证券代码：000001　　证券简称：平安银行　　公告编号：2020-033
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 年半年度报告摘要

一、重要提示

1、本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、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半年度报告全文。

2、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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十一次会议审议了 2020 年半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、本行 2020 年半年度财务报告未经审计。普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2020 年半年度财务报告进行了审阅。

非标准审计意见提示

□适用 √不适用

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 年半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

6、董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

□适用 √不适用

本行 2020 年半年度计划不派发现金红利，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	现金	否	否

二、公司基本情况

股票简称	平安银行	股票代码	000001
股票上市交易所	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	

三、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 1-6 月	2019 年 1-6 月	本期同比增减
营业收入	78,328	67,829	15.5%
归属于本公司股东的净利润	13,678	15,403	(11.2%)
成本收入比	27.30%	29.46%	-2.16 个百分点
平均总资产收益率(年化)	0.67%	0.88%	-0.21 个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	9.33%	12.63%	-3.30 个百分点
净息差(年化)	2.59%	2.62%	-0.03 个百分点
非利息净收入占比	35.78%	35.66%	+0.12 个百分点
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
吸收存款本金	2,486,121	2,436,935	2.0%
发放贷款和垫款本金总额	2,508,408	2,323,205	8.0%
不良贷款率	1.65%	1.65%	-
拨备覆盖率	214.93%	183.12%	+31.81 个百分点
逾期 60 天以上贷款偏离度	0.94	0.96	-0.02
资本充足率	13.96%	13.22%	+0.74 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 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
资产总额	4,178,622	3,939,070	3,418,592	6.1%
股东权益	351,397	312,983	240,042	12.3%
归属于普通股股东的股东权益	281,453	273,035	220,089	3.1%
股本	19,406	19,406	17,170	-
归属于普通股股东的每股净资产(元/股)	14.50	14.07	12.82	3.1%
项 目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	2019 年 1-12 月	本期同比增减
营业收入	78,328	67,829	137,958	15.5%
信用及其他资产减值损失前营业利润	56,150	47,241	95,816	18.9%
信用及其他资产减值损失	38,491	27,204	59,527	41.5%
营业利润	17,659	20,037	36,289	(11.9%)
利润总额	17,587	20,003	36,240	(12.1%)
归属于本公司股东的净利润	13,678	15,403	28,195	(11.2%)
扣除非经常性损益后归属于本公司股东的净利润	13,586	15,316	28,086	(11.3%)
经营活动产生的现金流量净额	(25,666)	26,432	(40,025)	(197.1%)
每股比率(元/股)：				
基本每股收益	0.66	0.85	1.54	(22.4%)
稀释每股收益	0.66	0.78	1.45	(15.4%)
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.66	0.84	1.53	(21.4%)
扣除非经常性损益后的稀释每股收益	0.66	0.78	1.44	(15.4%)
每股经营活动产生的现金流量净额	(1.32)	1.54	2.06)	(185.7%)
财务比率(%)：				
总资产收益率(未年化)	0.33	0.43	不适用	-0.10 个百分点
总资产收益率(年化)	0.65	0.86	0.72	-0.21 个百分点
平均总资产收益率(未年化)	0.34	0.44	不适用	-0.10 个百分点
平均总资产收益率(年化)	0.67	0.88	0.77	-0.21 个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	4.59	6.32	不适用	-1.73 个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	9.33	12.63	11.30	-3.30 个百分点
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益,未年化)	4.56	6.28	不适用	-1.72 个百分点
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益,年化)	9.27	12.56	11.25	-3.29 个百分点

注：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。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 月完转股，在计算 2019 年 1-6 及 2019 年 1-12 月“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。

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，2020 年 1-6 月)	0.66

存贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
吸收存款本金	2,486,121	2,436,935	2,128,557	2.0%
其中：企业存款	1,843,322	1,853,262	1,666,966	(0.5%)
个人存款	642,799	583,673	461,591	10.1%
发放贷款和垫款本金总额	2,508,408	2,323,205	1,997,529	8.0%
其中：企业贷款	1,090,653	965,984	843,516	12.9%
一般企业贷款	956,612	871,081	801,814	9.8%
贴现	134,041	94,903	41,702	41.2%
个人贷款	1,417,755	1,357,221	1,154,013	4.5%

注：（1）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，2020 年 6 月 30 日的各项存款为 28,261 亿元，各项贷款为 25,721 亿元。

（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

本行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 1-6 月	2019 年 1-6 月	2019 年 1-12 月
非流动性资产处置净损益	76	(17)	(30)
或有事项产生的损益	-	(1)	(3)
其他	43	131	173
所得税影响	(27)	(26)	(31)
合 计	92	87	109

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 1-6 月	2019 年 1-6 月	2019 年 1-12 月	本期同比增减
成本收入比	27.30	29.46	29.61	-2.16 个百分点
信贷成本(未年化)	1.33	1.16	不适用	+0.17 个百分点
信贷成本(年化)	2.67	2.31	2.54	+0.36 个百分点
存贷差(年化)	3.97	4.18	4.12	-0.21 个百分点
净利差(年化)	2.48	2.54	2.53	-0.06 个百分点
净息差(未年化)	1.29	1.30	不适用	-0.01 个百分点
净息差(年化)	2.59	2.62	2.62	-0.03 个百分点

注：信贷成本＝当期信贷拨备 / 当期平均贷款余额(含贴现)，本行 2020 年上半年平均贷款余额(含贴现)为 24,295.34 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 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动性比例(本外币)	≥25	67.74	62.54	60.86
流动性比例(人民币)	≥25	65.43	61.46	59.23
流动性比例(外币)	≥25	114.42	91.18	96.40
流动性匹配率	≥100	135.75	142.26	142.53
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	2.10	3.80	5.13
最大十家客户贷款占资本净额比率	≤50	14.68	16.96	21.45
累计外汇敞口头寸占资本净额比率	≤20	2.46	1.93	1.55
正常类贷款迁徙率	不适用	2.04	3.24	3.73
关注类贷款迁徙率	不适用	22.94	31.44	37.91
次级类贷款迁徙率	不适用	54.03	31.49	66.56
可疑类贷款迁徙率	不适用	44.28	99.37	99.44
不良贷款率	≤5	1.65	1.65	1.75
拨备覆盖率	≥120~150	214.93	183.12	155.24
拨贷比	≥1.5~2.5	3.54	3.01	2.71

注：监管指标根据监管口径列示。其中，流动性匹配率监管要求自 2020 年 1 月 1 日起执行，在 2020 年前为监测指标。流动性匹配率 = 加权资金来源 / 加权资金运用。

（2）资本充足率

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	258,105	253,646	199,782
其他一级资本	69,944	39,948	19,953
一级资本净额	328,049	293,594	219,735
二级资本	75,433	74,599	49,380
资本净额	403,482	368,193	269,115
风险加权资产合计	2,890,477	2,784,405	2,340,236
信用风险加权资产	2,595,378	2,508,004	2,090,152
表内风险加权资产	2,284,844	2,223,516	1,892,934
表外风险加权资产	293,596	275,106	194,921
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	16,938	9,382	2,297
市场风险加权资产	70,018	51,320	43,264
操作风险加权资产	225,081	225,081	206,820
核心一级资本充足率	8.93%	9.11%	8.54%
一级资本充足率	11.35%	10.54%	9.39%
资本充足率	13.96%	13.22%	11.50%
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	3,702,675	3,528,250	3,051,056
表外资产转换后风险暴露	775,119	611,856	401,108
交易对手信用风险暴露	5,017,208	3,807,400	3,684,396

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 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日
杠杆率	6.57%	6.85%	6.44%	6.31%
一级资本净额	328,049	332,400	293,594	268,117
调整后表内外资产余额	4,993,293	4,852,047	4,557,021	4,247,731

注：主要因调整后的表内外资产余额增加、以及分红导致资本净额减少，报告期末杠杆率较 2020 年 3 月末下降。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 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日
流动性覆盖率	136.45%	151.80%	143.02%	
合格优质流动性资产	546,157	588,498	497,673	
净现金流出	400,260	387,672	347,984	

注：本行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 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
净稳定资金比例	108.14%	106.75%	109.03%
可用的稳定资金	2,414,904	2,346,012	2,249,567
所需的稳定资金	2,233,089	2,197,669	2,063,215

注：本行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、分部经营情况

（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 1-6 月	2019 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
营业收入	金额	43,353	38,596	30,333	26,479	4,642	2,754	78,328	67,829
	占比%	55.3	56.9	38.7	39.0	6.0	4.1	100.0	100.0
营业支出	金额	13,700	13,304	8,478	7,284	-	-	22,178	20,588
	占比%	61.8	64.6	38.2	35.4	-	-	100.0	100.0
信用及其他资产减值损失	金额	20,033	11,252	18,569	16,449	(111)	(497)	38,491	27,204
	占比%	52.0	41.4	48.2	60.4	(0.2)	(1.8)	100.0	100.0
利润总额	金额	9,618	14,039	3,289	2,746	4,680	3,218	17,587	20,003
	占比%	54.7	70.2	18.7	13.7	26.6	16.1	100.0	100.0
净利润	金额	7,480	10,810	2,558	2,115	3,640	2,478	13,678	15,403
	占比%	54.7	70.2	18.7	13.7	26.6	16.1	100.0	100.0

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		期末较上年末增减
	余额	占比%	余额	占比%	
资产总额	4,178,622	100.0	3,939,070	100.0	6.1%
其中：零售金融业务	1,344,749	32.2	1,294,376	32.9	3.9%
批发金融业务	1,923,101	46.0	1,713,281	43.5	12.2%
其他业务	910,772	21.8	931,413	23.6	(2.2%)

注：零售金融业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财服务及各类个人中间业务。

批发金融业务分部包括对公、资金同业及小企业（含个人和法人）等业务。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、对公及同业理财业务、各类公司中间业务及各类资金同业业务。

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。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		期末较上年末增减
	余额	占比%	余额	占比%	
吸收存款本金	2,486,121	100.0	2,436,935	100.0	2.0%
其中：企业存款	1,843,322	74.1	1,853,262	76.0	(0.5%)
个人存款	642,799	25.9	583,673	24.0	10.1%
发放贷款和垫款本金总额	2,508,408	100.0	2,323,205	100.0	8.0%
其中：企业贷款（含贴现）	1,090,653	43.5	965,984	41.6	12.9%
个人贷款(含信用卡)	1,417,755	56.5	1,357,221	58.4	4.5%

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 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
不良贷款率	1.65%	1.65%	-
其中：企业贷款(含贴现)	1.76%	2.29%	-0.53 个百分点
个人贷款(含信用卡)	1.56%	1.19%	+0.37 个百分点

四、公司股东数量及持股情况

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	431,036 户	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	-

前 10 名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股总数	持股比例(%)	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	持有无限售条件股份数量	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	-	-	9,618,540,236	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	1,594,024,744	8.21	89,613,577	-	1,594,024,744	-	-
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	-	-	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	-	-	440,478,714	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	429,232,688	2.21	-	-	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	-	-	216,213,000	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	162,523,292	0.84	-	-	162,523,292	-	-
河南鸿宝企业管理有限公司	境内法人	102,735,814	0.53	-	-	102,735,814	-	-
全国社保基金一一七组合	境内法人	95,029,523	0.49	29,999,936	-	95,029,523	-	-
交通银行-易方达 50 指数证券投资基金	境内法人	53,643,567	0.28	-6,999,988	-	53,643,567	-	-
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。							

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	数量
中国平安保险(集团)股份有限公司-集团本级-自有资金	9,618,540,236	人民币普通股	9,618,540,236
香港中央结算有限公司	1,594,024,744	人民币普通股	1,594,024,744
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	1,186,100,488	人民币普通股	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	440,478,714	人民币普通股	440,478,714
中国证券金融股份有限公司	429,232,688	人民币普通股	429,232,688
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	162,523,292	人民币普通股	162,523,292
河南鸿宝企业管理有限公司	102,735,814	人民币普通股	102,735,814
全国社保基金一一七组合	95,029,523	人民币普通股	95,029,523
交通银行-易方达 50 指数证券投资基金	53,643,567	人民币普通股	53,643,567
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间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 102,735,814 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、控股股东情况或实际控制人变更情况

本行无实际控制人，报告期内本行控股股东未发生变更。

3、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

（单位：股）

报告期末优先股股东总数	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	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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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。						

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，且在半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

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。2020 年是本行新三年战略举措的起步之年，本行分别构建零售业务、对公业务、资金同业业务“3+2+1”经营策略，实现业务均衡发展，并着力打造“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片，优化资产负债结构，夯实转型升级基础，推动发展迈向新台阶。

2020 年上半年，面对突如其来的新型冠状病毒肺炎疫情(以下简称“疫情”)，本行一手“抓抗疫”，一手“促生产”，并积极推进各项战略举措落地，全面推进数字化经营和线上化运营，业务得到快速恢复，整体经营保持稳定。同时，持续加强金融风险防控，积极履行各项社会责任，全力支持“六稳”、“六保”，持续加大对民营企业、小微企业的支持力度，持续提升对制造业和科技企业的服务水平，为有效满足广大客户多种金融服务需求、精准支持企业快速复工复产做出了积极努力。上半年全行总体经营情况如下：

营收增长保持稳定　2020 年上半年，本行实现营业收入 783.28 亿元，同比增长 15.5%；实现减值损失前营业利润 561.50 亿元，同比增长 18.9%；同时，受疫情带来的不确定性影响，本行根据经济走势及国内外环境预判，主动加大了拨备计提力度，以提升风险抵补能力，在加大核销的同时，提升拨备覆盖率，从而导致净利润下降，实现净利润 136.78 亿元，同比减少 11.2%。

负债成本持续优化　2020 年上半年，本行净息差 2.59%，较去年同期下降 3 个基点；负债平均成本率 2.42%，较去年同期下降 27 个基点，其中，吸收存款平均成本率 2.35%，较去年同期下降 14 个基点。

非息收入增长较快　2020 年上半年，本行实现非利息净收入 280.23 亿元，同比增长 15.8%，主要得益于个人代理基金及信托计划手续费收入、债券投资收益等非利息净收入增长；非利息净收入占比 35.78%，同比提升 0.12 个百分点。

资产负债规模稳健增长　2020 年 6 月末，本行资产总额 41,786.22 亿元，较上年末增长 6.1%，其中，发放贷款和垫款总额 25,084.08 亿元，较上年末增长 8.0%；负债总额 38,272.25 亿元，较上年末增长 5.5%，其中，吸收存款余额 24,861.21 亿元，较上年末增长 2.0%。

风险抵补能力增强　2020 年 6 月末，本行不良贷款率为 1.65%，与上年末持平；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 1.86%、1.55%和 1.33%，较上年末分别下降 0.15 个百分点、0.03 个百分点和 0.02 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 214.93%、228.44%和 267.01%，较上年末分别上升 31.81 个百分点、38.10 个百分点和 44.12 个百分点。

资本基础夯实提升　本行于 2020 年上半年完成 300 亿元无固定期限资本债券的发行，2020 年 6 月末，资本充足率较上年末提升 0.74 个百分点至 13.96%。

（二）主要业务讨论与分析

零售转型执指升级

2020 年上半年，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”驱动融合，同时，承接全行“三张名片”新定位，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执指升级。本行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，降低综合负债成本；资产业务上加大较低风险的个人房屋按揭、持证抵押贷款及优质客户的信用贷款的投放，优化客群结构。

在当前国内疫情可控、海外疫情仍存在不确定性的外部形势下，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加大 AI 布局所建成的线上化运营能力，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。

2020 年上半年，零售业务的增长因疫情受到一定影响，零售业务实现营业收入 433.53 亿元，同比增长 12.3%，在营业收入中占比为 55.3%，同比略有下降；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 74.80 亿元，在净利润中占比为 54.7%，同比有所下降，但仍在合理范围内。

1、“3”大业务模块

（1）基础零售

本行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经营策略，促进获客、客户经营效率及产能的提升。

2020 年 6 月末，本行管理零售客户资产(AUM)23,216.15 亿元，较上年末增长 17.1%；个人存款余额 6,427.99 亿元，较上年末增长 10.1%；零售客户数及平安口袋银行 APP 注册用户数均突破 1 亿户，零售客户数达到 10,167.62 万户，较上年末增长 4.7%，平安口袋银行 APP 注册用户数 10,278.68 万户，较上年末增长 14.9%；平安口袋银行月活跃用户数(MAU)3,191.99 万户，较上年末下降 3.0%，主要受疫情影响，客户出行及本地生活服务场景需求减弱，随着本行积极布局线上“在家办”服务，加强口袋银行 APP 生活场景的建设，二季度月活用户数逐步恢复；同时，本行加强了 H5(HTML5 等前端技术页面)和小程序功能建设，该环境下的用户活跃度有明显提升。

平安口袋银行 APP 功能建设方面，本行持续聚焦“金融 + 生活”线上流量平台布局。通过整合本行自有及集团各类业务场景，推出新版“金融频道”，并积极运用大数据技术，“千人千面”为客户提供适配的金融产品与服务；通过引入客户高频使用的外部生活场景，推出新版“生活频道”，向客户提供一站式线上生活类服务。疫情期间，本行通过“在家办”系列专区，向客户提供线上化金融产品及便民惠民服务。2020 年 3 月，本行将“在家办”升级为“看世界”，扩展了全球客户可使用的健康管理服务、跨境服务，并增加了海外疫情实时动态及境内外出行指南等功能，截至 2020 年 6 月末，该服务平台页面累积访问量超过 1,600 万次。

存款经营方面，本行通过持续做大 AUM 提升自然派生存款，并通过绑定信用卡或其他产品还款账户，提升客户存款留存比例；同时，持续发力代发及收单等批量业务，带动结算性存款增长，做大活期存款规模，优化个人存款增长结构。2020 年 6 月末，个人存款余额 6,427.99 亿元，较上年末增长 10.1%，个人活期存款余额 2,263.23 亿元，较上年末增长 13.2%，上半年个人存款平均成本率较去年同期下降 17 个基点至 2.51%。2020 年 6 月末，本行代发及批量业务客户带来 AUM 余额 3,079.21 亿元，较上年末增长 14.4%，带来客户存款余额 963.14 亿元，较上年末增长 8.7%。上半年本行重点推广“平安薪”服务平台，该平台是整合平安集团各子公司资源为代发客户打造的专属服务平台，目前能够提供人事管理、线上培训、商城福利、好医生健康服务等多元化的服务，增强了本行代发产品的综合竞争力。

重点产品销售方面，本行积极把握资本市场改革机遇，高度重视基金产品销售能力的建设，重点打造公募基金“平安优选”品牌，强化线上化运营及科技赋能，基金销售业绩显著增长。2020 年上半年，优选基金表现优异，“平安优选”股票及混合类基金平均收益率 21.3%，相对上证指数的超额收益达 23%；代理非货币公募基金销售额 739.94 亿元，同比增长 184.0%。

客户服务方面，本行着力构建全渠道、一体化的客户服务体验体系，通过打造“1+N”(1 个综合化客服团队加 N 个专家团队）的厅堂服务和空中客服模式，升级打通全渠道、全流程的客户服务，以科技赋能持续驱动服务标准化、线上化，为客户提供一站式、综合化的咨询服务。2020 年 6 月，本行客服 NPS1

1NPS=(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