

平安银行股份有限公司

2013年第三季度报告

§1 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本行第八届董事会第三十次会议审议了 2013 年第三季度报告。本次董事会会议应出席董事 18 人，实到董事 15 人，董事陈伟、王开国因事无法参加会议，委托董事长孙建一行使表决权；独立董事夏冬林因事无法参加会议，委托独立董事储一昀行使表决权。会议一致同意此报告。

1.3 本行董事长孙建一、行长邵平、副行长孙先朗、会计机构负责人朱旻皓保证 2013 年第三季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本行本季度财务报表未经审计，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对个别项目及财务报表编制流程执行了商定程序。

1.5 释义

释义项	指	释义内容
平安银行、本行、本公司	指	原深圳发展银行股份有限公司（“深圳发展银行”或“深发展”）以吸收合并原平安银行股份有限公司（“原平安银行”）的方式完成两行整合并更名后的银行。
深圳发展银行、深发展	指	成立于 1987 年 12 月 22 日的全国性股份制商业银行，吸收合并原平安银行后更名为平安银行。
原平安银行	指	成立于 1995 年 6 月的跨区域经营的股份制商业银行，于 2012 年 6 月 12 日注销登记。
中国平安、平安集团	指	中国平安保险（集团）股份有限公司。

§2 主要财务数据及股东变化

2.1 主要会计数据及财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等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	2013年9月30日	2012年12月31日	期末比上年末增减	
总资产	1,855,619	1,606,537	15.50%	
股东权益	94,913	84,799	11.93%	
股本	8,197	5,123	60.00%	
每股净资产(元)	11.58	10.35	11.93%	
项目	2013年7-9月	同比增减	2013年1-9月	同比增减
营业收入	13,919	40.52%	37,345	26.46%
净利润	4,165	19.82%	11,696	13.05%
归属于母公司股东的净利润	4,165	19.82%	11,696	14.25%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,115	19.00%	11,637	14.23%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	100,823	21.79%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	不适用	不适用	12.30	21.79%
基本每股收益(元)	0.51	19.82%	1.43	14.25%
稀释每股收益(元)	0.51	19.82%	1.43	14.25%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.50	19.05%	1.42	14.52%
平均总资产利润率(未年化)	0.23%	-	0.68%	-0.07个百分点
平均总资产利润率(年化)	0.90%	-0.04个百分点	0.90%	-0.10个百分点
全面摊薄净资产收益率(未年化)	4.39%	+0.14个百分点	12.32%	-0.21个百分点
全面摊薄净资产收益率(年化)	16.82%	+0.50个百分点	15.78%	-0.25个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	4.45%	+0.19个百分点	12.96%	-0.09个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	17.41%	+0.72个百分点	16.93%	-0.10个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(未年化)	4.40%	+0.16个百分点	12.89%	-0.10个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(年化)	17.20%	+0.59个百分点	16.85%	-0.10个百分点

注：2012年1-9月和2012年7-9月的每股收益和每股经营活动产生的现金流量净额、2012年12月31日的每股净资产，已经根据分红后总股本8,197百万股重新计算。

报告期末至季度报告披露日股本是否因发行新股、增发、配股、股权激励行权、回购等原因发生变化且影响所有者权益金额

是 否

非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

(货币单位：人民币百万元)

非经常性损益项目	年初至本期末金额
非流动性资产处置损益	11
或有事项产生的损失	52
除上述各项以外的其他营业外收入和支出	15
以上调整对所得税的影响	(19)
合计	59

注：非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告 2008 年第 43 号—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。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2013 年 9 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	期末比上年末增减
一、存款总额	1,252,366	1,021,108	850,845	22.65%
其中：公司存款	1,039,884	839,949	698,565	23.80%
零售存款	212,482	181,159	152,280	17.29%
二、贷款总额	832,638	720,780	620,642	15.52%
其中：公司贷款	508,413	494,945	430,702	2.72%
一般性公司贷款	502,642	484,535	413,019	3.74%
贴现	5,771	10,410	17,683	(44.56%)
零售贷款	231,711	176,110	165,227	31.57%
信用卡应收账款	92,514	49,725	24,713	86.05%
贷款减值准备	(14,941)	(12,518)	(10,567)	19.36%
贷款及垫款净值	817,697	708,262	610,075	15.45%

2.2 补充财务比率

(单位：%)

指标	标准值	2013 年 9 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率	≥8.5	8.91	不适用	不适用
	一级资本充足率	≥6.5	7.43	不适用	不适用
	核心一级资本充足率	≥5.5	7.43	不适用	不适用
根据《商业银行资本充足率管理办法》等	资本充足率	≥8	9.93	11.37	11.51
	核心资本充足率	≥4	8.09	8.59	8.46
不良贷款率	≤5	0.96	0.95	0.53	
拨备覆盖率	不适用	186.02	182.32	320.66	
贷款拨备率	不适用	1.79	1.74	1.70	
成本收入比（不含营业税）	不适用	39.57	39.41	39.99	
存贷差	不适用	4.33	4.33	4.25	

净利差		不适用	2.07	2.19	2.39
净息差		不适用	2.23	2.37	2.56
存贷款比例（含贴现）	本外币	≤75	66.53	70.64	72.88
存贷款比例（不含贴现）	本外币	不适用	66.06	69.61	70.75
流动性比例	人民币	≥25	45.97	51.31	55.72
	外币	≥25	57.89	88.90	62.89
	本外币	≥25	46.48	51.99	55.43
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	4.95	2.95	3.71
最大十家客户贷款占资本净额比率		不适用	24.23	15.60	19.24
正常类贷款迁徙率		不适用	3.48	2.03	0.67
关注类贷款迁徙率		不适用	31.88	53.38	9.35
次级类贷款迁徙率		不适用	22.14	43.28	39.40
可疑类贷款迁徙率		不适用	54.98	78.22	13.01

2.3 报告期末股东总人数、前十名股东及前十名无限售条件股东的持股情况表

（单位：股）

报告期末股东总数		291,054 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	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	3,455,692,025	2,621,338,646	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	境内法人	7.41	607,328,000	607,328,000	-
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	225,541,645	-	-
葛卫东	境内自然人	1.89	155,260,519	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	1.81	148,587,816	-	-
兴亚集团控股有限公司	境内法人	0.77	63,353,348	-	-
中国民生银行—银华深证 100 指数分级证券投资基金	境内法人	0.65	53,342,672	-	-
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	0.53	43,070,613	-	-
中国工商银行—融通深证 100 指数证券投资基金	境内法人	0.52	42,562,439	-	-
南方东英资产管理有限公司—南方富时中国 A50ETF	境外法人	0.38	31,313,734	-	-
前 10 名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类			
		股份种类	数量		
中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金	834,353,379	人民币普通股	834,353,379		

中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	225,541,645	人民币普通股	225,541,645
葛卫东	155,260,519	人民币普通股	155,260,519
深圳中电投资股份有限公司	148,587,816	人民币普通股	148,587,816
兴亚集团控股有限公司	63,353,348	人民币普通股	63,353,348
中国民生银行—银华深证 100 指数分级证券投资基金	53,342,672	人民币普通股	53,342,672
中国银行—易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金	43,070,613	人民币普通股	43,070,613
中国工商银行—融通深证 100 指数证券投资基金	42,562,439	人民币普通股	42,562,439
南方东英资产管理有限公司—南方富时中国 A50ETF	31,313,734	人民币普通股	31,313,734
中国银行—大成蓝筹稳健证券投资基金	30,177,547	人民币普通股	30,177,547
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>1、中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金”、“中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金”与“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”具有关联关系。</p> <p>2、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。</p>		
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	<p>1、公司股东葛卫东通过普通证券账户持有 80,580,817 股外，通过东方证券公司客户信用交易担保证券账户持有 74,679,702 股，实际合计持有 155,260,519 股。</p> <p>2、公司股东兴亚集团控股有限公司通过普通证券账户持有 0 股，通过中信证券公司客户信用交易担保证券账户持有 63,353,348 股，实际合计持有 63,353,348 股。</p>		

前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

§3 重要事项

3.1 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的分析

√适用 □不适用

项目名称	变动比率	变动原因分析
贵金属	245.37%	黄金业务规模增加
存放同业款项	(35.47%)	同业业务结构调整
拆出资金	(65.10%)	同业业务结构调整
交易性金融资产	239.10%	投资规模扩大
衍生金融资产	40.43%	基期数小，外汇衍生工具业务规模增加
买入返售金融资产	32.54%	同业业务结构调整
应收账款	(43.32%)	应收保理款项减少
可供出售金融资产	(35.29%)	投资结构调整
持有至到期投资	35.78%	投资规模增加及结构调整
应收款项类投资	108.54%	投资结构调整
向中央银行借款	(84.70%)	向中央银行卖出回购债券款项减少
拆入资金	(47.92%)	同业业务结构调整
交易性金融负债	109.06%	黄金业务规模增加
衍生金融负债	75.21%	基期数小，外汇衍生工具业务规模增加
应交税费	57.46%	应税收入增加
应付账款	(55.34%)	应付保理款项减少
应付利息	38.38%	计息负债规模增加
应付债券	(40.31%)	65 亿元次级债到期赎回
预计负债	(48.44%)	未决诉讼预计负债减少
递延所得税负债	(100.00%)	与递延所得税资产轧差列示
其他负债	82.24%	期末在途清算资金增加
股本	60.00%	2012 年度利润分配每 10 股派送红股 6 股
手续费及佣金收入	77.68%	结算、理财、投行、托管、银行卡等手续费收入增加
手续费及佣金支出	71.29%	银行卡等手续费支出增加
投资净收益	50.42%	票据转让、贵金属买卖收益增加
公允价值变动损益	150.00%	衍生金融工具与交易类债券公允价值增加
汇兑损益	(177.46%)	外汇衍生金融工具公允价值减少
资产减值损失	95.30%	计提增加
营业外支出	(61.90%)	基期数小

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

3.2.1 非标意见情况

适用 不适用

3.2.2 公司存在向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况

适用 不适用

3.2.3 日常经营重大合同的签署和履行情况

适用 不适用

3.2.4 其他重大事项

2013年9月6日，本行第八届董事会第二十九次会议审议通过了《平安银行股份有限公司关于非公开发行股票方案的议案》等相关议案。

2013年9月24日，本行2013年第一次临时股东大会审议通过了《平安银行股份有限公司关于非公开发行股票方案的议案》等相关议案。

本次非公开发行股票方案尚需监管机构的核准。

有关具体内容请见本行于2013年9月9日、9月25日刊登在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上的相关公告。

3.3 公司或持股5%以上股东在报告期内发生或以前期间发生但持续到报告期内的承诺事项

适用 不适用

承诺事项	承诺人	承诺内容	承诺时间	承诺期限	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重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。	2011年6月30日	三年内	正在履行之中

资产重组时所作承诺	中国平安保险(集团)股份有限公司、本行	<p>一、中国平安拟以其所持的90.75%原平安银行股份及269,005.23万元现金认购本行非公开发行的1,638,336,654股股份(本次重大资产重组)时承诺:</p> <p>1、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。</p> <p>2、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,本行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原平安银行在该等年度的备考净利润数值(“已实现盈利数”),并促使本行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。</p> <p>3、就原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,如果未来原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原平安银行处理房产纠纷而产生的盈利损失。</p> <p>在上述承诺函的基础上,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。</p> <p>4、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。</p> <p>5、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</p>	2011年7月20日	—	正在履行之中
-----------	---------------------	--	------------	---	--------

		<p>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。</p> <p>6、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。</p> <p>二、就前述原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：</p> <p>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；</p> <p>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；</p> <p>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该等房产出售给中国平安或其指定的第三方；和</p> <p>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。</p>			
首次公开发行或再融资时所作承诺	中国平安人寿保险股份有限公司	<p>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。</p>	2010年9月17日	三年内	履行完毕
其他对公司中小股东所作承诺	—	—	—	—	—
承诺是否及时履行	是				
未完成履行的具体原因及下一步计划（如有）	不适用				

3.4 对 2013 年度经营业绩的预计

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

3.5 其他需说明的重大事项

3.5.1 本行证券投资情况

适用 不适用

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）账面价值为 1,653 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）

类型	面值	票面年利率(%)	到期日
11 金融债	35,870	3.55~4.97	2014/1/18~2021/10/26
10 金融债	32,170	2.95~4.74	2013/10/26~2020/11/4
13 国债	25,727	0~5.41	2014/1/13~2063/5/20
09 金融债	14,800	1.95~4.96	2014/1/16~2019/9/23
12 金融债	8,812	1~4.83	2013/11/27~2022/9/17
08 金融债	8,400	2.04~5.5	2013/10/13~2018/12/16
10 国债	6,904	2.38~4.6	2013/10/15~2040/6/21
11 国债	5,755	3.03~6.15	2014/3/10~2041/6/23
07 金融债	4,100	3.48~5.14	2014/4/3~2017/11/29
12 国债	3,821	2.74~6.15	2015/4/10~2062/11/15

3.5.2 本行持有其他上市公司股权情况

适用 不适用

（货币单位：人民币百万元）

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	6	1.36%	23	-	2	可供出售	抵债股权
600094	大名城	4	0.07%	6	-	(2)	可供出售	抵债股权
000034	深信泰丰	6	0.18%	3	-	-	可供出售	抵债股权
000030	富奥股份	3	0.03%	2	-	(1)	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	-	0.01%	3	-	1	可供出售	历史投资
000035	ST 科健	35	1.66%	32	-	(3)	可供出售	抵债股权
合计		54	-	69	-	(3)		

3.5.3 本行持有非上市金融企业、拟上市公司的情况

适用 不适用

(货币单位：人民币百万元)

被投资单位名称	投资金额	减值准备	期末净值
中国银联股份有限公司	74	-	74
SWIFT 会员股份	1	-	1
城市商业银行资金清算中心	1	-	1
合计	76	-	76

3.5.4 本行报告期末衍生品投资及持仓情况

√适用 □不适用

(1) 衍生品投资情况表

<p>报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明(包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等)</p>	<p>1、市场风险。衍生品的市场风险指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行对于市场风险监控主要从敞口、风险程度、损益等方面出发,进行限额管理。</p> <p>2、流动性风险。衍生品的流动性风险指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。对于全额交割的衍生品,本行严格采取组合平盘方式,能够保证在交割时拥有足额资金供清算;对于净额交割的衍生品,其现金流对本行流动性资产影响较小,不会产生重大影响。</p> <p>3、操作风险。衍生品的操作风险是指由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险,它包括人员、流程、系统及外部四个方面引起的风险。本行严格按照中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求,配备了专职的交易员,采用了专业化的前中后台一体化监控系统,制定了完整的业务操作流程和授权管理体系,以及完善的内部监督、稽核机制,最大限度规避操作风险的发生。</p> <p>4、法律风险。法律风险是指因经营活动不符合法律规定或者外部法律事件而导致风险敞口的可能性。本行对衍生交易的法律文本极为重视,对同业签订了 ISDA、CSA、NAFMII 等法律协议,避免出现法律争端及规范争端解决方式。对客户,本行按照监管要求及交易管理,参照以上同业法律协议,拟定了客户交易协议,很大程度上避免了可能出现的法律争端。</p> <p>5、不可抗力风险。不可抗力是指不能预见、不能避免、不能克服的客观情况,包括但不限于:火灾、地震、洪水等自然灾害,战争、军事行动,罢工,流行病,IT 系统故障、通讯系统故障、电力系统故障,金融危机、所涉及的市场发生停止交易等,以及在合同生效后,发生国家有关法律法规政策的变化,导致本行衍生品交易无法正常开展的情形。本行与零售、机构客户及同业进行衍生交易时,均签订合同对不可抗力风险进行了约定,免除在不可抗力发生时的违约责任。</p>
<p>已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况,对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定</p>	<p>2013 年 3 季度,本行已投资衍生品公允价值的变动并不重大。对于衍生金融工具,本行采取估值技术法确定其公允价值。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,管理层就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、相关性等方面做出估计。</p>
<p>报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明</p>	<p>本行根据《企业会计准则》制订衍生品会计政策及会计核算办法,本报告期相关政策没有发生重大变化。</p>
<p>独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见</p>	<p>本行衍生品交易业务是经监管机构批准的商业银行业务。本行目前从事的衍生品投资业务主要包括外汇远期/掉期、利率互换、贵金属延期/远期等。本行建立了有针对性的风险管理体系,设置了专门的风险管理机构,通过制度建设、有限授权、每日监控、内部培训以及从业人员资格认定等手段有效管理衍生品投资业务风险。</p>

(2) 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 期末净资产比例
外汇远期合约	153,193	280,077	(354)	295.09%
利率掉期合约	25,832	29,228	(25)	30.79%
其他	2	8,843	57	9.32%
合计	179,027	318,148	(322)	335.20%

注：报告期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。

3.5.5 关于《企业内部控制基本规范》实施项目进展情况的说明

报告期内，本行按照《风险与控制自我评估工作计划》有序推进内控评价相关工作的开展。截至报告期末，已按计划对已识别的流程风险及控制活动有效性展开测评工作，并针对自评结果发现的问题及时制定并落实整改措施，完善内控管理，总体进度符合计划要求。

为了进一步推动内控评价系统化管理的目标，结合操作风险管理的要求，本行初步搭建了操作风险与内部控制自我评估系统，持续优化并按计划逐步在全行推广使用。同时，项目实施期间本行持续就内控评价方法论在全行范围内开展各类培训宣导，培养专门人才，进一步提升全行内控管理水平。

3.5.6 报告期接待调研、沟通、采访等活动情况

适用 不适用

报告期内，本行通过业绩说明会、分析师会议、接受投资者调研等形式，就本行的经营情况、财务状况及其他事件与机构进行了多次沟通，并接受个人投资者电话咨询。内容主要包括：本行的经营情况和发展战略，定期报告和临时公告及其说明，本行依法可以披露的经营管理信息和重大事项。按照《深圳证券交易所上市公司公平信息披露指引》的要求，本行及相关信息披露义务人严格遵循公平信息披露的原则，不存在违反信息公平披露的情形。

报告期内本行接待投资者的主要情况如下：

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2013/08/23	深圳	实地调研、 电话沟通	机构	券商、基金等各类 投资者	公司2013年中期报告业绩发布
2013/09/02	北京、上海、 广州、深圳	路演	机构	券商、基金等各类 投资者	公司2013年中期报告路演
2013/09/13	深圳	网上路演	个人	中小投资者	公司经营情况和发展战略

3.6 管理层讨论与分析

3.6.1 总体情况

报告期内，面对复杂的国内外经济金融形势和竞争日益激烈的市场环境，本行稳步推进战略转型，致力于打造专业化、集约化经营的全功能现代化商业银行：确立了“变革、创新、发展”的指导思想，进一步整合资源，优化组织架构和运行机制，提高管理效率；秉承“对外以客户为中心，对内以人为本”的理念，打造“不一样”的事业部经营模式，强化业务创新、推动业务跨越式发展，增强“五个意识”（责任意识、全局意识、创新意识、协作意识、服务意识），全面提升团队战斗力，为客户提供更加专业的服务；发挥综合金融优势，坚持外延式扩张和内涵式增长并举，实现公司、零售、同业、投行“四轮”驱动；持续推进差异化的资产负债经营模式，加大存款的吸收力度，增强流动性管理；加强组合管理和成本控制，提高资金使用效率，促进资产负债的协调发展；搭建全流程的风控体系，提升全面风险管理能力，取得良好的经营业绩。

1、资产负债协调发展，结构趋于优化，战略转型初显成效

报告期末，本行总资产 18,556.19 亿元，较年初增长 15.50%；总贷款（含贴现）8,326.38 亿元，较年初增长 15.52%；总存款 12,523.66 亿元，较年初增长 22.65%，在总负债中占比较年初提升 4 个百分点。存款增速居同业领先地位，报告期实际增量为 2012 年全年增量的 1.36 倍，为业务发展奠定良好基础。

同时，本行深化战略转型，持续推动投行、零售、小微、信用卡、汽融、贸易融资等业务的发展，成效显著。截至报告期末，零售贷款（含信用卡应收账款）余额 3,242.25 亿元、较年初增长 43.57%，在总贷款中占比提升 7.61 个百分点。其中：小微贷款余额 814.42 亿元，较年初增长 45.86%；汽融车贷市场份额继续保持全国第一；信用卡业务健康发展，贷款余额较年初增幅 86.05%，期末流通卡量达 1,330 万张，1-9 月新发卡 434 万张、同比增长 43%。公司业务渠道建设取得重大进展：充分发挥贸易融资业务的获客优势，深化创新导向的营销开发路径，保证贸易融资业务的健康平稳增长；建设网络金融综合服务平台，推动传统业务的电子化、网络化；发挥离岸业务牌照优势，构建新型的产品组合，将供应链金融末端延伸到境外，实现全供应链的结算、融资一条龙服务。资金同业机构间合作与品牌建设进一步加深，“行 E 通”银银平台发展迅速、覆盖网点增加，平安金品牌市场影响力显著提升。投行业务发展迅速：打造“金橙”投行业务品牌，“金橙管家”为高端机构客户提供全方位定制化外包式金融服务，“金橙财富”凝聚高净值投资者，“金橙俱乐部”汇聚基金、证券、信托、中小商业银行和私募等合作者与业务资源网络。

2、盈利能力稳步提升，成本有效控制，收入结构持续优化

报告期内，本行深化客户结构和业务结构调整，加大风险定价管理力度，提高资产收益率并控制同业资产规模，存贷差、净利差、净息差环比明显提升。第三季度存贷差环比提升 0.26 个百分点，

净利差和净息差均环比均上升 0.10 个百分点；营业收入中，投行业务、信用卡业务带来的中间业务收入大幅增长，使前三季度非利息净收入同比增长 66.71%，在营业收入中的占比同比提升 5.37 个百分点至 22.20%，收入结构持续改善；前三季度成本收入比 39.57%，在支持经营转型和网点扩张等战略投入的同时保持了成本的合理增长。

1-9 月，本行实现营业收入 373.45 亿元，同比增长 26.46%；实现归属于母公司的净利润 116.96 亿元，同比增长 14.25%；加权平均净资产收益率和平均总资产收益率分别为 16.93%和 0.90%。

3、强化风险管控，改进风险管理机制，资产质量保持稳定

报告期内，本行优化信贷结构，防范和化解存量贷款可能出现的各类风险，严控新增不良贷款，资产质量保持稳定。

报告期末，本行不良贷款率 0.96%，较年初上升 0.01 个百分点、较 2013 年 6 月末下降 0.01 个百分点。拨备覆盖率为 186.02%，贷款拨备率为 1.79%，分别较年初提升 3.70 个百分点和 0.05 个百分点。受长三角等地区部分民营中小企业经营困难，偿债能力下降的影响，本行华东地区不良贷款率略有上升，但其他区域（南区、西区、北区）信贷资产质量保持相对稳定。

4、各项财务指标符合监管要求，但资本充足存在较大压力

报告期内，本行各项流动性管理、信用风险管理指标表现良好，余额存贷比和日均存贷比均远低于监管限额。

报告期末，根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算资本充足率 8.91%、一级资本充足率 7.43%、核心一级资本充足率 7.43%，根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算资本充足率 9.93%、核心资本充足率 8.09%。本行积极推动资本补充计划，于 2013 年 9 月 6 日董事会和 2013 年 9 月 24 日临时股东大会审议通过了《平安银行股份有限公司关于非公开发行股票方案的议案》，相关非公开发行股票方案正在监管报批中。

3.6.2 资产负债项目

报告期末，本行资产总额 18,556.19 亿元，较年初增长 15.50%；负债总额 17,607.06 亿元，较年初增长 15.70%。

资产构成及变动情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2013 年 9 月 30 日		2012 年 12 月 31 日		期末比上年末 增减
	余额	占比	余额	占比	
贷款及垫款	832,638	44.87%	720,780	44.87%	15.52%
贷款减值准备	(14,941)	(0.80%)	(12,518)	(0.78%)	19.36%
贷款及垫款净值	817,697	44.07%	708,262	44.09%	15.45%
投资和其他金融资产	403,863	21.76%	289,585	18.03%	39.46%

现金及存放中央银行款项	256,845	13.84%	219,347	13.65%	17.10%
贵金属	8,396	0.45%	2,431	0.15%	245.37%
存放同业和其他金融机构款项	60,849	3.28%	94,295	5.87%	(35.47%)
拆出资金及买入返售金融资产	269,987	14.55%	251,899	15.68%	7.18%
应收账款	4,741	0.26%	8,364	0.52%	(43.32%)
应收利息	9,798	0.53%	8,757	0.55%	11.89%
固定资产	3,312	0.18%	3,536	0.22%	(6.33%)
无形资产	5,510	0.30%	5,878	0.37%	(6.26%)
商誉	7,568	0.41%	7,568	0.47%	-
投资性房地产	184	0.01%	196	0.01%	(6.12%)
递延所得税资产	3,288	0.18%	3,450	0.21%	(4.70%)
其他资产	3,581	0.18%	2,969	0.18%	20.61%
资产总额	1,855,619	100.00%	1,606,537	100.00%	15.50%

负债构成及变动情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2013年9月30日		2012年12月31日		期末比上年末 增减
	余额	占比	余额	占比	
吸收存款	1,252,366	71.13%	1,021,108	67.10%	22.65%
同业及其他金融机构存放款项	396,422	22.50%	354,223	23.28%	11.91%
拆入资金	20,346	1.16%	39,068	2.57%	(47.92%)
交易性金融负债	3,600	0.20%	1,722	0.11%	109.06%
衍生金融负债	1,668	0.09%	952	0.06%	75.21%
卖出回购金融资产款	42,298	2.40%	46,148	3.03%	(8.34%)
应付职工薪酬	5,233	0.30%	4,863	0.32%	7.61%
应交税费	3,620	0.21%	2,299	0.15%	57.46%
应付利息	15,950	0.91%	11,526	0.76%	38.38%
应付债券	9,597	0.55%	16,079	1.06%	(40.31%)
递延所得税负债	-	-	1,272	0.08%	(100.00%)
其他负债(注)	9,606	0.55%	22,478	1.48%	(57.26%)
负债总额	1,760,706	100.00%	1,521,738	100.00%	15.70%

注：其他负债含报表项目“向中央银行借款、应付账款、预计负债、其他负债”。

3.6.3 资产质量

报告期末，本行不良贷款余额 80.32 亿元，较年初增加 11.66 亿元，增幅 16.98%；不良率 0.96%，较年初微升 0.01 个百分点。贷款拨备率 1.79%，较年初上升 0.05 个百分点；贷款拨备覆盖率 186.02%，较年初上升 3.70 个百分点。

受长三角等地区部分民营中小企业经营困难，偿债能力下降的影响，本行华东地区不良贷款率

略有上升，但本行其他区域（南区、西区、北区）信贷资产质量仍保持相对稳定。

贷款五级分类情况

（货币单位：人民币百万元）

五级分类	2013年9月30日		2012年12月31日		期末比上年末增减
	余额	占比	余额	占比	
正常贷款	808,042	97.05%	706,737	98.05%	14.33%
关注贷款	16,564	1.99%	7,177	1.00%	130.79%
不良贷款	8,032	0.96%	6,866	0.95%	16.98%
其中：次级	5,349	0.64%	5,030	0.70%	6.34%
可疑	1,465	0.18%	962	0.13%	52.29%
损失	1,218	0.14%	874	0.12%	39.36%
贷款合计	832,638	100.00%	720,780	100.00%	15.52%
贷款减值准备余额	(14,941)		(12,518)		19.36%
不良贷款率	0.96%		0.95%		+0.01个百分点
拨备覆盖率	186.02%		182.32%		+3.70个百分点

报告期内，受钢贸行业影响，本行关注类贷款增长较快，但钢贸行业贷款占本行贷款比重较小，整体风险可控。

贷款按行业划分的结构分布及质量情况

（货币单位：人民币百万元）

行业	2013年9月30日			2012年12月31日		
	余额	占比	不良率	余额	占比	不良率
农牧业、渔业	2,580	0.31%	1.28%	1,792	0.25%	-
采掘业（重工业）	27,366	3.29%	0.01%	11,620	1.61%	-
制造业（轻工业）	130,798	15.71%	2.20%	159,620	22.15%	1.83%
能源业	9,153	1.10%	-	13,472	1.87%	-
交通运输、邮电	27,288	3.28%	0.15%	30,308	4.20%	0.28%
商业	124,973	15.01%	2.14%	138,810	19.25%	1.63%
房地产业	76,959	9.24%	0.01%	42,273	5.86%	0.02%
社会服务、科技、文化、卫生业	47,790	5.74%	0.10%	46,247	6.42%	0.28%
建筑业	34,266	4.12%	0.53%	34,452	4.78%	0.37%
其他（主要为个贷）	345,694	41.51%	0.63%	231,776	32.17%	0.58%
贴现	5,771	0.69%	-	10,410	1.44%	-
贷款和垫款总额	832,638	100.00%	0.96%	720,780	100.00%	0.95%

报告期末，本行不良贷款主要集中在制造业和商业，农牧渔业新增不良主要受个别涉农企业资金紧张、贷款出现逾期影响，其余行业不良率均低于1%。

贷款按地区划分的质量情况

(货币单位：人民币百万元)

地区	2013年9月30日		2012年12月31日	
	余额	不良率	余额	不良率
东区	260,838	1.32%	248,688	1.06%
南区	223,945	0.39%	216,672	0.47%
西区	80,628	0.21%	60,122	0.35%
北区	151,116	0.45%	137,167	0.53%
总行	116,111	2.48%	58,131	3.89%
合计	832,638	0.96%	720,780	0.95%

报告期末，本行东区不良贷款率 1.32%，比年初上升 0.26 个百分点，其余区域（南区、西区、北区）不良率均比年初有所下降。

贷款按产品划分的结构分布及质量情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013年9月30日		2012年12月31日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
公司贷款（不含信用卡）	508,413	1.15%	494,945	1.12%	+0.03 个百分点
其中：一般贷款	502,642	1.17%	484,535	1.14%	+0.03 个百分点
贴现	5,771	-	10,410	-	-
零售贷款（不含信用卡）	231,711	0.49%	176,110	0.48%	+0.01 个百分点
其中：住房按揭贷款	67,403	0.44%	70,406	0.24%	+0.20 个百分点
经营性贷款	84,333	0.59%	55,187	0.83%	-0.24 个百分点
汽车贷款	43,069	0.18%	21,125	0.18%	-
其他	36,906	0.70%	29,392	0.62%	+0.08 个百分点
信用卡应收账款	92,514	1.11%	49,725	0.98%	+0.13 个百分点
贷款总额	832,638	0.96%	720,780	0.95%	+0.01 个百分点

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

报告期末，本行住房按揭贷款不良率上升主要是：（1）资产质量分类规则调整；（2）前三季度房贷（含住房按揭贷款）发放量减少致使贷款余额下降等。

贷款减值准备的计提和核销情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013年1-9月
年初数	12,518
加：本期提取（含非信贷减值准备）	4,326
减：已减值贷款利息冲减	292

减：非信贷减值准备	164
本期净计提	3,870
加：本期收回	247
加：汇率及其他变动	(10)
减：本期核销	1,684
期末数	14,941

重组、逾期及非应计贷款情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013年9月30日		2012年12月31日	
	余额	占贷款总额比	余额	占贷款总额比
重组贷款	1,268	0.15%	717	0.10%
本金或利息逾期90天以内贷款	5,148	0.62%	5,027	0.70%
本金或利息逾期90天以上贷款	17,869	2.15%	9,546	1.32%

(1) 截至报告期末，本行重组贷款余额 12.68 亿元，较年初增加 5.51 亿元、增幅 76.85%。新增重组贷款客户主要是上海地区钢贸企业。为应对今年以来不断暴露的钢贸行业风险，本行成立问题授信管理专职小组，加大对钢贸企业的重组化解力度，逐步调整钢贸行业结构，最终实现缓释和化解钢贸授信风险。

(2) 截至报告期末，本行逾期 90 天以内贷款余额 51.48 亿元，较年初增加 1.21 亿元、增幅 2.41%；本行逾期 90 天以上贷款余额 178.69 亿元，较年初增加 83.23 亿元，增幅 87.19%。本行新增逾期贷款主要集中在长三角地区，新增逾期贷款大部分有抵质押品，本行已积极采取各项措施，分类制定清收和重组转化方案，并积极与当地政府、监管部门和同业沟通，共同做好风险管理和化解工作，截至目前整体风险可控。

政府融资平台贷款

截至报告期末，本行政府融资平台贷款（含整改为一般公司类贷款和仍按平台管理贷款）余额 407.07 亿元，比年初增加 15.60 亿元，增幅 3.98%，占各项贷款余额的比例为 4.89%。

其中：从分类口径看，本行已整改为一般公司类贷款余额 245.88 亿元，占各项贷款余额比例为 2.95%；仍按平台管理的贷款余额 161.18 亿元，占各项贷款余额的比例为 1.94%。

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。

不良资产清收情况

报告期内，本行清收业绩良好，清收不良资产总额 19.80 亿元，其中信贷资产（贷款本金）18.04 亿元。收回的贷款本金中，已核销贷款 2.47 亿元，未核销不良贷款 15.57 亿元；收回额中 92% 为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

3.6.4 收入与利润

利息收支情况

主要资产、负债项目的平均余额以及平均收益率或平均成本率的情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013年1-9月			2012年1-9月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率	平均余额	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)	758,192	38,129	6.72%	631,760	32,900	6.96%
债券投资	204,325	6,024	3.94%	194,680	5,775	3.96%
存放央行	222,317	2,431	1.46%	175,238	1,995	1.52%
票据贴现及同业业务	550,634	20,729	5.03%	238,382	8,990	5.04%
其他	4,276	174	5.44%	140,525	6,514	6.19%
生息资产总计	1,739,744	67,487	5.19%	1,380,585	56,174	5.44%
负债						
客户存款	1,110,741	19,828	2.39%	903,263	17,283	2.56%
发行债券	11,470	536	6.25%	16,117	750	6.22%
同业业务	525,317	18,067	4.60%	341,922	11,529	4.50%
其他	-	-	-	41,587	2,052	6.59%
计息负债总计	1,647,528	38,431	3.12%	1,302,889	31,614	3.24%
净利息收入		29,056			24,560	
存贷差			4.33%			4.40%
净利差 NIS			2.07%			2.20%
净息差 NIM			2.23%			2.38%

从同比情况看，2012年6月和7月央行两次降息，并扩大了存贷款利率浮动区间，基准利率和利差均有所收窄，这些影响体现在2012年下半年及以后，因此表中2013年1-9月各项资产负债收益率和成本率低于2012年同期（发行债券成本率上升，是因为本行65亿元次级债于2013年第一季度到期赎回，该部分次级债利率低于已发行债券的平均利率）。同时，本行同业业务同比快速发展，规模占比、利润贡献均较去年同期大幅提升，但由于同业业务利差低于基础银行业务，同业业务的增长对整体净利差和净息差有所稀释。

项目	2013年7-9月			2013年4-6月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率	平均余额	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)	802,194	14,032	6.94%	749,826	12,501	6.69%
债券投资	213,417	2,128	3.96%	203,491	2,031	4.00%
存放央行	241,747	870	1.43%	220,685	824	1.50%
票据贴现及同业业务	547,024	7,185	5.21%	607,673	7,565	4.99%
其他	3,562	46	5.12%	4,544	59	5.21%
生息资产总计	1,807,944	24,261	5.32%	1,786,219	22,980	5.16%
负债						
客户存款	1,212,824	7,252	2.37%	1,118,788	6,632	2.38%
发行债券	9,595	150	6.20%	9,589	150	6.27%
同业业务	489,700	6,331	5.13%	565,070	6,377	4.53%
其他	-	-	-	-	-	-
计息负债总计	1,712,119	13,733	3.18%	1,693,447	13,159	3.12%
净利息收入		10,528			9,821	
存贷差			4.57%			4.31%
净利差 NIS			2.14%			2.04%
净息差 NIM			2.31%			2.21%

从环比情况看，本行加大结构调整和风险定价管理，提高资产收益率并压缩同业资产规模，存贷差、净利差、净息差环比明显提升。

客户贷款及垫款收益率情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013年1-9月			2012年1-9月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款类 (不含贴现)	477,554	22,192	6.21%	428,336	21,933	6.84%
个人贷款	280,638	15,937	7.59%	203,424	10,967	7.20%
客户贷款及垫款 (不含贴现)	758,192	38,129	6.72%	631,760	32,900	6.96%

项目	2013年7-9月			2013年4-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款类 (不含贴现)	488,080	7,804	6.34%	471,534	7,338	6.24%
个人贷款	314,114	6,228	7.87%	278,292	5,163	7.44%
客户贷款及垫款 (不含贴现)	802,194	14,032	6.94%	749,826	12,501	6.69%

贷款结构有所改善，小微、新一贷等高收益业务快速增长，占比提升，带动贷款收益率持续提升。

客户存款成本率情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013年1-9月			2012年1-9月		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
公司存款	712,422	13,038	2.45%	527,998	10,097	2.55%
其中：活期	269,911	1,313	0.65%	198,408	1,113	0.75%
定期	442,511	11,725	3.54%	329,590	8,984	3.64%
其中：国库及协议存款	91,630	3,625	5.29%	55,545	2,244	5.40%
保证金存款	208,948	3,365	2.15%	212,840	4,049	2.54%
零售存款	189,371	3,425	2.42%	162,425	3,137	2.58%
其中：活期	69,085	184	0.36%	55,698	197	0.47%
定期	120,286	3,241	3.60%	106,727	2,940	3.68%
存款总额	1,110,741	19,828	2.39%	903,263	17,283	2.56%

项目	2013年7-9月			2013年4-6月		
	日均余额	利息支出	平均成本率	日均余额	利息支出	平均成本率
公司存款	787,186	4,788	2.41%	721,265	4,393	2.44%
其中：活期	292,801	453	0.61%	280,803	453	0.65%
定期	494,385	4,335	3.48%	440,462	3,940	3.59%
其中：国库及协议存款	100,390	1,314	5.19%	89,797	1,187	5.30%
保证金存款	222,087	1,164	2.08%	205,611	1,117	2.18%
零售存款	203,551	1,300	2.53%	191,912	1,122	2.34%
其中：活期	72,697	62	0.34%	72,391	62	0.34%
定期	130,854	1,238	3.75%	119,521	1,060	3.56%
存款总额	1,212,824	7,252	2.37%	1,118,788	6,632	2.38%

负债结构明显优化，客户存款快速增长的同时，资金成本得到很好的控制。

手续费收支情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013年1-9月	2012年1-9月	同比增减
结算手续费收入	903	678	33.19%
理财业务手续费收入	976	498	95.98%
代理及委托手续费收入	456	692	(34.10%)
银行卡业务手续费收入	3,551	1,649	115.34%
咨询顾问费收入	1,247	242	415.29%

账户管理费收入	142	326	(56.44%)
其他	1,005	575	74.78%
手续费收入小计	8,280	4,660	77.68%
代理业务手续费支出	150	80	87.50%
银行卡业务手续费支出	646	348	85.63%
其他	69	77	(10.39%)
手续费支出小计	865	505	71.29%
手续费及佣金净收入	7,415	4,155	78.46%

报告期内，本行投行、托管和信用卡业务快速增长，带来中间业务收入的大幅增加；同时，理财与结算业务规模及收益表现良好。

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。报告期内，本行其他营业净收入 8.74 亿元，同比增幅 7.11%，主要是票据转让、贵金属买卖收益增加，外汇衍生金融工具公允价值减少。

营业费用

报告期内，本行营业费用 147.76 亿元，同比增长 29.76%，成本收入比（不含营业税）39.57%，较上年的 39.41% 上升 0.16 个百分点。营业费用的增长主要是人员、网点及业务规模增长，以及为优化管理流程和改善 IT 系统进行的持续投入所致。本行 2012 年至今网点和机构建设取得重大进展，其中：2012 年新增 1 家一级分行、5 家二级分行、49 家支行，这些机构和网点大多在 2012 年下半年开业；2013 年前三季度新增 1 家一级分行、44 家支行，机构的增加对营业费用带来刚性增长。营业费用中，人工费用支出 77.50 亿元，同比增长 27.67%；业务费用支出 49.49 亿元，同比增长 36.71%；折旧、摊销和租金支出为 20.77 亿元，同比增长 22.41%。

资产减值损失

（货币单位：人民币百万元）

项目	2013 年 1-9 月	2012 年 1-9 月	同比增减
存放同业款项	9	-	-
发放贷款和垫款	4,162	2,142	94.30%
持有至到期投资	(5)	-	-
抵债资产	7	2	250.00%
其他资产	153	71	115.49%
合计	4,326	2,215	95.30%

所得税费用

报告期内，本行实际所得税赋 23.98%，同比上升 1.12 个百分点。

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013 年 1-9 月	2012 年 1-9 月	同比增减
税前利润	15,385	13,412	14.71%
所得税费用	3,689	3,066	20.32%
实际所得税税赋	23.98%	22.86%	+1.12 个百分点

3.6.5 资本管理

(货币单位：人民币百万元)

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算：	
项目	2013 年 9 月 30 日
核心一级资本净额	82,711
一级资本净额	82,711
资本净额	99,217
风险加权资产合计	1,113,105
其中：信用风险加权资产	1,047,729
市场风险加权资产	4,344
操作风险加权资产	61,032
核心一级资本充足率	7.43%
一级资本充足率	7.43%
资本充足率	8.91%

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。

根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算：	
项目	2013 年 9 月 30 日
资本充足率	9.93%
核心资本充足率	8.09%

3.6.6 业务开展情况

3.6.6.1 公司业务

截至报告期末，本行公司存款余额较年初增长 23.80%，公司贷款余额较年初略增；贸易融资授信余额 3,373 亿元，较年初增长 17.42%。

公司银行业务秉承“变革、创新、发展”的指导思想，不断完善创新机制，强化专业管理，加大 IT 建设，持续构建“创新、效率、IT 技术”三大优势竞争壁垒，充分发挥贸易融资业务的获客优势，深化创新导向的营销开发路径，保证贸易融资业务的健康平稳增长。以科技手段深度融合产业与金融，建设网络金融综合服务平台，推动传统业务的电子化、网络化，改善体验、深耕客户；顺应实体经济电商化发展趋势，通过集团协同、同业联盟、商务联盟、政务联盟等，批量获客，引领公司业务互联网化发展。发挥离岸业务牌照优势，构建新型的产品组合，通过跨境联贷等业务，为“走出去”企业提供全球授信服务；将供应链金融末端延伸到境外，实现全供应链的结算、融资一条龙服务，提升了对全球客户的服务效率；离岸产品组合灵活多变，满足客户更多的需求。

贸易融资业务增长态势良好，行业结构持续优化

报告期内，贸易融资累计发放额达 5,826 亿元，其中第三季度当季发放额 2,266 亿元、同比增长 38.1%，创历史新高；截至报告期末，贸易融资授信余额 3,373 亿元，较年初增长 17.42%；不良率 0.30%，持续维持较低水平。贸易融资业务行业结构调整成效明显，行业集中度持续下降、行业结构进一步优化，钢铁及汽车行业组合较年初下降了 7.3 个百分点。

贸易融资及国际业务情况表

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013 年 9 月 30 日	占比	2012 年 12 月 31 日	占比	期末比上年末增减
贸易融资余额	337,313	100.00%	287,282	100.00%	17.42%
地区： 东区	93,072	27.59%	68,543	23.86%	35.79%
南区	127,634	37.84%	111,240	38.72%	14.74%
西区	28,743	8.52%	29,197	10.16%	(1.55%)
北区	87,864	26.05%	78,302	27.26%	12.21%
国内/国际： 国内	270,816	80.29%	247,141	86.03%	9.58%
国际（含离岸）	66,497	19.71%	40,141	13.97%	65.66%
出口	4,827	1.43%	6,145	2.14%	(21.45%)
进口	61,670	18.28%	33,996	11.83%	81.40%

网络金融开辟增长新领域

通过前台放开、后台统筹，与多方主体互动式推进网络金融综合服务平台建设。以网络金融综合服务平台建设为轴心，以平台速赢项目为龙头，以外部联盟、综合金融为两翼，以市场、产品、IT 一体化为手段，加强重点项目投入，持续发力新模式、新产品的研发推广，积极践行综合金融战略，促进基础业务快速增长，奠定公司网络金融事业部稳定发展基础。

面对业务竞争和电商时代的挑战，本行将网络渠道、联盟渠道同步转化为新增批量获客渠道，

借助“供应链金融综合服务平台”将产品研发、平台建设与新业务拓展融为一体，开辟新的利润增长点。截至报告期末，新增客户 6296 户、新增日均存款 664 亿元、新增日均贷款 20 亿元，实现非利息净收入 4.46 亿元、总收入 26 亿元。其中：电子政务类产品存款余额达 568 亿元，公司理财销售规模 3,386 亿元。

国际业务和离岸业务保持良好增长

国际结算量及跨境人民币业务规模呈增长态势。报告期内，在岸国际结算量累计 700 亿美元、同比增长 59%；跨境人民币业务量累计 834 亿元、同比增长 334%。离岸结算量 1,115 亿美元、同比增长 20%；离岸日均存款 278 亿人民币、同比增长 9%，日均贷款 143 亿人民币、同比增长 267%。

公司理财业务稳健发展

报告期内，共发行公司理财产品 2236 支，累计销售规模 3,386 亿元，其中：保本型理财产品 3,262 亿元，非保本型理财产品 124 亿元。截至报告期末，公司理财产品余额 381 亿元，其中：保本型理财产品 351 亿元，非保本型理财产品 30 亿元。

交通金融业务各项工作渐入正轨

报告期内，本行新设交通金融事业部，直接经营交通工具制造、经销及相关产业链边界范围内的金融业务，致力于打造以供应链金融为基础，根据客户需求和产业链特点嵌入金融租赁、债权融资、并购融资、现金管理等综合金融服务的行业服务方案，建立以“供应链金融+综合金融”覆盖全产业链的竞争优势。交通金融事业部一手抓筹备，一手抓运营，梳理制度流程、建设队伍架构、拓展新兴市场，推动各项工作渐入正轨。

3.6.6.2 零售业务

截至报告期末，本行零售贷款（含信用卡）余额较年初增长 43.57%，其中：新一贷、汽融等高收益产品增幅显著；零售存款较年初增长 17.29%；报告期内，零售中间业务净收入同比增长 82%。

零售业务按年初五年转型战略，重点夯实渠道、队伍、产品、服务、机制和系统等基础平台，推动综合金融、社区金融、私人银行等重点项目，并在财富客户及管理资产增长、客户服务渠道多元化、信用卡市场份额提升、个贷结构优化等方面取得显著成效。

财富以上客户数和客户资产稳健提升

截至报告期末，财富以上客户数突破 15 万户，较年初增长 27%；管理客户资产达 3,353 亿元，较年初增长 26%。

零售“打基础”工作进程进一步加快

建设多元化便捷渠道：进一步加强支行网点和自助银行网点建设，第三季度自助银行网点建设量是上半年建设量的总和；大力发展社区金融网点，为客户提供家门口的便民金融服务；新版手机银行上线，新增用户数突破 50 万，信用卡绑定微信客户突破 100 万，电子化服务渠道进一步丰富。

提升产品竞争力：针对高净值客户的产品平台初步搭建，钻石信用卡开始邀约发行。

建设专业化队伍：继续强化网点和渠道队伍配置和人员培养，为客户提供更高水准的专业服务。
提升服务水平：积极部署打通万里通积分，上线后将进一步保障和完善客户权益。

信用卡、汽车金融、消费金融业务保持快速稳健增长

1、信用卡业务

信用卡业务继续保持快速、稳健增长。报告期内，税前利润同比增长 121%，中间业务收入同比增长 123%。报告期末流通卡量达 1,330 万张，较年初增长 21%；前三季度新增发卡 434 万张、同比增长 43%，集团交叉销售渠道继续发挥重要贡献，发卡占新增卡量的 40%。总交易金额达 3,587 亿元、同比增长 148%，其中网上交易金额继续保持快速增长趋势，同比增长 213%。截至报告期末，贷款余额 925 亿元，较年初增长 86%。

信用卡着力于为客户提供更好的产品和服务，提升客户满意度。在获客方面，大力推动高端客户与年轻客群的获取，白金卡以上高端卡发卡快速提升，同比增长 6 倍。开发新产品，丰富卡产品体系。报告期内，深圳财政局公务卡顺利上线发行，针对高端客户的钻石卡正式发行，车主 IC 信用卡上市。致力于客户经营，陆续推出“超级平安季，惊奇 90 天”、“你刷卡，平安买单”、“幸运环游记”、“境外消费促动”等主题营销活动，持续开展“10 元看电影”、“加油打折”及“商圈洗车”等特色主题活动。推动互联网金融业务的创新，打造平安网上商城，推动“购爱星期三”的网络营销活动，并与苏宁易购支付、深圳航空、艺龙网、易迅网、携程等电商积极开展合作。在风险管理方面，持续推进各项风险基础建设，优化审批政策及流程，推动新申请评分及欺诈交易评分模型开发上线，提高风险管理和科学决策能力，报告期末不良率为 1.11%，维持在业界较好水平。基础平台建设方面，通过新科技应用，不断优化运营流程，提高运营效率与降低成本，启动移动展业平台试点，推动信用卡创新业务发展。在合规经营方面，持续加强合规文化和合规理念的宣导及落实，通过科技手段，管理和控制法律合规风险。

信用卡将继续提升“安全、好用、实惠”的客户价值主张，专注于高端客户与年轻客群的获取与经营，着力于提升客户体验。

2、汽车金融业务

前三季度汽车金融中心新发放汽车消费贷款 343 亿元，同比增长 193%；汽车消费贷款余额 431 亿元，较年初增长 104%，市场份额持续领先同业；信贷风险得到有效管理，不良贷款率控制在 0.18%。汽车金融中心将继续依托综合金融优势，推进产品和服务创新，持续优化业务流程，提升客户体验，为广大客户提供更简单、便捷的汽车消费金融服务。

3、消费金融业务

消费金融业务一方面调整发展节奏，优先支持小额无抵押消费贷款，满足客户的更多需求；另一方面积极探索通过资产证券化等手段来节约资本和额度。前三季度以调整业务结构为主线，大力拓展无抵押消费贷款品牌“新一贷”，专注于提供 50 万元以下的个人消费贷款，取得了良好的社会效益和经济效益。“新一贷”余额 242 亿元，约为年初的 3 倍。对于住房按揭贷款，本行继续严格执

行国务院关于差别化的信贷政策，积极支持首套房客户的信贷需求，前三季度房贷共放款 81 亿元。积极探索综合金融模式，“新一贷”前三季度通过寿险业务员渠道发放占比 29%，通过集团远程电话中心销售占比 16%。

私人银行业务快速启动

针对私人银行潜在客户发行的钻石信用卡开始邀约发行，私人银行计划年内在部分核心城市正式开业，以争取高净值客户。

理财、代理、交叉销售业务健康发展

积极拓展理财产品投资品种，注重产品创新，大力发展代理类业务，增加诸如结构化产品、基金专户资产管理计划、券商资产管理计划等产品，实现产品的多元化布局，逐步实现理财业务从“现金管理型”向“资产管理型”的转型；其次，继续强化客户分层经营策略，从产品的不同纬度精细化分层定位各类理财产品的受众和功能，实现产品系列的有序供应及销售；此外，促进产品的交叉组合销售，为客户提供“一站式”的综合金融服务。报告期内，本行发行零售理财产品 1463 支，销量 11,013 亿元；报告期末，本行零售理财余额 1,501 亿元，其中：保本理财余额 612 亿元、非保本理财余额 889 亿元，实现中间业务收入约 4 亿元。

代理业务：代销基金销量 46 亿元；居间信托销量 157 亿元，其中：平安信托销量 125 亿元。

交叉销售：寿险渠道客户存款余额 193 亿元、较年初增长 31%，推荐信用卡新户超 110 万户；此外，银行代销平安信托 125 亿元、代销平安保险产品规模保费 4 亿元。

个贷情况表

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013 年 9 月 30 日	占比	2012 年 12 月 31 日	占比
一、不含信用卡的个人贷款				
东区	103,750	44.78%	75,657	42.96%
南区	72,375	31.24%	60,916	34.59%
西区	20,400	8.80%	12,505	7.10%
北区	35,185	15.18%	27,031	15.35%
总行	1	-	1	-
不含信用卡个贷余额合计	231,711	100.00%	176,110	100.00%
其中：不良贷款合计	1,139	0.49%	850	0.48%
二、个人贷款中按揭贷款情况				
按揭贷款余额	70,521	30.43%	73,974	42.00%
其中：住房按揭贷款	67,403	29.09%	70,406	39.98%
按揭不良贷款	332	0.47%	181	0.24%
其中：住房按揭不良贷款	300	0.44%	169	0.24%

3.6.6.3 资金同业业务

报告期内，本行在发挥传统同业业务优势的同时，坚持产品创新和结构优化，传统业务和创新型业务实现均衡发展；探索和推动银银合作、综合金融、互联网金融等创新合作模式，扩大合作客户群体、提升客户服务能力；加强风险防范、健全管控机制、提升流动性管理水平，实现了业务的稳健有序增长。

持续优化资金同业资产负债结构

积极进行产品及业务模式创新，保证了同业资产结构均衡分布及收益水平；加强对票据业务流程和模式创新，优化票据资源配置，取得了较高的资产收益率；整体利差水平保持稳定，资金同业业务收入稳健增长，成为银行的重要利润来源之一。

同业机构合作不断加强

不断深化与同业机构的合作，持续推进以行E通银银合作平台为核心的渠道建设。累计实现三方存管银证合作机构上线78家，行E通银银合作业务不断深化，合作机构超过50家，行E通平台品牌效应进一步提升。

积极发展资金代客业务，提升交易能力，提升客户服务能力

全面推动黄金全产业链经营模式，树立了平安金品牌，黄金租赁业务取得新的突破，市场影响力显著提升。

在严控风险的前提下，交易品种、交易活跃度大幅提升，债券、外汇及衍生品交易量同比快速增长，市场影响力和定价能力明显提升。

坚持以客户为中心，努力提升客户服务水平。加强对分行的指导，提升一线队伍的专业化服务水平，开展了一系列客户关怀活动，满足客户需求，提升客户粘性，核心客户数量稳步提升；开创业内领先的黄金租赁小微模式，为我行服务和支撑小微经济再添利器。

理财研发继续保持稳健发展

报告期内，在专业化、集约化和流程银行理念的指引下，加强产品、模式创新，保证理财业务稳健合规发展。报告期内累计新发理财产品只数位居股份制银行第3位，保持着领先的市场地位与竞争力。

3.6.6.4 投行业务

报告期内，投行业务投融资总额达1,712亿元，实现中间业务收入11.40亿元，实现派生存款267亿元、派生收益5.17亿元；实现托管费收入4.10亿元，同比增幅157%。

投行业务依托银行前、中、后台全流程管理，通过投行业务目录制产品、名单制客户、名单制市场主动型管控，打造识别、管控、经营基础资产风险的行业比较优势和核心竞争能力。依托综合金融平台，为机构财富客户提供一站式管家服务方案，实现投行业务可持续发展。未来，将加强投行业务全流程主动型管理，通过投行业务目录制产品、名单制客户、名单制市场，依托集团综合金

融平台，为客户提供一站式综合金融服务。快速做大做强债券承销业务，以债券承销为牵引，围绕核心客户把发债作为一种全方位的金融服务，以小微企业扶持债为基础，创新做好金橙“小微”。持续开展投行产品创新，依托团 E 平台，围绕资产管理与金融交易，打造具有差异化优势的投行产品线。以客户为中心全力打造“金橙”投行业务品牌，构建以“金橙管家、金橙财富、金橙俱乐部”为核心的投行品牌体系。“金橙管家”为高端机构客户提供全方位定制化外包式金融服务，“金橙财富”凝聚高净值投资者，“金橙俱乐部”汇聚基金、证券、信托、中小商业银行和私募等合作者与业务资源网络。

机构金融建设

大力拓展总对总对接，实现总分合力共谋发展；深化客户合作，提高产品创新力度；推动批发与零售业务的交叉营销；大力发展高端投行业务寻求新的利润增长点；依托综合金融平台及北京金融中心优势，积极与同业合作。

打造“金橙”系列品牌，“金橙”财富不断丰富产品线

26 家财务公司、11 家证券公司、31 家基金公司已成为金橙俱乐部会员，其他会员平台仍在持续搭建。“行 E 通平台”完成签约，合作银行已超过 50 家。

陆续推出单一资产支持型理财、债券式理财、组合型理财、外部资金池，实现资产管理规模 1,040 亿元，新增募资规模 844 亿元。

项目融资/债务融资取得长足进展

土储类投行业务投资规模达 253 亿元；安居工程类投行业务投资规模达 107 亿元；全行首单定向增发业务成功出账；能源矿产业务投资规模达 20 亿元；与事业部合作投行业务投资规模达 59 亿元。

债务融资发行新债 56 笔，规模 425 亿元。市场份额比年初提升 96 个基点，排名提升 6 位。

对公综拓业绩良好

报告期末，保险和投资系列推荐银行对公存款日均余额 133 亿元，存款余额 146 亿元，渠道总收入 3 亿元。报告期内，银行推荐投资系列成功项目 33 个、累计规模 576 亿元，银行代销保险实现保费规模 0.45 亿元。

资产托管业务快速增长

本行已形成较为完整的托管业务系列，可托管产品类型包括公募型基金、券商理财、信托、银行理财、PE 私募基金、社保基金、交易资金监管、保险资金托管等八大类二十余种产品，与 200 多家金融及资产管理机构客户建立了稳定的业务合作关系。报告期内，累计实现托管费收入 4.10 亿元，同比增长 157%；托管净值规模 7,591 亿元，较年初增长 78%。

地产/能源矿产金融业务持续健康发展

地产金融：积极探索以“住”为核心的房地产全产业链开发，打造不一样的平安地产金融，在团队建设、流程制度、业务创新、客户体系、企业文化等方面取得重大进展，培育了一批合作理念相通的房地产核心客户，实现持续健康发展。截至报告期末，地产金融事业部存款余额 114 亿元，贷款余额 153 亿元，实现非利息净收入 2.78 亿元。下一步，地产金融将抓客户体系建设，把全国主流开发商和房地产龙头企业，发展成为长期合作客户、重点盈利对象，完善充实客户体系；抓创新，既要发挥综合金融优势，满足房地产企业的多元化、一体化金融需求，又要力求以“住”为核心的电商平台项目年内初见成效；抓品牌建设，召开地产金融事业部品牌峰会，启动“金橙俱乐部·地产金融”品牌运作。

能源矿产金融：表内业务快速发展，实现了存、贷款规模和质量提升。以能源矿产“锐拓”系列活动为推手，大力推进投资银行、贸易融资、事业部边界内非能源业务的迅速发展，带动存款和中间业务收入的增长。投行业务方面，事业部三季度完成发债总额 69 亿元、投行资金池业务 34 亿元；贸融业务方面，利用银行承兑汇票业务实现多元化的派生存款增加；在做强能源板块业务的同时，深入事业部边界内非能源行业研究和规划，拓展非能源行业的业务，在增加项目储备的基础上，做大非能源行业的资产类业务规模。截至报告期末，能源矿产金融事业部存款余额 106 亿元，贷款余额 156 亿元，非信贷类管理资产规模 168 亿元，实现非利息净收入 0.61 亿元。

3.6.6.5 小企业金融业务

在产品政策支持、批量营销模式大力推广情况下，第三季度小企业金融业务再接再厉，在客户数量、贷款规模、贷款收益率等方面均取得突破性发展。

截至报告期末，全行小企业事业部管理贷款余额 814 亿元，较年初增加 256 亿元，增幅 45.86%。从区域情况看，西区与北区增长势头强劲，增幅分别达 111.28%和 79.76%。在大力化解小微信贷风险、强化催清收力度的情况下，资产质量大幅提升，报告期末小企业贷款不良率为 0.71%，较年初下降 0.53 个百分点。

小企业金融业务经营情况表

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013 年 9 月 30 日		2012 年 12 月 31 日		较上年末	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	余额增减	增幅
小企业贷款	81,442	100.00%	55,834	100.00%	25,608	45.86%
其中：东区	26,314	32.31%	22,247	39.84%	4,067	18.28%
南区	27,663	33.96%	19,326	34.61%	8,337	43.14%
西区	12,005	14.74%	5,682	10.18%	6,323	111.28%
北区	15,422	18.94%	8,579	15.37%	6,843	79.76%
总行	38	0.05%	-	-	38	-

3.6.7 机构建设情况

前三季度，本行新增 45 家营业机构，报告期末本行网点数达 495 家（含歇业网点）。其中第三季度新增 3 家支行级营业机构：

机构名称	地址
惠州惠东支行	惠州市惠东县平山镇新平大道 423 号琪锦花园裙楼
昆明欣龙支行	昆明市盘龙区北京路 1079 号 5 栋
泉州城东支行	泉州市丰泽区安吉路东侧泉州第一医院城东新址南侧中骏裕景湾 2 号楼 8-12 号

平安银行股份有限公司董事会

2013 年 10 月 23 日