

证券代码:000001 证券简称:平安银行 公告编号:2017-034  
优先股代码:140002 优先股简称:平银优1

# 平安银行股份有限公司

## 2017 第三季度报告

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。  
二、本行第十届董事会第十一次会议审议了2017年第三季度报告,本次董事会会议应出席董事12人,实到董事12人。会议一致同意此报告。  
三、本行董事谢永林、行长胡跃飞、会计机构负责人韩旭保证2017年第三季度报告中财务报表的真实、准确、完整。  
四、非标准审计意见提示  
☒适用 ☐不适用  
本行本季度财务报表未经审计,普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)对个别项目及财务报表编制流程执行了前定程序。

### 第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标  
公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据  
☒是 ☐否

(货币单位:人民币百万元)

| 项目                       | 2017年9月30日 | 2016年12月31日 | 期末比上年末<br>增减 |           |
|--------------------------|------------|-------------|--------------|-----------|
| 总资产                      | 3,137,481  | 2,953,434   | 6.23%        |           |
| 股东权益                     | 218,111    | 202,171     | 7.88%        |           |
| 归属于普通股股东的股东权益            | 198,158    | 182,218     | 8.76%        |           |
| 股本                       | 17,170     | 17,170      | -            |           |
| 归属于普通股股东的每股净资产(元)        | 11.54      | 10.61       | 8.77%        |           |
| 项目                       | 2017年7-9月  | 同比增长        | 2017年1-9月    | 同比增长      |
| 营业收入                     | 26,760     | (6.29%)     | 79,833       | (2.60%)   |
| 净利润                      | 6,569      | 2.68%       | 19,155       | 2.32%     |
| 扣除非经常性损益后的净利润            | 6,618      | 3.20%       | 19,130       | 2.26%     |
| 经营活动产生的现金流量净额            | 不适用        | 不适用         | (157,987)    | 上年同期为负    |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元)       | 不适用        | 不适用         | (9.20)       | 上年同期为负    |
| 基本每股收益(元)                | 0.38       | 2.70%       | 1.06         | (2.75%)   |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)      | 0.38       | 2.70%       | 1.06         | (2.75%)   |
| 平均总资产收益率(未年化)            | 0.21%      | -0.02个百分点   | 0.63%        | -0.08个百分点 |
| 平均总资产收益率(年化)             | 0.85%      | -0.07个百分点   | 0.94%        | -0.10个百分点 |
| 加权平均净资产收益率(未年化)          | 3.39%      | -0.28个百分点   | 9.60%        | -1.42个百分点 |
| 加权平均净资产收益率(年化)           | 13.32%     | -1.11个百分点   | 12.77%       | -1.68个百分点 |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(未年化) | 3.40%      | -0.27个百分点   | 9.58%        | -1.42个百分点 |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(年化)  | 13.36%     | -1.04个百分点   | 12.75%       | -1.69个百分点 |

注:本行于2016年3月7日非公开发行200亿元非累积优先股,于2017年3月发放优先股股息共计人民币874万元(含税),该股息的计息期间为2016年3月至2017年3月6日。本行计算2017年1-9月的“每股收益”及“加权平均净资产收益率”时,分子均一次性扣减了上述已发放的优先股股息。

(货币单位:人民币百万元)

| 项目  | 2017年9月30日 | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 | 期末比上年末增减 |
|---|------------|-------------|-------------|----------|
| 吸收存款  | 1,911,741  | 1,821,835   | 1,733,921   | (0.53%)  |
| 其中:企业存款   | 1,585,730  | 1,652,813   | 1,453,590   | (4.06%)  |
| 个人存款  | 326,011    | 269,022     | 280,331     | 21.18%   |
| 发放贷款和垫款总额   | 1,646,824  | 1,475,801   | 1,216,138   | 11.59%   |
| 其中:企业贷款   | 889,696    | 834,857     | 774,996     | (3.76%)  |
| 一般企业贷款  | 889,696    | 920,011     | 761,331     | (4.24%)  |
| 个人贷款  | 18,716     | 14,946      | 13,665      | 26.07%   |
| 信用卡贷款   | 484,725    | 369,859     | 283,402     | 37.48%   |
| 发放贷款和垫款减值准备   | 252,415    | 181,095     | 147,740     | 39.30%   |
| 发放贷款和垫款减值准备   | (43,992)   | (39,922)    | (29,269)    | 9.69%    |
| 截至报告期末,本行所持金融资产(政策性银行、各类普通金融债、次级金融债,不含企业债)账面价值为1,017亿元,其中面值最大的一只金融债券有关情况如下: |            |             |             |          |

注:根据中国人民银行关于调整金融机构存款统计口径的通知(银发〔2015〕14号),从2016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”、存款类金融机构存放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,2017年9月30日的各项存款为23,750亿元,各项贷款为16,810亿元。

截至披露前一日交易日的公司总股本为 17,170,411,396  
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,1-9月) 1.06

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

非经常性损益项目和金额  
☒适用 ☐不适用

(货币单位:人民币百万元)

| 项目          | 2017年1-9月 |
|-------------|-----------|
| 非经常性资产处置损益  | 89        |
| 其他营业外收入支出   | (59)      |
| 以上项目对所得税的影响 | (7)       |
| 合计          | 23        |

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。公司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、列报的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

二、监管指标和财务比率

| 项目                 | 标准值   | 2017年9月30日 | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|--------------------|-------|------------|-------------|-------------|
| 资本充足率              | ≥10.5 | 11.29      | 11.53       | 10.94       |
| 一级资本充足率            | ≥8.5  | 9.23       | 9.24        | 9.03        |
| 核心一级资本充足率          | ≥7.5  | 8.32       | 8.36        | 9.03        |
| 不良贷款率              | ≤5    | 1.75       | 1.74        | 1.45        |
| 拨备覆盖率              | ≥150  | 152.11     | 155.37      | 165.86      |
| 拨贷比                | ≥2.5  | 2.65       | 2.71        | 2.41        |
| 成本收入比(不含营业税,年初至期末) | 不适用   | 26.64      | 25.97       | 31.31       |
| 净息差(年初至期末,年化/未年化)  | 不适用   | 4.05/3.03  | 4.49        | 4.89        |
| 净利差(年初至期末,年化/未年化)  | 不适用   | 2.24/1.68  | 2.60        | 2.62        |
| 净息差(年初至期末,年化/未年化)  | 不适用   | 2.41/1.80  | 2.75        | 2.81        |

注:监管机构根据监管口径列示。本行于2016年对贵金属租赁负债进行了重分类,将其从非利息净收入重分类至利息净收入,并对比较数据进行了同口径调整。

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东总数及前十名股东持股情况表

| 项目                 | 标准值   | 2017年9月30日 | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|--------------------|-------|------------|-------------|-------------|
| 资本充足率              | ≥10.5 | 11.29      | 11.53       | 10.94       |
| 一级资本充足率            | ≥8.5  | 9.23       | 9.24        | 9.03        |
| 核心一级资本充足率          | ≥7.5  | 8.32       | 8.36        | 9.03        |
| 不良贷款率              | ≤5    | 1.75       | 1.74        | 1.45        |
| 拨备覆盖率              | ≥150  | 152.11     | 155.37      | 165.86      |
| 拨贷比                | ≥2.5  | 2.65       | 2.71        | 2.41        |
| 成本收入比(不含营业税,年初至期末) | 不适用   | 26.64      | 25.97       | 31.31       |
| 净息差(年初至期末,年化/未年化)  | 不适用   | 4.05/3.03  | 4.49        | 4.89        |
| 净利差(年初至期末,年化/未年化)  | 不适用   | 2.24/1.68  | 2.60        | 2.62        |
| 净息差(年初至期末,年化/未年化)  | 不适用   | 2.41/1.80  | 2.75        | 2.81        |

注:监管机构根据监管口径列示。本行于2016年对贵金属租赁负债进行了重分类,将其从非利息净收入重分类至利息净收入,并对比较数据进行了同口径调整。

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东总数及前十名股东持股情况表

| 项目                 | 标准值   | 2017年9月30日 | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|--------------------|-------|------------|-------------|-------------|
| 资本充足率              | ≥10.5 | 11.29      | 11.53       | 10.94       |
| 一级资本充足率            | ≥8.5  | 9.23       | 9.24        | 9.03        |
| 核心一级资本充足率          | ≥7.5  | 8.32       | 8.36        | 9.03        |
| 不良贷款率              | ≤5    | 1.75       | 1.74        | 1.45        |
| 拨备覆盖率              | ≥150  | 152.11     | 155.37      | 165.86      |
| 拨贷比                | ≥2.5  | 2.65       | 2.71        | 2.41        |
| 成本收入比(不含营业税,年初至期末) | 不适用   | 26.64      | 25.97       | 31.31       |
| 净息差(年初至期末,年化/未年化)  | 不适用   | 4.05/3.03  | 4.49        | 4.89        |
| 净利差(年初至期末,年化/未年化)  | 不适用   | 2.24/1.68  | 2.60        | 2.62        |
| 净息差(年初至期末,年化/未年化)  | 不适用   | 2.41/1.80  | 2.75        | 2.81        |

注:监管机构根据监管口径列示。本行于2016年对贵金属租赁负债进行了重分类,将其从非利息净收入重分类至利息净收入,并对比较数据进行了同口径调整。

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东总数及前十名股东持股情况表

| 项目                 | 标准值   | 2017年9月30日 | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|--------------------|-------|------------|-------------|-------------|
| 资本充足率              | ≥10.5 | 11.29      | 11.53       | 10.94       |
| 一级资本充足率            | ≥8.5  | 9.23       | 9.24        | 9.03        |
| 核心一级资本充足率          | ≥7.5  | 8.32       | 8.36        | 9.03        |
| 不良贷款率              | ≤5    | 1.75       | 1.74        | 1.45        |
| 拨备覆盖率              | ≥150  | 152.11     | 155.37      | 165.86      |
| 拨贷比                | ≥2.5  | 2.65       | 2.71        | 2.41        |
| 成本收入比(不含营业税,年初至期末) | 不适用   | 26.64      | 25.97       | 31.31       |
| 净息差(年初至期末,年化/未年化)  | 不适用   | 4.05/3.03  | 4.49        | 4.89        |
| 净利差(年初至期末,年化/未年化)  | 不适用   | 2.24/1.68  | 2.60        | 2.62        |
| 净息差(年初至期末,年化/未年化)  | 不适用   | 2.41/1.80  | 2.75        | 2.81        |

注:监管机构根据监管口径列示。本行于2016年对贵金属租赁负债进行了重分类,将其从非利息净收入重分类至利息净收入,并对比较数据进行了同口径调整。

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东总数及前十名股东持股情况表

注:监管机构根据监管口径列示。本行于2016年对贵金属租赁负债进行了重分类,将其从非利息净收入重分类至利息净收入,并对比较数据进行了同口径调整。

| 项目                     | 2017年9月30日 | 比上年末增减   | 比上年末增减    | 变动原因分析                 |
|------------------------|------------|----------|-----------|------------------------|
| 买入返售金融资产               | 19,136     | 10,260   | 115.59%   | 买入返售债券规模增加             |
| 应收账款                   | 25,308     | 19,740   | 354.53%   | 应收未收委托保理款项增加           |
| 可供出售金融资产               | 35,113     | 33,934   | 2,878.20% | 可供出售债券投资规模增加           |
| 其他资产                   | 14,930     | 3,831    | 345.22%   | 应收清算过渡资金增加             |
| 向中央银行借款                | 115,607    | 96,470   | 504.10%   | 向央行借款金额增加              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 10,591     | (11,322) | (51.67%)  | 交易性黄金租赁应付减少            |
| 预计负债                   | 60         | (30)     | (33.33%)  | 基期数小,上年末为0.90亿元        |
| 其他负债                   | 24,118     | 15,006   | 167.32%   | 应付清算过渡资金等增加            |
| 其他综合收益                 | (435)      | 374      | 上年末为负     | 可供出售金融资产公允价值变动增加       |
| 项目                     | 2017年1-9月  | 同比增长     | 同比增长      | 变动原因分析                 |
| 手续费及佣金支出               | 3,485      | 1,019    | 50.47%    | 信用卡发卡及业务交易量增长带来手续费支出增加 |
| 投资收益                   | 644        | (1,822)  | (72.89%)  | 票据转让价差收益减少             |
| 公允价值变动损益               | 34         | (76)     | (69.09%)  | 基期数小,上年同期为1.10亿元       |
| 汇兑损益                   | 280        | (208)    | (50.70%)  | 汇率变动导致汇兑损益减少           |
| 其他业务收入                 | 130        | 43       | 49.43%    | 基期数小,上年同期为0.87亿元       |
| 其他收益                   | 102        | 102      | 上年同期为零    | 本年根据准则新增核算项目,为政府补助收入   |
| 营业外收入                  | 745        | (2,356)  | (75.97%)  | 上年5月1日起执行公允价值变动损益      |
| 营业外支出                  | 28         | (24)     | (46.15%)  | 基期数小,上年同期为0.52亿元       |
| 营业外支出                  | 89         | 52       | 1405.44%  | 基期数小,上年同期为0.37亿元       |

三、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用 ☐不适用  
2017年8月14日,本行2017年第一次临时股东大会审议通过了《平安银行股份有限公司关于公开发行可转换公司债券并上市方案(草案)》等相关议案。本行拟公开发行总额不超过人民币260亿元A股可转换公司债券(以下简称“本次发行”)。本次发行尚须经中国证监会、中国证监会等监管机构核准后方可实施,并最终以前述监管机构核准的方案为准。

有关具体内容请见本行于2017年8月15日刊登在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)上的相关公告。

| 重要事项概述                        | 披露日期       | 临时报告披露网站查询索引   |
|-------------------------------|------------|--|
| 本行拟公开发行总额不超过人民币260亿元A股可转换公司债券 | 2017年8月15日 | 《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn) |

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

☒适用 ☐不适用  
公司报告期内不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

四、对2017年经营业绩的预计  
预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动情况及原因说明  
☒适用 ☐不适用

五、证券投资情况  
报告期末,本行所持金融债券(政策性银行、各类普通金融债、次级金融债,不含企业债)账面价值为1,017亿元,其中面值最大的一只金融债券有关情况如下:

(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 |
|--------------|-------|----------|------------|------|
| 2010年度政策性银行债 | 3,860 | 2.09     | 2020/2/25  | -    |
| 2015年度政策性银行债 | 3,280 | 3.85     | 2019/1/8   | -    |
| 2011年度政策性银行债 | 3,030 | 2.35     | 2012/12/17 | -    |
| 2016年度商业行债   | 3,000 | 3.20     | 2013/2/29  | -    |
| 2016年度商业行债   | 3,000 | 3.25     | 2013/2/7   | -    |
| 2016年度商业行债   | 2,640 | 2.96     | 2012/2/10  | -    |
| 2017年度商业行债   | 2,500 | 4.30     | 2020/9/5   | -    |
| 2009年度政策性银行债 | 2,420 | 2.53     | 2019/5/19  | -    |
| 2011年度政策性银行债 | 2,250 | 4.25     | 2018/9/24  | -    |
| 2013年度政策性银行债 | 1,770 | 2.16     | 2018/1/14  | -    |

六、衍生品投资情况

(货币单位:人民币百万元)

| 合约种类    | 年初合约金额(名义金额) | 期末合约金额(名义金额) | 报告期公允价值变动情况 |
|---------|--------------|--------------|-------------|
| 外汇衍生工具  | 796,308      | 1,015,013    | 1,758       |
| 利率衍生工具  | 833,882      | 1,311,968    | (57)        |
| 贵金属衍生工具 | 188,090      | 139,301      | (2,677)     |
| 合计      | 1,818,280    | 2,466,312    | (976)       |

注:本行在董事会确立的风险偏好和市场风险总限额框架内,开展包括衍生产品的资金交易和投资业务。衍生品金融工具名义金额增长主要是外汇及利率衍生品业务增加,合约金额仅体现交易量,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均采取对冲策略,实际汇率及利率风险暴露较小。

七、报告期内接待调研、沟通、采访等活动情况

| 接待时间       | 接待方式 | 接待对象范围 | 调研的基本情况索引                                      |
|------------|------|--------|--|
| 2017年7-11  | 实地调研 | 机构     | -  |
| 2017年8-11  | 实地调研 | 机构     | 巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《平安银行股份有限公司投资者关系活动记录表》 |
| 2017年10-15 | 实地调研 | 机构     | -  |
| 2017年10-14 | 电话会议 | -      | -  |

八、违规对外担保情况  
☒适用 ☐不适用

九、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况  
☒适用 ☐不适用

十、履行精准扶贫社会责任情况  
☒适用 ☐不适用

十一、管理层讨论与分析  
(一)总体情况

2017年1-9月,国内经济总体保持平稳运行,“一带一路”战略稳步推进,供给侧结构性改革已见成效,经济发展新动力不断形成。面对新时期的发展要求,本行全面推进零售转型战略,围绕“科技引领、零售突破、对公做精”策略,推动以“互联网+智能化”为导向的零售银行转型,以及以“三化两转”(行业化、专业化、投行化、轻资本、轻资产)为导向的公司业务转型,高度重视金融科技与银行经营管理的紧密结合,坚守合规经营和风险防控底线,各项业务稳健发展,战略转型成效显著。全行经营业绩主要亮点如下:

1、持续保持稳健发展

2017年1-9月,本行实现营业收入798.33亿元,同比降幅2.60%(还原原改增前的营业收入) 增幅0.85%,其中手续费及佣金净收入231.61亿元,同比增长5.54%。准备前营业利润578.20亿元,较上年末增长2.96%;净利润191.53亿元,同比增长2.32%,盈利能力保持稳定。成本收入比26.64%,同比下降1.06个百分点。

2017年9月末,本行资产总额31,374.81亿元,较上年末增长6.23%;吸收存款余额19,114.11亿元,较上年末基本持平。本行适应市场环境,积极营销优质项目,发放贷款和垫款总额(含贴现)1.16,468.24亿元,较上年末增幅11.59%,其中零售贷款(含信用卡)占比较上年末提升8.0个百分点至45%。期末全行保本理财产品余额为3,277.95亿元、较上年末增幅78.23%,非保本理财产品余额为5,642.74亿元,较上年末降幅24.00%。

2、零售转型成效显著

本行深入推进智能化零售银行转型,充分发挥综合金融优势,在为客户提供不一样的极致体验同时,持续实现业务高速增长。

(1)规模 and 效益均保持快速增长

2017年9月末,本行管理零售客户资产(AUM)10,215.03亿元,较上年末增长28.07%,零售客户数(含借记卡和信用卡客户)26,574,267户,同口径较上年末增长25.48%,其中私财客户43,167户,较上年末增长25.52%,私行达标客户2,191户,较上年末增长29.43%;信用卡流通卡量达3,389万张,较上年末增长32.33%。零售存款余额3,260.11亿元,较上年末增长21.18%,零售贷款(含信用卡)余额4,71.38亿元,较上年末增长38.12%;信用卡总交易金额10,467.70亿元,同比增长27.5%;平安口袋银行APP月活1,245万,在股份制商业银行中名列前茅。2017年1-9月,零售业务营业收入335.99亿元,同比增长38.03%,在全行营业收入中占比为42%;零售业务净利润125.06亿元,同比增长94.15%,在全行净利润中占比为65%。

(2)资产质量持续向好

2017年1-9月,本行零售业务不良率稳中有降,零售贷款(不含信用卡)不良率1.20%,较上

年末下降0.37个百分点;其中:零售贷款(不含信用卡、个人经营性贷款)不良率0.35%,较上年末下降0.25个百分点。信用卡不良率1.18%,较上年末下降0.25个百分点,信用卡资产质量持续稳定;9月新发生不良贷款较前3季度末低水平。同时,零售主要贷款产品(新一贷、汽车贷款)由未逾期迁进到逾期30天以上的比例持续走低,风险预警指标趋势向好。

(3)多项业务持续突破

本行信用卡业务继续保持快速稳健增长。2017年9月末,本年累计新增发卡990.97万张,同比增长5.481%,其中第三季度新增发卡环比增长57.38%。本行持续完善信用卡全流程风险管理体系,通过部署网络申请等评分体系,搭建大数据应用策略模型,并通过引入人脸识别、设备指纹、链式反欺诈等前沿科技,构建智能化风控体系。

2017年1-9月,本行新一贷贷款新发放额925.67亿元,期末余额1,137.47亿元,不良率0.69%。

本行针对各类客户消费偏好和需求特征,通过大数据、互联网+等科技手段,加快推进消费金融模式升级和产品创新,以满足客户不同阶段消费金融需求;并通过消费金融业务渗透更多年轻白领、微小企业主等长客群,使银行服务惠及更多客群。同时,本行积极开辟消费场景线上通道,借助网上银行、手机银行、微信、门户网站等互联网渠道打造一站式自助消费贷款平台,充分运用互联网技术提升产品竞争力,实现消费金融业务申请办理的便捷化和自动化,提升客户体验,实现持续经营,助推消费升级。

2017年1-9月,本行汽车金融业务贷款新发放额795.33亿元,同比增长38.8%,全行汽车贷款

余额1,162.95亿元,较上年末增幅22.08%,市场份额继续保持同业领先地位。通过产品创新,提升授信额度,运用科学风险量化模型及大数据数据应用策略模型,并引入企业金融业务系统自动化审批,占比达60%,其中二手车