证券代码:000001 证券简称:平安银行 公告编号:2021-043
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

2021 第三季度报告

本行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。

重要内容提示

1、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、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、本行董事长谢永林、行长胡跃飞、副行长兼首席财务官项有志、会计机构负责人朱培卿保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

3、第三季度报告是否经过审计

□是 √否

本季度合并及公司财务报表未经审计。

4、审计师发表非标意见的事项

□适用√不适用

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

第一节主要财务数据

1.1 主要会计数据和财务指标

(货币单位:人民币百万元)

项目	2021年9月30日	2020年12月31日	期末比上年末增减
资产总额	4,853,074	4,468,514	8.6%
股东权益	388,858	364,131	6.8%
归属于本行普通股股东的股东权益	318,914	294,187	8.4%
股本	19,406	19,406	–
归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股)	16.43	15.16	8.4%

项目	2021年7–9月	同比增减	2021年1–9月	同比增减
营业收入	42,510	11.2%	127,190	9.1%
归属于本行股东的净利润	11,562	32.5%	29,135	30.1%
扣除非经常性损益后的属于本行股东的净利润	11,481	31.5%	28,992	29.9%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(125,808)	(609.8%)
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	不适用	不适用	(6.48)	(510.1%)
基本/稀释每股收益(元/股)	0.60	33.3%	1.40	26.1%
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益(元/股)	0.59	31.1%	1.39	26.4%
平均总资产收益率(未年化)	0.24%	+0.04个百分点	0.63%	+0.09个百分点
平均总资产收益率(年化)	0.97%	+0.15个百分点	0.83%	+0.11个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	3.69%	+0.64个百分点	8.86%	+1.23个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	13.99%	+2.32个百分点	11.87%	+1.70个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(未年化)	3.67%	+0.62个百分点	8.82%	+1.21个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(年化)	13.90%	+2.22个百分点	11.80%	+1.67个百分点

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

(1)本行于2016年3月7日非公开发行200亿元非累积可提优先股,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574亿元。

(2)本行于2020年2月发行300亿元无固定期限资本债券("永续债"),本期在计算"每股收益"及"加权平均净资产收益率"时,分子均扣减了已发放的永续债利息11.56亿元。

2.根据财政部等颁布/修订/解释的企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》(财会[2021]2号),本行对信用卡分期还款业务收入由手续费及佣金收入重分类至利息收入,相关财务指标比较期数据已重述。

(货币单位:人民币百万元)

项目	2021年9月30日	2020年12月31日	2019年12月31日	期末比上年末增减
吸收存款本金	2,923,430	2,673,118	2,436,935	9.4%
其中:企业存款	2,180,056	1,988,449	1,853,262	9.6%
个人存款	743,374	684,669	583,673	8.6%
发放贷款和垫款本金总额	2,978,587	2,666,297	2,323,206	11.7%
其中:企业贷款	1,142,500	1,061,357	965,984	7.6%
一般企业贷款	1,008,175	948,724	871,081	6.3%
贴现	134,325	112,633	94,903	19.3%
个人贷款	1,836,087	1,604,940	1,357,221	14.4%

注:根据银监发[2018]26号规定,本集团计算资本充足率、杠杆率等监管指标时,将"信用卡业务"调整为"个人贷款"。

截至披露前一交易日的公司总股本

截至披露前一交易日的公司总股本(股)	19,405,918,198
支付的优先股股利(元)	874,000,000
支付的永续债利息(元)	1,156,000,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,1–9月累计)	1.40

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

□是√否

1.2 非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

(货币单位:人民币百万元)

项目	2021年7–9月	2021年1–9月
非流动性资产处置净损益	(13)	22
或有事项产生的损益	(4)	(8)
其他	107	167
所得税影响	(19)	(38)
合计	71	143

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

1.3监管指标和财务比率

(单位:%)

项目	标准值	2021年9月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
资本充足率	≥10.5	12.55	13.29	13.22
一级资本充足率	≥8.5	10.58	10.91	10.54
核心一级资本充足率	≥7.5	8.56	8.69	9.11
不良贷款率	≤5	1.05	1.18	1.65
拨备覆盖率	≥120(注2)	268.35	201.40	183.12
拨贷比	≥15(注2)	2.81	2.37	3.01
成本收入比(年初至期末)	不适用	27.81	29.11	29.61
存贷差(年初至期末,年化/未年化)	不适用	4.22/3.16	4.42	4.69
净利差(年初至期末,年化/未年化)	不适用	2.75/2.06	2.78	2.87
净息差(年初至期末,年化/未年化)	不适用	2.81/2.10	2.88	2.95

注:(1)以上指标均为本集团口径。

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

1.4主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

√适用□不适用

(货币单位:人民币百万元)

项目	本期金额	变动金额	变动比率	变动原因分析
贵金属	17,398	(13,942)	(44.5%)	因资产结构优化及贵金属市场交易策略调整,降低了贵金属资产规模
拆出资金	117,850	46,854	66.0%	主要是拆出境外同业款项增加
买入返售金融资产	15,077	(80,227)	(84.2%)	基于未来人民币头寸情况,减少货币市场融出,买入返售债券规模减少
其他债权投资	136,733	(60,340)	(30.6%)	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资,同业投资规模减少
其他权益工具投资	2,598	949	57.6%	主要是长债股权增加
无形资产	5,878	2,026	52.6%	主要是土地使用权增加
其他资产	45,002	24,422	118.7%	主要是应收清算款项增加
向中央银行借款	173,540	48,963	39.3%	基于未来人民币头寸情况,参与央行公开市场操作,向央行卖出回购债券款融入资金增加
交易性金融负债	43,156	11,651	37.0%	主要是债券借贷卖空业务规模增加
衍生负债	3,061	2,103	219.5%	对财务报告项目按预期信用损失增加
递延所得税负债	(2)	(100.0%)	基期数小,上年末为0.02亿元	
其他负债	23,588	7,162	43.6%	主要是应付清算暂挂款项、预提及应付款项及应付代保管款项增加
其他综合收益	1,576	1,114	241.1%	主要是其他债权投资公允价值变动增加
公允价值变动损益	1,502	1,551	上年同期为负	主要是交易性金融资产公允价值变动增加
汇兑损益	993	310	45.4%	主要是外汇规模增加影响汇兑损益变动
其他业务收入	108	46	74.2%	基期数小,上年末为0.62亿元
资产处置损益	19	(22)	(53.7%)	基期数小,上年同期为0.41亿元
其他收益	201	70	53.4%	基期数小,上年同期为1.31亿元
其他资产减值损失	1,177	528	81.4%	计提的抵债资产减值损失增加
营业外收入	84	31	58.5%	基期数小,上年同期为0.53亿元
净利润	29,135	6,737	30.1%	持续深化战略转型,整体经营稳健增长,盈利能力提升

注:上述会计数据和财务指标为营产负债表及利润表等报表变动幅度变动超过30%的项目。

1.5管理层讨论与分析

2021年是中国共产党建党100周年,是我国"十四五"规划的开启之年,也是本行推进新三年战略转型升级的关键之年,本行积极落实各项国家战略,持续提升金融服务实体经济的能力,持续优化对民营、小微企业和制造、科技企业的支持力度,持续支持消费和产业转型升级,大力支持乡村振兴,积极践行绿色金融,不断强化全面风险管理,全面履行职责,全力担好使命、奋发有为,力争以优异成绩向党的100周岁生日献礼。

本行坚持以"中国最卓越、全球领先的智能化零售银行"为战略目标,坚持"科技引领、零售突破、对公做精"十二字策略方针,持续深化战略转型,着力打造"数字银行、生态银行、平台银行"三张名片,全面升级零售、对公、资金同业业务经营策略,三大业务板块共同发力,全面提升服务实体经济能力。

2021年1–9月,本行积极贯彻落实党中央、国务院的各项决策部署,不断深化金融改革和发展,全力实现"重塑资产负债结构"的新三年目标,业务发展保持了稳健增长的态势。

1.5.1 整体经营稳健增长

营收保持稳健增长 2021年1–9月,本集团实现营业收入1,271.90亿元,同比增长9.1%;实现净利润291.35亿元,同比增长30.1%。

存款成本持续优化2021年1–9月,本集团净息差2.81%,较去年同期下降7个基点;负债平均成本率2.22%,较去年同期下降12个基点,其中吸收存款平均成本率2.05%,较去年同期下降22个基点,存款成本持续优化。受市场利率变化影响,以及本行加大针对小微企业、绿色金融等重点行业、领域的支持力度,生息资产平均收益率较去年同期有所下降;同时,本行重塑资产负债结构,有效降低负债成本,净息差小幅收窄。

非息收入较快增长2021年1–9月,本集团实现非利息净收入376.29亿元,同比增长17.6%,主要得益于财富管理业务、信用卡业务、对公结算业务、理财业务等带来的手续费及佣金收入和投资收益增长;非利息净收入占比29.58%,同比上升2.12个百分点。

资产负债规模稳健持续2021年9月末,本集团资产总额48,530.74亿元,较上年末增长8.6%,其中,发放贷款和垫款本金总额2,978,587亿元,较上年末增长11.7%;负债总额44,642.16亿元,较上年末增长8.8%,其中,吸收存款本金余额2,923,430亿元,较上年末增长9.4%,活期存款余额3,527.29亿元,较上年末增长17%,活期存款日均余额3,237.43亿元,较去年同期增长19.2%。

合理配置网点布局本行持续实施网点智能化建设,合理配置网点布局:2021年9月末,本行共有108家分行(含香港分行),合计1,170家营业机构。

1.5.2资产质量持续优化

2021年1–9月,国内经济持续复苏,银行资产质量整体继续改善,但产业链上下游利润分化加剧,经济复苏区域、行业不平衡问题仍较显著,中下游部分企业和个人还款能力承压,银行资产质量管控仍面临挑战。本行积极应对宏观环境风险,响应国家战略,服务实体经济,大力支持民营和中小微企业发展,并持续加强全面风险管理,整体资产质量持续优化。

2021年9月末,本行逾期贷款占比1.40%,较上年末下降0.02个百分点;逾期90天以上贷款占比0.85%,较上年末下降0.23个百分点;逾期90天以上贷款占比0.76%,较上年末下降0.12个百分点;不良贷款率1.05%,较上年末下降0.13个百分点;关注类贷款占比1.37%,较上年末上升0.26个百分点;逾期60天以上贷款偏离度和逾期90天以上贷款偏离度分别为181和202,较上年末分别下降0.11和0.13。

针对四季度可能面临的经营复苏边际放缓风险,本行继续保持较大的资产减值损失计提力度,进一步夯实资产质量,提升风险抵补能力。2021年1–9月,本行计提的发放贷款和垫款减值损失359.29亿元。2021年9月末,贷款减值准备余额837.37亿元,较上年末增长32.5%;按金额重表288.36%,较上年末上升66.95个百分点;逾期90天以上贷款按金额重表330.46%,较上年末上升110.69个百分点;逾期90天以上贷款按金额重表370.18%,较上年末上升101.44个百分点,风险抵补能力持续提升。

2021年1–9月,本行累计核销贷款232.11亿元;收回不良资产现金回款274.06亿元,同比增长58.6%,其中收回已核销不良贷款120.91亿元;不良资产收回现金回款98.2%为现金收回,其余为以物抵债等方式收回。

未来,本行将持续优化管控措施,加大不良资产处置和核销计提力度,进一步提升风险抵补能力,牢牢守住风险底线,确保资产质量可控。

1.5.3 零售转型再进新阶

2021年是零售转型发展新三年的攻坚之年,本行零售业务持续深入贯彻"3+2+1"经营策略,升级提出以综合化银行、AI银行、远程银行、线下银行、开放银行相互衔接并有机融合的"五位一体"新模式,不断强化科技引领,赋能传统发展模式,打造"有温度"的金融服务,为零售业务二次腾飞注入新动能。

2021年1–9月,在"五位一体"新模式的引领下,本行零售各项业务实现较好增长,客户满意度保持较高水平,总体经营保持稳健。2021年7月,本行获得由《证券时报》家族的"证太最佳零售银行"、"中国最佳零售银行"等大奖。

1.业务经营有成果

(1)三大业务模块经营基础持续夯实

①私行财富

本行持续全方位推进私行财富业务发展,致力于打造"中国最智能、国际领先的私人银行"。2021年9月末,本行财富客户105.91万户,较上年末增长13.4%,其中,私行达标客户16.77万户,较上年末增长18.2%;管理零售客户资产(AUM)突破3万亿,达30,524.32亿元,较上年末增长16.3%,其中私行达标客户AUM余额13,396.64亿元,较上年末增长18.7%。2021年1–9月,本行实现财富管理手续费收入(不含代理个人贵金属业务)164.40亿元,同比增长20.5%;其中,代理基金收入32.36亿元,同比增长93.9%,代理保险收入10.88亿元,同比增长24.8%,代理理财收入7.93亿元,同比增长97.3%。队伍升级方面,本行持续加强专业化队伍建设,着力提升队伍专业技能及中台赋能水平,并大量吸引市场优秀人才,增强队伍内生赋能力;同时,深化"一支以财富配置为主、兼顾综合金融配置的"高素质、高产能、高收入"的三高化才队伍,积极为本行私行及代理保险业务未来可持续增长开拓全新赛道。产品开放方面,本行持续加强全品类、开放式的产品平台建设,私募货币基金"市场上主流投顾和旗舰策略,公募货架持续打造"平安优选"公募品牌,升级产品策略,基本建立了"入无投有,入有投优"的公募产品体系;2021年1–9月,本行代理私募基金产品销售额同比增长40.6%;2021年9月末,本行代理非货币公募基金保有规模1,424.78亿元,较上年末增长52.7%,持仓客户数较上年末增长93.3%。专业化升级方面,本行深化资产配置转型,建立一支以投顾模式服务体系,通过加强投研、投顾能力建设,以"投研+投顾"为核心,以"投研团队为投研能力建设,全面贯彻资产配置服务理念,提升客户财富健康度,【1.私行客户标准为客户近三月任意一月的日均资产超过600万元。】

②基础零售

基础零售持续增长本行深入推动做实基础零售,建立配套组织架构,并全面开业极速模式,积极推进信用卡和借记卡打通,推动综合经营、协同发展,持续强化全渠道获客及全场景经营。2021年9月末,本行零售客户数1,620.45万户,较上年末增长8.5%;平安口袋银行APP注册用户数12,907.72万户,较上年末增长14%,其中,月活跃用户数(MAU)4,150.19万户,较上年末增长2.9%,代发业务机构拓展方面,本行持续打造平安新门店平台及"安新管家"产品,基于客户生命周期服务,升级全渠道、可视化的用户陪伴体系;2021年9月末,本行代发及批量业务客户数(不含AUM余额)005,822亿元,较上年末增长36.7%。【2.从本年一季度报开始代发及批量业务客户统计口径已调整为从2020年1月1日以来有办理过代发及批量业务的客户。】

存款增长提质双优本行零售业务表现"规模增长、结构优化、基础夯实、成本管控"经营方针,存款业务实现提质并升。2021年9月末,本行个人存款余额7,433.74亿元,较上年末增长16.6%;2021年1–9月,个人存款日均余额较去年同期增长12.0%,个人存款平均成本率较去年同期下降14个基点至2.30%,存款结构持续优化。代发业务对存款的带动作用持续增强,2021年9月末,本行代发及批量业务客户带来的存款余额1,337.90亿元,较上年末增长29.8%。

③消费金融

本行持续深化贷款产品的模式创新和线上化运营能力,加强消费金融业务、私行财富业务、基础零售业务的联动,深化客户综合性经营,加大对较低风险的持证抵押贷款投放,同时建立风险基于客户分层分群经营的、差异化定价的信用类产品体系,提升优质客户信用类贷款的市场份额。2021年9月末,本行个人贷款余额18,360.87亿元,较上年末增长14.4%,总体业务保持较快增长,业务结构及质量持续优化。

信用卡方面本行继续坚持以实动率作为信用卡业务发展的北极星指标,聚焦获客经营一体化,推进队伍转型升级,推动综合化经营,并依托金融科技能力,强化精细化管理,场景化市场及营销能力,持续打造信用卡"快、易、好"的极致客户体验。2021年9月末,本行信用卡流通卡量达5,837.01万张,较上年末增长64%;信用卡应收账款余额5,849.39亿元,较上年末增长105%。2021年1–9月,信用卡总交易金额27,820.05亿元,同比增长103%。三季度,本行聚焦重点客群,不断丰富场景建设和产品权益配置,满足客户与多样化需求,针对年轻客群,新增"Z世代"系列,积极以动态、时尚、年轻化的理念为客户加油站在国所有发卡城市开展联合营销活动,为超百万平安持卡客户赠送加油权益。2021年9月末,本行核心车主类信用卡流通卡量超2,000万张;针对年轻客群,携手顶级国际IP"哪吒"开展"全城天天嗨,燃动心好礼"大型营销活动,并通过企业微信及抖音合作等创新模式实现精准触达,吸引近千万客户参与。【3.信用卡活跃客户占流通客户的比例。】

新一张本行在坚持审慎稳健风险政策的基础上,持续推进"新一张"业务产品、流程优化升级及客户体验提升。2021年9月末,本行"新一张"金额1,470.60亿元。2021年1–9月,"新一张"新发放1,068.32亿元,同比增长47.4%,其中,全线上化产品"新一张快贷"发放额占比约25%。

个人房屋抵押及按证抵押贷款本行积极贯彻服务实体经济的工作要求,大力落实支持小微企业经营融资需求以及支持居民消费升级的政策导向,着力推动个人房屋按揭及按证抵押贷款业务优化及存量客户经营。2021年9月末,本行个人房屋按揭及持证抵押贷款余额6,294809亿元,较上年末增长19.1%,其中,住房按揭贷款余额2,685.94亿元,较上年末增长12.2%。2021年1–9月,个人房屋按揭及持证抵押贷款新发放2,314.71亿元,同比增长25.5%,其中针对持有优质房产的优质客户推出的"七抵快快贷"产品新发放超500亿元。

汽车金融贷款本行持续打造市场领先的汽车金融生态,积极响应市场发展趋势,积极开辟二手车、商用车、新能源车等新业务赛道,搭建全品类汽车金融产品体系,不断巩固市场领先优势。2021年9月末,本行汽车金融贷款余额2,915.64亿元,较上年末增长183%。2021年1–9月,汽车金融贷款新发放1,958.96亿元,同比增长232%,其中二手车贷款新发放324.85亿元,同比增长300%;新车贷款中个人新能源汽车贷款新发放107.28亿元,同比增长202.8%。

④ 资产质量保持稳健

2021年9月末,本行个人贷款不良率1.15%,较上年末基本稳定,较去年疫情高点(6月末)下降0.41个百分点。今年以来,疫情影响逐步减弱,国内经济运行总体处于恢复态势,本行零售资产质量保持稳健。本行运用行业领先的数字化能力和风控模型实施差异化的风险管理政策,优化客户风险定价策略,持续提升客户资质,有效增强了风险抵御能力。同时,本行基于精准的客户风险画像,为优质小微客户提供更加灵活的贷款定价,更好地服务实体经济,降低个体工商户、小微企业主的融资成本。AI风控方面,本行深化全面投入数用零售线一SAP智能反欺诈系统以来,累计防堵欺诈攻击金额33.40亿元,其中,2021年1–9月防堵欺诈攻击金额8.94亿元。

(2)"五位一体"新模式驱动经营提速

"五位一体"是以客户为中心,以数据驱动为内核,通过科技手段将最优质的产品和服务意及最广大客群的、"有温度"的新发展模式。2021年1–9月,本行深入贯彻落实"五位一体"新模式,各模块建设进展显著,对业务增长的带动作用初步显现。

①开放银行及综合化银行

开放银行是本行"五位一体"的场景层,是零售业务发展的"流量池"。一方面,本行通过加强与外部场景方合作,实现"共同经营、共建生态、共享实体"。通过不断升级产品能力,丰富互联网技术应用,为合作方提供符合其场景、流程、产定需求的一站式合作方案,驱动规模化获客。另一方面,通过在线下网点目建场景并深耕平安集团生态内场景,持续强化自身在核心场景生态化经营上的能力比势,不断提升获客效能。2021年1–9月,本行零售开放银行实现互联网获客282,671万户,占零售总体获客量的比例683.0%。【4.统计口径为剔除平安集团渠道后的借记卡新户数。】

综合化银行是本行"五位一体"的能力层,是零售业务发展的"驱动器"。本行通过对内打通数据、产品、权益、科技、风险五大核心能力,促进从信长业务能力的快速提升;通过对外率联客户的个人、家庭及其企业的综合需求,为客户提供一站式、一揽子、一条龙的优质综合金融及生活解决方案。

②线身银行

"AI+T+Offline"是本行"五位一体"的核心服务矩阵,是零售业务发展的"经营链"和"服务网"。本行依托科技领先优势,同时服务本源,以客户为中心打造人机协同服务的"AI+T+Offline"随身银行模式,构建全渠道、一体化的客户服务体验,为客户提供陪伴式、"有温度"的金融服务。2021年1–9月,"AI+T+Offline"模式已上线超800个应用场景,月服务客户超1,000万人次,对基础客群排长的资源持续倾斜。2021年9月末,本行大众富裕层级客户较上年末增长175%,为上年同期增速的16倍,大众万元层级客户较上年末增长15.6%,为上年同期增速的16倍;同时,本行客户满意度保持较高水平。2021年9月,本行客服NPS"低迷95.2%,网点NPS低达91.9%。【5.大众富裕层级客户标准为"5万元当客户近三月任意一月的月日均资产≥20万元"。6. 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。】

A银行一是持续加强平安集团综合金融力量,深挖对公渠道优势,提升综合金融场景服务能力,将平安集团专业公司及外部渠道的产品服务,与银行业务在流程、产品设计方面进行有机结合,形成组合拳为对公客户提供服务,借助科技力量,促进AUM和LUM的双向联动,助力公司业务快速突破。

利用科技手段,不断拓展业务生态。本行作为平安集团团体综合金融业务"1+N"的发动机,不断强化综合金融服务能力,成为平安集团内外部资源的生态连接器。通过在"数字口袋"开设保险专区,提高银行保险客户的保险服务便捷性。持续迭代本行首个复杂投融业务管理系统"智汇投行",通过"智营纳"、"智管理"、"智决策",赋能复杂投融业务管理支持、管理配置和经营决策,利用科技平台、AI助手赋能客户经营,以产品、功能、权益实现生态场景联络,推动银行客户高质量增长。

利用复杂投融,做大客户AUM和LUM。本行利用平安集团团体综合金融业务"1+N"的发动机,不断强化综合金融服务能力,成为平安集团内外部资源的生态连接器。通过在"数字口袋"开设保险专区,提高银行保险客户的保险服务便捷性。持续迭代本行首个复杂投融业务管理系统"智汇投行",通过"智营纳"、"智管理"、"智决策",赋能复杂投融业务管理支持、管理配置和经营决策,利用科技平台、AI助手赋能客户经营,以产品、功能、权益实现生态场景联络,推动银行客户高质量增长。

利用复杂投融,做大客户AUM和LUM。本行利用平安集团团体综合金融业务"1+N"的发动机,不断强化综合金融服务能力,成为平安集团内外部资源的生态连接器。通过在"数字口袋"开设保险专区,提高银行保险客户的保险服务便捷性。持续迭代本行首个复杂投融业务管理系统"智汇投行",通过"智营纳"、"智管理"、"智决策",赋能复杂投融业务管理支持、管理配置和经营决策,利用科技平台、AI助手赋能客户经营,以产品、功能、权益实现生态场景联络,推动银行客户高质量增长。

(4)资产质量更优

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,确保对公资产质量整体可控。2021年9月末,企业贷款不良率0.89%,较上年末下降0.35个百分点。

(5)重点业务快速突破

客户经营分析

作为平安集团唯一小微客群的统一数字化经营主门户,本行数字口袋持续进行体验、功能、运营升级,通过探索对公用户价值评价体系,从规模、转化、收益三大维度对用户价值进行评估,实现用户全生命周期分层经营及价值提升,促进用户向客户的转化。2021年9月末,本行数字口袋月活用户数1.95万户,较上年末增长132.5%。

作为大客户服务抓手,本行依照行业领先标准,打造全新数字财资平台,为企业客户提供现金池、资产池、集团预算管理、智能资分等丰富功能,为大中型企业客户提供财资、资、税一体化解决方案。

本行以Open API等标准接口提供的服务已覆盖本行对公、零售产品及平安集团优势产品,形成B2B2C的全覆盖输出模式,构建了开放、合作、共赢的金融服务生态体系。2021年1–9月,本行对公开放银行交易笔数61.06亿笔,同比增长119.3%,交易金额19.06万亿元,同比增长61.4%。

支付结算

本行围绕对公业务转型战略,为产业互联网、消费互联网及各类细分业务场景下的互联网平台客户提供"互联网平台+平台端(企业用户)/C端(个人用户)"的一体化服务,通过为平台提供支付结算服务,支持平台稳健合规运行,并基于支付结算数据,创新融资服务模式,支持平台项下海量中小微商户的经营发展,从服务平台本身拓展至服务平台上走接的C端用户及B端商户,实现银行的批量化获客及线上化经营。2021年1–9月,本行互联网支付结算业务服务的平台企业交易笔数111.72亿笔,同比增长210.4%;交易金额15.72万亿元,同比增长153.1%。

供应链金融

本行深入供应链场景及生态,不断创新业务模式,以供应链金融为纽带,全面集成交易银行产品与服务,持续提升"供应链+"的组合等能力,为客户提供行业化、定制化解决方案,满足企业供应链金融多元化、个性化、线上化的需求。本行建立"1+N+1"一体化经营模式,批量获取"1"、"N"和"n"客户,核心企业、核心企业子公司、供应商/经销商,打破核心企业强依赖困境,有效帮助中小微客群解决融资难、融资贵问题。2021年1–9月,供应链金融融资余额6,566.37亿元,同比增长345%。

票据业务

本行持续深化票据一体化经营管理,坚持用好"金融+科技"优势,夯实客群基础,服务实体经济。通过优化线上业务流程,在提升核心企业服务体验的同时,增强对供应链客群、中小微客群的触达能力。2021年1–9月,本行为13,210家企业客户提供票据融资服务,其中票据贴现融资客户数7,725户,同比增长240.8%;直贴业务发生额4,406.63亿元,同比增长47.3%;承兑业务发生额6,474.29亿元,同比增长17.0%。

跨境金融

本行充分发挥在岸、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,持续践行"跨境投融资、跨境资金管理、跨境贸易结算、跨境同业金融、跨境金融"五大产品体系,聚焦中资企业海外经营、跨境并购、私有化等投融资和再融资需求,为企业提供"境内外、本外币、投商行"一站式跨境金融综合服务。同时,本行依托大数据、人工智能、区块链等技术,持续推进产品创新和智慧服务升级,优化为中小出口企业提供的线上融资产品"出口E贷",升级空中柜台、数字口袋跨境专区及跨境网银线上服务功能和体验,全力支持实体经济发展。

2.能力优势有提升

(1)发挥科技赋能优势

本行高度重视科技引领,将前沿科技全面运用于客户服务、产品创新、业务运营和风险控制等领域,实现客户服务显著提升、产品能力快速迭代、平台对接专业高效、队伍改造提质增效、风险水平有效控制。

客户服务方面,本行通过小P人机器人、AI信审、AI营销模型、企业微信等智能化工具,实现多渠道触客、在线营销和运营,持续提升智能服务能力;通过机器人流程自动化(RPA)、光学字符识别(OCR)和自然语言处理(NLP)等技术,实现客户作业流程自动化,优化客户服务体验;通过为企业提供数字身份、数字资产等服务,赋能企业数字化经营。2021年1–9月,小P人机器人总时间节省10万人,AI信审模型日动化审批20万次。

产品选代方面,本行"星云物联网平台"深度融合中台化、敏捷化理念,基于物联网、AI、云计算、区块链等技术,实现数据"采集、确权、溯源、验真",有效解决银企信息不对称痛点,提升产品线上化、模型化和自动化水平,打造场景赋性强、科技属性强、经营模式轻的供应链金融。2021年9月末,"星云物联网平台"接入物联网设备总数突破1,000万台,服务企业客户超10,000户,支持融资超1,300亿元。

平台对接方面,本行数字口袋通过"数字账户+数字支付+数字分"申联更多场景和应用,实现注册经营模式、数字财资实现生态批量获客及客群深度经营。2021年9月末,本行对公开放银行累计发布应用程序编程接口(API)、软件开发工具包(SDK)、插件式浏览器(H5)等手段,将本行的金融及科技能力组件化、标准化开放输出并嵌入场景,实现生态批量获客及客群深度经营。2021年9月末,本行对公开放银行累计发布应用程序编程接口(API)服务6,501个。

队伍改造方面,本行通过e-P人机协同操作台人名片、微海报等一系列智能工具,实现轻量展业及数字化营销;运用大数据、AI等能力科技,实现商机智能推送和精准营销;通过人知识库、智能质检、数字看板等智能工具,实现队伍专业、科技及客户经营能力的持续提升。

风险控制方面,"星云物联网平台"在数据采集、建模、应用等环节持续优化,实现对实物资产的感知、识别、定位、跟踪、监控和管理。千万级物联网设备数据丰富了风控数据的维度,有效发挥增信及预警作用,"星云物联网平台"目前已在车辆融资租赁、无车承运人、设备融资租赁、绿色能源及大宗仓储等场景下实现了资产监控与业务处置,在贷前、贷中、贷后分别建立监测评估模型,提升风险及时预警及精准能力。此外,本行对公风险中台决策体系及反欺诈风险的挖掘系统用人工智能、大数据分析、机器学习等技术手段,通过融合工商、税务、征信、物联网等海量数据源,构建了全流程、立体式智能决策引擎和风险防控体系的安全稳健发展。

(2)发挥综合金融优势

本行依托平安集团综合金融力量,深挖对公渠道优势,提升综合金融场景服务能力,将平安集团专业公司及外部渠道的产品服务,与银行业务在流程、产品设计方面进行有机结合,形成组合拳为对公客户提供服务,借助科技力量,促进AUM和LUM的双向联动,助力公司业务快速突破。

利用科技手段,不断拓展业务生态。本行作为平安集团团体综合金融业务"1+N"的发动机,不断强化综合金融服务能力,成为平安集团内外部资源的生态连接器。通过在"数字口袋"开设保险专区,提高银行保险客户的保险服务便捷性。持续迭代本行首个复杂投融业务管理系统"智汇投行",通过"智营纳"、"智管理"、"智决策",赋能复杂投融业务管理支持、管理配置和经营决策,利用科技平台、AI助手赋能客户经营,以产品、功能、权益实现生态场景联络,推动银行客户高质量增长。

科技赋能,综合金融,输送有温度的绿色金融。本行通过发放金融科技和综合金融的优势,持续加大绿色金融业务的投放力度,为众多行业中的优质企业提供了绿色金融支持;如为企业提供先进的供应链金融、智慧时可管理、物联网应用等金融科技服务,帮助企业在绿色转型发展中提升管理效率。同时,通过复杂投融的产品创新模式,为大型央国企、民营龙头上市公司在可再生能源建设中提供综合金融解决方案。

2021年二季度,凭借在绿色金融助力实体经济低碳转型方面的突出贡献,本行在"2021零碳使命国际气候峰会"上,荣获"碳中和行动奖"及"气候变化应对"两大行业突破奖;在"2021行业绿色金融论坛"上,荣获首届"绿银先锋"奖。

3.消费者权益保护情况

本行持续提升消费者权益保护工作质效,以"金融消费者素养提升"为主线,围绕监管部门"金融知识普及月金融知识进万家"主题宣教活动,加大金融知识普及与消费者教育工作力度;同时,通过完善投诉管理制度体系、升级智能化工具、运用多元化渠道、强化内部机制等举措优化客户服务体验,提升客诉化解效率和客户满意度。2021年二季度,本行投诉协办投诉件数同比2020年二季度下降3.6%。

1.6利息收支情况

1.6.1主要资产、负债项目的日均余额以及平均收益率或平均成本率情况

(货币单位:人民币百万元)

项目	2021年1–9月			2020年1–9月		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率
资产						
发放贷款和垫款(不含贴现)	2,697,505	126,599	6.27%	2,333,579	117,345	6.70%
债券投资	731,632	16,550	3.02%	768,133	17,286	3.00%
存放央行	240,165	2,688	1.50%	224,189	2,529	1.50%
票据贴现及同业业务	599,587	12,850	2.87%	590,802	13,016	2.93%
生息资产总计	4,268,889	158,687	4.97%	3,916,703	150,186	5.11%
负债						
吸收存款	2,747,930	42,122	2.06%	2,508,521	42,814	2.27%
发行债务证券	717,827	15,830	2.95%	521,214	11,573	2.96%
其中:同业存单	599,628	12,652	2.82%	417,518	8,473	2.70%
同业业务及其他	698,467	11,174	2.14%	701,521	11,240	2.13%
计息负债总计	4,164,224	69,126	2.22%	3,731,256	65,627	2.34%
利息净收入		89,561			84,559	
存贷差			4.22%			4.43%
净利差			2.75%			2.77%
净息差			2.81%			2.88%

(货币单位:人民币百万元)

项目	2021年7–9月			2021年4–6月		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率
资产						
发放贷款和