证券代码：000001　　证券简称：平安银行　　公告编号：2012-039

平安银行股份有限公司 2012 年半年度报告摘要

一、重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行第八届董事会第十八次会议审议了 2012 年半年度报告正文及摘要。参加本次董事会会议的董事共 18 人。本次董事会会议一致同意此报告。

安永华明会计师事务所对本行 2012 年半年度财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长肖遂宁、行长理查德 杰克逊（Richard Jackson）、副行长兼首席财务官陈伟、会计机构负责人王岚保证 2012 年半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

二、公司基本情况

（一）基本情况简介

A 股简称	平安银行	
A 股代码	000001	
上市证券交易所	深圳证券交易所	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李南青	吕旭光
联系地址	中国广东省深圳市深南东路 5047 号平安银行董事会秘书处	中国广东省深圳市深南东路 5047 号平安银行董事会秘书处
电话	（0755）82080387	（0755）82080387
传真	（0755）82080386	（0755）82080386
电子信箱	pabdsh@pingan.com.cn	pabdsh@pingan.com.cn

（二）主要财务数据和指标

1、主要会计数据和财务指标

1.1 经营业绩

（货币单位：人民币千元）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

项目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	2011 年 1-12 月	本期比上年同期增减（%）
营业收入	19,625,534	12,137,267	29,643,061	61.70%
资产减值损失前营业利润	10,407,134	6,777,886	15,281,275	53.55%
资产减值损失	1,570,234	730,678	2,148,574	114.90%
营业利润	8,836,900	6,047,208	13,132,701	46.13%
利润总额	8,878,649	6,063,160	13,257,489	46.44%
净利润	6,869,564	4,731,138	10,390,491	45.20%
归属于母公司股东的净利润	6,761,485	4,731,138	10,278,631	42.91%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,729,261	4,717,466	10,179,272	42.65%
每股指标：				
基本每股收益（元）	1.32	1.36	2.47	(2.94%)
稀释每股收益（元）	1.32	1.36	2.47	(2.94%)
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	1.31	1.35	2.44	(2.96%)
现金流情况：				
经营活动产生的现金流量净额	144,029,780	31,613,008	(14,439,373)	355.60%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	28.11	9.07	(2.82)	209.92%

近三年非经常性损益项目及金额

（货币单位：人民币千元）

非经常性损益项目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	2011 年 1-12 月
非流动性资产处置损益（固定资产、抵债资产、长期股权投资处置损益）	16,200	28,176	131,180
或有事项产生的损益（预计负债）	17,180	(17,729)	(29,278)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	8,369	7,074	24,454
所得税影响	(9,447)	(3,849)	(27,120)
少数股东承担部分	(78)	-	123
合计	32,224	13,672	99,359

1.2 盈利能力指标

（单位：%）

项目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	2011 年 1-12 月	本期比上年同期增减
总资产收益率（未年化）	0.45	0.56	0.82	-0.11 个百分点
总资产收益率（年化）	0.91	1.11	0.82	-0.20 个百分点
平均总资产收益率（未年化）	0.49	0.60	1.04	-0.11 个百分点
平均总资产收益率（年化）	0.98	1.20	1.04	-0.22 个百分点
全面摊薄净资产收益率（未年化）	8.47	12.51	14.02	-4.04 个百分点
全面摊薄净资产收益率（年化）	15.62	22.23	14.02	-6.61 个百分点
全面摊薄净资产收益率（扣除非经常性损益）（未年化）	8.43	12.47	13.89	-4.04 个百分点

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn
中国证监会指定信息披露网站

全面摊薄净资产收益率（扣除非经常性损益）（年化）	15.54	22.17	13.89	-6.63 个百分点
加权平均净资产收益率（未年化）	8.82	13.30	20.32	-4.48 个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	16.89	24.95	20.32	-8.06 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）	8.77	13.27	20.12	-4.50 个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益）（年化）	16.81	24.88	20.12	-8.07 个百分点
成本收入比	38.13	36.30	39.99	+1.83 个百分点
信贷成本	0.46	0.34	0.41	+0.12 个百分点
净利差（NIS）	2.22	2.50	2.37	-0.28 个百分点
净息差（NIM）	2.42	2.63	2.53	-0.21 个百分点

1.3 资产负债情况

（货币单位：人民币千元）

项　目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减（%）
一、资产总额	1,490,622,851	1,258,176,944	727,207,076	18.47%
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	6,262,586	3,418,479	371,734	83.20%
持有至到期投资	108,223,947	107,683,080	61,379,837	0.50%
贷款和应收款	1,090,343,349	884,305,432	550,580,227	23.30%
可供出售金融资产	80,229,512	78,383,526	31,534,183	2.36%
商誉	7,568,304	7,568,304	-	-
其他	197,995,153	176,818,123	83,341,095	11.98%
二、负债总额	1,410,800,241	1,182,796,360	694,009,541	19.28%
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	1,130,187	732,418	311,805	54.31%
同业拆入	7,197,324	25,279,349	6,200,174	(71.53%)
吸收存款	949,577,975	850,845,147	562,912,342	11.60%
其他	452,894,755	305,939,446	124,585,220	48.03%
三、股东权益	79,822,610	75,380,584	33,197,535	5.89%
其中：归属于母公司股东权益	79,822,610	73,310,837	33,197,535	8.87%
归属于母公司股东的每股净资产（元）	15.58	14.31	9.53	8.87%
四、存款总额	949,577,975	850,845,147	562,912,342	11.60%
其中：公司存款	772,966,531	698,564,967	477,741,629	10.65%
零售存款	176,611,444	152,280,180	85,170,713	15.98%
五、贷款总额	682,905,530	620,641,817	407,391,135	10.03%
其中：公司贷款	485,227,709	430,702,072	287,295,541	12.66%
一般性公司贷款	449,563,874	413,019,170	268,648,981	8.85%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

贴现	35,663,835	17,682,902	18,646,560	101.69%
零售贷款	167,049,225	165,226,483	113,750,877	1.10%
信用卡应收账款	30,628,596	24,713,262	6,344,717	23.94%
贷款减值准备	(11,830,022)	(10,566,481)	(6,425,060)	11.96%
贷款及垫款净值	671,075,508	610,075,336	400,966,075	10.00%

1.4 截至报告期末近三年补充财务指标

（单位：%）

财务指标		标准值	2012年6月30日		2011年12月31日		2010年12月31日	
			期末	月均	年末	月均	年末	月均
流动性比例	人民币	≥25	59.74	64.85	55.72	不适用	52.52	46.81
	外币	≥25	74.45	76.11	62.89	不适用	49.94	54.06
	本外币	≥25	59.38	64.59	55.43	不适用	52.35	46.58
存贷款比例（含贴现）	本外币	≤75	71.69	72.01	72.88	不适用	72.61	75.67
存贷款比例（不含贴现）	本外币	不适用	67.89	69.38	70.75	不适用	69.23	70.53
不良贷款率		≤5	0.73	0.71	0.53	不适用	0.58	0.60
资本充足率		≥8	11.40	11.52	11.51	不适用	10.19	9.83
核心资本充足率		≥4	8.44	8.54	8.46	不适用	7.10	6.69
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	3.25	3.70	3.71	不适用	5.29	5.99
最大十家客户贷款占资本净额比率		不适用	18.90	19.26	19.24	不适用	26.86	30.49
累计外汇敞口头寸占资本净额比率		≤20	1.45	不适用	2.80	不适用	0.84	不适用
正常类贷款迁徙率		不适用	0.73	不适用	0.67	不适用	0.73	不适用
关注类贷款迁徙率		不适用	39.62	不适用	9.35	不适用	39.17	不适用
次级类贷款迁徙率		不适用	24.50	不适用	39.40	不适用	23.15	不适用
可疑类贷款迁徙率		不适用	50.46	不适用	13.01	不适用	9.23	不适用
成本收入比（不含营业税）		不适用	38.13	不适用	39.99	不适用	40.95	不适用
拨备覆盖率		不适用	237.96	不适用	320.66	不适用	271.50	不适用
贷款拨备率		不适用	1.73	不适用	1.70	不适用	1.58	不适用

2、同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

□ 适用 √ 不适用

三、股本变动及股东情况

（一）股本变动情况表

√ 适用 □ 不适用

（单位：股）

股份类别	本次变动前	本次变动增减（+,-）	本次变动后

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

	数量	比例（%）	限售股份解除限售	高管锁定股份变动	股权转让及非公开发行	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	2,017,991,744	39.39	-	-	-	-	2,017,991,744	39.39
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	2,017,991,744	39.39	-	-	-	-	2,017,991,744	39.39
其中：境内非国有法人持股	2,017,973,130	39.39	-	-	-	-	2,017,973,130	39.39
境内自然人持股	18,614	约 0.00	-	-	-	-	18,614	约 0.00
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	3,105,358,672	60.61	-	-	-	-	3,105,358,672	60.61
1、人民币普通股	3,105,358,672	60.61	-	-	-	-	3,105,358,672	60.61
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,123,350,416	100.00	-	-	-	-	5,123,350,416	100.00

（二）前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东/流通股股东持股情况表

√ 适用 □ 不适用

（单位：股）

报告期末股东总数	283,377 户					
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例（%）	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
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	42.16	2,159,807,516	-	1,638,336,654	-
中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	境内法人	7.41	379,580,000	-	379,580,000	-
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	2.75	140,963,528	-	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	1.71	87,382,302	-	-	-
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红-005L-FH002 深	境内法人	0.95	48,661,762	(14,842,654)	-	-
中国银行－易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金	境内法人	0.88	45,228,499	4,253,752	-	-
东方证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	境内法人	0.88	44,898,304	44,898,304	-	-
全国社保基金一一零组合	境内法人	0.78	39,841,497	2,999,987	-	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

海通证券股份有限公司	境内法人	0.73	37,458,896	(10,168,911)	-	-
中国工商银行－融通深证100指数证券投资基金	境内法人	0.60	30,504,294	2,213,349	-	-

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
中国平安保险（集团）股份有限公司－集团本级－自有资金	521,470,862	人民币普通股
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	140,963,528	人民币普通股
深圳中电投资股份有限公司	87,382,302	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红-005L-FH002深	48,661,762	人民币普通股
中国银行－易方达深证100交易型开放式指数证券投资基金	45,228,499	人民币普通股
东方证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	44,898,304	人民币普通股
全国社保基金一一零组合	39,841,497	人民币普通股
海通证券股份有限公司	37,458,896	人民币普通股
中国工商银行－融通深证100指数证券投资基金	30,504,294	人民币普通股
中国工商银行－南方成份精选股票型证券投资基金	27,135,463	人民币普通股

上述股东关联关系及一致行动的说明	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。

（三）控股股东及实际控制人变更情况

□ 适用 √ 不适用

四、董事、监事和高级管理人员情况

（一）董事、监事和高级管理人员持股变动

√ 适用 □ 不适用

（单位：股）

姓名	职务	期初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	其中：持有限制性股票数量	期末持有股票期权数量	变动原因
胡跃飞	董事、副行长	1,484	-	-	1,484	194	-	-
王　岚	员工监事	215	-	-	215	-	-	-
王　毅	员工监事	24,560	-	-	24,560	18,420	-	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

五、董事会报告

（一）管理层讨论与分析

1、总体情况概述

2012 年上半年，国内通胀形势有所缓解，国家宏观调控继续实施稳健的货币政策。受宏观经济影响、信贷需求放缓，伴随着基准利率下行与利率市场化趋势推进，银行息差空间缩窄、存款增长压力增加。同时在新资本管理办法的影响下，国内各项风险监管指标和要求趋严，银行业风险管理压力加大。面对复杂多变的宏观经济形势和竞争日益激烈的市场经营环境，本行稳步推进经营发展战略和两行整合计划，以拓展存款为基础，推进交叉销售，加强组合管理，提高资产负债管理水平，完善风险管理机制，取得了较好的经营业绩。报告期内，两行整合各项工作依法合规、平稳有序进行，并取得了实质性的进展。2012 年 4 月，本行收到《中国银监会关于深圳发展银行吸收合并平安银行的批复》（银监复[2012]192 号文），同意原深圳发展银行吸收合并原平安银行。2012 年 6 月 12 日， 深圳市市场监督管理局核准原平安银行注销登记，两家银行在法律上正式成为一家银行。

1、规模平稳增长，战略业务健康成长

报告期末，本行资产总额 14,906.23 亿元，较年初增长 18.47%；贷款总额（含贴现）6,829.06 亿元，较年初增长 10.03％；存款总额 9,495.78 亿元，较年初增长 11.60％。不良贷款率为 0.73%，仍然控制在较低水平。业务结构中，战略业务——贸易融资业务、小微金融、零售业务和信用卡业务健康成长，渠道建设成效明显，供应链金融线上化进程加快，客户基础稳步扩大。报告期末，贸易融资授信余额 2,775 亿元，较年初增长 18.89%；小微贷款余额为 535.49 亿元，较年初增长 11.57%；零售存款增速明显高于总存款增速；信用卡流通卡量达 989 万张。

2、盈利能力稳定，收入结构改善

2012 年上半年，本行实现营业收入 196.26 亿元，同比增长 61.70%；实现归属于母公司的净利润 67.61 亿元，同比增长 42.91%，盈利能力保持稳定。营业收入中，非利息净收入达 34.69 亿元，较上年同期增长 98.79%，在营业收入中的占比由上年同期的 14.38%提升至 17.68%，收入结构进一步改善。

3、资本充足率达到监管标准

报告期末，本行资本充足率和核心资本充足率分别为 11.40%和 8.44%，符合监管标准。

2、利润表项目分析

2.1 营业收入构成及变动情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月		本期比上年同期增减（%）
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	16,157	82.32%	10,392	85.62%	55.48%
存放央行利息收入	1,320	3.55%	611	3.13%	116.04%
金融企业往来利息收入	4,084	10.97%	4,096	20.96%	（0.29%）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

发放贷款和垫款利息收入	22,111	59.39%	12,332	63.11%	79.30%
证券投资利息收入	4,710	12.65%	2,151	11.01%	118.97%
其他利息收入	5,003	13.44%	350	1.79%	1329.43%
利息收入小计	37,228	100.00%	19,540	100.00%	90.52%
再贴现利息支出	12	0.06%	27	0.30%	（55.56%）
金融企业往来利息支出	7,438	35.30%	3,204	35.02%	132.18%
吸收存款利息支出	11,434	54.26%	5,429	59.35%	110.61%
应付债券利息支出	501	2.38%	329	3.60%	52.28%
其他利息支出	1,685	8.00%	159	1.73%	959.75%
利息支出小计	21,070	100.00%	9,148	100.00%	130.33%
手续费及佣金净收入	2,779	14.16%	1,188	9.79%	133.92%
其他营业净收入	690	3.52%	557	4.59%	23.88%
营业收入总额	19,626	100.00%	12,137	100.00%	61.70%

2.2 利息净收入

2012 年上半年，本行实现利息净收入 161.57 亿元，同比增长 55.48%；占营业收入的 82.32%，比上年同期 85.62%的占比下降了 3.30 个百分点。利息净收入的增长，主要是生息资产规模增长和结构改善所致。

下表列出报告期间本行主要资产、负债项目的日均余额以及日均收益率或日均成本率的情况。

（货币单位：人民币百万元）

项目	2012 年 1-6 月			2011 年 1-6 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						
客户贷款及垫款（不含贴现）	625,025	21,821	7.02%	412,153	12,110	5.93%
债券投资	195,062	3,907	4.03%	106,201	1,791	3.40%
存放央行	174,294	1,320	1.52%	81,809	611	1.50%
票据贴现及同业业务	196,049	5,176	5.31%	179,238	4,678	5.26%
其他	154,896	5,003	6.50%	18,881	350	3.74%
生息资产总计	1,345,326	37,227	5.56%	798,283	19,540	4.94%
负债						
客户存款	891,512	11,434	2.58%	584,906	5,429	1.87%
发行债券	16,126	501	6.24%	10,744	329	6.18%
同业业务	312,384	7,450	4.80%	153,807	3,231	4.23%
其他	48,643	1,685	6.97%	7,296	159	4.41%
计息负债总计	1,268,665	21,070	3.34%	756,751	9,148	2.44%
利息净收入		**16,157**			**10,392**	
存贷差			**4.44%**			**4.06%**
净利差 NIS			**2.22%**			**2.50%**
净息差 NIM			**2.42%**			**2.63%**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

从同比情况看，受央行 2011 年加息政策的滞后影响，本期各项资产和负债的平均利率均高于上年同期；同时，在组合管理和定价策略的引导下，存贷差有较好的成长，但净利差、净息差因受同业规模扩大的影响有所降低。

项目	2012 年 4-6 月			2012 年 1-3 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						
客户贷款及垫款（不含贴现）	631,899	11,038	7.03%	618,152	10,783	7.02%
债券投资	195,482	1,954	4.02%	194,641	1,953	4.04%
存放央行	179,020	676	1.52%	169,569	644	1.53%
票据贴现及同业业务	252,888	3,069	4.88%	139,210	2,107	6.09%
其他	138,180	2,124	6.18%	171,612	2,879	6.75%
生息资产总计	1,397,469	18,861	5.43%	1,293,184	18,366	5.71%
负债						
客户存款	918,665	5,961	2.61%	864,359	5,473	2.55%
发行债券	16,127	250	6.23%	16,126	251	6.25%
同业业务	350,102	3,904	4.48%	274,666	3,546	5.19%
其他	34,227	544	6.39%	63,059	1,141	7.27%
计息负债总计	1,319,121	10,659	3.25%	1,218,210	10,411	3.44%
利息净收入		**8,202**			**7,955**	
存贷差			**4.42%**			**4.47%**
净利差 NIS			**2.18%**			**2.27%**
净息差 NIM			**2.36%**			**2.47%**

2012 年第二季度，央行公布降息，并扩大了存、贷款利率的浮动区间，但由于该政策发生在 6 月份，对第二季度整体影响不大。从环比情况看，受市场因素影响，存款利率上升，债券、同业及其他业务利率有所下降，存贷差、净利差和净息差均有所下降。

客户贷款及垫款日均余额及收益率

（货币单位：人民币百万元）

项目	2012 年 1-6 月			2011 年 1-6 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（%）
公司贷款类（不含贴现）	424,778	14,740	6.98%	286,213	8,475	5.97%
个人贷款	200,247	7,081	7.11%	125,940	3,635	5.82%
客户贷款及垫款（不含贴现）	625,025	21,821	7.02%	412,153	12,110	5.93%

项目	2012 年 4-6 月	2012 年 1-3 月

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

	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（%）
公司贷款类（不含贴现）	430,426	7,465	6.98%	419,131	7,275	6.98%
个人贷款	201,473	3,573	7.13%	199,021	3,508	7.09%
客户贷款及垫款（不含贴现）	631,899	11,038	7.03%	618,152	10,783	7.02%

客户存款日均余额及成本率

（货币单位：人民币百万元）

项目	2012 年 1-6 月			2011 年 1-6 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（%）
公司存款	518,782	6,628	2.57%	340,030	3,208	1.90%
其中：活期	197,594	771	0.78%	144,562	512	0.71%
定期	321,188	5,857	3.67%	195,468	2,696	2.78%
其中：国库及协议存款	55,967	1,529	5.49%	37,859	908	4.84%
保证金存款	211,611	2,664	2.53%	154,465	1,372	1.79%
零售存款	161,119	2,142	2.67%	90,411	849	1.89%
其中：活期	54,504	137	0.51%	29,654	69	0.47%
定期	106,615	2,005	3.78%	60,757	780	2.59%
存款总额	891,512	11,434	2.58%	584,906	5,429	1.87%

项目	2012 年 4-6 月			2012 年 1-3 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（%）
公司存款	533,091	3,412	2.57%	504,473	3,216	2.56%
其中：活期	200,329	383	0.77%	194,859	388	0.80%
定期	332,762	3,029	3.66%	309,614	2,828	3.67%
其中：国库及协议存款	54,831	751	5.51%	57,104	778	5.48%
保证金存款	219,682	1,466	2.68%	203,540	1,198	2.37%
零售存款	165,892	1,083	2.63%	156,346	1,059	2.72%
其中：活期	55,347	66	0.48%	53,661	71	0.53%
定期	110,545	1,017	3.70%	102,685	988	3.87%
存款总额	918,665	5,961	2.61%	864,359	5,473	2.55%

2.3 手续费净收入

2012 年上半年，本行实现非利息净收入 34.69 亿元，较上年同期增长 98.79%。其中，手续费及佣金净收入 27.79 亿元，增长 133.92%。手续费及佣金净收入增长情况如下：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

（货币单位：人民币百万元）

项目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	本期比上年同期增减（%）
结算手续费收入	450	316	42.41%
理财业务手续费收入	326	95	243.16%
代理及委托手续费收入	500	155	222.58%
银行卡业务手续费收入	1,037	301	244.52%
咨询顾问费收入	177	275	(35.64%）
账户管理费收入	227	23	886.96%
其他	382	165	132.12%
手续费收入小计	**3,099**	**1,330**	**133.08%**
代理业务手续费支出	56	42	33.33%
银行卡手续费支出	216	88	145.45%
其他	48	12	300.00%
手续费支出小计	**320**	**142**	**125.35%**
手续费及佣金净收入	**2,779**	**1,188**	**133.92%**

报告期内，由于受“七不准”规范的影响，本行咨询顾问费收入大幅下降，但由于合并因素影响，以及本行规模及客户的扩大、银行卡业务的快速发展、理财产品创新、服务质量提升等因素，本行手续费净收入的整体增长形势良好。

2.4 其他营业净收入

其他营业净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益及其他业务收入。2012 年上半年，本行其他营业净收入 6.90 亿元，较上年同期增长 23.88％，主要来自于债券、贴现票据的价差收益。

2.5 营业费用

2012 年上半年，本行营业费用 74.83 亿元，较上年同期增长 69.82%，主要是合并口径影响，以及人员及业务规模增长，两行合并对制度、流程、系统的整合投入，和为优化管理流程和 IT 系统进行的持续投入所致。成本收入比（不含营业税）38.13%，较上年同期的 36.30％上升 1.83 个百分点。营业费用中，人工费用支出 40.34 亿元，较上年同期增长 62.07%；业务费用支出 23.14 亿元，较上年同期增长 74.25%；折旧、摊销和租金支出为 11.35 亿元，较上年同期增长 92.37%。

2.6 资产减值损失

（货币单位：人民币百万元）

	2012 年 1-6 月计提	2011 年 1-6 月计提	本期比上年同期增减（%）
存放同业	-	10	(100.00%)
拆出资金	-	4	(100.00%)
发放贷款和垫款	1,539	715	115.24%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

持有至到期债券投资	-	5	(100.00%)
长期股权投资	-	(3)	100.00%
抵债资产	2	9	(77.78%)
其他资产	29	(9)	422.22%
合计	**1,570**	**731**	**114.90%**

2.7 所得税费用

2012 年上半年，本行所得税赋 22.62%，同比上升 0.67 个百分点。按照《中华人民共和国企业所得税法》和《国务院关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》的规定，自 2008 年 1 月 1 日起，原享受低税率优惠政策的企业，在新税法施行后 5 年内逐步过渡到法定税率 25%。

（货币单位：人民币百万元）

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	本期比上年同期增减（%）
税前利润	8,879	6,063	46.44%
所得税费用	2,009	1,331	50.94%
实际所得税税赋	22.62%	21.95%	0.67 个百分点

2.8 报告期分期利润情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	第一季度	第二季度	1-6 月累计
营业收入	9,724	9,902	19,626
净利息收入	7,955	8,202	16,157
手续费及佣金净收入	1,448	1,331	2,779
其他营业净收入	321	369	690
营业支出	4,573	4,646	9,219
营业税金及附加	860	876	1,736
业务及管理费	3,713	3,770	7,483
资产减值损失前营业利润	5,151	5,256	10,407
资产减值损失	686	884	1,570
营业利润	4,465	4,372	8,837
营业外收支净额	12	30	42
税前利润	4,477	4,402	8,879
所得税	982	1,027	2,009
净利润	3,495	3,375	6,870

2.9 报告期内主营业务收入及主营业务利润按地区分布情况

2012 年 1-6 月

（货币单位：人民币百万元）

地区分部	营业收入	营业支出	资产减值损失前营业利润	资产减值损失前营业利润的

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

				地区占比
东区	5,713	2,125	3,588	34.48%
南区	3,620	2,293	1,327	12.75%
西区	1,552	504	1,048	10.07%
北区	2,294	1,134	1,160	11.15%
总行	6,447	3,163	3,284	31.55%
合计	19,626	9,219	10,407	100.00%

说明：吸并后的银行实行区域化管理，分为东区、南区、西区、北区四个区域。表中区域和总行对应的机构为：

东区：上海、温州、杭州、宁波、南京、无锡、福州、泉州、厦门

南区：深圳、广州、佛山、珠海、东莞、惠州、中山、总行营业部

西区：武汉、重庆、成都、海口、昆明

北区：北京、大连、天津、青岛、济南

总行：总行部门（含信用卡和离岸部等）

3、资产负债表项目分析

3.1 资产构成及变动情况

（货币单位：人民币百万元）

项　目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日		本期末比上年末增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
贷款及垫款	682,906	45.81%	620,642	49.33%	10.03%
贷款减值准备	(11,830)	(0.79%)	(10,567)	(0.84%)	11.96%
贷款及垫款净值	671,076	45.02%	610,075	48.49%	10.00%
投资	232,357	15.59%	203,757	16.19%	14.04%
现金及存放中央银行款项	180,414	12.10%	160,635	12.77%	12.31%
存放同业和其他金融机构款项	106,987	7.18%	39,884	3.17%	168.25%
拆出资金及买入返售资产	143,515	9.63%	42,751	3.40%	235.70%
应收账款	123,110	8.26%	170,589	13.56%	(27.83%)
应收利息	8,552	0.57%	7,274	0.58%	17.57%
固定资产	3,247	0.22%	3,524	0.28%	(7.86%)
无形资产	5,785	0.39%	5,990	0.48%	(3.42%)
商誉	7,568	0.50%	7,568	0.60%	-
投资性房地产	254	0.02%	263	0.02%	(3.42%)
递延所得税资产	2,964	0.20%	2,890	0.23%	2.56%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

其他资产	4,794	0.32%	2,977	0.23%	61.00%
资产总额	**1,490,623**	**100.00%**	**1,258,177**	**100.00%**	**18.47%**

3.1.1 贷款和垫款

贷款按产品划分的结构分布情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款	**485,228**	**71.05%**	**430,702**	**69.40%**
其中：一般贷款	449,564	65.83%	413,019	66.55%
贴现	35,664	5.22%	17,683	2.85%
零售贷款	**167,049**	**24.46%**	**165,227**	**26.62%**
其中：住房按揭贷款	70,513	10.33%	75,373	12.14%
经营性贷款	48,453	7.09%	43,353	6.99%
汽车贷款	14,093	2.06%	12,705	2.05%
其他	33,990	4.98%	33,796	5.44%
信用卡应收账款	**30,629**	**4.49%**	**24,713**	**3.98%**
贷款总额	**682,906**	**100.00%**	**620,642**	**100.00%**

贷款按地区分布情况

（货币单位：人民币百万元）

地区	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
东区	238,439	34.92%	228,038	36.74%
南区	223,017	32.65%	200,329	32.28%
西区	55,033	8.06%	47,852	7.71%
北区	127,783	18.71%	110,995	17.88%
总行	38,634	5.66%	33,428	5.39%
合计	**682,906**	**100.00%**	**620,642**	**100.00%**

从区域贷款结构看，2012 年上半年本行新增贷款主要集中在南区和北区，分别比年初增加 227 亿元和 168 亿元，占当年新增贷款的 36％和 27％。

贷款按投放行业分布情况

（货币单位：人民币百万元）

行业	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

	金额	占比	金额	占比
农牧业、渔业	2,035	0.30%	1,695	0.27%
采掘业（重工业）	11,009	1.61%	6,619	1.07%
制造业（轻工业）	148,652	21.77%	134,197	21.62%
能源业	15,490	2.27%	14,644	2.36%
交通运输、邮电	29,879	4.38%	29,259	4.71%
商业	122,815	17.98%	106,970	17.24%
房地产业	39,487	5.78%	36,633	5.90%
社会服务、科技、文化、卫生业	47,802	7.00%	51,689	8.33%
建筑业	28,017	4.10%	27,570	4.44%
其他（主要为个贷）	202,056	29.59%	193,683	31.21%
贴现	35,664	5.22%	17,683	2.85%
贷款总额	**682,906**	**100.00%**	**620,642**	**100.00%**

贷款投放按担保方式分布情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	2012 年 6 月 30 日	
	金额	占比
信用贷款	133,735	19.58%
保证贷款	144,774	21.20%
抵押贷款	280,563	41.09%
质押贷款	88,170	12.91%
贴现	35,664	5.22%
合计	**682,906**	**100.00%**

前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

截至报告期末，本行前十名客户贷款余额 182.25 亿元，占期末贷款余额的 2.67%。主要有以下客户：珠海振戎公司、深圳市地铁集团有限公司、武汉市城市建设投资开发集团有限公司、陕西煤业化工集团有限责任公司、北大方正物产集团有限公司、广州市番禺南星有限公司、南方石化集团有限公司、山西省交通运输厅、振华石油控股有限公司、苏宁电器集团有限公司。

3.1.2 投资

组合情况

（货币单位：人民币百万元）

种类	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

交易性金融资产	5,460	2.35%	2,608	1.28%
衍生金融资产	803	0.34%	811	0.40%
可供出售类金融资产	80,230	34.53%	78,384	38.47%
持有至到期投资	108,224	46.58%	107,683	52.85%
应收款项类投资	37,104	15.97%	13,732	6.74%
长期股权投资	536	0.23%	539	0.26%
投资	**232,357**	**100.00%**	**203,757**	**100.00%**

所持债券的情况

报告期末，本行所持国债和金融债券（含央票、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 1,723 亿元，其中金额重大的债券有关情况如下：

（货币单位：人民币百万元）

债券名称	面值	票面年利率(%)	到期日
11 金融债	42,480	3.55~4.9	2012/7/5~2021/10/26
10 金融债	32,550	2.9~4.81	2012/11/2~2020/11/4
09 金融债	17,580	1.95~4.97	2012/8/25~2019/9/23
08 金融债	13,650	2.04~5.5	2013/2/26~2018/12/16
央行票据	9,350	0~3.97	2012/11/16~2014/10/21
10 国债	8,472	2.23~4.6	2013/3/18~2040/6/21
07 金融债	7,570	3.77~5.2	2012/7/2~2017/11/29
12 金融债	6,400	3.39~4.44	2013/4/20~2022/6/18
11 国债	5,558	3.03~6.15	2012/7/14~2041/6/23
03 金融债	4,452	3.14~4.55	2013/2/18~2013/11/13

持有衍生金融工具情况

报告期末衍生品投资的持仓情况表

（货币单位：人民币百万元）

合约种类	期初合约金额（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	期末合约（名义）金额占报告期末归属母公司股东的净资产比例（%）
外汇远期合约	109,552	176,606	2	221.25%
利率掉期合约	13,256	26,937	(9)	33.75%
股票期权合约	-	-	-	-
权益互换合约	-	-	-	-
其他		10	-	0.01%
合计	**122,808**	**203,553**	**(7)**	**255.01%**

注：报告期末，本行衍生品合约金额有所增加，但掉期业务的实际风险净敞口很小。本行对掉期业务的远期端公允价值进行限额管理，实际风险净敞口变动不大。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

3.1.3 其他资产

抵债资产情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	余额
土地、房屋及建筑物	538
其他	35
小计	573
抵债资产跌价准备	(230)
抵债资产净值	343

报告期应收利息和坏账准备的增减变动

（货币单位：人民币百万元）

应收利息	金额
期初余额	7,274
本期增加数额	36,012
本期回收数额	34,734
期末余额	8,552

（货币单位：人民币百万元）

类别	金额	坏账准备
应收利息	8,552	-

报告期末，本行应收利息较年初增加 12.78 亿元，增幅 17.57%，主要是生息资产规模增长、利率提升所致。本行对于贷款等生息资产的应收利息，在其到期 90 天尚未收回时，冲减当期利息收入，转作表外核算，不计提坏账准备。

3.1.4 商誉

本行于 2011 年 7 月收购原平安银行时形成商誉，报告期商誉的增减变动如下：

（货币单位：人民币百万元）

商誉	金额
期初余额	7,568
本期增加数额	-
本期减少数额	-
期末余额	7,568
商誉减值准备	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

3.2 负债结构及变动情况

（货币单位：人民币百万元）

项　目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日		本期末比上年末增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
吸收存款	949,578	67.31%	850,845	71.94%	11.60%
同业和其他金融机构存放款	323,726	22.95%	155,410	13.14%	108.30%
拆入资金	7,197	0.51%	25,279	2.14%	(71.53%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	398	0.03%	-	-	-
衍生金融负债	732	0.05%	732	0.06%	-
卖出回购金融资产款项	36,674	2.60%	39,197	3.31%	(6.44%)
应付职工薪酬	3,610	0.26%	3,600	0.30%	0.28%
应交税费	1,766	0.12%	2,536	0.21%	(30.36%)
应付利息	10,440	0.74%	9,914	0.84%	5.31%
应付债券	16,068	1.14%	16,054	1.36%	0.09%
递延所得税负债	1,454	0.10%	1,351	0.11%	7.62%
其他负债	59,157	4.19%	77,878	6.59%	(24.04%)
负债总额	**1,410,800**	**100.00%**	**1,182,796**	**100.00%**	**19.28%**

存款按产品分布情况

（货币单位：人民币百万元）

项　目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减(%)
公司存款	772,967	698,565	10.65%
零售存款	176,611	152,280	15.98%
存款总额	**949,578**	**850,845**	**11.60%**

存款按地区分布情况

（货币单位：人民币百万元）

地区	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
东区	271,704	28.61%	246,885	29.02%
南区	360,546	37.97%	339,441	39.90%
西区	73,363	7.73%	56,782	6.67%
北区	175,505	18.48%	161,944	19.03%
总行	68,460	7.21%	45,793	5.38%
合计	**949,578**	**100.00%**	**850,845**	**100.00%**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

3.3 股东权益变动情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,123	-	-	5,123
资本公积	41,538	244	(494)	41,288
盈余公积	2,830	-	-	2,830
一般准备	7,955	3,844	-	11,799
未分配利润	15,865	6,761	(3,844)	18,782
其中：建议分配的股利	-	512	-	512
归属于母公司股东权益合计	73,311	10,849	(4,338)	79,822
少数股东权益	2,070	126	(2,196)	-
股东权益合计	75,381	10,975	(6,534)	79,822

3.4 外币金融资产的持有情况

本行持有的外币金融资产主要为贷款、同业款项及少量债券投资。其中同业款项为短期的拆放同业和存放同业，风险很低；本行对境外证券投资一直持谨慎态度，主要投资信用等级高、期限较短、结构简单的一般债券，目前持有的债券信用等级稳定，外币债券投资对本行利润的影响很小；外币贷款主要投放于境内企业，各项风险基本可控。

报告期末，本行持有的外币金融资产和金融负债情况如下：

（货币单位：折人民币百万元）

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产：					
现金及存放中央银行款项	1,686	-	-	-	3,115
同业款项	8,278	-	-	-	37,732
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	95	(1)	-	-	471
应收账款	8,743	-	-	-	10,938
发放贷款和垫款	17,085	-	-	158	32,406
可供出售金融资产	671	-	2	-	2
持有至到期投资	823	-	-	-	561
长期股权投资	1	-	-	-	1
其他资产	266	-	-	-	515
合计	**37,648**	**(1)**	**2**	**158**	**85,741**
同业及其他金融机构存放及拆入资金	1,839	-	-	-	7,150
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债		(2)	-	-	410

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

吸收存款	28,771	-	-	-	68,000
应付账款	2,565	-	-	-	2,104
其他负债	216	-	-	-	602
合计	**33,391**	**(2)**	-	-	**78,266**

3.5 报告期末，可能对经营成果造成重大影响的表外项目的余额

（货币单位：人民币百万元）

项　目	金　额
开出承兑汇票	342,307
开出信用证	17,310
开出保证凭信	25,048
未使用的信用卡额度及不可撤销的贷款承诺	44,142
租赁承诺	4,220
资本性支出承诺	368

4、资产质量分析

2012 年上半年，我国经济总体运行情况良好，但也面临着较大的不确定性因素，受欧债危机、国内经济增速放缓等外部环境影响，长三角、珠三角部分民营中小企业经营困难，偿债能力下降，区域性和行业性风险特征明显，对本行信贷资产质量稳定造成一定影响。对此，本行积极应对，按照“最佳银行战略”要求，进一步完善信用风险管理体制，提高信用风险管理水平，确保信贷业务稳定健康和持续发展，实现了信贷业务平稳较快增长以及新增不良贷款总额和不良贷款率的有效控制。

截至报告期末，本行不良贷款余额 49.71 亿元，比年初增加 16.77 亿元；不良率 0.73%，较年初上升 0.2 个百分点。贷款拨备覆盖率 237.96%，比年初下降 82.70 个百分点。

本行 2012 年上半年清收业绩良好，全年清收不良资产总额 8.96 亿元，其中信贷资产（贷款本金）8.04 亿元。收回的贷款本金中，已核销贷款 1.95 亿元，未核销不良贷款 6.09 亿元；收回额中 99.7%以上为现金收回，其余为以物抵债方式收回。

4.1 贷款五级分类情况

（货币单位：人民币百万元）

五级分类	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日		本期末比上年末增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
正常贷款	673,011	98.55%	612,937	98.76%	9.80%
关注贷款	4,924	0.72%	4,410	0.71%	11.66%
不良贷款	4,971	0.73%	3,295	0.53%	50.90%
其中：次级	3,388	0.50%	1,744	0.28%	94.32%
可疑	824	0.12%	893	0.14%	（7.73%）
损失	759	0.11%	658	0.11%	15.35%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

贷款合计	682,906	100.00%	620,642	100.00%	10.03%
贷款损失准备余额	(11,830)		(10,566)		11.96%
不良贷款率	0.73%		0.53%		+0.20 个百分点
拨备覆盖率	237.96%		320.66%		-82.70 个百分点

4.2 重组贷款等情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	期初余额	期末余额	占比
重组贷款	992	929	0.14%
本金和利息逾期 90 天以内贷款	2,515	3,090	0.45%
本金和利息逾期 90 天以上贷款	2,771	6,118	0.89%

（1）截至报告期末，本行重组贷款余额 9.29 亿元，较年初减少 0.63 亿元，降幅 6.35%。主要是本行加强对重组贷款的管理，加大对不良资产重组贷款的清收、处置力度，进一步提高不良资产处置效率。

（2）截至报告期末，本行逾期 90 天以内贷款余额 30.90 亿元，较年初增加 5.75 亿元，增幅 22.86%；本行逾期 90 天以上贷款余额 61.18 亿元，较年初增加 33.47 亿元，增幅 120.79%。主要是受欧债危机等外部环境影响，区域性和行业性等风险特征明显，部分企业尤其是长三角、珠三角等地区民营中小企业在经营上面临外需出口不旺、经营成本上涨、资金供给不足等困难，导致流动资金不足、偿债能力下降，但由于大部分贷款有抵质押担保，且本行及时采取了相应的风险化解、清收措施，整体风险尚处于可控的范围之内。

4.3 按行业划分的贷款结构及质量

（货币单位：人民币百万元）

行业	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	不良率	金额	不良率
农牧业、渔业	2,035	0.49%	1,695	-
采掘业（重工业）	11,009	-	6,619	-
制造业（轻工业）	148,652	1.50%	134,197	0.78%
能源业	15,490	-	14,644	-
交通运输、邮电	29,879	0.50%	29,259	0.40%
商业	122,815	1.15%	106,970	0.99%
房地产业	39,487	0.06%	36,633	0.54%
社会服务、科技、文化、卫生业	47,802	0.31%	51,689	0.27%
建筑业	28,017	0.22%	27,570	0.09%
其他（主要为个贷）	202,056	0.47%	193,683	0.36%
贴现	35,664	-	17,683	0.07%
贷款总额	**682,906**	**0.73%**	**620,642**	**0.53%**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

截至报告期末，本行贷款主要集中在其他（主要为个贷）、制造业和商业，贷款余额分别是 2020.56 亿元、1486.52 亿元和 1228.15 亿元，占全行各项贷款的 29.59%、21.77%和 17.98%；本行不良贷款主要集中在制造业和商业，其余行业不良率均低于 1%。

4.4 贷款按地区划分的质量情况

（货币单位：人民币百万元）

地区	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	不良率	金额	不良率
东区	238,439	1.16%	228,038	0.56%
南区	223,017	0.47%	200,329	0.46%
西区	55,033	0.19%	47,852	0.22%
北区	127,783	0.54%	110,995	0.49%
总行	38,634	0.96%	33,428	1.32%
合计	**682,906**	**0.73%**	**620,642**	**0.53%**

从区域贷款质量看，2012 年上半年本行新增不良贷款主要集中在东区，其中又以温州分行为主，其期末不良贷款余额占全行不良贷款余额的 27.61%。2011 年 9 月以来，受宏观经济金融形势以及民间借贷危机影响，温州地区部分中小企出现资金链断裂和企业主出走现象，导致温州分行资产质量恶化，对本行资产质量造成了较大压力，但由于温州分行贷款总额占全行比重较低，仅为 2.69%，且大部分不良贷款有抵质押物，整体风险可控，对本行正常经营的影响较小。

4.5 按产品划分的质量情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日		不良率增减
	金额	不良率	金额	不良率	
公司贷款	**485,228**	**0.83%**	**430,702**	**0.60%**	**0.23 个百分点**
其中：一般贷款	449,564	0.90%	413,019	0.63%	0.27 个百分点
贴现	35,664	-	17,683	0.07%	-0.07 个百分点
零售贷款	**167,049**	**0.36%**	**165,227**	**0.25%**	**0.11 个百分点**
其中：住房按揭贷款	70,513	0.21%	75,373	0.19%	0.02 个百分点
经营性贷款	48,453	0.55%	43,353	0.31%	0.24 个百分点
汽车贷款	14,093	0.19%	12,705	0.23%	-0.04 个百分点
其他	33,990	0.49%	33,796	0.32%	0.17 个百分点
信用卡应收账款	**30,629**	**1.09%**	**24,713**	**1.10%**	**-0.01 个百分点**
贷款总额	**682,906**	**0.73%**	**620,642**	**0.53%**	**0.20 个百分点**

4.6 政府融资平台贷款情况

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

经 2010 年解包还原工作和 2011 年专项清理，本行已按暨定的工作计划逐步实现政府融资平台贷款风险的有效控制。2012 年上半年，本行在“名单制”管理的基础上，通过信贷分类管理、严控总量和新增、深化存量整改等措施，继续推进平台贷款风险化解工作。

根据中国银监会 2012 年 6 月 30 日最新公布的政府融资平台名单，截至 2012 年 6 月 30 日，本行政府融资平台（含整改为一般公司类贷款和仍按平台管理贷款）贷款余额 436.23 亿元，比年初减少 73.13 亿元，减幅 14.36%，占各项贷款余额的比例为 6.39％。

其中：从分类口径看，本行已整改为一般公司类贷款余额 186.82 亿元，占各项贷款余额的比例为 2.74％；仍按平台管理的贷款余额 249.41 亿元，占各项贷款余额的比例为 3.65％。

从贷款质量情况看，本行平台贷款质量良好，目前无不良贷款。

4.7 报告期内贷款减值准备的计提和核销情况

本行根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押、质押物的合理价值、担保人的实际担保能力和本行的贷款管理情况等因素，分析其五级分类情况并结合风险程度和回收的可能性，预期未来现金流的折现值等，以个别及组合形式从损益表合理提取贷款减值准备。

（货币单位：人民币百万元）

项目	金额
期初数	10,566
加：本期提取（含非信贷减值准备）	1,570
减：已减值贷款利息冲减	85
减：非信贷减值准备	31
本期净计提	1,454
加：本期收回的已核销贷款	195
加：其他变动	2
减：本期核销	387
期末数	11,830

对已全额拨备的不良贷款，在达到核销条件时，报经董事会审批通过后进行核销，核销后的贷款转入表外记录，并由资产保全部门负责跟踪清收和处置。收回已核销贷款时，先扣收本行垫付的应由贷款人承担的诉讼费用，剩余部分先抵减贷款本金，再抵减欠息。属于贷款本金部分将增加本行贷款减值准备，收回的利息和费用将增加当期利息收入和增加坏账准备。

4.8 截至报告期末贴息贷款明细

截至报告期末，本行无占贷款总额比例超 20％的贴息贷款。

4.9 绿色信贷

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

本行严格按照国家产业调整的政策，对两高行业（高能耗、高污染、资源消耗性）的企业制定严格的发放贷款指导原则，致力于逐步推进、全面建设符合本行发展战略的绿色信贷政策。强调环保准入关，实行环保一票否决，把环保达标和节能减排合规作为对客户授信准入和审批的基本依据，严禁介入国家环保部公布的流域限批地区、环境敏感地区的污染企业或项目。

本行建立名单管理制，对高污染、高耗能行业实行名单制管理，严格禁止对列入国家发改委、环保部门公布的不符合环保标准和节能减排要求的企业或项目发放授信。对央行、银监会重点关注的高污染、高耗能行业，在坚持环保政策风险底线前提下，注意区别对待、扶优限劣。按照国际领先银行执行“赤道原则”的普遍做法，积极支持授信企业节能减排和发展低碳经济项目。

本行针对国家、地区环保部门及监管部门要求，严格企业环保要求，对续做、新做授信企业，重点考虑其生产设备先进程度、产品环保情况、行业环保情况、环保措施等方面，从严审批。坚决退出出现环保问题而未按照有关部门整改通过的企业。

本行认真做好钢铁、煤炭、电力、石油石化、化工、建材、电解铝、铁合金、电石、焦炭、造纸等行业的落后产能和工艺的信贷退出工作，防止新增贷款进行盲目投资和低水平重复建设。

5、资本管理

截至报告期末，本行资本充足率和核心资本充足率分别为 11.40%和 8.44%。

5.1 近三年资本变化情况

（货币单位：人民币百万元）

项　目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减(%)
资本净额	96,425	91,491	47,272	5.39%
其中：核心资本净额	71,375	67,244	32,919	6.14%
附属资本	25,547	24,664	14,662	3.58%
加权风险资产总额	845,914	794,702	463,691	6.44%
资本充足率	11.40%	11.51%	10.19%	-0.11 个百分点
核心资本充足率	8.44%	8.46%	7.10%	-0.02 个百分点

5.2 资本构成及资本充足率计算表

（货币单位：人民币百万元）

项目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
核心资本充足率	**8.44%**	**8.46%**	**7.10%**
资本充足率	**11.40%**	**11.51%**	**10.19%**
资本基础组成部分			
核心资本	79,309	75,099	33,228
股本	5,123	5,123	3,485
资本公积	40,840	41,326	13,341
盈余公积	2,830	2,830	1,912

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

一般风险准备	11,799	7,955	5,978
未分配利润	18,717	15,795	8,512
少数股东权益	-	2,070	-
核心资本扣减项	7,934	7,855	309
核心资本净额	71,375	67,244	32,919
附属资本	25,547	24,664	14,662
贷款损失一般准备金	9,190	8,395	5,016
重估储备[1]	289	175	177
长期次级债务	10,956	10,952	7,979
混合资本债	5,112	5,142	1,490
资本总额	104,856	99,763	47,890
减：商誉	7,568	7,568	-
未合并股权投资	479	361	369
其他	384	343	250
资本净额	96,425	91,491	47,272
加权风险资产总额	845,914	794,702	463,691
表内加权风险资产	665,927	638,099	368,289
表外加权风险资产	179,987	156,603	95,402

说明 1：重估储备包括可供出售金融资产和交易性金融资产的重估储备。

6、风险管理

1、信用风险

信用风险是指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务而形成的风险。本行的信用风险主要来自于发放贷款和表外信贷业务等。

本行建立有独立的信贷风险垂直管理体系，在总行设首席信贷风险执行官负责全行信贷风险管理，并向各分行派驻信贷执行官负责分行信贷风险管理；各分行信贷执行官向首席信贷风险执行官汇报工作，并由首席信贷风险执行官负责其绩效考核。本行制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。

2012 年上半年，面对极其复杂的内外部经济金融形势和不断恶化的信贷环境，本行主要通过以下措施控制和防范授信风险：

（1）完善组织管理，优化工作流程。本行进一步完善信用风险管理组织架构，包括设立两行统一管理的信贷政策委员会、成立信贷审批后督团队、扩大区域信贷管理部门职能等，全面履行资产质量管理和督导职能；建立信贷月度检视例会制度，定期检视全行信贷运营、组合管理、同业对标、不良控制等方面的管理情况及问题，督导各项风险管控措施的有效落实；全面梳理信贷政策制度和流程，显著提高了管理流程的严密性和工作质量。

（2）加强信贷组合管理，不断优化信贷结构。本行在深入调研的基础上，根据经济金融形势和宏观

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

调控政策的变化以及监管部门的监管要求，制定了 2012 年度信贷政策指引，引导分支机构不断优化信贷结构。同时，本行继续倡导“绿色信贷”文化，积极支持授信企业节能减排和发展低碳经济项目，严格控制高污染、高耗能行业和产能过剩行业信贷投放。

（3）加强合规监管，确保信贷操作规程得到严格执行。本行认真贯彻落实“三个办法一个指引”，按季检查执行情况，确保贷款发放与支付等操作环节的合规性；持续开展重点业务领域滚动检查和各类授信业务专项检查，并跟踪落实整改完成情况；加强信贷合规监管，对不合规事项进行持续跟踪并督促落实整改；推进部门内部控制检查体系、内控评价项目实施，确保信贷制度和流程要求得到严格执行并切实发挥作用。

（4）加大信贷风险监测预警力度，提升风险早期预警及快速反应能力。本行进一步完善授信风险监测预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。对突发授信风险事件，实施资产保全快速介入机制，总分行联动，快速控制和化解风险。

（5）加强重点领域风险防范，防范大额授信风险。本行严格落实监管部门有关政府融资平台贷款的风险监管要求，通过信贷分类管理、严控总量和新增、深化存量整改等措施，继续推进平台贷款风险化解工作；对房地产贷款，继续认真贯彻落实差别化住房信贷政策，对开发企业实行名单制管理，同时加强风险监测和风险排查力度，强化房地产贷款风险管理；本行坚守授信集中度红线，加强集团客户统一授信管理，有效防范信贷集中度风险。

（6）加大不良贷款清收处置力度，强化不良资产责任追究。对不良资产，本行及时移交到资产保全部门进行专业化集中处置，实行动态监测和分类管理，一户一策制定清收策略，积极探索创新处置方式或途径，提高不良资产清收效率；进一步完善“红、黄、蓝牌”处罚系列制度，对信贷不良贷款责任进行逐笔认定，对授信不合规、不尽职行为进行处罚，营造诚实守信、遵章守纪、尽职尽责的信贷文化。

（7）加强信贷队伍建设，提升信贷管理水平。本行根据业务发展情况和管理要求，采取措施持续充实信贷管理骨干，逐步建立专业信贷管理人员队伍；推行分行信用风险等级管理办法，进一步加强对分支机构风险管理工作的考核和评级，并与存贷比、授权和人员配置等挂钩；打造全新的信贷培训体系，通过线上自学、视频和现场培训相结合的多渠道培训方式，加强对各级信贷人员的培训考试、资格认定，提升风险管理水平。

2、市场风险

本行面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。本行市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本行的影响。本行董事会负责审批市场风险管理政策，并授权资产负债管理委员会具体审批资金投资业务市场风险额度并对市场风险情况进行定期监督。资产负债管理委员会下有专门的部门负责市场风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险敞口水平，对日常资金业务操作进行监控，对资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议等。

交易帐户利率风险源于市场利率变化导致交易帐户利率产品价格变动，进而造成对银行当期损益的影响。本行管理交易帐户利率风险的主要方法是采用利率敏感性限额、每日和月度止损限额等确保利率产品

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

市值波动风险在银行可承担的范围内。

银行账户利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对基础银行的人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作出规定。本行定期监测利率敏感性缺口,分析资产和负债重新定价特征等指标，并且借助资产负债管理系统对利率风险进行情景分析，本行主要通过调整资产和负债定价结构管理利率风险。本行定期召开资产负债管理委员会会议，根据对未来宏观经济状况和人民银行基准利率政策的分析，适时适当调整资产和负债的结构，管理利率风险。

汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本行对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

3、流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本行高度重视流动性风险管理，综合运用多种监管手段，建立健全全行流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况。

为有效监控管理流动性风险，本行重视资金来源和运用的多样化，始终保持着较高比例的流动性资产。按日监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及快速资金比例。同时，在运用多种流动性风险管理标准指标时，采用将预测结果与压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行预估，并针对特定情况提出相应解决方案。

本行董事会和管理层非常重视流动性风险管理。截至报告期末，本行流动性充裕，重要的流动性指标均达到或高于监管要求。截至报告期末，本行各项存款及各项贷款稳步增长，继续保持一定比例的流动性较好的资产规模。根据本行 1 个月内可筹资能力指标——快速资金比例，本行一直维持适当的快速资金敞口。根据每月进行的快速资金比例压力测试，本行的流动性状况可以满足潜在流动性危机所产生的大量存款流失情况。

4、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

2012 年上半年，全行积极汲取两行在操作风险管理方面的成功经验，从提升全行操作风险管理能力及新资本协议达标实施准备两个方面，全面推进新银行最佳操作风险管控模式构建，逐步实现专业化、精细化管理。具体如下：（1）岗责落实，构建了全行“两级专岗和两级兼岗”操作风险管理架构，落实“事前、事中、事后”三道防线职责，进一步强化各级机构操作风险管理的全面性。（2）加快制度流程规范性管理，建立新产品操作风险评审机制和标准，落实制度流程的操作风险事前控制。（3）推动“内部控制检查体系（DCFC）提升” 活动，在全行开展检查清单合理性及执行力改善，强化内控手段的执行力。（4）推进总

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

账核对机制建立，以“核账、对账、合理性分析”为基础方法，强化对账务日常核对、监测及问题的解决，提升对账务风险的防控。（5）强化信息系统的日常监控和对突发事件的应急处理能力，提升对信息系统风险的管控能力。（6）推进操作风险信息收集与报告机制，全面揭示和暴露操作风险隐患、事件，及时掌控操作风险状况及分布特点，提升操作风险预判及防控能力。（7）推进新资本协议实施操作风险项目开展，奠定操作风险专业化管理基础，提升操作风险管理能力。（8）全面落实监管部门《关于加大防范操作风险工作力度的通知》（“13 条”）的要求，开展各项监控和排查，进一步提升案件防控能力，包括：存款业务滚动排查、轮岗轮调和强制性休假机制落实、“可疑人员可疑行为排查”行动、“飞鸽”和“啄木鸟”举报机制等行动落实。（9）切实加强稽核建设，不断完善稽核制度体系，充实稽核力量，加强对稽核队伍的培训，同时加大稽核力度，开展突击审计及滚动检查，深化操作风险第三道防线管控能力。（10）开展多形式的培训、宣导，深入塑造操作风险管理文化，“操作风险管理人人有责”理念逐步深入人心。（11）升级“红黄蓝牌”问责机制及规范案件责任追究工作，并严格执行，牢固树立全行员工守法合规意识，有效提升按规操作和操作风险管控执行力。

5、其他风险

本行面临的其他风险包括合规风险、法律风险等。

2012 年上半年，本行围绕最佳银行战略与年度工作计划，优化案防合规管理架构，进一步规范总、分行案防合规委员会工作体系，增设区域案防合规督导岗、各分行调整、补充合规人员，充实了案防、合规管理团队。合规部门按照制度和管理要求，定期向董事会、监事会和高级管理层报告案防合规工作。本行案件防控与合规管理机制的持续有效运作，确保了合规风险与案件（风险）的防范和控制。

报告期内，本行继续深入推行“红黄蓝牌”处罚制度体系、企业内控自评项目（C-SOX）、全行重点业务领域风险滚动检查和风险热图等最佳银行战略项目，全面梳理重点业务领域的案件与合规风险，加强案防与合规风险的事前防范、事中识别监测和事后的违规问责，提升了全行合规内控管理水平和风险防范能力。同时，本行持续开展新政策法规跟踪落实、新产品及新业务合规风险评审、区域与分行案防合规督导、不规范经营行为专项治理、银行职场使用排查与规范、“啄木鸟”行动和反洗钱等各项合规风险管理活动，将合规风险管理融入到各项经营管理活动的全过程。本行重视合规文化培训与宣导教育工作，开展了形式多样、参与度高、互动性强的“万人千天合规行”合规文化建设活动，积极营造“诚信为本、合规优先“的文化氛围，极大地提高了全员的合规意识。

在法律风险的管控方面，本行制定了完备的适用于合并后新银行的法律风险管理制度，强化了法律审查、案件管理、关联交易管理、分行法律事务管理、法律业务培训、法律事务检查等职能，规范了对分支机构法律事务的授权及分支机构法律事务报告机制。在经营活动中，本行注重业务法律审核，规范合同格式样本及条款，对本行制定各项管理制度、新产品研发、新业务开展、重大项目等提供及时有效的法律支持，对各项业务提供全面、系统、及时、有效的法律服务，对重大法律事务提供专业意见，对诉讼及非诉讼法律纠纷建立妥善的应对处理机制，使各类业务的法律风险得到了有效控制。

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn
中国证监会指定信息披露网站

7、机构建设情况和员工情况

截至报告期末，本行共有 404 家网点（含歇业网点）。报告期末本行机构（不含总行机构）有关情况如下：

机构名称	地址	网点数	资产规模（百万元人民币）	员工人数
深圳分行（含总行营业部）	深圳市福田区深南大道 7008 号	125	259,844	4,259
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	41	170,664	1,928
广州分行	广州市珠江新城花城大道 66 号	25	124,894	1,381
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号	27	115,935	1,281
杭州分行	杭州市庆春路 36 号	17	68,149	1,206
南京分行	南京市鼓楼区山西路 128 号	15	45,559	804
天津分行	天津市南开区南京路 349 号	16	42,873	696
成都分行	成都市顺城大街 206 号	10	39,701	479
济南分行	济南市历下区经十路 13777 号	9	35,525	436
佛山分行	佛山市东平新城区裕和路佛山新闻中心五区	13	32,968	609
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	10	29,611	559
宁波分行	宁波市江东区江东北路 138 号	10	29,565	602
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	12	27,690	472
青岛分行	青岛市市南区香港中路 6 号	9	27,323	451
昆明分行	昆明市青年路 450 号	10	19,798	395
福州分行	福州市鼓楼区五四路 109 号东煌大厦	7	19,583	417
温州分行	温州市人民东路国信大厦	7	18,903	493
武汉分行	武汉市武昌区中北路 54 号	6	15,681	332
海口分行	海口市金龙路 22 号	8	13,872	328
珠海分行	珠海市香洲区红山路 288 号	7	11,471	257
义乌分行	义乌市宾王路 223 号	5	10,481	221
东莞分行	东莞市南城区鸿福路与元美路交汇处财富广场大厦 A 座	1	10,406	235
厦门分行	厦门市思明区湖滨北路 159 号	5	8,014	266
无锡分行	无锡市北塘区北大街 20 号	1	6,665	121
泉州分行	福建省泉州市丰泽街 311 号	4	5,937	242
惠州分行	惠州市麦地东路 8 号绿湖新邨 A1A2 栋裙楼	1	3,335	174
中山分行	中山市东区兴政路 1 号中环广场一座首层	1	2,559	126
特殊资产管理事业部	深圳市罗湖区宝安南路 1054 号湖北宝丰大厦 8 楼	1	353	66
中小企业金融事业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦	1	体现在各分行	
合计		404	1,197,359	18,836

说明：分行口径为原深发展 21 家分行+原平安的 6 家非重叠分行（福州、泉州、厦门、东莞、惠州、中山），原平安银行 4 家重叠分行（深圳、上海、广州、杭州）的相应数据已并入原深发展对应分行中计

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

算。

8、其他

8.1 公允价值的确定方式

对于存在活跃市场的金融工具，本行优先采用活跃市场的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。目前，本行没有此类金融工具。

本行采用公允价值模式计量的项目及方法：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债（包括衍生金融资产/衍生金融负债）乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值或参照交易对方的报价确定公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额。

（2）持有至到期的投资乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值；应收款类债券资产以成本作为其公允价值。

（3）于 12 个月内到期之其他金融资产金融负债由于期限较短，它们的账面价值与公允价值相若。

（4）凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值以参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信贷风险之影响将单独作为贷款损失准备，从账面值及公允价值中扣除。

（5）客户存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

8.2 采用公允价值计量的项目

（货币单位：人民币百万元）

项目	期初金额	期末金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值
1.资产					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,608	5,460	(17)	-	-
衍生金融资产	811	803	(7)	-	-
可供出售金融资产	78,383	80,229	-	606	-
资产合计	81,802	86,492	(24)	606	-
2.金融负债					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(399)	14	-	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

衍生金融负债	(732)	(731)	1	-	-
负债合计	(732)	(1,130)	15	-	-

（二）主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

□ 适用　√不适用

（三）主营业务盈利能力（毛利率）与上年相比发生重大变化的原因说明

□ 适用　√不适用

（四）利润构成与上年相比发生重大变化的原因分析

□ 适用　√不适用

（五）募集资金使用情况

1、募集资金使用情况对照表

√ 适用 □ 不适用

（货币单位：人民币千元）

募集资金净额			2,690,052.30		本期投入募集资金总额			2,297,297.31		
报告期内变更用途的募集资金总额			-							
累计变更用途的募集资金总额			-		已累计投入募集资金总额			2,297,297.31		
累计变更用途的募集资金总额比例			-							
承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(%)(3)＝(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
整合原平安银行/补充资本金	否	2,690,052.30	2,690,052.30	2,297,297.31	2,297,297.31	85%	-	-	-	否
承诺投资项目小计		2,690,052.30	2,690,052.30	2,297,297.31	2,297,297.31	85%	-	-	-	-
超募资金投向										
归还银行贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
补充流动资金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
超募资金投向小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	-	2,690,052.30	2,690,052.30	2,297,297.31	2,297,297.31	85%	-	-	-	-
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具	-									

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

体项目）	
项目可行性发生重大变化的情况说明	-
超募资金的金额、用途及使用进展情况	-
募集资金投资项目实施地点变更情况	-
募集资金投资项目实施方式调整情况	-
募集资金投资项目先期投入及置换情况	-
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	-
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	-
尚未使用的募集资金用途及去向	尚未使用的募集资金存于募集资金专用账户，将继续按照原计划用于尚未支付的原平安银行少数股东对价支付及补充资本金。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无

2、变更募集资金投资项目情况表

□ 适用 √不适用

（六）董事会下半年的经营计划修改计划

□ 适用 √不适用

（七）对 2012 年 1-9 月经营业绩的预计

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

（八）董事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

□ 适用 √不适用

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

（九）公司董事会对会计师事务所上年度“非标准审计报告”涉及事项的变化及处理情况的说明

□ 适用 √不适用

六、重要事项

（一）报告期内本行收购、吸收合并及出售资产事项

2012 年 1 月 19 日，本公司第八届董事会第十一次会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于吸收合并控股子公司平安银行股份有限公司方案的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于与平安银行股份有限公司签署吸收合并协议的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于更名的议案》。本次吸收合并方案已于 2012 年 2 月 9 日经本行 2012 年第一次临时股东大会以及原平安银行 2012 年第一次临时股东大会审议通过。

中国银行业监督管理委员会于 2012 年 4 月 24 日以《中国银监会关于深圳发展银行吸收合并平安银行的批复》（银监复〔2012〕192 号）批准了本次吸收合并。

原平安银行于 2012 年 6 月 13 日收到深圳市市场监督管理局出具的《企业注销通知书》，深圳市市场监督管理局核准原平安银行于 2012 年 6 月 12 日注销登记。原平安银行注销后，其分支机构成为原深发展的分支机构，其全部资产、负债、证照、许可、业务以及人员均由原深发展依法承继，附着于其资产上的全部权利和义务亦由原深发展依法享有和承担。

本行股东大会审议通过了深发展的名称变更为“平安银行股份有限公司”的议案。本行已收到《中国银监会关于深圳发展银行更名的批复》(银监复〔2012〕397 号)。中国银行业监督管理委员会同意深圳发展银行股份有限公司更名为“平安银行股份有限公司”,英文名称变更为“Ping An Bank Co., Ltd.”。2012 年 7 月 27 日本行在深圳市市场监督管理局办理完毕相关变更手续,并取得新的《企业法人营业执照》。 本行证券简称自 2012 年 8 月 2 日变更为“平安银行”，证券代码 000001 不变。

有关具体内容请见本行刊登在《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.cnifo.com.cn）上的相关公告。

（二）担保事项

□ 适用 √不适用

（三）非经营性关联债权债务往来

□ 适用 √不适用

（四）重大诉讼仲裁事项

√ 适用 □ 不适用

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至 2012 年 6 月 30 日，本行作为被起诉

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

方的未决诉讼共 92 笔，涉及金额人民币 2.45 亿元。

（五）其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

1、证券投资情况

□ 适用 √不适用

2、持有其他上市公司股权情况

√ 适用 □ 不适用

（货币单位：人民币千元）

证券代码	证券简称	初始投资金额	期末占该公司股权比例	期末账面值	报告期投资损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
000150	宜华地产	5,895	1.36%	17,722	-	3,138	可供出售	抵债股权
600094	大名城	4,248	0.07%	5,009	-	519	可供出售	抵债股权
000034	深信泰丰	5,553	0.18%	2,969	-	456	可供出售	抵债股权
000030	ST 盛润 A	2,916	0.12%	3,146	-	345	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	0.00	0.01%	1,742	10	325	可供出售	历史投资
合计		18,612		30,588	10	4,783		

3、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

□ 适用 √不适用

4、承诺事项履行情况

上市公司及其董事、监事和高级管理人员、公司持股 5%以上股东及其实际控制人等有关方在报告期内或持续到报告期内的以下承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事项	承诺人	承诺内容	履行情况
股改承诺	-	-	-
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	中国平安保险（集团）股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司	中国平安和平安寿险于2009年6月16日发布的《深圳发展银行股份有限公司详式权益变动报告书》中承诺： 承诺将严格按照相关法律法规和监管机构的规定，采取合法、可行的措施，在本次交易完成后的三年内，以包括但不限于合并的方式整合深发展和平安银行，以避免实质性同业竞争情形的发生。	已于2012年6月 12 日履行完毕
		中国平安于2011年6月30日发布的《深圳发展银行股份有限公司收购报告书》中承诺： 截至通过本次交易所认购的深发展股票登记在收购人名下之日，对于收购人及关联机构名下所拥有的全部深发展股票，收购人及关联机构将在本次交易中新认购的深发展股票登记至名下之日起三十六个月内不予转让，锁定期满后按中国证监会及深圳证券交易所的有关规定执行。但是，在适用法律许可的前提下，在收购人关联机构之间进行转让不受此限。	正在履行之中
重大资产重	中国平安保	一、中国平安拟以其所持的90.75%平安银行股份及269,005.23万元现金认购本	关于平安银

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

组时所作承诺	险（集团）股份有限公司、本行	行非公开发行的1,638,336,654股股份（本次重大资产重组）时承诺： 1、将严格按照相关法规和监管机构的要求，尽快启动平安银行和深发展的整合工作，履行必要的内部决策程序，并上报监管部门审批，争取一年内完成两行整合。由于监管审批的不确定性，完成整合的具体时间取决于监管部门的审批进度等因素，中国平安将积极与相关监管部门进行沟通，争取尽快完成监管审批和整合工作。 2、自本次非公开发行股份发行结束之日起三十六（36）个月内，中国平安及关联机构不予转让中国平安及关联机构名下所拥有的全部深发展股票。但是，在适用法律许可的前提下，在中国平安关联机构（即在任何直接或间接控制中国平安、直接或间接受中国平安控制、与中国平安共同受他人控制的人）之间进行转让不受此限。上述期限届满之后中国平安可按中国证监会及深交所的有关规定处置该等新发行股份。 3、根据中国平安与本行于2010年9月14日签署的《盈利预测补偿协议》的约定，中国平安应于本次发行股份购买资产实施完毕后的3年内（“补偿期间”），在每一年度结束后的4个月内，根据中国企业会计准则编制平安银行在该等年度的备考净利润数值（“已实现盈利数”），并促使中国平安聘请的会计师事务所尽快就该等已实现盈利数以及该等已实现盈利数与相应的利润预测数之间的差异金额（“差异金额”）出具专项审核意见（“专项审核意见”）。如果根据该专项审核意见，补偿期间的任一年度内的实际盈利数低于相应的利润预测数，则中国平安应以现金方式向本行支付前述实际盈利数与利润预测数之间的差额部分的90.75%（“补偿金额”）。中国平安应在针对该年度的专项审核意见出具后的20个营业日内将该等金额全额支付至本行指定的银行账户。 4、就平安银行两处尚未办理房产证的房产，中国平安出具了《中国平安保险（集团）股份有限公司关于为平安银行股份有限公司潜在房产权属纠纷提供补偿的承诺函》。根据该承诺函，中国平安承诺，如果未来平安银行的上述房产产生权属纠纷，中国平安将尽力协调各方，争取妥善解决纠纷，避免对银行正常经营秩序造成不利影响。如果因房产权属纠纷导致上述分支机构需要承担额外的成本或者发生收入下降的情形，中国平安承诺将以现金方式补偿给本行因平安银行处理房产纠纷而产生的盈利损失。 在上述承诺函之基础上，中国平安做出《中国平安保险（集团）股份有限公司关于平安银行股份有限公司存在权属瑕疵的房产的解决方案的承诺函》，承诺如下：在本次交易完成后的三年内，如果本行未能就该两处房产办理房产证且未能妥善处置该等房产，则中国平安将在该三年的期限届满后的三个月内以公平合理的价格购买或者指定第三方购买该等房产。 5、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，针对中国平安以及中国平安控制的其他企业未来拟从事或实质性获得深发展同类业务或商业机会，且该等业务或商业机会所形成的资产和业务与深发展可能构成潜在同业竞争的情况，中国平安以及中国平安控制的其他企业将不从事与深发展相同或相近的业务，以避免与深发展的业务经营构成直接或间接的竞争。 6、在本次重大资产重组完成后，就中国平安及中国平安控制的其他企业与深发展之间发生的构成深发展关联交易的事项，中国平安及中国平安控制的其他企业将遵循市场交易的公开、公平、公正的原则，按照公允、合理的市场价格与深发展进行交易，并依据有关法律、法规及规范性文件的规定履行决策程序，依法履行信息披露义务。中国平安保证中国平安及中国平安控制的其他企业将不通过与深发展的交易取得任何不正当的利益或使深发展承担任何不正当的义务。 7、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，将维护深发展的独立性，保证深发展在人员、资产、财务、机构、业务等方面与中国平安以及中国平安控制的其他企业彼此间独立。 二、就前述平安银行两处尚未办理房产证的房产，本行承诺，在本次交易完成后： 1、本公司将积极与有权房产管理部门及相关方进行沟通，并尽最大努力就该两处房产办理房产证； 2、如果办理房产证存在实质性障碍，则本公司将以包括但不限于出售的方式，在本次交易完成后的三年内，处置该等房产； 3、如果在本次交易完成后的三年内因任何原因未能按照前述第2项完成对该等房产的处置，则本公司将在该三年期限届满后的三个月内以公平合理的价格将	行和深发展的整合承诺已于2012年6月12日履行完毕，其他承诺正在履行之中

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

		该等房产出售给中国平安或其指定的第三方；和 4、前述房产在处置完成前，一旦发生权属纠纷，本公司将要求中国平安根据其出具的《中国平安保险（集团）股份有限公司关于为平安银行股份有限公司潜在房产权属纠纷提供补偿的承诺函》向本公司承担赔偿责任。	
发行时所作承诺	中国平安人寿保险股份有限公司	平安寿险就认购本行非公开发行379,580,000股新股承诺：自上述认购的股份上市之日（2010年9月17日）起36个月内不得转让本次认购股份，但是，在法律许可及相关监管部门同意的前提下，在平安寿险与其关联方（包括平安寿险的控股股东、实际控制人以及与平安寿险同一实际控制人控制的不同主体）之间进行转让不受此限。平安寿险如有违反上述承诺的卖出交易，将授权中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司将卖出本次认购股份的所得资金划入深发展上市公司账户归深发展全体股东所有。	正在履行之中
其他承诺（含追加承诺）	-	-	-

5、董事会本次利润分配或资本公积金转增预案

√ 适用 □ 不适用

2012 年上半年，本行法定财务报告（经境内注册会计师—安永华明会计师事务所审计）的利润情况为：归属于母公司股东净利润为人民币 6,761,485 千元，可供分配的利润为人民币 22,625,864 千元。

依据上述利润情况及国家有关规定，本行 2012 年上半年作如下利润分配：

1、本行法定盈余公积余额已超过实收资本的 50%，暂不提取法定盈余公积。

2、提取一般风险准备人民币 3,844,248 千元。

经上述利润分配，截至 2012 年 6 月 30 日，本行盈余公积为人民币 2,830,459 千元；一般风险准备为人民币 11,799,151 千元；剩余未分配利润为人民币 18,781,616 千元。

3、除上述法定利润分配外，董事会提议本行 2012 年中期增加如下利润分配预案：

以本行 2012 年 6 月 30 日的总股本 5,123,350 千股为基数，每股派发现金人民币 0.10 元（含税）。本次实际用于分配的利润共计人民币 512,335 千元，剩余未分配利润人民币 18,269,281 千元，结转以后年度分配。

以上预案须本行股东大会审议通过。

6、其他综合收益细目

（货币单位：人民币千元）

项目	2012 年 1 至 6 月	2011 年 1 至 6 月
可供出售金融资产产生的损益	469,157	(171,219)
减：所得税影响	(123,320)	44,375
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(113,016)	33,092
减：所得税影响	29,694	(8,577)
合计	262,515	(102,329)

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

（六）报告期接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2012/01/11	上海	投行会议	UBS	公司经营情况和发展战略
2012/01/17	深圳	实地调研	博时基金	公司经营情况和发展战略
2012/01/20	深圳	电话沟通	券商、基金等各类投资者	两行吸并
2012/03/09	深圳	实地调研、电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司 2011 年度报告业绩发布
2012/03/19	深圳、上海	路演	券商、基金等各类投资者	公司 2011 年度报告路演
2012/03/20	广州、北京	路演	券商、基金等各类投资者	公司 2011 年度报告路演
2012/03/26	深圳	实地调研	瑞信证券	公司经营情况和发展战略
2012/04/26	深圳	电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司 2012 年一季度业绩发布
2012/05/03	深圳	实地调研	太平洋资产	公司经营情况和发展战略
2012/05/07	深圳	实地调研	JP Morgan	公司经营情况和发展战略
2012/05/07	深圳	实地调研	AshmoreEMM	公司经营情况和发展战略
2012/05/11	深圳	实地调研	海通证券等	公司经营情况和发展战略
2012/05/11	安徽	投行会议	长城证券	公司经营情况和发展战略
2012/05/15	深圳	实地调研	浙商证券、银河证券	公司经营情况和发展战略
2012/05/15	深圳	实地调研	平安证券	公司经营情况和发展战略
2012/05/16	深圳	实地调研	招商证券	公司经营情况和发展战略
2012/05/22	深圳	实地调研	申银万国等	公司经营情况和发展战略
2012/05/22	深圳	电话沟通	Falcon Edge	公司经营情况和发展战略
2012/05/24	深圳	投行会议	东方证券、花旗银行	公司经营情况和发展战略
2012/05/25	深圳	实地调研	长盛基金	公司经营情况和发展战略
2012/06/06	杭州	投行会议	瑞信	公司经营情况和发展战略
2012/06/08	深圳	实地调研	Long Oar	公司经营情况和发展战略
2012/06/14	郑州	投行会议	海通证券	公司经营情况和发展战略
2012/06/18	伦敦	投行会议	HSBC	公司经营情况和发展战略
2012/06/21	深圳	实地调研	Mizuho	公司经营情况和发展战略
2012/06/26	深圳	实地调研	方正证券	公司经营情况和发展战略

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

七、财务报告

（一）审计意见

半年报是否经过审计

√是 □ 否

审计意见类型	标准无保留意见
审计报告签署日期	2012 年 8 月 15 日
审计机构名称	安永华明会计师事务所
审计报告文号	安永华明（2012）审字第60438538_H03号

审计报告

安永华明（2012）审字第60438538_H03号

平安银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）的财务报表，包括2012年6月30日的合并及公司的资产负债表，2012年1至6月会计期间合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）管理层的责任。这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）2012年6月30日的合并及公司的财务状况以及2012年1至6月会计期间的合并及公司的经营成果和现金流量。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

安永华明会计师事务所	中国注册会计师	昌华
中国北京	中国注册会计师	陈立群
		2012年8月15日

（二）资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表（见附表）

是否需要合并报表：

√是 □ 否

（三）报表附注

1、主要会计政策、会计估计的变更以及重大会计差错更正及其影响数

（1）会计政策变更

本报告期主要会计政策是否变更

□ 是 √ 否

（2）会计估计变更

本报告期主要会计估计是否变更

□ 是 √ 否

（3）会计差错更正

本报告期是否发现前期会计差错

□ 是 √ 否

2、合并报表合并范围发生变更的理由

报告期内，本公司以现金和二级市场购入的本公司股票，作为对价购买少数股东持有的原平安银行9.25%股权。截至2012年6月12日本公司持有原平安银行100%的股权和表决权（2011年12月31日：90.75%）。原平安银行已于2012年6月12日吸收合并入本公司，并办理工商注销手续。

3、被出具非标准审计报告，列示涉及事项的有关附注

□ 适用 √ 不适用

平安银行股份有限公司董事会

2012 年 8 月 16 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

合并资产负债表

2012年6月30日

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	2012-6-30	2011-12-31
资产：		
现金及存放中央银行款项	180,414,435	160,635,236
存放同业款项	106,987,239	39,884,342
拆出资金	26,319,620	8,446,567
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,459,603	2,607,902
衍生金融资产	802,983	810,577
买入返售金融资产	117,195,402	34,303,887
应收账款	123,109,583	170,589,011
应收利息	8,552,297	7,274,189
发放贷款和垫款	671,075,508	610,075,336
可供出售金融资产	80,229,512	78,383,526
持有至到期投资	108,223,947	107,683,080
应收款项类投资	37,103,700	13,732,100
长期股权投资	535,796	539,294
投资性房地产	253,732	262,791
固定资产	3,247,386	3,524,265
无形资产	5,785,049	5,989,731
商誉	7,568,304	7,568,304
递延所得税资产	2,964,350	2,889,762
其他资产	4,794,405	2,977,044
资产总计	1,490,622,851	1,258,176,944

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）
合并资产负债表（续）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	2012-6-30	2011-12-31
负债：		
向中央银行借款	26,240,178	1,130,876
同业及其他金融机构存放款项	323,726,121	155,409,777
拆入资金	7,197,324	25,279,349
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	398,598	-
衍生金融负债	731,589	732,418
卖出回购金融资产款项	36,674,334	39,197,371
吸收存款	949,577,975	850,845,147
应付职工薪酬	3,609,746	3,600,345
应交税费	1,765,605	2,535,814
应付账款	26,310,276	70,560,734
应付利息	10,439,829	9,913,661
应付债券	16,068,072	16,054,486
预计负债	86,597	112,246
递延所得税负债	1,453,659	1,351,062
其他负债	6,520,338	6,073,074
负债合计	1,410,800,241	1,182,796,360
股东权益：		
股本	5,123,350	5,123,350
资本公积	41,288,034	41,537,746
盈余公积	2,830,459	2,830,459
一般风险准备	11,799,151	7,954,903
未分配利润	18,781,616	15,864,379
归属于母公司股东的权益	79,822,610	73,310,837
少数股东权益	-	2,069,747
股东权益合计	79,822,610	75,380,584
负债及股东权益总计	1,490,622,851	1,258,176,944

财务报表由以下人士签署：

法定代表人 肖遂宁 行长 理查德•杰克逊（Richard Jackson） 首席财务官 陈伟 财会机构负责人 王岚

公司盖章 平安银行股份有限公司

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

合并利润表

2012年1至6月会计期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	2012年1至6月	2011年1至6月（已重述）
一、营业收入		
利息收入	37,226,844	19,540,461
利息支出	(21,070,247)	(9,148,239)
利息净收入	16,156,597	10,392,222
手续费及佣金收入	3,099,716	1,330,035
手续费及佣金支出	(320,426)	(142,398)
手续费及佣金净收入	2,779,290	1,187,637
投资收益	451,878	352,460
其中：对联营企业的投资收益	15,000	29,000
金融工具公允价值变动损益	(11,358)	(7,865)
汇兑损益	183,621	151,671
其他业务收入	65,506	61,142
营业收入合计	19,625,534	12,137,267
二、营业支出		
营业税金及附加	(1,735,666)	(953,092)
业务及管理费	(7,482,734)	(4,406,289)
营业支出合计	(9,218,400)	(5,359,381)
三、资产减值损失前营业利润	10,407,134	6,777,886
资产减值损失	(1,570,234)	(730,678)
四、营业利润	8,836,900	6,047,208
加：营业外收入	58,738	39,257
减：营业外支出	(16,989)	(23,305)
五、利润总额	8,878,649	6,063,160
减：所得税费用	(2,009,085)	(1,332,022)
六、净利润	6,869,564	4,731,138
归属于母公司股东净利润	6,761,485	4,731,138
归属于少数股东净利润	108,079	-
七、每股收益		
基本每股收益（人民币元）	1.32	1.36
稀释每股收益（人民币元）	1.32	1.36
八、其他综合收益	262,515	(102,329)
九、综合收益总额	7,132,079	4,628,809
归属于母公司股东综合收益	7,005,732	4,628,809
归属于少数股东综合收益	126,347	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

合并股东权益变动表

2012年1至6月会计期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2012年1至6月	归属于母公司股东的权益								
	股本	资本公积	其中：可供出售金融资产累计公允价值变动	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、 2012年1月1日余额	5,123,350	41,537,746	204,151	2,830,459	7,954,903	15,864,379	73,310,837	2,069,747	75,380,584
二、 本期增减变动金额									
（一）净利润	-	-	-	-	-	6,761,485	6,761,485	108,079	6,869,564
（二）其他综合收益	-	244,247	244,247	-	-	-	244,247	18,268	262,515
上述（一）和（二）小计	-	244,247	244,247	-	-	6,761,485	7,005,732	126,347	7,132,079
（三）股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）购买子公司少数股东股权	-	(493,959)	-	-	-	-	(493,959)	(2,196,094)	(2,690,053)
（五）利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	3,844,248	(3,844,248)	-	-	-
三、 2012年6月30日余额	5,123,350	41,288,034	448,398	2,830,459	11,799,151	18,781,616	79,822,610	-	79,822,610

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

合并股东权益变动表（续）

2011年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	归属于母公司股东的权益									
2011年度	股本	资本公积	其中：可供出售金融资产累计公允价值变动	其中：自用房地产转投资性房地产增值	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、 2011年1月1日余额(已重述)	3,485,014	13,341,411	(132,761)	-	1,912,339	5,977,782	8,480,989	33,197,535	-	33,197,535
二、 本年增减变动金额										
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	10,278,631	10,278,631	111,860	10,390,491
（二）其他综合收益	-	442,912	336,912	-	-	-	-	442,912	7,650	450,562
上述（一）和（二）小计	-	442,912	336,912	-	-	-	10,278,631	10,721,543	119,510	10,841,053
（三）股东投入资本	1,638,336	27,753,423	-	-	-	-	-	29,391,759	-	29,391,759
（四）新增子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	1,950,237	1,950,237
（五）利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	918,120	-	(918,120)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,977,121	(1,977,121)	-	-	-
三、 2011年12月31日余额	5,123,350	41,537,746	204,151	-	2,830,459	7,954,903	15,864,379	73,310,837	2,069,747	75,380,584

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

合并现金流量表

2012年1至6月会计期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

		2012年1至6月	2011年1至6月
一、	经营活动产生的现金流量：		
	向中央银行借款净增加额	25,098,681	-
	吸收存款和同业存放款项净增加额	267,049,171	108,033,842
	应付账款净增加额	-	7,397,489
	应收账款净减少额	47,479,429	-
	拆出资金净减少额	-	4,183
	收取利息、手续费及佣金的现金	32,258,776	14,272,630
	收到其他与经营活动有关的现金	1,564,553	1,602,186
	经营活动现金流入小计	373,450,610	131,310,330
	存放中央银行及同业款项净增加额	48,031,445	15,794,044
	拆出资金净增加额	394,688	-
	买入返售款项净增加额	20,041,254	9,719,731
	应收账款净增加额	-	14,592,808
	发放贷款和垫款净增加额	60,889,908	40,384,311
	向中央银行借款净减少额	-	739,006
	拆入资金净减少额	18,082,025	864,468
	卖出回购款项净减少额	2,590,473	2,800,582
	应付账款净减少额	44,250,458	-
	支付利息、手续费及佣金的现金	19,714,553	7,850,360
	支付给职工及为职工支付的现金	4,024,159	2,510,804
	支付的各项税费	4,609,946	2,119,850
	支付其他与经营活动有关的现金	6,791,921	2,321,358
	经营活动现金流出小计	229,420,830	99,697,322
	经营活动产生的现金流量净额	144,029,780	31,613,008
二、	投资活动产生的现金流量：		
	收回投资收到的现金	95,831,205	44,385,598
	取得投资收益收到的现金	5,235,395	1,657,190
	处置固定资产收回的现金	-	1,536
	投资活动现金流入小计	101,066,600	46,044,324
	投资支付的现金	122,715,061	67,617,881
	购买子公司少数股东股权支付的现金	2,297,297	-
	购建固定资产、无形资产、在建工程及经营租入固定资产改良支出支付的现金	195,653	95,378
	投资活动现金流出小计	125,208,011	67,713,259
	投资活动产生的现金流量净额	(24,141,411)	(21,668,935)
三、	筹资活动产生的现金流量：		
	发行债券收到的现金	-	3,650,000
	筹资活动现金流入小计	-	3,650,000
	偿付债券利息支付的现金	883,063	465,075
	筹资活动现金流出小计	883,063	465,075
	筹资活动产生的现金流量净额	(883,063)	3,184,925
四、	汇率变动对现金及现金等价物的影响	142,670	(39,109)
五、	现金及现金等价物净增加额	119,147,976	13,089,889
	加：期初现金及现金等价物余额	67,906,367	68,147,808
六、	期末现金及现金等价物余额	187,054,343	81,237,697

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）
合并现金流量表（续）
2012年1至6月会计期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

补充资料	2012年1至6月	2011年1至6月
1、 将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	6,869,564	4,731,138
资产减值损失	1,570,234	730,678
已发生减值的金融资产产生的利息收入	(84,680)	(37,043)
投资性房地产折旧	7,073	3,323
固定资产折旧	259,767	177,115
无形资产摊销	220,409	31,196
长期待摊费用摊销	103,380	63,294
处置固定资产的损失	-	838
金融工具公允价值变动损失	11,358	7,865
外汇衍生金融工具公允价值变动收益	(1,776)	(30,359)
债券投资利息收入及投资收益	(4,761,690)	(2,125,371)
递延所得税资产的增加	(74,588)	(80,807)
递延所得税负债的增加	8,971	6,083
应付债券利息支出	500,702	329,456
经营性应收项目的增加	(87,592,350)	(85,475,036)
经营性应付项目的增加	227,010,586	113,262,909
预计负债的计提/（冲回）	(17,180)	17,729
经营活动产生的现金流量净额	144,029,780	31,613,008
2、 现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	2,268,767	1,189,116
减：现金的期初余额	2,235,565	836,549
加：现金等价物的期末余额	184,785,576	80,048,581
减：现金等价物的期初余额	65,670,802	67,311,259
现金及现金等价物净增加额	119,147,976	13,089,889

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn
中国证监会指定信息披露网站

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

公司资产负债表

2012年6月30日

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	2012-6-30	2011-12-31
资产：		
现金及存放中央银行款项	180,414,435	119,945,894
存放同业款项	106,987,239	15,346,333
拆出资金	26,319,620	6,017,091
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,459,603	2,512,660
衍生金融资产	802,983	786,739
买入返售金融资产	117,195,402	28,916,930
应收账款	123,109,583	166,620,120
应收利息	8,552,297	5,563,972
发放贷款和垫款	671,075,508	460,982,960
可供出售金融资产	80,229,512	48,292,746
持有至到期投资	108,223,947	83,640,331
应收款项类投资	37,103,700	13,732,100
长期股权投资	535,796	27,216,181
投资性房地产	253,732	212,523
固定资产	3,247,386	2,563,163
无形资产	5,785,049	261,016
商誉	7,568,304	-
递延所得税资产	2,964,350	2,606,163
其他资产	4,794,405	2,583,553
资产总计	1,490,622,851	987,800,475

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）
公司资产负债表（续）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	2012-6-30	2011-12-31
负债：		
向中央银行借款	26,240,178	861,233
同业及其他金融机构存放款项	323,726,121	125,309,018
拆入资金	7,197,324	24,470,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	398,598	-
衍生金融负债	731,589	715,472
卖出回购金融资产款项	36,674,334	27,707,200
吸收存款	949,577,975	640,585,112
应付职工薪酬	3,609,746	2,972,260
应交税费	1,765,605	2,085,106
应付账款	26,310,276	67,258,052
应付利息	10,439,829	7,769,337
应付债券	16,068,072	13,130,234
预计负债	86,597	22,020
递延所得税负债	1,453,659	65,737
其他负债	6,520,338	2,711,340
负债合计	1,410,800,241	915,662,121
股东权益：		
股本	5,123,350	5,123,350
资本公积	41,033,760	41,462,697
盈余公积	2,830,459	2,830,459
一般风险准备	11,799,151	7,954,903
未分配利润	19,035,890	14,766,945
股东权益合计	79,822,610	72,138,354
负债及股东权益总计	1,490,622,851	987,800,475

财务报表由以下人士签署：

法定代表人 肖遂宁 行长 理查德·杰克逊（Richard Jackson） 首席财务官 陈伟 财会机构负责人 王岚

公司盖章 平安银行股份有限公司

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

公司利润表

2012年1至6月会计期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	2012年1至6月	2011年1至6月 （已重述）
一、营业收入		
利息收入	30,426,396	19,540,461
利息支出	(17,554,043)	(9,148,239)
利息净收入	12,872,353	10,392,222
手续费及佣金收入	2,268,381	1,330,035
手续费及佣金支出	(224,624)	(142,398)
手续费及佣金净收入	2,043,757	1,187,637
投资收益	2,861,292	352,460
其中：对联营企业的投资收益	15,000	29,000
金融工具公允价值变动损益	(14,223)	(7,865)
汇兑损益	164,546	151,671
其他业务收入	60,971	61,142
营业收入合计	17,988,696	12,137,267
二、营业支出		
营业税金及附加	(1,380,869)	(953,092)
业务及管理费	(5,587,288)	(4,406,289)
营业支出合计	(6,968,157)	(5,359,381)
三、资产减值损失前营业利润	11,020,539	6,777,886
资产减值损失	(1,326,841)	(730,678)
四、营业利润	9,693,698	6,047,208
加：营业外收入	49,731	39,257
减：营业外支出	(9,074)	(23,305)
五、利润总额	9,734,355	6,063,160
减：所得税费用	(1,621,162)	(1,332,022)
六、净利润	8,113,193	4,731,138
七、其他综合收益	65,022	(102,329)
八、综合收益总额	8,178,215	4,628,809

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn
中国证监会指定信息披露网站

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

公司股东权益变动表

2012年1至6月会计期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	股本	资本公积	其中：可供出售金融资产累计公允价值变动	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2012年1至6月							
一、 2012年1月1日余额	5,123,350	41,462,697	129,102	2,830,459	7,954,903	14,766,945	72,138,354
二、 本期增减变动金额							
（一） 净利润	-	-	-	-	-	8,113,193	8,113,193
（二） 其他综合收益	-	65,022	65,022	-	-	-	65,022
上述（一）和（二）小计	-	65,022	65,022	-	-	8,113,193	8,178,215
（三）股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-
（四） 吸收合并原平安银行	-	(493,959)	-	-	-	-	(493,959)
（五） 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	3,844,248	(3,844,248)	-
三、 2012年6月30日余额	5,123,350	41,033,760	194,124	2,830,459	11,799,151	19,035,890	79,822,610

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）
公司股东权益变动表（续）
2011年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2011年度	附注四	股本	资本公积	其中：可供出售金融资产累计公允价值变动	其中：自用房地产转投资性房地产增值	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、 2011年1月1日余额（已重述）		3,485,014	13,341,411	(132,761)	-	1,912,339	5,977,782	8,480,989	33,197,535
二、 本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	9,181,197	9,181,197
(二) 其他综合收益		-	367,863	261,863	-	-	-	-	367,863
上述（一）和（二）小计		-	367,863	261,863	-	-	-	9,181,197	9,549,060
(三)股东投入资本		1,638,336	27,753,423	-	-	-	-	-	29,391,759
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	36	-	-	-	-	918,120	-	(918,120)	-
2. 提取一般风险准备	36	-	-	-	-	-	1,977,121	(1,977,121)	-
三、 2011年12月31日余额		5,123,350	41,462,697	129,102	-	2,830,459	7,954,903	14,766,945	72,138,354

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

公司现金流量表

2012年1至6月会计期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

		2012年1至6月	2011年1至6月
一、	经营活动产生的现金流量：		
	向中央银行借款净增加额	25,368,345	-
	吸收存款和同业存放款项净增加额	233,066,828	108,033,842
	卖出回购款项净增加额	7,429,698	-
	应付账款净增加额	-	7,397,489
	应收账款净减少额	47,456,894	-
	拆出资金净减少额	-	4,183
	收取利息、手续费及佣金的现金	25,983,642	14,272,630
	收到其他与经营活动有关的现金	1,504,915	1,602,186
	经营活动现金流入小计	340,810,322	131,310,330
	存放中央银行及同业款项净增加额	42,540,620	15,794,044
	拆出资金净增加额	454,688	-
	买入返售款项净增加额	20,056,395	9,719,731
	应收账款净增加额	-	14,592,808
	发放贷款和垫款净增加额	53,456,443	40,384,311
	向中央银行借款净减少额	-	739,006
	拆入资金净减少额	17,695,772	864,468
	卖出回购款项净减少额	-	2,800,582
	应付账款净减少额	41,451,231	-
	支付利息、手续费及佣金的现金	16,475,528	7,850,360
	支付给职工及为职工支付的现金	3,113,991	2,510,804
	支付的各项税费	3,679,054	2,119,850
	支付其他与经营活动有关的现金	3,195,220	2,321,358
	经营活动现金流出小计	202,118,942	99,697,322
	经营活动产生的现金流量净额	138,691,380	31,613,008
二、	投资活动产生的现金流量：		
	收回投资收到的现金	94,599,933	44,385,598
	取得投资收益收到的现金	4,281,218	1,657,190
	处置固定资产收回的现金	-	1,536
	取得子公司现金及现金等价物	37,854,809	-
	投资活动现金流入小计	136,735,960	46,044,324
	投资支付的现金	121,800,961	67,617,881
	购买子公司少数股东股权支付的现金	2,297,297	-
	购建固定资产、无形资产、在建工程及经营租入固定资产改良支出支付的现金	188,177	95,378
	投资活动现金流出小计	124,286,435	67,713,259
	投资活动产生的现金流量净额	12,449,525	(21,668,935)
三、	筹资活动产生的现金流量：		
	发行债券收到的现金	-	3,650,000
	筹资活动现金流入小计	-	3,650,000
	偿付债券利息支付的现金	883,063	465,075
	筹资活动现金流出小计	883,063	465,075
	筹资活动产生的现金流量净额	(883,063)	3,184,925
四、	汇率变动对现金及现金等价物的影响	124,772	(39,109)
五、	现金及现金等价物净增加额	150,382,614	13,089,889
	加：期初现金及现金等价物余额	36,671,729	68,147,808
六、	期末现金及现金等价物余额	187,054,343	81,237,697

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）
公司现金流量表（续）
2012年1至6月会计期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

补充资料	2012年1至6月	2011年1至6月
1、 将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	8,113,193	4,731,138
资产减值损失	1,326,841	730,678
已发生减值的金融资产产生的利息收入	(83,232)	(37,043)
投资性房地产折旧	6,855	3,323
固定资产折旧	195,323	177,115
无形资产摊销	68,931	31,196
长期待摊费用摊销	75,612	63,294
处置固定资产的损失	-	838
金融工具公允价值变动损失	14,223	7,865
外汇衍生金融工具公允价值变动收益	(1,776)	(30,359)
债券投资利息收入及投资收益	(6,193,501)	(2,125,371)
递延所得税资产的增加	(103,342)	(80,807)
递延所得税负债的增加	8,971	6,083
应付债券利息支出	434,343	329,456
经营性应收项目的增加	(74,024,321)	(85,475,036)
经营性应付项目的增加	208,870,440	113,262,909
预计负债的计提/（冲回）	(17,180)	17,729
经营活动产生的现金流量净额	138,691,380	31,613,008
2、 现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	2,268,767	1,189,116
减：现金的期初余额	1,320,700	836,549
加：现金等价物的期末余额	184,785,576	80,048,581
减：现金等价物的期初余额	35,351,029	67,311,259
现金及现金等价物净增加额	150,382,614	13,089,889

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn
中国证监会指定信息披露网站