

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



# 中国平安保險(集團)股份有限公司

## Ping An Insurance (Group) Company of China, Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)  
(股份代號：2318)

### 截至2020年9月30日止九個月的未經審核業績公告

中國平安保險(集團)股份有限公司(「平安」或「本公司」)董事會(「董事會」)宣佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至2020年9月30日止九個月期間(「報告期」)的未經審核業績(「第三季度業績」)。本公司董事會及其轄下的審計與風險管理委員會已審閱此第三季度業績。

#### 一、主要經營業績

##### (一) 經營業績亮點

- 經營業績表現穩健。2020年前三季度，集團實現歸屬於母公司股東的營運利潤1,086.92億元，同比增長4.5%；年化營運ROE達到20.9%。
- 個人客戶業績持續增長。截至2020年9月末，個人客戶數超2.14億，較年初增長7.0%；客均合同數2.71個，較年初增長2.7%。前三季度新增客戶2,853萬，同比增長2.5%。
- 團體綜合金融業務價值貢獻提升。平安持續推動全國性戰略客戶、區域性大客戶、小微客戶的分層經營。2020年前三季度，團體業務綜合金融融資規模同比增長149.8%，對公渠道綜合金融保費規模同比增長113.4%。
- 壽險及健康險業務營運利潤穩定增長。2020年前三季度，壽險及健康險業務實現營運利潤754.46億元，同比增長9.2%；在後疫情的挑戰下，公司持續升級經營模式，推動壽險業務深度改革。
- 產險業務穩健增長。2020年前三季度，平安產險實現原保險保費收入2,194.90億元，同比增長11.5%；作為中國最大的汽車工具類APP，截至

2020年9月末，「平安好車主」APP註冊用戶數突破1.17億，較年初增長26.5%。

- 銀行業務經營保持穩定，風險抵補能力進一步增強。2020年前三季度減值損失前營業利潤833.13億元，同比增長16.2%；淨利潤達223.98億元，同比下降5.2%，但降幅較上半年有所改善。截至2020年9月末，撥備覆蓋率218.29%，較年初上升35.17個百分點。
- 科技能力持續深化。截至2020年9月末，公司科技專利申請數較年初增加6,654項，累計達28,037項，位居國際金融機構前列。此外，平安在人工智能、醫療科技等領域頻頻斬獲國際榮譽。其中，平安的醫療科技團隊在國際機器翻譯比賽WMT2020的生物醫學翻譯任務中斬獲冠軍。
- 創新業務佈局加速。2020年9月，平安好醫生正式推出「平安醫家」子品牌，升級原有創新產品「私家醫生」。金融壹賬通旗下的虛擬銀行平安壹賬通銀行（香港）有限公司於2020年9月29日在香港正式開業。

## （二）關鍵數據摘要

截至9月30日止九個月期間	2020年	2019年	變動(%)
歸屬於母公司股東的營運利潤 (人民幣百萬元)	<b>108,692</b>	104,061	4.5
基本每股營運收益(人民幣元)	<b>6.15</b>	5.85	5.1
歸屬於母公司股東的淨利潤 (人民幣百萬元)	<b>103,041</b>	129,567	(20.5)
壽險及健康險新業務價值 <sup>(1)</sup> (人民幣百萬元)	<b>42,844</b>	58,805	(27.1)
平安產險綜合成本率(%)	<b>99.1</b>	96.2	上升2.9個 百分點
	2020年 9月30日	2019年 12月31日	變動(%)
個人客戶數(萬人)	<b>21,447</b>	20,048	7.0
互聯網用戶量(萬人)	<b>57,889</b>	51,550	12.3
持有多家子公司合同的 個人客戶數佔比(%)	<b>37.4</b>	36.8	上升0.6個 百分點

註：(1) 壽險及健康險新業務價值是基於11.0%的風險貼現率計算。

## 二、主要業務經營回顧

### (一) 概覽

2020年第三季度，隨着國內新冠肺炎疫情防控取得成效，經濟穩定復蘇，公司傳統線下渠道展業逐步恢復。但目前國內消費需求仍處於恢復性增長階段，線下大型活動舉辦依然受限，線下面對面拜訪仍未恢復到疫情前水平，公司長期保障型業務仍受到負面影響。同時，國際疫情仍在持續蔓延，全球主要經濟體陷入衰退，國際環境錯綜複雜。公司經營仍面臨信用風險上揚、權益市場波動等不利因素。公司通過強化風險管控、深化推動壽險改革、加快線上線下融合等舉措，減緩疫情帶來的不利影響，為將來的可持續發展奠定堅實基礎。2020年前三季度，集團實現歸屬於母公司股東的淨利潤1,030.41億元，同比下降20.5%，但下降幅度較上半年有所收窄；歸屬於母公司股東的營運利潤仍同比增長4.5%至1,086.92億元；基本每股營運收益為6.15元，同比增長5.1%；年化營運ROE為20.9%，同比下降2.0個百分點。

#### 營運利潤

營運利潤以財務報表淨利潤為基礎，剔除短期波動性較大的損益表項目和管理層認為不屬於日常營運收支的一次性重大項目。本公司認為剔除下述非營運項目的波動性影響，營運利潤可更清晰客觀地反映公司當期業務表現及趨勢。

- 短期投資波動，即壽險及健康險業務實際投資回報與內含價值長期投資回報假設的差異，同時調整因此引起的保險和投資合同負債相關變動；剔除短期投資波動後，壽險及健康險業務投資回報率鎖定為5%；
- 折現率<sup>(1)</sup>變動影響，即壽險及健康險業務由於折現率變動引起的保險合同負債變動的影響；
- 管理層認為不屬於日常營運收支而剔除的一次性重大項目。2019年前三季度管理層認為不屬於日常營運收支而剔除的一次性重大項目是保險子公司因執行財政部、稅務總局於2019年5月29日發佈的《關於保險企業手續費及佣金支出稅前扣除政策的公告》，對2018年度所得稅匯算清繳金額的減少，反映在2019年所得稅費用中的一次性影響。

註：(1) 所涉及的折現率假設可參見公司2019年年報財務報表附註的會計政策部分。

## 2020年

截至9月30日止九個月期間 (人民幣百萬元)	壽險及	財產				其他資產	其他業務		
	健康險 業務	保險業務	銀行業務	信託業務	證券業務	管理業務	及合併 抵消	科技業務	集團合併
歸屬於母公司股東的淨利潤	69,113	11,003	12,981	2,239	2,381	3,808	4,669	(3,153)	103,041
少數股東損益	665	52	9,417	3	106	723	1,011	(126)	11,851
淨利潤(A)	69,778	11,055	22,398	2,242	2,487	4,531	5,680	(3,279)	114,892
剔除項目：									
短期投資波動 <sup>(1)</sup> (B)	19	-	-	-	-	-	-	-	19
折現率變動影響(C)	(5,687)	-	-	-	-	-	-	-	(5,687)
管理層認為不屬於日常 營運收支而剔除的 一次性重大項目(D)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
營運利潤(E=A-B-C-D)	75,446	11,055	22,398	2,242	2,487	4,531	5,680	(3,279)	120,560
歸屬於母公司股東的 營運利潤	74,764	11,003	12,981	2,239	2,381	3,808	4,669	(3,153)	108,692
少數股東營運利潤	682	52	9,417	3	106	723	1,011	(126)	11,868

## 2019年

截至9月30日止九個月期間 (人民幣百萬元)	壽險及 健康險		財產 保險業務	銀行業務	信託業務	證券業務	其他資產 管理業務		其他業務 及合併 抵消		集團合併
	業務	業務					科技業務	業務			
歸屬於母公司股東的淨利潤	92,054	16,031	13,700	2,424	1,700	4,240	4,110	(4,692)	129,567		
少數股東損益	968	79	9,921	3	72	584	703	(149)	12,181		
淨利潤(A)	93,022	16,110	23,621	2,427	1,772	4,824	4,813	(4,841)	141,748		
剔除項目：											
短期投資波動 <sup>(1)</sup> (B)	13,114	-	-	-	-	-	-	-	13,114		
折現率變動影響(C)	2,206	-	-	-	-	-	-	-	2,206		
管理層認為不屬於日常 營運收支而剔除的 一次性重大項目(D)	8,597	1,856	-	-	-	-	-	-	10,453		
營運利潤(E=A-B-C-D)	69,104	14,254	23,621	2,427	1,772	4,824	4,813	(4,841)	115,975		
歸屬於母公司股東的											
營運利潤	68,394	14,184	13,700	2,424	1,700	4,240	4,110	(4,692)	104,061		
少數股東營運利潤	710	70	9,921	3	72	584	703	(149)	11,914		

註：(1) 短期投資波動，即實際投資回報與基於內含價值長期投資回報假設(5%)計算的投資收益的差異，同時調整因此引起的保險和投資合同負債相關變動。

(2) 壽險及健康險業務包含平安壽險、平安養老險及平安健康險三家子公司經營成果的匯總。財產保險業務為平安產險的經營成果。銀行業務為平安銀行的經營成果。信託業務為平安信託及平安創新資本經營成果的匯總。證券業務為平安證券的經營成果。其他資產管理業務為平安資產管理、平安融資租賃、平安海外控股等其他經營資產管理業務的子公司經營成果的匯總。科技業務反映陸金所控股、金融壹賬通、平安好醫生、平安醫保科技、汽車之家等經營科技業務相關的子公司、聯營及合營公司的經營成果。合併抵消主要為對各業務之間相互持股的抵消。

(3) 因四捨五入，直接計算未必相等。

## (二) 客戶經營分析

### 個人客戶經營

在新冠肺炎疫情衝擊下，平安個人客戶規模仍持續增長。截至2020年9月30日，平安個人客戶<sup>(1)</sup>數超2.14億，較年初增長7.0%，其中37.4%的個人客戶同時持有多家子公司合同；客均合同數2.71個，較年初增長2.7%。2020年前三季度新增客戶2,853萬，同比增長2.5%，其中34.8%來自集團互聯網用戶。截至2020年9月30日，集團互聯網用戶<sup>(2)</sup>量近5.79億，較年初增長12.3%；年活躍用戶量<sup>(3)</sup>3.15億。

(萬人)	2020年 9月30日	2019年 12月31日	變動(%)
個人客戶數	<b>21,447</b>	20,048	7.0
其中：持有多家子公司合同的 個人客戶數	<b>8,031</b>	7,371	9.0
互聯網用戶量	<b>57,889</b>	51,550	12.3
其中：APP用戶量	<b>52,817</b>	47,001	12.4

註：(1) 個人客戶：指持有平安集團旗下核心金融公司有效金融產品的個人客戶。2019年末公司對個人客戶的定義進行了優化，將贈險客戶從個人客戶中予以剔除，優化後的標準可更客觀地反映價值客戶的規模，並對2019年可比期間數據進行重列。

(2) 互聯網用戶：指使用平安集團旗下科技公司和核心金融公司的互聯網服務平台(包括網頁平台及移動APP)並註冊生成賬戶的獨立用戶。2019年末公司對互聯網用戶的定義進行了優化，將已停止運營的互聯網服務平台所擁有的獨立用戶從互聯網用戶中予以剔除，並對2019年可比期間數據進行重列。

(3) 年活躍用戶量：指截至統計期末12個月內活躍過的用戶量。



## 團體客戶經營

客戶分層經營，打造團體業務「1+N」服務模式。平安團體業務堅持「以客戶為中心」的經營理念，聚焦全國性戰略客戶、區域性大客戶和小微客戶，分層經營，打造一個客戶、N個產品的「1+N」服務模式，深度挖掘客戶需求，提升客戶價值貢獻。

客戶經營成效明顯，業務規模持續增長。在團體業務綜合金融經營戰略的指引下，平安團體業務客群基礎不斷擴大，客戶服務水平持續提升，業務規模不斷增長。2020年前三季度，團體業務綜合金融保費規模達127.95億元，同比增長38.0%，其中對公渠道同比增長113.4%；綜合金融融資規模達4,113.19億元，同比增長149.8%。

截至9月30日止九個月期間

(人民幣百萬元)	2020年	2019年	變動(%)
綜合金融保費規模 <sup>(1)</sup>	12,795	9,275	38.0
其中：對公渠道保費規模 <sup>(2)</sup>	3,628	1,700	113.4
綜合金融融資規模 <sup>(3)</sup>	411,319	164,638	149.8

註：(1) 綜合金融保費規模指集團通過綜合金融服務實現的、投保人為團體客戶的保險產品保費規模。

(2) 對公渠道保費規模指剔除平安壽險銷售的綜合金融保費規模。

(3) 綜合金融融資規模指集團內公司通過綜合金融服務合作落地的新增融資項目規模。

### (三) 壽險及健康險業務

持續升級經營模式，應對後疫情時期的挑戰。受新冠肺炎疫情影響，公司傳統代理人線下業務展業受阻，高價值的長期保障型業務受到一定衝擊。隨着國內疫情得到有效防控，傳統代理人線下業務展業逐步恢復，但線下大型活動舉辦仍然受限，線下客戶拜訪仍未恢復到疫情前水平。2020年前三季度，壽險及健康險業務實現新業務價值428.44億元，同比下降27.1%。為應對疫情挑戰，公司持續升級線上化經營模式，在隊伍發展、客戶經營、產品運作等方面推出創新舉措，不斷為業務發展積蓄動能。

**平安壽險改革工程持續落地。**傳統壽險行業面臨人口紅利下降、消費者需求變化、客群遷移、科技應用的飛躍等挑戰，為持續抓住中國壽險市場的高增長潛力，平安壽險已啟動一系列改革項目，從文化、模式、經營、產品、渠道五大方面全方位賦能升級業務隊伍，構建平安壽險長期競爭優勢，建立長期可持續的健康增長平台，着眼長期戰略發展。目前，各改革項目已陸續開展試點，後續將逐步全面推廣。渠道方面，平安壽險全面落實代理人基本管理辦法在待遇、關懷和管理三大方面的升級，支持代理人隊伍從「規模」向「規模+質量」轉型。產品方面，平安壽險構建「產品+服務」體系，推出「重疾+健康」管理服務，打造差異化的競爭優勢。經營賦能方面，平安壽險通過升級AskBob人工智能支持工具，賦能代理人；構建數字化營業部管理平台，完善營業部評價標準與管理機制，賦能營業部。未來，平安壽險將通過充分發揮專業管理團隊、高素質代理人隊伍、強大綜合金融產品體系和領先科技實力四大優勢，打造全球領先的人壽保險公司。

**平安壽險深化轉型，各渠道運用線上化經營奠定高質量發展基礎。**2020年前三季度，在新冠肺炎疫情影響下，代理人渠道堅持有質量的人力發展策略，通過推動壽險改革、升級管理平台、運用科技賦能，實現代理人增員、培訓、獲客展業、管理的高效運轉。代理人增員方面，平安壽險針對疫情防控不同階段，推動線上線下活動相融合：初期開展「陸創•贏在平安」等線上增員活動，首場直播吸引約106萬人次觀看；後期通過線上管理+線下活動相結合的方式，9月當月共吸引約67.7萬人參加線下活動。代理人培訓方面，平安壽險持續優化培訓體系，升級線上學習管理平台，持續強化代理人專業能力，進一步提升代理人質量。獲客展業方面，平安壽險通過開展贈險、互聯網營銷等活動多模式獲客、粘客，大力支持代理人展業。代理人管理方面，平安壽險在疫情期間推出多項代理人隊伍關懷政策，實施更為靈活的考核制度，緩解疫情對代理人權益和收入的影響。同時，為深入推進壽險改革戰略，支持代理人隊伍轉型升級，平安壽險對代理人基本管理辦法進行全面升級，進一步賦能隊伍擴量、提質，促進業務持續發展。截至2020年9月末，優才機構的優才人力<sup>(1)</sup>佔比較年初提升，對公司核心價值貢獻度穩步增長。銀保渠道堅持科技賦能和價值經營導向，深化期交業務轉型，持續推動價值及規模健康、穩定增長。電銷渠道秉承以客戶為中心的理念，深化經營模式升級，從單一電話銷售，向電網深度融合的長期經營模式轉型；運用公司主導的私域運營平台，線上開展高效、精準、可控的用戶互動與產品推薦，實現經營效率及內含價值「雙提升」。互聯網渠道持續優化自營平台運營能力，深化與第三方合作，精準獲客，不斷提升轉化能力，助力業務穩定增長。

註：(1) 優才人力是指按公司優才標準入司的代理人；優才標準包括年齡、學歷、入司前職業及收入水平等。



**持續打造產品、科技核心競爭力。**平安壽險第三季度圍繞高端客戶全方位保險配置需求構建高端客戶產品系列。儲蓄型產品方面，平安壽險上市滿足高端客戶品質養老保障需求的新產品，並創新推出專門針對次標體人群的年金保險。保障型產品方面，平安壽險推出高端醫療險滿足高端客戶醫療保障需求，匹配優質醫療資源，依託醫療生態打造壁壘優勢；同時推出更有競爭力的終身壽險產品以滿足高端客戶財富傳承的需求。此外，平安壽險在第三季度還上市了費率可調整的長期醫療保險產品，為客戶提供長期醫療保障和「e生RUN」健康服務，通過「產品+服務」滿足客戶健康管理、住院費用、住院服務等全方位需求，打造有場景、有服務、有頻率、有溫度的「四有」產品。同時，平安壽險持續深化科技賦能，成效顯著：

- 通過擁有超2.43億用戶的「金管家」APP，推進以服務、活動、資訊、直播為主的新型線上客戶經營方式；2020年前三季度，累計用戶互動頻次超8.8億次。
- 全面升級智慧保工具，針對海量保險產品進行責任拆解和計算，為客戶提供全面的保障檢視。2020年前三季度，平安壽險通過智慧保工具累計轉化近60億元壽險保費。
- 智能拜訪助手開創「學練用」一體化展業新模式，打造50人線上會客廳和拜訪訓練營，2020年前三季度累計使用超1,150萬人次。
- AI視頻回訪機器人支持實時人臉核身，2020年前三季度累計新契約回訪成功近270萬單。
- 全新構造總部「智慧大腦」，打通總部觸達機構、營業部、代理人各層級的運營流程，有效支持數據化決策和管理。

## 壽險及健康險業務關鍵指標

截至9月30日止九個月期間  
(人民幣百萬元)

	2020年	2019年	變動(%)
營運利潤	<u>75,446</u>	<u>69,104</u>	<u>9.2</u>
用來計算新業務價值的首年保費	<b>120,152</b>	122,273	(1.7)
新業務價值 <sup>(1)</sup>	<b>42,844</b>	58,805	(27.1)
新業務價值率(%)	<u><b>35.7</b></u>	<u>48.1</u>	<u>下降12.4個百分點</u>

註：(1) 壽險及健康險新業務價值是基於11.0%的風險貼現率計算。

	2020年 9月30日	2019年 12月31日	變動(%)
個人壽險銷售代理人數量(人)	<u><b>1,048,469</b></u>	<u>1,166,914</u>	<u>(10.2)</u>

## (四) 財產保險業務

平安產險業務規模穩健增長，業務品質可控。2020年前三季度，在新冠肺炎疫情衝擊下，平安產險仍維持穩健發展態勢，實現原保險保費收入2,194.90億元，同比增長11.5%。受新冠肺炎疫情影響，保證保險業務短期賠付上漲；隨着疫情得以控制，基於中國經濟的強大韌性和發展動力，國家出台的相關支持性政策發揮效力，以及平安產險在風控政策、客戶管控、保後管理等方面採取了一系列強化管理舉措，前三季度保證保險業務綜合成本率較上半年有所改善。同時，由於市場競爭加劇，平安產險整體綜合成本率較上半年上漲1.0個百分點至99.1%；實現營運利潤110.55億元，同比下降22.4%。

平安產險持續推動客戶線上化經營。作為中國最大的汽車工具類APP，截至2020年9月末，「平安好車主」APP註冊用戶數突破1.17億，較年初增長26.5%；累計綁車車輛突破7,600萬，其中逾2,200萬尚未在平安承保，用戶轉化仍有較大的成長潛力；9月當月活躍用戶數突破2,900萬。同時，平安產險持續打造極致用戶體驗，通過引入精準理賠決策引擎進行客戶精準畫像、圖片定損，實現理賠流程大幅簡化，為客戶提供精準理賠服務。截至2020年9月末，平安產險家用車「一鍵理賠」功能使用率達87.93%，線上理賠服務持續領先。

截至9月30日止九個月期間 (人民幣百萬元)	2020年	2019年	變動(%)
營運利潤	<b>11,055</b>	14,254	(22.4)
原保險保費收入	<b>219,490</b>	196,875	11.5
其中：車險	<b>147,072</b>	138,683	6.0
非機動車輛保險	<b>59,734</b>	48,636	22.8
意外與健康保險	<b>12,684</b>	9,556	32.7
綜合成本率(%)	<b>99.1</b>	96.2	上升2.9個 百分點

#### (五) 保險資金投資組合

保險資金投資組合資產配置持續優化，資產負債久期匹配不斷改善。截至2020年9月30日，本公司保險資金投資組合規模3.54萬億元，較年初增長10.3%。2020年前三季度，保險資金投資組合年化淨投資收益率4.5%，年化總投資收益率5.2%。

2020年前三季度，新冠肺炎疫情嚴重衝擊全球經濟，主要經濟體出現明顯負增長；近期隨着復工復產推進，部分經濟體經濟指標有所改善；海外資本市場劇烈波動，股市V型反彈，美元流動性緊張逐步緩解。得益於中國率先控制住疫情，並及時採取有效的政策措施，國內經濟表現出強勁韌性，二季度以來經濟增長持續修復，受此影響國內資本市場穩定性總體優於海外。同時，受國內央行貨幣政策堅持穩健、靈活適度、保持正常區間的影響，以及國內經濟強勁修復的支撐，前三季度國內市場利率先下行後上升至年初水平。本公司保險資金投資組合投資收益率受香港股票市場下跌、市場利率波動等因素影響，有所承壓。

截至9月30日止九個月期間

(人民幣百萬元)

	2020年	2019年	變動(%)
淨投資收益 <sup>(1)</sup>	115,796	109,100	6.1
總投資收益 <sup>(2)</sup>	135,869	140,301	(3.2)
淨投資收益率 <sup>(3)</sup> (年化, %)	4.5	4.9	下降0.4個 百分點
總投資收益率 <sup>(3)</sup> (年化, %)	5.2	6.0	下降0.8個 百分點

註：(1) 包含存款利息收入、債權型金融資產利息收入、股權型金融資產分紅收入、投資性物業租金收入以及應佔聯營企業和合營企業損益等。

(2) 包含淨投資收益、已實現收益、公允價值變動損益以及投資資產減值損失。

(3) 在年化投資收益率計算中，僅對存款利息收入、債權型金融資產利息收入和投資性物業租金收入等進行年化處理，對買入返售金融資產利息收入、賣出回購金融資產款及拆入資金利息支出、分紅收入、投資差價收入、公允價值變動損益等均不做年化處理。作為分母的平均投資資產，參照Modified Dietz方法的原則計算。

公司持續優化保險資金資產負債久期匹配。公司堅持高質量的資產負債管理策略，基於我國經濟金融運行的長遠規律，優化大類資產配置，前置風險管理。公司積極把握疫情衝擊下權益市場波段及結構性行情，靈活開展投資操作，獲取投資收益。同時，公司抓住發行供給高峰增配國債、地方政府債及政策性金融債，有效拉長資產久期，緩解公司在低利率環境下的再投資風險，進一步縮小資產負債久期缺口，持續優化資產負債久期匹配。此外，公司建立靈活的資產負債聯動機制，合理制定負債端保證利率，持續優化資產負債利率匹配。

受新冠肺炎疫情對企業經營的影響，企業信用違約風險加大。公司持續加強信用風險管控，大力完善投前、投中、投後風險評估管理體系，積極運用金融科技提升風險管控效率。截至2020年9月30日，債權計劃及債權型理財產品佔比由年初的13.4%進一步下降至10.6%。從信用水平上看，公司保險資金組合投資的債權計劃及債權型理財產品的信用水平較好，處於行業較高水平，尚未出現一單違約，風險穩健可控。



## (六) 銀行業務

2020年是平安銀行新三年戰略舉措的起步之年，平安銀行始終以打造「中國最卓越、全球領先的智能化零售銀行」為戰略目標，堅持「科技引領、零售突破、對公做精」十二字策略方針，全面構建零售業務、對公業務、資金同業業務「3+2+1」經營策略，着力打造「數字銀行、生態銀行、平台銀行」三張名片，優化資產負債結構，夯實轉型升級基礎，不斷推進戰略轉型從起步到起飛的積極轉變。

**整體經營保持穩定。**2020年前三季度，平安銀行實現營業收入1,165.64億元，同比增長13.2%；減值損失前營業利潤833.13億元，同比增長16.2%。受新冠肺炎疫情帶來的不確定性影響，平安銀行根據經濟走勢及國內外環境預判，主動加大了貸款和墊款、非信貸資產減值損失的計提力度，加大不良資產核銷處置，提升撥備覆蓋率，2020年前三季度淨利潤達223.98億元，同比下降5.2%，但降幅較上半年有所改善。

**零售業務轉型換擋升級。**平安銀行零售業務推出「數據化經營、線上化運營、綜合化服務、生態化發展」的「四化」新策略，持續優化零售業務資產負債結構，推動零售業務轉型換擋升級。面對疫情影響的情況下，平安銀行憑借近年積極推動科技賦能，以及線上化運營能力，各項業務已得到較快恢復，零售業務經營保持穩健增長。截至2020年9月末，平安銀行管理零售客戶資產(AUM)24,881.71億元，較年初增長25.5%；零售客戶數達10,364.34萬戶，較年初增長6.8%；個人存款餘額達6,550.20億元，較年初增長12.2%，前三季度個人存款平均成本率較去年同期下降0.21個百分點至2.44%，存款結構持續優化；個人貸款餘額達14,992.61億元，較年初增長10.5%，業務結構及客群結構持續優化。

**對公業務持續做精做強。**平安銀行對公業務借助集團「金融+科技」優勢，在疫情期間聚焦新的業務機遇，加快推進數字化經營，積極支持實體經濟發展。平安銀行對公業務資產負債結構持續優化，截至2020年9月末，企業貸款餘額達10,857.43億元，較年初增長12.4%；企業存款餘額達18,948.25億元，較年初增長2.2%，前三季度企業存款平均成本率較去年同期下降0.22個百分點至2.22%。同時，平安銀行對公業務深度借助科技驅動業務創新。2020年前三季度，互聯網支付結算業務服務的平台企業交易金額達6.21萬億元，同比增長125.8%。截至2020年9月末，平安銀行通過供應鏈應收賬款雲服務平台「平安好鏈」，累計為597家核心企業及其上游供應商提供金融服務；前三季度累計交易量350.95億元，同比增長46.2%。截至2020年9月末，平安銀行單戶授信1,000萬元及以下的小微企業貸款(簡稱「普惠型小微企業貸款」)餘額2,477.27億元，較年初增長12.6%，在平安銀行貸款餘額中佔比為9.6%，前三季度貸款累計發放額為1,925.96億元，同比增長14.0%。



**資金同業業務穩健發展。**平安銀行資金同業業務聚焦「新交易、新同業、新資管」三大業務方向，全面推進數字化經營，積極應對疫情挑戰，穩經營、保發展。2020年前三季度，平安銀行利率互換交易量、黃金交易量和債券交易量的市場份額分別為11.9%、6.4%和1.2%，在外匯交易中心公佈的2020年第三季度衍生品做市排名中，平安銀行繼續保持市場領先地位。2020年前三季度同業機構銷售業務量5,546.19億元，同比增長54.3%。平安理財有限責任公司於2020年8月28日正式開業。截至2020年9月末，符合資管新規要求的淨值型產品規模達3,779.49億元，較年初增長46.9%；佔非保本理財產品餘額的比例由年初的43.6%提升至59.9%。

**資本基礎夯實提升。**2020年前三季度，平安銀行完成300億元無固定期限資本債券的發行，有效補充其他一級資本。截至2020年9月末，資本充足率較年初提升0.64個百分點至13.86%。

**資產質量風險可控。**平安銀行全力支持疫情防控工作和金融市場穩定，提供差異化應急金融服務，幫助受疫情影響的企業和個人渡過難關。同時，持續調整優化業務結構，切實支持中小微企業和民營企業發展，加大不良資產核銷和清收處置力度，前三季度累計核銷貸款404.02億元，已核銷貸款累計收回91.41億元，整體資產質量風險可控。截至2020年9月末，平安銀行不良貸款率為1.32%，較年初下降0.33個百分點；撥備覆蓋率218.29%，較年初上升35.17個百分點；逾期60天以上貸款偏離度和逾期90天以上貸款偏離度均低於1。

零售資產質量方面，受新冠肺炎疫情導致的消費需求收縮、居民收入下降等不利因素影響，截至2020年9月末，平安銀行個人貸款不良率較年初上升0.13個百分點至1.32%，但較6月末下降0.24個百分點。平安銀行自1月下旬即制定了應急預案，加強對外部動向的監控及對內部風險策略的檢視力度，逐步化解因疫情導致的暫時性的風險累積，自8月開始，零售月新增不良貸款已呈現回落趨勢，主要產品的不良率均已出現拐點。同時，自2018年以來，平安銀行逐步提高了有抵押類貸款和優質白領客戶的信用貸款佔比，優化了零售信貸業務結構，並適度收緊准入政策，有效提升風險抵禦能力。未來，隨着宏觀經濟景氣度提升，居民就業和消費逐步恢復，預計零售資產的風險水平也將逐步回歸正常。

對公資產質量方面，截至2020年9月末，平安銀行企業貸款不良率為1.31%，較年初下降0.98個百分點，主要得益於平安銀行進一步優化信貸結構，完善資產質量管控機制，通過科技賦能，加大存量不良資產清收處置力度，進一步夯實資產質量。

截至9月30日止九個月期間 (人民幣百萬元)	2020年	2019年	變動(%)
減值損失前營業利潤	<b>83,313</b>	71,709	16.2
淨利潤	<b>22,398</b>	23,621	(5.2)
營業收入	<b>116,564</b>	102,958	13.2
利息淨收入	<b>75,154</b>	66,269	13.4
非利息淨收入	<b>41,410</b>	36,689	12.9
信用及其他資產減值損失	<b>54,390</b>	40,996	32.7
<b>經營效率與盈利能力</b>			
成本收入比(%)	<b>27.53</b>	29.43	下降1.90個 百分點
淨息差(年化，%)	<b>2.56</b>	2.62	下降0.06個 百分點
	<b>2020年</b>	2019年	
(人民幣百萬元)	<b>9月30日</b>	12月31日	變動(%)
<b>存貸款業務<sup>(1)</sup></b>			
發放貸款和墊款總額	<b>2,585,004</b>	2,323,205	11.3
其中：個人貸款	<b>1,499,261</b>	1,357,221	10.5
企業貸款	<b>1,085,743</b>	965,984	12.4
吸收存款	<b>2,549,845</b>	2,436,935	4.6
其中：個人存款	<b>655,020</b>	583,673	12.2
企業存款	<b>1,894,825</b>	1,853,262	2.2

註：(1) 發放貸款和墊款總額、吸收存款及其明細項目均為不含息金額。

(人民幣百萬元)	2020年 9月30日	2019年 12月31日	變動(%)
<b>資產質量</b>			
關注貸款佔比(%)	1.59	2.01	下降0.42個 百分點
不良貸款率(%)	1.32	1.65	下降0.33個 百分點
撥備覆蓋率(%)	218.29	183.12	上升35.17個 百分點
逾期60天以上貸款佔比(%)	1.27	1.58	下降0.31個 百分點
逾期60天以上貸款偏離度 <sup>(1)</sup>	0.96	0.96	-
逾期60天以上貸款撥備覆蓋率(%)	226.29	190.34	上升35.95個 百分點
逾期90天以上貸款佔比(%)	1.10	1.35	下降0.25個 百分點
逾期90天以上貸款偏離度 <sup>(2)</sup>	0.84	0.82	上升2個 百分點
逾期90天以上貸款撥備覆蓋率(%)	<b>260.81</b>	<b>222.89</b>	上升37.92個 百分點

註：(1) 逾期60天以上貸款偏離度=逾期60天以上貸款餘額／不良貸款餘額。

(2) 逾期90天以上貸款偏離度=逾期90天以上貸款餘額／不良貸款餘額。

	2020年 9月30日	2019年 12月31日	變動(%)
<b>資本充足率</b>			
風險加權資產(人民幣百萬元)	<b>2,971,284</b>	2,784,405	6.7 下降0.17個 百分點
核心一級資本充足率(%)	<b>8.94</b>	9.11	上升0.75個 百分點
一級資本充足率(%)	<b>11.29</b>	10.54	上升0.64個 百分點
資本充足率(%)	<b>13.86</b>	13.22	百分點

註：依照2012年6月7日原銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定，上述資本充足率計算範圍包括平安銀行及其全資子公司平安理財有限責任公司。核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率的最低監管要求分別為7.5%、8.5%、10.5%。

## (七) 資產管理業務

2020年前三季度，資產管理業務實現淨利潤為92.60億元，同比增長2.6%，增幅較低，主要是其他資產管理業務受疫情及資本市場震蕩的影響，投資收益同比減少。

平安信託加快轉型，優結構、防風險，回歸信託本源。平安信託持續聚焦「特殊資產投資、基建投資、服務信託、私募股權投資」四大核心業務，深化科技賦能，服務實體經濟。截至2020年9月末，平安信託受託資產管理規模達4,102.41億元，主動管理型資產規模佔比持續提升；前三季度信託業務實現淨利潤22.42億元，同比下降7.6%，主要是在經濟下行、行業風險持續上升的背景下，平安信託採取更為審慎的投資策略，導致投資收益同比減少。

平安證券致力於打造集團綜合金融戰略下的智能化證券服務平台。2020年前三季度，國內資本市場交易活躍，滬深股市日均交易量同比增長59.2%，平安證券實現淨利潤24.87億元，同比增長40.3%。經紀業務方面，平安證券充分發揮線上優勢，前三季度經紀零售交易量(市場不含陸股通)市場份額3.53%，同比上升0.35個百分點，保持持續增長態勢。投行業務方面，平安證券積極服務實體經濟融資，債類項目主承銷家數行業排名前列，股類項目發行與儲備家數增長明顯。

## (八) 科技業務

科技戰略持續深化，各項業務保持快速發展，2020年前三季度科技業務總收入<sup>(1)</sup>650.28億元，同比增長8.3%。

註：(1) 科技業務總收入為科技業務板塊下的各科技公司營業收入的直接加總，未考慮持股比例的影響。

**平安好醫生**（股票代碼：01833.HK）作為集團醫療生態圈重要組成，以人工智能輔助的自有醫療團隊為核心，同時整合線下醫療健康服務網路，為用戶提供線上線下一體化的醫療健康服務。得益於過去數年堅持不懈地打造，平安好醫生已建立近兩千人、優秀的自有醫療團隊，在自主研發的AI輔助診療系統助力下，用戶服務質量不斷提升。

2020年年中，平安好醫生啟動全面戰略升級，聚焦渠道、服務、能力三大方面全面升級。渠道方面，從個人用戶和保險客戶端延伸到企業客戶端和互聯網醫院端。服務方面，從在線醫療服務升級為醫療服務和健康服務，由私家醫生升級為私家醫生和家庭醫生，覆蓋個人及家庭。能力方面，在加強自有醫療團隊規模建設的同時，積極開拓國內外的知名醫生資源，打造多點執業模式下的全球醫生網路；同時從專注線上服務拓展為線上加線下結合的服務。通過戰略升級，平安好醫生將堅持以構建專業醫患溝通橋樑為使命，以信任、專業、便捷為目標，打造未來中國規模最大、模式最領先、競爭壁壘最堅實的互聯網醫療服務平台。

2020年9月，平安好醫生正式推出「平安醫家」子品牌，構建專業醫患溝通橋樑，將旗下私家醫生、醫生工作台等服務整體升級，打造服務用戶和醫生的雙平台。用戶服務方面，平安好醫生從個人和家庭兩個客戶維度，推出多層會員體系的健康管家服務。醫生服務方面，平安好醫生全面升級醫生工作台，賦能自有醫療團隊和外部合作醫生，針對醫生學術、收入、品牌、能力、效率五大需求，致力於打造全球最大的醫生生態。

未來，平安好醫生將加大投入，在做大做強在線醫療服務的同時進一步加強健康管理服務；積極拓展線下合作網路，包括體檢機構、檢驗檢測機構、健身醫美機構等。同時，平安好醫生還將加強自有醫療團隊規模建設，並積極開拓國內外的知名醫生資源，打造多點執業模式下的全球醫生網路，為用戶提供更全面、專業的醫療服務。



平安醫保科技致力於成為全方位賦能醫療生態圈的智慧科技公司，憑借行業領先的醫保管理、醫療管理、健康管理、疾病管理行業經驗，全面賦能醫療生態圈。平安醫保科技以智慧醫保系統為核心，打造智慧醫保一體化平台，為醫保局賦能；同時從醫保出發，圍繞醫院、醫生、藥店、參保人，積極延伸打造醫療管理綜合解決方案；在保險產品設計、風險控制和營銷渠道等方面為商業保險公司賦能。2020年前三季度，平安醫保科技中標青海、海南、貴州、廣東、新疆、陝西等省醫保平台建設工程項目。截至2020年9月末，平安醫保科技已累計在9個省中標醫保平台建設工程項目。

陸金所控股是中國領先的科技賦能個人金融服務平台。2020年前三季度，陸金所控股收入保持穩健增長。在小微企業主和個人借款服務領域，貸款促成規模穩健增長。截至2020年9月末，陸金所控股管理貸款餘額較年初增長15.9%至5,357.88億元。新冠肺炎疫情期間，陸金所控股充分利用AI技術緩解貸後管理復工率不足的壓力並對貸款組合質量進行密切監控，有效降低了疫情對所促成的貸款資產質量及對合作方的影響。當前，陸金所控股促成的貸款30天以上逾期率較第二季度的峰值明顯改善，已恢復至疫情前水平。在線上財富管理領域，截至2020年9月末，陸金所控股客戶資產規模較年初增長9.1%至3,782.78億元，主要受益於新監管形勢下陸金所控股積極推進業務轉型。陸金所控股通過持續優化產品結構，實現標準產品和B端合作資產規模的快速增長，推動C端收入提升；同時依託科技能力搭建智能經營體系，運用AI技術實現客戶與產品的智能匹配。

金融壹賬通（紐交所股票代碼：OCFT）是中國領先的面向金融機構的商業科技雲服務平台，已於2019年在美國紐約證券交易所上市。金融壹賬通通過提供基於雲端設計的科技解決方案，將豐富的金融服務行業經驗與領先的科技融合，為金融機構提供端到端的科技應用和業務服務，賦能金融機構，助力金融機構增加收入、管控風險、提升效率、提高服務質量和降低成本，進而實現數字化轉型。金融壹賬通科技賦能成效顯著，於2020年8月入選2020 IDC中國Fintech 50強榜單；於2020年9月榮獲IFTA 2019年度金融科技成就大獎(IFTA FinTech Achievement Awards 2019)數字銀行獎項白金獎。此外，金融壹賬通旗下虛擬銀行平安壹賬通銀行（香港）有限公司於2020年9月29日正式在香港開業，致力於以金融科技突破傳統銀行的限制，為香港中小企業及個人客戶提供靈活便捷的金融服務。

**汽車之家** (紐交所股票代碼：ATHM) 是中國領先的汽車互聯網服務平台，致力於建立以數據和技術為核心的汽車生態圈，圍繞整個汽車生命週期，為汽車消費者提供豐富的產品及服務。同時，在數據業務領域，汽車之家致力於打通研發、營銷、轉化各環節，全面賦能主機廠和經銷商。汽車之家舉辦的2020年「818全球超級車展」活動已完美收官，共有70多個品牌廠商和2,400多家經銷商參與，獲得消費者的廣泛關注。汽車之家與時俱進，順應時勢，幫助車企洞察趨勢、分析問題、定制解決方案，助力車企贏得先機，實現數字化轉型。

**平安智慧城市業務**圍繞「優政、興業、惠民」三大主題，以科技賦能城市發展，提供一攬子智慧城市綜合解決方案，積極踐行「服務國家、服務社會、服務大眾」的理念。目前，平安智慧城市業務已經佈局政務、生活、交通、醫療、教育等眾多板塊，並已在國內143個城市和多個「一帶一路」沿線國家及地區落地推廣。在優政方面，平安智慧政務一體化平台助力政府完善治理體系。2020年9月，平安成功中標深圳智慧市場監管一體化平台建設項目，合同金額達1.8億元，為全國智慧市場監管第一大單，也是自全國市場監督管理局大部制改革後首個一體化項目。同時，平安中標深圳人社局職業技能培訓監管服務平台項目，是國內首個運用生物識別技術進行全流程學習監控的項目，平台上線運行首周完成逾1.4萬人次數據化培訓智能監管，保障企業適崗培訓補貼專項資金規範使用、安全運行。在興業方面，平安通過打造智慧環保一體化平台，助力政府提升生態環境管理能力及企業綠色環保水平。在惠民方面，平安通過打造智慧市民一體化平台來提升市民服務體驗。截至2020年9月末，市民服務平台累計註冊用戶量近2,300萬，自上線以來累計訪問量超15億次。同時，平安聯合國家權威機構打造「全國新冠肺炎疫情實時動態」系統，上線逾300個官方平台，覆蓋全國21個省和31個地市，為公眾實時提供疫情動態查詢服務；提供新冠肺炎智能閱片服務，覆蓋全國1,500餘家醫療機構，出具單一智能分析結果平均僅需15秒，閱片量超4,000萬張。

## (九) 以科技引領業務變革

平安運用領先的醫療科技搭建和賦能醫療生態圈，打造業務價值增長新引擎。2020年9月，平安首次全面披露醫療生態圈戰略及全球領先的醫療科技成果。平安通過搭建醫療生態圈，為各個環節和對象提供全方位醫療服務，撬動生態資源，建立起科技壁壘，並對金融保險主業帶來強大賦能效應，提供有溫度、多場景、服務差異化的金融產品。未來，平安將從政府、用戶、服務方、支付方、科技等5個方面發力構建醫療生態閉環，抓住醫療健康市場巨大發展機遇，打造公司未來價值增長新引擎。具體而言，平安醫療生態圈將聚焦三大方向：一是橫向打通，從用戶端出發抓住用戶流量，從支付端長臂管理機構，並賦能服務方，實現價值最大化；二是縱向打通，通過服務政府，撬動醫院、醫生、醫藥核心資源，並借助科技抓手，賦能生態圈成員，建立競爭壁壘；三是與平安金融主業在獲客、提升客戶粘性、提高客均價值等方面產生協同價值。

平安運用領先科技全面提升核心金融業務端到端服務水平。銷售方面，平安壽險智能拜訪助手開創「學練用」一體化展業新模式，打造50人線上會客廳和拜訪訓練營，2020年前三季度累計使用超1,150萬人次；AI視頻回訪機器人支持實時人臉核身，前三季度累計新契約回訪成功近270萬單。運營方面，平安通過科技全面實現對金融業務流程的優化改造，提升作業效率，優化客戶體驗。在產險運營管理中，平安通過對客戶進行精準畫像，結合圖片定損等AI技術，為客戶提供精準理賠服務，實現理賠流程大幅簡化。截至2020年9月末，平安產險家用車「一鍵理賠」功能使用率達87.93%，線上理賠服務持續領先。服務方面，平安打造的智能語音機器人廣泛應用於銀行、保險等業務領域，2020年前三季度累計服務量超過13.8億次；9月當月語音機器人整體客戶淨推薦率(NPS)較去年12月上升16.5個百分點。

平安高度重視核心技術研發和自主知識產權掌控。截至2020年9月30日，公司科技專利申請數較年初增加6,654項，累計達28,037項，位居國際金融機構前列，其中發明專利申請數佔比近96%、PCT及境外專利申請數達6,908項。同時，平安在國際頂尖科技比賽中頻頻斬獲榮譽，其中平安的醫療科技團隊在國際機器翻譯比賽WMT2020的生物醫學翻譯任務中斬獲冠軍。

## (十) 展望

當前，國內疫情防控和經濟社會發展工作持續推進，國內經濟呈穩定復蘇態勢，但國際疫情蔓延仍未得到有效遏制，疫情輸入性壓力仍較大。同時，疫情加劇了外部環境變化，世界經濟低迷、全球市場萎縮。

受疫情的持續影響，短期內，保險等金融方面的消費需求雖有恢復但仍較疫情前萎縮；同時信用風險上揚，資產管理業務質量持續承壓。但長期來看，國內外環境的深刻變化也帶來一些新機遇，經濟增長的內需潛力會不斷釋放：一方面，疫情後居民健康意識有所加強，保險、金融等方面的需求將會擴大；另一方面，在政策與科技的持續推動下，醫療健康產業將得到高速發展，產業上下游存在增長機遇。

公司將積極響應國家號召，堅持穩中求進，持續深化「金融+科技」、「金融+生態」戰略，加快科技賦能業務，抓住金融及醫療等行業新的機遇，為股東、客戶、社會創造更大的價值。

### 三、報告期末股東總數及前十名股東持股情況

截至2020年9月30日，本公司總股本為18,280,241,410股，其中A股為10,832,664,498股，H股為7,447,576,912股。

報告期末股東總數	764,460戶，其中A股股東760,014戶，H股股東4,446戶					
前十名股東持股情況						
股東名稱	股東性質 <sup>(1)</sup>	持股比例(%)	持股總數(股) <sup>(2)</sup>	股份種類	持有有限售條件股份數量(股)	質押或凍結股份數量(股)
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>(3)</sup>	境外法人	34.53	6,312,556,479 <sup>(4)</sup>	H股	-	未知
深圳市投資控股有限公司	國家	5.27	962,719,102	A股	-	質押 341,740,000
香港中央結算有限公司 <sup>(5)</sup>	其他	4.15	759,322,311	A股	-	-
商發控股有限公司	境外法人	3.16	577,287,663	H股	-	質押 411,809,012
中國證券金融股份有限公司	其他	2.99	547,459,336	A股	-	-
New Orient Ventures Limited	境外法人	2.93	535,255,126	H股	-	-
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	2.65	483,801,600	A股	-	-
深業集團有限公司	國有法人	1.41	257,728,008	A股	-	-
大成基金－農業銀行－ 大成中證金融資產管理計劃	其他	1.10	201,948,582	A股	-	-
華夏基金－農業銀行－ 華夏中證金融資產管理計劃	其他	1.09	199,511,462	A股	-	-



- 註：(1) A股股東性質為股東在中國證券登記結算有限公司上海分公司登記的賬戶性質。
- (2) 因本公司股票為融資融券標的證券，股東持股數量按照其通過普通證券賬戶、信用證券賬戶持有的股票及權益數量合併計算。
- (3) 香港中央結算(代理人)有限公司為本公司H股非登記股東所持股份的名義持有人。
- (4) 商發控股有限公司及New Orient Ventures Limited均屬於卜蜂集團有限公司間接全資控股子公司，其持有的本公司股份均登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。為避免重複計算，香港中央結算(代理人)有限公司持股數量已經除去上述兩家公司的持股數據。
- (5) 香港中央結算有限公司名下股票為滬股通的非登記股東所持股份。

### 上述股東關聯關係或一致行動關係的說明

商發控股有限公司及New Orient Ventures Limited均屬於卜蜂集團有限公司間接全資控股子公司，二者因具有同一控制人而被視為構成一致行動關係。截至2020年9月30日，卜蜂集團有限公司通過上述兩家及其他下屬子公司合計間接持有本公司H股1,560,137,273股，約佔本公司總股本的8.53%。

除上述情況外，本公司未知上述其他股東之間是否存在關聯關係或一致行動關係。

## 四、重要事項

### 公司持股計劃的實施情況

#### 核心人員持股計劃

經本公司2014年10月28日召開的第九屆董事會第十六次會議審議，2015年2月5日召開的2015年第一次臨時股東大會批准，本公司自2015年起開始實施核心人員持股計劃。本公司核心人員持股計劃參與對象為包括公司董事、職工代表監事和高級管理人員在內的平安集團及其附屬子公司的核心關鍵人員，資金來源為員工的合法收入及業績獎金額度。

截至報告期末，此項計劃共實施六期，其中2015年至2016年兩期已全部解禁完畢，2017年至2020年四期詳情如下：

2017年核心人員持股計劃共1,157人參與，共購得中國平安A股股票16,419,990股，成交金額合計人民幣603,498,822.25元（含費用），佔當時公司總股本的0.090%。於報告期內，本期持股計劃解禁三分之一並分批歸屬，可歸屬員工1,002人，另有47名員工不符合歸屬條件，收回股票234,957股。本期持股計劃已全部解禁完畢。

2018年核心人員持股計劃共1,296人參與，共購得中國平安A股股票9,666,900股，成交金額合計人民幣592,698,901.19元（含費用），佔當時公司總股本的0.053%。於報告期內，本期持股計劃解禁三分之一並分批歸屬，可歸屬員工1,176人，另有55名員工不符合歸屬條件，收回股票330,834股。

2019年核心人員持股計劃共1,267人參與，共購得中國平安A股股票8,078,395股，成交金額合計人民幣588,197,823.00元（含費用），佔當時公司總股本的0.044%。於報告期內，本期持股計劃解禁三分之一並分批歸屬，可歸屬員工1,207人，另有60名員工不符合歸屬條件，收回股票403,697股。

2020年核心人員持股計劃共1,522人參與，共購得中國平安A股股票7,955,730股，成交金額合計人民幣638,032,305.75元（含費用），佔當時公司總股本的0.044%。於報告期內，未實施2020年核心人員持股計劃股份權益變動。

於報告期內，經本公司2020年4月23日召開的第十一屆董事會第十三次會議審議，公司核心人員持股計劃存續期延長六年至2027年2月4日，詳情參見公司2020年4月23日及2020年4月24日披露於香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）、上海證券交易所（「上交所」）網站的《關於核心人員持股計劃存續期延長的公告》。本公司核心人員持股計劃的管理機構未發生變更。

截至報告期末，核心人員持股計劃共持有本公司A股股份20,199,099股，佔公司總股本的0.110%。

### **長期服務計劃**

經本公司2018年10月29日召開的第十一屆董事會第三次會議審議，2018年12月14日召開的2018年第二次臨時股東大會批准，本公司自2019年起開始實施長期服務計劃。本公司長期服務計劃參與對象為包括公司董事、職工代表監事和高級管理人員在內的平安集團及其附屬子公司的員工，資金來源為員工應付薪酬額度。

截至報告期末，此項計劃共實施二期：

2019年長期服務計劃共31,026人參與，共購得中國平安A股股票54,294,720股，成交金額合計人民幣4,296,112,202.60元（含費用），佔當時公司總股本的0.297%。2020年長期服務計劃共32,022人參與，共購得中國平安A股股票49,759,305股，成交金額合計人民幣3,988,648,517.41元（含費用），佔當時公司總股本的0.272%。於報告期內，2019年長期服務計劃有2,691名員工不符合歸屬條件，收回股票5,648,089股；2020年長期服務計劃有2,417名員工不符合歸屬條件，收回股票3,892,766股。

於報告期內，本公司長期服務計劃由委託招商證券資產管理有限公司管理變更為公司自行管理。

截至報告期末，長期服務計劃共持有本公司A股股份104,054,025股，佔公司總股本的0.569%。

自核心人員持股計劃及長期服務計劃實施以來，公司經營穩健，股東、公司和員工利益共享、風險共擔，為進一步完善公司的治理結構、建立健全公司長期激勵和約束機制，促進公司長期、持續、健康發展提供了有力的保障。

## 購買、出售或贖回本公司上市證券

本公司於2019年4月29日分別召開2018年年度股東大會、2019年第一次A股類別股東大會和2019年第一次H股類別股東大會審議通過了《關於以集中競價交易方式回購A股股份的方案》。截至2020年4月28日，本公司已完成本次回購，通過上交所交易系統以集中競價交易方式累計回購70,006,803股本公司A股股份，佔本公司總股本的比例為0.38296%，已支付的資金總額合計人民幣5,993,765,118.20元（不含交易費用）／5,994,784,083.55元（含交易費用），最低成交價格為人民幣79.27元／股，最高成交價格為人民幣91.43元／股，回購均價為人民幣85.62元／股。本次回購的A股股份將全部用於本公司員工持股計劃，包括但不限於本公司股東大會已審議通過的長期服務計劃。

除上述情形外，本公司或其任何子公司自2020年1月1日至2020年9月30日止9個月期間概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

## 五、擔保情況

(人民幣百萬元)

公司和子公司對外擔保情況（不包括對控股子公司的擔保）	
報告期內對外擔保發生額合計	—
報告期末對外擔保餘額合計	—
公司及其子公司對子公司的擔保情況	
報告期內對子公司擔保發生額 <sup>(2)</sup> 合計	10,426
報告期末對子公司擔保餘額合計	53,870
公司擔保總額情況（包括對子公司的擔保）	
擔保總額	53,870
擔保總額佔公司淨資產的比例(%)	7.6
其中：直接或間接為資產負債率超過70%（於2020年9月30日） 的被擔保對象提供的擔保金額	52,873
公司及其子公司擔保總額超過公司淨資產50%部分的金額	—

註：(1) 上表中的數據未包含本公司的控股子公司平安銀行等按照監管部門批准的經營範圍開展的金融擔保業務的數據。

(2) 報告期內擔保發生額為擔保提款額266.85億元扣除還款額162.59億元後的淨值。

## 六、子公司償付能力情況

2020年9月30日	平安壽險	平安產險
核心資本(人民幣百萬元)	969,853	98,021
實際資本(人民幣百萬元)	1,000,853	111,521
最低資本(人民幣百萬元)	430,946	48,771
核心償付能力充足率(%)	225.1	201.0
綜合償付能力充足率(%)	232.2	228.7

註：(1) 核心償付能力充足率=核心資本／最低資本；綜合償付能力充足率=實際資本／最低資本。

(2) 上表中核心償付能力充足率和綜合償付能力充足率的最低監管要求分別為50%、100%。

(3) 有關子公司償付能力情況的更詳細信息，請查閱公司網站([www.pingan.cn](http://www.pingan.cn))。



## 七、按國際財務報告準則編製的財務報表

### (一) 合併利潤表

截至2020年9月30日止九個月期間

(人民幣百萬元)	截至9月30日止3個月期間		截至9月30日止9個月期間	
	2020年 (未經審核)	2019年 (未經審核)	2020年 (未經審核)	2019年 (未經審核)
毛承保保費	181,191	168,586	626,696	615,067
減：分出保費	(5,603)	(4,742)	(17,672)	(16,365)
淨承保保費	175,588	163,844	609,024	598,702
提取未到期責任準備金	(2,736)	(4,610)	(20,418)	(18,036)
已賺保費	172,852	159,234	588,606	580,666
分保佣金收入	1,607	1,581	5,007	5,248
銀行業務利息收入	45,746	44,495	140,415	131,078
非銀行業務利息收入	30,179	24,503	86,467	73,905
非保險業務手續費及佣金收入	18,265	14,115	47,753	40,976
投資收益	22,326	15,255	66,955	76,914
應佔聯營企業和合營企業損益	4,962	5,124	12,969	17,288
其他業務收入和其他收益	15,905	15,929	46,950	44,407
收入合計	311,842	280,236	995,122	970,482
賠款及保戶利益毛額	(137,301)	(113,498)	(473,438)	(444,443)
減：攤回賠款及保戶利益	3,028	3,052	8,876	8,261
賠款及保戶利益	(134,273)	(110,446)	(464,562)	(436,182)
保險業務佣金支出	(24,775)	(26,846)	(82,129)	(88,503)
銀行業務利息支出	(20,319)	(21,837)	(64,583)	(64,664)
非保險業務手續費及佣金支出	(3,773)	(2,906)	(9,423)	(7,756)
信用減值損失	(17,384)	(14,420)	(57,910)	(44,423)
其他資產減值損失金額	(412)	(429)	(2,172)	(1,408)
匯兌損益	1,082	(216)	1,222	241
業務及管理費	(50,679)	(43,569)	(134,016)	(126,623)
非銀行業務利息支出	(6,930)	(4,940)	(19,912)	(14,696)
其他業務成本	(7,766)	(9,965)	(24,264)	(25,567)
支出合計	(265,229)	(235,574)	(857,749)	(809,581)

(人民幣百萬元)	截至9月30日止3個月期間		截至9月30日止9個月期間	
	2020年 (未經審核)	2019年 (未經審核)	2020年 (未經審核)	2019年 (未經審核)
稅前利潤	46,613	44,662	137,373	160,901
所得稅	(7,689)	(8,652)	(22,481)	(19,153)
淨利潤	<u>38,924</u>	<u>36,010</u>	<u>114,892</u>	<u>141,748</u>
下列歸屬於：				
— 母公司股東的淨利潤	34,358	31,891	103,041	129,567
— 少數股東損益	4,566	4,119	11,851	12,181
	<u>38,924</u>	<u>36,010</u>	<u>114,892</u>	<u>141,748</u>
	人民幣元	人民幣元	人民幣元	人民幣元
歸屬於母公司普通股股東的 每股收益：				
— 基本	1.94	1.80	5.83	7.29
— 稀釋	<u>1.93</u>	<u>1.79</u>	<u>5.79</u>	<u>7.26</u>

## (二) 合併全面收益表

截至2020年9月30日止九個月期間

(人民幣百萬元)	截至9月30日止3個月期間		截至9月30日止9個月期間	
	2020年 (未經審核)	2019年 (未經審核)	2020年 (未經審核)	2019年 (未經審核)
淨利潤	<u>38,924</u>	<u>36,010</u>	<u>114,892</u>	<u>141,748</u>
<b>其他全面收益</b>				
以後將重分類進損益的其他全面收益項目：				
以公允價值計量且其變動計入其他 全面收益的債務工具的公允價值變動	(4,371)	940	(4,359)	710
以公允價值計量且其變動計入其他 全面收益的債務工具信用減值準備	(415)	565	373	1,226
影子會計調整	1,327	(473)	796	(248)
現金流量套期儲備	225	-	280	-
外幣報表折算差額	(1,282)	1,001	(1,107)	871
應佔聯營企業和合營企業其他全面收益	61	(98)	(252)	39
其他	594	-	594	-
以後不得重分類進損益的其他全面收益：				
以公允價值計量且其變動計入其他 全面收益的權益工具的公允價值變動	(28,125)	(5,987)	(67,797)	(6,571)
影子會計調整	16,692	3,250	40,885	2,357
應佔聯營企業和合營企業其他全面收益	(309)	-	2,971	-
稅後其他全面收益	<u>(15,603)</u>	<u>(802)</u>	<u>(27,616)</u>	<u>(1,616)</u>
全面收益合計	<u><b>23,321</b></u>	<u><b>35,208</b></u>	<u><b>87,276</b></u>	<u><b>140,132</b></u>
下列歸屬於：				
— 母公司股東的全面收益	<u>19,373</u>	<u>30,930</u>	<u>76,217</u>	<u>127,399</u>
— 少數股東的全面收益	<u>3,948</u>	<u>4,278</u>	<u>11,059</u>	<u>12,733</u>
	<u><b>23,321</b></u>	<u><b>35,208</b></u>	<u><b>87,276</b></u>	<u><b>140,132</b></u>

(三) 合併資產負債表  
於2020年9月30日

(人民幣百萬元)	2020年 9月30日 (未經審核)	2019年 12月31日 (已審核)
<b>資產</b>		
現金、存放銀行及其他金融機構款項	581,563	508,706
存放中央銀行款項	294,975	246,771
買入返售金融資產	92,917	96,457
應收保費	98,114	82,416
應收賬款	24,150	28,579
衍生金融資產	31,650	18,957
應收分保合同準備金	19,175	17,703
保戶質押貸款	156,702	139,326
應收融資租賃款	190,696	183,957
發放貸款及墊款	2,506,500	2,240,396
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	1,060,413	961,073
以攤餘成本計量的金融資產	2,570,357	2,281,225
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益 的債務工具	536,483	458,165
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益 的權益工具	246,694	282,185
於聯營企業和合營企業的投資	236,685	204,135
存出資本保證金	12,611	12,501
投資性房地產	39,018	39,848
固定資產	45,108	46,971
無形資產	62,175	63,333
使用權資產	16,547	16,553
遞延所得稅資產	56,243	50,301
其他資產	208,669	197,240
保險合同保戶賬戶資產	46,616	41,763
投資合同保戶賬戶資產	4,257	4,368
<b>資產合計</b>	<b>9,138,318</b>	<b>8,222,929</b>

(人民幣百萬元)	2020年 9月30日 (未經審核)	2019年 12月31日 (已審核)
<b>股東權益及負債</b>		
<b>股東權益</b>		
股本	18,280	18,280
儲備	199,688	225,911
庫存股	(5,995)	(5,001)
未分配利潤	497,696	433,971
	<hr/>	<hr/>
歸屬於母公司股東權益合計	709,669	673,161
少數股東權益	225,962	179,209
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>935,631</b>	<b>852,370</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>負債</b>		
應付銀行及其他金融機構款項	921,472	824,025
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	56,681	39,458
衍生金融負債	42,984	24,527
賣出回購金融資產款	311,723	176,523
應付賬款	5,136	4,821
應付所得稅	18,543	12,445
保險應付款	108,981	126,255
應付保單紅利	63,466	59,082
客戶存款及保證金	2,568,941	2,431,713
應付債券	824,973	699,631
保險合同負債	2,873,241	2,612,184
保戶投資合同負債	65,107	57,489
租賃負債	16,232	15,986
遞延所得稅負債	8,718	22,282
其他負債	316,489	264,138
	<hr/>	<hr/>
<b>負債合計</b>	<b>8,202,687</b>	<b>7,370,559</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益及負債合計</b>	<b>9,138,318</b>	<b>8,222,929</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>



#### (四) 合併現金流量表

截至2020年9月30日止九個月期間

截至9月30日止九個月期間 (人民幣百萬元)	2020年 (未經審核)	2019年 (未經審核)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>264,313</u>	<u>330,888</u>
投資活動產生的現金流量		
購買投資性房地產、固定資產及 無形資產支付的現金	(5,619)	(6,982)
處置投資性房地產、固定資產及 無形資產收回的現金淨額	337	2,395
處置投資收到的現金	1,586,327	1,121,273
購買投資支付的現金	(2,060,694)	(1,441,634)
收購子公司(支付)／收到的現金淨額	(336)	26
處置子公司收到的現金淨額	1,851	1,095
收到的利息	133,196	108,135
收到的股息	26,019	26,892
收到的租金	2,278	1,858
保戶質押貸款淨增加額	<u>(17,058)</u>	<u>(20,878)</u>
投資活動使用的現金流量淨額	<u>(333,699)</u>	<u>(207,820)</u>
籌資活動產生的現金流量		
子公司吸收少數股東投資收到的現金	36,130	6,071
發行債券的現金流入	697,902	367,576
保險業務賣出回購金融資產款的淨增加／(減少)	72,922	(92,247)
借入資金的現金流入	163,946	155,923
償還資金的現金流出	(695,085)	(460,031)
支付的利息	(33,369)	(37,592)
支付的股息	(35,226)	(30,134)
保險業務拆入資金淨變動額	2,800	—
回購股份支付的現金	(994)	(5,001)
長期服務計劃購買股份支付的現金	(3,989)	(4,296)
其他	<u>604</u>	<u>(6,442)</u>
籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額	<u>205,641</u>	<u>(106,173)</u>
現金及現金等價物的淨增加額	136,255	16,895
淨匯兌差額	(1,771)	3,008
現金及現金等價物的期初餘額	<u>303,466</u>	<u>308,024</u>
現金及現金等價物的期末餘額	<u><u>437,950</u></u>	<u><u>327,927</u></u>

## 八、發佈業績公告

本業績公告同時刊載於聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本公司網站([www.pingan.cn](http://www.pingan.cn))，本業績公告乃根據國際財務報告準則編製。根據中華人民共和國財政部頒佈的《企業會計準則》及其他相關條例編製的2020年第三季度報告全文將在上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及本公司網站([www.pingan.cn](http://www.pingan.cn))同時刊登。

承董事會命  
馬明哲  
董事長

中國深圳，2020年10月27日

於本公告日期，本公司的執行董事為馬明哲、謝永林、陳心穎、姚波及蔡方方；非執行董事為謝吉人、楊小平及王勇健；獨立非執行董事為葛明、歐陽輝、伍成業、儲一昀及劉宏。