客户资产余额的比例为 38.5%；MGM 模式发放“新一贷”297.19 亿元，占“新一贷”整体发放的比例为 64.3%；MGM 模式发放汽车金融贷款 318.55 亿元，占汽车金融贷款整体发放的比例为 33.1%；信用卡通过 MGM 模式发卡 128.71 万张，在新发卡量中占比为 30.8%。

客群资产质量方面，本行通过 MGM 模式获得客群的不良率低于整体情况，资产质量优于其他客群。2020 年 6 月末，“新一贷”通过 MGM 模式获得的客户客群不良率 1.10%，较“新一贷”整体不良率低 0.74 个百分点；信用卡通过 MGM 模式获得的客户客群不良率 2.13%，较信用卡整体不良率低 0.22 个百分点；汽车金融贷款通过 MGM 模式获得的客户客群不良率 1.89%，汽车金融贷款 MGM 模式下车抵贷业务占比较高，MGM 模式下车抵贷业务客群不良率较其他渠道同类业务客群不良率低 0.95 个百分点。

#### 3.3.2 对公业务做精做强

2020 年上半年，本行对公业务以客户为中心，全面构建对公业务“AUM+LUM+平台”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，并深度借助人工智能、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。

2020 年上半年，本行对公业务资产负债结构持续优化，企业存款日均余额 19,192.48 亿元，较去年同期增长 9.8%，企业存款平均成本率较去年同期下降 14 个基点至 2.29%；收入结构有效改善，上半年对公（不含资金同业业务）非利息净收入 66.32 亿元，同比增长 27.8%，对公非利息净收入占对公营业收入的比例同比上升 6.1 个百分点，其贡献主要来自于综合金融、福费廷、票据贴现、银行承兑及电子商务等多板块的共同发力。

## 1、“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”，致力于战略客户的深度经营。

行业银行全力服务实体经济，全力推动重点行业资产投放。2020 年 6 月末，交通基建、房地产、医疗健康、电子制造、新能源等重点行业的客户授信余额占比为 46.9%。行业银行和投行深度融合，以客户需求为核心，通过聚焦重点行业，整合内外部资源，为客户量身定制综合金融解决方案。2020 年上半年，本行债券承销规模 2,076.46 亿元，同比增长 87.4%，市场份额持续增长；并购业务规模 278.60 亿，同比增长 124.1%。同时，在疫情期间，本行通过债券承销、理财直融、债权融资计划等业务领域为客户提供针对性的抗疫金融支持服务，助力疫情防控阻击战。

在政府金融领域，本行依托“金融+科技”优势，聚焦财政、住房、司法三大生态，提升服务客户综合能力，持续推进“智慧城市”平台创新，为客户提供综合解决方案。2020 年上半年，本行新上线政府金融类平台 82 个，累计达 652 个。此外，本行紧紧围绕国家政策重点支持的领域，积极参与国家重大项目建设，组建了“基建、地产、央企混改、降杠杆、上市公司服务、并购”六大突击队，充分发挥“商行+投行+投资”的产品策略优势，解决对公客户复杂投融资需求。

### （2）交易银行

#### 客户经营平台

本行正在打造口袋财务 APP 的全面升级版——“数字口袋”，这一全新平台将真正以客户和场景为出发点，通过数字证、数字分及“1+N”账户体系，一方面实现数据传输、连接场景生态，一方面通过数字分打通客户权益，形成以数字口袋账户为核心的生态运营，以轻量级的用户体系，为中小微企业及企业员工提供一站式的综合性服务。2020 年 6 月末，本行口袋财务 APP 累计注册开通企业客户达 46.67 万户，较上年末增长 29.7%；上半年累计交易笔数达 349.19 万笔，同比增长 60.2%，累计交易金额 2.89 万亿元，同比增长 105.0%。

本行立足平台客户场景端需求，以超级 API 的方式对外输出服务，将财资管理、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，打通企业产业链数字化的各个环节，通过“科技+生态+渠道”的赋能，助力企业客户发展。目前，本行已先后输出现金管理、支付结算、跨境

金融等多个 open API 标准接口服务。截至 2020 年 6 月末，本行开放银行以 API、SDK（软件开发工具包）、H5、小程序等方式接入客户 1,300 户，上半年客户日均存款达 490 亿元；2020 年 6 月末，银企直链接入客户 7,428 户，上半年客户日均存款达 3,277.54 亿元。

### 互联网支付结算

本行围绕对公业务转型战略，积极拓展产业互联网、消费互联网及各类细分业务场景下的互联网平台客户，从“以提供收管付为主的平台支付结算金融服务”全面升级为“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”，通过持续深挖场景化支付结算需求，创新平台供应链金融模式，基于平台交易数据，打造平台商户的数字证、数字分，并实现商户权益的互通，构建本行服务互联网平台的闭环生态。2020 年上半年，本行互联网支付结算业务服务的平台企业累计交易笔数达 21.19 亿笔，同比增长 202.7%；累计交易金额达 3.30 万亿元，同比增长 88.6%。

### 新型供应链金融

为重塑本行供应链金融品牌，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。同时通过升级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。2020 年 6 月末，本行通过供应链应收账款云服务平台，累计为 525 家核心企业及其上游供应商提供金融服务，上半年累计交易量 239.41 亿元，同比增长 38.9%。

### 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、投融资行”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。

2020 年上半年，本行积极响应国家系列支持政策，快速搭建疫情相关外汇业务绿色通道，充分发挥跨境 e 金融线上化服务优势，积极以境外资金支持境内企业的跨境融资需求，降低实体经济融资成本，满足企业防疫抗疫及复工复产期间的融资需求。2020 年 6 月末，本行对公外币存款余额折人民币 2,339.13 亿元，较上年末增长 12.5%；对公外币贷款余额折人民币 1,803.96 亿元，较上年末增长 12.1%。

## 票据业务

本行对票据业务实行一体化管理，重塑业务流程，通过线上化、模型化、自动化，全面升级服务，并推出十余项创新服务方案，旨在将票据业务打造成“对公信用卡”，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。疫情期间，本行为大量企业提供全线上、低成本融资，助力实体企业全力抗疫，推进复工复产。2020 年上半年，本行已累计为 6,664 家实体企业客户提供票据融资服务，累计直贴业务发生额达 2,298.92 亿元，线上化替代率超过 90%；累计承兑业务发生额达 3,943.40 亿元。

### (3) 综合金融

本行作为集团综合金融的发动机，目标是打造生态化综拓，挖掘银行对公渠道价值，成为集团内外部资源的生态连接器。本行协同集团内各专业公司，科技升级，搭建平台，促进 AUM（本行管理对公客户资产）和 LUM（本行管理对公资产业务）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，深入挖掘本行对公渠道价值，运用集团牌照优势及科技资源，为对公客户提供全方位、一站式综合金融解决方案；依托集团各专业公司的优质产品和服务，着力实现保费规模、投融资规模的跨越式增长；依托集团平台及科技力量，实现银行客户快速增长。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，深度融合综合金融创新产品和本行产品服务，将资产、负债、账户体系产品及其他综合服务进行行业化、场景化、线上化、敏捷化改造，推动对公业务可持续、高质量增长。

2020 年上半年，银行推保险规模 18.96 亿元，同比增长 271.0%；银行与集团内专业公司合作落地的新增投融资项目规模 2,349.69 亿元，同比增长 153.8%；通过深化综合金融业务合作带来的团体客户存款日均余额 1,267.56 亿元，较上年全年日均余额增长 112.5%，其中活期存款日均余额占比 60.9%；截止 6 月末，通过深化综合金融业务合作带来的团体客户存款余额 1,666.15 亿元，较上年末增长 82.1%，其中活期存款余额占比 65.8%。

## 2、“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。2020 年 6 月末，战略客群贷款余额较上年末增长 22.2%，在企业贷款余额中的占比较上年末上升 3.6 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，做大公司客户 AUM 和 LUM，实现客群数量和客户价值的全面提升。截止 6 月末，战略客户生态圈贷款余额较上年末增长 32.2%。

## （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。

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生态，与税务、海关、政府服务平台等场景数据方合作，构建风控模型，批量为小微企业提供融资服务，有效解决中小企业融资难、融资贵的问题；同时进一步加强与政府类担保平台合作，推广“数保贷”等增信类产品，以非信贷、经营管理类工具服务掌握客户经营情况，培育优质客户并提供融资服务。疫情期间，本行聚焦新的业务机遇，加快推进数字化经营，随着客户逐步复工复产，对公业务整体稳中有升。本行迅速推出“小企业数字金融复工贷产品包”，借助强大的大数据征信能力和风控模型，全面实现 7×24 小时线上化办理。

针对疫情，严格落实监管延期还款政策，为受疫情影响的小微客户提供“延期还款”服务，并减免逾期罚息、处理逾期征信记录，助力企业复工复产，保障实体经济稳定运行。对受疫情影响较大的湖北及江浙地区，给予当地小微企业客户专项小微信贷额度及优惠利率政策支持。

2020 年上半年，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”）发放额为 1,148.74 亿元；2020 年 6 月末，普惠型小微企业贷款余额户数达 68.25 万户，贷款余额 2,371.11 亿元，较上年末增长 7.73%，在全行贷款余额中的占比为 9.5%。

## 3、“1”条生命线

资产质量始终是对公业务的第一生命线。本行坚持审慎的风险偏好，持续强化风险与业务的协同，加强问题资产清收处置，确保疫情影响下对公资产质量整体可控。2020 年 6 月末，企业贷款不良率为 1.76%，较上年末下降 0.53 个百分点。

### 3.3.3 资金同业稳健发展

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，坚持以科技为驱动，构建“1 个智慧资金系统平台”赋能业务；并积极应对疫情挑战，稳经营、保发展。2020 年上半年，凭借市场领先的电子化交易能力，本行继续积极开展 FICC（固定收益、外汇和大宗商品）做市交易业务。同时，本行持续深化同业机构销售生态圈建设，并有序推进平安理财有限责任公司筹建。

## 1、“3”大业务方向

### (1) 新交易

2020 年上半年，全球市场因新冠疫情遭遇了前所未有的剧烈变动，全球近三分之一的债券市场收益率降至 0% 甚至负值。在此期间，我国央行通过降息降准向市场注入流动性，市场债券收益率因新发行债券入市而上行，又因市场流动性进一步宽松而下行，市场波动处于高位。在复杂的市场环境与剧烈的市场变动中，本行金融市场业务以“成为行业顶尖的金融交易专家”为目标，继续多方面完善 FICC 业务建设，取得了一系列工作成果。一是丰富产品类型、优化客户体验、强化研究分析、升级交易技术，在市场交易量激增、波动率飙升的情况下对风险实施实时监控，保障业务稳健运营；二是为企业提供更优质的 FICC 避险交易服务，做企业金融市场风险对冲的主交易服务商，为企业规避利率、汇率风险，助力企业复工复产。本行组建了专业的产品开发和服务团队，为客户提供涵盖利率类、汇率类避险工具及结构化整体解决方案，以领先的交易能力帮助企业应对市场波动。

2020 年上半年，金融市场业务继续保持健康增长，实现交易净收入 46.34 亿元。本行继续积极开展 FICC(固定收益、外汇和大宗商品)做市交易业务，其中利率互换交易量市场份额达到 12.7%，黄金交易量市场份额为 5.6%，债券交易量市场份额为 1.3%；在外汇交易中心公布的 2020 年上半年衍生品做市排名中，本行继续保持市场领先地位。利率互换及外汇衍生品代客交易量 588.41 亿元，同比提升 20.4%。

### (2) 新同业

本行同业业务以“成为金融产品销售的领军服务商”为目标，打造多主体共赢互利的生态圈，构建同业机构销售新品牌。深化落实“以客户为中心”的经营理念，以产品/服务组合为客户提供综合解决方案，推动客群经营向更深更广发展。一是全面优化“行 e 通”平台功能，实现极速线上交易、批量下单、智能拆单等功能，操作高效快捷；二是构建场景化、生态化、线上化的金融机构交易平台，发挥集团综合金融及科技赋能优势，引入智能债券及基金评价体系，打造直观可量化的产品评价模型；同时，同业客户（F 端客户）画像迭代升级，对集团内外客户进行个性化产品推荐、投研资源输出；三是打造机构销售铁军，锻造最强的销售能力，构建标准化营销管理体系；四是托管业务秉承“全行办托管、办集团的托管、以服务办托管”的理念，借助科技赋能和服务创新，保持了托管业务的稳健发展。

2020 年 6 月末，本行“行 e 通”平台累计合作客户 2,258 户，2020 年上半年同业机构销售业务量 4,009.89 亿元，同比增长 72.5%。

### （3）新资管

本行已于 2020 年 8 月 19 日收到中国银保监会关于平安理财有限责任公司（以下简称“平安理财”）开业的批复。上半年本行在推进平安理财筹建的同时，保持了资产管理业务的稳定健康发展，取得了一系列工作成果。一是积极参与疫情防控工作，主动为防疫企业融资提供绿色通道，积极参与疫情防控专项债券投资，引导理财资金流向防疫抗疫企业；二是理财产品转型成绩明显，产品体系进一步丰富，推出混合型产品，并稳妥有序推进存量保本理财产品及老产品压降工作，报告期内，符合资管新规净值管理要求的净值型产品规模占理财产品总规模比例位居同业前列，首支混合型“智享价值 180 天产品”于 2020 年 4 月底完成发售；三是稳步推进全面风险管理体系建设工作，搭建理财业务的风险偏好、治理架构、风险政策、制度体系、管理流程和业务系统，有效提升理财业务整体风险管理能力，助力业务稳健发展；四是科技体系逐渐完善，充分借助集团科技能力协同及自主研发能力，上线全新注册登记系统、产品管理系统支持作业流程线上化以及理财业务转型，并构建大数据平台赋能数字化经营。

本行加速非保本理财业务发展，截止 2020 年 6 月末，非保本理财产品余额 6,652.80 亿元，较上年末增长 12.7%；产品结构进一步优化，其中符合资管新规净值管理要求的净值型产品规模 4,030.22 亿元，较上年末增长 56.7%，占非保本理财产品余额的比例由 43.6% 提升至 60.6%；保本理财产品压降速度同步加快，2020 年 6 月末，本行保本理财产品余额 408.16 亿元，较上年末减少 39.3%。

## 2、“2”大核心能力

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大能力，形成组合拳，构建本行资金同业业务的核心竞争力。一是积极探索“生态银行”发展之路，持续优化投资效率，扩大投资品类和代客业务客群，与同业、资管、零售及集团业务生态有机结合，将交易能力产品化，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，并逐步将服务半径拓展到集团生态客户；二是贯彻“平台银行”发展理念，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，依托集团团体综合金融业务，助力机构客群销售业务向更深更广发展。

## 3、“1”个智慧资金系统平台

本行持续强化智慧资金系统平台建设，构建“智慧资金系统群”，大力推进“数字银行”转型。一是依托于智慧交易系统开展程序化交易，使得精准定价能力、高效执行能力和敏捷风控能力更显优势；二是智慧交易系统功能更全面，支持更多交易品种和市场，提供更高效的交易处理能力；三是智慧交易系统与“交易通”客户服务系统对接，以开放的形式和零售口袋银行 APP、对公口袋财务 APP 及资金同业“行 e 通”系统相连，为客户提供一站式涵盖利率类、汇率类衍生产品线上交易服务。

### 3.3.4 科技引领成效凸显

本行将“科技引领”作为战略转型的驱动力，持续加大金融科技投入，优化开发流程，提升交付效率，强化数字化经营、线上化运营能力，推动本行向“数字银行、生态银行、平台银行”转型。2020年6月末，本行科技人员（含外包）超过8,000人，较上年末增长超过13%。2020年上半年，本行IT资本性支出及费用投入同比增长24.8%。

#### 1、科技赋能业务发展

本行继续深化业务和科技融合，交付质量和速度持续提升。2020年上半年，持续推动敏捷转型，科技响应业务开发需求数量同比增长超过30%，加快Starlink开发运维一体化工具平台的应用推广，全行超过75%的应用通过Starlink平台实现了自动化部署能力，研发和交付效率持续提升；持续加强安全软件开发生命周期（S-SDLC）建设和应用推广，提升互联网应用安全管控能力。

本行信用卡新核心系统、平安好链、“行e通”系统、智慧风控、智慧财务等重点项目按计划实施推进，一批重要的业务系统相继投产上线。其中，平安好链采用自然语言处理（NLP）、光学字符识别（OCR）、区块链等新技术进一步完善了智能风控、智能出账等系统功能；智慧风控平台持续迭代优化智能审批、智能预警、智能放款、智能控制、智能监控和智能管理等六大智能场景，全面提升风控智能化水平，智能预警前瞻性不断提升，90天、180天预警前瞻性分别提升至91%、86%，智能放款已覆盖超六成标准化对公授信业务，智能审批实现常规调查报告80%去手工，AI赋能审批，审批时效大幅提升；全新打造的智慧托管系统采用AI技术和分布式架构，上半年投产后在运行速度、账目安全性、自动化运行、合同电子化、无死角监控等多个层面实现了全面提升；智慧财务通过拓场景、提时效、优流程，有效赋能决策和销售管理，致力于将智慧经营平台及“赢家”打造成为客户经理的智能营销助手和管理人员的作战指挥系统，2020年上半年累计增加430个场景及指标卡片，用户超8,600户、月活率92%；上半年完成了理财子公司独立机房建设及IT系统的开发部署，为其业务运营提供可靠的技术支持保障；香港分行持续优化主要业务系统功能，有力支持境外业务发展。

#### 2、打造领先的技术基础平台

本行加快技术转型，构建领先的基础设施和平台，不断完善技术产品及优化解决方案。一是持续向云计算和分布式架构转型，2020年6月末，本行应用上云比例超过40%；分布式金融PaaS平台已在200多个项目中应用微服务开发框架，有效支持信用卡新核心系统、平安好链等关键业务系统的开发，增强了本行系统的可扩展性、灵活性和安全稳定性，降低了开发运维成本；二是升级开放银行技术平台，2020年6月末，已累计发布142大类、1,051项应用程序编程接口（API）服务；三是搭建智能物联网中台“星云平台”，积极推进在车联网、工业互联网、仓储物流、智能制造、新零售等场景的应用，2020年6月末，该平台已接入中小企业工业设备手环数据，帮助中小企业信审增信；四是通过持续工具化、平台化转型，运维自动化水平达到了92.85%，测试自动化覆盖率达到62.76%。



### 3、加快数字化转型

一是提升数字化经营能力。数据中台方面，加快数据服务平台建设，夯实产品、客户、知识、人员、案例五大基础数据库，2020 年上半年建立各类经营分析指标超 1,000 项，优化标签 7,000 余项，增强了客户画像、千人千面、客户经营分析等领域的数据服务能力；AI 平台方面，构建了一站式的机器学习平台，实现从建模到发布全流程的自动化，上线模型服务超过 600 个；数据治理方面，通过建设数据资产管理平台、统一数据指标标准等措施提升数据全生命周期治理能力，2020 年上半年完成 600 多项基础数据标准和近 500 项指标标准的制定。

二是提升线上化运营能力。疫情期间，本行利用科技赋能，加快线上化转型和全渠道布局。对外服务方面，口袋银行 APP 打造“在家办”和“看世界”全线上化综合服务平台，向客户提供线上化金融产品及便民惠民服务；搭建了音频、短视频、直播平台等互联网营销渠道，通过智能客服、智能投顾、在线问诊等方式开展无接触服务；口袋财务 APP 上线“平安薪”综合服务平台，面向中小企业提供各项金融及员工管理服务；智能化线上运营平台“AI 快站”帮助用户自助通过 H5 技术快速搭建各类个性化的营销页面，2020 年上半年推出营销活动超过 3,000 个，用户浏览量超过 6.4 亿次，促成理财交易订单超 700 万笔。内部运营方面，本行运用各类移动 APP、远程办公系统、远程作业系统，有力保障各项业务的正常运营；客户经理通过“口袋银行家”、“赢家”等移动 APP 进行客户服务和营销，超 3 万员工通过云桌面、移动办公 APP（快乐平安）等系统进行远程办公。

### 4、深化金融科技创新应用

本行依托平安集团核心技术资源，加快人工智能、大数据、区块链等新技术与银行场景的融合应用，提升客户营销、运营管理、风险控制等方面的能力。AI Bank 方面，零售广泛应用 NLP、OCR、生物识别等技术支持业务发展，信用卡智能语音平台支持月外呼规模近 1,200 万通，相当于人工坐席约 3,000 人的工作量；对公打造智能化、模块化、数据统一的智能产品中台，新产品开发上线周期时间缩短近 50%，平均节省人力成本 25%。大数据方面，升级客户旅程平台提升精准营销服务能力，平台上线后促进“天天成长 C”等理财产品购买转化率提升了 60%；小企业征信模型实现全流程自动化审批，平均放款时间从 7.8 天缩减至 2.2 天。区块链方面，供应链金融、破产清算投票、云签约存证、溯源等区块链应用业务上半年完成交易量超过 49 万笔；本行还与地方税务局合作共建产业税务联盟链，支持一站式线上办理税务业务，降低了企业办税成本和贸易融资风险。

此外，本行成立数字货币研究小组，研究数字货币技术原理及应用场景，并通过举办创新大赛、技术沙龙、知识产权培训等活动培育科技创新文化，鼓励全员创新。根据知识产权产业媒体 IPRdaily 与 incoPat 联合发布的“2019 年全球银行发明专利排行榜”，本行发明专利申请数排名全球银行第 8 位。

### 3.4 经营中关注的重点

#### 3.4.1 关于盈利能力和净利润

2020 年上半年，面对新冠疫情和国际国内日益复杂的外部环境影响，本行积极贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚持一手“抓抗疫”，一手“促生产”，并积极推进本行各项战略举措落地实施，全面推进数字化经营和线上化运营，业务得到快速恢复。2020 年上半年，本行实现营业收入 783.28 亿元，同比增长 15.5%；实现减值损失前营业利润 561.50 亿元，同比增长 18.9%；实现净利润 136.78 亿元，同比减少 11.2%，主要影响因素分析如下：

**营业收入稳步增长** 一方面，实现利息净收入 503.05 亿元，同比增长 15.3%，主要因本行在持续加大对实体经济的信贷投放力度、降低实体经济融资成本的同时，主动优化资产负债结构，引导负债成本下降，净息差水平保持相对稳定。另一方面，实现非利息净收入 280.23 亿元，同比增长 15.8%，得益于本行积极推进私行业务发展、把握债券市场机会，实现个人代理基金及信托计划手续费收入和债券投资收益等同比增加。

**成本收入比持续优化** 上半年，本行业务及管理费 213.80 亿元，同比增长 7.0%，成本收入比 27.30%，同比下降 2.16 个百分点。基于新三年战略规划，本行加大数字化经营、线上化运营方面的科技研发及战略投入；同时，本行进一步强化投产管控，借助科技赋能，加快推进科技成果运用，提升资源使用效益，持续优化投入产出效率。

**主动加大拨备计提** 2020 年上半年，本行计提信用及其他资产减值损失 384.91 亿元，同比增长 41.5%，其中，发放贷款和垫款计提减值损失 323.02 亿元，同比增长 36.9%；2017 年至 2020 年上半年，本行累计核销贷款 1,519.83 亿元，其中 2020 年上半年核销贷款 194.21 亿元。考虑新冠疫情对经济和资产质量影响存在较大的不确定性，一方面，本行综合考虑外部经济发展、行业和区域风险变化等因素，对宏观经济预测的前瞻性参数进行更新和调整；另一方面，本行对受新冠疫情影响申请延期的个人和企业，以及受影响较大的行业，增加疫情影响的管理层叠加减值准备计提，进一步增强风险抵补能力，相应提升拨备覆盖率、逾期 60 天以上贷款拨备覆盖率、逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率、拨贷比等风险抵补指标。同时，本行充分发挥特殊资产管理事业部专业清收优势，加大对已核销贷款的清收力度，以减少后续拨备计提对利润的消耗；2020 年上半年，本行已核销贷款累计收回 71.95 亿元，清收成效显著。

未来，本行将进一步推进新三年战略举措，持续优化资产负债结构，夯实转型升级基础，推动发展迈向新台阶。

#### 3.4.2 关于净息差

2020 年上半年，本行净息差为 2.59%，较去年同期下降 3 个基点，今年二季度较一季度环比下降 1 个基点。上半年，受国内外疫情冲击影响，宏观经济下行压力增大，在央行货币政策和 LPR 改革的引导推动下，市场资金面持续宽松，贷款收益率进一步下降，本行资产收益率下降略高于

负债成本率下降，净息差水平保持相对稳定。

应对市场变化，本行在加大支持实体经济、降低融资成本的同时，重塑资产负债经营，主动压降高成本负债，确保净息差维持在合理水平。

资产端，本行合理摆布信贷资源，落实金融让利实体定位。一是上半年在 LPR 多次下调的基础上，本行推出中小微企业、抗疫企业及地区等定价优惠措施，企业贷款边际收益率下行及重定价效应带动资产收益率进一步下行；二是对冲疫情对消费市场需求冲击，本行加大较低风险的按揭贷款及优质客户的信用投放，优化客群结构；三是上半年内部资金定价跟随 LPR 引导下调，充分发挥内部定价的“指挥棒”作用，加快市场利率走势传导，提升业务定价跟随市场的敏捷性，切实支持业务发展。

负债端，本行前瞻布局负债规划，坚定引导负债结构调整。一是强化定价策略，严格控制新吸收存款定价，杜绝存款价格一浮到顶，强化负债短久期策略引导，主动压缩结构性存款等高成本负债产品规模，加大核心存款吸收力度；二是把握市场机会，择机加大同业负债吸收力度，提高负债组合重定价频率，在保障流动性及利率风险的前提下合理提升同业负债占比；三是发挥“金融+科技”优势，在产品创新、客群经营、场景嵌入及渠道拓展方面获得低成本资金沉淀，优化负债组合结构。

基于国内经济逐渐恢复的背景下，预计未来市场资金面适度宽松，利率走廊仍将下移。在资产收益率下行、存款产品持续规范的双重压力下，本行净息差有所承压。下一步本行资产端将持续动态调节信贷投放资源和节奏，强化贷款长久期策略引导，合理管控债券投资仓位和久期，有效对冲市场风险。负债端将严格控制高成本负债增长，持续优化负债结构，做好量价平衡，通过多元化负债来源稳存增存，有效引导负债成本下行，实现负债高质量增长。

### 3.4.3 关于存款成本率

2020 年上半年，本行存款平均成本率 2.35%，较去年同期下降 14 个基点。受新冠肺炎疫情影响，实体经济面临下行压力，贷款需求下降，随着 LPR 多次下调，银行资产收益率随之下降，息差承压。为积极应对市场变化，贯彻落实降低实体经济融资成本要求，本行启动了新三年战略，推动公司、零售业务转型，重塑资产负债结构，将负债成本管控提升至全行战略高度。上半年，本行按新三年战略降低负债成本要求，一是优化考核体系，增加付息率考核，降低存款规模考核权重，引导经营单位强化量价平衡；二是灵活调整内部转移价格、产品定价，主动压降协议存款、结构性存款等高成本存款；三是发挥“金融+科技”优势，拓展低成本存款。

2020 年上半年，个人存款平均成本率 2.51%，较去年同期下降 17 个基点。零售条线按照“息率下降、规模增长、结构改善、基础夯实”十六字经营方针，着重平衡好规模增长和付息率压降之间的关系。一是抓场景带动活期存款增长，持续增强 AUM 沉淀活期存款核心作用，推动 LUM 带动活期存款增长提速，全面夯实代发、收单等支付结算业务带动活期存款增长基础作用；二是



拓宽渠道，推动一手房线上认筹保证金业务、二手房线上资金监管业务等创新业务，拓展低成本负债增长来源；三是紧盯市场利率走势，前瞻性调整产品定价，引导个人存款结构调整，稳步推动付息率下降。下半年将进一步精准推进“十六字经营方针”落地举措，深化零售转型，做好量价平衡，实现在付息率稳步压降下的高质量增长。

2020年上半年，企业存款平均成本率2.29%，较去年同期下降14个基点。公司条线确立“降成本、优结构”的负债业务转型方向，更加追求负债质量的提升。一是加强市场和政策研判，将国内外经济形势、市场变化和政策导向作为负债业务的指向灯，提前做好规划布局；二是加强高成本负债管控，充分利用考核工具和内部转移定价的指挥棒，引导经营机构主动控制高成本负债吸收，优化存款结构，降低负债成本；三是加速产品创新与平台建设，为客户提供高效、便利的线上化服务，提升客户体验，沉淀客户结算资金，有效提升低成本存款；四是深化战略客户经营，围绕战略客户核心企业上下游产业链，组建重点行业供应链突击队，通过新型供应链金融和财资管理服务，沉淀客户低成本活期存款，改善存款成本率；五是发挥综合金融优势，运用集团团金投融资与本行投行优势做强复杂投融，通过投融资项目派生低成本企业存款。下半年将继续坚定转型，优化结构，降低成本。

#### 3.4.4 关于资产质量

2020年6月末，本行主要资产质量指标保持稳定。逾期贷款余额占比2.28%，较上年末上升0.19个百分点，其中逾期60天以上贷款占比1.55%，较上年末下降0.03个百分点；逾期90天以上贷款占比1.33%，较上年末下降0.02个百分点；关注类贷款占比1.86%，较上年末下降0.15个百分点；不良贷款率1.65%，与上年末持平；拨备覆盖率214.93%，较上年末上升31.81个百分点；逾期60天以上贷款拨备覆盖率为228.44%，较上年末上升38.10个百分点；逾期90天以上贷款拨备覆盖率267.01%，较上年末上升44.12个百分点；拨贷比为3.54%，较上年末上升0.53个百分点，风险抵补能力进一步增强。

2020年上半年，本行不良生成率<sup>4</sup>1.60%，同比下降0.18个百分点。

2020年6月末，逾期60天以上贷款偏离度0.94，较上年末下降0.02；逾期90天以上贷款偏离度0.80，较上年末下降0.02。

受新冠疫情影响，国内经济增速放缓，部分行业企业和个人还款面临较大压力，给银行资产质量管控带来新挑战。本行积极履行社会责任，提供差异化应急金融服务，全力支持受疫情影响企业和个人渡过难关，同时积极采取各种措施提升风险防控能力，确保全行资产质量保持稳定。一是把好增量，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；二是管好存量，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；三

<sup>4</sup> 不良生成率=不良生成额（还原报告期内核销）/（年初贷款余额+年初银承、信用证及保函等传统表外授信业务余额）×2

是加大问题资产清收处置和拨备计提力度，持续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，配套激励政策，提升清收处置效果；四是提升智能风控水平，通过打造专项评级模型，提升风险识别能力，充分运用大数据、人工智能、区块链等前沿技术，持续迭代升级智慧风控平台，不断提升风险管理效率与效果。面对当前复杂的国内外形势及新冠疫情带来的不确定性，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，力争将疫情影响降到最低。

### 3.4.5 关于资本管理和资本规划

2020 年 6 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 8.93%、11.35% 及 13.96%，均满足监管达标要求。

为深入贯彻“科技引领、零售突破、对公做精”策略方针，本行持续深化资本管理改革。一是推动精细化资本管理，实施主动的动态资本配置，以“双轻”战略为导向优化调整资产业务结构，落地各项资本节约与资本释放举措，不断提高全行资本回报水平；二是强化经济资本管理对全行风险加权资产的约束，将经济资本管理嵌入到绩效考核中，引导各级机构树立资本约束意识，确保资本成本概念和资本管理理念融入到经营管理的各个环节。

在稳定利润留存等内源性资本补充基础上，为积极响应国家支持银行多渠道补充资本各项政策，加快推进创新资本工具发行试点工作，本行于 2019 年获准发行人民币 500 亿元无固定期限资本债券（“永续债”），并完成首期 200 亿元发行；2020 年 2 月，本行在全国银行间债券市场完成发行剩余 300 亿元无固定期限资本债券，募集资金用于补充银行其他一级资本，进一步拓宽银行的资本融资渠道，优化资本结构，提升风险抵御能力。

2020 年 6 月末，本行核心一级资本充足率较上年末下降 0.18 个百分点，一方面，为提前做好长期应对外部环境变化的充分准备，本行主动加大拨备计提力度，导致净利润下降，内生资本补充速度相应放缓；另一方面，拨备余额的增加也使得本行确认的递延所得税资产增加，导致核心一级资本减少（根据监管规定，超出本行核心一级资本净额 10% 的递延所得税资产应从核心一级资本中扣除）。

下阶段，本行将进一步完善以内生资本积累为主的资本补充机制，做好资本节约和资本释放工作，坚持“双轻”战略导向，加大税务核销及抵债资产处置力度，持续降低边际资本消耗。同时，根据宏观环境、监管要求、市场形势、业务发展等情况的变化，本行将滚动编制中长期资本规划，及时对资本规划进行动态调整，确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应。

## 3.5 风险管理

### 3.5.1 信用风险

信用风险是指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务而形成的风险。

本行已建立集中、垂直、独立的全面风险管理架构，建成“派驻制风险管理、矩阵式双线汇

报”的风险管理模式，总行风险管理委员会统筹各层级风险管理工作，总行风险管理部、公司授信审批部、零售风险管理部等专业部门负责全行信用风险管理工作。本行基于“科技引领、零售突破、对公做精”的转型方针，坚持“风险与发展相互协调，风险与收益相互均衡，风险与资本相互适应”的风险管理原则，持续完善信用风险全流程管理，有效提升本行信用风险管理水平。

### 1、推进全行资产结构优化

零售业务贯彻“零售突破”的主线，通过消费金融的带动作用，实现零售客户数、管理零售客户资产、个人存款规模的快速增长，个人贷款规模稳步增长，零售资产质量稳健可控。对公资产聚焦优质行业，集中优势资源投向高质量、高潜力客户，并带动上下游供应链、产业链或生态圈客户，持续推动信用风险资产组合结构优化。

### 2、提升风险集中化管理水平

持续优化全行授权管理体系，强化经营单位授权差异化管理以及总行集中后督管理，提升全行审批集约化管理水平；稳步推进出账总行集中化管理机制，加强出账环节授信条件落实的集中化、统一化管控，有效提升出账放款环节的风险控制水平。

### 3、强化资产质量管控机制

构建智能化预警“天眼”，迭代优化预警模型和预警系统，强化预警管理，全面提升“治未病”的能力；构建立体化监控“地网”，筑牢总行、“行业+产品”事业部、经营单位密切协同的监控体系，进一步落实风险制式化管控动作，夯实贷投后精细化管理基础。

### 4、加大问题资产处置力度

通过特殊资产管理事业部，发挥问题资产专业化处置优势，通过对清收工作预判、项目过程督导、经营结果检视，形成事前有计划、事中有控制、事后有检视的精细化清收管理，加大问题资产整体处置力度，有效提升本行存量问题资产处置速度。2020 年上半年，本行收回不良资产总额 141.09 亿元，同比增长 2.6%；其中特殊资产管理事业部收回不良资产总额 98.15 亿元，占全部不良资产回收总额的 69.6%。

报告期内，通过上述重点举措，本行整体信用风险资产质量得到有效管控，关键资产质量指标持续改善。2020 年 6 月末，本行关注贷款、逾期 60 天以上贷款及逾期 90 天以上贷款的占比分别为 1.86%、1.55% 和 1.33%，较上年末分别下降 0.15 个百分点、0.03 个百分点和 0.02 个百分点；逾期 60 天及逾期 90 天以上贷款偏离度均低于 1；不良贷款率 1.65%，与上年末持平。

## 3.5.2 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格、商品价格等）的不利变动引发损失的风险。本行的市场风险来自交易账户和银行账户，主要市场风险为利率风险和汇率风险。对主要的交易账户利率风险及全行汇率风险，采用市场风险价值指标、压力测试、利率敏感性、外汇敞口等指标进行计量及监控。

本行建立了有效的市场风险治理架构和管理职责分工。董事会是市场风险管理最高决策机构，承担市场风险管理的最终责任；高级管理层及其下设委员会负责在董事会授权范围内，审批市场风险管理的重大事项，定期听取市场风险管理执行的汇报；风险管理部是全行市场风险的牵头管理和具体执行部门，与前台业务部门保持独立。本行已搭建涵盖市场风险基本制度、一般管理办法、操作流程的市场风险管理制度体系，覆盖了市场风险识别、计量、监测、报告和控制的全流程。定期审视评估市场风险的各项制度和管理办法，并根据业务和发展现状不断完善、改进、优化流程。本行已建立较为完善的市场风险管理流程，从事前的业务授权管理和账户划分，事中风险识别、计量监测和管控，到事后返回检验、压力测试，全面覆盖风险管理的整个流程。

报告期内，为应对持续增加的市场风险管理挑战，本行采取了如下措施：一是优化市场风险管理限额体系，在对业务进行梳理的基础上，进一步优化市场风险限额体系，确保风险可控；二是强化市场风险流程管理，对交易业务事前、事中、事后风险流程进行全面检视，对关键风险点强化风险措施，建立有效的风险监控方案，提供风险控制和风险应对能力；三是强化市场风险系统建设，以事前控制、事中实施监控、事后评估、分析报告为风险管理目标，全面强化市场风险系统建设，已初见成效；四是构建与本行业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的市场风险管理政策制度体系，针对市场风险制度进行全面检视，进一步优化市场风险制度体系，全面支持市场风险管理工作。

未来，本行还将持续完善政策制度和流程，优化市场风险计量模型，升级市场风险管理系统，加强日常风险监控，有效管理市场风险，确保市场风险在可承受范围内。

### 3.5.3 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。根据中国银行保险监督管理委员会发布的《商业银行流动性风险管理办法》，本行坚持审慎的流动性风险管理原则和稳健的管理策略，通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，确保本行无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。

1、本行董事会承担流动性风险管理的最终责任。本行高级管理层承担流动性风险管理职责，资产负债管理委员会是流动性风险管理的最高管理机构。资产负债管理部在资产负债管理委员会指导下，负责流动性风险的具体管理工作。监事会定期对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，稽核监察部负责流动性风险管理的内部审计。

2、本行高度重视流动性风险管理，持续优化流动性风险管理框架和管理策略，建立了完善的流动性风险管理体系。本行及时监测和优化资产负债结构，强化主动负债管理，促进核心负债稳步增长，加强流动性风险指标限额管理，合理控制错配流动性风险；定期开展流动性风险压力测



试，审慎评估未来流动性需求，维持充足的优质流动性资产，不断优化流动性应急管理体系，完善流动性风险预警机制，加强各相关部门之间的沟通和协同工作，有效防范应急流动性风险；持续加强对宏观经济形势和市场流动性的分析，提高流动性管理的前瞻性和主动性，及时应对市场流动性风险。截至报告期末，本行各项业务稳步增长，优质流动性资产储备充裕，流动性状况保持安全稳健，流动性风险监管指标均符合中国银行保险监督管理委员会监管要求。截至报告期末，本行流动性比例为 67.74%，流动性覆盖率为 136.45%，净稳定资金比例为 108.14%，流动性匹配率为 135.75%。

3、本行对流动性风险进行充分识别、准确计量、持续监测和有效控制，运用现金流测算和分析、流动性风险限额管理、资金来源管理、优质流动性资产管理等各种方法对本行流动性风险进行持续监控。

4、本行流动性风险指标分为管理指标和监测指标，本行依据流动性风险偏好、流动性风险管理策略、资产负债结构状况及融资能力等因素制定流动性风险指标限额。

5、流动性风险压力测试是流动性风险量化管理的重要分析和评估工具，为本行流动性风险偏好、流动性风险管理策略及流动性风险限额的制定和修订等提供决策依据。本行按照监管要求，立足于本行资产负债结构、产品种类以及数据状况，定期开展流动性风险压力测试，并逐级向资产负债管理委员会、高级管理层、董事会报告。

### 3.5.4 操作风险

本报告期内，本行积极推进全行操作风险管理体系的落实及完善，持续优化升级操作风险管理架构、制度、系统，促进操作风险管理机制规范化、标准化、科学化。持续夯实操作风险管理基础，加强操作风险识别、评估、监测、报告、整改，操作风险监测及报告工作常态化；积极防范和应对各类操作风险，有效控制操作风险损失率，支持业务健康发展。

一是持续优化操作风险管理三大工具“操作风险与控制自我评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）、损失数据收集（LDC）”的基础功能，深化数据治理对三大工具和各项管理机制的支持作用，提升风险防控的有效性和时效性；二是深化科技引领，强化数据驱动，推进总分行、总行各模块间的信息沟通与共享，提升数据质量，进一步数据挖掘、分析及解读，推进操作风险与内控管理整体工作向标准化和智能化转型；三是优化操作风险管理工具，升级完善风险热图评级，强化操作风险的监测、预警/提示、分析及报告；建立操作风险经济资本计量方案，定期测算、分析、报告经济资本计量数据，指导各机构提升操作风险管理水平；强化部门控制检查体系（DCFC），抓操作风险管理实效，持续提升业务部门、基层管理人员风险管控能力；四是加强业务连续性管理工作，完善业务连续性管理体系和制度管理，进一步规范业务连续性演练计划、实施、总结报告等各环节工作，不断提升全行业务连续性管理的整体水平；五是加强操作风险培训宣导，持续开展对各级机构的业务辅导、支持和评价，促进全行操作风险管理能力提升。报告期内，本行操

作风险识别、评估、监测、预警、整改能力稳步提升。

### 3.5.5 国别风险

国别风险是指由于境外国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。

本行按照监管要求制定了《平安银行国别风险管理办法》，明确规定国别风险管理职责、管理手段和审批流程，建立了规范的国别风险管理体系。本行根据国别风险评估结果，将国别风险分为低国别风险、较低国别风险、中等国别风险、较高国别风险、高国别风险五个等级，并对每个等级实施相应的分类管理。本行将承担境外主体国别风险的各类经营活动均纳入国别风险限额统一管理，根据国别风险评级结果、国别经济发展情况以及业务需求，按年度核定国别风险限额，并根据国别风险变化动态调整国别风险限额。报告期内，本行国别风险敞口限额执行情况良好，国别风险敞口较小，国别风险等级较低，并已按监管规定计提了足额的国别风险准备金，国别风险整体可控。

### 3.5.6 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动时，导致银行账簿整体收益及经济价值遭受损失的风险。根据中国银行保险监督管理委员会《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》的最新要求，本行持续改善利率风险治理架构，优化利率风险管理相关系统，丰富利率风险标准计量框架，提升利率风险管理精细化水平，确保本行有效地识别、计量、监测与管控各项业务所承担的利率风险。

本行主要采用利率敏感性缺口分析、久期分析、情景模拟及压力测试等方法，遵循合理性、审慎性原则，对银行账簿利率风险进行有效计量。根据上述计量方法，本行持续完善银行账簿利率风险限额指标体系，定期计量和监测利率风险暴露及限额使用情况，并定期向董事会（或其授权的专业委员会）及高管层进行汇报。综合考虑利率风险特征和实际业务发展状况，本行严格控制利率风险相关指标，结合市场趋势分析研判，合理摆布资产负债结构，优化利率风险敞口。

自去年LPR（贷款市场报价利率）定价机制改革以来，存量贷款定价基准转换工作稳步推进，贷款市场利率持续下行，银行账簿利率风险管理难度加大。为应对利率波动的不利影响，本行持续关注疫情防控及经济形势变化，加强宏观分析研判，采取积极主动的利率风险管理策略，利用内部资金转移定价（FTP）等定价工具适时调整业务组合重定价期限，有效控制银行账簿利率风险。同时，本行积极探索表外风险对冲手段，推动套期会计应用与落地，制定套期保值策略并定期进行有效性验证，利用利率互换等衍生品工具缓释银行账簿利率风险。报告期内，本行各项监控指标均在限额内运转，银行账簿利率风险水平整体可控。

### 3.5.7 声誉风险

声誉风险管理是公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本行经营管理、业务活动、客户服务以及员工行为等各个领域。

2020 年上半年，本行整体舆情较为平稳，并在舆情管控及声誉风险管理工作上取得重要突破，颇具亮点。在监管部门监督指导下，本行上下皆积极联动发挥协同作用，全面升级声誉风险管理系统，并优化危机处置响应机制。

2020 年上半年，本行在声誉风险管理方面，全面围绕“强化预警、升级监测、危机应对、正面疏导、风险培训”五大重点环节，主要落实以下方面的工作内容：一是强化舆情预警及风险排查，通过完善全行风险考核机制，纳入各单位 KPI 考核；二是全面升级舆情监测机制，除了构建可视化大数据监测系统外，针对性制定多种类的专项舆情监测；三是特定节点专项应对部署，特针对“抗疫”、“复工复产”、“两会”以及“3·15 消费者权益保护日”等重要舆情节点制定了应对预案以及专项监测；四是持续深化零售转型发展目标，全面落实正面舆论引导工作，以“传统媒体+新媒体”相辅相成的媒介形式全方位提升本行良好的品牌形象；五是不定期开展危机响应处置的模拟操练，提升相关人员的声誉管控实战能力；六是持续对总分行潜在的重大信访或群诉风险事件进行排查，制定相关制度，建立健全信访全方位超前预警机制。

### 3.5.8 战略风险

本行紧跟国家战略，积极贯彻落实党中央、国务院要求，不断增强金融服务实体经济的能力，持续加大民营企业、小微企业支持力度，全力支持做好“六稳”、“六保”工作。在认真研究外部经济形势和内部发展阶段的基础上，本行结合自身优势条件和不利约束，制定了《平安银行三年发展战略规划（2020-2022）》。

本行将三年发展战略规划与年度经营目标计划有机衔接，积极推动并有效监督全行战略规划落地执行。同时，本行将根据内外部形势的发展变化，及时修正、完善三年战略，不断丰富深化战略内涵，确保全行发展不偏离主航道。

本行始终坚持党的核心领导地位，从党的政治优势、思想优势、组织优势出发，认真梳理管理架构，大力整顿全员思想，持续完善决策流程，确保在银行经营管理的各个环节全面发挥党的核心领导作用。同时，本行坚持以党建促发展、以党建强管理、以党建防风险，用党的方针政策统一思想、凝聚人心、鼓舞士气、指导工作，为银行战略转型提供坚实的思想基础和组织保障。

总体来看，本行战略符合国家战略、宏观形势、客户需求变化，战略执行力持续提升，战略风险管控能力持续增强，战略风险总体平稳可控。

### 3.5.9 信息科技风险

报告期内，本行信息科技风险整体可控，未发生重大 IT 突发事件，系统运行情况良好。

2020 年金融科技发展到新阶段，人工智能、区块链、云计算等先进科技强势发展，多方面影



响银行发展模式。本行坚持“科技引领”方针，不断提升信息科技风险管理能力，支持全行新三年规划。

本行持续完善信息科技风险管理架构，建立分工明确、相对独立、相互制约、各负其责、相互联动的运作机制。加强以信息科技部门、风险管理部门、稽核监察部门为主的三道防线的沟通协作，切实落地信息科技风险管理举措，有效督导科技风险防控工作。

本行信息科技管理部门健全信息科技管理、信息安全制度流程，强化开发管理和质量控制，做好信息安全评估，加强系统变更和IT生产事件应急流程的风险控制。

本行健全信息科技风险管理制度和程序，定期开展信息科技风险评估、监测、报告和审计，及时实施信息科技风险预警和风险处置。

### 3.5.10 其他风险

本行面临的其他风险包括法律风险、合规风险等。

#### 1、法律风险

本行持续提升全行法律风险管控水平。一是进一步完善法律格式文本，组织检视和修订格式法律文书，对照最新法律法规和监管要求，进一步优化格式法律文书体系；二是有序开展日常法律审查与咨询工作，对本行新产品研发、新业务开展、重大项目等提供及时、专业、高效的法律支持；三是开展重点业务的法律调研与法律风险预警和提示工作，有力支持业务健康发展；四是加强案件管理，全面落实全行案件统一管理和律师库管理制度，加强对重大案件的过程性管理和指导，积极妥善处置诉讼仲裁案件和非诉风险事件，防范法律诉讼风险和声誉风险。

#### 2、合规风险

(1) 高度重视合规内控管理及案件防控工作，建立健全合规内控案防管理体制。总行合规内控与案防委员会是高级管理层实施全行合规、内控、案防工作管理的领导机构，负责按照董事会（或其下设的专门委员会）授权和要求统筹、决策、协调及监督合规、内控与案防工作管理相关的重要事务，总分行合规内控与案防委员会高效有序运作，定期检视条线和分行风险热度及重点领域风险防控工作。优化员工行为智能管理系统，扩展员工画像岗位，开发风险行为监测模型，建立线上化预警处理流程。持续开展员工违规行为整治、“正风肃纪”行动、案防警示教育和合规理念教育活动，提升员工职业操守。强化三道防线相互协调合规管理体系，持续开展内控部门“合署办公”，促进多部门加强内控合规协同管理，将案防合规工作情况纳入各机构及机构领导班子成员考核，层层落实案防合规责任。

(2) 持续强化法律合规评审管理专业性，提升对业务发展支持的质效。积极推行优化评审流程、做实评审前置、落实“一对一”法律合规专业支持等多项措施，密切关注重点监管政策变化，及时传导监管政策，识别合规风险，推动经营机构提升合规风险防御能力，助推业务健康发展。

(3) 持续强化全行制度管理，进一步完善制度管理体系。组织全行完成年度制度规划及制度

重检，及时检视制度适用性与合理性，针对发现问题要求整改并跟进落实进展，致力于扎实提升制度质量，进一步巩固全行业务发展及内部管控的管理基础。

(4) 本行高度重视反洗钱管理工作，不断建立健全反洗钱内控管理体系和洗钱风险管控机制，着力探索科技赋能反洗钱，不断提高系统监测有效性，积极开展行内人员反洗钱宣导培训，切实防范洗钱风险、恐怖融资风险和国际制裁风险。

(5) 深耕厚植合规文化，完善合规文化体系及其标准动作，组织修订《平安银行合规文化建设指引（试行）》，并将合规文化建设成效纳入机构合规内控考核，扎实推动全行上下把合规文化渗透到实处。组织开展全行性大型合规专题宣导活动，营造良好合规文化氛围；组织开展法律合规业务专项培训，提高法律合规专业能力和业务支持服务能力；同时组织开展覆盖全行不同层级人员（包括高管层、员工、新入职人员等）合规培训，开发合规课程，拓宽线上线下推送渠道，丰富学习培训形式，培育和强化合规文化理念。

### 3.6 下半年展望

#### 3.6.1 下半年形势展望

当前和今后一个时期，我国发展所面临的风险挑战前所未有，但我们有独特政治和制度优势、雄厚经济基础、巨大市场潜力及亿万人民勤劳智慧。只要直面挑战，坚定发展信心，增强发展动力，维护和用好我国发展重要战略机遇期，当前的难关一定能闯过，中国的发展必将充满希望。

在金融领域，随着逆周期调节政策的不断落地，预计我国金融供给各项指标将保持稳中有升，信贷、社融都将维持在合理区间范围内，货币市场利率保持低位，为实体经济融资提供较为宽松的环境。同时金融监管仍将持续趋严，对金融乱象的治理力度会持续加强。商业银行应不断完善经营管理的行为，进一步增强服务实体经济、服务国家战略的能力，并大力支持民营和小微企业的发展。

展望 2020 年下半年，银行业的发展趋势将进一步呈现出三个特点：

**一是全力支持“六稳”、“六保”，全面增强金融服务实体经济的能力，仍是重中之重。**商业银行将会深入研究行业趋势，深度挖掘客户需求，全面提升金融产品和服务方案的品质与效率，提升金融服务的可得性、有效性、普惠性，缓解融资难、融资贵问题，促进实体经济持续转型和升级；

**二是持续强化金融风险防控仍是当务之急。**商业银行将会在严监管的态势下，继续严格遵守监管的各项要求，不断提升自身的风险管理水平，持续提高银行资产的质量，为促进金融稳定与金融安全夯实基础；

**三是继续坚持科技引领与赋能金融仍是必然趋势。**在科学技术不断发展的大潮下，商业银行将会紧跟领先科技的发展趋势，将金融与科技紧密融合，不断推动科技赋能金融，不断创新金融服务的手段与方式，积极探索服务民营企业、小微企业、普惠金融、“三农”、精准扶贫的新途径、

新模式，促进实体经济健康快速发展，满足广大人民对美好生活的向往与追求。

### 3.6.2 下半年主要工作

2020 年下半年，本行将继续积极响应国家战略，顺应国际国内经济金融形势，牢记服务实体的使命，坚守不发生系统性金融风险的底线。本行内部各主要条线也将按照新的“3+2+1”经营策略，进一步明确路径，清晰打法，切实做好如下三个方面的工作：

**一是持续提升实体经济服务能力。**紧跟国家战略，业务发展遵循“三个聚焦”。一是聚焦个人消费，持续加大个人消费贷款投放力度，助力国民消费升级和人民美好生活实现；二是聚焦民营与小微企业，持续加大民营企业、小微企业授信支持力度，持续深化科技运用，持续创新小微企业服务模式，解决民营企业、小微企业融资难、融资贵问题；三是聚焦国家战略重点行业，以“商行+投行+投资”方式，提供全方位、全流程、全生命周期服务，助力国家产业升级。

**二是全面强化金融风险防控。**一方面，持续推行特殊资产事业部管理机制，不断创新模式，持续加强存量问题资产清收化解。另一方面，聚焦重点行业、重点区域与重点客户，不断加强新增资产风险管控，持续推进资产结构调整。同时，持续深化科技引领，充分运用大数据、AI 等领先科技，打造智慧风控平台，全面提升风险管理效率和水平。

**三是全面推进 AI Bank 体系建设。**运用领先科技，将“最佳银行家”的能力和 experience 系统化、标准化为 AI Banker，并将 AI Banker 全面赋能给客户、队伍和管理，最终打造成为一家领先的 AI Bank。未来在知识积累上，AI Bank 的广度与深度将被全方位、无限制拓展，并保持高效、及时的更新迭代；客户服务上，AI Bank 将为客户提供随时随地、7×24 小时服务，既有标准化、便捷化的流程体验，又有个性化、智能化的精准交互；队伍赋能上，通过 AI Bank 赋能，任一客户经理都将能在任一时间为客户提供一站式综合金融服务；经营管理上，AI Bank 将大量节约传统人工成本和运营成本，同时，通过系统化、标准化、数据化管控，大幅提升风险管控效率，大幅降低风险事件概率。

## 第四章 重要事项

### 4.1 报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 4.1.1 本报告期股东大会情况

会议届次与会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2019 年年度股东大会	68.1729%	2020 年 5 月 14 日	2020 年 5 月 15 日	《平安银行股份有限公司 2019 年年度股东大会决议公告》，相关公告刊登在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》及巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）

#### 4.1.2 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

☐ 适用 ☒ 不适用

### 4.2 本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

☐ 适用 ☒ 不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 4.3 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履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

☒ 适用 ☐ 不适用

承诺事由	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
资产重组时所作承诺	关于同业竞争、关联交易及独立性的承诺	中国平安保险(集团)股份有限公司	<p>中国平安以其所持的90.75%原平安银行股份及269,005.23万元现金认购本行非公开发行的1,638,336,654股股份（本次重大资产重组）时承诺：</p> <p>1、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，针对中国平安以及中国平安控制的其他企业未来拟从事或实质性获得深发展同类业务或商业机会，且该等业务或商业机会所形成的资产和业务与深发展可能构成潜在同业竞争的情况，中国平安以及中国平安控制的其他企业将不从事与深发展相同或相近的业务，以避免与深发展的业务经营构成直接或间接的竞争。</p> <p>2、在本次重大资产重组完成后，就中国平安及中国平安控制的其他企业与深发展之间发生的构成深发展关联交易的事项，中国平安及中国平安控制的其他企业将遵循市场交易的公开、公平、公正的原则，按照公允、合理的市场价格与深发展进行交易，并依据有关法律、法规及规范性文件的规定履行决策程序，依法履行信息披露义务。中国平安保证中国平安及中国平安控制的其他企业将不通过与深发展的交易取得任何</p>	2011 年 7 月 29 日	长期	正在履行之中

			不正当的利益或使深发展承担任何不正当的义务。 3、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，将维护深发展的独立性，保证深发展在人员、资产、财务、机构、业务等方面与中国平安以及中国平安控制的其他企业彼此间独立。			
其他对公司中小股东所作承诺	其他承诺	本行	本行在非公开发行优先股2亿股股份时承诺： 公司并未针对本次优先股发行作出业绩承诺。公司将采取有效措施提高募集资金的使用效率，进一步增强公司盈利能力，尽量减少本次优先股发行对普通股股东回报的影响，充分保护公司股东特别是中小股东的合法权益。	2016年 3月14日	长期	正在履行之中
承诺是否及时履行	是					
未完成履行的具体原因及下一步计划（如有）	不适用					

#### 4.4 聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐是 ☒否

本行 2020 年半年度财务报告未经审计，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2020 年半年度财务报告进行了审阅。

报告期内，本行未改聘会计师事务所。

#### 4.5 董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐适用 ☒不适用

#### 4.6 董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

☐适用 ☒不适用

#### 4.7 破产重整相关事项

☐适用 ☒不适用

本行报告期末未发生破产重整相关事项。

#### 4.8 重大诉讼仲裁事项

2020 年上半年，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。2020 年 6 月末，本行作为被起诉方的未决诉讼案件共 221 笔，涉及金额约人民币 21.58 亿元。

#### 4.9 媒体质疑情况

☐ 适用 ☒ 不适用

本报告期本行无媒体普遍质疑事项。

#### 4.10 处罚及整改情况

报告期内，本行及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人在报告期内不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选以及被证券交易所公开谴责的情形，也没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

#### 4.11 公司及其控股股东的诚信状况

报告期内本行及其控股股东不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

#### 4.12 本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

#### 4.13 重大关联交易事项

1、本行与中国平安及其关联方的交易情况、本行与其他主要股东及其关联方的交易情况、本行与关键管理人员的主要交易情况和本行与关键管理人员任职单位的关联法人及联营公司的主要交易情况详见“第十章 财务报告”中的“八、关联方关系及交易”。

2、重大关联交易临时报告披露网站相关查询

☒ 适用 ☐ 不适用

2020 年 3 月 26 日，本行第十一届董事会第六次会议审议通过了《关于与 Yun Chen Capital Cayman 关联交易的议案》。2020 年 4 月 29 日，本行第十一届董事会关联交易控制委员会第五次会议审议通过了《关于与安科技术有限公司、平安不动产资本有限公司关联交易的议案》。有关具体内容请见本行于 2020 年 3 月 27 日和 4 月 30 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（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《平安银行股份有限公司关联交易公告》等相关公告。

#### 4.14 报告期内本行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

#### 4.15 独立董事对本行关联方资金占用和对外担保情况的专项说明和独立意见

本行无报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本行资金



情况。

担保业务是本行经中国人民银行和中国银保监会批准的常规银行业务之一。本行重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，本行除经中国人民银行和中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

#### 4.16 重大合同及其履行情况

- 1、重大托管、承包、租赁事项：报告期内本行没有重大托管、承包、租赁事项。
- 2、重大担保事项：本行除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务，无其他重大担保事项。
- 3、其他重大合同及其履行情况：报告期本行无重大合同纠纷。

#### 4.17 社会责任情况

##### 4.17.1 重大环保情况

本行不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

##### 4.17.2 履行精准扶贫社会责任情况

√适用 □不适用

##### 1、精准扶贫规划

本行产业扶贫项目在持续开展金融精准扶贫工作基础上，全力以赴支持疫情防控和复工复产，同时紧跟绿色发展理念，将脱贫攻坚与疫情防控、绿色发展有机结合。依托产业扶贫贷款、扶贫政府债、扶贫企业债、消费扶贫、驻村扶贫、扶智培训等多种模式，不断完善“扶智培训、产业造血、一村一品、产销赋能”扶贫闭环。

##### 2、半年度精准扶贫概要

本行产业扶贫项目持续聚焦贫困地区产业，围绕疫情防控及农村复工复产，展开了一系列金融精准扶贫工作。2020 年上半年投放扶贫资金共计 87.6 亿元，惠及 21 万贫困人口，累计投放扶贫资金 213.14 亿元，惠及 73 万贫困人口。

克服疫情影响，升级扶智培训。本行自 2019 年起，在国务院扶贫办指导下，联合中国扶贫志愿服务促进会举办贫困村创业致富带头人培训班。2020 年，在线下办班受疫情所阻的情况下，本行创新开办贫困村创业致富带头人线上培训班，持续为贫困地区输出产业政策、财务管理、电商运营、种养殖技术等知识技能，截至 2020 年 6 月末，已累计培训 3,255 人，覆盖 78 个县。此外，本行持续对广东省 14 个地市 1,000 多名乡村干部开展金融素养提升培训；转播村医直播课程，实时推送农村防疫知识，全面增强贫困地区防疫水平。

助力复工复产，聚焦深贫攻坚。本行积极落实“统筹抓好疫情防控与复工复产”的要求，巧



用金融力量联结战疫与扶贫、绿色与扶贫。2020 年以来，先后向医药、新基建、核电、水电等行业投放产业扶贫贷款 19.2 亿元，并联合企业在“三区三州”深度贫困地区开展产业帮扶。产业扶贫模式得到社会认可，水电扶贫模式入选《世界小水电发展报告》，为国际减贫提供创新经验和示范效应。

打造一村一品，创新认养模式。本行聚焦市场潜力大、区域特色明显、附加值高的农产品，创造品牌化、特色化产品链，在成功打造平安橙、平安果、百色芒果、雷山茶叶、湖南茶油等特色农产品基础上，本行高管亲自代言、认养扶贫农产品，号召全行力量开展消费扶贫，助力贫困户提前锁定订单，增强致富信心；积极运用智慧农业、商品溯源等科技手段，助力贫困地区农产品品质提升；精选贫困地区农产品品牌，开展直播带货，解决农产品滞销问题，构建长效消费扶贫机制，已累计帮助贫困人口实现销售收入 6,618.46 万元。

此外，本行派驻到广东、海南等地的多名驻村干部，疫情时期坚守在扶贫一线，做好防控疫情工作的同时打好复工复产战役。

### 3、精准扶贫成效

指标	计量单位	数量/开展情况
<b>一、总体情况</b>		
其中：1.资金	万元	877,933
2.物资折款	万元	1
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	2,784
<b>二、分项投入</b>		
<b>1.产业发展脱贫</b>		
其中：1.1 产业发展脱贫项目类型		农林产业扶贫、水电扶贫、基建扶贫、电商扶贫
1.2 产业发展脱贫项目个数	个	10
1.3 产业发展脱贫项目投入金额	万元	876,000
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	276
<b>2.转移就业脱贫</b>		
其中：2.1 职业技能培训投入金额	万元	-
2.2 职业技能培训人数	人次	55
2.3 帮助建档立卡贫困户实现就业人数	人	107
<b>3.易地搬迁脱贫</b>		
其中：3.1 帮助搬迁户就业人数	人	-
<b>4.教育脱贫</b>		
其中：4.1 资助贫困学生投入金额	万元	-
4.2 资助贫困学生人数	人	20
4.3 改善贫困地区教育资源投入金额	万元	-
<b>5.健康扶贫</b>		
其中：5.1 贫困地区医疗卫生资源投入金额	万元	1
<b>6.生态保护扶贫</b>		
其中：6.1 项目类型		-
6.2 投入金额	万元	50

<b>7.兜底保障</b>		
其中：7.1“三留守”人员投入金额	万元	-
7.2 帮助“三留守”人员数	人	-
7.3 贫困残疾人投入金额	万元	-
7.4 帮助贫困残疾人数	人	-
<b>8.社会扶贫</b>		
其中：8.1 东西部扶贫协作投入金额	万元	1
8.2 定点扶贫工作投入金额	万元	7
8.3 扶贫公益基金投入金额	万元	52
<b>9.其他项目</b>		
其中：9.1 项目个数	个	5
9.2 投入金额	万元	1,898
9.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	-
<b>三、所获奖项（内容、级别）</b>		
扶贫相关奖项		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 水电扶贫模式入选《世界小水电发展报告》；</li> <li>• 2020 年粤桂扶贫协作先进民营企业。</li> </ul>

#### 4、后续精准扶贫计划

未来，本行还将进一步投入资源，将产业扶贫模式推广至“三区三州”深度贫困地区，并适时开展旅游扶贫，打造产业发展的乡村样板，做好乡村振兴战略的衔接。

#### 4.17.3 消费者权益保护情况

本行高度重视金融消费者权益保护工作，全面贯彻、落实以客户为中心的发展思想以及监管部门的各项工作要求，进一步做大做强消费者权益保护（以下简称“消保”）工作，弘扬金融正能量。

在夯实消保制度体系方面，2020 年上半年，本行围绕消保工作机制、考核管理、客户投诉管理等重点工作内容持续完善消保工作制度体系，不断夯实消保工作的制度基石。

在加强消保组织架构方面，2020 年上半年本行制定并发布了《平安银行消费者权益保护工作管理机制》，进一步明确总行各部门、各分行一把手为本单位消保工作第一责任人，推动各单位夯实建立目标清晰、组织架构合理、资源保障充分、执行有效落地的消保管理体系。

在开展消保宣教活动方面，本行以“金融消费者素养提升”为主线，重点开展针对客户行为特征和客群特征的“精准宣教”。2020 年上半年，开展了“消保·福气全民辩”活动，线上发布了《平安银行消费者权益保护蓝皮书》、推出线上消保《安博士课堂》等，获得了监管机构和客户的一致好评。

在推进科技赋能消保方面，本行积极推动“智能咨询”、“智能双录”、“消保全流程智能化管控平台”等多个消保创新项目，进一步为金融消费者权益保驾护航。

#### 4.17.4 其他社会责任履行情况

##### 1、多措并举助力抗疫

2020 年上半年，面对突如其来的新冠疫情，本行积极贯彻落实党中央、国务院决策部署，积极履行社会责任，通过多种途径开展系列公益行动，紧急支援抗疫前线医护人员，持续提升精准扶贫能力，积极探索“抗疫+扶贫”新模式，全面助力打赢疫情防控阻击战。同时，本行借助集团综合金融优势，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，持续加大对民营、小微企业的支持力度，大力支援困难客户、抗疫企业渡过难关、复工复产、持续发展。

**3,000 万捐赠款驰援抗击疫情** 2020 年上半年，本行向湖北省慈善总会捐款 3,000 万元，支持当地疫情防控工作；同时，向医疗一线的医护人员、感染新冠肺炎的客户、因疫情管控耽误还款的特定客户提供延期还款、减免利息费用、提供征信保护等多项关怀政策。

**积极摸索“抗疫+扶贫”新模式** 本行员工踊跃捐款金额合计超过 1,000 万元，并构建了一条“抗疫物资专属通道”，涵盖资金募集、物资采购、物流运输、医院协调等全流程，首批直接对接湖北医院一线的 17 家医院和医疗机构，捐赠防护服、隔离衣等一线亟需的医疗防护物资；同时，创新捐赠模式，采购了 100 多万元定点扶贫地区的农产品直接赠送给湖北一线的医护人员，在关怀前线医护人员的同时，也同步助力贫困地区加速复工复产。

**全面保障企业和个人金融服务** 一是通过 AI 客服、“口袋 APP”、线上融资服务平台等科技产品，提供“业务在家办、服务不打烊”的个人及企业金融服务，助力客户足不出户移动办理全线上化的各项投融资业务；二是降低疫情流行地区和防疫相关行业的融资成本，支持疫情区域企业渡过难关，并开辟绿色通道，优先支持与防疫相关企业的信贷需求；三是针对受疫情影响无法按期还款还息的企业和个人，制定差异化应急金融服务方案，合理设置还款宽限期，与客户共克时艰；四是坚决履行核心交易商和做市商职责，全面保障金融市场流动性。

##### 2、支持服务实体经济

本行积极贯彻落实国家要求，全力支持疫情防控工作和受疫情影响的企业渡过难关，加强金融服务民营企业力度，支持小微企业高质量发展。一是针对受疫情影响的企业，在符合监管要求的基础上，提供延期还款、合理设置还款期限、建立绿色信贷响应机制、保障征信权益等差异化应急金融服务，全力支持企业渡过疫情难关；二是在科技运用上，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—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；三是在制度执行上，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；四是在执行情况和政策效果上，2020 年上半年，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；2020 年 6 月末，民营企业贷款余额较上年末增

长 8.0%，在企业贷款余额中的占比为 71.5%；本行普惠型小微企业贷款余额较上年末增长 7.73%，该类小微企业上半年新发放贷款加权平均利率较上年全年下降 0.80 个百分点，不良率控制在合理范围。2020 年 6 月末，本行重点行业客户授信余额占比为 46.9%，表内外授信总融资额 36,134 亿元，较上年末增长 7.9%。

#### 4.18 接待调研及采访等相关情况

报告期内，本行通过业绩说明会、分析师会议、接受投资者调研等形式，就本行的经营情况、财务状况及其他事项与机构进行了多次沟通，并接受个人投资者电话咨询。内容主要包括：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。按照《深圳证券交易所上市公司公平信息披露指引》的要求，本行及相关信息披露义务人严格遵循公平信息披露的原则，不存在违反信息公平披露的情形。报告期内本行接待投资者的主要情况如下：

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2020/01/09	投行会议	机构	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://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》
2020/02/14	业绩发布会	机构	
2020/02/17-21	国内电话路演	机构	
2020/02/28	电话会议	机构	
2020/03/13	电话会议	机构	
2020/03/19	电话会议	机构	
2020/04/01	电话会议	机构	
2020/04/21	季度业绩电话会	机构	
2020/05/12	投行会议（线上）	机构	
2020/05/19	电话会议	机构	
2020/06/08	实地调研	机构	
2020/06/17-19	海外电话路演	机构	

#### 4.19 其他重大事项

2020 年 2 月 25 日，本行完成发行“平安银行股份有限公司 2020 年第一期无固定期限资本债券”。本期债券发行规模为人民币 300 亿元，前 5 年票面利率为 3.85%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。本次债券的募集资金将依据适用法律和监管机构批准，用于补充本行其他一级资本。

2020 年 5 月 26 日，本行完成发行总额为 300 亿元人民币的小型微型企业贷款专项金融债券。本期债券为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.30%，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，其中部分将用于发放与新冠肺炎疫情防控相关的小微企业贷款，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。

## 4.20 公司子公司重大事项

☒适用 ☐不适用

2018 年 6 月 6 日，本行第十届董事会第十八次会议审议通过了《关于设立资产管理子公司的议案》。2019 年 12 月 30 日，中国银保监会同意本行筹建平安理财有限责任公司。筹建工作完成后，本行将按照有关规定和程序，向中国银保监会提出开业申请。2020 年 8 月 18 日，中国银保监会批准平安理财有限责任公司开业。平安理财有限责任公司注册资本为人民币 50 亿元，注册地为深圳市，主要从事发行公募理财产品、发行私募理财产品、理财顾问和咨询等资产管理相关业务。

关于本行设立上述子公司事项，请见本行于 2018 年 6 月 7 日、2020 年 1 月 2 日和 2020 年 8 月 20 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（<http://www.cninfo.com.cn>）上的相关公告。

## 第五章 股份变动及股东情况

### 5.1 股份变动情况

#### 5.1.1 股份变动情况表

(单位: 股)

股份类别	本次变动前		本次变动增减 (+, -)					本次变动后	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	165,518	约 0	-	-	-	-	-	165,518	约 0
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	165,518	约 0	-	-	-	-	-	165,518	约 0
其中:									
境内法人持股	156,145	约 0	-	-	-	-	-	156,145	约 0
境内自然人持股	9,373	约 0	-	-	-	-	-	9,373	约 0
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中:									
境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	19,405,752,680	约 100	-	-	-	-	-	19,405,752,680	约 100
1、人民币普通股	19,405,752,680	约 100	-	-	-	-	-	19,405,752,680	约 100
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	19,405,918,198	100	-	-	-	-	-	19,405,918,198	100

#### 1、股份变动的原因

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 2、股份变动的批准情况

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 3、股份变动的过户情况

☐ 适用 ☒ 不适用



4、股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

☐适用 ☒不适用

5、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐适用 ☒不适用

### 5.1.2 限售股份变动情况表

(单位: 股)

股东名称	年初 限售股数	本期解除限 售股数	本期增加限 售股数	期末 限售股数	限售原因	解除限售日期
深圳市特发通信发展公司	113,089	-	-	113,089	股改限售股份	-
深圳市旅游协会	30,504	-	-	30,504	股改限售股份	-
深圳市福田区农业发展服务公司燕南农机经销	12,552	-	-	12,552	股改限售股份	-
合计	156,145	-	-	156,145	-	-

注: 1、深圳市特发通信发展公司、深圳市旅游协会、深圳市福田区农业发展服务公司燕南农机经销所持有限售条件股份于 2008 年 6 月 20 日限售期满, 但有关股东尚未委托公司申请办理解除股份限售手续。

2、上表中数据未包括董事及高级管理人员持有的高管锁定股份 9,373 股。

### 5.2 证券发行与上市情况

☐适用 ☒不适用

### 5.3 股东数量及持股情况

(单位: 股)

报告期末普通股股东总数	431,036 户			报告期末表决权恢复的 优先股股东总数			-	
前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股总数	持股 比例 (%)	报告期内 增减	持有有限售条 件股份数量	持有无限售条 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	9,618,540,236	49.56	-	-	9,618,540,236	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	1,594,024,744	8.21	89,613,577	-	1,594,024,744	-	-
中国平安人寿保险股份 有限公司－自有资金	境内法人	1,186,100,488	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	440,478,714	2.27	-	-	440,478,714	-	-
中国证券金融股份有限 公司	境内法人	429,232,688	2.21	-	-	429,232,688	-	-
中央汇金资产管理有限 责任公司	境内法人	216,213,000	1.11	-	-	216,213,000	-	-
深圳中电投资股份有限 公司	境内法人	162,523,292	0.84	-	-	162,523,292	-	-
河南鸿宝企业管理有限 公司	境内法人	102,735,814	0.53	-	-	102,735,814	-	-
全国社保基金一一七组 合	境内法人	95,029,523	0.49	29,999,936	-	95,029,523	-	-
交通银行－易方达 50 指 数证券投资基金	境内法人	53,643,567	0.28	-6,999,988	-	53,643,567	-	-
战略投资者或一般法人 因配售新股成为前 10 名 股东的情况（如有）	无							
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。 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。							
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		1,594,024,744	人民币普通股	1,594,024,744				
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	162,523,292	人民币普通股	162,523,292
河南鸿宝企业管理有限公司	102,735,814	人民币普通股	102,735,814
全国社保基金一一七组合	95,029,523	人民币普通股	95,029,523
交通银行一易方达 50 指数证券投资基金	53,643,567	人民币普通股	53,643,567
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间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。 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。		
参与融资融券业务股东情况说明	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。		

前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东在报告期内是否进行约定购回交易

☐是 ☒否

## 5.4 主要股东情况

1、本行无实际控制人，报告期内本行控股股东未发生变更。

2、本行控股股东情况

本行控股股东是中国平安保险（集团）股份有限公司。本行报告期控股股东未发生变更。截至报告期末，平安集团及其控股子公司平安寿险合计持有本行 58% 的股份，为本行的控股股东。其中，平安集团持有本行 49.56% 的股份，平安寿险持有本行 8.44% 的股份。平安集团向本行派驻董事。平安集团成立于 1988 年 3 月 21 日，注册地：深圳市福田区益田路 5033 号平安金融中心 47、48、109、110、111、112 层，注册资本：18,280,241,410 元，法定代表人：马明哲，营业范围：投资保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展保险资金运用业务；经批准开展国内、国际保险业务；经中国银行保险监督管理委员会及国家有关部门批准的其他业务。平安集团股权结构较为分散，不存在控股股东，也不存在实际控制人和最终受益人。平安集团及其控股子公司平安寿险不存在出质本行股份的情况。

3、中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》规定的其他主要股东情况

(1) 深圳中电投资股份有限公司。截至报告期末，深圳中电投资股份有限公司持有本行 0.84% 的股份，并向本行派驻董事。深圳中电投资股份有限公司成立于 1982 年 5 月 19 日，注册地：深圳市福田区深南中路 2070、2072 号，注册资本：35,000 万元，法定代表人：向群雄。营业范围：自营和代理商品及技术的进出口业务（按外经贸政审函字[97]第 1980 号文经营）。开展对外经济合作业务（按外经贸合函[2001]500 号文经营）。销售针纺织品、百货、工业生产资料（不含金，银，汽车，化学危险品）、石油制品（不含成品油）、五金、交电、化工（不含危险化学品）、建材、工艺美术品（不含金饰品），公司进出口商品内销；劳务服务，信息咨询，包装服务，物业管理，自

有物业租赁、销售；国内货运代理；国际货运代理；汽车、汽车零配件、工程机械批发零售；投资兴办实业（具体项目另行申报）；创业投资。中国中电国际信息服务有限公司是深圳中电投资股份有限公司的控股股东，中国电子信息产业集团有限公司是深圳中电投资股份有限公司的实际控制人和最终受益人。深圳中电投资股份有限公司不存在出质本行股份的情况。

（2）深圳市盈中泰投资有限公司。截至报告期末，深圳市盈中泰投资有限公司持有本行 10,200 股份，并向本行派驻监事。深圳市盈中泰投资有限公司成立于 2001 年 12 月 29 日，注册地址：深圳市宝安区福永街道龙翔北路龙翔山庄 B46 栋 102 室（办公场所），法定代表人：车国宝，注册资本：1,000 万元，经营范围：投资兴办实业（具体项目另行申报）；国内商业、物资供销业（不含专营、声控、专卖商品）。车国宝先生是深圳市盈中泰投资有限公司的控股股东和实际控制人，车国宝先生和车国全先生是深圳市盈中泰投资有限公司的最终受益人。深圳市盈中泰投资有限公司不存在出质本行股份的情况。

## 第六章 优先股相关情况

### 6.1 报告期内优先股的发行与上市情况

发行方式	发行日期	发行价格 (元/股)	票面股息 率	发行数量 (股)	上市日期	获准上市交易数量(股)	终止上市日期	募集资金使用 进展查询索引	募集资金变更 情况查询索引
非公开发行	2016 年 3 月 7 日	100	4.37%	200,000,000	2016 年 3 月 25 日	200,000,000	-	详见本行于 2017 年 3 月 17 日发布的巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ) 上的《平安银行股份有限公司 2016 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告》。	-

### 6.2 公司优先股股东数量及持股情况

(单位: 股)

报告期末优先股股东总数			15				
持 5% 以上优先股股份的股东或前 10 名优先股股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期末持 股数量	报告期内增 减变动情况	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一分红一个险分红	境内法人	29.00	58,000,000	-	-	-	
中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能	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	-	-	-	
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明		不适用					
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明		<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均为中国平安保险（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”、“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”、“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>					

### 6.3 公司优先股的利润分配情况

☒ 适用 ☐ 不适用

2020 年 2 月 13 日，本行第十一届董事会第五次会议审议通过了《关于优先股股息发放方案的议案》。2020 年 3 月 2 日，本行发布了《平安银行股份有限公司优先股股息发放实施公告》。本行以优先股（以下简称“平银优 01”，代码 140002）发行量 2 亿股（每股面值人民币 100 元）为基数，按照票面股息率 4.37% 计算，每股优先股派发股息人民币 4.37 元（含税），本次派发股息合计人民币 8.74 亿元（含税）。本次优先股股息的计息期间为 2019 年 3 月 7 日至 2020 年 3 月 6 日，股权登记日为 2020 年 3 月 6 日，除息日为 2020 年 3 月 9 日，派息日为 2020 年 3 月 9 日。本行平银优 01 股息发放方案在报告期内实施完毕。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
《平安银行股份有限公司优先股股息发放实施公告》	2020 年 3 月 2 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">http://www.cninfo.com.cn</a> ）

### 6.4 优先股回购或转换情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期内不存在优先股回购或转换情况。

### 6.5 报告期内优先股表决权恢复情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期内不存在优先股表决权恢复情况。

### 6.6 优先股所采取的会计政策及理由

☒ 适用 ☐ 不适用

“优先股所采取的会计政策及理由”详见“第十章 财务报告”中的“二、重要会计政策和会计估计 13.权益工具”。



## 第七章 可转换公司债券相关情况

☐适用 ☒不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.1 董事、监事和高级管理人员持股情况

(单位:股)

姓名	职务	任职状态	期初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	期初被授予的限制性股票数量	本期被授予的限制性股票数量	期末被授予的限制性股票数量
谢永林	董事长	现任	-	-	-	-	-	-	-
胡跃飞	董事、行长	现任	4,104	-	-	4,104	-	-	-
陈心颖	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
姚波	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
叶素兰	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
蔡方方	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
郭建	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
杨志群	董事、副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
郭世邦	董事、副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
项有志	董事、副行长兼首席财务官	现任	6,000	-	-	6,000	-	-	-
王春汉	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王松奇	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
韩小京	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
郭田勇	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
杨如生	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
邱伟	监事长、职工监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
车国宝	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
周建国	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
骆向东	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
储一昀	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
孙永桢	职工监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王群	职工监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
鞠维萍	副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
周强	董事会秘书	现任	-	-	-	-	-	-	-
合计			10,104	-	-	10,104	-	-	-

注:2019年11月7日,本行2019年第一次临时股东大会选举产生第十一届董事会,其中新任独立董事杨军、李嘉士、艾春荣和蔡洪滨任职须经银行业监督管理机构核准。在此之前,第十届董事会独立董事王松奇、韩小京、王春汉继续履行其独立董事职责,并在新任独立董事任职资格获中国银保监会核准之日,按上述顺序依次离任。

2020年5月14日,本行2019年年度股东大会选举产生第十届监事会,其中新任外部监事王春汉、韩小京、王松奇的起任时间,自股东大会审议通过,且其卸任本行独立董事之日起计算。在上述外部监事起任前,原第九届监事会外部监事仍应当依照法律法规的规定,履行监事职责。

## 8.2 董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
项有志	副行长	聘任	2020 年 6 月 5 日	聘任
鞠维萍	副行长	聘任	2020 年 6 月 5 日	聘任

## 8.3 机构和员工情况

### 8.3.1 机构建设情况

本行持续实施网点智能化建设，合理配置网点布局，截至 2020 年 6 月末，本行有 92 家分行（含香港分行）、共 1,078 家营业机构。本行机构（含分行及专营机构）有关情况如下：

机构名称	地址	网点数	资产规模 (人民币百万元)	员工人数
深圳分行	深圳市福田区深南中路 1099 号	144	532,183	3,579
上海分行	上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号	71	313,435	1,904
北京分行	北京市西城区复兴门内大街 158 号	54	244,765	1,994
广州分行	广州市天河区珠江新城华强路 1 号珠控商务大厦	56	187,468	1,515
杭州分行	杭州市江干区民心路 280 号平安金融中心 1 幢	28	105,208	1,176
厦门分行	厦门市思明区展鸿路莲前街道 82 号	17	70,343	411
上海自贸试验区分行	上海市浦东新区杨高南路 799 号	1	69,021	147
南京分行	南京市鼓楼区山西路 128 号	33	63,808	728
武汉分行	武汉市武昌区中北路 54 号	30	60,651	678
宁波分行	宁波市鄞州区海晏北路 139 号	13	53,025	491
西安分行	西安市新城区东大街 240 号	16	51,450	435
深圳前海分行	深圳市前海深港现代服务业合作区前湾一路 63 号前海企业公馆 28A 栋	1	48,944	37
大连分行	大连市中山区港隆路 21 号	23	46,218	635
成都分行	成都市高新区天府二街 99 号	30	41,066	691
天津分行	天津市南开区南京路 349 号	33	38,586	725
重庆分行	重庆市渝中区经纬大道 778 号	27	38,162	570
青岛分行	青岛市崂山区苗岭路 28 号	26	33,734	533
佛山分行	佛山市东平新城区裕和路佛山新闻中心五区	29	31,972	633
郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 25 号	23	31,922	498
长沙分行	长沙市芙蓉区五一大道 456 号	16	30,197	405
石家庄分行	石家庄市新华区新华路 78 号	14	28,594	339
福州分行	福州市鼓楼区五四路 109 号	38	28,281	515
惠州分行	惠州市惠城区麦地东路 8 号	9	27,843	226
东莞分行	东莞市南城区鸿福路财富广场 A 座	14	26,382	361
昆明分行	云南省昆明市滇池度假区滇池路 1101 号	36	24,533	536
太原分行	太原市迎泽区并州北路 6 号	6	23,614	265
济南分行	济南市历下区经十路 13777 号	16	19,992	471

温州分行	温州市瓯海区温州大道 1707 号	21	19,036	355
南昌分行	南昌市红谷滩新区商都路 88 号锐拓融和大厦	4	18,486	208
珠海分行	珠海市香洲区红山路 288 号	10	17,581	276
苏州分行	苏州市工业园区苏绣路 89 号	13	17,544	234
无锡分行	无锡市中山路 670 号	12	16,869	205
香港分行	香港康乐广场 8 号交易广场一座 42 楼	1	16,422	53
合肥分行	合肥市蜀山区东流路西 999 号	7	15,919	257
南宁分行	南宁市青秀区中新路 9 号九洲国际大厦 B101-109	2	14,803	167
烟台分行	烟台市芝罘区环山路 96 号	6	13,716	84
贵阳分行	贵州省贵阳市观山湖区金诚街	3	12,890	179
沈阳分行	沈阳市和平区南京北街 163 甲 1	11	12,838	322
泉州分行	泉州市丰泽区滨海街 109 号连捷国际中心大厦	21	10,603	298
常州分行	常州市飞龙东路 288 号	12	10,514	166
天津自由贸易试验区分行	天津自贸区（空港经济区）西四路 168 号融和广场 1 号楼	1	9,845	73
海口分行	海口市龙华区金龙路 22 号	11	9,524	316
义乌分行	义乌市城北路 877 号	9	9,216	149
中山分行	中山市东区兴政路 1 号	13	8,648	243
南通分行	南通市崇川区跃龙路 38 号	3	6,788	102
漳州分行	漳州市芗城区南昌路延伸东段丽园广场	5	4,931	59
潍坊分行	潍坊市奎文区东风东街 343 号	4	4,749	63
唐山分行	河北省唐山市路北区新华西道 31 号	1	4,649	64
三亚分行	三亚市河东路 62 号人文水岸	2	4,493	31
台州分行	台州市经济开发区白云山南路 181 号	9	4,210	107
徐州分行	江苏省徐州市西安北路 2 号	2	4,187	56
广东自贸试验区南沙分行	广州市南沙区丰泽东路 106 号	1	4,174	25
泰州分行	泰州市海陵区青年南路 39 号	3	3,451	53
东营分行	东营市东营区府前大街 55 号	2	3,429	43
廊坊分行	廊坊市广阳区爱民东道新世界中心办公楼 F4 层	1	3,299	45
临沂分行	临沂市兰山区金雀山路 10 号	3	3,286	61
绍兴分行	绍兴市解放大道 711-713 号	4	3,221	67
绵阳分行	绵阳市高新区火炬西街北段 116 号	1	3,105	29
盐城分行	盐城市世纪大道 611 号凤凰文化广场	1	2,922	50
洛阳分行	洛阳市洛龙区滨河南路 55 号	2	2,758	49
淄博分行	淄博市高新区中润大道 1 号中润综合楼	2	2,652	43
宜昌分行	宜昌市伍家岗区夷陵大道 179 号中兴广场	2	2,403	43
荆州分行	荆州市沙市区北京路凤台大厦	3	2,023	44
襄阳分行	襄阳市春园西路 10 号	2	1,792	49
湖州分行	湖州市天元颐城尚座 1 幢连家巷路 72 号	3	1,787	47

济宁分行	济宁市洸河路与共青团路十字路口汇汲中心	1	1,775	33
衡阳分行	湖南省衡阳市蒸湘区解放大道 21 号衡阳深国投商业中心 1 层 1104 室	1	1,524	28
呼和浩特分行	呼和浩特市如意开发区如意和大街 56 号乌兰财富中心 A 座 1-3 层	1	1,441	95
保定分行	保定市竞秀区朝阳北大街 588 号金冠大厦办公商业综合楼	1	1,364	34
芜湖分行	安徽省芜湖市镜湖区北京中路与九华中路交口伟星时代金融中心裙楼一至二层	1	1,303	37
扬州分行	江苏省扬州市江阳中路 447 号	1	1,303	38
乐山分行	乐山市市中区春华路南段 358 号	2	1,282	30
开封分行	开封市金明大道 169 号	1	1,176	29
日照分行	日照市泰安路 89 号	2	1,112	26
威海分行	山东省威海市青岛北路 75 号	1	1,068	29
南阳分行	南阳市卧龙区中州路与永安路交叉口万达国际	1	1,029	29
广东自贸试验区横琴分行	珠海市横琴新区十字门中央商务区横琴金融产业服务基地 7 号楼	1	1,005	11
咸阳分行	咸阳市渭城区人民东路 11 号鼎城花园 2 号	1	972	22
岳阳分行	湖南省岳阳市岳阳楼区金鹗中路 9 号公园大邸 2 栋一楼-109A	2	926	31
晋中分行	晋中市榆次区新建北路 233 号御璟城市花园二期东区一号	1	782	26
泰安分行	山东省泰安市泰山区东岳大街 286-1 号	1	769	25
莆田分行	莆田市荔城区镇海街道梅园东路 521 号 101 室	1	742	24
德阳分行	德阳市长江西路一段 308 号新时代广场	1	571	21
遵义分行	贵州省遵义市汇川区厦门路天安大厦 1 楼	1	542	27
红河分行	云南省红河哈尼族彝族自治州蒙自市朝阳路与学海路交叉口金岸品城 3 幢 101、205 号	2	465	21
常德分行	湖南省常德市武陵区龙港路 448 号鼎沅财富广场 1 层 103 室	1	451	23
乌鲁木齐分行	新疆乌鲁木齐市水磨沟区会展大道 1119 号晚报传媒大厦 B 座一层	1	214	79
镇江分行	镇江市润州区何家湾路 8 号瑞香苑 9 号楼	1	198	33
福建自贸试验区福州片区分行	福州市马尾区马尾镇江滨东大道 68-1 号	1	137	3
福建自贸试验区厦门片区分行	厦门市湖里区象屿路 99 号	1	77	1
重庆自由贸易试验区分行	重庆市渝北区财富大道 1 号	1	-	13
赣州分行	江西省赣州市新赣州 18 号阳明国际中心 9 号楼	1	-	23
资金运营中心	上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号	1	143,850	52
汽车消费金融中心	深圳市福田区莲花街道福中社区福田中心区金田路 4036 号荣超大厦 20 层	1	204,065	681
信用卡中心（含分中心）	深圳市前海深港合作区前湾一路鲤鱼门街 1 号	27	496,112	2,784

中小企业金融事业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号	1	体现在各个分行	
合计		1,078	3,446,415	29,521

注：机构数按执照口径统计。

### 8.3.2 员工情况

2020 年 6 月末，本行共有在职员工 34,980 人（含派遣人员 776 人），需承担退休费的离退休职工 86 人。正式员工中，业务人员 23,091 人，财务及运营 7,479 人，管理及操作人员 2,323 人，行政后勤及其他人员 1,311 人；85.69% 具有本科及以上学历，99.05% 具有大专及以上学历。



## 第九章 公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

☐是 ☒否

## 第十章 财务报告

- 1、审阅报告。
- 2、中期财务报表。
- 3、中期财务报表附注。
- 4、中期财务报表补充资料。

（以上内容见附件）

## 第十一章 备查文件目录

- 1、载有董事长、行长、副行长兼首席财务官、财务机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告正本。
- 3、报告期内在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》上公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

平安银行股份有限公司董事会

2020 年 8 月 28 日

平安银行股份有限公司

2020 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表及审阅报告

平安银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度中期财务报表及审阅报告

<u>目录</u>	<u>页次</u>
审阅报告	1
资产负债表	2 - 3
利润表	4 - 5
股东权益变动表	6 - 8
现金流量表	9 - 11
中期财务报表附注	12 - 116
 <u>附录</u>	
 中期财务报表补充资料	
净资产收益率和每股收益	A - 1

## 审阅报告

普华永道中天阅字(2020)第 0078 号

平安银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的平安银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)的中期财务报表，包括 2020 年 6 月 30 日的资产负债表，截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期利润表、股东权益变动表和现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务，该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

\_\_\_\_\_  
陈岸强

中国·上海市  
2020 年 8 月 27 日

注册会计师

\_\_\_\_\_  
刘宇峰



平安银行股份有限公司

资产负债表

2020年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	2020年6月30日 未经审计	2019年12月31日 经审计
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	252,426	252,230
存放同业款项	2	74,816	85,684
贵金属		33,238	51,191
拆出资金	3	83,308	79,369
衍生金融资产	4	34,763	18,500
买入返售金融资产	5	55,773	62,216
发放贷款和垫款	6	2,427,384	2,259,349
金融投资：			
交易性金融资产	7	265,372	206,682
债权投资	8	614,004	656,290
其他债权投资	9	238,445	182,264
其他权益工具投资	10	2,184	1,844
投资性房地产	11	484	247
固定资产	12	10,425	11,092
使用权资产	13	7,533	7,517
无形资产	14	3,904	4,361
商誉	15	7,568	7,568
递延所得税资产	16	37,226	34,725
其他资产	17	29,769	17,941
<b>资产总计</b>		<b>4,178,622</b>	<b>3,939,070</b>

平安银行股份有限公司

资产负债表(续)

2020年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	2020年6月30日 未经审计	2019年12月31日 经审计
<b>负债</b>			
向中央银行借款	19	119,852	113,331
同业及其他金融机构存放款项	20	392,727	368,691
拆入资金	21	34,587	26,071
交易性金融负债	22	73,322	29,691
衍生金融负债	4	39,072	21,404
卖出回购金融资产款	23	61,124	40,099
吸收存款	24	2,509,330	2,459,768
应付职工薪酬	25	13,904	14,218
应交税费	26	9,309	12,031
已发行债务证券	27	542,209	513,762
租赁负债	13	7,685	7,600
预计负债	28	1,775	1,734
其他负债	29	22,329	17,687
<b>负债合计</b>		<b>3,827,225</b>	<b>3,626,087</b>
<b>股东权益</b>			
股本	30	19,406	19,406
其他权益工具	31	69,944	39,948
其中：优先股		19,953	19,953
永续债		49,991	19,995
资本公积	32	80,816	80,816
其他综合收益	46	2,158	2,314
盈余公积	33	10,781	10,781
一般风险准备	34	46,348	46,348
未分配利润	35	121,944	113,370
<b>股东权益合计</b>		<b>351,397</b>	<b>312,983</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>4,178,622</b>	<b>3,939,070</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：

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

利润表

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		截至6月30日止上半年度	
	附注三	2020年度 未经审计	2019年度 未经审计
<b>一、营业收入</b>			
利息收入	36	94,986	87,111
利息支出	36	(44,681)	(43,472)
利息净收入	36	50,305	43,639
手续费及佣金收入	37	24,355	22,555
手续费及佣金支出	37	(4,633)	(4,164)
手续费及佣金净收入	37	19,722	18,391
投资收益	38	8,025	4,938
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		570	30
公允价值变动损益	39	(493)	144
汇兑损益	40	548	530
其他业务收入	41	44	39
资产处置损益		62	(17)
其他收益		115	165
<b>营业收入合计</b>		<b>78,328</b>	<b>67,829</b>
<b>二、营业支出</b>			
税金及附加	42	(798)	(607)
业务及管理费	43	(21,380)	(19,981)
<b>营业支出合计</b>		<b>(22,178)</b>	<b>(20,588)</b>
<b>三、减值损失前营业利润</b>		<b>56,150</b>	<b>47,241</b>
信用减值损失	44	(37,854)	(26,810)
其他资产减值损失		(637)	(394)
<b>四、营业利润</b>		<b>17,659</b>	<b>20,037</b>
加：营业外收入		28	39
减：营业外支出		(100)	(73)
<b>五、利润总额</b>		<b>17,587</b>	<b>20,003</b>
减：所得税费用	45	(3,909)	(4,600)
<b>六、净利润</b>		<b>13,678</b>	<b>15,403</b>
(一)持续经营净利润		13,678	15,403
(二)终止经营净利润		-	-

平安银行股份有限公司

利润表(续)

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	截至6月30日止上半年度	
		2020年度 未经审计	2019年度 未经审计
七、其他综合收益的税后净额	46		
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		(1)	(5)
(二)将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金融资产的公允价值变动		(1,123)	127
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		897	675
3.现金流量套期储备		72	-
4.外币财务报表折算差额		(1)	-
小计		(155)	802
其他综合收益合计		(156)	797
八、综合收益总额		13,522	16,200
九、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	47	0.66	0.85
稀释每股收益(人民币元)	47	0.66	0.78

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

股东权益变动表

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

未经审计	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2019年12月31日余额		19,406	39,948	80,816	2,314	10,781	46,348	113,370	312,983
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	13,678	13,678
(二)其他综合收益	三、46	-	-	-	(156)	-	-	-	(156)
综合收益总额		-	-	-	(156)	-	-	13,678	13,522
(三)股东投入资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	三、31	-	29,996	-	-	-	-	-	29,996
(四)利润分配									
1.普通股现金分红	三、35	-	-	-	-	-	-	(4,230)	(4,230)
2.优先股股息	三、35	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
三、2020年6月30日余额		19,406	69,944	80,816	2,158	10,781	46,348	121,944	351,397

平安银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

经审计	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018年12月31日余额		17,170	19,953	56,465	786	10,781	39,850	95,037	240,042
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	28,195	28,195
(二)其他综合收益	三、46	-	-	-	1,528	-	-	-	1,528
综合收益总额		-	-	-	1,528	-	-	28,195	29,723
(三)股东投入资本									
1.可转换公司债券转增股本及资本公积		2,236	-	24,351	-	-	-	-	26,587
2.其他权益工具持有者投入资本	三、31	-	19,995	-	-	-	-	-	19,995
(四)利润分配									
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	6,498	(6,498)	-
3.普通股现金分红		-	-	-	-	-	-	(2,490)	(2,490)
4.优先股股息		-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
三、2019年12月31日余额		19,406	39,948	80,816	2,314	10,781	46,348	113,370	312,983

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



平安银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

未经审计	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018年12月31日余额		17,170	19,953	56,465	786	10,781	39,850	95,037	240,042
二、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	15,403	15,403
(二)其他综合收益		-	-	-	797	-	-	-	797
综合收益总额		-	-	-	797	-	-	15,403	16,200
(三)股东投入资本									
1.可转换公司债券持有者投入资本		-	3,725	-	-	-	-	-	3,725
(四)利润分配									
1.普通股现金分红		-	-	-	-	-	-	(2,490)	(2,490)
2.优先股股息		-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
三、2019年6月30日余额		17,170	23,678	56,465	1,583	10,781	39,850	107,076	256,603

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

现金流量表

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		截至6月30日止上半年度	
	附注三	2020年度 未经审计	2019年度 未经审计
<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		20,481	10,249
向中央银行借款净增加额		6,205	-
吸收存款和同业存放款项净增加额		72,998	100,883
拆出资金净减少额		15,272	-
拆入资金净增加额		8,643	-
卖出回购金融资产款净增加额		21,148	23,069
买入返售金融资产净减少额		56	97
收取利息、手续费及佣金的现金		106,146	98,694
收到其他与经营活动有关的现金	49	71,259	9,726
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>322,208</b>	<b>242,718</b>
向中央银行借款净减少额		-	(13,220)
发放贷款和垫款净增加额		(205,716)	(106,921)
拆出资金净增加额		-	(1,564)
拆入资金净减少额		-	(8,101)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(64,897)	(3,720)
支付利息、手续费及佣金的现金		(40,375)	(37,547)
支付给职工及为职工支付的现金		(10,514)	(11,236)
支付的各项税费		(15,380)	(14,174)
支付其他与经营活动有关的现金	50	(10,992)	(19,803)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(347,874)</b>	<b>(216,286)</b>
<b>经营活动(使用)/产生的现金流量净额</b>		<b>(25,666)</b>	<b>26,432</b>

平安银行股份有限公司

现金流量表(续)

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		截至6月30日止上半年度	
	附注三	2020年度 未经审计	2019年度 未经审计
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		371,209	152,078
取得投资收益收到的现金		19,644	15,259
处置固定资产及其他长期资产收回的现金		114	60
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>390,967</b>	<b>167,397</b>
投资支付的现金		(390,977)	(220,848)
购建固定资产、无形资产及其他长期资产所支付的现金		(782)	(958)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(391,759)</b>	<b>(221,806)</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(792)</b>	<b>(54,409)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债务证券及其他权益工具收到的现金	27、31	352,424	184,553
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>352,424</b>	<b>184,553</b>
偿还债务证券本金支付的现金		(299,680)	(150,940)
偿付债务证券利息支付的现金		(2,024)	(1,799)
分配股利及利润支付的现金		(5,104)	(3,364)
偿还租赁负债支付的现金		(1,423)	(725)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(308,231)</b>	<b>(156,828)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>44,193</b>	<b>27,725</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>862</b>	<b>31</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>		<b>18,597</b>	<b>(221)</b>
加：期初现金及现金等价物余额		179,058	161,801
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	48	<b>197,655</b>	<b>161,580</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

现金流量表(续)

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		截至6月30日止上半年度	
附注三		2020年度 未经审计	2019年度 未经审计
补充资料			
1、将净利润调节为经营活动的现金流量			
净利润		13,678	15,403
调整：			
信用减值损失		37,854	26,810
其他资产减值损失		637	394
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(109)	(335)
投资性房地产折旧		9	5
固定资产折旧		724	645
使用权资产折旧		1,305	999
无形资产摊销		468	592
长期待摊费用摊销		270	253
处置固定资产和其他长期资产的净损失		14	10
金融工具公允价值变动损益		(98)	(1,268)
外汇衍生金融工具公允价值变动损失		1,366	424
投资利息收入及投资收益		(18,698)	(15,884)
递延所得税资产的增加		(2,450)	(2,529)
租赁负债的利息费用		133	96
已发行债务证券利息支出		7,723	7,439
经营性应收项目的增加		(220,729)	(114,763)
经营性应付项目的增加		152,237	108,141
经营活动使用的现金流量净(减少)/增加额		(25,666)	26,432
2、现金及现金等价物净增加/(减少)情况			
现金的期末余额	48	4,878	5,143
减：现金的期初余额		(5,459)	(5,015)
加：现金等价物的期末余额	48	192,777	156,437
减：现金等价物的期初余额		(173,599)	(156,786)
现金及现金等价物净增加/(减少)额		18,597	(221)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 平安银行股份有限公司

## 财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 一、 公司的基本情况

平安银行股份有限公司(原名深圳发展银行股份有限公司)(以下简称“本公司”)系在对中华人民共和国(以下简称“中国”)深圳经济特区内原6家农村信用社进行股份制改造的基础上设立的股份制商业银行。1987年5月10日以自由认购的形式首次向社会公开发售人民币普通股, 于1987年12月22日正式设立。1991年4月3日, 本公司在深圳证券交易所上市, 股票代码为000001。于2020年6月30日, 本公司的总股本为19,406百万元, 每股面值1元。

本公司于2012年2月9日召开的2012年第一次临时股东大会审议并通过了《深圳发展银行股份有限公司关于吸收合并控股子公司平安银行股份有限公司方案的议案》以及《深圳发展银行股份有限公司关于与平安银行股份有限公司签署吸收合并协议的议案》。该次吸收合并原平安银行股份有限公司(以下简称“原平安银行”)事宜业经中国银行保险业监督管理委员会(原“中国银行业监督管理委员会”, 以下简称“银保监会”)《中国银监会关于深圳发展银行吸收合并平安银行的批复》(银监复(2012)192号)批准。

于2012年6月12日, 经深圳市市场监督管理局核准原平安银行办理注销登记。2012年7月, 经银保监会《中国银监会关于深圳发展银行更名的批复》(银监复(2012)397号)同意本公司(原名深圳发展银行股份有限公司)更名为“平安银行股份有限公司”, 英文名称变更为“Ping An Bank Co., Ltd.”。

于2019年12月16日, 本公司在中国香港特别行政区(“香港”)开设分支机构。截至2020年6月30日止, 本公司在中国内地及香港均设有分支机构。本公司总行、中国境内分支机构统称“境内机构”, 中国境外分支机构统称为“境外机构”。

本公司的注册办公所在地为中国广东省深圳市罗湖区深南东路5047号。本公司总部设在深圳, 在中华人民共和国境内经营。经银保监会批准领有00386413号金融许可证, 机构编码为B0014H144030001, 经深圳市市场监督管理局核准领有统一社会信用代码为91440300192185379H号的营业执照。

本公司的经营范围为经批准的商业银行业务。本公司之最终控股公司为中国平安保险(集团)股份有限公司。

本财务报表业经本公司董事会于2020年8月27日决议批准。

### 二、 重要会计政策和会计估计

#### 1. 编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本中期财务报告根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容和格式》(2017年修订)的要求进行列报和披露。本中期财务报表应与本公司经审计的2019年度财务报表一并阅读。

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 2. 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本公司于2020年6月30日的财务状况以及2020年6月30日止上半年度的经营成果和现金流量等有关信息。

### 3. 会计年度

本公司的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

### 4. 记账本位币

本公司境内分行的记账本位币为人民币，境外分行根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。本公司编制本财务报表所采用的货币为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币百万元为单位列示。

### 5. 记账基础和计价原则

本公司的会计核算以权责发生制为基础，除交易性金融资产/负债、衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金、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、其他债权投资和其他权益工具投资等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 6. 企业合并及合并财务报表

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

#### **同一控制下的企业合并**

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足以冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

#### **非同一控制下的企业合并**

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。



## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 6. 企业合并及合并财务报表(续)

#### 非同一控制下的企业合并(续)

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

合并报表的合并范围以控制为基础，包括本公司及全部子公司(包括结构化主体)。

子公司是指被本公司控制的主体。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。本公司在取得子公司控制权之日合并该子公司，并在丧失控制权之日终止将其合并入账。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

本公司及其子公司的合并财务报表与本公司的财务报表无重大差异。

### 7. 外币折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的结算和货币性项目折算差额计入利润表的“汇兑损益”或“其他综合收益”。以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入利润表的“汇兑损益”或“其他综合收益”。

境外机构的资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益中除未分配利润项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。境外机构的利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，计入其他综合收益。境外机构的现金流量项目，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

### 8. 贵金属

贵金属主要包括黄金。本公司非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本公司为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 9. 金融资产和金融负债

#### (i) 金融工具的初始确认和计量

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

于初始确认时，本公司按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，立即确认预期信用损失准备并计入损益。

当金融资产和金融负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时，本公司按以下方式确认该差额：

- (i) 如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定(即第一层次输入值)，或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定，那么该差额计入损益。
- (ii) 在其他情况下，本公司将该差额进行递延，且逐项确定首日损益递延后确认损益的时点。该差额可以递延在金融工具的存续期内摊销，或递延至能够使用可观察市场数据确定该工具的公允价值为止，或者也可以在金融工具结算时实现损益。

#### (ii) 金融资产的分类及后续计量

##### 分类

本公司将其金融资产分为以下类别：

- 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产
- 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产
- 以摊余成本计量的金融资产

分类取决于管理金融资产的业务模式以及金融资产的合同现金流量特征。

业务模式反映了本公司如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本公司的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组的金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，本公司将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本公司考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，应将其作为一个整体分析。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 9. 金融资产和金融负债(续)

#### (ii) 金融资产的分类及后续计量(续)

##### 后续计量

##### 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券。

债务工具的后续计量取决于本公司管理该项资产的业务模式和该项资产的合同现金流量特征。本公司按照以下三种计量方式对债务工具进行分类：

- **以摊余成本计量：**为收取合同现金流量为目标而持有，且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产被分类成以摊余成本计量的金融资产。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。本公司持有的以摊余成本计量的债务工具主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款项。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：(i)扣除已偿还的本金；(ii)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；(iii)扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。本公司采用实际利率法计算该资产的利息收入，并列示为“利息收入”。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额(即，扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。

- **以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：**以收取合同现金流量及出售该金融资产为目标而持有，且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产，被分类为以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产。该类资产后续以公允价值计量，与该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，以前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益。这些金融资产的利息收入按实际利率法计算并计入损益。本公司持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具主要包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金，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，以及其他债权投资。

金融资产的公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。有序交易，是指在计量日前一段时期内相关资产或负债具有惯常市场活动的交易。清算等被迫交易不属于有序交易。

- **以公允价值计量且其变动计入当期损益：**不符合以摊余成本或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，将分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该类资产后续以公允价值计量且其变动计入当期损益。

本公司持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易目的持有的金融资产，以及因不符合分类为摊余成本计量的金融资产或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条件而分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在资产负债表中列示为“交易性金融资产”。计入交易性金融资产的金融投资按票面利率确认的利息计入“投资收益”。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 9. 金融资产和金融负债(续)

#### (ii) 金融资产的分类及后续计量(续)

##### 后续计量(续)

##### 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

本公司投资的所有权益工具投资后续以公允价值计量。本公司将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。作为投资回报的股利收入于本公司收取股利的权利已经确立时在损益中确认。

#### (iii) 金融负债的分类及后续计量

##### 交易性金融负债

交易性金融负债指分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(含被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债)。

该金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益，除非是将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：

- (1) 由本公司自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；
- (2) 该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

在初始确认时被指定为交易性金融负债，后续不能重分类为其他类金融负债；其他类金融负债也不能重分类为交易性金融负债。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 9. 金融资产和金融负债(续)

#### (iii) 金融负债的分类及后续计量(续)

##### *可转换公司债券*

可转换公司债券包括负债部份和权益部份。负债组成部分体现了支付固定本息义务，被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值，并采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入所有者权益。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券的相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中股本溢价。

##### *其他金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### (iv) 金融资产的减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及信用承诺(包括银行承兑汇票、开出保函、开出信用证和贷款承诺)，本公司结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本公司在每个报告日确认相关的减值准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；及
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

信用承诺的信用损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本公司不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。其他适用减值规定的金融资产通过调整其账面金额确认信用损失。

附注七、1.2 进一步说明了预期信用损失评估的计量方法。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 9. 金融资产和金融负债(续)

#### (v) 贷款合同修改

本公司有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流量发生变化。出现这种情况时，本公司会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本公司在进行评估时考虑的因素包括：

- (1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- (2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- (3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- (4) 贷款利率出现重大变化；
- (5) 贷款币种发生改变；及
- (6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本公司将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本公司将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本公司也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本公司根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

#### (vi) 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且(i)本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或(ii)本公司既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且本公司并未保留对该资产的控制，则本公司终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本公司保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。在这种情况下，如果本公司满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- (1) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- (2) 禁止出售或抵押该金融资产；且
- (3) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券)，由于本公司将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险和报酬，因此并不符合终止确认的要求。

当本公司已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本公司保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本公司保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本公司保留的权利或义务的公允价值。



## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 10. 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注二、9(iv)中的方式计算的减值准备金额；
- 初始确认金额减去按照《企业会计准则第14号——收入》确认的收入。

本公司提供的信用承诺按照附注二、9(iv)计算的减值准备金额进行计量。

本公司并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

### 11. 衍生金融工具和套期会计

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本公司运用的衍生金融工具包括外汇类、利率类及贵金属及其他类衍生工具。

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换公司债券中的转股权、结构性存款中嵌入的与利率等挂钩的利息支付额。对于主合同是金融资产的混合合同，本公司对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- (i) 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- (ii) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- (iii) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入当期损益。

本公司可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入当期损益，或者选择将主合同并非金融资产的混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

衍生工具的公允价值变动的确认方法取决于该衍生工具是否被指定为且符合套期工具的要求，以及被套期项目的性质。本公司将某些衍生工具指定用于对极可能发生的预期交易进行现金流量套期。

在套期开始时，本公司完成了套期相关文档，内容包括被套期项目与套期工具的关系，以及各种套期交易对应的风险管理目标和策略。本公司也在套期开始时和开始后持续的记录了套期是否有效的评估，即套期工具是否能够很大程度上抵销被套期项目现金流量的变动。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 11. 衍生金融工具和套期会计(续)

#### 现金流量套期

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生工具，其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益，并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时，权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时(例如，已确认的被套期资产被出售)，已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

### 12. 金融工具的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但是，同时满足下列条件的，应当以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (i) 企业具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (ii) 企业计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

### 13. 权益工具

权益工具是能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：(1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(2)将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本公司发行的其他权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的金额确认。

其他权益工具存续期间分派股利的，作为利润分配处理。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 14. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼有而持有的房地产。本公司的投资性房地产主要是已出租的建筑物及相应的土地使用权。投资性房地产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时予以确认。

投资性房地产按成本进行初始计量，并采用成本模式进行后续计量。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提。

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	15-35年	1%-5%	2.7%-6.6%

### 15. 固定资产及累计折旧

#### (i) 固定资产确认

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时才能予以确认。

与固定资产有关的后续支出，符合以上确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

#### (ii) 固定资产计价及折旧

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。固定资产按历史成本减累计折旧及减值准备列示。历史成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。

固定资产折旧采用年限平均法计算，本公司根据固定资产的性质和使用情况，合理确定固定资产的使用寿命和预计净残值。

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物			
其中：房产	15-35年	1%-5%	2.7%-6.6%
其中：自有房产改良工程支出	5或10年	-	20.0%或10.0%
运输工具	5-8年	3%-5%	11.9%-19.4%
办公设备及电子设备	3-10年	1%-5%	9.5%-33.0%

本公司在每个资产负债表日均对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 16. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用。在建工程不计提折旧。

在建工程达到预定可使用状态时转列为相关类别的固定资产或长期待摊费用。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减计至可回收金额。

### 17. 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其能为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。

	使用寿命	年折旧率
软件及其他	3-5年	20%-33%
核心存款	20年	5%

本公司在每个资产负债表日均对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司在每个资产负债表日均对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化：

- (i) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (ii) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (iii) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (iv) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；且
- (v) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 18. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上(不含一年)的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出等。

长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

### 19. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，初始公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备，计入利润表的“其他资产减值损失”。

### 20. 资产减值

本公司对除金融资产及抵债资产外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当资产的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 21. 收入及支出的确认

收入与支出是在与交易相关的经济利益很可能流入或流出本公司，且有关收入或支出的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

#### 利息收入和利息支出

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：

- (i) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。
- (ii) 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产(或“第三阶段”)，其利息收入用实际利率乘以摊余成本(即，扣除损失准备后的净额)计算得出。

实际利率是指按金融资产或金融负债的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额(即扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本。

#### 手续费及佣金收入

本公司通过特定向客户提供各类服务收取手续费及佣金收入。手续费收入主要分为两类：

- (i) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金  
此类手续费在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。
- (ii) 通过特定交易服务收取的手续费  
因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

本公司授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为合同负债，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入合同负债的与所兑换积分或失效积分相关的部分计入当期损益。

#### 股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利被确立时确认。

### 22. 政府补助

政府补助为本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 22. 政府补助(续)

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本公司对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

### 23. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入其他综合收益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

#### 当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对当期税前会计利润作相应调整后得出。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

#### 递延所得税

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (i) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (ii) 对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：1)该交易不是企业合并；2)交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。



## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 23. 所得税(续)

#### 递延所得税(续)

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产。在很可能获得足够的应纳税所得额时，可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

### 24. 职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

#### 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

#### 离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本公司的设定提存计划主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险。

#### 基本养老保险

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

#### 内退福利计划

对于本公司的境内特定员工，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。这些福利为不注入资金的福利，其提供成本采用预期累积福利单位法进行精算评估确定。

### 25. 现金等价物

现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，现金流量表所指的现金等价物包括期限短(一般从购买日起三个月内到期)的投资，存放中央银行的非限定性款项，原始到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 26. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制，构成关联方。

### 27. 受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表。

本公司代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本公司以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本公司对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

### 28. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

#### 本公司作为承租人

本公司于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本公司的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

#### 本公司作为出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认为当期损益。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 29. 分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

### 30. 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

### 31. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债。企业合并中的或有对价及承担的或有负债除外：

- (i) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (iii) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

其中本公司的贷款承诺和财务担保合同的损失准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失，对于该部分的损失准备的计量详见附注二、9(iv)及附注七、1.2。

### 32. 交易日会计

所有按照常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即本公司有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式买卖金融资产指买卖的金融资产的交付需在按照市场规则或惯例确定的时限内进行。

### 33. 股利

资产负债表日后，宣告及经批准的拟分配发放的股利，不确认为资产负债表日的负债，作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准发放股利当期确认为负债。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 34. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

作为债权人，以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，首先按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

### 35. 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

#### (i) 金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 35. 重大会计判断和会计估计(续)

#### (ii) 预期信用损失的计量

本公司对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计(例如，客户违约的可能性及相应损失)。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 阶段三的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注七、1.2。

#### (iii) 所得税

本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。本公司根据当前的税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

#### (iv) 结构化主体控制权的判断

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，本公司将评估就该结构化主体而言，本公司是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在评估判断时，本公司综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

对于本公司拥有权益或提供流动性支持，但未纳入合并范围的结构化主体的披露，请详见附注三、51。

二、重要会计政策和会计估计(续)

35. 重大会计判断和会计估计(续)

(v) 金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易(若可获得)，参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(vi) 商誉减值

本公司每年对商誉进行减值测试，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

(vii) 核心存款

本公司在每个资产负债表日对核心存款的剩余使用寿命进行复核，包括对相关参数及假设等指标根据实际情况进行复核并作出适当调整，使核心存款在恰当的剩余使用寿命内摊销。

36. 税项

本公司适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据	税率
中国企业所得税(注)	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额	3%、5%、6%、9%、10%、13%、16%
城市建设维护税	缴纳的增值税税额	5%、7%

注：根据《关于设备器具扣除有关企业所得税政策的通知》(财税[2018]54号)，企业在2018年1月1日至2020年12月31日期间新购进的除房屋、建筑物以外的固定资产，单位价值不超过500万元的，允许一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2020年6月30日	2019年12月31日
库存现金	4,878	5,459
存放中央银行法定准备金-人民币	199,879	206,579
存放中央银行法定准备金-外币	4,979	5,883
存放中央银行超额存款准备金	41,799	31,211
存放中央银行的其他款项-财政性存款	799	3,003
小计	252,334	252,135
加：应计利息	92	95
合计	252,426	252,230

本公司按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。于2020年6月30日，本公司的人民币存款准备金缴存比率为9%(2019年12月31日：9.5%)，外币存款准备金缴存比例为5%(2019年12月31日：5%)。

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项。

2. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
境内银行同业	58,236	71,603
境内其他金融机构	4,323	5,033
境外银行同业	12,452	9,172
境外其他金融机构	19	-
小计	75,030	85,808
加：应计利息	794	745
减：减值准备(见附注三、18)	(1,008)	(869)
合计	74,816	85,684



平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

3. 拆出资金

按交易对手所在地区和类型分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
<u>以摊余成本计量的拆出资金</u>		
境内银行同业	15,787	29,260
境内其他金融机构	4,022	13,522
境外银行同业	55,911	30,008
	<u>75,720</u>	<u>72,790</u>
加：应计利息	147	206
减：减值准备(见附注三、18)	(179)	(180)
小计	<u>75,688</u>	<u>72,816</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金</u>		
境内其他金融机构	7,558	6,514
加：应计利息	62	39
小计	<u>7,620</u>	<u>6,553</u>
合计	<u>83,308</u>	<u>79,369</u>

于2020年6月30日，以公允价值计量且变动计入其他综合收益的拆出资金的减值准备为人民币109百万元(2019年12月31日：人民币72百万元)，参见附注三、18。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

4. 衍生金融工具

本公司于资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个月内	3 个月 到 1 年	1 年到 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
<b>2020 年 6 月 30 日</b>							
<b>非套期工具</b>							
外汇衍生工具：							
外币远期、外币掉期 及外币期权合约	502,323	351,499	42,151	-	895,973	2,902	(2,961)
利率衍生工具：							
利率互换及其他利率 类衍生工具	1,267,960	2,856,367	2,104,592	13,345	6,242,264	27,237	(27,075)
贵金属衍生工具	73,045	35,241	202	-	108,488	4,456	(8,962)
<b>套期工具</b>							
利率衍生工具	-	2,559	16,680	1,750	20,989	168	(74)
合计	1,843,328	3,245,666	2,163,625	15,095	7,267,714	34,763	(39,072)
<b>2019 年 12 月 31 日</b>							
<b>非套期工具</b>							
外汇衍生工具：							
外币远期、外币掉期 及外币期权合约	209,314	248,233	38,676	-	496,223	4,412	(3,249)
利率衍生工具：							
利率互换及其他利率 类衍生工具	1,153,891	2,047,386	1,561,051	5,915	4,768,243	10,023	(10,009)
贵金属衍生工具	60,072	29,779	-	-	89,851	4,065	(8,146)
合计	1,423,277	2,325,398	1,599,727	5,915	5,354,317	18,500	(21,404)

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的合同价值。该合同价值体现了本公司的交易量，但并不反映其风险。

(a) 现金流量套期

本公司利用利率互换对利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为带息负债。截至 2020 年 6 月 30 日止上半年度，本公司现金流量套期产生的净收益累计人民币 96 百万元计入其他综合收益(截至 2019 年 6 月 30 日止上半年度：无)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

5. 买入返售金融资产

(a) 按交易方类别分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
银行同业	25,003	38,165
其他金融机构	30,788	24,054
	<u>55,791</u>	<u>62,219</u>
加：应计利息	27	49
减：减值准备(见附注三、18)	(45)	(52)
合计	<u>55,773</u>	<u>62,216</u>

(b) 按担保物类别分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
债券	55,791	62,219
加：应计利息	27	49
减：减值准备(见附注三、18)	(45)	(52)
合计	<u>55,773</u>	<u>62,216</u>

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款

6.1 按企业和个人分布情况分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
<u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>		
企业贷款和垫款：		
贷款	868,618	809,499
个人贷款和垫款：		
房屋按揭及持证抵押贷款	456,709	411,066
新一贷	147,983	157,364
汽车金融贷款	203,642	179,224
信用卡应收账款	512,504	540,434
其他	96,917	69,133
小计	1,417,755	1,357,221
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,286,373	2,166,720
加：应计利息	6,477	5,704
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(87,501)	(69,560)
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	2,205,349	2,102,864
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款</u>		
企业贷款和垫款：		
贷款	87,994	61,582
贴现	134,041	94,903
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	222,035	156,485
贷款和垫款账面价值	2,427,384	2,259,349

于2020年6月30日，本公司贴现中有人民币4,757百万元质押于向中央银行借款协议(2019年12月31日：人民币5,498百万元)。

于2020年6月30日，本公司贷款中有人民币34,939百万元质押于中期借贷便利(2019年12月31日：人民币36,366百万元)。

截至2020年6月30日止上半年度，本公司通过向第三方转让或者信贷资产证券化等方式转让处置贷款共计人民币1,707百万元并予以终止确认(截至2019年6月30日止上半年度：人民币7,445百万元)。

于2020年6月30日，本公司以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币1,293百万元(2019年12月31日：人民币453百万元)，参见附注三、6.6。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.2 按行业分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
农牧业、渔业	4,506	4,619
采掘业(重工业)	34,773	31,891
制造业(轻工业)	96,718	114,789
能源业	20,624	19,484
交通运输、邮电	46,579	43,768
商业	85,895	94,407
房地产业	279,345	228,663
社会服务、科技、文化、卫生业	157,316	158,747
建筑业	49,878	40,031
贴现	134,041	94,903
个人贷款	1,417,755	1,357,221
其他	180,978	134,682
贷款和垫款总额	2,508,408	2,323,205
加：应计利息	6,477	5,704
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(87,501)	(69,560)
贷款和垫款账面价值	2,427,384	2,259,349

6.3 按担保方式分布情况分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
信用贷款	995,220	964,787
保证贷款	196,691	192,876
附担保物贷款	1,182,456	1,070,639
其中：抵押贷款	890,479	792,250
质押贷款	291,977	278,389
小计	2,374,367	2,228,302
贴现	134,041	94,903
贷款和垫款总额	2,508,408	2,323,205
加：应计利息	6,477	5,704
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(87,501)	(69,560)
贷款和垫款账面价值	2,427,384	2,259,349

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.4 按担保方式分类的逾期贷款分析(不含应计利息)

	2020年6月30日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	17,472	10,572	1,377	43	29,464
保证贷款	1,409	1,855	3,601	365	7,230
附担保物贷款	11,652	12,103	2,657	657	27,069
其中：抵押贷款	9,303	5,896	1,751	529	17,479
质押贷款	2,349	6,207	906	128	9,590
合计	30,533	24,530	7,635	1,065	63,763

  

	2019年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	11,105	9,165	958	37	21,265
保证贷款	2,338	1,266	3,257	278	7,139
附担保物贷款	7,217	9,109	7,060	259	23,645
其中：抵押贷款	4,319	5,694	4,366	131	14,510
质押贷款	2,898	3,415	2,694	128	9,135
合计	20,660	19,540	11,275	574	52,049

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

若上述逾期贷款中剔除分期还款账户中尚未到期的分期贷款，则于2020年6月30日本公司的逾期贷款金额为人民币57,168百万元(2019年12月31日：人民币48,550百万元)。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.5 按地区分布情况分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
东区	499,647	452,166
南区	495,607	434,909
西区	229,121	213,246
北区	353,007	338,676
总行	925,527	883,511
境外	5,499	697
贷款和垫款总额	2,508,408	2,323,205
加：应计利息	6,477	5,704
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(87,501)	(69,560)
贷款和垫款账面价值	2,427,384	2,259,349

对应的机构为：

- “东区”：上海分行、杭州分行、扬州分行、义乌分行、台州分行、绍兴分行、湖州分行、宁波分行、温州分行、南京分行、无锡分行、常州分行、苏州分行、南通分行、泰州分行、福州分行、漳州分行、福建自由贸易试验区福州片区分行、厦门分行、福建自由贸易试验区厦门片区分行、泉州分行、上海自由贸易试验区分行、合肥分行、芜湖分行、徐州分行、南昌分行、赣州分行、盐城分行、莆田分行、镇江分行；
- “南区”：深圳分行、深圳前海分行、广州分行、广东自由贸易试验区南沙分行、珠海分行、广东自由贸易试验区横琴分行、佛山分行、东莞分行、惠州分行、中山分行、海口分行、长沙分行、衡阳分行、岳阳分行、南宁分行、三亚分行、常德分行；
- “西区”：重庆分行、成都分行、德阳分行、乐山分行、绵阳分行、昆明分行、红河分行、武汉分行、荆州分行、襄阳分行、宜昌分行、西安分行、咸阳分行、贵阳分行、重庆自贸试验区分行、遵义分行；
- “北区”：北京分行、大连分行、天津分行、天津自由贸易试验区分行、济南分行、临沂分行、潍坊分行、东营分行、青岛分行、烟台分行、日照分行、郑州分行、洛阳分行、沈阳分行、石家庄分行、太原分行、唐山分行、淄博分行、济宁分行、晋中分行、廊坊分行、南阳分行、威海分行、呼和浩特分行、开封分行、泰安分行、保定分行、乌鲁木齐分行；
- “总行”：总行部门，含信用卡事业部、资金运营中心、特殊资产管理中心、金融同业事业部、资产管理事业部、交易银行事业部、汽车消费金融中心等；
- “境外”：香港分行。



平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.6 贷款减值准备变动

	2020 年 6 月 30 日止 上半年度	2019 年度
<u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>		
期/年初余额	69,560	54,033
本期/年计提	31,462	52,989
本期/年核销及处置(注)	(20,553)	(47,681)
本期/年收回原核销贷款和垫款导致的转回	7,195	11,110
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(109)	(481)
本期/年其他变动	(54)	(410)
期/年末余额小计(见附注三、18)	87,501	69,560
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款</u>		
期/年初余额	453	154
本期/年计提	840	299
期/年末余额小计	1,293	453
期/年末余额合计	88,794	70,013

注：截至 2020 年 6 月 30 日止上半年度，本公司已核销资产对应的尚未结清合同金额为人民币 19,421 百万元(截至 2019 年 6 月 30 日止上半年度：人民币 21,340 百万元)，本公司仍然力图全额收回合法享有的债权。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

7. 交易性金融资产

	2020年6月30日	2019年12月31日
债券		
政府	51,140	30,192
政策性银行	73,181	32,505
同业和其他金融机构	13,576	45,209
企业	38,583	23,988
基金	80,186	60,949
资产管理计划及资产管理计划收益权	3,593	7,217
信托计划及信托收益权	1,878	3,028
购买他行理财产品	1,553	1,525
资产证券化资产支持证券	924	1,286
权益投资	306	472
其他	452	311
合计	265,372	206,682

于 2020 年 6 月 30 日，本公司无投资的债券质押于卖出回购协议(2019 年 12 月 31 日：人民币 233 百万元)。

8. 债权投资

	2020年6月30日	2019年12月31日
债券		
政府	415,542	421,236
政策性银行	30,843	53,050
同业和其他金融机构	48,498	56,384
企业	29,504	27,887
资产管理计划及资产管理计划收益权	56,948	66,449
信托计划及信托收益权	38,186	31,224
资产证券化资产支持证券	823	881
小计	620,344	657,111
加：应计利息	7,342	8,092
减：减值准备(见附注三、18)	(13,682)	(8,913)
合计	614,004	656,290

于 2020 年 6 月 30 日，本公司投资的债券中有人民币 65,873 百万元质押于卖出回购协议(2019 年 12 月 31 日：人民币 48,480 百万元)；本公司投资的债券中有人民币 14,137 百万元质押于国库定期存款(2019 年 12 月 31 日：人民币 18,503 百万元)；本公司投资的债券中有人民币 107,605 百万元质押于向中央银行借款协议(2019 年 12 月 31 日：人民币 118,651 百万元)。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

9. 其他债权投资

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券		
政府	42,825	10,821
中央银行	200	-
政策性银行	41,424	25,794
同业和其他金融机构	28,032	26,627
企业	31,559	15,582
资产证券化资产支持证券	16,661	15,701
资产管理计划及资产管理计划收益权	26,406	27,517
信托计划及信托收益权	48,140	58,200
小计	235,247	180,242
加：应计利息	3,198	2,022
合计	238,445	182,264

于 2020 年 6 月 30 日，本公司投资的债券中有人民币 7,745 百万元质押于向中央银行借款协议(2019 年 12 月 31 日：人民币 2,400 百万元)。

2020 年 6 月 30 日			
摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益的 公允价值变动金额	累计已计提减值金额
238,572	238,445	(127)	(1,597)
债务工具			
2019 年 12 月 31 日			
摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益的 公允价值变动金额	累计已计提减值金额
180,906	182,264	1,358	(1,278)
债务工具			

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

10. 其他权益工具投资

	2020年6月30日	2019年12月31日
上市股权	13	14
非上市股权	2,171	1,830
合计	2,184	1,844

2020年6月30日		
	成本	公允价值
上市股权	4	13
非上市股权	2,246	2,171
合计	2,250	2,184

2019年12月31日		
	成本	公允价值
上市股权	4	14
非上市股权	1,905	1,830
合计	1,909	1,844

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

11. 投资性房地产

	2020年6月30日	2019年12月31日
原值：		
期/年初余额	402	312
转至固定资产	(220)	(38)
固定资产转入	483	128
期/年末余额	<u>665</u>	<u>402</u>
累计折旧：		
期/年初余额	155	118
计提	9	11
转至固定资产	(12)	(10)
固定资产转入	29	36
期/年末余额	<u>181</u>	<u>155</u>
账面价值		
期/年末数	<u>484</u>	<u>247</u>
期/年初数	<u>247</u>	<u>194</u>

于2020年6月30日，本公司有账面价值为人民币1百万元(2019年12月31日：人民币6百万元)的投资性房地产未取得产权登记证明。

截至2020年6月30日止上半年度，本公司来自投资性房地产的租金总收益为人民币17百万元(截至2019年6月30日止上半年度：人民币15百万元)，发生的直接经营费用为人民币1百万元(截至2019年6月30日止上半年度：人民币1百万元)。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

12. 固定资产

2020年6月30日止上半年度

	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 电子设备	合计
原值:				
期初余额	10,887	92	7,605	18,584
增加	12	1	311	324
投资性房地产转入	220	-	-	220
转至投资性房地产	(483)	-	-	(483)
在建工程转入	5	-	6	11
减少	(27)	(1)	(314)	(342)
期末余额	10,614	92	7,608	18,314
累计折旧:				
期初余额	3,185	63	4,242	7,490
增加	210	4	510	724
投资性房地产转入	12	-	-	12
转至投资性房地产	(29)	-	-	(29)
减少	(15)	(1)	(294)	(310)
期末余额	3,363	66	4,458	7,887
减值准备:				
期初余额	2	-	-	2
期末余额(见附注三、18)	2	-	-	2
账面价值				
2020年6月30日	7,249	26	3,150	10,425
2019年12月31日	7,700	29	3,363	11,092

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

12. 固定资产(续)

2019年度

	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 电子设备	合计
原值：				
年初余额	10,857	92	6,538	17,487
增加	100	-	1,585	1,685
投资性房地产转入	38	-	-	38
转至投资性房地产	(128)	-	-	(128)
在建工程转入	68	-	26	94
减少	(48)	-	(544)	(592)
年末余额	10,887	92	7,605	18,584
累计折旧：				
年初余额	2,739	54	3,793	6,586
增加	499	9	918	1,426
投资性房地产转入	10	-	-	10
转至投资性房地产	(36)	-	-	(36)
减少	(27)	-	(469)	(496)
年末余额	3,185	63	4,242	7,490
减值准备：				
年初余额	2	-	-	2
年末余额(见附注三、18)	2	-	-	2
账面价值				
2019年12月31日	7,700	29	3,363	11,092
2018年12月31日	8,116	38	2,745	10,899

于2020年6月30日，本公司原值为人民币64百万元，净值为人民币20百万元(2019年12月31日：原值为人民币64百万元，净值为人民币21百万元)的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

13. 租赁合同

(a) 于资产负债表中确认

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
使用权资产原值：		
期/年初余额	9,776	7,396
本期/年增加	1,336	2,380
本期/年减少	(18)	-
期/年末余额	11,094	9,776
使用权资产累计折旧：		
期/年初余额	2,259	-
本期/年增加	1,305	2,259
本期/年减少	(3)	-
期/年末余额	3,561	2,259
减值准备：		
期/年初余额	-	-
期/年末余额	-	-
使用权资产账面价值		
期/年末数	7,533	7,517
期/年初数	7,517	7,396
租赁负债	7,685	7,600

(b) 于2020年6月30日，本公司已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币62百万元(2019年12月31日：人民币53百万元)。



平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

14. 无形资产

2020年6月30日止上半年度

	核心存款(注)	软件	其他	合计
成本/评估值				
期初余额	5,757	4,980	8	10,745
本期购入	-	9	1	10
开发支出转入	-	1	-	1
本期减少	-	(2)	-	(2)
期末余额	5,757	4,988	9	10,754
摊销				
期初余额	2,447	3,930	7	6,384
本期摊销	144	324	-	468
本期减少	-	(2)	-	(2)
期末余额	2,591	4,252	7	6,850
账面价值				
2020年6月30日	3,166	736	2	3,904
2019年12月31日	3,310	1,050	1	4,361

2019年度

	核心存款(注)	软件	其他	合计
成本/评估值				
年初余额	5,757	4,088	7	9,852
本年购入	-	220	1	221
开发支出转入	-	681	-	681
本年减少	-	(9)	-	(9)
年末余额	5,757	4,980	8	10,745
摊销				
年初余额	2,159	2,916	6	5,081
本年摊销	288	1,018	1	1,307
本年减少	-	(4)	-	(4)
年末余额	2,447	3,930	7	6,384
账面价值				
2019年12月31日	3,310	1,050	1	4,361
2018年12月31日	3,598	1,172	1	4,771

注：核心存款是指由于银行与客户间稳定的业务关系，在未来一段期间内预期继续留存在该银行的账户。核心存款的无形资产价值反映未来期间以较低的替代融资成本使用该账户存款带来的额外现金流量的现值。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

15. 商誉

2020年6月30日止上半年度

	期初数	本期增加	本期减少	期末数	减值准备
原平安银行	<u>7,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,568</u>	<u>-</u>

2019年度

	年初数	本年增加	本年减少	年末数	减值准备
原平安银行	<u>7,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,568</u>	<u>-</u>

本公司于 2011 年 7 月收购原平安银行，形成商誉人民币 7,568 百万元。

本公司于每年末进行减值测试。于 2020 年 6 月 30 日止上半年度，未发现商誉存在可能发生减值的迹象。

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

16. 递延所得税资产

本公司互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	150,544	37,636	137,240	34,310
工资薪金	-	-	5,296	1,324
交易性金融资产和负债、衍生金融工 具及贵金属公允价值变动	2,372	593	2,352	588
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融工具及衍生金融工具 公允价值变动	164	41	-	-
其他	28	7	400	100
小计	153,108	38,277	145,288	36,322
<u>递延所得税负债</u>				
吸收合并原平安银行产生的公允价值 评估增值	(3,372)	(843)	(3,516)	(879)
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融资产公允价值变动	-	-	(1,236)	(309)
其他	(832)	(208)	(1,636)	(409)
小计	(4,204)	(1,051)	(6,388)	(1,597)
净值	148,904	37,226	138,900	34,725

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

16. 递延所得税资产(续)

2020年6月30日止上半年度

	2019 年 12 月 31 日	在损益确认 (附注三、45)	在其他综合 收益确认 (附注三、46)	2020 年 6 月 30 日
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	34,310	3,625	(299)	37,636
工资薪金	1,324	(1,324)	-	-
交易性金融资产和负债、衍生 金融工具及贵金属公允 价值变动	588	5	-	593
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具及衍生金融工具公允 价值变动	-	-	41	41
其他	100	(93)	-	7
小计	36,322	2,213	(258)	38,277
<u>递延所得税负债</u>				
吸收合并原平安银行产生的 公允价值评估增值	(879)	36	-	(843)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产公允价值变动	(309)	-	309	-
其他	(409)	201	-	(208)
小计	(1,597)	237	309	(1,051)
净值	34,725	2,450	51	37,226

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

16. 递延所得税资产(续)

2019 年度

	2018 年 12 月 31 日	在损益确认	在其他综合 收益确认 (附注三、46)	2019 年 12 月 31 日
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	29,641	4,994	(325)	34,310
工资薪金	1,146	178	-	1,324
交易性金融资产和负债、衍 生金融工具及贵金属公允 价值变动	-	588	-	588
其他	58	42	-	100
小计	30,845	5,802	(325)	36,322
<u>递延所得税负债</u>				
吸收合并原平安银行产生的 公允价值评估增值	(949)	70	-	(879)
交易性金融资产和负债、衍 生金融工具及贵金属公允 价值变动	(34)	34	-	-
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产公允价值变动	(125)	-	(184)	(309)
其他	(269)	(140)	-	(409)
小计	(1,377)	(36)	(184)	(1,597)
净值	29,468	5,766	(509)	34,725

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 其他资产

(a) 按性质分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
预付账款及押金(见附注三、17b)	7,196	1,366
暂付诉讼费(见附注三、17c)	1,148	1,177
应收手续费	2,507	1,560
抵债资产(见附注三、17d)	4,097	4,895
在建工程(见附注三、17e)	933	876
长期待摊费用(见附注三、17f)	1,383	1,516
应收清算款	9,476	4,713
开发支出	1,448	336
应收利息	1,619	1,333
其他(见附注三、17g)	2,364	2,140
其他资产合计	32,171	19,912
减：减值准备		
暂付诉讼费(见附注三、17c)	(634)	(643)
抵债资产(见附注三、17d)	(1,280)	(925)
其他(见附注三、17g)	(488)	(403)
减值准备合计	(2,402)	(1,971)
其他资产净值	29,769	17,941

(b) 预付账款及押金按账龄分析

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	6,659	92.54%	877	64.20%
账龄1至2年	191	2.65%	227	16.62%
账龄2至3年	113	1.57%	43	3.15%
账龄3年以上	233	3.24%	219	16.03%
合计	7,196	100.00%	1,366	100.00%

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 其他资产(续)

(c) 暂付诉讼费

2020年6月30日				
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率
账龄1年以内	318	27.71%	(49)	15.41%
账龄1至2年	275	23.95%	(137)	49.82%
账龄2至3年	293	25.52%	(207)	70.65%
账龄3年以上	262	22.82%	(241)	91.98%
合计	1,148	100.00%	(634)	55.23%

  

2019年12月31日				
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率
账龄1年以内	376	31.95%	(65)	17.29%
账龄1至2年	325	27.61%	(183)	56.31%
账龄2至3年	258	21.92%	(196)	75.97%
账龄3年以上	218	18.52%	(199)	91.28%
合计	1,177	100.00%	(643)	54.63%

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 其他资产(续)

(d) 抵债资产

	2020年6月30日	2019年12月31日
土地、房屋及建筑物	3,968	4,879
其他	129	16
合计	4,097	4,895
减：抵债资产减值准备(见附注三、18)	(1,280)	(925)
抵债资产净值	2,817	3,970

截至2020年6月30日止上半年度，本公司取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币243百万元(截至2019年6月30日止上半年度：人民币1,570百万元)，主要为房产、债权。截至2020年6月30日止上半年度，本公司处置抵债资产共计人民币1,041百万元(截至2019年6月30日止上半年度：人民币1,305百万元)。本公司计划在未来年度通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

(e) 在建工程

	2020年6月30日	2019年12月31日
期/年初余额	876	739
本期/年增加	136	1,000
转入固定资产	(11)	(94)
转入长期待摊费用	(68)	(769)
期/年末余额	933	876

本公司在建工程明细如下：

	2020年6月30日止上半年度					工程投入 占预算比
	预算	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	
长沙分行湘江金融中心	1,155	710	-	-	710	61.47%
其他		166	136	(79)	223	
合计		876	136	(79)	933	



平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 其他资产(续)

(f) 长期待摊费用

	2020年6月30日	2019年12月31日
期/年初余额	1,516	1,094
本期/年增加	165	337
在建工程转入	68	769
本期/年摊销	(270)	(597)
本期/年其他减少	(96)	(87)
	<u>1,383</u>	<u>1,516</u>
期/年末余额		

(g) 其他

2020年6月30日				
	账面余额		减值准备	
	金额	比例	金额	覆盖率
账龄1年以内	1,240	52.45%	(63)	5.08%
账龄1至2年	210	8.88%	(22)	10.48%
账龄2至3年	301	12.73%	(91)	30.23%
账龄3年以上	613	25.94%	(312)	50.90%
合计	<u>2,364</u>	<u>100.00%</u>	<u>(488)</u>	<u>20.64%</u>
2019年12月31日				
	账面余额		减值准备	
	金额	比例	金额	覆盖率
账龄1年以内	1,204	56.26%	(63)	5.23%
账龄1至2年	315	14.72%	(38)	12.06%
账龄2至3年	173	8.08%	(59)	34.10%
账龄3年以上	448	20.94%	(243)	54.24%
合计	<u>2,140</u>	<u>100.00%</u>	<u>(403)</u>	<u>18.83%</u>

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

18. 资产减值准备

		2020年1月1日至6月30日止期间							2020年
	附注	2020年	本期计提/(转回)	本期核销	本期收回	本期处置	贷款因折	其他变动	6月30日
	三	1月1日	(见附注三、44)		已核销资产	资产时转出	现价值变动		
存放同业款项减值准备	2	869	135	-	-	-	-	4	1,008
以摊余成本计量的拆出资金减值准备	3	180	(2)	-	-	-	-	1	179
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金减值准备		72	37	-	-	-	-	-	109
买入返售金融资产减值准备	5	52	(7)	-	-	-	-	-	45
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	6.6	69,560	31,462	(19,421)	7,195	(1,132)	(109)	(54)	87,501
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	6.6	453	840	-	-	-	-	-	1,293
债权投资减值准备	8	8,913	4,952	-	-	(187)	-	4	13,682
其他债权投资减值准备	9	1,278	319	-	-	-	-	-	1,597
固定资产减值准备	12	2	-	-	-	-	-	-	2
抵债资产减值准备	17d	925	637	-	-	(282)	-	-	1,280
其他减值准备		1,831	79	(99)	6	-	-	-	1,817
合计		84,135	38,452	(19,520)	7,201	(1,601)	(109)	(45)	108,513

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

18. 资产减值准备(续)

		2019 年度							
	附注 三	2018 年 12 月 31 日	本年计提	本年核销	本年收回 已核销资产	本年处置 资产时转出	贷款因折 现价值变动	其他变动	2019 年 12 月 31 日
存放同业款项减值准备	2	363	502	-	-	-	-	4	869
以摊余成本计量的拆出资金减值准备	3	172	8	-	-	-	-	-	180
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金减值准备		16	56	-	-	-	-	-	72
买入返售金融资产减值准备	5	2	50	-	-	-	-	-	52
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	6.6	54,033	52,989	(47,555)	11,110	(126)	(481)	(410)	69,560
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	6.6	154	299	-	-	-	-	-	453
债权投资减值准备	8	7,361	2,185	(642)	-	-	-	9	8,913
其他债权投资减值准备	9	332	946	-	-	-	-	-	1,278
固定资产减值准备	12	2	-	-	-	-	-	-	2
抵债资产减值准备	17d	256	794	-	-	(123)	-	(2)	925
其他减值准备		725	830	(252)	4	-	-	524	1,831
合计		63,416	58,659	(48,449)	11,114	(249)	(481)	125	84,135

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 向中央银行借款

	2020年6月30日	2019年12月31日
中期借贷便利	99,400	105,800
向央行卖出回购债券	13,580	-
向央行卖出回购票据	4,852	5,611
加：应计利息	2,020	1,920
合计	119,852	113,331

20. 同业及其他金融机构存放款项

	2020年6月30日	2019年12月31日
境内银行同业	193,983	142,919
境内其他金融机构	197,234	223,804
境外银行同业	52	360
加：应计利息	1,458	1,608
合计	392,727	368,691

21. 拆入资金

	2020年6月30日	2019年12月31日
境内银行同业	14,441	8,920
境外银行同业	20,072	16,946
境外其他金融机构	-	3
加：应计利息	74	202
合计	34,587	26,071

22. 交易性金融负债

	2020年6月30日	2019年12月31日
应付债券卖空业务款	61,795	23,731
应付黄金租赁业务款	11,527	5,960
合计	73,322	29,691

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

23. 卖出回购金融资产款

	2020年6月30日	2019年12月31日
(a) 按抵押品分析		
债券	61,096	40,093
加：应计利息	28	6
合计	61,124	40,099
(b) 按交易方分析		
银行同业	61,096	39,995
其他金融机构	-	98
加：应计利息	28	6
合计	61,124	40,099

在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。

于2020年6月30日，本公司作为被套期项目的卖出回购金融资产款的账面价值为人民币20,100百万元。

24. 吸收存款

	2020年6月30日	2019年12月31日
活期存款		
公司客户	581,378	595,317
个人客户	226,323	199,949
小计	807,701	795,266
定期存款(注)		
公司客户	1,043,255	1,032,226
个人客户	388,641	362,613
小计	1,431,896	1,394,839
保证金存款	182,126	185,259
财政性存款	33,757	29,422
国库定期存款	12,911	16,716
应解及汇出汇款	17,730	15,433
加：应计利息	23,209	22,833
合计	2,509,330	2,459,768

注：于2020年6月30日，本公司定期存款中人民币561,399百万元为结构性存款(2019年12月31日：人民币507,711百万元)。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

25. 应付职工薪酬

	2020年6月30日	2019年12月31日
应付短期薪酬(a)	13,842	14,130
应付设定提存计划及设定受益计划(b)	61	87
应付辞退福利(c)	1	1
	<u>13,904</u>	<u>14,218</u>

(a) 短期薪酬

2020年6月30日止上半年度	2020年1月1日	本期增加额	本期支付额	2020年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	13,466	8,790	(9,246)	13,010
其中：应付递延奖金	623	101	-	724
社会保险、补充养老保险及职工福利	563	562	(385)	740
住房公积金	-	379	(379)	-
工会经费及培训费	101	189	(198)	92
其他	-	9	(9)	-
合计	<u>14,130</u>	<u>9,929</u>	<u>(10,217)</u>	<u>13,842</u>
2019年度	2019年1月1日	本年增加额	本年支付额	2019年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	11,389	16,456	(14,379)	13,466
其中：应付递延奖金	572	198	(147)	623
社会保险、补充养老保险及职工福利	669	1,431	(1,537)	563
住房公积金	-	760	(760)	-
工会经费及培训费	101	410	(410)	101
其他	-	7	(7)	-
合计	<u>12,159</u>	<u>19,064</u>	<u>(17,093)</u>	<u>14,130</u>

(b) 设定提存计划及设定受益计划

	2020年1月1日	本期增加额	本期支付额	2020年6月30日
基本养老保险	40	263	(287)	16
失业保险费	1	8	(8)	1
设定受益计划	46	-	(2)	44
合计	<u>87</u>	<u>271</u>	<u>(297)</u>	<u>61</u>

(c) 应付辞退福利

	2020年6月30日	2019年12月31日
应付内退福利	<u>1</u>	<u>1</u>

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

26. 应交税费

	2020年6月30日	2019年12月31日
应交企业所得税	5,918	9,258
未交增值税	2,785	2,270
转让金融商品应交增值税	59	15
应交附加税费	356	269
其他	191	219
	<hr/>	<hr/>
合计	9,309	12,031

27. 已发行债务证券

	2020年6月30日	2019年12月31日
已发行债券		
混合资本债券(注1)	3,650	3,650
金融债(注2)	79,983	49,986
二级资本债券(注3)	39,989	39,986
小计	<hr/> 123,622	<hr/> 93,622
已发行同业存单(注4)	416,845	418,422
加：应计利息	<hr/> 1,742	<hr/> 1,718
合计	<hr/> 542,209	<hr/> 513,762

于2020年6月30日及2019年12月31日，本公司无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

27. 已发行债务证券(续)

注1： 经中国人民银行和银保监会的批准，本公司于2011年4月29日在银行间债券市场发行了金额为人民币36.5亿元的固定利率混合资本债券。该混合资本债券期限为15年期，年利率7.50%，本公司有权于2021年4月29日按面值赎回全部债券。

注2： 经中国人民银行和银保监会的批准，本公司于2017年7月19日、2018年12月14日、2020年5月26日在银行间债券市场分别发行了总额为人民币150亿元、人民币350亿元、人民币300亿元的金融债券。该等债券均为3年期固定利率债券，票面利率分别为4.20%、3.79%和2.30%。

注3： 经中国人民银行和银保监会的批准，本公司于2016年4月8日及2019年4月25日在银行间债券市场分别发行了总额为人民币100亿元及人民币300亿元的二级资本债券。该等次级债券均为10年期固定利率债券，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率分别为3.85%及4.55%。

当触发事件发生时，本公司有权在无需获得债券持有人同意的情况下自触发事件发生日次日起不可撤销的对本期债券以及已发行的其他一级资本工具的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)银保监会认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。

注4： 于2020年6月30日，本公司尚未到期的已发行同业存单的原始期限为1个月至1年，年利率区间为1.35%-3.13%(2019年12月31日：原始期限为1个月至1年，年利率区间为2.60%-3.25%)。



平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

28. 预计负债

	2020年6月30日	2019年12月31日
表外项目预期信用损失准备	1,743	1,704
预计诉讼损失	28	28
其他预计负债	4	2
合计	1,775	1,734

29. 其他负债

	2020年6月30日	2019年12月31日
清算过渡及暂挂款项	6,282	6,224
预提及应付费用	8,647	4,678
久悬户挂账	133	139
应付股利(注1)	12	12
应付代保管款项	573	1,013
合同负债	2,039	1,974
质量保证金及押金	369	440
其他	4,274	3,207
合计	22,329	17,687

注1：于2020年6月30日及2019年12月31日，上述应付股利中金额人民币12百万元，由于股东未领取已逾期超过1年。

30. 股本

于2020年6月30日，本公司注册及实收股本为19,405,918,198元，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	2019年 12月31日	比例	本期变动	2020年 6月30日	比例
普通股股本	19,406	100%	-	19,406	100%

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

31. 其他权益工具

	2020年6月30日	2019年12月31日
优先股(注1)	19,953	19,953
永续债(注2)	49,991	19,995
合计	69,944	39,948

注1:

发行在外的金融工具	股息率	发行价格 (元)	发行数量 (百万股)	发行金额 (百万元)	到期日或 续期情况	转换情况
优先股	4.37%	100	200	20,000	无到期日	未发生转换

于2016年3月7日，本公司按面值完成了2亿股优先股的发行，本公司按扣除发行费用后的金额计人民币19,952.5百万元计入其他权益工具。在优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到银保监会的批准，本公司有权在优先股发行日期满5年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股。本次优先股的赎回权为本公司所有，并以得到银保监会的批准为前提。发行的优先股票面股息率为4.37%，以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。

本公司宣派和支付优先股股息由本公司董事会根据股东大会授权决定。除非本公司决议完全派发当期优先股股息，否则本公司将不会向普通股股东进行利润分配。本公司有权取消部分或全部优先股派息，本优先股为非累积型优先股。优先股股东不可与普通股股东一起参与剩余利润分配。

当本公司发生下述强制转股触发事件时，经银保监会批准，本公司发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为本公司普通股：

(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为A股普通股，并使本公司的核心一级资本充足率恢复到触发点以上；

(2)当二级资本工具触发事件发生时，本次发行的优先股将强制转换为公司普通股。

当满足强制转股触发条件时，仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以约定转股价格全额或部分转换为A股普通股。在公司董事会通过本次优先股发行方案之日起，当公司普通股发生送红股(不包括派发现金股利选择权等方式)、转增股本、增发新股(不包括因发行带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时，公司将按上述条件出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，但强制转股价格不因公司派发普通股现金股利的行为而进行调整。

本公司发行的优先股分类为权益工具，列示于资产负债表股东权益中。依据中国银保监会相关规定，本优先股符合合格其他一级资本工具的标准。

## 财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 三、 财务报表主要项目附注(续)

## 31. 其他权益工具(续)

注2: 经中国人民银行和银保监会批准, 本公司在全国银行间债券市场分期发行总额为人民币500亿元的减记型无固定期限资本债券。于2019年12月19日, 本公司发行总额为人民币200亿元的减记型无固定期限资本债券, 该次发行于2019年12月26日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元, 前5年票面利率为4.10%, 每5年调整一次。于2020年2月21日, 本公司发行总额为人民币300亿元的减记型无固定期限资本债券, 该次发行于2020年2月25日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元, 前5年票面利率为3.85%, 每5年调整一次。

该债券的存续期与本公司持续经营存续期一致, 自发行之日起5年后, 在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下, 本公司有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当无法生存触发事件发生时, 本公司有权在无需获得债券持有人同意的情况下, 将已发行且存续的上述债券本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存; (2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存。减记部分不可恢复。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和高于本期债券顺位的次级债务之后, 股东持有的股份之前。债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式, 本公司有权部分或全部取消该债券的派息且不构成违约事件。本公司可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务, 但直至决定重新开始向债券持有人全额派息前, 本公司将不会向普通股股东进行收益分配。

本公司上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后, 全部用于补充本公司其他一级资本, 提高本公司资本充足率。

发行在外的永续债变动情况如下:

	2019年12月31日		本期增加		2020年6月30日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
	百万张	人民币百万元	百万张	人民币百万元	百万张	人民币百万元
永续债发行金额	200	20,000	300	30,000	500	50,000
发行费用	-	(5)	-	(4)	-	(9)
永续债合计	200	19,995	300	29,996	500	49,991

归属于权益工具持有者的权益列示如下:

	2020年6月30日	2019年12月31日
归属于所有者的权益		
归属于普通股持有者的权益	281,453	273,035
归属于其他权益持有者的权益	69,944	39,948
合计	351,397	312,983

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

32. 资本公积

	2020年6月30日	2019年12月31日
股本溢价	<u>80,816</u>	<u>80,816</u>

33. 盈余公积

根据公司法，本公司需要按税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积累计额为本公司注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本公司提取的法定盈余公积可用于弥补本公司的亏损或者转增本公司的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。

于2020年6月30日及2019年12月31日，本公司盈余公积全部为法定盈余公积。

34. 一般风险准备

根据财政部的有关规定，本公司从净利润提取一般风险准备作为利润分配处理。

35. 未分配利润

本公司于2020年5月14日召开的2019年度股东大会审议通过了2019年年度权益分派方案。根据该权益分配方案，本公司派发2019年度现金股利人民币4,230百万元。

本公司董事会于2020年2月13日决议通过，以优先股发行量2亿股(每股面值人民币100元)为基数，按照票面股息率4.37%计算，每股优先股派发股息人民币4.37元(含税)。本次优先股股息的计息期间为2019年3月7日至2020年3月6日，派息日为2020年3月9日。本次派发股息合计人民币8.74亿元(含税)，由本公司直接向优先股股东发放。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

36. 利息净收入

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
利息收入：		
存放中央银行款项	1,700	1,660
金融企业往来	4,079	4,807
发放贷款和垫款	73,008	65,772
金融投资	16,199	14,872
合计	94,986	87,111
利息支出：		
向中央银行借款	1,985	2,360
金融企业往来	5,322	5,933
吸收存款	29,518	27,644
已发行债务证券	7,723	7,439
其他	133	96
合计	44,681	43,472
利息净收入	50,305	43,639

37. 手续费及佣金净收入

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	1,522	1,607
代理及委托手续费收入	4,659	3,034
银行卡手续费收入	14,246	14,868
资产托管手续费收入	1,173	1,266
其他	2,755	1,780
小计	24,355	22,555
手续费及佣金支出：		
银行卡手续费支出	3,352	3,235
代理业务手续费支出	1,086	705
其他	195	224
小计	4,633	4,164
手续费及佣金净收入	19,722	18,391

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

38. 投资收益

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
贵金属业务投资收益	116	362
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)净收益	(55)	98
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价差收益	1,055	547
以摊余成本计量的发放贷款和垫款价差收益	17	20
交易性金融工具的利息收入、价差收益及分红收入	5,078	3,750
其他债权投资的价差收益	1,408	245
债权投资的价差收益	553	10
其他损失	(147)	(94)
合计	8,025	4,938

39. 公允价值变动损益

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
交易性金融工具	(646)	16
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	153	128
合计	(493)	144

40. 汇兑损益

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
外汇衍生金融工具公允价值变动损失	(1,366)	(424)
其他汇兑收益	1,914	954
合计	548	530

41. 其他业务收入

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
租赁收益	49	54
其他	(5)	(15)
合计	44	39

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

42. 税金及附加

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
城建税	425	328
教育费附加	303	228
其他	70	51
合计	798	607

43. 业务及管理费

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	8,790	9,083
社会保险及职工福利	833	1,149
住房公积金	379	355
工会经费及培训费	189	173
其他	9	3
小计	10,200	10,763
固定资产折旧	724	645
经营租入固定资产改良支出摊销	243	220
无形资产摊销	468	592
使用权资产折旧费用	1,305	999
租赁费	249	559
小计	2,989	3,015
一般业务管理费用	8,191	6,203
合计	21,380	19,981

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

44. 信用减值损失

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
本期计提/(转回)减值损失：		
存放同业款项	135	426
拆出资金	35	117
买入返售金融资产	(7)	(2)
发放贷款和垫款	32,302	23,597
债权投资	4,952	1,241
其他债权投资	319	500
其他资产	79	338
表外项目预期信用损失(见附注三、28)	39	593
合计	37,854	26,810

45. 所得税费用

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
当期所得税费用	6,359	7,129
递延所得税费用	(2,450)	(2,529)
合计	3,909	4,600

根据税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与本公司实际税率下所得税费用的调节如下：

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
税前利润	17,587	20,003
按法定税率25%计算的所得税	4,397	5,001
免税收入	(2,242)	(1,844)
不可抵扣的费用及其他调整	1,754	1,443
所得税费用	3,909	4,600



平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

46. 其他综合收益

	资产负债表中其他综合收益		2020年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益			
	2019年12月31日	2020年6月30日	本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益本期转入损益	减：所得税费用	税后其他综合收益
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目						
其他权益工具投资公允价值变动	(48)	(49)	(1)	-	-	(1)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目						
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	1,011	(112)	(1,083)	(414)	374	(1,123)
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	1,350	2,247	1,928	(732)	(299)	897
现金流量套期储备	-	72	96	-	(24)	72
外币财务报表折算差额	1	-	(1)	-	-	(1)
合计	2,314	2,158	939	(1,146)	51	(156)

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

46. 其他综合收益(续)

	资产负债表中其他综合收益		2019 年度利润表中其他综合收益			
	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益本年转入损益	减：所得税费用	税后其他综合收益
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目						
其他权益工具投资公允价值变动	(43)	(48)	(7)	-	2	(5)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目						
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	453	1,011	803	(59)	(186)	558
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	376	1,350	1,644	(345)	(325)	974
外币财务报表折算差额	-	1	1	-	-	1
合计	786	2,314	2,441	(404)	(509)	1,528

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

47. 每股收益

基本每股收益以归属于本公司普通股股东的净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于本公司普通股股东的净利润除以调整后的本公司发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本公司存在或有可发行普通股。截至2020年6月30日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对截至2020年6月30日止上半年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。稀释每股收益等于基本每股收益。

i. 基本每股收益具体计算如下：

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
归属于本公司股东的本期净利润	13,678	15,403
减：本公司优先股宣告股息	(874)	(874)
归属于本公司普通股股东的本期净利润	12,804	14,529
已发行在外普通股的加权平均数(百万股)	19,406	17,170
基本每股收益(人民币元)	0.66	0.85

ii. 稀释每股收益具体计算如下：

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
归属于本公司股东的本期净利润	13,678	15,403
减：本公司优先股宣告股息	(874)	(874)
加：本年可转换公司债券的利息费用(税后)	-	354
归属于本公司普通股股东的本期净利润	12,804	14,883
已发行在外普通股的加权平均数(百万股)	19,406	17,170
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数(百万股)	-	1,864
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的 加权平均数(百万股)	19,406	19,034
稀释每股收益(人民币元)	0.66	0.78

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

48. 现金及现金等价物

	2020年6月30日	2019年6月30日
现金	4,878	5,143
现金等价物：		
原始到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	28,709	29,922
-拆出资金	65,682	60,642
-买入返售金融资产	55,792	15,631
存放中央银行超额存款准备金	41,799	50,232
债券投资(从购买日起三个月内到期)	795	10
小计	192,777	156,437
合计	197,655	161,580

49. 收到其他与经营活动有关的现金

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
贵金属业务	18,932	-
收到已核销款项	6,974	7,002
处置抵债资产	835	1,198
衍生金融工具	-	98
票据转让价差	743	466
其他	43,775	962
合计	71,259	9,726

50. 支付其他与经营活动有关的现金

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他	10,992	16,597
贵金属业务	-	3,206
合计	10,992	19,803

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

51. 结构化主体

(a) 未纳入合并范围内的结构化主体

(i) 本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 理财产品

本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本公司作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本公司在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本公司作为资产管理人获取销售费、固定管理费、浮动管理费等手续费收入。本公司认为本公司于该等结构化主体享有相关的可变动回报并不显著。

于2020年6月30日，由本公司发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币665,280百万元(2019年12月31日：人民币590,499百万元)。

本公司作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例，以实现理财产品投资人的最佳利益。本公司向理财产品临时拆借资金是其中一种比较便捷的流动性管理方式，该拆借交易并非来自于合同约定义务，且本公司参考市场利率进行定价。于2020年6月30日上述拆借资金无余额(2019年12月31日：人民币11,000百万元)，截至2020年6月30日止上半年度获得利息收入为人民币2百万元(截至2019年6月30日止上半年度：人民币115百万元)。该等拆借资金余额已计入拆出资金中。

(2) 资产证券化业务

本公司管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本公司由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本公司购买信贷资产，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。于2020年6月30日，由本公司作为贷款资产管理人的未纳入合并范围的该等特定目的信托的发起总规模为人民币39,858百万元(2019年12月31日：人民币48,426百万元)。本公司作为该特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。

本公司亦持有部分特定目的信托的各级资产支持证券。本公司认为本公司于该等结构化主体享有相关的可变动回报并不显著。于2020年6月30日，本公司未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为于金融资产中确认持有的该等特定目的信托发起的各级资产支持证券的账面余额人民币779百万元(2019年12月31日：人民币855百万元)，其账面价值与其公允价值相若。

截至2020年6月30日止上半年度，本公司未向未纳入合并范围的该等特定目的信托提供财务支持(截至2019年6月30日止上半年度：无)。

对于部分资产证券化业务，本公司在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本公司在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本公司面临的风险水平。于2020年6月30日，本公司确认的继续涉入资产价值为人民币903百万元(于2019年12月31日：人民币903百万元)。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

51. 结构化主体(续)

(a) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(ii) 本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，截至 2020 年 6 月 30 日止上半年度本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、基金、信托计划及信托收益权、资产管理计划及资产管理计划收益权、贷款支持票据和由本公司发起、独立第三方管理的资产证券化资产支持证券等。信托计划和资产管理计划系本公司投资的由非银行金融机构作为管理人发行并管理的信托计划和资产管理计划，该类产品的基础资产主要为企业债权、票据、银行存单及资产证券化资产支持证券。截至 2020 年 6 月 30 日止上半年度，本公司并未对该类结构化主体提供过流动性支持(截至 2019 年 6 月 30 日止上半年度：无)。

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本公司投资的未纳入合并范围的结构化主体的权益所形成的资产的账面价值(包含应计利息)及最大损失风险敞口如下：

	2020 年 6 月 30 日		
	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
交易性金融资产			
基金	80,186	80,186	注
理财产品	1,553	1,553	注
信托计划及信托收益权	1,878	1,878	注
资产管理计划及资产管理计划收益权	3,593	3,593	注
资产证券化资产支持证券	924	924	29,522
小计	88,134	88,134	
债权投资			
信托计划及信托收益权	38,269	38,269	注
资产管理计划及资产管理计划收益权	57,234	57,234	注
资产证券化资产支持证券	850	850	13,747
贷款支持票据	713	713	注
小计	97,066	97,066	
其他债权投资			
信托计划及信托收益权	48,653	48,653	注
资产管理计划及资产管理计划收益权	26,858	26,858	注
资产证券化资产支持证券	16,853	16,853	124,134
小计	92,364	92,364	
合计	277,564	277,564	

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

51. 结构化主体(续)

(a) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(ii) 本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

	2019年12月31日		
	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
交易性金融资产			
基金	60,949	60,949	注
理财产品	1,525	1,525	注
信托计划及信托收益权	3,028	3,028	注
资产管理计划及资产管理计划收益权	7,217	7,217	注
资产证券化资产支持证券	1,286	1,286	52,958
小计	74,005	74,005	
债权投资			
信托计划及信托收益权	31,287	31,287	注
资产管理计划及资产管理计划收益权	66,642	66,642	注
资产证券化资产支持证券	886	886	13,747
贷款支持票据	702	702	注
小计	99,517	99,517	
其他债权投资			
信托计划及信托收益权	58,413	58,413	注
资产管理计划及资产管理计划收益权	27,900	27,900	注
资产证券化资产支持证券	15,911	15,911	100,361
小计	102,224	102,224	
合计	275,746	275,746	

本公司因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入、手续费收入和投资收益。

注：上述本公司持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无可获得的公开市场信息。

(b) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本公司发行并管理的保本理财产品。截至2020年6月30日止上半年度，本公司未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(截至2019年6月30日止上半年度：无)。

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、经营分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以此进行管理。本公司主要从地区和业务两个角度对业务进行管理。从地区角度，本公司主要在五大地区开展业务活动，包括东区、南区、西区、北区及总行。从业务角度，本公司主要通过三大分部提供金融服务，包括批发金融业务、零售金融业务及其他业务。具体经营分部如下：

地区分部

各分部对应的机构为：

- “东区”：上海分行、杭州分行、扬州分行、义乌分行、台州分行、绍兴分行、湖州分行、宁波分行、温州分行、南京分行、无锡分行、常州分行、苏州分行、南通分行、泰州分行、福州分行、漳州分行、福建自由贸易试验区福州片区分行、厦门分行、福建自由贸易试验区厦门片区分行、泉州分行、上海自由贸易试验区分行、合肥分行、芜湖分行、徐州分行、南昌分行、赣州分行、盐城分行、莆田分行、镇江分行；
- “南区”：深圳分行、深圳前海分行、广州分行、广东自由贸易试验区南沙分行、珠海分行、广东自由贸易试验区横琴分行、佛山分行、东莞分行、惠州分行、中山分行、海口分行、长沙分行、衡阳分行、岳阳分行、南宁分行、三亚分行、常德分行；
- “西区”：重庆分行、成都分行、德阳分行、乐山分行、绵阳分行、昆明分行、红河分行、武汉分行、荆州分行、襄阳分行、宜昌分行、西安分行、咸阳分行、贵阳分行、重庆自贸试验区分行、遵义分行；
- “北区”：北京分行、大连分行、天津分行、天津自由贸易试验区分行、济南分行、临沂分行、潍坊分行、东营分行、青岛分行、烟台分行、日照分行、郑州分行、洛阳分行、沈阳分行、石家庄分行、太原分行、唐山分行、淄博分行、济宁分行、晋中分行、廊坊分行、南阳分行、威海分行、呼和浩特分行、开封分行、泰安分行、保定分行、乌鲁木齐分行；
- “总行”：总行部门，含信用卡事业部、资金运营中心、特殊资产管理中心、金融同业事业部、资产管理事业部、交易银行事业部、汽车消费金融中心等；
- “境外”：香港分行。



平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、经营分部信息(续)

地区分部(续)

管理层对上述地区分部的经营成果进行监控，并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。在对地区分部的经营成果进行监控时，管理层主要依赖营业收入、营业支出、营业利润的数据。

2020年6月30日止上半年度	东区	南区	西区	北区	总行	境外	合计
利息净收入(1)	9,089	11,401	3,943	7,089	18,758	25	50,305
非利息净收入(2)	1,487	2,169	470	1,032	22,849	16	28,023
营业收入	10,576	13,570	4,413	8,121	41,607	41	78,328
营业支出(3)	(2,679)	(3,002)	(1,036)	(2,327)	(13,087)	(47)	(22,178)
其中：折旧、摊销与租赁费	(544)	(491)	(251)	(473)	(1,213)	(17)	(2,989)
信用及其他资产减值损失	(3,230)	(7,995)	(2,699)	(4,415)	(20,013)	(139)	(38,491)
营业外净(支出)/收入	(5)	2	(6)	(1)	(62)	-	(72)
分部利润/(亏损)	4,662	2,575	672	1,378	8,445	(145)	17,587
所得税费用							(3,909)
净利润							13,678

2020年6月30日	东区	南区	西区	北区	总行	境外	抵销	合计
总资产	854,483	945,455	240,929	537,761	2,533,248	16,418	(949,672)	4,178,622
总负债	849,725	942,941	240,350	536,227	2,191,116	16,538	(949,672)	3,827,225

- (1) 包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”。
- (2) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益。
- (3) 包括税金及附加，以及业务及管理费。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、经营分部信息(续)

地区分部(续)

2019年6月30日止上半年度	东区	南区	西区	北区	总行	合计
利息净收入(1)	13,951	11,050	4,005	6,549	8,084	43,639
非利息净收入(2)	1,463	1,908	491	968	19,360	24,190
营业收入	15,414	12,958	4,496	7,517	27,444	67,829
营业支出(3)	(3,333)	(3,073)	(1,127)	(2,407)	(10,648)	(20,588)
其中：折旧、摊销与租赁费	(624)	(483)	(265)	(513)	(1,130)	(3,015)
信用及其他资产减值损失	(3,363)	(5,582)	(491)	(7,832)	(9,936)	(27,204)
营业外净(支出)/收入	-	(5)	(16)	(16)	3	(34)
分部利润/(亏损)	8,718	4,298	2,862	(2,738)	6,863	20,003
所得税费用						(4,600)
净利润						15,403

2019年12月31日	东区	南区	西区	北区	总行	境外	抵销	合计
总资产	814,711	1,021,204	260,253	578,605	2,395,256	3,695	(1,134,654)	3,939,070
总负债	806,785	1,013,051	258,730	584,361	2,094,069	3,745	(1,134,654)	3,626,087

- (1) 包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”。
- (2) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益。
- (3) 包括税金及附加，以及业务及管理费。

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、经营分部信息(续)

业务分部

截至2020年6月30日止上半年度，本公司根据管理架构和管理政策按批发金融和零售金融两大业务条线及其他业务分部进行业务决策、报告及业绩评估。本公司的主要业务报告分部如下：

批发金融业务

批发金融业务分部主要包括对公及资金同业业务，涵盖向公司类客户、政府机构和同业机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司类贷款、存款业务、贸易融资、对公及同业理财业务、各类公司中间业务及各类资金同业业务。

零售金融业务

零售金融业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财服务及各类个人中间业务。

其他业务

此分部是指本公司总行出于流动性管理的需要进行的债券投资和部分货币市场业务；以及本公司集中管理的不良资产、权益投资以及不能直接归属某个分部的资产、负债、收入及支出。

分部资产及负债和分部收入及利润，按照本公司的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间交易主要为分部间的资金转让。这些交易的条款是参照市场资金成本分期限确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部利息净收入/支出”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部利息收入及支出已于抵消后净额在每个分部的经营业务中反映。另外，“外部利息净收入/支出”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部利息净收入/支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

本公司全面实施内部资金转移定价，采用期限匹配、重定价等方法按单账户(合同)逐笔计算分部间转移定价收支，以促进本公司优化资产负债结构、合理产品定价和综合评价绩效水平。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、经营分部信息(续)

业务分部(续)

2020年6月30日止上半年度	批发金融业务(1)	零售金融业务	其他业务	合计
利息净收入(2)	17,039	28,413	4,853	50,305
非利息净收入/(支出)(3)	13,294	14,940	(211)	28,023
营业收入	30,333	43,353	4,642	78,328
营业支出(4)	(8,478)	(13,700)	-	(22,178)
其中：折旧、摊销与租赁费	(880)	(2,109)	-	(2,989)
信用及其他资产减值损失	(18,569)	(20,033)	111	(38,491)
营业外净收入/(支出)	3	(2)	(73)	(72)
分部利润	3,289	9,618	4,680	17,587
所得税费用				(3,909)
净利润				13,678
2020年6月30日				
总资产	1,923,101	1,344,749	910,772	4,178,622
总负债	2,795,698	651,931	379,596	3,827,225

(1) 包含小企业业务。

(2) 包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”。

(3) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益。

(4) 包括税金及附加，以及业务及管理费。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、经营分部信息(续)

业务分部(续)

2019年6月30日止上半年度	批发金融业务(1)	零售金融业务	其他业务	合计
利息净收入(2)	17,155	23,682	2,802	43,639
非利息净收入(3)	9,324	14,914	(48)	24,190
营业收入	26,479	38,596	2,754	67,829
营业支出(4)	(7,284)	(13,304)	-	(20,588)
其中：折旧、摊销与租赁费	(784)	(2,231)	-	(3,015)
信用及其他资产减值损失	(16,449)	(11,252)	497	(27,204)
营业外净支出	-	(1)	(33)	(34)
分部利润	2,746	14,039	3,218	20,003
所得税费用				(4,600)
净利润				15,403
<u>2019年12月31日</u>				
总资产	1,713,281	1,294,376	931,413	3,939,070
总负债	2,691,402	590,150	344,535	3,626,087

(1) 包含小企业业务。

(2) 包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”。

(3) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益。

(4) 包括税金及附加，以及业务及管理费。

主要客户信息

截至2020年6月30日止上半年度及截至2019年6月30日止上半年度，本公司不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过本公司收入总额10%的情况。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 承诺及或有负债

1. 资本性支出承诺

	2020年6月30日	2019年12月31日
已批准但未签约	2,145	2,259
已签约但未拨付	432	1,416
合计	2,577	3,675

2. 信用承诺

	2020年6月30日	2019年12月31日
银行承兑汇票	444,745	363,574
开出保函	76,224	69,168
开出信用证	63,109	62,643
小计	584,078	495,385
未使用的信用卡信贷额度	536,117	433,267
合计	1,120,195	928,652
信用承诺的信贷风险加权金额	293,596	275,106

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本公司需履行担保责任。银行承兑汇票、开出保函和开出信用证计提的预期信用损失准备列示于预计负债，未使用的信用卡信贷额度计提的预期信用损失准备列示于发放贷款和垫款减值准备。

本公司于2020年6月30日有金额为人民币19,050亿元的可撤销贷款承诺(2019年12月31日：人民币14,973亿元)。这些贷款承诺是本公司可于一定条件下取消的，或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的，合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的现金流出。

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 承诺及或有负债(续)

3. 受托业务

委托贷款业务

本公司以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。贷款相关的信贷风险由资金委托人承担，故不在资产负债表内确认。于2020年6月30日及2019年12月31日，委托贷款规模如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
委托存款	205,182	214,517
委托贷款	<u>205,182</u>	<u>214,517</u>

委托理财业务

本公司的委托理财业务主要是指本公司销售给企业或者个人的未纳入合并报表的非保本理财产品，详细的委托理财规模参见附注三、51。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼和纠纷

于2020年6月30日，本公司有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币2,158百万元(2019年12月31日：人民币2,367百万元)。有关案件均处于审理阶段。管理层认为，本公司已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

4.2 凭证式国债和储蓄国债(电子式)兑付及承销承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2020年6月30日，本公司具有提前兑付义务的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额分别为人民币1,239百万元(2019年12月31日：人民币1,393百万元)和人民币2,503百万元(2019年12月31日：人民币2,767百万元)。财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

于2020年6月30日及2019年12月31日，本公司无未履行的国债承销承诺。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 资本管理

本公司资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标。本公司定期审查全行资本状况以及相关资本管理策略的执行情况，并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。视乎经济环境的变化及面临的风险特征，本公司将积极调整资本结构。本公司于每季度给银保监会提交有关资本充足率的所需信息。

本公司依据银保监会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本公司于2020年6月30日根据银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

	注释	2020年6月30日	2019年12月31日
核心一级资本充足率	(a)	8.93%	9.11%
一级资本充足率	(a)	11.35%	10.54%
资本充足率	(a)	13.96%	13.22%
核心一级资本			
股本		19,406	19,406
资本公积、投资重估储备		80,816	80,816
盈余公积		10,781	10,781
一般风险准备		46,348	46,348
未分配利润		121,944	113,370
其他综合收益		2,158	2,314
核心一级资本扣除项目			
商誉	(b)	7,568	7,568
其他无形资产(不含土地使用权)	(b)	4,561	3,870
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产		11,219	7,951
其他一级资本		69,944	39,948
二级资本			
二级资本工具及其溢价		43,205	43,636
超额贷款减值准备可计入部分		32,228	30,963
核心一级资本净额	(c)	258,105	253,646
一级资本净额	(c)	328,049	293,594
资本净额	(c)	403,482	368,193
风险加权资产	(d)	2,890,477	2,784,405



## 六、 资本管理(续)

注释:

- (a) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产; 一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产; 资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (b) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (c) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目; 一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目; 资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (d) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

## 七、 风险披露

### 1. 信用风险

信用风险, 是指金融工具的一方不能履行义务, 造成另一方发生财务损失的风险。

本公司已建立相关机制, 进行统一授信管理, 并定期监控上述信用风险额度及对上述信用风险进行定期审核。

#### 1.1 信用风险管理

##### (i) 发放贷款和垫款及信用承诺

本公司建立集中、垂直、独立的全面风险管理架构, 建成“派驻制风险管理、矩阵式双线汇报”的风险管理模式, 总行风险管理委员会统筹各层级风险管理工作, 由总行风险管理部、公司授信审批部、零售风险管理部等专业部门负责全行信用风险管理工作, 并由总行风险管理委员会向各分行/事业部派驻主管风险行领导/风险总监, 负责所在单位的信用风险管理工作。

本公司制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制, 对信贷业务实行全流程管理。企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为: 信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后管理。另外, 本公司制定了有关授信工作尽职规定, 明确授信业务各环节的工作职责, 有效控制信贷风险, 并加强信贷合规监管。

2020年上半年度, 新型冠状病毒感染的肺炎疫情(以下简称“疫情”)对包括湖北省在内的部分省市和部分行业的企业经营、以及整体经济运行造成一定影响, 从而在一定程度上影响本公司信贷资产和投资资产的资产质量。本公司依政府规定对受疫情影响存量客户提供延期、纾困方案, 同时进一步完善授信风险监测预警管理体系, 加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化, 定期分析信贷风险形势和动态, 有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制, 加快问题授信优化进度, 防范形成不良贷款。

信用承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此, 该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等与贷款和垫款业务相同。

当本公司执行了所有必要的程序后仍认为预期不能收回金融资产的整体或者一部分时, 则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括: (1)强制执行已终止, 以及(2)本公司的收回方法是没收并处置担保品, 但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

## 七、 风险披露(续)

### 1. 信用风险(续)

#### 1.1 信用风险管理(续)

##### (ii) 债券

本公司通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券的信用风险敞口。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级(以标准普尔或同等评级机构为标准)在BBB或以上。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(信用评级机构须在本公司获得准入)在AA或以上。针对交易账户项下的债券投资业务，对于主体评级为AA和AA+的非金融企业，本公司同时实施名单制准入管理，对于同一发行主体存在多家评级结果的，采用最低评级结果。

##### (iii) 非债券债权投资

非债券债权投资包括同业理财产品、资产管理计划及资金信托计划等。本公司对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

##### (iv) 同业往来

同业往来包括存放同业款项、拆出资金、同业买入返售金融资产等。本公司对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。对于与本公司有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

#### 1.2 预期信用损失计量

本公司运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为阶段一。

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段二。

阶段三：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

## 七、 风险披露(续)

### 1. 信用风险(续)

#### 1.2 预期信用损失计量(续)

本公司进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信贷类资产，以及划分为阶段一和阶段二的法人客户信贷类资产和债权投资，适用风险参数模型法。划分为阶段三的法人客户信贷类资产和债权投资，适用现金流折现模型法。

本公司结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本公司根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

- 类似信用风险组合划分
- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- 已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性信息
- 阶段三企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测

#### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率。本公司以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据金融工具会计准则的要求，考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

- 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整或按组合评估得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口是指，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

本公司采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息都被纳入评级模型。本公司的评级体系包括 24 个未违约等级及 1 个违约等级。本公司定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。

## 七、 风险披露(续)

### 1. 信用风险(续)

#### 1.2 预期信用损失计量(续)

##### 信用风险显著增加的判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本公司充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本公司通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

##### 已发生信用减值资产的定义

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上
- 内部信用评级为违约等级
- 出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因，借款人的出借人给予借款人平时不愿作出的让步
- 借款人发生重大财务困难
- 借款人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

##### 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值同比增长率、居民消费物价指数增长率、采购经理指数、广义货币同比增长率等。

本公司至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。截至 2020 年 6 月 30 日止上半年度，本公司从万得信息技术股份有限公司(“万得”)公布的中国宏观经济数据库采集过去 10 年的上述关键经济指标的时间序列数据，分析经济指标之间的跨期内生关系，在蒙特卡洛方法模拟随机冲击基础上，建立预测函数，结合专家经验和专业判断，预测不同情景下的关键经济指标预测值。本公司选取不同分位点作为不同乐观、基础和悲观三种情景的宏观经济取值，确定宏观经济假设及情景权重以计量相关的减值准备。

## 七、 风险披露(续)

### 1. 信用风险(续)

#### 1.2 预期信用损失计量(续)

##### 前瞻性信息(续)

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本公司每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

##### 管理层叠加

对于未通过模型反映的外部经济环境的新变化，例如新型冠状病毒肺炎疫情的影响，本公司管理层也已考虑并因此计提叠加调整，额外调增了损失准备，进一步增强风险抵补能力。

#### 1.3 信用风险衡量

##### 最大信用风险敞口风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

本公司主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本公司发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参看附注三、6。

##### 担保物及其他信用增级措施

本公司根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本公司实施了相关指南。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、信托受益权或有价证券；
- 对于企业贷款，担保物主要为房地产、存货、股权或应收账款；
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行减值准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(已扣除减值准备):

	2020年6月30日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口
存放中央银行款项	247,548	-	-	-	247,548
存放同业款项	74,816	-	-	-	74,816
拆出资金	83,308	-	-	-	83,308
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	265,066	265,066
衍生金融资产	-	-	-	34,763	34,763
买入返售金融资产	55,773	-	-	-	55,773
发放贷款和垫款	2,375,987	33,993	17,404	-	2,427,384
其他债权投资(不含股权)	236,033	1,920	492	-	238,445
债权投资	597,923	7,688	8,393	-	614,004
其他金融资产	23,187	-	-	-	23,187
小计	3,694,575	43,601	26,289	299,829	4,064,294
表外项目(注)	1,113,243	4,332	877	-	1,118,452
其中: 银行承兑汇票	440,463	3,264	114	-	443,841
开出保函	75,346	111	-	-	75,457
开出信用证	62,547	490	-	-	63,037
未使用的信用卡信贷额度	534,887	467	763	-	536,117
合计	4,807,818	47,933	27,166	299,829	5,182,746

注: 表外项目系开出信用证、银行承兑汇票、开出保函及未使用的信用卡信贷额度, 扣除表外项目预期信用损失准备后的余额。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(已扣除减值准备)(续):

	2019 年 12 月 31 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口
存放中央银行款项	246,771	-	-	-	246,771
存放同业款项	85,684	-	-	-	85,684
拆出资金	79,369	-	-	-	79,369
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	206,210	206,210
衍生金融资产	-	-	-	18,500	18,500
买入返售金融资产	62,216	-	-	-	62,216
发放贷款和垫款	2,202,461	41,476	15,412	-	2,259,349
其他债权投资(不含股权)	181,622	100	542	-	182,264
债权投资	643,592	1,423	11,275	-	656,290
其他金融资产	10,459	-	-	-	10,459
小计	3,512,174	42,999	27,229	224,710	3,807,112
表外项目(注)	921,478	4,805	665	-	926,948
其中: 银行承兑汇票	358,448	3,905	281	-	362,634
开出保函	68,349	133	-	-	68,482
开出信用证	62,024	541	-	-	62,565
未使用的信用卡信贷额度	432,657	226	384	-	433,267
合计	4,433,652	47,804	27,894	224,710	4,734,060

注：表外项目系开出信用证、银行承兑汇票、开出保函及未使用的信用卡信贷额度，扣除表外项目预期信用损失准备后的余额。

## 财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 七、 风险披露(续)

## 1. 信用风险(续)

## 1.3 信用风险衡量(续)

本公司密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品, 因为相较于其他担保品, 本公司为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 本公司已发生信用减值的金融资产, 以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下:

	2020 年 6 月 30 日			持有担保品的 公允价值
	总敞口	减值准备 (注)	账面价值	
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款:				
-企业贷款和垫款	28,083	15,663	12,420	7,830
-个人贷款和垫款	21,985	17,001	4,984	11,749
金融投资:				
-债权投资	18,466	10,073	8,393	6,070
-其他债权投资	492	258	492	-
已发生信用减值的资产总额	69,026	42,995	26,289	25,649

  

	2019 年 12 月 31 日			持有担保品的 公允价值
	总敞口	减值准备 (注)	账面价值	
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款:				
-企业贷款和垫款	31,054	19,171	11,883	12,738
-个人贷款和垫款	16,074	12,545	3,529	7,328
金融投资:				
-债权投资	18,799	7,524	11,275	9,315
-其他债权投资	542	520	542	-
已发生信用减值的资产总额	66,469	39,760	27,229	29,381

注: 于2020年6月30日, 本公司企业贷款和垫款及其他债权投资中有金额为人民币258百万元的减值准备计入其他综合收益(2019年12月31日: 人民币520百万元)。

**重组贷款和垫款**

重组贷款是指本公司与财务状况恶化或无法如期还款的借款人重新商定合同条款的贷款。本公司考虑到借款人的财务困难与借款人达成协议或者依据法院的裁定而做出了让步。于 2020 年 6 月 30 日, 本公司重组贷款和垫款余额为人民币 17,815 百万元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 19,707 百万元)。



## 七、 风险披露(续)

### 2. 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。

本公司董事会承担流动性风险管理的最终责任，资产负债管理委员会是本公司流动性风险管理最高管理机构，资产负债管理部在资产负债管理委员会指导下，负责本公司日常流动性风险管理。本公司监事会定期对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，稽核监察部是流动性风险管理内部审计部门。

本公司重视流动性风险管理，不断完善流动性风险管理框架和管理策略；做到有效识别、计量、监测和控制流动性风险；定期开展流动性风险压力测试，审慎评估未来流动性需求；不断完善和细化流动性风险应急计划，针对特定事件制定具体的解决方案；加强各相关部门之间的沟通和协同工作，提高流动性风险应对效率。

截至报告期末，本公司流动性保持充裕，重要的流动性指标均达到或高于监管要求；各项业务稳步增长，始终保持充足的优质流动性资产储备。

本公司将继续提高流动性风险管理的针对性和灵活性，保持资金来源和资金运用均衡发展；同时，推动全行资产负债结构优化，加强稳定存款管理，夯实全行流动性基础。

# 平安银行股份有限公司

## 财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 七、 风险披露(续)

### 2. 流动性风险(续)

于2020年6月30日，本公司的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下：

	2020年6月30日							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	47,568	-	-	-	-	-	204,858	252,426
同业款项(1)	27,473	116,231	24,465	46,758	-	-	-	214,927
交易性金融资产	4,561	4,788	10,221	19,093	96,343	76,859	80,627	292,492
发放贷款和垫款	22,389	289,271	359,263	734,637	820,537	622,735	-	2,848,832
债权投资	14,800	9,459	32,275	92,633	322,655	234,406	-	706,228
其他债权投资	450	4,282	9,364	57,563	152,049	40,868	-	264,576
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	2,184	2,184
其他金融资产	9,766	481	3,189	-	1,419	30	-	14,885
金融资产合计	127,007	424,512	438,777	950,684	1,393,003	974,898	287,669	4,596,550
金融负债：								
向中央银行借款	-	38,040	18,522	64,558	-	-	-	121,120
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	186,740	143,360	96,508	62,781	-	-	-	489,389
交易性金融负债	1,137	64,631	7,249	311	-	-	-	73,328
吸收存款	841,212	456,017	258,456	501,651	508,442	263	-	2,566,041
已发行债务证券	-	72,550	138,000	243,478	101,781	-	-	555,809
租赁负债	392	249	435	1,980	5,325	388	-	8,769
其他金融负债	13,267	-	-	8,159	903	-	-	22,329
金融负债合计	1,042,748	774,847	519,170	882,918	616,451	651	-	3,836,785
流动性净额	(915,741)	(350,335)	(80,393)	67,766	776,552	974,247	287,669	759,765
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	405	589	694	672	41	-	2,401
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	16,191	396,809	151,524	380,553	40,888	-	-	985,965
现金流出	(22,931)	(397,013)	(151,599)	(381,845)	(40,677)	-	-	(994,065)
	(6,740)	(204)	(75)	(1,292)	211	-	-	(8,100)

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
- (2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金包括卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2019年12月31日，本公司的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下：

	2019年12月31日							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	39,768	-	-	-	-	-	212,462	252,230
同业款项(1)	27,181	101,127	31,522	69,191	-	-	-	229,021
交易性金融资产	4,565	5,394	16,024	45,843	49,925	41,614	61,421	224,786
发放贷款和垫款	15,828	303,409	360,291	706,053	707,156	543,304	-	2,636,041
债权投资	7,422	5,732	29,072	110,920	342,480	259,864	-	755,490
其他债权投资	600	3,943	8,153	65,444	92,605	33,743	-	204,488
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	1,844	1,844
其他金融资产	4,854	352	2,405	-	1,413	29	-	9,053
金融资产合计	100,218	419,957	447,467	997,451	1,193,579	878,554	275,727	4,312,953
金融负债：								
向中央银行借款	-	28,940	1,740	84,261	-	-	-	114,941
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	189,156	108,059	80,541	58,191	-	-	-	435,947
交易性金融负债	1,369	27,282	870	180	-	-	-	29,701
吸收存款	822,358	368,059	261,958	514,509	547,200	9,572	-	2,523,656
已发行债务证券	-	38,250	173,020	230,782	86,108	-	-	528,160
租赁负债	440	351	368	1,872	5,375	469	-	8,875
其他金融负债	12,769	-	-	4,016	903	-	-	17,688
金融负债合计	1,026,092	570,941	518,497	893,811	639,586	10,041	-	3,658,968
流动性净额	(925,874)	(150,984)	(71,030)	103,640	553,993	868,513	275,727	653,985
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	192	889	2,143	(71)	16	-	3,169
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	20,354	121,521	120,083	267,473	36,491	-	-	565,922
现金流出	(25,204)	(121,561)	(120,681)	(268,643)	(36,287)	-	-	(572,376)
	(4,850)	(40)	(598)	(1,170)	204	-	-	(6,454)

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金包括卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

本公司信用承诺按合同到期日分析如下：

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<u>2020年6月30日</u>							
银行承兑汇票	66,593	126,883	251,269	-	-	-	444,745
信用卡承诺	57	2,857	13,270	261,947	257,986	-	536,117
开出保函	5,307	5,331	26,911	38,287	388	-	76,224
开出信用证	10,747	12,054	40,106	12	190	-	63,109
合计	<u>82,704</u>	<u>147,125</u>	<u>331,556</u>	<u>300,246</u>	<u>258,564</u>	<u>-</u>	<u>1,120,195</u>
<u>2019年12月31日</u>							
银行承兑汇票	56,173	90,057	217,344	-	-	-	363,574
信用卡承诺	40	3,175	15,155	201,163	213,734	-	433,267
开出保函	5,871	5,668	20,450	35,809	1,370	-	69,168
开出信用证	9,438	20,040	32,993	172	-	-	62,643
合计	<u>71,522</u>	<u>118,940</u>	<u>285,942</u>	<u>237,144</u>	<u>215,104</u>	<u>-</u>	<u>928,652</u>

管理层预计在信用承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

## 七、 风险披露(续)

### 3. 市场风险

本公司面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。本公司市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本公司的影响。本公司董事会负责审批市场风险管理政策，并授权资产负债管理委员会具体审批资金投资业务市场风险额度并对市场风险情况进行定期监督。资产负债管理委员会下有专门的部门负责风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险敞口水平，对日常资金业务操作进行监控，对资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议等。

交易账户利率风险源于市场利率变化导致交易账户利率产品价格变动，进而造成对银行当期损益的影响。本公司管理交易账户的主要方法是采用利率敏感性限额、每日和月度止损限额等确保利率产品市值波动风险在银行可承担的范围内。

银行账户利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币计价。本公司定期监测利率敏感性缺口，分析资产和负债重新定价特征等指标，并且借助资产负债管理系统对利率风险进行情景分析，本公司主要通过调整资产和负债定价结构管理利率风险。本公司定期召开资产负债管理委员会会议，根据对未来宏观经济状况和人民银行基准利率政策的分析，适时适当调整资产和负债的结构，管理利率风险。

管理层认为，因本公司交易性业务面对的市场风险并不重大，本公司没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

#### 3.1 汇率风险

本公司的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本公司面临的汇率风险主要源自本公司持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本公司对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

于2020年6月30日，本公司的外币资产及负债按币种列示如下：

	2020年6月30日			
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
<u>资产：</u>				
现金及存放中央银行款项	6,886	936	112	7,934
同业款项(1)	83,015	6,009	3,441	92,465
交易性金融资产及衍生金融资产	5,561	-	364	5,925
发放贷款和垫款	147,206	5,935	25,753	178,894
债权投资	24,731	657	1,525	26,913
其他债权投资	12,625	365	45	13,035
其他权益工具投资	15	-	-	15
其他资产	154	16	5	175
资产合计	280,193	13,918	31,245	325,356
<u>负债：</u>				
同业及其他金融机构存放及拆入资 金(2)	30,372	303	4,993	35,668
交易性金融负债及衍生金融负债	313	-	-	313
吸收存款	231,480	12,003	3,504	246,987
其他负债	406	30	23	459
负债合计	262,571	12,336	8,520	283,427
外币净头寸(3)	17,622	1,582	22,725	41,929
衍生金融工具名义金额	(9,424)	(1,883)	(22,695)	(34,002)
合计	8,198	(301)	30	7,927
资产负债表外信贷承诺	27,514	27	3,983	31,524

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
 (2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金包括卖出回购金融资产款。  
 (3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

于2019年12月31日，本公司的外币资产及负债按币种列示如下：

	2019年12月31日			
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
<u>资产：</u>				
现金及存放中央银行款项	8,836	756	94	9,686
同业款项(1)	59,091	2,417	3,392	64,900
交易性金融资产及衍生金融资产	1,750	-	370	2,120
发放贷款和垫款	133,309	5,809	21,422	160,540
债权投资	21,408	667	1,463	23,538
其他债权投资	8,394	-	-	8,394
其他权益工具投资	16	-	-	16
其他资产	61	31	1	93
资产合计	232,865	9,680	26,742	269,287
<u>负债：</u>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	13,546	47	11,934	25,527
交易性金融负债及衍生金融负债	44	-	-	44
吸收存款	203,274	11,873	5,724	220,871
其他负债	245	27	275	547
负债合计	217,109	11,947	17,933	246,989
外币净头寸(3)	15,756	(2,267)	8,809	22,298
衍生金融工具名义金额	(10,548)	2,118	(8,555)	(16,985)
合计	5,208	(149)	254	5,313
资产负债表外信贷承诺	26,656	27	4,358	31,041

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
 (2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金包括卖出回购金融资产款。  
 (3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

下表针对本公司存在重大外汇风险敞口的外币币种，列示了货币性资产及货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。由于本公司无基于汇率风险的现金流量套期并仅有极少量外币的权益工具，因此汇率变动对权益并无重大影响。

币种	2020年6月30日		2019年12月31日	
	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-5	+/-410	+/-5	+/-260
港币	+/-5	-/+15	+/-5	-/+7

3.2 利率风险

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币计价。中央银行LPR改革以来，本公司按照监管要求落实相关政策，积极推广LPR应用。

本公司主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本公司定期召开资产负债管理委员会会议，根据市场利率走势，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。



平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2020年6月30日，本公司的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2020年6月30日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	239,280	-	-	-	13,146	252,426
贵金属	-	-	-	-	33,238	33,238
同业款项(1)	167,496	45,371	-	-	1,030	213,897
交易性金融资产及衍生金融资产	13,471	17,922	80,124	70,054	118,564	300,135
发放贷款和垫款	990,536	1,086,597	335,268	8,505	6,478	2,427,384
债权投资	40,711	74,030	276,675	215,247	7,341	614,004
其他债权投资	12,695	50,518	134,820	37,213	3,199	238,445
其他权益工具投资	-	-	-	-	2,184	2,184
固定资产	-	-	-	-	10,425	10,425
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	7,533	7,533
其他资产	-	-	-	-	71,383	71,383
资产合计	1,464,189	1,274,438	826,887	331,019	282,089	4,178,622
负债：						
向中央银行借款	55,277	62,554	-	-	2,021	119,852
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	425,043	61,834	-	-	1,561	488,438
交易性金融负债及衍生金融负债	60,880	-	-	-	51,514	112,394
吸收存款	1,560,744	472,513	434,177	1	41,895	2,509,330
已发行债务证券	209,218	236,276	94,973	-	1,742	542,209
租赁负债	-	-	-	-	7,685	7,685
其他负债	-	-	-	-	47,317	47,317
负债合计	2,311,162	833,177	529,150	1	153,735	3,827,225
利率风险缺口	(846,973)	441,261	297,737	331,018	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金包括卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2019年12月31日，本公司的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2019年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行						
款项	237,234	-	-	-	14,996	252,230
贵金属	-	-	-	-	51,191	51,191
同业款项(1)	159,199	67,031	-	-	1,039	227,269
交易性金融资产及衍						
生金融资产	22,083	44,895	40,669	35,251	82,284	225,182
发放贷款和垫款	1,094,488	893,222	262,523	3,412	5,704	2,259,349
债权投资	40,301	90,270	283,941	233,686	8,092	656,290
其他债权投资	11,768	59,655	78,637	30,182	2,022	182,264
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,844	1,844
固定资产	-	-	-	-	11,092	11,092
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	7,517	7,517
其他资产	-	-	-	-	57,274	57,274
资产合计	1,565,073	1,155,073	665,770	302,531	250,623	3,939,070
负债：						
向中央银行借款	29,810	81,601	-	-	1,920	113,331
同业及其他金融机构						
存放及拆入资金(2)	376,210	56,836	-	-	1,815	434,861
交易性金融负债及衍						
生金融负债	23,230	-	-	-	27,865	51,095
吸收存款	1,481,982	479,828	447,554	8,981	41,423	2,459,768
已发行债务证券	210,272	223,150	78,622	-	1,718	513,762
租赁负债	-	-	-	-	7,600	7,600
其他负债	-	-	-	-	45,670	45,670
负债合计	2,121,504	841,415	526,176	8,981	128,011	3,626,087
利率风险缺口	(556,431)	313,658	139,594	293,550	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金包括卖出回购金融资产款。

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本公司对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于交易性金融资产和交易性金融负债，管理层认为，本公司面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本公司主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示截至2020年6月30日与2019年12月31日按当时金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)进行缺口分析所得结果：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(50)	50	(50)	50
利率变动导致净利息收入增加/(减少)	2,855	(2,855)	2,089	(2,089)
利率变动导致权益增加/(减少)	2,457	(2,457)	1,441	(1,441)

以上缺口分析基于金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)具有静态的利率风险结构的假设。

净利息收入的敏感性分析是基于年末本公司持有的金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)，预计一年内利率变动对净利息收入的影响。权益的敏感性分析是通过针对年末持有的固定利率的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。以上对净利息收入及权益的影响均未考虑相关变动对所得税的影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；以及收益率曲线随利率变化而平行移动。

由于基于上述假设，利率增减导致本公司净利息收入及权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括 Bloomberg、Reuters、中国债券信息网和全国中小企业股份转让系统。

第三层次： 相关资产或负债的不可观察输入值。

于2020年6月30日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

2020年6月30日	活跃市场价格 (“第一层次”)	估值技术— 可观察到的 市场变量 (“第二层次”)	估值技术— 不可观察到 的市场变量 (“第三层次”)	合计
<b>金融资产：</b>				
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的拆出资金	-	7,620	-	7,620
交易性金融资产	761	263,866	745	265,372
衍生金融资产	-	34,763	-	34,763
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	-	-	222,035	222,035
其他债权投资	-	238,445	-	238,445
其他权益工具投资	12	1	2,171	2,184
合计	773	544,695	224,951	770,419
<b>金融负债：</b>				
交易性金融负债	11,527	61,795	-	73,322
衍生金融负债	-	39,072	-	39,072
合计	11,527	100,867	-	112,394

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2019年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

2019年12月31日	活跃市场价格 (“第一层次”)	估值技术— 可观察到的 市场变量 (“第二层次”)	估值技术— 不可观察到 的市场变量 (“第三层次”)	合计
<b>金融资产：</b>				
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的拆出资金	-	6,553	-	6,553
交易性金融资产	538	205,394	750	206,682
衍生金融资产	-	18,500	-	18,500
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	-	-	156,485	156,485
其他债权投资	-	182,264	-	182,264
其他权益工具投资	11	3	1,830	1,844
合计	549	412,714	159,065	572,328
<b>金融负债：</b>				
交易性金融负债	5,960	23,731	-	29,691
衍生金融负债	-	21,404	-	21,404
合计	5,960	45,135	-	51,095

本公司以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。截止2020年6月30日止上半年度，本公司无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、EBITDA乘数、缺乏流动性折价。

本公司划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同、同业借款、金融投资等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价格确定，同业借款用现金流折现法对其进行估值、金融投资用现金流折现法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

于2020年6月30日及2019年12月31日，本公司并没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

上述第三层次资产变动如下：

交易性金融资产

2020年6月30日止上半年度

2019年12月31日	750
购买	17
出售	(1)
计入损益的利得	(21)
	<hr/>
2020年6月30日	745

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

2020年6月30日止上半年度

2019年12月31日	156,485
购买	2,562,611
出售	(2,500,765)
计入损益的利得	3,704
	<hr/>
2020年6月30日	222,035

其他权益工具投资

2020年6月30日止上半年度

2019年12月31日	1,830
购买	341
出售	-
计入损益的利得	-
	<hr/>
2020年6月30日	2,171

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.2 不以公允价值计量的金融资产和负债

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、已发行债务证券。

对未以公允价值反映或披露的债权投资和已发行债务证券，下表列明了其账面价值及公允价值：

2020年6月30日					
	账面价值	公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
债权投资	614,004	-	628,446	-	628,446
已发行债务证券	542,209	-	541,807	-	541,807

  

2019年12月31日					
	账面价值	公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
债权投资	656,290	-	664,131	-	664,131
已发行债务证券	513,762	-	513,698	-	513,698

(1) 债权投资的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层级。如果债权投资无法获得相关的市场信息，并使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层级。

(2) 如果已发行债务证券的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层级。如果计算已发行债务证券的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则列示在第二层级。

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值与其公允价值相若：

资产

现金及存放中央银行款项  
存放同业款项  
以摊余成本计量的拆出资金  
买入返售金融资产  
以摊余成本计量的发放贷款和垫款  
其他金融资产

负债

向中央银行借款  
同业及其他金融机构存放款项  
拆入资金  
卖出回购金融资产款  
吸收存款  
其他金融负债

# 平安银行股份有限公司

## 财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八、 关联方关系及交易

#### 1. 主要关联关系

##### (1) 母公司：

名称	注册地	拥有权益比例	
		2020年6月30日	2019年12月31日
中国平安保险(集团)股份有限公司	中国深圳	58.00%	58.00%

中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)于1988年3月21日在中华人民共和国深圳市注册成立。中国平安的经营范围包括投资保险业务；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展保险资金运用业务；经批准开展国内、国外保险业务；经中国保险监督管理委员会及国家有关部门批准的其他业务。

于2020年6月30日，中国平安拥有的本公司权益中8.44%为通过其下属子公司中国平安人寿保险股份有限公司间接持有(2019年12月31日：8.44%)。

##### (2) 其他主要股东：

名称	与本公司的关系
深圳中电投资股份有限公司	持有本公司5%以下股份、向本公司派驻董事
深圳市盈中泰投资有限公司	持有本公司5%以下股份、向本公司派驻监事

本公司与母公司及其关联方、其他主要股东及其关联方的交易均按照一般的商业条款及正常业务程序进行，所述关联方主要包括子公司、联营企业、合营企业和关键管理人员等。关键管理人员，是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括本公司的董事、监事、高级管理人员。

#### 2. 本公司与中国平安及其关联方在本期/年的主要交易情况如下：

期/年末余额	2020年6月30日	2019年12月31日
衍生金融资产	913	1,282
发放贷款和垫款	20,188	25,132
使用权资产	781	422
其他资产	78	11
同业及其他金融机构存放款项	19,339	13,640
衍生金融负债	822	1,277
吸收存款	65,166	51,485
租赁负债	833	460
其他负债	8,447	1,113
开出保函	2,241	279
综合金融业务项下保函(注1)	10,000	15,000
其他权益工具(注2)	11,589	11,589



平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 关联方关系及交易(续)

2. 本公司与中国平安及其关联方在本期的主要交易情况如下(续):

本期交易	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
金融企业往来利息收入	342	653
贷款及垫款利息收入	382	428
代理手续费收入	655	961
托管手续费收入	9	7
投资收益	55	144
同业及其他金融机构存放款项利息支出	10	29
金融企业往来利息支出	304	609
吸收存款利息支出	558	224
租赁负债利息支出	30	5
保费支出	1	11
经营租赁支出	-	45
服务费支出(注3)	3,899	1,278
使用权资产折旧费用	246	75
公允价值变动收益	56	20
汇兑损失	89	24

注1：综合金融业务项下保函是指平安集团募集资金设立债权投资计划，借款给客户投资于某项目的开发，本公司为该借款出具融资性保函，保函受益人为平安集团。本公司出具保函是基于对借款人的授信，本公司的授信风险控制措施主要是基于借款人提供的担保。

注2：于2016年3月7日，本公司按面值完成了2亿股优先股的发行，发行总金额为人民币200亿元，扣除发行费用后实际募集资金净额为人民币199.53亿元。平安集团认购了发行总额中人民币116亿元，扣除发行费用后实际认购金额为人民币115.89亿元。于2020年3月9日，本公司按票面股息率4.37%发放优先股利，向平安集团发放优先股息合计人民币5.07亿元。

注3：服务费支出主要是本公司使用平安集团的万里通信用卡积分平台服务、网络平台服务费、通讯服务等形成的支出。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 关联方关系及交易(续)

3. 本公司与其他主要股东及其关联方在本期/年的主要交易情况如下：

期/年末余额	2020年6月30日	2019年12月31日
吸收存款	<u>3</u>	<u>3</u>

4. 本公司与关键管理人员在本期/年的主要交易情况如下：

	2020年6月30日 止上半年度	2019年度
贷款		
期/年初余额	25	29
本期/年增加	-	-
本期/年减少	<u>(1)</u>	<u>(4)</u>
期/年末余额	<u>24</u>	<u>25</u>
贷款的利息收入	<u>-</u>	<u>1</u>

于 2020 年 6 月 30 日和 2019 年 12 月 31 日，上述贷款的年利率分别为 1.13%-8.53%和 1.13%-8.53%。

	2020年6月30日 止上半年度	2019年度
存款		
期/年初余额	33	30
本期/年增加	574	996
本期/年减少	<u>(569)</u>	<u>(993)</u>
期/年末余额	<u>38</u>	<u>33</u>
存款的利息支出	<u>-</u>	<u>-</u>

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

# 平安银行股份有限公司

## 财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八、 关联方关系及交易(续)

#### 5. 关键管理人员薪金福利如下：

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
薪金及其他短期雇员福利	11	12

于 2020 年 6 月 30 日，本公司批准予本公司关键管理人员任职单位的关联法人及联营公司授信额度共人民币 59,203 百万元(2019 年 12 月 31 日：人民币 58,365 百万元)，实际贷款余额人民币 5,400 百万(2019 年 12 月 31 日：人民币 3,661 百万元)，表外授信余额人民币 3,020 百万元(2019 年 12 月 31 日：1,098 百万元)，于 2020 年 6 月 30 日，本公司吸收以上关联法人及联营公司存款人民币 9,776 百万元(2019 年 12 月 31 日：人民币 3,095 百万元)。

### 九、 资产负债表日后事项

于 2020 年 8 月 19 日，本公司收到《中国银保监会关于平安理财有限责任公司开业的批复》(银保监复[2020]513 号)，中国银保监会已批准本公司的全资子公司平安理财有限责任公司开业。根据中国银保监会的批复，平安理财有限责任公司的注册资本为人民币 50 亿元，主要从事发行公募理财产品、发行私募理财产品、理财顾问和咨询等资产管理相关业务。

### 十、 比较数字

若干比较数字已经过重述，以符合本期之列报要求。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、其他重要事项

以公允价值计量的资产和负债

<u>2020年6月30日止上半年度</u>	2020年 1月1日	本期公允价值 变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	2020年 6月30日
资产：				
贵金属	51,191	1,201	-	33,238
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的拆出资金	6,553	-	(32)	7,620
交易性金融资产	206,682	(1,218)	-	265,372
衍生金融资产	18,500	16,280	160	34,763
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	156,485	-	-	222,035
其他债权投资	182,264	-	(127)	238,445
其他权益工具投资	1,844	-	(66)	2,184
合计	623,519	16,263	(65)	803,657
负债：				
交易性金融负债	29,691	(321)	-	73,322
衍生金融负债	21,404	17,572	64	39,072
合计	51,095	17,251	64	112,394

平安银行股份有限公司

财务报表补充资料

2020年6月30日止上半年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

净资产收益率和每股收益

2020年6月30日止上半年度

	净资产收益率		每股收益人民币元	
	全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于本公司普通股股东的净利润	4.55%	4.59%	0.66	0.66
扣除非经常性损益后归属于本公司普通股股东的净利润	4.52%	4.56%	0.66	0.66

2019年6月30日止上半年度

	净资产收益率		每股收益人民币元	
	全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于本公司普通股股东的净利润	6.14%	6.32%	0.85	0.78
扣除非经常性损益后归属于本公司普通股股东的净利润	6.10%	6.28%	0.84	0.78

其中，扣除非经常性损益后归属于本公司普通股股东的净利润：

	截至6月30日止上半年度	
	2020年度	2019年度
归属于本公司股东的本期净利润	13,678	15,403
减：本公司优先股宣告股息	(874)	(874)
归属于本公司普通股股东的净利润	12,804	14,529
加/(减)：非经常性损益项目		
固定资产、抵债资产及长期股权投资损益	(76)	17
或有事项产生的损益	-	1
其他净损益	(43)	(131)
相关所得税影响数	27	26
扣除非经常性损益后归属于本公司普通股股东的净利润	12,712	14,442

以上净资产收益率和每股收益按证监会于2010年1月11日修订之《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。非经常性损益项目是依照自2008年12月1日起生效的证监会公告[2008]43号《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》的规定确定。

本公司因正常经营产生的交易性金融资产和交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置债权投资、其他债权投资和交易性金融负债取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。