

平安银行股份有限公司

2013年第一季度报告

§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。

1.2 本行第八届董事会第二十六次会议审议了 2013 年第一季度报告。本次董事会会议应出席董事 18 人，实到董事 18 人。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、会计机构负责人王岚保证 2013 年第一季度报告中财务报告的真实、完整。

1.4 本行本季度财务报告未经正式审计，但安永华明会计师事务所（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（“原深圳发展银行”或“原深发展”）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。
原深圳发展银行、原深发展	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、集团	指	中国平安保险（集团）股份有限公司。

§2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

本报告期对以前期间财务数据是否进行了追溯调整或重述

是 否

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2013年3月31日	2012年12月31日	期末比上年末增减(%)
总资产	1,811,249	1,606,537	12.74%
股东权益	88,759	84,799	4.67%
股本	5,123	5,123	-
每股净资产(元)	17.33	16.55	4.67%
项 目	2013年1-3月	2012年1-3月	同比增减(%)
营业收入	10,802	9,724	11.09%
净利润	3,589	3,495	2.69%
归属于母公司股东的净利润	3,589	3,429	4.67%
经营活动产生的现金流量净额	14,119	76,828	(81.62%)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	2.76	15.00	(81.62%)
基本每股收益(元)	0.70	0.67	4.67%
稀释每股收益(元)	0.70	0.67	4.67%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.70	0.67	4.67%
平均总资产收益率(未年化)	0.21%	0.26%	-0.05个百分点
平均总资产收益率(年化)	0.84%	1.04%	-0.20个百分点
全面摊薄净资产收益率(未年化)	4.04%	4.46%	-0.42个百分点
全面摊薄净资产收益率(年化)	14.42%	15.75%	-1.33个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	4.14%	4.57%	-0.43个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	15.61%	17.11%	-1.50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)	4.14%	4.56%	-0.42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)	15.60%	17.07%	-1.47个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期末金额		
非流动性资产处置损益	(1)		
或有事项产生的损失	-		
除上述各项以外的其他营业外收入和支出	2		
以上调整对所得税的影响	-		
合计	1		

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3月31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	1,064,514	1,021,108	850,845	4.25%
其中：公司存款	878,616	839,949	698,565	4.60%
零售存款	185,898	181,159	152,280	2.62%
二、贷款总额	754,801	720,780	620,642	4.72%
其中：公司贷款	501,711	494,945	430,702	1.37%
一般性公司贷款	469,028	484,535	413,019	(3.20%)
贴现	32,683	10,410	17,683	213.96%
零售贷款	192,817	176,110	165,227	9.49%
信用卡应收账款	60,273	49,725	24,713	21.21%
贷款减值准备	(13,456)	(12,518)	(10,567)	7.49%
贷款及垫款净值	741,345	708,262	610,075	4.67%

2.2 补充财务比率

(单位：%)

指标	标准值	2013年3月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
资本充足率	≥8	10.17	11.37	11.51
核心资本充足率	≥4	8.25	8.59	8.46
不良贷款率	≤5	0.98	0.95	0.53
拨备覆盖率	不适用	182.68	182.32	320.66
贷款拨备率	不适用	1.78	1.74	1.70
成本收入比（不含营业税）	不适用	38.73	39.41	39.99
存贷差	不适用	4.11	4.33	4.25
净利差	不适用	2.01	2.19	2.39
净息差	不适用	2.18	2.37	2.56
存贷款比例（含贴现）	本外币 ≤75	71.03	70.64	72.88
存贷款比例（不含贴现）	本外币 不适用	67.89	69.61	70.75
流动性比例	人民币 ≥25	44.39	51.31	55.72
	外币 ≥25	101.67	88.90	62.89
	本外币 ≥25	45.79	51.99	55.43
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	3.29	2.95	3.71
最大十家客户贷款占资本净额比率	不适用	22.29	15.60	19.24
正常类贷款迁徙率	不适用	0.55	2.03	0.67
关注类贷款迁徙率	不适用	8.60	53.38	9.35
次级类贷款迁徙率	不适用	3.81	43.28	39.40
可疑类贷款迁徙率	不适用	32.59	78.22	13.01

2.3 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东的持股情况表

(单位: 股)

报告期末股份总数	5,123,350,416	报告期末股东总数(户)	256,985		
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	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	1.81	92,867,385	-	-
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	1.53	78,403,944	-	-
中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	境内法人	1.31	67,242,349	-	-
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	0.69	35,107,204	-	-
中国工商银行—融通深证 100 指数证券投资基金	境内法人	0.55	28,380,025	-	-
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	0.54	27,439,420	-	-
国信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	境内法人	0.41	20,985,447	-	-
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	92,867,385		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	78,403,944		人民币普通股		
中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	67,242,349		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	35,107,204		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	28,380,025		人民币普通股		
中国民生银行—银华深证 100 指数分级证券投资基金	27,439,420		人民币普通股		
国信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	20,985,447		人民币普通股		
南方东英资产管理有限公司—南方富时中国 A50ETF	19,203,250		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。				

§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	105.10%	黄金业务规模增加
交易性金融资产	80.58%	投资结构调整
买入返售金融资产	85.54%	同业业务结构调整
应收款项类投资	56.74%	投资结构调整
其他资产	114.15%	期末清算资金增加
向中央银行借款	(91.33%)	同业业务结构调整
同业及其他金融机构存放款项	48.02%	同业业务结构调整
拆入资金	(44.04%)	同业业务结构调整
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	142.74%	黄金业务规模增加
卖出回购金融资产款	40.18%	同业业务结构调整
应付账款	(32.99%)	应付保理款项减少
应付债券	(40.38%)	65 亿元次级债到期赎回
其他负债	174.47%	期末清算资金增加
手续费及佣金支出	51.35%	银行卡等手续费支出增加
公允价值变动损益	333.33%	基数小，交易类金融资产公允价值增加
汇兑损益	(82.14%)	远期外汇公允价值变动损益减少
其他业务净收入	(54.84%)	基数小
资产减值损失	52.48%	计提增加
营业外收入	(78.57%)	基数小

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

√适用 □不适用

<p>2012年8月15日，本行第八届董事会第十八次会议审议通过了《平安银行股份有限公司关于延长公司非公开发行股票决议有效期的议案》等相关议案。</p> <p>2012年8月31日，本行2012年第二次临时股东大会审议通过了《平安银行股份有限公司关于延长公司非公开发行股票决议有效期的议案》等相关议案。</p> <p>本次非公开发行股票方案尚需中国银监会、中国证监会等监管机构的核准。</p> <p>有关具体内容请见本行于2012年8月16日、9月1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。</p>
--

3.3 公司或持股5%以上股东在报告期内或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	<p>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：</p> <p>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。</p>	2011年6月30日	三年内	正在履行之中
重大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%原平安银行股份有限公司及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，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”），并促使中国平安聘请的会计师事务所尽</p>	2011年7月20日	—	正在履行之中

	<p>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。</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>			
发行时所作承诺	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	正在履行之中
其他承诺（含追加承诺）	—	—	—	—	—

3.4 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 本报告期内分红政策的执行情况

适用 不适用

本行于 2013 年 3 月 7 日召开的第八届董事会第二十五次会议审议通过了《平安银行股份有限公司 2012 年度利润分配方案》，拟以本行 2012 年 12 月 31 日的总股本 5,123,350 千股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.70 元（含税），派送红股 6 股。以上预案须经本行 2012 年年度股东大会审议通过。

本行制定的现金分红政策，符合公司章程的规定的要求，分红标准和比例明确和清晰。通过多种渠道充分听取股东（特别是中小股东）、独立董事和监事会的意见，相关的决策程序和机制完备，独立董事尽职履责并发挥了应有的作用，中小股东的合法权益得到充分维护。本行现金分红政策调整、变更的条件和程序合规、透明。

3.6 其他需说明的重大事项

3.6.1 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 1,577 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	37,590	3.42~4.9	2013/5/12~2021/10/26
10 金融债	32,160	2.95~4.02	2013/10/26~2020/11/4
09 金融债	16,010	1.95~4.18	2014/1/16~2019/9/23
12 金融债	11,041	0~4.44	2013/4/6~2022/9/17
08 金融债	10,430	2.04~5.5	2013/4/8~2018/12/16
央行票据	8,450	2.65~3.97	2013/4/23~2014/10/14
10 国债	7,687	2.3~4.6	2013/4/10~2040/6/21
11 国债	4,781	3.03~6.15	2014/3/10~2041/6/23
07 金融债	4,150	3.84~5.14	2014/4/3~2017/11/29
12 国债	4,052	2.74~6.15	2015/4/10~2062/11/15

3.6.2 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	期末账面价值	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%	19	-	(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	ST 盛润 A	3	0.03%	3	-	-	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	-	0.01%	2	-	-	可供出售	历史投资
合计		19	-	33	-	(4)		

3.6.3 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

3.6.4 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、MAFMII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,导致本行衍生产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1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>

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	本行根据《企业会计准则》制订衍生产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。
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	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。

(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	187,447	(91)	211.19%
利率掉期合约	25,832	27,106	1	30.54%
其他	2	537	1	0.61%
合计	179,027	215,090	(89)	242.34%

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端公允价值进行限额管理，实际风险净敞口变动不大。

3.6.5 持股 30% 以上股东提出股份增持计划及实施情况，及公司是否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

3.6.6 关于《企业内部控制基本规范》实施项目进展情况的说明

2013 年 3 月 7 日，本行第八届董事会第二十五次会议审议通过了《平安银行股份有限公司 2012 年度内部控制自我评价报告》。安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本行财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，认为本行按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制，并出具了《平安银行股份有限公司 2012 年度内部控制审计报告》。

2013 年，本行将在巩固原有工作成果的基础上继续完善内控管理机制，进一步提高内部控制执行力，并按计划有序推进。

3.6.7 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	谈论的主要内容及提供的资料
2013/01/05	深圳	实地调研	泰康保险	公司经营情况和发展战略
2013/01/08	深圳	实地调研	中银国际	公司经营情况和发展战略
2013/01/09	深圳	实地调研	博时基金	公司经营情况和发展战略
2013/01/10	深圳	实地调研	光大证券等	公司经营情况和发展战略
2013/01/14	深圳	实地调研	国金证券	公司经营情况和发展战略
2013/01/16	深圳	实地调研	招商基金	公司经营情况和发展战略
2013/01/17	深圳	实地调研	广州证券	公司经营情况和发展战略
2013/01/18	上海	投行会议	券商、基金等各类投资者	公司经营情况和发展战略
2013/01/22	深圳	实地调研	银河证券	公司经营情况和发展战略
2013/01/23	深圳	实地调研	海通证券等	公司经营情况和发展战略
2013/01/23	深圳	实地调研	招商证券等	公司经营情况和发展战略
2013/01/23	深圳	实地调研	广发证券等	公司经营情况和发展战略
2013/01/23	深圳	实地调研	中原证券	公司经营情况和发展战略
2013/01/29	深圳	实地调研	瑞银证券等	公司经营情况和发展战略
2013/01/29	深圳	实地调研	兴业证券等	公司经营情况和发展战略
2013/01/29	深圳	实地调研	东方证券等	公司经营情况和发展战略
2013/01/29	深圳	实地调研	平安证券等	公司经营情况和发展战略
2013/03/08	深圳	实地调研、电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司 2012 年度报告业绩发布
2013/03/12	深圳	实地调研	博时基金	公司经营情况和发展战略
2013/03/18	深圳、上海	路演	券商、基金等各类投资者	公司 2012 年度报告路演
2013/03/19	广州、北京	路演	券商、基金等各类投资者	公司 2012 年度报告路演
2013/03/21	深圳	电话沟通	Moody	公司经营情况和发展战略

3.7 管理层讨论与分析

3.7.1 总体情况

2013 年 1 季度，国际经济及地区局势存在诸多不稳定因素，国内经济增速缓中趋稳，国家宏观调控继续实施稳健的货币政策。伴随着利率市场化与金融脱媒进程加速，银行息差空间逐步缩窄，对盈利增长造成较大压力；各项风险监管指标和要求趋严、同业同质化产品竞争的加剧和银行业经营科技化水平的不断提高，也对银行风险管理和业务创新提出了更高要求。

面对复杂的经营环境，本行稳步推进“最佳银行”战略，一方面通过完善综合金融服务能力，转变增长方式，建立负债业务可持续发展的长效机制，进一步加大对业务创新和开发的投入，推进科技进步以打好银行快速发展的基础；另一方面，秉承“以客户为中心”的经营理念，持续优化资产负债结构，重点经营小微金融业务、信用卡、消费金融等业务，推进 SCFP 供应链金融平台等系统建设，以继续做大做强优势产品和业务平台；同时，通过搭建全流程的风控体系，提升全面风险管理能力，确保各项业务快速、平稳发展。

规模稳健增长，质量保持稳定：报告期末，本行总资产达 18,112.49 亿元，较年初增长 12.74%；存款总额 10,645.14 亿元，较年初增长 4.25%；贷款总额 7,548.01 亿元，较年初增长 4.72%，其中零售贷款（不含信用卡）较年初增长 9.49%。

本报告期，本行华东地区不良贷款略有增长，但新增不良贷款大部分有抵质押品，整体风险可控。截至报告期末，本行不良贷款余额 73.66 亿元，较年初增加 5 亿元；不良率 0.98%，较年初上升 0.03 个百分点；贷款拨备率 1.78%，较年初上升 0.04 个百分点；贷款拨备覆盖率 182.68%，较年初上升 0.36 个百分点。

盈利能力有所提升，收入结构持续改善：报告期内，本行盈利保持增长，实现归属于母公司所有者的净利润 35.89 亿元，同比增长 4.67%，环比增长 13.39%。收入结构进一步改善，非利息收入占比达 19.39%，同比提高 1.20 个百分点。

战略业务健康成长，战略转型初见成效：报告期末，贸易融资授信余额 2,866.96 亿元，与年初基本持平，贸易融资客户数 9,668 户，较年初增加 292 户；小微贷款余额 645.60 亿元，较年初增长 15.63%；信用卡贷款余额 602.73 亿元，较年初增长 21.21%，信用卡流通卡量达 1,166 万张。

机构建设稳步推进：报告期内，本行新增 3 家营业机构，含 1 家分行级营业机构和 2 家支行级营业机构，新增后本行网点数达 453 家（含歇业网点）。

3.7.2 资产负债项目

报告期末，本行资产总额 18,112.49 亿元，较年初增长 12.74%；负债总额 17,224.90 亿元，较年初增长 13.19%。

资产构成及变动情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2013年3月31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	754,801	41.67%	720,780	44.87%	4.72%
贷款减值准备	(13,456)	(0.74%)	(12,518)	(0.78%)	7.49%
贷款及垫款净值	741,345	40.93%	708,262	44.09%	4.67%
投资和其他金融资产	336,173	18.56%	289,585	18.03%	16.09%
现金及存放中央银行款项	212,952	11.76%	219,347	13.65%	(2.92%)
贵金属	4,986	0.28%	2,431	0.15%	105.10%
存放同业和其他金融机构款项	75,075	4.14%	94,295	5.87%	(20.38%)
拆出资金及买入返售资产	397,641	21.95%	251,899	15.68%	57.86%
应收账款	7,395	0.41%	8,364	0.52%	(11.59%)
应收利息	9,450	0.52%	8,757	0.55%	7.91%
固定资产	3,417	0.19%	3,536	0.22%	(3.37%)
无形资产	5,749	0.32%	5,878	0.37%	(2.19%)
商誉	7,568	0.42%	7,568	0.47%	-
投资性房地产	193	0.01%	196	0.01%	(1.53%)
递延所得税资产	2,947	0.16%	3,450	0.21%	(14.58%)
其他资产	6,358	0.35%	2,969	0.18%	114.15%
资产总额	1,811,249	100.00%	1,606,537	100.00%	12.74%

负债构成及变动情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2013年3月31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	1,064,514	61.80%	1,021,108	67.10%	4.25%
同业和其他金融机构存放款项	524,315	30.44%	354,223	23.28%	48.02%
拆入资金	21,861	1.27%	39,068	2.57%	(44.04%)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	4,180	0.24%	1,722	0.11%	142.74%
衍生金融负债	988	0.06%	952	0.06%	3.78%
卖出回购金融资产款项	64,691	3.76%	46,148	3.03%	40.18%

应付职工薪酬	3,445	0.20%	4,863	0.32%	(29.16%)
应交税费	2,009	0.12%	2,299	0.15%	(12.61%)
应付利息	13,474	0.78%	11,526	0.76%	16.90%
应付债券	9,587	0.56%	16,079	1.06%	(40.38%)
递延所得税负债	1,261	0.07%	1,272	0.08%	(0.86%)
其他负债	12,165	0.70%	22,478	1.48%	(45.88%)
负债总额	1,722,490	100.00%	1,521,738	100.00%	13.19%

3.7.3 资产质量

报告期末，本行不良贷款余额 73.66 亿元，较年初增加 5 亿元；不良率 0.98%，较年初上升 0.03 个百分点；贷款拨备率 1.78%，较年初上升 0.04 个百分点；贷款拨备覆盖率 182.68%，较年初上升 0.36 个百分点。

受 2012 年国内经济增速放缓等外部环境影响，长三角地区民营中小企业经营困难，偿债能力下降；本行东区（长三角地区）分行贷款比重较高，占全行贷款的 31.5%，长三角地区经济下行对本行资产质量影响较大，导致不良率持续增加。但报告期内本行新增不良贷款主要集中在上海、温州等地区，且大部分有抵质押品，本行其他区域（南区、西区、北区）分行信贷资产质量保持稳定，所以整体风险处于可控范围内。未来本行将进一步优化信贷结构，确保发放更多的高质量贷款、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，保持资产质量稳定。

贷款五级分类情况

（货币单位：人民币百万元）

五级分类	2013 年 3 月 31 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	738,367	97.82%	706,737	98.05%	4.48%
关注贷款	9,068	1.20%	7,177	1.00%	26.35%
不良贷款	7,366	0.98%	6,866	0.95%	7.28%
其中：次级	5,135	0.68%	5,030	0.70%	2.09%
可疑	895	0.12%	962	0.13%	(6.96%)
损失	1,336	0.18%	874	0.12%	52.86%
贷款合计	754,801	100.00%	720,780	100.00%	4.72%
贷款减值准备余额	(13,456)		(12,518)		7.49%
不良贷款率	0.98%		0.95%		+0.03 个百分点
拨备覆盖率	182.68%		182.32%		+0.36 个百分点

报告期内，本行尤其是东区个别分行关注和不良贷款持续增加，但整体风险处于可控范围内。

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3月31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	2,216	0.29%	-	1,792	0.25%	-
采掘业（重工业）	11,377	1.51%	-	11,620	1.61%	-
制造业（轻工业）	143,563	19.02%	1.99%	159,620	22.15%	1.83%
能源业	10,806	1.43%	-	13,472	1.87%	-
交通运输、邮电	29,627	3.93%	0.17%	30,308	4.20%	0.28%
商业	129,134	17.11%	1.77%	138,810	19.25%	1.63%
房地产业	53,761	7.12%	0.02%	42,273	5.86%	0.02%
社会服务、科技、文化、卫生业	44,852	5.94%	0.29%	46,247	6.42%	0.28%
建筑业	33,617	4.45%	0.38%	34,452	4.78%	0.37%
其他（主要为个贷）	263,165	34.87%	0.73%	231,776	32.17%	0.58%
贴现	32,683	4.33%	-	10,410	1.44%	-
贷款和垫款总额	754,801	100.00%	0.98%	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，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3月31日		2012年12月31日	
	余额	不良率	余额	不良率
东区	237,812	1.22%	248,688	1.06%
南区	228,623	0.41%	216,672	0.47%
西区	73,517	0.29%	60,122	0.35%
北区	135,616	0.59%	137,167	0.53%
总行	79,233	3.16%	58,131	3.89%
合计	754,801	0.98%	720,780	0.95%

报告期末，本行东区不良贷款率1.22%，比年初上升0.16个百分点，其余区域不良率基本保持稳定，整体风险尚处于可控范围之内。

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3月31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)	501,711	1.09%	494,945	1.12%	-0.03个百分点
其中：一般贷款	469,028	1.16%	484,535	1.14%	+0.02个百分点
贴现	32,683	-	10,410	-	-
零售贷款(不含信用卡)	192,817	0.68%	176,110	0.48%	+0.20个百分点
其中：住房按揭贷款	72,766	0.39%	70,406	0.24%	+0.15个百分点
经营性贷款	63,978	1.05%	55,187	0.83%	+0.22个百分点
汽车贷款	25,685	0.22%	21,125	0.18%	+0.04个百分点
其他	30,388	0.96%	29,392	0.62%	+0.34个百分点
信用卡应收账款	60,273	1.01%	49,725	0.98%	+0.03个百分点
贷款总额	754,801	0.98%	720,780	0.95%	+0.03个百分点

报告期末，本行零售贷款（不含信用卡）不良率较年初上升 0.20 个百分点，主要是住房按揭贷款、经营性贷款和其它贷款不良率增加。不良率上升原因主要是本行今年 1 季度零售贷款资产质量分类规则调整（不良贷款标准由原逾期 180 天提前到逾期 90 天）以及受 1 季度外部经济环境影响，部分小微企业主及个体经营户等因抗风险能力较弱、受行业不景气的冲击较大及民间借贷资金断裂等原因，造成借款人经营困难，未能偿还到期贷款。

报告期内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1-3月
期初数	12,518
加：本期提取（含非信贷减值准备）	1,046
减：已减值贷款利息冲减	95
减：非信贷减值准备	27
本期净计提	924
加：本期收回	87
加：汇率及其他变动	-2
减：本期核销	71
期末数	13,456

报告期末，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3月31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	751	0.10%	717	0.10%
本金或利息逾期 90 天以内贷款	6,763	0.90%	5,027	0.70%
本金或利息逾期 90 天以上贷款	12,348	1.64%	9,546	1.32%

截至2013年1季度末,本行重组贷款余额7.51亿元,较年初增加0.34亿元,增幅4.74%。逾期90天以内贷款余额67.63亿元,较年初增加17.36亿元,增幅34.53%;本行逾期90天以上贷款余额123.48亿元,较年初增加28.02亿元,增幅29.35%。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

经2010-2012年解包还原和专项清理工作,本行按既定工作计划逐步实现政府融资平台贷款风险的有效控制。2013年,在符合监管要求的前提下,本行遵循“名单管理、优化组合、严控新增、化解存量”的原则,继续推进平台贷款风险化解工作。

报告期末,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417.87亿元,较年初增加26.40亿元,增幅6.74%,占各项贷款余额的比例为5.54%。

其中:从分类口径看,本行已整改为一般公司类贷款余额239.07亿元,占各项贷款余额的比例为3.17%;仍按平台管理的贷款余额178.80亿元,占各项贷款余额的比例为2.37%。

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4.17亿元,其中信贷资产(贷款本金)3.74亿元。收回的贷款本金中,已核销贷款0.87亿元,未核销不良贷款2.87亿元;收回额中98.41%为现金收回,其余为以物抵债方式收回。

3.7.4 收入与利润

利息收支情况

报告期间主要资产、负债项目的日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1-3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)	721,672	11,596	6.52%	618,152	10,783	7.02%
债券投资	195,873	1,865	3.86%	194,641	1,953	4.04%
存放央行	204,106	737	1.46%	169,569	644	1.53%
票据贴现及同业业务	496,652	5,979	4.88%	137,543	2,073	6.06%

其他	4,738	69	5.91%	171,612	2,879	6.75%
生息资产总计	1,623,041	20,246	5.06%	1,291,517	18,332	5.71%
负债						
客户存款	998,252	5,944	2.41%	864,359	5,473	2.55%
发行债券	15,288	236	6.26%	16,126	251	6.26%
同业业务	521,530	5,359	4.17%	272,999	3,512	5.17%
其他	-	-	-	63,059	1,141	7.28%
计息负债总计	1,535,070	11,539	3.05%	1,216,543	10,377	3.43%
净利息收入		8,707			7,955	
存贷差			4.11%			4.47%
净利差 NIS			2.01%			2.28%
净息差 NIM			2.18%			2.48%

注：(1) 净利差=生息资产收益率-计息负债成本率；净息差=(净利息收入/生息资产日均余额)*100%。

(2) 为便于比较分析，部分对比数据根据本年口径进行重新分类。

从同比情况看，受央行 2012 年 6 月以来的两次调息政策影响，各项资产收益率和负债成本率均有所下降，存贷差也随着存贷款利率浮动区间的扩大而有所收窄。同时，本行同业业务快速发展，规模占比利润贡献均大幅提升。但由于同业业务利差低于基础银行业务，因此，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 1-3 月			2012 年 10-12 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)	721,672	11,596	6.52%	683,979	11,386	6.62%
债券投资	195,873	1,865	3.86%	195,591	1,903	3.87%
存放央行	204,106	737	1.46%	186,274	696	1.49%
票据贴现及同业业务	496,652	5,979	4.88%	331,480	3,986	4.78%
其他	4,738	69	5.91%	67,417	838	4.95%
生息资产总计	1,623,041	20,246	5.06%	1,464,741	18,809	5.11%
负债						
客户存款	998,252	5,944	2.41%	938,121	5,838	2.48%
发行债券	15,288	236	6.26%	16,077	251	6.21%
同业业务	521,530	5,359	4.17%	407,439	4,001	3.91%
其他	-	-	-	19,957	243	4.84%
计息负债总计	1,535,070	11,539	3.05%	1,381,594	10,333	2.98%
净利息收入		8,707			8,476	
存贷差			4.11%			4.14%
净利差 NIS			2.01%			2.13%
净息差 NIM			2.18%			2.30%

从环比情况看，2012 年央行调息政策的重定价影响继续体现，虽然本季度本行加大了组合和定价管理，新发放贷款的结构和利率均有明显改善，但对贷款整体收益率的提升作用还需要逐步体现。同时，同业业务环比继续快速增长，提升利润贡献的同时，对净利差和净息差也有稀释影响。

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 1-3 月			2012 年 1-3 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)	472,884	7,050	6.05%	419,131	7,275	6.98%
个人贷款	248,788	4,546	7.41%	199,021	3,508	7.09%
客户贷款及垫款 (不含贴现)	721,672	11,596	6.52%	618,152	10,783	7.02%

通过对组合和定价管理，新发放贷款的结构和定价均有所改善，高收益的零售贷款占比增加，并在央行降息周期中保持了收益率同比上升的趋势。公司贷款中，根据银监政策，代付业务自 2012 年底计入贷款核算，该部分业务在本季度利率仅为 3.49%(主要为外币业务)，拉低了整体公司贷款收益率。

项目	2013 年 1-3 月			2012 年 10-12 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)	472,884	7,050	6.05%	460,831	7,286	6.29%
个人贷款	248,788	4,546	7.41%	223,148	4,100	7.31%
客户贷款及垫款 (不含贴现)	721,672	11,596	6.52%	683,979	11,386	6.62%

从环比看，高收益的零售贷款的占比和定价均持续提升。新发放贷款平均利率高于基准利率水平。

客户存款成本率情况

(货币单位: 人民币百万元, %)

项目	2013 年 1-3 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	627,055	3,857	2.49%	504,473	3,216	2.56%
其中: 活期	235,499	407	0.70%	194,859	388	0.80%
定期	391,556	3,450	3.57%	309,614	2,828	3.67%
其中: 国库及 协议存款	84,528	1,124	5.39%	67,285	914	5.46%

保证金存款	198,890	1,084	2.21%	203,540	1,198	2.37%
零售存款	172,307	1,003	2.36%	156,346	1,059	2.72%
其中：活期	62,051	60	0.39%	53,661	71	0.53%
定期	110,256	943	3.47%	102,685	988	3.87%
存款总额	998,252	5,944	2.41%	864,359	5,473	2.55%

项目	2013年1-3月			2012年10-12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	627,055	3,857	2.49%	576,673	3,616	2.49%
其中：活期	235,499	407	0.70%	213,434	376	0.70%
定期	391,556	3,450	3.57%	363,239	3,240	3.55%
其中：国库及协议存款	84,528	1,124	5.39%	74,379	981	5.25%
保证金存款	198,890	1,084	2.21%	194,639	1,214	2.48%
零售存款	172,307	1,003	2.36%	166,809	1,008	2.40%
其中：活期	62,051	60	0.39%	58,495	58	0.39%
定期	110,256	943	3.47%	108,314	950	3.49%
存款总额	998,252	5,944	2.41%	938,121	5,838	2.48%

手续费收支情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013年1-3月	2012年1-3月	同比增减(%)
结算手续费收入	242	225	7.56%
理财业务手续费收入	249	137	81.75%
代理及委托手续费收入	71	272	(73.90%)
银行卡业务手续费收入	916	491	86.56%
咨询顾问费收入	207	150	38.00%
账户管理费收入	53	113	(53.10%)
其他	291	208	39.90%
手续费收入小计	2,029	1,596	27.13%
代理业务手续费支出	35	24	45.83%
银行卡业务手续费支出	173	104	66.35%
其他	16	20	(20.00%)
手续费支出小计	224	148	51.35%
手续费及佣金净收入	1,805	1,448	24.65%

报告期内，由于受宏观环境和监管政策影响，本行代理及委托手续费收入和账户管理费收入同比大幅下降。但受益于本行规模及客户的扩大、银行卡与投行业务的快速发展、理财

产品创新、服务质量提升等，本行手续费净收入的整体增长形势良好。

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 2.90 亿元，同比下降 9.66%，主要是远期外汇公允价值变动损益减少所致。

营业费用

报告期内，本行营业费用 41.84 亿元，同比增长 12.69%，主要是人员、网点及业务规模增长和为优化管理流程和 IT 系统进行的持续投入所致。本行 2012 年网点和机构建设取得重大进展，新增 1 家一级分行、5 家二级分行、49 家支行网点。这些机构和网点大多在去年下半年开业，对今年的营业费用带来刚性增长。本报告期成本收入比（不含营业税）38.73%，较上年同期的 38.18% 上升 0.55 个百分点，较 2012 年度下降 0.68 个百分点。营业费用中，人工费用支出 21.64 亿元，同比增长 3.85%；业务费用支出 13.55 亿元，同比增长 27.54%；折旧、摊销和租金支出为 6.65 亿元，同比增长 17.36%。

资产减值损失

（货币单位：人民币百万元）

项目	2013 年 1-3 月	2012 年 1-3 月	同比增减(%)
发放贷款和垫款	1,019	664	53.46%
其他资产	27	22	22.73%
合计	1,046	686	52.48%

所得税费用

报告期内，本行所得税赋 23.93%，同比上升 2 个百分点。

（货币单位：人民币百万元）

项目	2013 年 1-3 月	2012 年 1-3 月	同比增减(%)
税前利润	4,718	4,477	5.38%
所得税费用	1,129	982	14.97%
实际所得税税赋	23.93%	21.93%	+2.00 个百分点

3.7.5 资本管理（新资本协议）

（货币单位：人民币百万元）

项目	标准值	2013年3月31日
核心一级资本净额		75,412
一级资本净额		75,412
资本净额		91,089
信用风险加权资产		971,483
表内风险加权资产		802,828
表外风险加权资产		166,562
交易对手信用风险暴露的风险加权资产		2,093
市场风险加权资产		3,713
操作风险加权资产		61,032
风险加权资产合计		1,036,228
核心一级资本充足率	≥5.5%	7.28%
一级资本充足率	≥6.5%	7.28%
资本充足率	≥8.5%	8.79%

3.7.6 业务开展情况

3.7.6.1 公司业务

报告期末，本行公司存款余额较年初增长 4.60%，公司贷款余额较年初增长 1.37%。

报告期内，公司业务在构建科技引领核心竞争力，打造公司银行独具特色综合金融服务品牌的经营方针指引下，不断致力于产品、模式的金融创新，通过把握重点行业、专业市场、目标客户群，持续深度开发行业客户。在业务经营方面，抓住“城镇化”契机，运用综合金融手段，努力加强与信托、证券、投行等的合作；创新产品和服务，大力发展票据、理财、信托、租赁、保理、资产管理等业务，以特色的业务模式和经营理念满足公司客户多层次、多元化的金融需求。在客户管理方面，建立了科学的客户分类管理体系，实施分类别的客户差异化服务，促进客户升级。

对公综合拓展业务持续发展

报告期内，对公综合拓展业务持续发展。综拓存款日均 121.47 亿元、余额 140.73 亿元；综拓贷款日均 30.88 亿元、余额 28.21 亿元。

贸易融资业务继续保持健康快速发展

报告期内，本行贸易融资倡导以客户为核心、坚持行业为主导的业务发展模式，调整、优化行业结构和客户结构，加大特色区域、特色行业拓展力度，积极扩大优质基础客户群。一季度，行业集中度持续下降，其中钢铁行业组合占比较年初下降 0.7 个百分点；贸易融资客户 9,668 户，较年初增长 292 户；贸易融资不良率 0.34%，仍保持在较低水平。我行自去年以来一直关注钢铁行业风险，主动退出了部分潜在风险较高的钢铁行业客户，加之受春节长假和部分行业销售淡季的影响，本行贸易融资授信余额与年初基本持平，为 2,866.96 亿元。

贸易融资情况表

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013年3月31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	286,696	100%	287,282	100%	-
地区： 东区	72,282	25%	68,543	24%	6%
南区	108,334	38%	111,240	39%	(3%)
西区	31,585	11%	29,197	10%	8%
北区	74,495	26%	78,302	27%	(5%)
国内/国际： 国内	242,904	85%	247,141	86%	(2%)
国际(含离岸)	43,792	15%	40,141	14%	9%
出口	4,043	1%	6,145	2%	(34%)
进口	39,749	14%	33,996	12%	17%

3.7.6.2 零售业务

报告期末，本行零售贷款余额较年初增长 9.49%，零售存款略有增长，零售中间业务净收入同比增长 19.33%。

本行进一步打造开放式产品研发和引进平台，做大资产规模，夯实业务基础，用资产类产品带动客户存款，进行客户群分层，实现差异化定价；通过丰富代理保险产品险，为客户提供全方位的保险服务，提升产能及手续费率，从而提升保险业务的中间业务收入，一季度代理寿险实收保费 2.21 亿元；搭建并拓展支付结算平台，拉动存款增长的同时增加客户粘度；进一步落实和丰富客户价值主张的内涵，推行服务、解决方案、权益方面的客户体验标准，通过围绕“建立业务模式、加强培训管理、抓好队伍建设、搭建工具支持”四方面，使客户价值主张得到充分体现。

私人理财业务

积极拓展理财产品投资品种，注重产品创新，重点进行银信、银证产品的研发，增加诸如结构化证券、结构化债券、定向资产管理计划、集合资产管理计划等产品；继续强化客户分层的经营理念，针对渠道推出专属理财产品，助力渠道获客、提升销量；依托集团平台，加强产品的交叉组合销售，为客户提供“一站式”的综合金融服务。

综拓业务稳步提升

报告期内，零售综拓存款业务稳步提升，日均 148.92 亿元、余额 155.52 亿元；综拓贷款业务快速增长，日均 47.08 亿元、余额 54.42 亿元，其中：一季度累计放款 18.9 亿元，同比增长 464%。

个贷情况表

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013年3月31日	占比	2012年12月31日	占比
一、不含信用卡的个人贷款				
东区	82,478	42.78%	75,657	42.96%
南区	66,332	34.40%	60,916	34.59%
西区	15,615	8.10%	12,505	7.10%
北区	28,391	14.72%	27,031	15.35%
总行	1	-	1	-
不含信用卡个贷余额合计	192,817	100.00%	176,110	100.00%
其中：不良贷款合计	1,303	0.68%	850	0.48%
二、个人贷款中按揭贷款情况				
按揭贷款余额	76,300	39.57%	73,974	42.00%
其中：住房按揭贷款	72,766	37.74%	70,406	39.98%
按揭不良贷款	318	0.42%	181	0.24%
其中：住房按揭不良贷款	284	0.39%	169	0.24%

个贷余额（不含信用卡）较年初增加 167 亿元。其中：东区、南区、西区分别较年初增加 68 亿元、54 亿元和 31 亿元，增幅明显。

3.7.6.3 资金业务

报告期内，本行在继续优化资产配置的同时，持续加大新产品开发力度，依托系统开发与制度建设提升管理技术，提高业务办理效率；优化总分行之间、产品和渠道之间的协作效率，充分调动和释放分行和渠道的业务潜能；加强风险控制及研究分析，对内建立健全管控机制，对外正确引导客户、充分揭示风险；持续吸引核心人才，保持了业务的健康发展。2013 年，本行将在规范自身业务管理、持续优化业务结构的同时，持续关注市场动向、稳妥推进产品创新、加强研究分析、注重合规内控，在控制风险前提下，实现同业业务的稳健增长。

同业机构合作持续深化，同业资产负债规模不断扩大

进一步扩大同业合作客户群体，拓展产品销售渠道，加快银银平台等系统建设。报告期末，累计实现三方存管保证金银证合作机构上线 76 家，行 E 通累计上线机构 30 家、产品 37 个，测试中机构 5 家、产品 6 个。

大力发展代客资金业务，加强市场引导，深化业务创新，提升客户服务能力

报告期内，外汇业务代理交易量同比增长 107%；贵金属代理量排名位居上海黄金交易所会员前列，黄金租赁业务增长迅猛。

本行进一步提升交易市场地位，积极参与人民币外汇市场，银行间人民币外汇衍生品交易份额稳居市场前十；获得了上海黄金交易所黄金期货交易资格，参与境内外贵金属市场交

易；债券交易活跃度进一步增强，债券现货成交量全市场排名同期大幅提高，为本行申请成为正式做市商奠定坚实基础。

理财研发继续保持快速增长

报告期内，理财产品设计水平日益提升，资产组合管理不断优化，理财业务产品发行量同比增长 119%，资产管理规模突破 1800 亿元，新发理财产品只数位居全国股份制银行前列，市场地位与竞争力显著上升。

3.7.6.4 信用卡业务

信用卡业务持续稳健增长。税前利润同比增长 33.3%，中间业务收入同比增长 82.6%。一季度新增卡量 116 万张，同比增长 28.9%；期末流通卡量达 1,166 万张，较年初增长 6.0%；总交易金额达 920 亿元，同比增长 122.1%，其中网上交易金额 43 亿元，同比增长 187.8%。报告期末，信用卡贷款余额 603 亿元，较年初增长 21.2%；不良率 1.01%，维持在业界较好水平。

信用卡业务专注于高价值客户的获取与经营，着力于提升客户体验。获客方面，集团交叉销售渠道继续发挥重要贡献，占新增卡量的 42%，同比上升 7%；大力推动高端客户的获取，一季度白金卡新卡量同比增长 10 倍。市场经营方面，推出超级平安季主题营销活动，持续开展“10 元看电影”、“加油打折”与“商旅奖励”特色主题活动，并持续打造平安网上商城，推动“购爱星期三”的网络营销活动；同时推动各类分期业务，满足客户对信用卡分期的服务需求。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，提高风险管理和科学决策能力。基础平台建设方面，通过新科技应用，不断优化运营流程，降低成本。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，管理和控制法律合规风险。

信用卡业务将继续提升“安全、好用、实惠”的客户价值主张，致力于为客户提供更好的信用卡产品和服务，提升市场品牌影响力，努力成为信用卡市场中的领导者。

3.7.6.5 小微金融业务

报告期内，小微金融业务作为本行战略性业务之一，在产品政策支持、批量营销模式大力推广情况下，实现了突破性发展。

报告期末，小微贷款余额 645.60 亿元，较年初增加 87.26 亿元，增幅 15.63%；不良率为 1.19%，较年初下降 0.05 个百分点。从区域情况看，西区与南区增长势头强劲，分别达到 44.61% 和 18.31%。

（货币单位：人民币百万元）

项目	2013年3月31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
小微业务贷款	64,560	100.00%	55,834	100.00%	8,726	15.63%
其中：东区	23,717	36.74%	22,247	39.84%	1,470	6.61%
南区	22,865	35.42%	19,326	34.61%	3,539	18.31%
西区	8,217	12.73%	5,682	10.18%	2,535	44.61%
北区	9,661	14.96%	8,579	15.37%	1,082	12.61%
总行	100	0.15%	-	-	100	-

3.7.6.6 汽车金融服务

报告期内，新发放汽车消费贷款 79 亿元，同比增长 163%；汽车消费贷款余额 257 亿元，较年初增长 22%，市场份额领先同业；信贷风险得到有效管理，不良贷款率控制在 0.22%。

3.7.6.7 银行理财业务及代理业务开展情况和损益情况

理财业务：本行积极拓展理财产品投资品种，注重产品创新；继续强化客户分层的经营理念，针对渠道推出专属理财产品，助力渠道获客、提升销量；依托集团平台，加强产品的交叉组合销售。报告期内，本行理财产品（含公司、零售、同业）累计发行规模逾 0.51 万亿元，其中：保本理财产品发行规模逾 0.27 万亿元；实现理财业务手续费收入 2.49 亿元，同比增长 81.75%。报告期末，本行理财资金余额（含公司、零售、同业）2,030 亿元，其中：保本理财资金余额约 758 亿元。

代理业务：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，本行实现托管费收入 1.56 亿元，同比增幅 230%；托管净值规模 5,723 亿元，较年初增幅 34%。

3.7.7 机构建设情况

报告期内，本行新增 3 家营业机构，含 1 家分行级营业机构和 2 家支行级营业机构，新增后本行网点数达 453 家（含歇业网点）。新增营业机构为：

机构名称	地址
平安银行股份有限公司西安分行	西安市新城区东大街 240 号
平安银行股份有限公司上海曹安路支行	上海市嘉定区曹安路 1926 号
平安银行股份有限公司东莞厚街支行	东莞市厚街镇珊美村珊美大道口特曼商务酒店首层

§4 审计报告

审计意见：未经正式审计。

平安银行股份有限公司董事会

2013年4月24日

附录：

- 1、资产负债表
- 2、利润表
- 3、现金流量表