证券代码：000001 证券简称：平安银行 公告编号：2021-006
优先股代码：140002 优先股简称：平银优01

平安银行股份有限公司
2020 年度报告摘要

一、重要提示

1、本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解平安银行股份有限公司（以下简称 "平安银行"、"本行"）的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

2、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。

3、本行第十一届董事会第十六次会议审议了2020年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。

4、普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则对本行编制的2020年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

5、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年年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

6、本行经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为：以本行2020年12月31日的总股本19,405,918,198股为基数，向全体股东每10股派发现金股利人民币1.80元（含税），不送红股，不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

√适用 □不适用

分配时间	股息率	分配金额（元）（含税）	是否符合分配条件和相关程序	股息支付方式	股息是否累积	是否参与剩余利润分配
2020年3月9日	4.37%	874,000,000.00	是	每年现金付息一次	否	否

二、公司基本情况

1、公司简介

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		
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	
办公地址	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	
传真	（0755）82080386	（0755）82080386	
电话	（0755）82080387	（0755）82080387	
电子信箱	PAB_db@pingan.com.cn	PAB_db@pingan.com.cn	

2、报告期主要业务或产品简介

本行从事的主要业务

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。

本行所属行业的发展阶段

党的十九大胜利召开，标志着中国经济进入社会主义新时代。党的十九届五中全会进一步明确了二〇三五年远景目标和 "十四五" 时期经济社会发展主要目标，为当前及未来较长一段时间的银行业务发展指明了方向。持续加大对实体经济的支持力度，不断降低实体经济融资成本，有效提升金融资源的配置效率，全面强化金融风险防控，是金融业发展的重中之重，也是金融业助力中国经济发展的必然要求。商业银行必须不忘初心，坚守使命，紧跟党和国家的各项大政方针，回归服务实体经济的本源，大力支持民营企业、小微企业的发展，加大对制造业、科技企业的支持力度，持续提升自身的金融服务能力与服务水平，为有效支持 "六稳" 和 "六保"、推动经济尽快复苏、构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局做出不懈的努力。

三、主要会计数据和财务指标

1、关键指标

（货币单位：人民币百万元）

项目	2020年	2019年	本年同比增减
营业收入	153,542	137,958	11.3%
归属于本行股东的净利润	28,928	28,195	2.6%
成本收入比	29.11%	29.61%	-0.50个百分点
平均总资产收益率	0.69%	0.77%	-0.08个百分点
加权平均净资产收益率	9.58%	11.30%	-1.72个百分点
净息差	2.53%	2.62%	-0.09个百分点
非利息净收入占比	35.10%	34.79%	+0.31个百分点
	2020年12月31日	2019年12月31日	本年末比上年末增减
吸收存款本金	2,673,118	2,436,935	9.7%
发放贷款和垫款本金总额	2,666,297	2,323,205	14.8%
不良贷款率	1.18%	1.65%	-0.47个百分点
拨备覆盖率	201.40%	183.12%	+18.28个百分点
逾期60天以上贷款偏离度	0.92	0.96	-0.04
资本充足率	13.29%	13.22%	+0.07个百分点

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12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日	本年末比上年末增减
资产总额	4,468,514	3,939,070	3,418,592	13.4%
股东权益	364,131	312,983	240,042	16.3%
归属于本行普通股股东的股东权益	294,187	273,035	220,089	7.7%
股本	19,406	19,406	17,170	-
归属于本行普通股股东的每股净资产（元/股）	15.16	14.07	12.82	7.7%

项目	2020年	2019年	2018年	本年同比增减
营业收入	153,542	137,958	116,716	11.3%
信用及其他资产减值损失前营业利润	107,327	95,816	80,176	12.0%
信用及其他资产减值损失	70,418	59,527	47,871	18.3%
营业利润	36,909	36,289	32,305	1.7%
利润总额	36,754	36,240	32,231	1.4%
归属于本行股东的净利润	28,928	28,195	24,818	2.6%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	28,840	28,086	24,700	2.7%
经营活动产生的现金流量净额	(16,161)	(40,025)	(57,323)	上年为负
每股比率（元/股）：				
基本每股收益	1.40	1.54	1.39	(9.1%)
稀释每股收益	1.40	1.45	1.39	(3.4%)
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.40	1.53	1.39	(8.5%)
扣除非经常性损益后的稀释每股收益	1.40	1.44	1.39	(2.8%)
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.83)	(2.06)	(3.34)	上年为负
财务比率（%）：				
总资产收益率	0.65	0.72	0.73	-0.07个百分点
平均总资产收益率	0.69	0.77	0.74	-0.08个百分点
加权平均净资产收益率	9.58	11.30	11.49	-1.72个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益）	9.55	11.25	11.44	-1.70个百分点

注：本集团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 "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。

（3）本行于2019年12月发行200亿元第一期无固定期限资本债券（"永续债"），在计算 "每股收益" 及 "加权平均净资产收益率" 时，分子均扣减了已发放的永续债利息8.20亿元。

截至披露前一交易日的公司总股本

截至披露前一交易日的公司总股本（股）	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）	1.40

是否存在公司债

□是√否

公司是否存在最近两年连续亏损的情形

□是√否

境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

□适用 √不适用

本集团报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

□适用 √不适用

本集团报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

□适用 √不适用

分季度财务指标

（货币单位：人民币百万元）

项目	2020年第一季度	2020年第二季度	2020年第三季度	2020年第四季度
营业收入	37,926	40,402	38,236	36,978
归属于本行股东的净利润	8,548	5,130	8,720	6,530
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	8,506	5,080	8,730	6,524
经营活动产生的现金流量净额	17,989	(43,655)	56,364	(46,859)

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

□是√否

存贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日	本年末比上年末增减
吸收存款本金	2,673,118	2,436,935	2,128,557	9.7%
其中：企业存款	1,988,449	1,853,262	1,666,966	7.3%
个人存款	684,669	583,673	461,591	17.3%
发放贷款和垫款本金总额	2,666,297	2,323,205	1,997,529	14.8%
其中：企业贷款	1,061,357	965,984	843,516	9.9%
一般企业贷款	948,724	871,081	801,814	8.9%
贴现	112,633	94,903	41,702	18.7%
个人贷款	1,604,940	1,357,221	1,154,013	18.3%

注：根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的规定，基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在 "其他资产" 或 "其他负债" 列示。除非特别说明，本报告提及的 "发放贷款和垫款"、"吸收存款" 及其明细项目均为不含息金额。

非经常性损益

本集团报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

（货币单位：人民币百万元）

项目	2020年	2019年	2018年	本年同比增减
非流动性资产处置净损益	92	(30)	98	上年为负
或有事项产生的损益	(6)	(3)	1	上年为负
其他	25	173	54	(85.5%)
所得税影响	(23)	(31)	(35)	(25.8%)
合计	88	109	118	(19.3%)

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。

3、补充财务比率

（单位：%）

项目	2020年	2019年	2018年	本年同比增减
成本收入比	29.11	29.61	30.32	-0.50个百分点
信贷成本	1.73	2.54	2.35	-0.81个百分点
存贷差	3.84	4.12	3.98	-0.28个百分点
净利差	2.43	2.53	2.26	-0.10个百分点
净息差	2.53	2.62	2.35	-0.09个百分点

注：信贷成本=当期贷款减值损失/当期平均贷款余额（含贴现），本集团2020年平均贷款余额（含贴现）为24,971.11亿元（2019年为20,963.94亿元）；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。

4、补充监管指标

（1）主要监管指标

（单位：%）

项目	标准值	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动性比例（本外币）	≥25	62.05	62.54	60.86
流动性比例（人民币）	≥25	60.64	61.46	59.23
流动性比例（外币）	≥25	96.43	91.18	96.40
流动性匹配率	≥100	141.21	142.26	142.53
资本充足率	≥10.5	13.29	13.22	11.50
一级资本充足率	≥8.5	10.91	10.54	9.39
核心一级资本充足率	≥7.5	8.69	9.11	8.54
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	1.96	3.80	5.13
最大十家客户贷款占资本净额比率	不适用	14.02	16.96	21.45
累计外汇敞口头寸占资本净额比率	≤20	2.67	1.93	1.55
正常类贷款迁徙率	不适用	2.30	3.24	3.73
关注类贷款迁徙率	不适用	30.17	31.44	37.91
次级类贷款迁徙率	不适用	76.39	31.49	66.56
可疑类贷款迁徙率	不适用	92.68	99.37	99.44
不良贷款率	≤5	1.18	1.65	1.75
拨备覆盖率	≥120(注2)	201.40	183.12	155.24
拨贷比	≥1.5(注2)	2.37	3.01	2.71

注：（1）以上监管指标根据监管相关规定计算，除资本充足率指标为本集团口径外，其他指标均为本行口径。

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

（2）资本充足率

（货币单位：人民币百万元）

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	273,791	268,100	253,646	253,646
其他一级资本	69,944	69,944	39,948	39,948
一级资本净额	343,735	338,044	293,594	293,594
二级资本	75,032	75,032	74,599	74,599
资本净额	418,767	413,076	368,193	368,193
风险加权资产合计	3,151,764	3,150,828	2,784,405	2,784,405
信用风险加权资产	2,808,573	2,807,985	2,508,004	2,508,004
表内风险加权资产	2,444,338	2,443,750	2,223,516	2,223,516
表外风险加权资产	348,043	348,043	275,106	275,106
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	16,192	16,192	9,382	9,382
市场风险加权资产	88,891	88,779	51,320	51,320
操作风险加权资产	254,300	254,064	225,081	225,081
核心一级资本充足率	8.69%	8.51%	9.11%	9.11%
一级资本充足率	10.91%	10.73%	10.54%	10.54%
资本充足率	13.29%	13.11%	13.22%	13.22%
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	3,904,261	3,902,170	3,528,250	3,528,250
表外资产转换后风险暴露	780,298	780,298	611,856	611,856
交易对手信用风险暴露	6,102,592	6,102,592	3,807,400	3,807,400

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）。

（3）杠杆率

（货币单位：人民币百万元）

项目	2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日
杠杆率	6.48%	6.59%	6.57%	6.85%
一级资本净额	343,735	335,602	328,049	332,400
调整后表内外资产余额	5,301,708	5,096,164	4,993,293	4,852,047

注：以上数据为本集团口径；报告期末本集团杠杆率较2020年9月末下降，主要因调整后表内外资产余额增加。有关杠杆率的更详细信息，请查阅本行网站（http://bank.pingan.com）。

（4）流动性覆盖率

（货币单位：人民币百万元）

项目	2020年12月31日	2020年9月30日	2019年12月31日
流动性覆盖率	127.68%	127.71%	143.02%
合格优质流动性资产	512,772	483,418	497,673
净现金流出	401,618	378,536	347,984

注：以上数据为本集团口径，根据银保监会发布的《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》披露流动性覆盖率信息。

（5）净稳定资金比例

（货币单位：人民币百万元）

项目	2020年12月31日	2020年9月30日	2019年12月31日
净稳定资金比例	105.50%	104.53%	109.03%
可用的稳定资金	2,592,754	2,435,748	2,249,567
所需的稳定资金	2,457,675	2,330,093	2,063,215

注：以上数据为本集团口径，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。

5、分部经营数据

（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	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年
营业收入	金额	88,578	79,973	55,843	51,955	9,121	6,030	153,542	137,958
	占比%	57.7	58.0	36.4	37.6	5.9	4.4	100.0	100.0
营业支出	金额	30,854	27,888	15,361	14,254	-	-	46,215	42,142
	占比%	66.8	66.2	33.2	33.8	-	-	100.0	100.0
信用及其他资产减值损失	金额	35,213	27,043	35,280	33,000	(75)	(516)	70,418	59,527
	占比%	50.0	45.4	50.1	55.5	(0.1)	(0.9)	100.0	100.0
利润总额	金额	22,452	25,055	5,178	4,706	9,124	6,479	36,754	36,240
	占比%	61.1	69.1	14.1	13.0	24.8	17.9	100.0	100.0
净利润	金额	17,674	19,493	4,075	3,661	7,179	5,041	28,928	28,195
	占比%	61.1	69.1	14.1	13.0	24.8	17.9	100.0	100.0

项目	2020年12月31日		2019年12月31日		本年末比上年末增减
	余额	占比%	余额	占比%	
资产总额	4,468,514	100.0	3,939,070	100.0	13.4%
其中：零售金融业务	1,544,067	34.6	1,294,376	32.9	19.3%
批发金融业务	1,872,302	41.9	1,713,281	43.5	9.3%
其他业务	1,052,145	23.5	931,413	23.6	13.0%

注：零售金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括：个人贷款、存款业务、银行卡业务及各类个人中间业务。批发金融业务分部主要包括对公、资金同业及小企业（含个人和法人）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、各类公司中间业务、各类资金同业业务及平安理财相关业务。

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、收入及支出。

（货币单位：人民币百万元）

项目	2020年12月31日		2019年12月31日		本年末比上年末增减
	余额	占比%	余额	占比%	
吸收存款本金	2,673,118	100.0	2,436,935	100.0	9.7%
其中：企业存款	1,988,449	74.4	1,853,262	76.0	7.3%
个人存款	684,669	25.6	583,673	24.0	17.3%
发放贷款和垫款本金总额	2,666,297	100.0	2,323,205	100.0	14.8%
其中：企业贷款（含贴现）	1,061,357	39.8	965,984	41.6	9.9%
个人贷款（含信用卡）	1,604,940	60.2	1,357,221	58.4	18.3%

注：上表按客户性质划分，其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）资产质量

项目	2020年12月31日	2019年12月31日	本年末比上年末增减
不良贷款率	1.18%	1.65%	-0.47个百分点
其中：企业贷款（含贴现）	1.24%	2.29%	-1.05个百分点
个人贷款（含信用卡）	1.13%	1.19%	-0.06个百分点

6、报告期核心技术团队或关键技术人员变动情况（非董事、监事、高级管理人员）

□适用√不适用

7、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

四、股本及股东情况

1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

（单位：股）

报告期末普通股股东总数	308,724户	年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数	290,750户	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	-	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	-

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	报告期末持股数量	持股比例（%）	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况 股份状态	数量
中国平安保险（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	0	-	9,618,540,236	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	1,904,300,486	9.81	399,889,319	-	1,904,300,486	-	-
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	0	-	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	0	-	440,478,714	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	429,232,688	2.21	0	-	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	0	-	216,213,000	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	62,523,366	0.32	(99,999,926)	-	62,523,366	-	-
全国社保基金一一七组合	境内法人	58,000,060	0.30	(7,029,527)	-	58,000,060	-	-
河南鸿宝企业管理有限公司	境内法人	56,616,939	0.29	(46,118,875)	-	56,616,939	-	-
安本标准投资管理（亚洲）有限公司－安本标准－中国A股股票基金	境外法人	51,403,531	0.26	7,489,849	-	51,403,531	-	-

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。
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56,616,939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。

2、公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

√ 适用 □ 不适用

（单位：股）

报告期末优先股股东总数	15	年度报告披露日前一个月末优先股股东总数	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	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况 股份状态	数量
中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个险分红	境内法人	29.00	58,000,000	-	-	58,000,000	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能	境内法人	19.34	38,670,000	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	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	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－个险分红"、"中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能" 与 "中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品" 具有关联关系。2、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。

3、以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

本行无实际控制人。本行报告期控股股东未发生变更。本行与控股股东之间的关系方框图如下：

五、公司债券情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在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

六、经营情况讨论与分析

（一）总体经营情况

2020年是本行新三年战略举措的起步之年，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，分别构建和深化零售业务、对公业务、资金同业业务 "3+2+1" 经营策略，推进业务均衡发展，着力打造 "数字银行、生态银行、平台银行" 三张名片，持续优化资产负债结构，不断夯实转型升级基础，有效推动银行各项业务迈向新的发展台阶。

2020年以来，面对复杂严峻的国际形势、艰巨繁重的国内发展改革稳定任务，特别是新冠肺炎疫情（以下简称 "疫情"）的严重冲击，我国政府保持战略定力，准确判断形势，精心谋划部署，果断出台了一系列疫情防控和经济社会发展政策。在党中央、国务院的坚强领导下，全国人民团结一心、艰苦努力，有效克服了疫情的不利影响，我国经济稳定恢复，成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体，改革开放实现重要突破，民生得到有力保障。

一年来，本行积极贯彻落实党中央、国务院各项决策部署，一手 "抓抗疫"，一手 "促生产"，积极推进各项战略举措高效落地，大力支持民营企业、小微企业的发展，加大对制造业、科技企业的支持力度，全面推进数字化经营和线上化运营，在较短时间内快速恢复了各项业务，有效保证了对客户不间断的优质服务。同时，本行高度关注风险管理，全面加强疫情影响下的金融风险防控，积极履行各项社会责任，不遗余力支持国家 "六稳"、"六保" 政策落地，为有效满足广大客户的多元化金融服务需求、推进各类企业快速复工复产、支持实体经济持续转型升级、构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，做出了不懈的努力。2020年度的经营情况具有以下特点：

营收增长保持稳定2020年，本集团实现营业收入1,535.42亿元，同比增长11.3%；实现减值损失前营业利润1,073.27亿元，同比增长12.0%；同时，受疫情带来的不确定性影响，本集团根据经济走势及国内外环境预判，主动加大了贷款和垫款、非信贷资产减值损失的计提力度，加强不良资产核销处置力度，提升拨备覆盖率，实现净利润289.28亿元，同比增长2.6%，盈利能力逐步改善。

负债成本持续优化2020年，本集团净息差2.53%，同比2019年下降9个基点；负债平均成本率2.32%，同比2019年下降32个基点；其中，通过重塑资产负债结构，加大存款管控力度，活期存款有效提升，吸收存款平均成本率2.23%，同比2019年下降23个基点。

非息收入稳定增长2020年，本集团实现非利息净收入538.92亿元，同比增长12.3%，主要得益于个人代理基金及信托计划、贸易融资、对公代理业务、债券承销和理财业务手续费收入等非利息净收入增长；非利息净收入占比35.10%，同比上升0.31个百分点。

资产负债规模稳健增长2020年末，本集团资产总额44,685.14亿元，较上年末增长13.4%，其中，发放贷款和垫款本金总额26,662.97亿元，较上年末增长14.8%；负债总额41,043.83亿元，较上年末增长13.2%，其中，吸收存款本金余额26,731.18亿元，较上年末增长9.7%。

风险指标全面改善2020年末，本行不良贷款率为1.18%，较上年末下降0.47个百分点，较9月末下降0.14个百分点；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1.11%、1.08%和0.88%，较上年末分别下降0.90、0.50和0.47个百分点，较9月末分别下降0.48、0.19和0.22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201.40%、219.78%和268.74%，较上年末分别上升18.28、29.44和45.85个百分点。

资本基础夯实提升本行于2020年2月完成300亿元无固定期限资本债券的发行，有效补充其他一级资本。2020年末，本集团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8.69%、10.91%及13.29%，均满足监管达标要求。

（二）主要业务讨论与分析

零售转型换挡升级

2020年是零售业务转型发展新三年的起步之年，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"。同时，按照本行 "数字银行、生态银行、平台银行" 的 "三张名片" 要求，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，持续构建差异化竞争优势。

面对新冠疫情，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。

经营效益保持稳定，投产效率持续改善。2020年，零售业务实现营业收入885.78亿元，同比增长10.8%，在全行营业收入中占比为57.7%；实现减值损失前营业利润577.24亿元，同比增长10.8%；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176.74亿元，在净利润中占比为61.1%，占比同比下降8.0个百分点，但仍在合理范围内；2020年本行积极推动零售成本管理向数字化驱动进阶，推动降本增效，在不断加大战略投入的情况下，零售成本收入比同比下降0.06个百分点。

私行业务持续突破，AUM规模突破万亿。2020年，本行持续加强投研、投顾和家族办公室专业团队建设，升级 "1+N" 线上线下经营模式，高净值客户经营能力不断增强，私行达标客户保持较快增长，达5.73万户，较上年末增长30.8%，私行客户AUM规模突破万亿，达11,288.97亿元，较上年末增长53.8%。在私行业务带动下，本行总体AUM余额保持较快增长，余额达到26,247.62亿元，较上年末增长32.4%。

存款业务量质齐升，成本率持续优化。本行积极贯彻新三年资产负债策略，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，降低负债成本。2020年，零售存款实现在付息率稳步压降下的高质量增长，个人存款日均余额6,194.25亿元，同比2019年增长21.0%，个人存款平均成本率2.42%，同比2019年下降20个基点。

贷款产能较快恢复，资产质量保持稳健。本行持续深化信用卡、"新一贷" 和汽融业务 "三大尖兵" 的引领作用，加大较低风险的持证抵押贷款及优质客户的信用贷款的投放，优化业务结构及客群结构。年初受疫情影响，贷款业务产能有所下滑，二季度以来持续恢复，增长趋势良好，汽融业务逆势较快增长，2020年末，汽车金融贷款余额较上年末增长37.5%，持续保持行业领先。2020年末，本行个人贷款余额16,049.40亿元，较上年末增长18.3%；资产质量经受住疫情考验，2020年末，个人贷款不良率1.13%，较上年末下降0.06个百分点，较9月末下降0.19个百分点。自8月开始，零售月新增不良贷款已呈现回落趋势，年末主要产品不良率均已出现拐点，并趋近疫情前水平。

重点战略项目加速布局，综合金融及科技引领优势持续强化。模式创新方面，2020年，本行持续深化开放银行战略，通过加强与互联网场景方合作，推动 "共同经营、共建生态、共助实体"，2020年，开放银行累计实现互联网获客405.63万户，占零售总体获客量的39.0%；同时，本行持续深化MGM线上化运营模式创新升级；重客SAT本年累计分享转发次数同比提升320.9%，通过SAT分享带来AUM交易额达MGM整体的45.3%；技术创新方面，信用卡A+新核心系统成功完成切换投产，成为业界首个将核心业务系统在服务不中断情况下无缝迁移到PC服务器分布式架构的成功案例。

展望未来，零售打法全面升级，转型发展再进新阶。当前正处于零售新三年战略的重要发展机遇期，本行将持续深入贯彻全行 "三张名片" 和既定的 "四化" 策略，通过打法升级、中台打通、组织革新，推动信用卡、私人银行、银保业务创新突破，汽融、"新一贷" 等零售贷款业务持续升级，为零售业务二次腾飞注入新动能。打法升级方面，通过聚焦八大重点客群经营，推动产品服务、渠道队伍的深度协同及全面线上化运营，强化综合金融优势；通过推广 "AI+T+Offline" 经营模式，全面提升客户体验及经营效率，强化科技领先优势；通过深化开放银行建设，加快大零售生态布局，强化场景化客户经营优势；中台打通方面，进一步升级数据中台和风险中台，高效响应前线作战，最大化提高经营效率；组织革新方面，用全面数字化、线上化的理念，持续升级组织架构及运作模式，保持组织的敏捷性、先进性，为新三年转型发展夯实组织及人才基础。

零售业务关键指标（部分）

（货币单位：人民币百万元）

维度	项目	2020年	2019年	本年变动
规模	管理零售客户资产（AUM）	2,624,762	1,982,721	32.4%
	个人存款	684,669	583,673	17.3%
	个人贷款	1,604,940	1,357,221	18.3%
损益	零售业务营业收入	88,578	79,973	10.8%
	零售业务营业收入占比	57.7%	58.0%	-0.3个百分点
	零售业务净利润	17,674	19,493	(9.3%)
	零售业务净利润占比	61.1%	69.1%	-8.0个百分点
	零售业务减值损失前营业利润	57,724	52,085	10.8%
资产质量	个人贷款不良率	1.13%	1.19%	-0.06个百分点

1、"3" 大业务模块

（1）基础零售

2020年末，本行管理零售客户资产（AUM）26,247.62亿元，较上年末增长32.4%；零售客户数10,714.93万户，较上年末增长10.4%；平安口袋银行APP注册用户数11,317.53万户，较上年末增长26.5%。

基础零售关键指标（部分）

（货币单位：人民币百万元）

维度	项目	2020年	2019年	本年变动
客户/用户	零售客户数（万户）	10,715	9,708	10.4%
	口袋银行APP注册用户数（万户）	11,318	8,947	26.5%
	口袋银行APP月活用户数（万户）	4,033	3,489	15.6%
存款	个人活期存款	242,269	199,949	21.2%
	个人存款日均	619,425	512,060	21.0%
	个人活期存款日均	207,279	169,289	22.4%
	个人存款平均成本率	2.42%	2.62%	-0.20个百分点
代发	代发及批量业务带来的AUM余额	386,449	269,218	43.5%
	代发及批量业务带来的存款余额	108,230	88,645	22.1%
基金	代理非货币公募基金销售额	149,406	58,417	155.8%

本行基础零售通过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，促进获客、客户经营效率及产能的提升，同时持续升级客户服务体系，着力打造最佳客户体验。

在获客渠道创新上，积极推进开放银行建设，持续强化全渠道获客。本行通过持续加强与外部场景方合作，在严格遵守监管法规尤其是用户数据及隐私保护标准的前提下，推进生态化发展，实现 "共同经营、

（下转B050版）

证券代码：000001 证券简称：平安银行 公告编号：2021-004
优先股代码：140002 优先股简称：平银优01

平安银行股份有限公司
董事会决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

平安银行股份有限公司（以下简称 "公司"、"本行"）第十一届董事会第十六次会议通知以书面方式于2021年1月22日向各董事发出。会议于2021年2月1日在本公司召开。本次会议的召开符合有关法律、法规、规章和公司章程的规定。会议应到董事15人（包括独立董事5人），董事长谢永林，董事胡跃飞、陈心颖、姚波、蔡方方、叶素兰、郭建、杨志群、郭世邦、项有志、郭田勇、杨如生、杨军、艾春荣和蔡洪滨共15人到现场或通过视频等方式参加了会议。

公司第十届监事会监事长邱伟，监事车国宝、王春汉、王松奇、韩小京、孙永桢和王群到现场或通过电话等方式列席了会议。

会议由公司董事长谢永林主持。会议审议通过了如下议案：

一、审议通过了《平安银行股份有限公司2020年年度报告》及《平安银行股份有限公司2020年年度报告摘要》。

本议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

本议案须提交本行2020年年度股东大会审议。

二、审议通过了《平安银行股份有限公司2020年度利润分配预案》。

2020年度，本行经审计的净利润为人民币28,763百万元，可供分配的利润为人民币136,209百万元。依据上述利润情况及国家有关规定，本行2020年度作如下利润分配：

1、本行法定盈余公积余额已超过股本的50%，暂不提取法定盈余公积。

2、按照期末风险资产余额的1.5%差额提取一般风险准备，计人民币5,186百万元。

经上述利润分配，截至2020年12月31日，本行一般风险准备为人民币51,534百万元；未分配利润余额为人民币131,023百万元。

3、综合考虑股东投资回报、监管机构对资本充足率的要求以及本行业务可持续发展等因素，除上述法定利润分配外，拟以本行2020年12月31日的总股本19,405,918,198股为基数，每10股派发现金股利人民币1.80元（含税），合计派发现金股利人民币3,493百万元。本次派发现金股利后，本行剩余未分配利润为人民币127,530百万元。

本议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

独立董事郭田勇、杨如生、杨军、艾春荣和蔡洪滨一致同意本议案。

本议案须提交本行2020年年度股东大会审议。

三、审议通过了《平安银行股份有限公司2020年度财务决算报告和2021年度财务预算报告》。

本议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

本议案须提交本行2020年年度股东大会审议。

四、审议通过了《平安银行股份有限公司2020年度内部控制评价报告》。

本议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

独立董事郭田勇、杨如生、杨军、艾春荣和蔡洪滨一致同意本议案。

五、审议通过了《关于授予经营管理层2021年核销及处置不良资产业务权限的议案》。

本议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

六、审议通过了《平安银行股份有限公司2020年可持续发展报告》。

本议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

七、审议通过了《平安银行股份有限公司2020年度董事会工作报告》。

本议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

本议案须提交本行2020年年度股东大会审议。

八、审议通过了《平安银行股份有限公司2020年度独立董事述职报告》。

本议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

本议案须向本行2020年年度股东大会报告。

九、审议通过了《平安银行股份有限公司董事会2020年度董事履职评价报告》。

本议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

十、审议通过了《平安银行股份有限公司2021-2023年度股东回报规划》。

本议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

独立董事郭田勇、杨如生、杨军、艾春荣和蔡洪滨一致同意本议案。

本议案须提交本行2020年年度股东大会审议。

十一、审议通过了《关于优先股股息发放方案的议案》。

同意优先股（简称 "平银优01"）2021年股息发放方案，具体如下：

1、发放金额：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）。本行本次派发股息合计人民币8.74亿元（含税）

2、计息期间：2020年3月7日至2021年3月6日

3、股权登记日：2021年3月5日（星期五）

4、除息日：2021年3月8日（星期一）

5、派息日：2021年3月8日（星期一）

6、发放对象：截至2021年3月5日深圳证券交易所收市后，在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的全体平银优01股东

7、派发方式：本行优先股股东的现金股息由本行直接向优先股股东发放

本议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

独立董事郭田勇、杨如生、杨军、艾春荣和蔡洪滨一致同意本议案。

十二、审议通过了《平安银行2020年全面风险管理报告》。

本议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

十三、审议通过了《平安银行2021年风险偏好陈述书》。

本议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

十四、审议通过了《平安银行股份有限公司2020年度关联交易情况和关联交易管理制度执行情况报告》。

本议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

本议案须提交本行2020年年度股东大会审议。

十五、审议通过了《关于修订〈平安银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》。

本议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

十六、审议通过了《关于提名孙东东先生为平安银行股份有限公司第十一届董事会独立董事候选人的议案》。

提名孙东东先生为平安银行股份有限公司第十一届董事会独立董事候选人。

本议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

独立董事郭田勇、杨如生、杨军、艾春荣和蔡洪滨一致同意本议案。

以上议案需在独立董事候选人任职资格经深圳证券交易所备案审核无异议后，提交本行2020年年度股东大会审议。

上述任职须经银行业监督管理机构核准。

孙东东先生简历请见附件。

特此公告。

平安银行股份有限公司董事会

2021年2月2日

附件：简历

孙东东先生，独立董事候选人。1959年12月出生，医学学士、法学学士，曾任北京大学法学院教授，现任北京大学卫生法学研究中心主任。

孙东东先生于1983年在北京医学院（现北京大学医学部）获医学学士学位，1987年在中华律师函授中心获法学学士学位。1983年12月至1988年3月任北京安定医院精神科医师，1988年3月至2020年1月任北京大学法学院教师。其中，1991年1月至2011年1月任北京大学司法鉴定室主任，2006年至今任北京大学卫生法学研究中心主任。现任青岛百洋医药股份有限公司独立董事，曾任中国平安保险（集团）股份有限公司、浙江迪安诊断技术股份有限公司独立非执行董事，壹账通金融科技有限公司监事。

孙东东先生现任中国卫生法学会常务理事、中国法学会消费者权益保护法研究会常务理事、中国保险行业协会及中国医师协会健康保险专家委员会专家。

孙东东先生与公司或其控股股东及实际控制人不存在关联关系，与持有公司百分之五以上股份的股东及其实际控制人不存在关联关系，与公司其他董事、监事和高级管理人员不存在关联关系；没有持有平安银行股份，没有受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所惩戒，不存在因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案稽查的情形；不是失信被执行人，不是失信责任主体 [illegible]

证券代码：000001 证券简称：平安银行 公告编号：2021-005
优先股代码：140002 优先股简称：平银优01

平安银行股份有限公司
监事会决议公告

[illegible]

经审核，监事会认为该利润分配预案符合本行当前的实际情况和持续稳健发展的需要，不存在故意损害投资者利益的情况。本次利润分配预案的审议程序符合有关法律、法规和本行章程的规定。

以上议案同意票7票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

本议案须提交本行2020年年度股东大会审议。

三、审议通过了《关于优先股股息发放方案的议案》

经审核，监事会认为本次优先股股息发放方案及其决策程序符合本行章程的有关规定，符合本行当 [illegible]

平安银行股份有限公司监事会

2021年2月2日

证券代码：000001 证券简称：平安银行 公告编号：2021-003
优先股代码：140002 优先股简称：平银优01

平安银行股份有限公司关联交易公告

[illegible]

平安银行股份有限公司董事会

2021年2月2日