



平安银行
PING AN BANK

平安银行股份有限公司

2017年第三季度报告

二〇一七年十月二十一日

第一节 重要提示

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、本行董事长谢永林、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商定程序。

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 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 | 8.75% | |
| 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 | 同比增减 | 2017年1-9月 | 同比增减 |
| 营业收入 | 25,760 | (5.29%) | 79,833 | (2.60%) |
| 净利润 | 6,599 | 2.68% | 19,153 | 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/稀释每股收益(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 | 0.84% | -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的加权平均净资产收益率(未年化) | 3.40% | -0.27个百分点 | 9.59% | -1.42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) | 13.36% | -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200亿元非累积型优先股，于2017年3月发放优先股全年股息共计人民币8.74亿元(含税)，该股息的计息期间为2016年3月7日至2017年3月6日。本行在计算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 | 1,921,835 | 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 | 899,686 | 934,857 | 774,996 | (3.76%) |
| 一般企业贷款 | 880,970 | 920,011 | 761,331 | (4.24%) |
| 贴现 | 18,716 | 14,846 | 13,665 | 26.07% |
| 个人贷款 | 494,725 | 359,859 | 293,402 | 37.48% |
| 信用卡应收账款 | 252,413 | 181,085 | 147,740 | 39.39% |
| 发放贷款和垫款减值准备 | (43,802) | (39,932) | (29,266) | 9.69% |
| 发放贷款和垫款净值 | 1,603,022 | 1,435,869 | 1,186,872 | 11.64% |

注：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，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） | 17,170,411,366 |
| 用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股,1-9月累计） | 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 |
|-------------|-----------|
| 非流动性资产处置损益 | 89 |
| 其他营业外收入和支出 | (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、列举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

(单位：%)

| 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 | 11.28 | 11.53 | 10.94 |
| 一级资本充足率 | ≥8.5 | 9.23 | 9.34 | 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 | 2.66 | 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 |
| 存贷差(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：监管指标根据监管口径列示。本行于2016年对贵金属租赁净收益进行了重分类，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10名股东持股情况表

(单位：股)

| 报告期末普通股股东总数(户) | | 331,474 | | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有) | | - | |
|----------------------------|------|---------|---------------|-----------------------|---------|-------------|----|
| 前10名普通股股东持股情况 | | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例(%) | 持股总数 | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结情况 | | 数量 |
| | | | | | 股份状态 | 数量 | |
| 中国平安保险(集团)股份有限公司—集团本级—自有资金 | 境内法人 | 49.56 | 8,510,493,066 | 252,247,983 | - | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金 | 境内法人 | 6.11 | 1,049,462,784 | - | - | - | - |
| 中国证券金融股份有限公司 | 境内法人 | 2.69 | 462,172,119 | - | - | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品 | 境内法人 | 2.27 | 389,735,963 | - | - | - | - |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 境内法人 | 1.26 | 216,213,000 | - | - | - | - |
| 深圳中电投资股份有限公司 | 境内法人 | 1.08 | 186,051,938 | - | - | - | - |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 0.91 | 155,583,946 | - | - | - | - |
| 深圳市正顺资本控股有限公司 | 境内法人 | 0.62 | 106,686,426 | - | 质押 | 106,686,426 | - |
| 南方基金—农业银行—南方中证金融资产管理计划 | 境内法人 | 0.37 | 63,731,160 | - | - | - | - |

| 中欧基金—农业银行—中欧中证金融资产管理计划 | 境内法人 | 0.37 | 63,731,160 | - | - | - |
|-------------------------------|---|--------|---------------|---|---|---|
| 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 | 8,258,245,083 | 人民币普通股 | 8,258,245,083 | | | |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金 | 1,049,462,784 | 人民币普通股 | 1,049,462,784 | | | |
| 中国证券金融股份有限公司 | 462,172,119 | 人民币普通股 | 462,172,119 | | | |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品 | 389,735,963 | 人民币普通股 | 389,735,963 | | | |
| 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 | 186,051,938 | 人民币普通股 | 186,051,938 | | | |
| 香港中央结算有限公司 | 155,583,946 | 人民币普通股 | 155,583,946 | | | |
| 深圳市正顺资本控股有限公司 | 106,686,426 | 人民币普通股 | 106,686,426 | | | |
| 南方基金—农业银行—南方中证金融资产管理计划 | 63,731,160 | 人民币普通股 | 63,731,160 | | | |
| 中欧基金—农业银行—中欧中证金融资产管理计划 | 63,731,160 | 人民币普通股 | 63,731,160 | | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | <p>1、中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金”、“中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金”与“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”具有关联关系。</p> <p>2、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。</p> | | | | | |
| 前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有） | 无 | | | | | |

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

2、优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

√适用 □不适用

(单位：股)

| 报告期末优先股股东总数 (户) | 15 | | | | | |
|--------------------------|---|----------|------------|--------------|---------|----|
| 前 10 名优先股股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例 (%) | 持股数量 | 持有有限售条件的股份数量 | 质押或冻结情况 | |
| | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红 | 境内法人 | 29.00 | 58,000,000 | - | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能 | 境内法人 | 19.34 | 38,670,000 | - | - | - |
| 中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品 | 境内法人 | 9.67 | 19,330,000 | - | - | - |
| 中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司 | 境内法人 | 8.95 | 17,905,000 | - | - | - |
| 交银施罗德资管—交通银行—交通银行股份有限公司 | 境内法人 | 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 | - | - | - |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | <p>1、中国平安人寿保险股份有限公司和中国平安财产保险股份有限公司为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红”、“中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能”与“中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品”具有关联关系。</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> | | | | | |

注：(1) 本行已发行的优先股不设限售期，均为无限售条件优先股；

(2) 本行无表决权恢复的优先股股东。

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标变动 30%以上的情况及原因

√适用 □不适用

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目 | 2017 年 9 月 30 日 | 比上年末 增减额 | 比上年末 增减幅 | 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% | 应收无追索保理款项增加 |
| 可供出售金融资产 | 35,113 | 33,934 | 2,878.20% | 基期数小,可供出售债券投资规模增加 |
| 其他资产 | 14,930 | 3,831 | 34.52% | 应收清算过渡资金增加 |
| 向中央银行借款 | 115,607 | 96,470 | 504.10% | 基期数小,向央行借入款项增加 |
| 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款减少 |
| 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 | 15,096 | 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 | 同比增减额 | 同比增减幅 | 变动原因分析 |
| 手续费及佣金支出 | 3,485 | 1,169 | 50.47% | 信用卡发卡和交易量增长带来手续费支出增加 |
| 投资收益 | 644 | (1,822) | (73.88%) | 票据转让价差损益等减少 |
| 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 | (288) | (50.70%) | 汇率波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 | 本年根据准则单列该报表项目,为政府补助收入 |
| 税金及附加 | 745 | (2,355) | (75.97%) | 上年 5 月 1 日起执行营改增政策的影响 |
| 营业外收入 | 28 | (24) | (46.15%) | 基期数小,上年同期为 0.52 亿元 |
| 营业外支出 | 89 | 52 | 140.54% | 基期数小,上年同期为 0.37 亿元 |

二、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 A 股可转换公司债券并上市方案的议案》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银监会、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的警示及原因说明

适用 不适用

五、证券投资情况

报告期末，本行所持金融债券（政策性银行债、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，其中面值最大的十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 年政策性银行债券 | 3,860 | 2.09 | 2020/2/25 | - |
| 2015 年政策性银行债券 | 3,280 | 3.85 | 2018/1/8 | - |
| 2011 年政策性银行债券 | 3,030 | 2.35 | 2021/2/17 | - |
| 2016 年商业银行债券 | 3,000 | 3.20 | 2021/3/29 | - |
| 2016 年商业银行债券 | 3,000 | 3.25 | 2021/3/7 | - |
| 2016 年政策性银行债券 | 2,640 | 2.96 | 2021/2/18 | - |
| 2017 年商业银行债券 | 2,500 | 4.30 | 2020/9/5 | - |
| 2009 年政策性银行债券 | 2,420 | 2.53 | 2019/5/19 | - |
| 2011 年政策性银行债券 | 2,250 | 4.25 | 2018/3/24 | - |
| 2011 年政策性银行债券 | 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 | 1,311,998 | (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体限额框架内，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业务增加，合约金额只体现交易量，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均采用对冲策略，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 | 接待对象类型 | 调研的基本情况索引 |
|------------|------|--------|---|
| 2017/07/11 | 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》 |
| 2017/08/11 | 实地调研 | 机构 | |
| 2017/08/15 | 实地调研 | 机构 | |
| 2017/09/14 | 投行会议 | 机构 | |

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，供给侧结构性改革日益见到成效，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“三化两轻”（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控制底线，各项业务稳健发展，战略转型成效显著。全行经营情况具有以下特点：

1、总体保持稳健发展

2017年1-9月，本行实现营业收入798.33亿元，同比降幅2.60%（还原营改增前的营业收入同比增幅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，同比增长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19,117.41亿元，较上年末基本持平。本行适应市场变化，积极营销优质项目，发放贷款和垫款总额（含贴现）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的同时，持续实现业务高效增长。

(1) 规模和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）达6,574.26万户，同口径较上年末增长25.48%，其中私财客户43.16万户、较上年末增长25.52%，私行达标客户2.19万户、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7,471.38亿元、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月活量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，信用卡资产质量保持稳

定，9月新迁入不良比例为近三年来最优水平。同时，零售主要贷款产品（新一贷、汽车贷款）由未逾期迁徙到逾期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54.81%，其中第三季度新发卡环比增长57.38%。本行持续完善信用卡全流程风险管理体系，通过部署网络申请专属评分体系，搭建大数据应用策略模型，并通过应用人脸识别、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825.57亿元，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的消费融资需求；并通过消费金融业务渗透更多年轻白领、微小企业主等长尾客群，使银行服务惠及更多客群。同时，本行积极开辟消费金融业务线上通道，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智能化和自动化，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、授信流程优化、运用科学风险量化模型及大数据策略等举措，本行汽车金融业务整体系统自动化审批占比达60%，其中二手车业务自动审批率达33%，有效提升了客户体验并建立了行业领先优势。

2017年1-9月，本行优化客户场景经营，全面拥抱寿险，产品持续创新，落地销售积分制考核，夯实智能AI的研发落地。在2017年8月末零售管理资产已超万亿，零售存款增速位列市场前列。

（4）科技引领、服务创新

2017年8月29日，本行首家纯零售新门店“广州流花支行”正式开业，该网点充分融入社区经营和生活，构建以“智能+O2O+客户体验”为核心的服务体系，让客户“到店即到家”，体验更亲民；同时，嵌入丰富的“衣食住行”等多场景互动体验，体现了“轻型化、社区化、智能化、多元化”的优势和特点，打造“更懂客户”的一站式综合金融O2O服务平台。

同时，本行致力于将平安口袋银行APP打造成一站式综合金融移动服务平台。2017年8月新推出的口袋银行4.0版本，集成了先进的生物识别技术，通过智能化体验功能，可根据客户的交易记录与风险偏好、为客户提供个性化的产品投资组合方案，并利用大数据分析技术、分析客户需求，最终通过APP推送、呈现，为客户提供差异化的产品和服务。

（5）综合金融发力、助推转型

零售综拓新模式、集团销信用卡、银行销保险等综合金融业绩继续保持增长。2017年1-9月，综拓渠道迁徙客户新增304.40万、渠道占比42.93%，其中私财客户新增2.99万户、渠道占比34.09%；客户资产余额新增746.68亿元，渠道占比33.35%；新一贷发放额268.51亿元，渠道占比32.52%；信用卡通过集团渠道新发卡433万张、渠道占比44%，其中第三季度集团渠道新发卡258万张、渠道占比已升至54%。零售全渠道代销集团保险累计实现非利息净收入13.79亿元，同比增幅105.82%。

3、对公业务做深做精

本行将“三化两轻”的经营理念进一步细化，形成了“1234落地战略”，大对公业务未来发展方向、盈利模式更加清晰。“1234落地战略”指一条生命线（资产质量）、两大发展理念（行业化、双轻）、三大保障基石（系统、考核、队伍）、四大实施路径（纯存款、真投行、主办行、KYB(中小企业数据贷)）。本行将通过“1234落地战略”，引导大对公业务从利差经营转向“客户综合服务、效率全流程提升”的经营模式。

2017年1-9月，本行持续推进公司银行业务转型，实现业务可持续发展。

平台战略方面，本行持续扩大“橙e网、跨境e、保理云、行E通”四大平台的影响力，进一步向客户提供精益化的产品与服务。2017年9月末，“橙e网”已为992个行业电商平台提供服务，较上年末增加176个，不断对外输出本行的数字化供应链金融体系行业标准，先行优势更加巩固。2017年1-9月，“跨境e金融平台”交易规模3,637.78亿元，同比增幅20.95%。“保理云平台”持续升级扩容，用户达5,717家，较上年末增加1,351家；凭借在应收资产经营领域的创新与实践，“保理云平台”荣获2016年“深圳市金融创新奖三等奖”。综合金融资产交易平台“行E通”的客户覆盖面持续扩大，平台累计合作客户逾1,800家，较上年末增加超400家，同业渠道集聚效应明显。

双轻业务发展方面，本行大力发展低风险权重、低资本零资本占用业务，充分利用集团综合金融资源与平台，拓展渠道合作，开辟双轻收入来源。2017年1-9月，在债券市场发行规模大幅下降的情况下，本行债券承销业务市场份额稳步上升，截至9月末完成债券承销规模710.30亿元，其中AAA级客户发行规模占比80%、AA+级以上客户发行规模占比95%，市场份额由上年的1.9%提升至2.4%。托管业务在市场竞争激烈、费率下行的形势下，本行实现托管费净收入25.50亿元，同比基本持平；2017年9月末，托管净值规模6.17万亿，较上年末增幅13%。贵金属业务自营及代理交易量位于股份制银行前列；2017年1-9月新增黄金账户开户数126万户，存量客户数476万户，实物金销售额居股份制银行前列。

（1）精控规模

本行主动实施业务结构与资产结构调整，保持对公资产规模的合理水平，提升资本使用效率。2017年9月末，对公整体资产实现结构性优化，公司贷款（含贴现）余额8,996.86亿元，占全行贷款比例为55%，较上年末下降8个百分点；对公贷款风险加权资产较上年末减少429亿元。

（2）精耕客户

本行聚焦体量大、弱周期、成长性好的行业，深度经营医疗健康、文化旅游、电子信息等行业的金融业务，加强行业前瞻研究，规划行业开发进度，优化行业客户结构，深耕优质客户需求，严控行业金融风险。

在行业金融领域，本行积极运用“C+SIE+R”（核心客户+供应链/产业链/生态圈客户+零售客户）行业金融模式，以主办行思维，集中优势资源投向高质量、高潜力客户，带动上下游供应链、产业链以及生态圈客户，2017年1-9月新增行业主流客户958户。本行采取差异化营销策略，面向大中型客户，以名单制方式，采取“融资+融智、引资+引流、主办行”策略，力争成为客户的“商行+

投行”双主办行；面向小型客户，以平台轻型模式提供快捷、批量的金融服务，有效控制风险、实现价值回归。

(3) 严守资产质量

本行构建全面风险管理体系，落实贷前、贷中、贷后规定动作，践行“一行一策、一户一策”，严控新增业务质量，信贷资源和风险资产向风险可控的主办行、KYB 倾斜。存量资产方面，加强对风险客户与低收益客户的追踪管理和适度退出，创新特管模式、加快资产清收。本行特殊资产管理事业部自 2016 年末成立以来运行良好，通过精细化管理、集约模式运作和专业化经营，2017 年 1-9 月该事业部收回额为上年同期的 2.1 倍，不良资产收回额中 89% 为现金收回、其余为以物抵债等方式收回。事业部通过平台化、批量化、互联网、大数据等方式，践行创新清收之路，有效缓释了资产质量风险，为全行利润做出了贡献。

(4) 精益效率

本行通过平台赋能、培训提升、团队重构等方式，致力于促进人员产能和客户体验提升。2017 年 9 月 20 日，本行 KYB（中小企业数据贷）首单放款。客户从申请至计算授信额度耗时仅 26 秒；客户面核面签后 2 分钟就完成了提款到账，真正做到了当天申请、当天放款。目前 KYB（中小企业数据贷）已开启向市场全面推广的进程。

4、风险管控有力有序

本行积极应对外部风险，持续优化信贷结构，严格管控增量业务风险，防范和化解存量贷款可能出现的各类风险，本行特殊资产管理事业部自 2016 年底成立以来，通过提升系统化处理能力、实施专业化经营，效果初步显现，加大不良资产清收处置力度，保持资产质量相对稳定。

2017 年 1-9 月本行计提的资产减值损失为 328.20 亿元、同比增幅 3.81%，其中计提的贷款减值损失为 315.88 亿元；2017 年 9 月末贷款减值准备余额为 438.02 亿元，较上年末增幅 9.69%；拨贷比为 2.66%，较上年末减少 0.05 个百分点；拨备覆盖率为 152.11%，较上年末减少 3.26 个百分点；不良贷款率为 1.75%，较 2017 年 6 月末微降 0.01 个百分点，比上年末微升 0.01 个百分点。全行 2017 年 1-9 月收回不良资产总额 74.28 亿元、同比增幅 95%，其中信贷资产（贷款本金）69.33 亿元；收回的贷款本金中，已核销贷款 27.26 亿元，未核销不良贷款 42.07 亿元；不良资产收回额中 80% 以上为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

5、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，2017 年 1-9 月新增 8 家分行，其中第三季度新增 4 家分行（晋中、南昌、宜昌和济宁分行）。截至 2017 年 9 月末，本行有 68 家分行、共 1,080 家营业机构。

（二）资产质量

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 | 2017年9月30日 | | 2016年12月31日 | | 期末比上年末 增减 |
|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|---------------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 | |
| 正常贷款 | 1,554,016 | 94.36% | 1,389,396 | 94.15% | 11.85% |
| 关注贷款 | 64,012 | 3.89% | 60,703 | 4.11% | 5.45% |
| 不良贷款 | 28,796 | 1.75% | 25,702 | 1.74% | 12.04% |
| 其中：次级 | 16,671 | 1.01% | 13,833 | 0.94% | 20.52% |
| 可疑 | 3,357 | 0.21% | 4,494 | 0.30% | (25.30%) |
| 损失 | 8,768 | 0.53% | 7,375 | 0.50% | 18.89% |
| 发放贷款和垫款总额 | 1,646,824 | 100.00% | 1,475,801 | 100.00% | 11.59% |
| 发放贷款和垫款减值准备 | (43,802) | | (39,932) | | 9.69% |
| 不良贷款率 | 1.75% | | 1.74% | | +0.01个百分点 |
| 拨备覆盖率 | 152.11% | | 155.37% | | -3.26个百分点 |
| 逾期90天以上贷款拨备覆盖率 | 101.89% | | 98.51% | | +3.38个百分点 |
| 拨贷比 | 2.66% | | 2.71% | | -0.05个百分点 |

2、发放贷款和垫款按产品划分的结构分布及质量情况

（货币单位：人民币百万元）

| 项 目 | 2017年9月30日 | | 2016年12月31日 | | 不良率增减 |
|------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|
| | 余额 | 不良率 | 余额 | 不良率 | |
| 企业贷款 | 899,686 | 2.21% | 934,857 | 1.87% | +0.34个百分点 |
| 其中：一般企业贷款 | 880,970 | 2.26% | 920,011 | 1.90% | +0.36个百分点 |
| 贴现 | 18,716 | - | 14,846 | - | - |
| 个人贷款 | 494,725 | 1.20% | 359,859 | 1.57% | -0.37个百分点 |
| 其中：住房按揭贷款 | 135,818 | 0.08% | 85,229 | 0.13% | -0.05个百分点 |
| 经营性贷款 | 106,011 | 4.32% | 97,534 | 4.17% | +0.15个百分点 |
| 汽车贷款 | 116,295 | 0.55% | 95,264 | 0.89% | -0.34个百分点 |
| 其他（注） | 136,601 | 0.46% | 81,832 | 0.75% | -0.29个百分点 |
| 信用卡应收账款 | 252,413 | 1.18% | 181,085 | 1.43% | -0.25个百分点 |
| 发放贷款和垫款总额 | 1,646,824 | 1.75% | 1,475,801 | 1.74% | +0.01个百分点 |

注：“其他”包括新一贷、持证抵押消费贷、小额消费贷款和其他保证或质押类的消费贷款等。

企业不良贷款率上升主要是受宏观经济影响，本行部分民营中小企业、低端制造业等企业面临经营不善、利润下滑、融资困难等问题，导致企业出现资金链紧张、断裂、无力还款等情况。

个人不良贷款率较上年末有所下降：（1）本行进一步调整住房按揭贷款客群结构，加大对优质客户的投放力度，有效提升新发放贷款质量，按揭贷款不良率维持在较低的水平。（2）本行持续调整存量经营性贷款业务结构，对风险相对较高的信用类贷款等予以退出，或采取增信措施转化为风险相对较低的产品；同时加大对房产抵押等强担保类贷款的投放，严格控制新增业务风险，总体风险在可控范围之内。（3）本行通过调整汽车贷款业务结构，提升低风险贷款占比，持续优化风险准入政策，深入运用科学化风险计量工具及外部大数据，提高风险识别能力，整体风险稳定可控。同时，本行持续加强催清收团队建设，积极运用多种催清收化解手段，持续加大不良资产的处置力度，个人贷款整体资产质量稳定可控。

本行贯彻全流程的信用卡业务风险管理理念，充分利用量化工具，有效管控风险。一方面，持续贯彻全流程的风险管理理念，通过大数据、应用评分模型等科学工具全面优化风险管理策略，有效改善新户获客结构与品质，优化存量结构，确保组合资产可持续发展。另一方面，在降低新增不良的同时，本行通过优化催收策略和提高催收管理能力，有效提升不良资产清收能力。预计未来信用卡组合资产和风险水平持续平稳可控，收益可覆盖风险。

3、逾期贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

| 项 目 | 2017年9月30日 | | 2017年6月30日 | | 2016年12月31日 | |
|----------------|------------|--------|------------|--------|-------------|--------|
| | 余额 | 占贷款总额比 | 余额 | 占贷款总额比 | 余额 | 占贷款总额比 |
| 本金和利息逾期90天以内贷款 | 17,381 | 1.06% | 23,922 | 1.50% | 18,572 | 1.26% |
| 本金或利息逾期90天以上贷款 | 42,991 | 2.61% | 43,209 | 2.71% | 40,536 | 2.75% |

2017年9月末，本行逾期90天以内贷款（含本金未逾期，利息逾期90天以内贷款）余额173.81亿元，较上年末降幅6.41%，较2017年6月末降幅27.34%；本行逾期90天以上贷款（含本金未逾期，利息逾期90天以上贷款）余额429.91亿元，较上年末增幅6.06%，较2017年6月末降幅0.50%。逾期90天以上贷款金额和占比较半年度末实现“双降”。

(三) 利息收支情况

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 | 2017年1-9月 | | | 2016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） | 1,561,446 | 69,781 | 5.98% | 1,281,968 | 62,617 | 6.52% |
| 债券投资 | 410,208 | 10,673 | 3.48% | 343,811 | 8,618 | 3.35% |
| 存放央行 | 277,573 | 3,133 | 1.51% | 282,046 | 3,139 | 1.49% |
| 票据贴现及同业业务 | 738,185 | 22,416 | 4.06% | 753,916 | 21,004 | 3.72% |
| 其他 | 91,458 | 2,872 | 4.20% | 80,366 | 2,625 | 4.36% |
| 生息资产总计 | 3,078,870 | 108,875 | 4.73% | 2,742,107 | 98,003 | 4.77% |
| 负债 | | | | | | |
| 吸收存款 | 1,890,411 | 27,221 | 1.93% | 1,854,597 | 27,184 | 1.96% |
| 发行债券 | 334,004 | 10,394 | 4.16% | 283,552 | 7,093 | 3.34% |
| 其中：同业存单 | 300,261 | 8,963 | 3.99% | 257,123 | 5,889 | 3.06% |
| 同业业务及其他 | 638,630 | 15,778 | 3.30% | 403,963 | 6,934 | 2.29% |
| 计息负债总计 | 2,863,045 | 53,393 | 2.49% | 2,542,112 | 41,211 | 2.17% |
| 利息净收入 | | 55,482 | | | 56,792 | |
| 存贷差 | | | 4.05% | | | 4.56% |
| 净利差 | | | 2.24% | | | 2.60% |
| 净息差 | | | 2.41% | | | 2.77% |

受2016年5月1日开始实施营改增价税分离等因素的影响，2017年1-9月贷款收益率同比存在较大幅度的下降；同时，受同业业务市场利率上行等因素影响，2017年1-9月计息负债平均成本率同比提升，存贷差、净利差、净息差相应下降。

| 项 目 | 2017年7-9月 | | | 2017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 | | | | | | |
| 发放贷款和垫款（不含贴现） | 1,604,481 | 23,975 | 5.93% | 1,576,835 | 23,356 | 5.94% |
| 债券投资 | 445,261 | 4,014 | 3.58% | 399,955 | 3,432 | 3.44% |
| 存放央行 | 271,303 | 1,048 | 1.53% | 283,029 | 1,057 | 1.50% |
| 票据贴现及同业业务 | 677,400 | 7,162 | 4.19% | 755,022 | 7,766 | 4.13% |
| 其他 | 97,175 | 1,028 | 4.20% | 95,702 | 992 | 4.16% |
| 生息资产总计 | 3,095,620 | 37,227 | 4.77% | 3,110,543 | 36,603 | 4.72% |
| 负债 | | | | | | |
| 吸收存款 | 1,879,439 | 9,679 | 2.04% | 1,901,085 | 9,115 | 1.92% |
| 发行债券 | 347,351 | 3,938 | 4.50% | 306,945 | 3,213 | 4.20% |
| 其中：同业存单 | 306,472 | 3,374 | 4.37% | 276,828 | 2,777 | 4.02% |
| 同业业务及其他 | 648,054 | 5,489 | 3.36% | 682,182 | 5,783 | 3.40% |
| 计息负债总计 | 2,874,844 | 19,106 | 2.64% | 2,890,212 | 18,111 | 2.51% |
| 利息净收入 | | 18,121 | | | 18,492 | |
| 存贷差 | | | 3.89% | | | 4.02% |
| 净利差 | | | 2.13% | | | 2.21% |
| 净息差 | | | 2.32% | | | 2.38% |

本行持续优化业务结构，个人贷款规模和占比增加，带来生息资产收益率较上季度有所提升；
但受市场因素影响，计息负债成本率环比提升，导致存贷差、净利差、净息差环比下降。

2、发放贷款和垫款日均余额及平均收益率

（货币单位：人民币百万元）

| 项 目 | 2017年1-9月 | | | 2016年1-9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） | 934,006 | 31,621 | 4.53% | 823,272 | 31,019 | 5.03% |
| 个人贷款 | 627,440 | 38,160 | 8.13% | 458,696 | 31,598 | 9.20% |
| 发放贷款和垫款（不含贴现） | 1,561,446 | 69,781 | 5.98% | 1,281,968 | 62,617 | 6.52% |

| 项 目 | 2017年7-9月 | | | 2017年4-6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） | 915,359 | 10,374 | 4.50% | 954,126 | 10,708 | 4.50% |
| 个人贷款 | 689,122 | 13,601 | 7.83% | 622,709 | 12,648 | 8.15% |
| 发放贷款和垫款（不含贴现） | 1,604,481 | 23,975 | 5.93% | 1,576,835 | 23,356 | 5.94% |

3、吸收存款日均余额及平均成本率

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目 | 2017年1-9月 | | | 2016年1-9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 | 1,352,336 | 19,876 | 1.97% | 1,266,626 | 19,363 | 2.04% |
| 其中：活期 | 508,229 | 2,357 | 0.62% | 456,381 | 1,845 | 0.54% |
| 定期 | 844,107 | 17,519 | 2.77% | 810,245 | 17,518 | 2.89% |
| 其中：国库及协议存款 | 98,081 | 3,318 | 4.52% | 139,973 | 4,644 | 4.43% |
| 保证金存款 | 274,825 | 3,948 | 1.92% | 335,513 | 4,695 | 1.87% |
| 个人存款 | 263,250 | 3,397 | 1.73% | 252,458 | 3,126 | 1.65% |
| 其中：活期 | 130,712 | 307 | 0.31% | 122,003 | 300 | 0.33% |
| 定期 | 132,538 | 3,090 | 3.12% | 130,455 | 2,826 | 2.89% |
| 吸收存款 | 1,890,411 | 27,221 | 1.93% | 1,854,597 | 27,184 | 1.96% |

| 项 目 | 2017年7-9月 | | | 2017年4-6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 | 1,364,341 | 7,088 | 2.06% | 1,355,206 | 6,607 | 1.96% |
| 其中：活期 | 486,066 | 760 | 0.62% | 513,955 | 804 | 0.63% |
| 定期 | 878,275 | 6,328 | 2.86% | 841,251 | 5,803 | 2.77% |
| 其中：国库及协议存款 | 100,275 | 1,154 | 4.57% | 97,864 | 1,090 | 4.47% |
| 保证金存款 | 247,122 | 1,335 | 2.14% | 270,869 | 1,286 | 1.90% |
| 个人存款 | 267,976 | 1,256 | 1.86% | 275,010 | 1,222 | 1.78% |
| 其中：活期 | 133,457 | 105 | 0.31% | 132,821 | 104 | 0.31% |
| 定期 | 134,519 | 1,151 | 3.39% | 142,189 | 1,118 | 3.15% |
| 吸收存款 | 1,879,439 | 9,679 | 2.04% | 1,901,085 | 9,115 | 1.92% |

十二、资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

(一) 资本充足率

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目 | 2017年9月30日 | 2016年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 核心一级资本净额 | 182,763 | 170,088 |
| 其他一级资本 | 19,953 | 19,953 |
| 一级资本净额 | 202,716 | 190,041 |
| 二级资本 | 45,122 | 44,346 |
| 资本净额 | 247,838 | 234,387 |

| | | |
|-------------------|-----------|-----------|
| 风险加权资产合计 | 2,197,329 | 2,033,715 |
| 信用风险加权资产 | 1,992,521 | 1,828,931 |
| 表内风险加权资产 | 1,804,243 | 1,607,471 |
| 表外风险加权资产 | 185,165 | 217,364 |
| 交易对手信用风险暴露的风险加权资产 | 3,113 | 4,096 |
| 市场风险加权资产 | 31,008 | 30,984 |
| 操作风险加权资产 | 173,800 | 173,800 |
| 核心一级资本充足率 | 8.32% | 8.36% |
| 一级资本充足率 | 9.23% | 9.34% |
| 资本充足率 | 11.28% | 11.53% |

(二) 杠杆率

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目 | 2017年9月30日 | 2017年6月30日 | 2017年3月31日 | 2016年12月31日 |
|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 杠杆率 | 5.75% | 5.62% | 5.58% | 5.49% |
| 一级资本净额 | 202,716 | 196,648 | 194,051 | 190,041 |
| 调整后表内外资产余额 | 3,526,424 | 3,501,389 | 3,476,192 | 3,458,490 |

注：主要因核心一级资本净额增加，报告期末杠杆率较2017年6月末增加。

(三) 流动性覆盖率

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目 | 2017年9月30日 | 2016年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 流动性覆盖率 | 90.02% | 95.76% |
| 合格优质流动性资产 | 271,454 | 383,670 |
| 净现金流出 | 301,546 | 400,670 |

注：根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》要求，商业银行的流动性覆盖率应当于2018年底前达到100%；在过渡期内，应当于2016年底及2017年底前分别达到80%、90%。

第四节 财务报表

一、财务报表

(一) 资产负债表 (未经审计)

(二) 利润表 (未经审计)

(三) 现金流量表 (未经审计)

平安银行股份有限公司
资产负债表
2017年9月30日

货币单位：人民币百万元

| 资 产 | 2017年9月30日 | 2016年12月31日 |
|------------------------|------------------|------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 279,706 | 311,258 |
| 存放同业款项 | 167,090 | 166,882 |
| 贵金属 | 89,534 | 93,787 |
| 拆出资金 | 79,892 | 97,450 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 41,327 | 57,179 |
| 衍生金融资产 | 6,275 | 8,730 |
| 买入返售金融资产 | 19,136 | 8,876 |
| 应收账款 | 25,308 | 5,568 |
| 应收利息 | 18,724 | 15,770 |
| 发放贷款和垫款 | 1,603,022 | 1,435,869 |
| 可供出售金融资产 | 35,113 | 1,179 |
| 持有至到期投资 | 329,181 | 286,802 |
| 应收款项类投资 | 385,680 | 414,278 |
| 投资性房地产 | 212 | 221 |
| 固定资产 | 7,883 | 8,316 |
| 无形资产 | 4,580 | 4,771 |
| 商誉 | 7,568 | 7,568 |
| 递延所得税资产 | 22,320 | 17,831 |
| 其他资产 | 14,930 | 11,099 |
| 资产总计 | 3,137,481 | 2,953,434 |
| 负债和股东权益 | | |
| 向中央银行借款 | 115,607 | 19,137 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 407,088 | 392,351 |
| 拆入资金 | 44,756 | 52,586 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 10,591 | 21,913 |
| 衍生金融负债 | 6,732 | 8,349 |
| 卖出回购金融资产款 | 19,646 | 18,941 |
| 吸收存款 | 1,911,741 | 1,921,835 |
| 应付职工薪酬 | 8,574 | 9,289 |
| 应交税费 | 9,685 | 12,754 |
| 应付利息 | 22,466 | 21,532 |
| 应付债券 | 338,306 | 263,464 |
| 预计负债 | 60 | 90 |
| 其他负债 | 24,118 | 9,022 |
| 负债合计 | 2,919,370 | 2,751,263 |
| 股东权益： | | |
| 股本 | 17,170 | 17,170 |
| 其他权益工具 | 19,953 | 19,953 |
| 其中：优先股 | 19,953 | 19,953 |
| 资本公积 | 56,465 | 56,465 |
| 其他综合收益 | (435) | (809) |
| 盈余公积 | 10,781 | 10,781 |
| 一般风险准备 | 34,468 | 34,468 |
| 未分配利润 | 79,709 | 64,143 |
| 股东权益合计 | 218,111 | 202,171 |
| 负债和股东权益总计 | 3,137,481 | 2,953,434 |

谢永林
董事长
法定代表人

胡跃飞
行长
主管会计工作负责人

韩旭
会计机构负责人

平安银行股份有限公司
利润表
2017年1-9月

货币单位：人民币百万元

| 项 目 | 2017年7-9月 | 2016年7-9月 | 2017年1-9月 | 2016年1-9月 |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 一、营业收入 | 25,760 | 27,199 | 79,833 | 81,968 |
| 利息净收入 | 18,121 | 19,197 | 55,482 | 56,792 |
| 利息收入 | 37,227 | 32,919 | 108,875 | 98,003 |
| 利息支出 | 19,106 | 13,722 | 53,393 | 41,211 |
| 手续费及佣金净收入 | 7,413 | 6,896 | 23,161 | 21,945 |
| 手续费及佣金收入 | 8,777 | 7,678 | 26,646 | 24,261 |
| 手续费及佣金支出 | 1,364 | 782 | 3,485 | 2,316 |
| 投资收益 | (95) | 858 | 644 | 2,466 |
| 公允价值变动损益 | 17 | (50) | 34 | 110 |
| 汇兑损益 | 228 | 285 | 280 | 568 |
| 其他业务收入 | 35 | 13 | 130 | 87 |
| 其他收益 | 41 | - | 102 | - |
| 二、营业支出 | 8,124 | 7,195 | 22,013 | 25,808 |
| 税金及附加 | 242 | 261 | 745 | 3,100 |
| 业务及管理费 | 7,882 | 6,934 | 21,268 | 22,708 |
| 三、准备前营业利润 | 17,636 | 20,004 | 57,820 | 56,160 |
| 资产减值损失 | 9,104 | 11,615 | 32,820 | 31,615 |
| 四、营业利润 | 8,532 | 8,389 | 25,000 | 24,545 |
| 加：营业外收入 | 13 | 23 | 28 | 52 |
| 减：营业外支出 | 38 | 6 | 89 | 37 |
| 五、利润总额 | 8,507 | 8,406 | 24,939 | 24,560 |
| 减：所得税费用 | 1,908 | 1,979 | 5,786 | 5,841 |
| 六、净利润 | 6,599 | 6,427 | 19,153 | 18,719 |
| 七、其他综合收益的税后净额 | 58 | 101 | 374 | 245 |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | 58 | 101 | 374 | 245 |
| 1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | - | - | - | (4) |
| 2.可供出售金融资产公允价值变动损益 | 58 | 101 | 374 | 249 |
| 八、综合收益总额 | 6,657 | 6,528 | 19,527 | 18,964 |
| 九、每股收益 | | | | |
| (一) 基本每股收益 | 0.38 | 0.37 | 1.06 | 1.09 |
| (二) 稀释每股收益 | 0.38 | 0.37 | 1.06 | 1.09 |

谢永林
董事长
法定代表人

胡跃飞
行长
主管会计工作负责人

韩旭
会计机构负责人

平安银行股份有限公司
现金流量表
2017年1-9月

货币单位：人民币百万元

| 项 目 | 2017年1-9月 | 2016年1-9月 |
|---------------------------|------------------|------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 向中央银行借款净增加额 | 96,421 | 7,553 |
| 吸收存款和同业存放款项净增加额 | 3,641 | 113,563 |
| 拆入资金净增加额 | - | 785 |
| 卖出回购款项净增加额 | 697 | - |
| 应收账款的净减少额 | - | 920 |
| 买入返售款项净减少额 | 1,914 | 27,800 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 113,328 | 99,405 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 22,845 | 7,946 |
| 经营活动现金流入小计 | 238,846 | 257,972 |
| 存放中央银行及同业款项增加额 | 53,754 | 59,220 |
| 拆出资金净增加额 | 21,900 | 14,475 |
| 拆入资金净减少额 | 7,829 | - |
| 应收账款的净增加额 | 19,740 | - |
| 应付账款的净减少额 | - | 44 |
| 发放贷款和垫款净增加额 | 202,265 | 239,188 |
| 卖出回购款项净减少额 | - | 11,001 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 44,250 | 37,291 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 11,310 | 11,060 |
| 支付的各项税费 | 19,966 | 11,059 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 15,819 | 27,576 |
| 经营活动现金流出小计 | 396,833 | 410,914 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (157,987) | (152,942) |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 403,935 | 1,626,197 |
| 取得投资收益收到的现金 | 24,149 | 21,757 |
| 处置固定资产、投资性房地产等长期资产收回的现金 | 4 | - |
| 投资活动现金流入小计 | 428,088 | 1,647,954 |
| 投资支付的现金 | 445,698 | 1,744,210 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 857 | 906 |
| 投资活动现金流出小计 | 446,555 | 1,745,116 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | (18,467) | (97,162) |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 发行其他权益工具收到的现金 | - | 20,000 |
| 发行债券收到的现金 | 721,719 | 609,764 |
| 筹资活动现金流入小计 | 721,719 | 629,764 |
| 偿还债务支付的现金 | 644,980 | 503,190 |
| 偿付债券利息支付的现金 | 1,884 | 1,369 |
| 为已发行其他权益工具支付的现金 | - | 48 |
| 分配股利支付的现金 | 3,587 | 2,189 |
| 筹资活动现金流出小计 | 650,451 | 506,796 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 71,268 | 122,968 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | (2,285) | 1,546 |
| 五、现金及现金等价物净减少额 | (107,471) | (125,590) |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | 233,414 | 261,341 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 125,943 | 135,751 |

谢永林
董事长
法定代表人

胡跃飞
行长
主管会计工作负责人

韩旭
会计机构负责人

二、审计报告

第三季度报告是否经过审计

是 否

本行第三季度报告未经审计。

平安银行股份有限公司董事会

2017年10月21日