

第一节 重要提示
1. 本董事会、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。
2. 本行第十一届董事会第十七次会议审议了2020年第一季度报告。本次董事会会议出席董事15人,未到董事15人。会议一致同意本报告。

第二节 公司简介
2.1 主要会计数据和财务指标
公司是否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)

Table with 5 columns: Item, 2020年3月31日, 2019年12月31日, 期末比上年末增减, 同比增减. Rows include Total Assets, Total Equity, Total Revenue, etc.

注:(1)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。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,分子均扣除了已发行的优先股股息8.74亿元。

Table with 5 columns: Item, 2020年3月31日, 2019年12月31日, 2018年12月31日, 期末比上年末增减. Rows include Return on Assets, Return on Equity, etc.

注:(1)根据《中国银保监会关于调整金融资产贷款统计口径的通知》(银保监〔2015〕14号),自2015年开始,非存款类金融债权纳入金融资产统计口径。本行在“各项存款”统计口径下,将存款类金融债权与非存款类金融债权的款项纳入“各项存款”统计口径。按此口径计算,2020年3月31日的各项存款为28,528亿元,各项贷款为24,712亿元。

注:(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,基于实际利率法计算的利息收入金融工具账面余额中,于资产负债表日尚未收到或未支付的利息在“其他应收款”或“其他流动资产”列示,除特别说明,本报表提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”及其明细项目均不含总息余额。

Table with 5 columns: Item, 2020年3月31日, 2019年12月31日, 2018年12月31日, 期末比上年末增减. Rows include Total Assets, Total Equity, etc.

注:非经常性损益是指根据《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》的定义认定,本行报告期内不存在将根据《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。

Table with 5 columns: Item, Standard, 2020年3月31日, 2019年12月31日, 2018年12月31日. Rows include Capital Adequacy Ratio, Liquidity Ratio, etc.

注:1.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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

Table with 5 columns: Item, Standard, 2020年3月31日, 2019年12月31日, 2018年12月31日. Rows include Capital Adequacy Ratio, Liquidity Ratio, etc.

注:1.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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

Table with 5 columns: Item, Standard, 2020年3月31日, 2019年12月31日, 2018年12月31日. Rows include Capital Adequacy Ratio, Liquidity Ratio, etc.

注:1.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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

Table with 5 columns: Item, Standard, 2020年3月31日, 2019年12月31日, 2018年12月31日. Rows include Capital Adequacy Ratio, Liquidity Ratio, etc.

注:1.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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

Table with 5 columns: Item, Standard, 2020年3月31日, 2019年12月31日, 2018年12月31日. Rows include Capital Adequacy Ratio, Liquidity Ratio, etc.

注:1.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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

Table with 5 columns: Item, Standard, 2020年3月31日, 2019年12月31日, 2018年12月31日. Rows include Capital Adequacy Ratio, Liquidity Ratio, etc.

注:1.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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:1.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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

平安银行股份有限公司 公告编号:2020-015 证券代码:000001 证券简称:平安银行 优先股代码:140002 优先股简称:平银优01

2020年第一季度正文

厅堂服务和空中客服服务模式,通过智能化的方法和平台,赋能厅堂服务和客户经理,为客户提供一站式、综合化的咨询服务。同时,疫情期间围绕AI客服、远程银行、线上远程化、线上化、移动化部署,保证客户服务的质量和稳定性。2020年3月末,本行AI客服非人工占比达89.0%,较上年末提升2.9%。

(2) 2020年3月末,本行财富客户81.98万户,较上年末增长5.2%;私行达标客户*4.71万户,较上年末增长7.7%,其中私行达标客户AUM规模8,058.50亿元,较上年末增长9.8%。
*私行达标客户指:本行私人银行及财富管理板块全面提升综合金融、专业化及科技水平,与数字化赋能相结合,实现私行客户“服务+产品”双轮驱动。

注:(1)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(2)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(3)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(4)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(5)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(6)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(7)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(8)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(9)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(10)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(11)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(12)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(13)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(14)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(15)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(16)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(17)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

注:(18)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,开展包括衍生品交易和投融资业务在内的衍生品业务,且主要采取交易策略,并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品及衍生品业务主要只涉及汇率及利率衍生品交易。

各方交易活跃度下降,客户融资需求或抵触意愿降低,理财融资需求明显下降。但本行针对交易活跃度及客户融资需求沟通,在债券承销、理财直融、债权融资支持等业务领域为客户提供抗风险资金支持。

2020年一季度,投资银行债券累计承销规模1,044.55亿元,同比增长45.0%,其中金融债156.70亿元,非金融债787.85亿元;本行牵头及联合牵头筹组的银团贷款规模249.70亿元,同比增长463.0%。

互联网支付结算
本行围绕“支付、集成、智能”三大主题,打造中小微企业客户一站式综合服务“口袋财务”,致力成为统一线上获客平台和经营门户,同时增强平台企业用户深度经营能力,以产业互联网、消费互联网平台客户为中心,集成优势产品能力,搭建社群专攻,提供口袋财务平台及其项下的B、C端用户提供更匹配其需求的互联网支付结算服务方案,形成差异化竞争优势。

2020年3月末,“口袋财务”累计注册平台企业客户达37.93万户,一季度交易笔数达164.30万户,同比增长92.8%,交易金额1.45万亿元,同比增长126.44%。2020年一季度,本行互联网支付结算服务受到疫情影响,业务有所下降;随着复工复产,业务稳中回升,互联网支付结算业务服务的平台企业累计交易笔数8.30亿笔,业务增长217.7%;交易金额1.26万亿元,同比增长45.5%。

本行依托集团综合金融优势,以科技赋能金融,金融服务产业生态,以客户为中心,深耕产业链服务,升级了供应链应收账款云服务平台,打造“平安好债”品牌;运用云计算、区块链、人工智能等科技手段,重点在注册、审批、出账等业务全流程,大幅提升使用效率;同时围绕基建、电子、医药等重点行业客户,为供应链上下游小微客户提供一手综合金融和管理服务,实现批量获客。

2020年一季度,本行供应链金融云服务平台累计交易笔数63.52亿笔,截至2020年3月末,已累计合作506家核心企业及其上游供应商提供金融服务,支持实体经济发展。

跨境金融
本行紧跟客户跨境金融需求,充分发挥在港、澳、台、自贸区、NRA(境外机构境内人民币银行)海外分行广泛跨境金融服务平台,打造“平安好债”跨境投融资、“跨境资金管理”、“跨境投融资”、“跨境同业金融”、“跨境金融”五大产品体系,助力企业跨境业务,提升跨境金融服务能力。

2020年一季度,本行积极开展国家外汇管理局支持,快速搭建境外关外汇率业务跨境金融,充分发挥跨境金融线上化服务优势,积极以离岸账户支持境内企业的跨境融资需求,降低实体经济融资成本,满足企业积极防范汇率风险的融资需求。

2020年3月末,本行跨境业务资产规模248.96亿美元,较上年末增长8.7%;离岸存款规模238.28亿美元,较上年末增长17.8%;离岸贷款规模158.31亿美元,较上年末增长21.0%。

本行利用开放API技术打造共享型平台合作模式,以用户为导向,以场景服务为载体,以聚合生态、搭建平台为目标,以API/SDK为手段,推出开放银行服务,使银行服务更聚合、更敏捷、更开放;并逐步构建开放银行生态,助力(Business to Business Integration)等传统产业接入方式,为客户提供最佳开放银行服务。

2020年3月末,本行开放银行API/SDK接口累计调用量达1.23亿次,客户日均存款达234.81亿元;银企直连接入企业6,857户,客户日均存款3,141.76亿元,在市场上形成了良好口碑。

(3) 综合金融
本行作为综合金融业务“1+N”的发动机,打造1个客户、2个产品服务的模式,与集团内各业务协同联动,通过AUM和LUM两个不同维度的产品组合,提升综合金融服务能力。2020年3月末,本行综合金融业务AUM规模1,855.21亿元,较上年末增长2.4%。疫情期间,汽车消费低迷,本行积极推动线上化业务交易生态建设,加速产品创新和升级,并在此过程中,加大了对客户需求的洞察,并整合集团客户资源,提升客户体验和满意度。

2020年一季度,本行“新一贷”累计发放226.60亿元,较2019年3月末,“新一贷”余额1,537.50亿元,较上年末增长2.3%。疫情期间,本行大力推动业务线上化改造,产能快速提升,2020年3月“新一贷”日均发放额已达到去年日均发放额水平,产能快速提升,助力客户消费升级,提升客户体验和满意度。

2020年一季度,本行“新一贷”累计发放226.60亿元,较2019年3月末,“新一贷”余额1,537.50亿元,较上年末增长2.3%。疫情期间,本行大力推动业务线上化改造,产能快速提升,2020年3月“新一贷”日均发放额已达到去年日均发放额水平,产能快速提升,助力客户消费升级,提升客户体验和满意度。

2020年一季度,本行“新一贷”累计发放226.60亿元,较2019年3月末,“新一贷”余额1,537.50亿元,较上年末增长2.3%。疫情期间,本行大力推动业务线上化改造,产能快速提升,2020年3月“新一贷”日均发放额已达到去年日均发放额水平,产能快速提升,助力客户消费升级,提升客户体验和满意度。

2020年一季度,本行“新一贷”累计发放226.60亿元,较2019年3月末,“新一贷”余额1,537.50亿元,较上年末增长2.3%。疫情期间,本行大力推动业务线上化改造,产能快速提升,2020年3月“新一贷”日均发放额已达到去年日均发放额水平,产能快速提升,助力客户消费升级,提升客户体验和满意度。

2020年一季度,本行“新一贷”累计发放226.60亿元,较2019年3月末,“新一贷”余额1,537.50亿元,较上年末增长2.3%。疫情期间,本行大力推动业务线上化改造,产能快速提升,2020年3月“新一贷”日均发放额已达到去年日均发放额水平,产能快速提升,助力客户消费升级,提升客户体验和满意度。

2020年一季度,本行“新一贷”累计发放226.60亿元,较2019年3月末,“新一贷”余额1,537.50亿元,较上年末增长2.3%。疫情期间,本行大力推动业务线上化改造,产能快速提升,2020年3月“新一贷”日均发放额已达到去年日均发放额水平,产能快速提升,助力客户消费升级,提升客户体验和满意度。

2020年一季度,本行“新一贷”累计发放226.60亿元,较2019年3月末,“新一贷”余额1,537.50亿元,较上年末增长2.3%。疫情期间,本行大力推动业务线上化改造,产能快速提升,2020年3月“新一贷”日均发放额已达到去年日均发放额水平,产能快速提升,助力客户消费升级,提升客户体验和满意度。

2020年一季度,本行“新一贷”累计发放226.60亿元,较2019年3月末,“新一贷”余额1,537.50亿元,较上年末增长2.3%。疫情期间,本行大力推动业务线上化改造,产能快速提升,2020年3月“新一贷”日均发放额已达到去年日均发放额水平,产能快速提升,助力客户消费升级,提升客户体验和满意度。

2020年一季度,本行“新一贷”累计发放226.60亿元,较2019年3月末,“新一贷”余额1,537.50亿元,较上年末增长2.3%。疫情期间,本行大力推动业务线上化改造,产能快速提升,2020年3月“新一贷”日均发放额已达到去年日均发放额水平,产能快速提升,助力客户消费升级,提升客户体验和满意度。

2020年一季度,本行“新一贷”累计发放226.60亿元,较2019年3月末,“新一贷”余额1,537.50亿元,较上年末增长2.3%。疫情期间,本行大力推动业务线上化改造,产能快速提升,2020年3月“新一贷”日均发放额已达到去年日均发放额水平,产能快速提升,助力客户消费升级,提升客户体验和满意度。

2020年一季度,本行“新一贷”累计发放226.60亿元,较2019年3月末,“新一贷”余额1,537.50亿元,较上年末增长2.3%。疫情期间,本行大力推动业务线上化改造,产能快速提升,2020年3月“新一贷”日均发放额已达到去年日均发放额水平,产能快速提升,助力客户消费升级,提升客户体验和满意度。

2020年一季度,本行“新一贷”累计发放226.60亿元,较2019年3月末,“新一贷”余额1,537.50亿元,较上年末增长2.3%。疫情期间,本行大力推动业务线上化改造,产能快速提升,2020年3月“新一贷”日均发放额已达到去年日均发放额水平,产能快速提升,助力客户消费升级,提升客户体验和满意度。