

平安银行股份有限公司

未经审计财务报表

2013年6月30日

平安银行股份有限公司

目录

	<u>页次</u>
一、 审阅报告	1
二、 未经审计财务报表	
1.资产负债表	2 - 3
2.利润表	4
3.股东权益变动表	5 - 7
4.现金流量表	8 - 9
5.财务报表附注	10 - 91
附录： 财务报表补充资料	
净资产收益率和每股收益	A - 1



审阅报告

普华永道中天阅字(2013)第 042 号

平安银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的平安银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）的中期财务报表，包括 2013 年 6 月 30 日的资产负债表，截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及中期财务报表附注。按照企业会计准则的规定编制中期财务报表是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映贵公司2013年6月30日的财务状况以及截至2013年6月30日止六个月期间的经营成果和现金流量。

普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)

注册会计师

姚文平

中国·上海市
2013年8月22日

注册会计师

文聪

平安银行股份有限公司

资产负债表

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	2013-6-30 未经审计	2012-12-31 经审计
资产			
现金及存放中央银行款项	1	236,166	219,347
存放同业款项	2	59,910	94,295
贵金属		3,219	2,431
拆出资金	3	36,031	65,426
交易性金融资产	4	21,654	4,238
衍生金融资产	5	1,060	967
买入返售金融资产	6	303,984	186,473
应收账款	7	4,856	8,364
应收利息	8	9,165	8,757
发放贷款和垫款	9	772,467	708,262
可供出售金融资产	10	91,742	89,896
持有至到期投资	11	100,381	103,124
应收款项类投资	12	159,389	90,838
长期股权投资	13	522	522
投资性房地产	14	187	196
固定资产	15	3,341	3,536
无形资产	16	5,624	5,878
商誉	17	7,568	7,568
递延所得税资产	18	2,511	3,450
其他资产	19	7,221	2,969
资产总计		1,826,998	1,606,537

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

资产负债表(续)

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注三	2013-6-30 未经审计	2012-12-31 经审计
负债			
向中央银行借款		1,262	16,168
同业及其他金融机构存放款项	21	397,221	354,223
拆入资金	22	23,398	39,068
交易性金融负债		3,056	1,722
衍生金融负债	5	1,318	952
卖出回购金融资产款	23	95,982	46,148
吸收存款	24	1,175,361	1,021,108
应付职工薪酬	25	4,300	4,863
应交税费	26	2,846	2,299
应付账款	27	1,092	3,052
应付利息	28	14,142	11,526
应付债券	29	9,592	16,079
预计负债	30	128	128
递延所得税负债	18	-	1,272
其他负债	31	5,758	3,130
负债合计		1,735,456	1,521,738
股东权益			
股本	32	8,197	5,123
资本公积	33	40,220	40,136
盈余公积	34	2,830	2,830
一般风险准备	35	13,633	13,633
未分配利润	36	26,662	23,077
归属于母公司股东的权益		91,542	84,799
股东权益合计		91,542	84,799
负债及股东权益总计		1,826,998	1,606,537

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

法定代表人 孙建一 行长 邵平 副行长 孙先朗 会计机构负责人 朱旻皓

平安银行股份有限公司

利润表

2013年1至6月会计期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	2013年1至6月 未经审计	2012年1至6月 经审计
一、营业收入			
利息收入	37	43,226	37,227
利息支出	37	(24,698)	(21,070)
利息净收入	37	18,528	16,157
手续费及佣金收入	38	4,891	3,099
手续费及佣金支出	38	(515)	(320)
手续费及佣金净收入	38	4,376	2,779
投资收益	39	510	452
其中：对联营企业的投资收益		17	15
公允价值变动损益	40	(76)	(11)
汇兑损益	41	23	184
其他业务收入	42	65	65
营业收入合计		23,426	19,626
二、营业支出			
营业税金及附加	43	(1,824)	(1,736)
业务及管理费	44	(9,106)	(7,483)
营业支出合计		(10,930)	(9,219)
三、资产减值损失前营业利润		12,496	10,407
资产减值损失	45	(2,602)	(1,570)
四、营业利润		9,894	8,837
加：营业外收入		18	59
减：营业外支出		(6)	(17)
五、利润总额		9,906	8,879
减：所得税费用	46	(2,375)	(2,009)
六、净利润		7,531	6,870
归属于母公司股东净利润		7,531	6,761
归属于少数股东净利润		-	109
七、每股收益			
基本每股收益(人民币元，已重述)	47	0.92	0.82
稀释每股收益(人民币元，已重述)	47	0.92	0.82
八、其他综合收益	48	84	262
九、综合收益总额		7,615	7,132
归属于母公司股东综合收益		7,615	7,006
归属于少数股东综合收益		-	126

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

股东权益变动表

2013年1至6月会计期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2013年1至6月(未经审计)	附注三	股本	资本公积	其中：可供出售	盈余公积	一般	未分配利润	股东权益合计
				金融资产累计 公允价值变动		风险准备		
一、 2013年1月1日余额		5,123	40,136	(662)	2,830	13,633	23,077	84,799
二、 本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	7,531	7,531
(二) 其他综合收益	48	-	84	84	-	-	-	84
上述(一)和(二)小计		-	84	84	-	-	7,531	7,615
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	36	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	36	-	-	-	-	-	-	-
3. 现金分红	36	-	-	-	-	-	(872)	(872)
4. 分配股票股利	36	3,074	-	-	-	-	(3,074)	-
三、 2013年6月30日余额		8,197	40,220	(578)	2,830	13,633	26,662	91,542

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

2013年1至6月会计期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2012年度(经审计)	附注三	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
		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		
一、 2012年1月1日余额		5,123	41,538	204	2,830	7,955	15,865	73,311	2,070	75,381
二、 本年增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	13,403	13,403	109	13,512
(二) 其他综合收益		-	(908)	(866)	-	-	-	(908)	18	(890)
上述(一)和(二)小计		-	(908)	(866)	-	-	13,403	12,495	127	12,622
(三) 购买子公司少数股东股权		-	(494)	-	-	-	-	(494)	(2,197)	(2,691)
(四) 利润分配										
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	5,678	(5,678)	-	-	-
2. 对股东的分配		-	-	-	-	-	(513)	(513)	-	(513)
三、 2012年12月31日余额		5,123	40,136	(662)	2,830	13,633	23,077	84,799	-	84,799

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

2013年1至6月会计期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2012年1至6月(经审计)	附注三	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
		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		
一、 2012年1月1日余额		5,123	41,538	204	2,830	7,955	15,865	73,311	2,070	75,381
二、 本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	6,761	6,761	109	6,870
(二) 其他综合收益	48	-	244	244	-	-	-	244	18	262
上述(一)和(二)小计		-	244	244	-	-	6,761	7,005	127	7,132
(三) 购买子公司少数股东股权		-	(494)	-	-	-	-	(494)	(2,197)	(2,691)
(四) 利润分配										
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 对股东的分配		-	-	-	-	3,844	(3,844)	-	-	-
三、 2012年6月30日余额		5,123	41,288	448	2,830	11,799	18,782	79,822	-	79,822

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

现金流量表

2013年1至6月会计期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	2013年1至6月	2012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		-	25,099
吸收存款和同业存放款项净增加额		197,233	267,049
应收账款净减少额		3,403	47,479
拆出资金净减少额		28,677	-
卖出回购款项净增加额		49,263	-
收取利息、手续费及佣金的现金		38,604	32,259
收到其他与经营活动有关的现金	50	1,950	1,564
经营活动现金流入小计		319,130	373,450
存放中央银行和同业款项净增加额		18,007	48,031
拆出资金净增加额		-	395
买入返售金融资产净增加额		133,685	20,041
发放贷款和垫款净增加额		66,092	60,890
向中央银行借款净减少额		14,921	-
拆入资金净减少额		15,775	18,082
卖出回购金融资产款净减少额		-	2,590
应付账款净减少额		1,854	44,250
支付利息、手续费及佣金的现金		21,106	19,715
支付给职工及为职工支付的现金		5,251	4,024
支付的各项税费		4,035	4,610
支付其他与经营活动有关的现金	51	9,604	6,792
经营活动现金流出小计		290,330	229,420
经营活动产生的现金流量净额		28,800	144,030
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		244,287	95,831
取得投资收益收到的现金		8,785	5,235
处置固定资产、投资性房地产收回的现金		15	-
投资活动现金流入小计		253,087	101,066
投资支付的现金		316,802	122,715
购买子公司少数股东股权支付的现金		-	2,297
购建固定资产、无形资产及其他长期资产所支付的现金		231	196
投资活动现金流出小计		317,033	125,208
投资活动产生的现金流量净额		(63,946)	(24,142)
三、筹资活动产生的现金流量			
偿还债务支付的现金		6,500	-
偿付债券利息支付的现金		873	883
分配股利及利润支付的现金		871	-
筹资活动现金流出小计		8,244	883
筹资活动产生的现金流量净额		(8,244)	(883)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		(495)	143
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		(43,885)	119,148
		172,067	67,907
六、期末现金及现金等价物余额			
	49	128,182	187,055

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

现金流量表(续)

2013年1至6月会计期间

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

补充资料	附注三	2013年1至6月	2012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		7,531	6,870
调整:			
资产减值损失		2,602	1,570
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(190)	(85)
投资性房地产折旧		6	7
固定资产折旧		284	260
无形资产摊销		271	221
长期待摊费用摊销		129	103
金融工具公允价值变动损失		71	11
外汇衍生金融工具公允价值变动损失/(收益)		252	(2)
债券投资利息收入及投资收益		(7,042)	(4,762)
递延所得税资产的增加		(350)	(66)
应付债券利息支出		386	501
经营性应收项目的增加		(196,751)	(87,592)
经营性应付项目的增加		221,601	227,011
预计负债的冲回		-	(17)
经营活动产生的现金流量净额		<u>28,800</u>	<u>144,030</u>
2、 现金及现金等价物净增加/(减少)情况			
现金的期末余额	49	3,937	2,269
减: 现金的期初余额		(3,233)	(2,236)
加: 现金等价物的期末余额	49	124,245	184,786
减: 现金等价物的期初余额		(168,834)	(65,671)
现金及现金等价物净(减少)/增加额		<u>(43,885)</u>	<u>119,148</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、公司的基本情况

平安银行股份有限公司(原名深圳发展银行股份有限公司)(以下简称“本公司”)系在对中华人民共和国深圳经济特区内原6家农村信用社进行股份制改造的基础上设立的股份制商业银行。1987年5月10日以自由认购的形式首次向社会公开发售人民币普通股，于1987年12月22日正式设立。1991年4月3日，本公司在深圳证券交易所上市，股票代码为000001。

本公司于2012年2月9日召开的2012年第一次临时股东大会审议并通过了《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》以及《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》。本次吸收合并原平安银行股份有限公司(以下简称“原平安银行”)事宜业经中国银行业监督管理委员会《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。

于2012年6月12日，经深圳市市场监督管理局核准原平安银行办理注销登记。2012年7月，经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于深圳发展银行更名的批复》(银监复(2012)397号)同意本公司(原名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.”。

本公司的注册办公所在地为中国广东省深圳市罗湖区深南东路5047号。总部设在深圳，本公司在中华人民共和国境内经营。经中国银行业监督管理委员会批准领有00386413号金融许可证，机构编码为B0014H144030001，经深圳市工商行政管理局核准领有注册号为440301103098545号的企业法人营业执照。

本公司的经营范围为经批准的商业银行业务。本公司之最终控股公司为中国平安保险(集团)股份有限公司。

本中期财务报表业经本公司董事会于2013年8月22日决议批准。

二、重要会计政策和会计估计

1. 编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日及之后颁布的企业会计准则以及中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

2. 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于2013年6月30日的财务状况以及2013年1至6月会计期间的经营成果和现金流量。

3. 会计年度

本公司的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

二、重要会计政策和会计估计(续)

4. 记账本位币

本公司的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币百万元为单位列示。

5. 记账基础和计价原则

本公司的会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、衍生金融工具、可供出售金融资产及以现金结算的股份支付等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

6. 企业合并和商誉

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积，不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

7. 外币折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的结算和货币性项目折算差额计入利润表的“汇兑损益”。以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入利润表的“汇兑损益”或“其他综合收益”。

8. 贵金属

本公司的贵金属为黄金。本公司非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本公司为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

9. 买入返售及卖出回购

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款项”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

10. 金融资产

本公司将持有的金融资产分成以下四类：

- (i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- (ii) 持有至到期投资；
- (iii) 贷款及应收款类金融资产；及
- (iv) 可供出售金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10. 金融资产(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产和初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。为交易而持有的金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：1) 取得该金融资产的目的是为了在短期内出售或回购；2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或 3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具除外。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。其中，公允价值变动均计入“公允价值变动损益”，根据合同条款赚取的利息计入利息收入。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

- (i) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- (ii) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- (iii) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- (iv) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。如果本公司将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

- (i) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近(如到期前三个月内)，以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
- (ii) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后，将剩余部分出售或重分类；或
- (iii) 出售或重分类是由于本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10. 金融资产(续)

贷款及应收款项

贷款及应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款及应收款项主要包括客户贷款及垫款、应收款项和票据贴现。

贴现为本公司对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按实际利率法确认。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除其他金融资产类别以外的金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产持有期间获得的利息收入采用实际利率法确认在损益中。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入“其他综合收益”，在该金融资产终止确认时，累计利得或损失转入当期利润表的“投资收益”。

11. 金融资产的减值

本公司在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值(即减值事项)。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且本公司能对该影响做出可靠计量的事项。资产减值的客观证据主要包括下列各项：借款人或借款公司发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本公司对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本公司会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二、重要会计政策和会计估计(续)

11. 金融资产的减值(续)

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。但是, 该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 将该金融资产的账面价值, 与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额, 确认为减值损失, 计入当期损益。发生的减值损失一经确认, 不再转回。

按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资, 其减值也按照上述原则处理。

可供出售金融资产

如果可供出售金融资产发生减值, 原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失, 当予以转出, 计入利润表的“资产减值损失”项目中。该转出的累计损失, 为该资产的初始取得成本(扣除已收回本金和已摊销金额)与当前公允价值之间的差额, 减去所有原已计入损益的减值损失。当可供出售的权益工具投资的公允价值出现重大地或持续地下跌至低于成本的情况, 或存在客观减值迹象, 应计提减值损失。对于权益投资而言, 其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时, 本公司考虑定量和定性证据。具体而言, 本公司综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间, 以确定公允价值下跌是否属于重大。本公司考虑下跌的期间和幅度的一贯性, 以确定公允价值下跌是否属于非暂时。本公司通常认为公允价值低于成本的50%为严重下跌, 公允价值低于成本的持续时间超过12个月为非暂时性下跌。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不通过损益转回。

12. 金融负债

本公司持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。所有公允价值的变动均计入“公允价值变动损益”。根据合同条款发生的利息计入利息支出。

其他金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保合同外的存款以及其他金融负债均采用实际利率法, 以摊余成本进行后续计量。

二、重要会计政策和会计估计(续)

13. 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，将被终止确认：

- (i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- (ii) 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融资产转移

本公司的金融资产转移，包括下列两种情形：

- (i) 将收取金融资产现金流量的权利转移给另一方；或
- (ii) 将金融资产转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足下列条件：
 - 从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方。本公司发生短期垫付款，但有权全额收回该垫付款并按照市场上同期银行贷款利率计收利息的，视同满足本条件。
 - 根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证。
 - 有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。本公司无权将该现金流量进行再投资，但按照合同约定在相邻两次支付间隔期内将所收到的现金流量进行现金或现金等价物投资的除外。本公司按照合同约定进行再投资的，应当将投资收益按照合同约定支付给最终收款方。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

14. 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

某些衍生金融工具交易在本公司风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合运用套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。

15. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司和联营企业的权益性投资，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。对于企业合并形成的长期股权投资，通过同一控制下的企业合并取得的，以取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为初始投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的，以合并成本作为初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；投资者投入的，以投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

本公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益，并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

二、重要会计政策和会计估计(续)

15. 长期股权投资(续)

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

对子公司、联营企业的长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注二、21。在活跃市场没有报价且公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注二、11。

16. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼有而持有的房地产。本公司的投资性房地产主要是已出租的建筑物及相应的土地使用权。投资性房地产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时予以确认。

投资性房地产按成本进行初始计量，并采用成本模式进行后续计量。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提。

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	15-35年	1%-5%	2.7%-6.6%

17. 固定资产及累计折旧

(i) 固定资产确认

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时才能予以确认。

与固定资产有关的后续支出，符合以上确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二、重要会计政策和会计估计(续)

17. 固定资产及累计折旧(续)

(ii) 固定资产计价及折旧

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。固定资产按历史成本减累计折旧及减值准备列示。历史成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。

固定资产折旧采用年限平均法计算, 本公司根据固定资产的性质和使用情况, 合理确定固定资产的使用寿命和预计净残值。

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物			
其中: 房产	15-35年	1%-5%	2.7%-6.6%
其中: 自有房产改良工程支出	5或10年	-	20.0%或10.0%
运输工具	5-8年	3%-5%	11.8%-19.4%
办公设备及计算机	3-10年	1%-5%	9.5%-33.0%

本公司在每个资产负债表日均对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核, 必要时进行调整。

18. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定, 包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用。在建工程不计提折旧。

在建工程达到预定可使用状态时转列为相关类别的固定资产、无形资产或长期待摊费用。

19. 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认, 并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产, 其公允价值能够可靠地计量的, 即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命, 无法预见其能为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产, 在其使用寿命内采用直线法摊销。

	使用寿命	年折旧率
软件及其他	3-5年	20%-33%
核心存款	20年	5%

二、重要会计政策和会计估计(续)

19. 无形资产(续)

本公司在每个资产负债表日均对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司在每个资产负债表日均对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化：

- (i) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (ii) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (iii) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (iv) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (v) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

20. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上(不含一年)的各项费用，主要包括租赁费和租入固定资产改良支出等。

租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

21. 资产减值

本公司对除金融资产、按成本法核算的在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资、抵债资产外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

二、重要会计政策和会计估计(续)

21. 资产减值(续)

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额。

当资产的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

22. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，初始公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入利润表的“资产减值损失”。

23. 收入及支出的确认

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本公司，且有关收入的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入和利息支出

对于以摊余成本计量的及计息的可供出售类投资及为交易目的而持有的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融工具账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，按照计量减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率继续确认利息收入。

二、重要会计政策和会计估计(续)

23. 收入及支出的确认(续)

手续费及佣金收入

本公司通过特定向客户提供各类服务收取手续费及佣金收入。手续费收入主要分为两类：

- (i) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金
此类手续费在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。
- (ii) 通过特定交易服务收取的手续费
因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

本公司授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利被确立时确认。

24. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入其他综合收益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对当期税前会计利润作相应调整后得出。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

递延所得税

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (i) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (ii) 对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

二、重要会计政策和会计估计(续)

24. 所得税(续)

递延所得税(续)

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：1)该交易不是企业合并；2)交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产。在很可能获得足够的应纳税所得额时，可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

25. 职工薪酬

短期员工福利

工资与奖金、社会保障福利及其它短期员工福利会于本公司员工提供服务的期间计提。

定额缴费计划

根据中国法律的规定，本公司必须向各地方政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险和住房公积金缴费，于费用发生时计入当期损益。此外，本公司亦参加保险公司管理的定额缴费退休保险计划，退休保险费用由本公司承担，在发生时计入当期损益。

退休福利计划

本公司的境内特定员工，退休后可享有退休福利计划。这些福利为不注入资金的福利，其提供成本采用预期累积福利单位法进行精算评估确定。精算损益在发生时计入当期损益。

股份支付

指本公司为获取职工和其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。以现金结算的股份支付交易于授予日以恰当的定价模型计算公允价值进行初始计量，计价时考虑所授予的条款和条件，公允价值在直至可行权日前期间记入费用并确认相应的负债。于相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，本公司对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

26. 现金等价物

现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产, 现金流量表所指的现金等价物包括期限短(一般从购买日起三个月内到期)的投资, 存放中央银行的非限定性款项, 原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

27. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响, 以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制, 构成关联方。

28. 受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时, 该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表。

本公司代表第三方贷款人发放委托贷款, 记录在表外。本公司以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些第三方贷款人签订合同, 代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等, 均由第三方贷款人决定。本公司对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费, 并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

29. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁, 除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益。

30. 财务担保合同

本公司主要提供信用证、保函和承兑等财务担保合同。财务担保合同提供日接收取的担保费作为公允价值进行初始确认, 列入“其他负债”。收取担保费在合约期内分摊入账, 计入手续费及佣金收入。在资产负债表日按照合同的初始公允价值减累计摊销金额和本公司预计由于履行担保责任所需计提的准备金孰高进行后续计量。增加的财务担保负债计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31. 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

32. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债。企业合并中的或有对价及承担的或有负债除外：

- (i) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (iii) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

33. 交易日会计

所有按照常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即本公司有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式买卖金融资产指买卖的金融资产的交付需在按照市场规则或惯例确定的时限内进行。

34. 抵销

在本公司拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且交易双方准备以净额的方式结算时，金融资产及金融负债才会被相互抵销。

35. 股利

股利在本公司股东批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本公司不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

二、重要会计政策和会计估计(续)

36. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

作为债权人，以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

37. 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

(i) 持有至到期的投资的分类认定

持有至到期的投资指本公司有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定到期日的非衍生金融资产。管理层需要运用重大判断来确认投资应否分类为持有至到期的投资。如本公司错误判断持有至到期的意向及能力或本公司于到期前将持有至到期的投资的相当金额出售或重新分类，则所有剩余的持有至到期的投资将会被重新分类为可供出售金融资产。

(ii) 贷款和垫款的减值损失

本公司定期判断是否有任何客观证据表明贷款和垫款发生了减值损失。如有，本公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

(iii) 所得税

本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。本公司根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

二、重要会计政策和会计估计(续)

37. 重大会计判断和会计估计(续)

(iv) 金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易(若可获得)，参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。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。

(v) 可供出售金融资产及持有至到期投资减值

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时，本公司会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

(vi) 商誉减值

本公司至少每年测试商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

(vii) 核心存款

本公司在每个资产负债表日对核心存款的剩余使用寿命进行复核，包括对相关参数及假设等指标根据实际情况进行复核并作出适当调整，使核心存款在恰当的剩余使用寿命内摊销。

38. 税项

本公司适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据	税率
营业税	营业收入(不含金融企业往来利息收入)	5%
城市建设维护税	应纳营业税额	1%-7%
企业所得税	应纳税所得额	25%

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2013-6-30	2012-12-31
库存现金	3,937	3,233
存放中央银行法定准备金-人民币	190,564	158,421
存放中央银行法定准备金-外币	2,151	1,954
存放中央银行超额存款准备金	37,698	55,152
存放中央银行的其他款项-财政性存款	1,816	587
合计	<u>236,166</u>	<u>219,347</u>

本公司按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。于2013年6月30日，本公司的人民币存款准备金缴存比率为18%(2012年12月31日：18%)，外币存款准备金缴存比例为5%(2012年12月31日：5%)。

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中央银行的款项。

2. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

	2013-6-30	2012-12-31
境内同业	44,088	87,254
境内其他金融机构	8,823	688
境外同业	7,049	6,394
小计	<u>59,960</u>	<u>94,336</u>
减：减值准备(见附注三、20)	<u>(50)</u>	<u>(41)</u>
合计	<u>59,910</u>	<u>94,295</u>

于2013年6月30日，上述存放同业款项中金额人民币32百万元(2012年12月31日：人民币32百万元)为发生减值的资产。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

3. 拆出资金

按同业所在地区和类型分析

	2013-6-30	2012-12-31
境内同业	25,780	52,197
境内其他金融机构	1,190	2,854
境外同业	9,085	10,399
小计	36,055	65,450
减：减值准备(见附注三、20)	(24)	(24)
合计	36,031	65,426

于2013年6月30日，上述拆出资金中金额人民币27百万元(2012年12月31日：人民币27百万元)为发生减值的资产。

4. 交易性金融资产

	2013-6-30	2012-12-31
持有的债券按发行人类别分析		
政府	80	-
央行	3,344	50
政策性银行	4,094	2,297
同业和其他金融机构	1,791	60
企业	12,345	1,831
债券投资合计	21,654	4,238

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

5. 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本公司运用的衍生金融工具包括远期合约及掉期。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的市场价值。该合同价值体现了本公司的交易量，但并不反映其风险。

公允价值是指在知情和自愿的交易者之间经公平交易达成的交换一项资产的价值或偿还一项负债的金额。

本公司于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
2013-6-30						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	99,495	79,265	2,810	181,570	938	(1,168)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	2,472	10,788	15,507	28,767	113	(139)
其他	372	47	-	419	9	(11)
合计	102,339	90,100	18,317	210,756	1,060	(1,318)

	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
2012-12-31						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	83,714	66,833	2,646	153,193	872	(849)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	2,470	9,581	13,781	25,832	95	(103)
其他	2	-	-	2	-	-
合计	86,186	76,414	16,427	179,027	967	(952)

于2013年6月30日及2012年12月31日，无任何衍生产品按套期会计处理。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 买入返售金融资产

(a) 按交易方类别分析

	2013-6-30	2012-12-31
银行同业	302,600	182,125
其他金融机构	1,419	4,383
小计	<u>304,019</u>	<u>186,508</u>
减：减值准备(见附注三、20)	<u>(35)</u>	<u>(35)</u>
合计	<u>303,984</u>	<u>186,473</u>

于2013年6月30日，上述买入返售金融资产中金额人民币47百万元(2012年12月31日：人民币47百万元)为发生减值的资产。

(b) 按担保物类别分析

	2013-6-30	2012-12-31
证券	12,951	23,952
票据	126,624	64,649
信托受益权	163,690	96,968
应收融资租赁款	754	939
小计	<u>304,019</u>	<u>186,508</u>
减：减值准备(见附注三、20)	<u>(35)</u>	<u>(35)</u>
合计	<u>303,984</u>	<u>186,473</u>

(c) 担保物公允价值

本公司在部分买入返售交易所收到的担保物在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物。此类担保物在资产负债表日的公允价值及其相应的买入返售金额如下：

	2013-6-30		2012-12-31	
	买入返售金额	担保物公允价值	买入返售金额	担保物公允价值
票据	<u>74,325</u>	<u>74,325</u>	<u>48,699</u>	<u>48,699</u>

于2013年6月30日再作为担保物的票据的公允价值为人民币44,104百万元(2012年12月31日：人民币3,855百万元)。本公司承担将该担保物退回的义务。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

7. 应收账款

	2013-6-30	2012-12-31
应收保理款项	4,710	7,381
其他	146	983
合计	<u>4,856</u>	<u>8,364</u>

8. 应收利息

	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
<u>2013年1至6月</u>				
债券及理财产品应收利息	3,633	10,747	(9,213)	5,167
贷款及同业应收利息	5,124	32,460	(33,586)	3,998
合计	<u>8,757</u>	<u>43,207</u>	<u>(42,799)</u>	<u>9,165</u>
	年初余额	本年增加	本年收回	年末余额
<u>2012年度</u>				
债券及理财产品应收利息	2,695	13,325	(12,387)	3,633
贷款及同业应收利息	4,579	59,397	(58,852)	5,124
合计	<u>7,274</u>	<u>72,722</u>	<u>(71,239)</u>	<u>8,757</u>

于2013年6月30日，上述应收利息中金额为人民币125百万元(2012年12月31日：人民币84百万元)利息已逾期，均为逾期时间在90天以内的贷款应收利息。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

9. 发放贷款和垫款

9.1 按企业和个人分布情况分析

	2013-6-30	2012-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	490,597	484,535
贴现	8,893	10,410
小计	<u>499,490</u>	<u>494,945</u>
个人贷款和垫款：		
信用卡	76,959	49,725
房产抵押	128,623	131,307
其它	81,412	44,803
小计	<u>286,994</u>	<u>225,835</u>
贷款和垫款总额	786,484	720,780
减：贷款减值准备(见附注三、9.6)	<u>(14,017)</u>	<u>(12,518)</u>
贷款和垫款净额	<u>772,467</u>	<u>708,262</u>

于2013年6月30日，本公司票据贴现中有人民币392百万元抵押于卖出回购票据协议(2012年12月31日：人民币513百万元)。

于2013年6月30日，本公司票据贴现中有人民币418百万元质押于向中央银行借款协议(2012年12月31日：人民币987百万元)。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

9. 发放贷款和垫款(续)

9.2 按行业分析

	2013-6-30	2012-12-31
农牧业、渔业	2,561	1,792
采掘业(重工业)	14,944	11,620
制造业(轻工业)	143,536	159,620
能源业	9,686	13,472
交通运输、邮电	28,634	30,308
商业	127,596	138,810
房地产业	63,152	42,273
社会服务、科技、文化、卫生业	46,274	46,247
建筑业	37,636	34,452
贴现	8,893	10,410
个人贷款和垫款	286,994	225,835
其他	16,578	5,941
贷款和垫款总额	786,484	720,780
减：贷款减值准备(见附注三、9.6)	(14,017)	(12,518)
贷款和垫款净额	772,467	708,262

9.3 按担保方式分布情况分析

	2013-6-30	2012-12-31
信用贷款	167,165	147,604
保证贷款	172,384	165,086
附担保物贷款	438,042	397,680
其中： 抵押贷款	324,258	293,841
质押贷款	113,784	103,839
小计	777,591	710,370
贴现	8,893	10,410
贷款和垫款总额	786,484	720,780
减：贷款减值准备(见附注三、9.6)	(14,017)	(12,518)
贷款和垫款净额	772,467	708,262

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

9. 发放贷款和垫款(续)

9.4 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2013-6-30				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	1,989	1,210	186	-	3,385
保证贷款	1,907	2,477	717	49	5,150
附担保物贷款	5,617	6,867	3,572	106	16,162
其中： 抵押贷款	4,453	5,007	3,292	102	12,854
质押贷款	1,164	1,860	280	4	3,308
合计	9,513	10,554	4,475	155	24,697

	2012-12-31				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	1,418	856	169	40	2,483
保证贷款	1,092	1,377	205	55	2,729
附担保物贷款	5,162	5,113	1,674	233	12,182
其中： 抵押贷款	4,297	4,505	1,489	96	10,387
质押贷款	865	608	185	137	1,795
合计	7,672	7,346	2,048	328	17,394

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

若上述逾期贷款中剔除分期还款账户中尚未到期的分期贷款，则逾期贷款金额于2013年6月30日为人民币22,161百万元(2012年12月31日：人民币14,573百万元)。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

9. 发放贷款和垫款(续)

9.5 按地区分布情况分析

	2013-6-30	2012-12-31
东区	250,500	248,688
南区	226,758	216,672
西区	73,120	60,122
北区	139,734	137,167
总行	96,372	58,131
贷款和垫款总额	786,484	720,780
减：贷款减值准备(见附注三、9.6)	(14,017)	(12,518)
贷款和垫款净额	772,467	708,262

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、义乌、常州、台州、漳州；

“南区”：深圳、广州、佛山、珠海、东莞、惠州、中山；

“西区”：武汉、重庆、成都、海口、昆明、荆州、红河；

“北区”：北京、大连、天津、青岛、济南、郑州、西安；

“总行”：总行部门(含信用卡和离岸部等)。

9.6 贷款减值准备变动

	2013年1至6月			2012年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期/年初余额	1,844	10,674	12,518	1,414	9,153	10,567
本期/年计提	475	2,089	2,564	1,168	1,869	3,037
本期/年核销	(418)	(577)	(995)	(863)	(381)	(1,244)
本期/年收回原核销贷款和垫款导致的转回	83	45	128	344	78	422
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(190)	-	(190)	(219)	-	(219)
本期/年其他变动	(1)	(7)	(8)	-	(45)	(45)
期/年末余额(见附注三、20)	1,793	12,224	14,017	1,844	10,674	12,518

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

10. 可供出售金融资产

	2013-6-30	2012-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府	9,853	5,922
央行	1,125	363
政策性银行	51,344	64,769
同业和其他金融机构	2,146	2,395
企业	27,275	16,447
小计	91,743	89,896
减：减值准备(见附注三、20)	(37)	(37)
债券投资合计	91,706	89,859
股权投资	36	37
合计	91,742	89,896

于2013年6月30日，本公司投资的债券中有人民币1,919百万元质押于卖出回购协议中(2012年12月31日：人民币7,336百万元)；有人民币86百万元质押于国库定期存款协议(2012年12月31日：人民币539百万元)；无债权质押于向中央银行借款协议(2012年12月31日：人民币2,959百万元)。

于2013年6月30日，上述可供出售金融资产中金额人民币37百万元(2012年12月31日：人民币37百万元)为发生减值的资产。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

11. 持有至到期投资

	2013-6-30	2012-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府	24,565	20,203
央行	4,520	8,154
政策性银行	57,811	60,491
同业和其他金融机构	1,623	1,837
企业	11,862	12,444
小计	100,381	103,129
减：减值准备(见附注三、20)	-	(5)
合计	100,381	103,124

于2013年6月30日，本公司投资的债券中有人民币51,122百万元质押于卖出回购协议中(2012年12月31日：人民币35,572百万元)；有人民币7,943百万元质押于国库定期存款中(2012年12月31日：人民币15,136百万元)；无债权质押于向中央银行借款协议(2012年12月31日：人民币12,055百万元)。

12. 应收款项类投资

	2013-6-30	2012-12-31
金融机构次级债	300	500
理财产品		
-银行同业发行	114,984	90,338
-其他金融机构发行	44,105	-
合计	159,389	90,838

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

13. 长期股权投资

被投资单位名称	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额	2013年1至6月		本期转出 减值准备	期末减值准备 (附注三、20)	期末净值
					在被投资单位 持股比例(%)	在被投资单位 表决权比例(%)			
成本法:									
中国银联股份有限公司	74	74	-	74	2.20%	2.20%	-	-	74
金田实业集团股份有限公司	9	9	-	9	2.03%	2.03%	-	(9)	-
海南珠江实业股份有限公司	10	10	-	10	0.27%	0.27%	-	(10)	-
海南五洲旅游股份有限公司	5	5	-	5	3.70%	3.70%	-	(5)	-
梅州涤纶集团公司	1	1	-	1	0.41%	0.41%	-	(1)	-
深圳市兆通投资股份有限公司	3	3	-	3	4.10%	4.10%	-	-	3
广东三星企业集团股份有限公司	1	1	-	1	0.05%	0.05%	-	(1)	-
海南白云山股份有限公司	1	1	-	1	0.91%	0.91%	-	(1)	-
海南赛格股份有限公司	1	1	-	1	0.56%	0.56%	-	(1)	-
海南中海联置业股份有限公司	1	1	-	1	0.74%	0.74%	-	(1)	-
深圳嘉丰纺织公司	17	17	-	17	13.82%	13.82%	-	(17)	-
SWIFT会员股份	1	1	-	1	0.03%	-	-	-	1
永安财产保险股份有限公司	67	67	-	67	4.03%	4.03%	-	(67)	-
武汉钢电股份有限公司	32	32	-	32	3.37%	3.37%	-	-	32
城市商业银行资金清算中心	1	1	-	1	1.99%	1.99%	-	-	1
小计	224	224	-	224			-	(113)	111
权益法:									
联营企业									
成都工投资产经营有限公司	260	431	-	431	33.20%	33.20%	-	(20)	411
合计	484	655	-	655			-	(133)	522

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

13. 长期股权投资(续)

被投资单位名称	投资成本	年初余额	增减变动	年末余额	2012年度		本年转出 减值准备	年末减值准备 (附注三、20)	年末净值
					在被投资单位 持股比例(%)	在被投资单位 表决权比例(%)			
成本法:									
中国银联股份有限公司	74	74	-	74	2.20%	2.20%	-	-	74
金田实业集团股份有限公司	9	9	-	9	2.03%	2.03%	-	(9)	-
海南珠江实业股份有限公司	10	10	-	10	0.27%	0.27%	-	(10)	-
海南五洲旅游股份有限公司	5	5	-	5	3.70%	3.70%	-	(5)	-
梅州涤纶集团公司	1	1	-	1	0.41%	0.41%	-	(1)	-
深圳市兆通投资股份有限公司	3	3	-	3	4.10%	4.10%	-	-	3
广东三星企业集团股份有限公司	1	1	-	1	0.05%	0.05%	-	(1)	-
海南白云山股份有限公司	1	1	-	1	0.91%	0.91%	-	(1)	-
海南赛格股份有限公司	1	1	-	1	0.56%	0.56%	-	(1)	-
海南中海联置业股份有限公司	1	1	-	1	0.74%	0.74%	-	(1)	-
深圳嘉丰纺织公司	17	17	-	17	13.82%	13.82%	-	(17)	-
SWIFT会员股份	1	1	-	1	0.03%	-	-	-	1
永安财产保险股份有限公司	67	67	-	67	4.03%	4.03%	-	(67)	-
武汉钢电股份有限公司	32	32	-	32	3.37%	3.37%	-	-	32
城市商业银行资金清算中心	1	1	-	1	1.99%	1.99%	-	-	1
小计	224	224	-	224			-	(113)	111
权益法:									
联营企业									
成都工投资产经营有限公司	260	449	(18)	431	33.20%	33.20%	-	(20)	411
合计	484	673	(18)	655			-	(133)	522

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

13. 长期股权投资(续)

长期股权投资减值准备情况如下:

	期初余额	本期计提	本期转出	期末余额
2013年1至6月				
成都工投资产经营有限公司	20	-	-	20
永安财产保险服务有限公司	67	-	-	67
其他	46	-	-	46
合计	133	-	-	133
	年初余额	本年计提	本年转出	年末余额
2012年度				
成都工投资产经营有限公司	20	-	-	20
永安财产保险服务有限公司	67	-	-	67
其他	46	-	-	46
合计	133	-	-	133

联营企业本期的具体增减变动情况如下:

2013年	投资成本	期初净值	本期变动			减值准备			期末净值
			本期损益 变动额	其他综合 收益变动	本期 现金红利	本期转出	本期转出额	累计余额	
1至6月									
成都工投资 产经营有限 公司(注1)	260	411	17	-	(17)	-	-	(20)	411
2012年度	投资成本	年初净值	本年变动			减值准备			年末净值
			本年损益 变动额	其他综合 收益变动	本年 现金红利	本年转出	本年转出额	累计余额	
成都工投资 产经营有限 公司(注1)	260	429	43	(42)	(19)	-	-	(20)	411

注1: 本公司于2008年1月30日通过以物抵债取得该公司33.2%的股权。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

13. 长期股权投资(续)

联营企业的主要财务信息:

	注册地	业务性质	注册资本	
成都工投资产经营有限公司	成都市	资产经营管理	<u>519</u>	
			2013-6-30	2013年1至6月
			资产总额	营业收入
			负债总额	净利润(注)
成都工投资产经营有限公司			<u>2,533</u>	<u>122</u>
			<u>1,211</u>	<u>103</u>
			2012-12-31	2012年1至6月
			资产总额	营业收入
			负债总额	净利润(注)
成都工投资产经营有限公司			<u>2,423</u>	<u>98</u>
			<u>1,046</u>	<u>60</u>

注： 系联营企业合并利润表所列报的归属其母公司股东的净利润。

14. 投资性房地产

	2013-6-30	2012-12-31
原值:		
期/年初数	344	403
本期/年转至固定资产	(3)	(59)
本期/年减少数	(2)	-
期/年末数	<u>339</u>	<u>344</u>
累计折旧:		
期/年初数	148	140
本期/年计提	5	14
本期/年转至固定资产	-	(6)
本期/年减少数	(1)	-
期/年末数	<u>152</u>	<u>148</u>
账面价值:		
期/年末数	<u>187</u>	<u>196</u>
期/年初数	<u>196</u>	<u>263</u>

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

14. 投资性房地产(续)

截至2013年6月30日，本公司有账面价值为人民币13百万元(2012年12月31日：人民币14百万元)的投资性房地产未取得产权登记证明。

本期间来自投资性房地产的租金总收益为人民币23百万元(2012年度：人民币45百万元)，本期间产生及不产生租金收益的投资性房地产发生的直接经营费用包括修理和维护费用为人民币1百万元(2012年度：人民币2百万元)。

15. 固定资产

2013年1至6月

原值：	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 计算机	合计
期初余额	3,636	103	2,933	6,672
增加	1	6	80	87
投资性房地产净转入	3	-	-	3
在建工程转入	4	-	6	10
减少	(1)	(2)	(50)	(53)
期末余额	3,643	107	2,969	6,719
累计折旧：				
期初余额	1,327	64	1,739	3,130
增加	78	5	201	284
投资性房地产净转入	-	-	-	-
减少	(1)	(1)	(40)	(42)
期末余额	1,404	68	1,900	3,372
减：减值准备(见附注三、20)	(6)	-	-	(6)
净值				
2013年6月30日	2,233	39	1,069	3,341
2012年12月31日	2,303	39	1,194	3,536

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

15. 固定资产(续)

2012年度

原值	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 计算机	合计
年初余额	3,554	99	2,614	6,267
增加	30	8	584	622
投资性房地产净转入	59	-	-	59
在建工程转入	15	-	13	28
减少	(22)	(4)	(278)	(304)
年末余额	3,636	103	2,933	6,672
累计折旧				
年初余额	1,164	56	1,517	2,737
增加	160	11	362	533
投资性房地产净转入	6	-	-	6
减少	(3)	(3)	(140)	(146)
年末余额	1,327	64	1,739	3,130
减：减值准备(见附注三、20)	(6)	-	-	(6)
净值				
2012年12月31日	2,303	39	1,194	3,536
2011年12月31日	2,384	43	1,097	3,524

于2013年6月30日，原值为人民币187百万元，净值为人民币103百万元(2012年12月31日：原值为人民币176百万元，净值为人民币100百万元)的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

16. 无形资产

<u>2013年1至6月</u>	核心存款(注)	软件	其他	合计
成本/评估值				
2012年12月31日	5,757	1,256	1	7,014
本期购入	-	6	3	9
在建工程转入	-	9	-	9
本期减少	-	(1)	-	(1)
2013年6月30日	<u>5,757</u>	<u>1,270</u>	<u>4</u>	<u>7,031</u>
摊销				
2012年12月31日	432	704	-	1,136
本期摊销	144	127	-	271
本期减少	-	-	-	-
2013年6月30日	<u>576</u>	<u>831</u>	<u>-</u>	<u>1,407</u>
账面价值				
2013年6月30日	<u>5,181</u>	<u>439</u>	<u>4</u>	<u>5,624</u>
2012年12月31日	<u>5,325</u>	<u>552</u>	<u>1</u>	<u>5,878</u>
<u>2012年度</u>	核心存款(注)	软件	其他	合计
成本/评估值				
2011年12月31日	5,757	912	1	6,670
本年购入	-	272	-	272
在建工程转入	-	152	-	152
本年减少	-	(80)	-	(80)
2012年12月31日	<u>5,757</u>	<u>1,256</u>	<u>1</u>	<u>7,014</u>
摊销				
2011年12月31日	144	537	-	681
本年摊销	288	213	-	501
本年减少	-	(46)	-	(46)
2012年12月31日	<u>432</u>	<u>704</u>	<u>-</u>	<u>1,136</u>
账面价值				
2012年12月31日	<u>5,325</u>	<u>552</u>	<u>1</u>	<u>5,878</u>
2011年12月31日	<u>5,613</u>	<u>375</u>	<u>1</u>	<u>5,989</u>

注: 核心存款是指由于银行与客户间稳定的业务关系,在未来一段期间内预期继续留存在该银行的账户。核心存款的无形资产价值反映未来期间以较低的替代融资成本使用该账户存款带来的额外现金流量的现值。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 商誉

2013年1至6月

	期初数	本期增加	本期减少	期末数	减值准备
原平安银行	7,568	-	-	7,568	-

2012年度

	年初数	本年增加	本年减少	年末数	减值准备
原平安银行	7,568	-	-	7,568	-

本公司于2011年7月收购原平安银行，形成商誉人民币7,568百万元。企业合并取得的商誉分摊至东区、南区、西区、北区、信用卡资产组以进行减值测试。

资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据管理层批准的5年期的财务预算为基础的现金流量预测来确定。5年以后的现金流量根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率。

18. 递延所得税资产/负债

本公司互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2013-6-30		2012-12-31	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	8,934	2,233	7,936	1,984
工资薪金	3,488	872	4,072	1,018
交易性金融工具及金融衍生工具 公允价值变动	317	79	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	783	196	849	212
其他	1,553	389	944	236
<u>递延所得税负债</u>				
交易性金融工具及金融衍生工具 公允价值变动	-	-	(5)	(1)
其他	(5,029)	(1,258)	(5,080)	(1,271)
净值	10,046	2,511	8,716	2,178

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

18. 递延所得税资产/负债(续)

2013年1至6月

	期初余额	在损益确认 (附注三、46)	在其他综合 收益确认 (附注三、48)	期末余额
<u>递延税资产</u>				
资产减值准备	1,984	249	-	2,233
工资薪金	1,018	(146)	-	872
交易性金融工具及金融衍生工具 公允价值变动	-	79	-	79
可供出售金融资产公允价值变动	212	-	(16)	196
其他	236	153	-	389
小计	3,450	335	(16)	3,769
<u>递延税负债</u>				
交易性金融工具及金融衍生工具 公允价值变动	(1)	1	-	-
子公司公允价值评估增值	(1,271)	13	-	(1,258)
小计	(1,272)	14	-	(1,258)
净值	2,178	349	(16)	2,511

2012年度

	年初余额	在损益确认	在其他综合 收益确认	年末余额
<u>递延税资产</u>				
资产减值准备	1,984	-	-	1,984
工资薪金	729	289	-	1,018
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	212	212
其他	177	59	-	236
小计	2,890	348	212	3,450
<u>递延税负债</u>				
交易性金融工具及金融衍生工具 公允价值变动	(23)	22	-	(1)
可供出售金融资产公允价值变动	(64)	-	64	-
子公司公允价值评估增值	(1,264)	(7)	-	(1,271)
小计	(1,351)	15	64	(1,272)
净值	1,539	363	276	2,178

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 其他资产

(a) 按性质分析

	2013-6-30	2012-12-31
应收清算款项	4,202	298
预付账款及押金(见附注三、19b)	733	456
暂付诉讼费(见附注三、19c)	107	95
抵债资产(见附注三、19d)	679	651
在建工程(见附注三、19e)	268	262
消费延付应收款	120	176
长期待摊费用(见附注三、19f)	757	777
其他(见附注三、19g)	869	733
其他资产合计	<u>7,735</u>	<u>3,448</u>
减：减值准备：		
暂付诉讼费(见附注三、19c)	(70)	(65)
抵债资产(见附注三、19d)	(204)	(204)
其他(见附注三、19g)	(240)	(210)
减值准备合计	<u>(514)</u>	<u>(479)</u>
其他资产净值	<u>7,221</u>	<u>2,969</u>

(b) 预付账款按账龄分析

	2013-6-30		2012-12-31	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	600	81.86%	379	83.11%
账龄1至2年	71	9.69%	25	5.48%
账龄2至3年	10	1.36%	6	1.32%
账龄3年以上	52	7.09%	46	10.09%
合计	<u>733</u>	<u>100.00%</u>	<u>456</u>	<u>100.00%</u>

于2013年6月30日及2012年12月31日，本公司未对预付账款计提坏账准备。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 其他资产(续)

(c) 暂付诉讼费

	2013-6-30				2012-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
单项计提	82	76.64%	(53)	64.63%	81	85.26%	(55)	67.90%
组合计提:								
账龄1年以内	14	13.09%	(7)	50.00%	10	10.53%	(6)	60.00%
账龄1至2年	9	8.41%	(8)	88.89%	2	2.11%	(2)	100.00%
账龄2至3年	1	0.93%	(1)	100.00%	1	1.05%	(1)	100.00%
账龄3年以上	1	0.93%	(1)	100.00%	1	1.05%	(1)	100.00%
小计	25	23.36%	(17)	68.00%	14	14.74%	(10)	71.43%
合计	107	100.00%	(70)	65.42%	95	100.00%	(65)	68.42%

(d) 抵债资产

	2013-6-30	2012-12-31
土地、房屋及建筑物	658	651
其他	21	-
合计	679	651
减: 抵债资产跌价准备(见附注三、20)	(204)	(204)
抵债资产净值	475	447

本期间, 本公司取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币28百万元(2012年度: 人民币151百万元), 主要为房产。本期间, 本公司未处置抵债资产(2012年度: 人民币102百万元)。本公司计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

(e) 在建工程

	2013-6-30	2012-12-31
期/年初余额	262	161
本期/年增加	77	445
转入固定资产	(10)	(28)
转入无形资产	(9)	(152)
转入长期待摊费用	(52)	(164)
期/年末余额	268	262

截止2013年6月30日, 本公司无重大在建工程项目变动。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 其他资产(续)

(f) 长期待摊费用

	2013-6-30	2012-12-31
期/年初余额	777	647
本期/年增加	61	198
在建工程转入	52	164
本期/年摊销	(129)	(222)
本期/年其他减少	(4)	(10)
	<u>757</u>	<u>777</u>

(g) 其他

	2013-6-30				2012-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
单项计提	513	59.03%	(121)	23.59%	486	66.30%	(126)	25.93%
组合计提:								
账龄1年以内	328	37.74%	(93)	28.35%	221	30.15%	(58)	26.24%
账龄1至2年	18	2.08%	(17)	94.44%	20	2.73%	(20)	100.00%
账龄2至3年	6	0.69%	(6)	100.00%	3	0.41%	(3)	100.00%
账龄3年以上	4	0.46%	(3)	75.00%	3	0.41%	(3)	100.00%
小计	356	40.97%	(119)	33.43%	247	33.70%	(84)	34.01%
合计	869	100.00%	(240)	27.62%	733	100.00%	(210)	28.65%

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

20. 资产减值准备

2013年1至6月	附注三	期初余额	本期计提 (见附注 三、45)	本期核销	本期收回已 核销资产	本期处置 资产时转出	贷款因折现	其他变动	期末余额
							价值上升 导致减少		
存放同业款项减值准备	2	41	9	-	-	-	-	-	50
拆出资金减值准备	3	24	-	-	-	-	-	-	24
买入返售金融资产减值准备	6	35	-	-	-	-	-	-	35
贷款减值准备	9.6	12,518	2,564	(995)	128	-	(190)	(8)	14,017
可供出售金融资产减值准备	10	37	-	-	-	-	-	-	37
持有至到期金融资产 减值准备	11	5	(5)	-	-	-	-	-	-
长期股权投资减值准备	13	133	-	-	-	-	-	-	133
抵债资产跌价准备	19d	204	-	-	-	-	-	-	204
固定资产减值准备	15	6	-	-	-	-	-	-	6
其他资产减值准备	19c、19g	275	34	-	1	-	-	-	310
合计		13,278	2,602	(995)	129	-	(190)	(8)	14,816

2012年度	附注三	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回已 核销资产	本年处置 资产时转出	贷款因折现	其他变动	年末余额
							价值上升 导致减少		
存放同业款项减值准备	2	41	-	-	-	-	-	-	41
拆出资金减值准备	3	24	-	-	-	-	-	-	24
买入返售金融资产减值准备	6	35	-	-	-	-	-	-	35
贷款减值准备	9.6	10,567	3,037	(1,244)	422	-	(219)	(45)	12,518
可供出售金融资产减值准备	10	37	-	-	-	-	-	-	37
持有至到期金融资产减值 准备	11	5	-	-	-	-	-	-	5
长期股权投资减值准备	13	133	-	-	-	-	-	-	133
抵债资产跌价准备	19d	248	4	-	-	(48)	-	-	204
固定资产减值准备	15	6	-	-	-	-	-	-	6
其他资产减值准备	19c、19g	163	89	-	9	-	-	14	275
合计		11,259	3,130	(1,244)	431	(48)	(219)	(31)	13,278

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

21. 同业及其他金融机构存放款项

	2013-6-30	2012-12-31
境内同业	308,151	217,877
境内其他金融机构	86,958	135,686
境外同业	2,112	660
合计	<u>397,221</u>	<u>354,223</u>

22. 拆入资金

	2013-6-30	2012-12-31
境内同业	18,313	36,519
境外同业	5,085	2,549
合计	<u>23,398</u>	<u>39,068</u>

23. 卖出回购金融资产款

	2013-6-30	2012-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	52,296	41,933
票据	43,686	4,215
合计	<u>95,982</u>	<u>46,148</u>
(b) 按交易方分析		
银行同业	86,914	46,148
其他金融机构	9,068	-
合计	<u>95,982</u>	<u>46,148</u>

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

24. 吸收存款

	2013-6-30	2012-12-31
活期存款		
公司客户	264,781	257,351
个人客户	83,747	85,212
小计	<u>348,528</u>	<u>342,563</u>
定期存款		
公司客户	440,777	349,045
个人客户	118,780	88,348
小计	<u>559,557</u>	<u>437,393</u>
保证金存款	215,002	205,573
财政性存款	40,984	19,017
国库定期存款	7,200	13,170
应解及汇出汇款	4,090	3,392
合计	<u>1,175,361</u>	<u>1,021,108</u>

25. 应付职工薪酬

2013年1至6月	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	4,175	3,718	(4,287)	3,606
其中：应付递延奖金(注)	145	57	(90)	112
社会保险、补充养老保险及 职工福利	626	607	(620)	613
住房公积金	-	183	(183)	-
工会经费及培训费	62	103	(84)	81
其他	-	77	(77)	-
合计	<u>4,863</u>	<u>4,688</u>	<u>(5,251)</u>	<u>4,300</u>

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

25. 应付职工薪酬(续)

2012年度	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,034	6,694	(5,553)	4,175
其中：应付递延奖金(注)	112	70	(37)	145
社会保险、补充养老保险及 职工福利	526	1,181	(1,081)	626
住房公积金	-	342	(342)	-
工会经费及培训费	40	197	(175)	62
其他	-	25	(25)	-
合计	3,600	8,439	(7,176)	4,863

注： 递延奖金的计算基础包含本公司的盈利、股价、资本充足率以及若干其他国内上市银行的股价等指标，根据有关条款将以现金结算。

26. 应交税费

	2013-6-30	2012-12-31
企业所得税	1,646	1,203
营业税及附加	1,025	965
其他	175	131
合计	2,846	2,299

27. 应付账款

	2013-6-30	2012-12-31
应付保理款项	946	2,068
其他	146	984
合计	1,092	3,052

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

28. 应付利息

2013年1至6月	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
吸收存款及同业款项应付利息	10,915	23,707	(20,590)	14,032
债券应付利息	611	373	(874)	110
合计	11,526	24,080	(21,464)	14,142
2012年度	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
吸收存款及同业款项应付利息	9,305	40,446	(38,836)	10,915
债券应付利息	609	977	(975)	611
合计	9,914	41,423	(39,811)	11,526

29. 应付债券

	2013-6-30	2012-12-31
次级债券(注1)	4,479	10,966
混合资本债券(注2)	5,113	5,113
合计	9,592	16,079

于2013年6月30日及2012年12月31日，本公司无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

注1：经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准，本公司分别于2008年3月21日和2008年10月28日在银行间债券市场发行了三只总额为80亿元人民币的次级债券。该等次级债券分为固定利率品种和浮动利率品种，其中固定利率品种发行两只，发行额分别为人民币60亿元和人民币15亿元，浮动利率品种发行额为人民币5亿元，债券期限均为10年期，本公司在第5年末具有按面值赎回权。前5个计息年度，固定利率品种票面利率分别为6.10%和5.30%；浮动利率品种票面利率为3个月SHIBOR+1.40%。如第5年末本公司未行使赎回选择权，则固定利率及浮动利率债券票面年利率均将上调3%。

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准，原平安银行于2009年6月26日至2009年6月29日在银行间债券市场发行了总额为30亿元人民币的次级债券。该等次级债券分为固定利率品种和浮动利率品种，其中固息品种发行规模11.5亿元，浮息品种发行规模18.5亿元，债券为无抵押，10年期债券，原平安银行在第5年末具有按面值赎回权。前5个计息年度，固定利率品种票面利率为4.4%；浮动利率品种票面利率为基准利率+1.65%，基准利率为一年期定期存款利率。如第5年末原平安银行未行使赎回选择权，则固定利率及浮动利率债券票面年利率均将上调3%。

本公司于2013年3月21日行使赎回权，按照面值赎回本期65亿元人民币次级债券。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

29. 应付债券(续)

注2: 经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准, 本公司于2009年5月26日在银行间债券市场发行了金额为人民币15亿元的固定利率混合资本债券。该混合资本债券期限为15年期, 本公司有权于2019年5月26日按面值赎回全部债券。该债券第一个计息年度至第十个计息年度的年利率为5.70%; 如果本公司不行使提前赎回权, 从第十一个计息年度开始, 债券利率在初始发行利率的基础上提高3%。

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准, 本公司于2011年4月29日在银行间债券市场发行了金额为人民币36.5亿元的固定利率混合资本债券。该混合资本债券期限为15年期, 年利率7.50%, 本公司有权于2021年4月29日按面值赎回全部债券。

30. 预计负债

	2013-6-30	2012-12-31
期/年初余额	128	112
本期/年计提	-	37
本期/年支付或转出	-	(21)
期/年末余额	<u>128</u>	<u>128</u>

本公司的预计负债均为确认的预计诉讼损失。

31. 其他负债

	2013-6-30	2012-12-31
清算过渡款项	1,615	439
财务担保合同	104	120
应付代理证券款项	6	27
预提费用	1,295	604
应付购买债券款项	10	307
久悬户挂账	86	99
应付股利(注)	12	12
抵债资产处置及出租预收款项	30	15
应付代保管款项	882	204
递延收益	458	288
其他	<u>1,260</u>	<u>1,015</u>
合计	<u>5,758</u>	<u>3,130</u>

注: 于2013年6月30日及2012年12月31日, 上述应付股利由于股东未领取已逾期超过1年。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

32. 股本

截至2013年6月30日止, 本公司注册及实收股本为8,197百万股, 每股面值人民币1元, 股份种类及其结构如下:

	2012-12-31	比例	本期变动	2013-6-30	比例
一、 有限售条件股份					
境内非国有法人持股	<u>2,018</u>	<u>39.39%</u>	<u>1,211</u>	<u>3,229</u>	<u>39.39%</u>
二、 无限售条件股份					
人民币普通股	<u>3,105</u>	<u>60.61%</u>	<u>1,863</u>	<u>4,968</u>	<u>60.61%</u>
三、 股份总数	<u>5,123</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,074</u>	<u>8,197</u>	<u>100.00%</u>

有限售条件股份为股份持有人按照法律、法规规定或者按承诺有转让限制的股份。本公司限售股份主要为向中国平安保险(集团)有限公司非公开发行的股份。

本公司于2013年5月23日召开的2012年度股东大会审议通过了2012年年度权益分派方案, 以截止2012年12月31日总股本5,123百万股为基数, 每10股送红股6股, 派1.70元人民币现金分红(含税)。分红前本公司总股本为5,123百万股, 分红后总股本增至8,197百万股。本次权益分派股权登记日为2013年6月19日, 所送无限售条件流通股的起始交易日为2013年6月20日, 现金股利发放日为2013年6月20日。

上述新增股本验资及工商登记手续尚在进行中。

33. 资本公积

	2013-6-30	2012-12-31
股本溢价	40,761	40,761
可供出售金融资产累计公允价值变动	(578)	(662)
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	<u>37</u>	<u>37</u>
合计	<u>40,220</u>	<u>40,136</u>

34. 盈余公积

根据公司法, 本公司需要按税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积累计额为本公司注册资本的50%以上时, 可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准, 本公司提取的法定盈余公积可用于弥补本公司的亏损或者转增本公司的资本。在运用法定盈余公积转增资本时, 可按股东原有股份比例派送新股, 但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。

于2013年6月30日及2012年12月31日, 本公司盈余公积全部为法定盈余公积。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

35. 一般风险准备

根据财政部的有关规定，本公司从净利润提取一般风险准备作为利润分配处理。

36. 未分配利润

本公司于2013年5月23日召开的2012年度股东大会审议通过了2012年年度权益分派方案(附注三、32)。根据该权益分配方案，本公司已派发2012年度现金股利人民币872百万元，股票股利人民币3,074百万元。本公司本报告期间无利润分配方案。

37. 利息净收入

	2013年1至6月	2012年1至6月
利息收入：		
存放中央银行款项	1,561	1,320
金融企业往来	10,144	4,084
其中：同业转贴现及买入返售票据	3,140	2,007
发放贷款和垫款		
企业贷款和垫款	14,638	15,075
个人贷款和垫款	9,459	6,746
贴现	158	290
证券投资的利息收入(不包括交易性金融资产的利息收入)	6,914	4,623
其他	128	5,003
小计	<u>43,002</u>	<u>37,141</u>
交易性金融资产的利息收入	<u>224</u>	<u>86</u>
合计	<u>43,226</u>	<u>37,227</u>
其中：已发生减值的金融资产产生的利息收入	<u>190</u>	<u>85</u>
利息支出：		
向中央银行借款	15	12
金融企业往来	11,721	7,438
其中：同业转贴现及卖出回购票据	571	480
吸收存款	12,576	11,434
应付债券	386	501
其他	-	1,685
合计	<u>24,698</u>	<u>21,070</u>
利息净收入	<u>18,528</u>	<u>16,157</u>

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

38. 手续费及佣金净收入

	2013年1至6月	2012年1至6月
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	582	450
理财手续费收入	622	326
代理及委托手续费收入	213	500
银行卡手续费收入	2,086	1,037
咨询顾问费收入	647	177
账户管理费收入	101	227
其他	640	382
小计	<u>4,891</u>	<u>3,099</u>
手续费及佣金支出：		
代理业务手续费支出	98	56
银行卡手续费支出	377	216
其他	40	48
小计	<u>515</u>	<u>320</u>
手续费及佣金净收入	<u>4,376</u>	<u>2,779</u>

39. 投资收益

	2013年1至6月	2012年1至6月
交易性金融资产净(损失)/收益	(6)	26
可供出售债券投资出售净收益	111	123
按权益法核算的长期股权投资收益	17	15
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)已实现净(损失)/收益	(43)	16
票据转让价差损益	289	272
贵金属买卖损益	142	-
合计	<u>510</u>	<u>452</u>

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

40. 公允价值变动损益

	2013年1至6月	2012年1至6月
为交易目的而持有的金融工具	(56)	(3)
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	(20)	(8)
	<u>(76)</u>	<u>(11)</u>

41. 汇兑损益

	2013年1至6月	2012年1至6月
外汇衍生金融工具公允价值变动损益	(253)	2
其他汇兑损益	276	182
	<u>23</u>	<u>184</u>

42. 其他业务收入

	2013年1至6月	2012年1至6月
租赁收益	37	38
其他	28	27
	<u>65</u>	<u>65</u>

43. 营业税金及附加

	2013年1至6月	2012年1至6月
营业税	1,618	1,541
城建税	113	107
教育费附加	81	76
其他	12	12
	<u>1,824</u>	<u>1,736</u>

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

44. 业务及管理费

	2013年1至6月	2012年1至6月
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	3,718	3,224
社会保险、补充养老保险及职工福利	607	570
住房公积金	183	154
工会经费及培训费	103	81
其他	77	5
小计	<u>4,688</u>	<u>4,034</u>
固定资产折旧	284	260
经营租入固定资产改良支出摊销	121	96
无形资产摊销	271	220
租赁费	684	559
小计	<u>1,360</u>	<u>1,135</u>
一般业务管理费用	<u>3,058</u>	<u>2,314</u>
合计	<u>9,106</u>	<u>7,483</u>

45. 资产减值损失

	2013年1至6月	2012年1至6月
本期/年计提减值损失:		
存放同业	9	-
发放贷款和垫款	2,564	1,539
持有至到期债券投资	(5)	-
抵债资产	-	2
其他资产	34	29
合计	<u>2,602</u>	<u>1,570</u>

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

46. 所得税费用

	2013年1至6月	2012年1至6月
当期所得税		
本期计提	2,774	2,074
以前年度所得税调整	(50)	1
小计	<u>2,724</u>	<u>2,075</u>
递延所得税	<u>(349)</u>	<u>(66)</u>
合计	<u>2,375</u>	<u>2,009</u>

根据税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与本公司实际税率下所得税费用的调节如下:

	2013年1至6月	2012年1至6月
税前利润	<u>9,906</u>	<u>8,879</u>
按法定税率25%的所得税	2,477	2,220
以前年度所得税调整(注)	(50)	(6)
免税收入	(116)	(106)
不可抵扣的费用及其他调整	<u>64</u>	<u>(99)</u>
所得税费用	<u>2,375</u>	<u>2,009</u>

注: 该以前年度所得税调整已剔除暂时性差异的影响。

47. 每股收益

基本每股收益具体计算如下:

	2013年1至6月	2012年1至6月 (已重述)
归属于母公司普通股股东的本期净利润	7,531	6,762
已发行在外普通股的加权平均数(百万股)	8,197	8,197
基本每股收益(人民币元)	<u>0.92</u>	<u>0.82</u>

本期间, 本公司无稀释性潜在普通股。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

48. 其他综合收益

	2013年1至6月	2012年1至6月
可供出售金融资产公允价值变动净收益	199	469
减：所得税影响	(32)	(123)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(99)	(114)
减：所得税影响	16	30
	<hr/>	<hr/>
合计	84	262

49. 现金及现金等价物

	2013-6-30	2012-6-30
现金	3,937	2,269
现金等价物：		
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	32,075	67,094
-拆出资金	23,858	24,307
-买入返售金融资产	19,698	69,790
存放中央银行超额存款准备金	37,698	22,624
债券投资(从购买日起三个月内到期)	10,916	971
小计	124,245	184,786
	<hr/>	<hr/>
合计	128,182	187,055

50. 收到其他与经营活动有关的现金

	2013年1至6月	2012年1至6月
收到已核销款项	122	198
处置抵债资产	-	35
衍生金融工具	-	16
其他	1,828	1,315
	<hr/>	<hr/>
合计	1,950	1,564

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

51. 支付其他与经营活动有关的现金

	2013年1至6月	2012年1至6月
为交易目的而持有的金融工具	8,136	2,087
清算过渡款项	-	1,026
业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他	1,468	3,679
合计	9,604	6,792

四、 经营分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部, 并以此进行管理。具体经营分部如下:

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户, 以及政府机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括: 公司类贷款、存款业务、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

零售银行业务

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

同业业务

同业业务分部涵盖本公司各分行及资金交易中心进行的同业和货币市场业务, 该分部主要是通过适当的资金运用为本公司获取同业市场收益。

其他

此分部是指本公司总行出于流动性管理的需要进行的债券投资和部分货币市场业务; 以及本公司集中管理的不良资产、权益投资以及不能直接归属某个分部的资产、负债、收入及支出。

管理层对上述业务分部的经营成果进行监控, 并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。分部资产及负债和分部收入及利润, 按照本公司的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理, 不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入, 利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入, 而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间交易主要为分部间的资金转让。这些交易的条款是参照市场资金成本分期限确定的, 并且已于每个分部的业绩中反映。“内部利息净收入/支出”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额, 该内部利息收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外, “外部利息净收入/支出”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出, 各经营分部确认的外部利息净收入/支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

本公司全面实施内部资金转移定价，按期限匹配原则单账户(合同)逐笔计算分部间转移定价收支，以促进本公司优化资产负债结构、合理产品定价和综合评价绩效水平。

<u>2013年1至6月</u>	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	11,761	5,417	2,836	(1,486)	18,528
其中：外部利息净收入	6,070	7,536	3,495	1,427	18,528
内部利息净收入/(支出)	5,691	(2,119)	(659)	(2,913)	-
非利息净收入(1)	2,060	1,974	836	28	4,898
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	17	17
营业收入	13,821	7,391	3,672	(1,458)	23,426
营业支出(2)	(5,345)	(4,978)	(373)	(234)	(10,930)
其中：折旧、摊销与租赁费	(640)	(685)	(31)	(4)	(1,360)
资产减值损失	(1,758)	(689)	(9)	(146)	(2,602)
营业外净收入	-	-	-	12	12
分部利润	6,718	1,724	3,290	(1,826)	9,906
所得税费用					(2,375)
净利润					7,531
<u>2013年6月30日</u>					
总资产	476,773	293,018	622,410	434,797	1,826,998
总负债	899,720	213,545	449,614	172,577	1,735,456

(1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入。

(2) 包括营业税金及附加，以及业务及管理费。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、经营分部信息(续)

<u>2012年1至6月</u>	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	11,518	3,814	1,847	(1,022)	16,157
其中：外部利息净收入	7,824	4,921	1,516	1,896	16,157
内部利息净收入/(支出)	3,694	(1,107)	331	(2,918)	-
非利息净收入(1)	1,254	1,144	1,011	60	3,469
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	15	15
营业收入	12,772	4,958	2,858	(962)	19,626
营业支出(2)	(5,013)	(3,694)	(239)	(272)	(9,218)
其中：折旧、摊销与租赁费	(461)	(513)	(17)	(144)	(1,135)
资产减值损失	(1,164)	(456)	-	50	(1,570)
营业外净收入	1	-	-	40	41
分部利润	6,596	808	2,619	(1,144)	8,879
所得税费用					(2,009)
净利润					6,870
<u>2012年12月31日</u>					
总资产	487,466	230,194	433,110	455,767	1,606,537
总负债	788,910	183,779	369,644	179,405	1,521,738

(1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入。

(2) 包括营业税金及附加，以及业务及管理费。

地理信息

于2013年1至6月及2012年1至6月，按客户及资产所在地区为标准，本公司对外营业收入及非流动资产主要来自于中国大陆地区。非流动资产包括投资性房地产、固定资产、在建工程、抵债资产及无形资产。

主要客户信息

于2013年1至6月及2012年1至6月，不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过本公司收入总额10%的情况。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

五、 承诺及或有负债

1. 资本性支出承诺

	2013-6-30	2012-12-31
已批准但未签约	75	74
已签约但未拨付	174	32
合计	249	106

2. 经营性租赁承诺

本公司作为承租方与出租方签订了房屋和设备的不可撤销经营性租赁合同。于各资产负债表日, 本公司须就以下期间需缴付的最低租金为:

	2013-6-30	2012-12-31
一年以内(含一年)	1,248	979
一至二年(含二年)	1,078	832
二至三年(含三年)	950	720
三年以上	2,774	2,194
合计	6,050	4,725

3. 信贷承诺

	2013-6-30	2012-12-31
银行承兑汇票	363,883	315,436
开出保函	34,494	25,958
开出信用证	30,914	19,071
小计	429,291	360,465
未使用的信用卡信贷额度及不可撤销的贷款承诺	56,208	50,506
合计	485,499	410,971
信贷承诺的信贷风险加权金额	170,254	171,952

财务担保合同具有担保性质, 一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时, 本公司需履行担保责任。

除上述不可撤销的贷款承诺外, 本公司于2013年6月30日有金额为人民币15,661亿元的可撤销贷款承诺(2012年12月31日: 人民币13,830亿元)。这些贷款承诺是本公司可于一定条件下取消的, 或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的, 合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的现金流出。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

五、 承诺及或有负债(续)

4. 受托业务

	2013-6-30	2012-12-31
委托存款	40,344	27,538
委托贷款	40,344	27,538
委托理财资金	117,049	83,196
委托理财资产	117,049	83,196

委托存款是指存款者存于本公司的款项, 仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托理财业务是指本公司按照与客户事先约定的投资计划和方式, 以客户支付的本金进行投资和资产管理, 根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

5. 或有事项

5.1 未决诉讼和纠纷

于2013年6月30日, 本公司有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币4.14亿元(2012年12月31日: 人民币4.63亿元)。有关案件均处于审理阶段。管理层认为, 本公司已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

除上述未决诉讼以外, 德恒证券有限责任公司清算组及南方证券股份有限公司破产清算组要求本公司归还人民币共4.3亿元, 本公司已提出异议。于本期, 基于独立第三方律师意见, 本公司并无现时义务支付该等款项。

5.2 凭证式国债和储蓄国债(电子式)兑付及承销承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债, 而本公司亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2013年6月30日, 本公司具有提前兑付义务的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额分别为人民币2,068百万元(2012年12月31日: 人民币2,203百万元)和人民币1,797百万元(2012年12月31日: 人民币1,335百万元)。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付, 但会在到期时兑付本息。

于2013年6月30日及2012年12月31日, 本公司无未履行的国债承销承诺。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 资本管理

本公司资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标。本公司定期审查全行资本状况以及相关资本管理策略的执行情况，并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。本公司于每季度给中国银行业监督管理委员会提交有关资本充足率的所需信息。

从本报告期起，本公司依据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

由于本公司自本期开始按照上述最新规则计量资本充足率，将操作风险纳入了资本充足率计量范围，资本定义、表内外资产风险权重、表外资产信用风险转换系数等规则亦有调整，规则的变化对本公司资本充足率有一定影响。

于2013年6月30日，本公司的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率如下：

	2013-6-30
核心一级资本充足率	7.29%
一级资本充足率	7.29%
资本充足率	8.78%

于2013年6月30日，本公司按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》以及其他相关规定计算的核心资本充足率为8.05%(2012年12月31日：8.59%)，资本充足率为9.90%(2012年12月31日：11.37%)。

七、 风险披露

1. 信用风险

信用风险主要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的风险。本公司的信用风险主要来自于发放贷款和垫款、财务担保以及贷款承诺。

本公司设立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、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。

本公司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。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本公司制订了《授信工作尽职规定》，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本公司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。

本公司在中国银行业监督管理委员会五级分类制度的基础上，将本公司信贷资产风险分为十级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、正常五级、关注一级、关注二级、次级、可疑级、损失级，在此之外还设有一级“核销级”。本公司根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等与贷款和垫款业务相同。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2013-6-30	2012-12-31
存放中央银行款项	232,229	216,114
存放同业款项	59,910	94,295
拆出资金	36,031	65,426
交易性金融资产	21,654	4,238
衍生金融资产	1,060	967
买入返售金融资产	303,984	186,473
发放贷款和垫款	772,467	708,262
可供出售金融资产(不含股权投资)	91,706	89,859
持有至到期投资	100,381	103,124
应收款项类投资	159,389	90,838
其他资产	21,650	19,319
合计	<u>1,800,461</u>	<u>1,578,915</u>
信贷承诺	<u>485,499</u>	<u>410,971</u>
最大信用风险敞口	<u>2,285,960</u>	<u>1,989,886</u>

最大信用风险敞口风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区, 或共同具备某些经济特性, 其信用风险通常会相应提高。

本公司主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而, 中国各地区的经济发展均有其独特的特点, 因此不同地区的信用风险亦不相同。

本公司发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情, 请参看附注三、9。

担保物及其他信用增级措施

本公司根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数, 本公司实施了相关指南。

担保物主要有以下几种类型:

- 对于买入返售交易, 担保物主要为票据、信托受益权或有价证券;
- 对于商业贷款, 担保物主要为房地产、存货、股权或应收账款;
- 对于个人贷款, 担保物主要为居民住宅。

管理层会监视担保物的市场价值, 根据相关协议要求追加担保物, 并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

信用质量

本公司各项金融资产(未扣除减值准备)的信用质量分析如下:

<u>2013-6-30</u>	既未逾期 也未减值	已逾期但 未减值	已减值 (注)	合计
存放同业款项	59,928	-	32	59,960
拆出资金	36,028	-	27	36,055
交易性金融资产	21,654	-	-	21,654
买入返售金融资产	303,972	-	47	304,019
应收账款	5,611	-	-	5,611
发放贷款和垫款	761,741	16,993	7,750	786,484
可供出售金融资产(不含股权投资)	91,706	-	37	91,743
持有至到期投资	100,381	-	-	100,381
应收款项类投资	159,389	-	-	159,389
合计	<u>1,540,410</u>	<u>16,993</u>	<u>7,893</u>	<u>1,565,296</u>
<u>2012-12-31</u>	既未逾期 也未减值	已逾期但 未减值	已减值 (注)	合计
存放同业款项	94,304	-	32	94,336
拆出资金	65,423	-	27	65,450
交易性金融资产	4,238	-	-	4,238
买入返售金融资产	186,461	-	47	186,508
应收账款	8,364	-	-	8,364
发放贷款和垫款	703,272	10,311	7,197	720,780
可供出售金融资产(不含股权投资)	89,859	-	37	89,896
持有至到期投资	103,129	-	-	103,129
应收款项类投资	90,838	-	-	90,838
合计	<u>1,345,888</u>	<u>10,311</u>	<u>7,340</u>	<u>1,363,539</u>

注: 已减值公司贷款是指五级分类为后三类(即次级、可疑或损失)的公司贷款; 已减值个人贷款是指已逾期超过90天的正常和关注类的个人贷款或五级分类为后三类的个人贷款。于2013年6月30日, 已减值贷款和垫款包括已逾期贷款人民币7,703百万元(2012年12月31日: 人民币7,083百万元)及未逾期贷款人民币47百万元(2012年12月31日: 人民币114百万元)。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

信用质量(续)

既未逾期也未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

	2013-6-30	2012-12-31
正常	759,321	701,392
关注	2,420	1,880
合计	761,741	703,272

已逾期但未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，已逾期但未减值的发放贷款及垫款账龄分析如下：

	2013-6-30					合计	所持有担保物 公允价值
	1个月以内	1个月到2个月	2个月到3个月	3个月以上			
企业贷款和垫款	3,560	1,273	579	7,569	12,981	8,805	
个人贷款	3,138	522	352	-	4,012	13,975	
合计	6,698	1,795	931	7,569	16,993	22,780	

	2012-12-31					合计	所持有担保物 公允价值
	1个月以内	1个月到2个月	2个月到3个月	3个月以上			
企业贷款和垫款	2,199	787	628	2,777	6,391	4,124	
个人贷款	3,208	471	241	-	3,920	7,329	
合计	5,407	1,258	869	2,777	10,311	11,453	

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

信用质量(续)

已减值的发放贷款及垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生, 且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计, 则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。贷款减值的客观证据包括下列各项: 借款人或借款公司发生严重财务困难; 偿付利息或本金发生违约或逾期; 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组; 以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量, 如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

本公司持有的与单项认定为减值的企业贷款和垫款相关的担保物于2013年6月30日公允价值为人民币52.91亿元(2012年12月31日: 人民币22.49亿元)。

已减值的同业款项

所有减值同业款项的确定都基于单独测试的结果。在确定一笔同业款项是否减值时, 本公司考虑存在发生减值的客观证据, 及其导致预计未来现金流减少的情况。对于已减值同业款项, 本公司未取得任何担保物。

原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的发放贷款及垫款的账面金额如下:

	2013-6-30	2012-12-31
发放贷款和垫款	482	676

2. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金, 满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。本公司综合运用多种监管手段, 建立健全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, 本公司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。本公司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。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2013年6月30日，本公司的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下：

	2013-6-30							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	45,078	-	-	-	-	-	191,134	236,212
同业款项(1)	30,180	64,307	129,003	102,832	88,991	-	-	415,313
交易性金融资产	-	5,959	8,115	6,855	1,199	54	-	22,182
应收账款	23	2,085	2,052	614	214	-	-	4,988
发放贷款和垫款	13,707	82,191	122,294	333,801	196,649	138,334	-	886,976
可供出售金融资产	-	2,222	2,028	7,842	65,761	32,201	36	110,090
持有至到期投资	-	4,135	1,935	15,023	69,518	25,364	-	115,975
应收款项类投资	421	4,275	27,950	100,134	34,058	-	-	166,838
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	522	522
其他金融资产	538	4,030	255	-	-	15	-	4,838
金融资产合计	89,947	169,204	293,632	567,101	456,390	195,968	191,692	1,963,934
金融负债：								
向中央银行借款	-	741	415	118	-	-	-	1,274
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	27,500	126,368	239,439	129,643	3,667	-	-	526,617
交易性金融负债	-	901	2,155	-	-	-	-	3,056
应付账款	18	961	88	22	5	-	-	1,094
吸收存款	583,435	105,006	117,797	231,512	174,165	2,008	-	1,213,923
应付债券	-	-	-	5,053	1,429	6,020	-	12,502
其他金融负债	3,907	10	-	1,295	-	-	-	5,212
金融负债合计	614,860	233,987	359,894	367,643	179,266	8,028	-	1,763,678
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	(2)	(21)	(61)	(114)	-	-	(198)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	60,923	39,068	78,721	2,735	-	-	181,447
现金流出	-	(60,939)	(39,065)	(78,941)	(2,732)	-	-	(181,677)
	-	(16)	3	(220)	3	-	-	(230)

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
- (2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2012年12月31日, 本公司的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下:

	2012-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生工具类现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	58,470	-	-	-	-	-	160,962	219,432
同业款项(1)	17,108	96,700	49,531	145,299	50,667	-	-	359,305
交易性金融资产	-	265	475	1,896	1,840	95	-	4,571
应收账款	2,013	871	1,090	3,747	864	-	-	8,585
发放贷款和垫款	7,920	59,937	125,560	319,558	162,399	129,877	-	805,251
可供出售金融资产	-	407	1,918	12,354	59,477	33,570	37	107,763
持有至到期投资	-	204	1,571	22,118	66,196	28,359	-	118,448
应收款项类投资	-	5,025	7,711	62,121	21,034	-	-	95,891
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	522	522
其他金融资产	40	472	498	-	-	12	-	1,022
金融资产合计	85,551	163,881	188,354	567,093	362,477	191,913	161,521	1,720,790
金融负债:								
向中央银行借款	-	15,544	330	333	-	-	-	16,207
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	24,262	124,066	133,401	162,259	2,402	-	-	446,390
交易性金融负债	-	134	1,588	-	-	-	-	1,722
应付账款	5	2,226	548	245	42	-	-	3,066
吸收存款	455,371	122,549	131,195	209,302	121,004	13,596	-	1,053,017
应付债券	-	-	6,873	2,078	4,571	6,383	-	19,905
其他金融负债	1,826	307	-	604	-	-	-	2,737
金融负债合计	481,464	264,826	273,935	374,821	128,019	19,979	-	1,543,044
衍生工具现金流量:								
以净值交割的衍生金融工具	-	(5)	2	(4)	(33)	-	-	(40)
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	-	31,916	52,069	66,546	2,573	-	-	153,104
现金流出	-	(31,894)	(52,047)	(66,571)	(2,569)	-	-	(153,081)
	-	22	22	(25)	4	-	-	23

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
 (2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

本公司信贷承诺按合同到期日分析如下：

	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<u>2013-6-30</u>								
信贷承诺	19,682	68,734	118,472	164,252	108,568	5,788	3	485,499
<u>2012-12-31</u>								
信贷承诺	63,996	61,551	115,083	161,166	9,175	-	-	410,971

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

七、 风险披露(续)

3. 市场风险

本公司面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。本公司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公司的影响。本公司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。本公司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市值波动风险在银行可承担的范围內。

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。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币计价。本公司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，本公司主要通过调整资产和负债定价结构管理利率风险。本公司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。

管理层认为，因本公司交易性业务面对的市场风险并不重大，本公司没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

3.1 汇率风险

本公司的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。本公司面临的汇率风险主要源自本公司持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本公司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內。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

于2013年6月30日，本公司的外币资产及负债按币种列示如下：

	2013-6-30			合计
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
资产：				
现金及存放中央银行款项	3,697	409	23	4,129
贵金属	-	-	3,056	3,056
同业款项(1)	25,813	2,391	2,684	30,888
交易性金融资产及衍生金融资产	14	-	-	14
应收账款	40	-	-	40
发放贷款和垫款	47,623	3,114	346	51,083
可供出售金融资产	37	-	-	37
持有至到期投资	814	-	-	814
其他资产	320	10	2	332
资产合计	<u>78,358</u>	<u>5,924</u>	<u>6,111</u>	<u>90,393</u>
负债：				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	21,374	221	1,042	22,637
交易性金融负债及衍生金融负债	14	-	3,056	3,070
吸收存款	67,155	6,622	2,387	76,164
应付账款	13	-	-	13
其他负债	615	31	13	659
负债合计	<u>89,171</u>	<u>6,874</u>	<u>6,498</u>	<u>102,543</u>
外币净头寸(3)	(10,814)	(950)	(386)	(12,150)
外汇衍生金融工具名义金额	13,422	935	386	14,743
合计	<u>2,608</u>	<u>(15)</u>	<u>-</u>	<u>2,593</u>
资产负债表外信贷承诺	<u>15,439</u>	<u>436</u>	<u>655</u>	<u>16,530</u>

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
- (2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。
- (3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

于2012年12月31日，本公司的外币资产及负债按币种列示如下：

	2012-12-31			合计
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
资产：				
现金及存放中央银行款项	2,926	517	18	3,461
贵金属	-	-	1,722	1,722
同业款项(1)	26,195	2,173	3,430	31,798
交易性金融资产及衍生金融资产	78	-	-	78
应收账款	15	-	-	15
发放贷款和垫款	40,708	1,611	141	42,460
可供出售金融资产	38	-	-	38
持有至到期投资	569	-	-	569
其他资产	848	2	36	886
资产合计	71,377	4,303	5,347	81,027
负债：				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	16,319	118	-	16,437
交易性金融负债及衍生金融负债	18	-	1,722	1,740
吸收存款	52,799	5,603	4,172	62,574
应付账款	7	-	-	7
其他负债	783	34	74	891
负债合计	69,926	5,755	5,968	81,649
外币净头寸(3)	1,451	(1,451)	(622)	(622)
外汇衍生金融工具名义金额	547	1,382	560	2,489
合计	1,998	(69)	(62)	1,867
资产负债表外信贷承诺	12,745	143	705	13,593

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
- (2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。
- (3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

下表针对本公司存在重大外汇风险敞口的外币币种，列示了货币性资产及货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。由于本公司无现金流量套期并仅有极少量外币可供出售权益工具，因此汇率变动对权益并无重大影响。

2013-6-30

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-5%	+/-130
港币	+/-5%	-/+1

2012-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-5%	+/-100
港币	+/-5%	-/+3

3.2 利率风险

本公司的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。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对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。

本公司主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本公司定期召开资产负债管理委员会会议，根据市场利率走势，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2013年6月30日, 本公司的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下:

	2013-6-30					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	225,452	1,258	-	-	9,456	236,166
贵金属	-	-	-	-	3,219	3,219
同业款项(1)	220,486	95,686	83,753	-	-	399,925
交易性金融资产及衍生金融						
资产	14,173	6,437	777	50	1,277	22,714
应收账款	4,615	241	-	-	-	4,856
发放贷款和垫款	415,910	314,982	33,841	7,734	-	772,467
可供出售金融资产	17,786	30,945	24,822	18,080	109	91,742
持有至到期投资	12,184	33,839	39,872	14,484	2	100,381
应收款项类投资	31,468	95,727	31,894	300	-	159,389
长期股权投资	-	-	-	-	522	522
固定资产	-	-	-	-	3,341	3,341
其他资产	-	-	-	-	24,708	24,708
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
资产合计	942,074	579,115	214,959	40,648	50,202	1,826,998
负债:						
向中央银行借款	1,146	116	-	-	-	1,262
同业及其他金融机构存放及						
拆入资金(2)	387,695	125,406	3,500	-	-	516,601
交易性金融负债及衍生金融						
负债	-	-	-	-	3,056	3,056
应付账款	1,092	-	-	-	-	1,092
吸收存款	682,964	333,761	151,582	2,000	5,054	1,175,361
应付债券	-	4,479	-	5,113	-	9,592
其他负债	-	-	-	-	28,492	28,492
负债合计	1,072,897	463,762	155,082	7,113	36,602	1,735,456
利率风险缺口	(130,823)	115,353	59,877	33,535	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2012年12月31日, 本公司的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下:

	2012-12-31					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	212,615	-	-	-	6,732	219,347
贵金属	-	-	-	-	2,431	2,431
同业款项(1)	161,360	138,062	46,772	-	-	346,194
交易性金融资产及衍生金融						
资产	841	1,778	1,494	80	1,012	5,205
应收账款	7,753	609	2	-	-	8,364
发放贷款和垫款	452,166	235,828	16,229	4,039	-	708,262
可供出售金融资产	27,898	27,498	17,417	16,966	117	89,896
持有至到期投资	19,558	30,406	40,108	13,052	-	103,124
应收款项类投资	12,061	58,889	19,888	-	-	90,838
长期股权投资	-	-	-	-	522	522
固定资产	-	-	-	-	3,536	3,536
其他资产	-	-	-	-	21,250	21,250
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
资产合计	894,252	493,070	141,910	34,137	43,168	1,606,537
负债:						
向中央银行借款	15,837	331	-	-	-	16,168
同业及其他金融机构存放及						
拆入资金(2)	278,980	158,159	2,300	-	-	439,439
交易性金融负债及衍生金融						
负债	-	-	-	-	2,674	2,674
应付账款	2,821	231	-	-	-	3,052
吸收存款	718,051	187,590	100,971	10,810	3,686	1,021,108
应付债券	6,497	3,336	1,133	5,113	-	16,079
其他负债	-	-	-	-	23,218	23,218
负债合计	1,022,186	349,647	104,404	15,923	29,578	1,521,738
利率风险缺口	(127,934)	143,423	37,506	18,214	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本公司对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债，管理层认为，本公司面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本公司主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示截至2013年6月30日与2012年12月31日按当时金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)进行缺口分析所得结果：

	2013-6-30		2012-12-31	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	-50	+50	-50	+50
利率变动导致净利息收入增加/(减少)	430	(430)	298	(298)
利率变动导致权益增加/(减少)	1,005	(1,005)	838	(838)

以上缺口分析基于金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)具有静态的利率风险结构的假设。

净利息收入的敏感性分析是基于年末本公司持有的金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)，预计一年内利率变动对净利息收入的影响。权益的敏感性分析是通过针对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。以上对净利息收入及权益的影响均未考虑相关变动对所得税的影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；以及收益率曲线随利率变化而平行移动。

由于基于上述假设，利率增减导致本公司净利息收入及权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值

对未以公允价值反映或披露的应收款项类投资、持有至到期投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	账面价值	公允价值
2013-6-30		
应收款项类投资	159,389	159,389
持有至到期投资	100,381	99,577
应付债券	9,592	9,665
2012-12-31		
应收款项类投资	90,838	90,838
持有至到期投资	103,124	102,422
应付债券	16,079	16,136

公允价值，是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。以下方法和假设用于估计公允价值。

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本公司所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述之现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 应收款项类投资是不可转让的。应收款项类投资的公允价值根据现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资及应付债券参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产

现金及存放中央银行款项
存放同业款项
拆出资金
买入返售金融资产
发放贷款和垫款
其他金融资产

负债

向中央银行借款
同业及其他金融机构存放款项
拆入资金
卖出回购金融资产款项
吸收存款
其他金融负债

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值分析：

	公开市场价格 ("第一层")	估值技术- 可观察到的 市场变量 ("第二层")	估值技术- 不可观察到 的市场变量 ("第三层")	合计
2013-6-30				
金融资产：				
贵金属	3,219	-	-	3,219
交易性金融资产	-	21,654	-	21,654
衍生金融资产	-	1,060	-	1,060
可供出售金融资产	73	91,669	-	91,742
合计	<u>3,292</u>	<u>114,383</u>	<u>-</u>	<u>117,675</u>
金融负债：				
交易性金融负债	3,056	-	-	3,056
衍生金融负债	-	1,318	-	1,318
合计	<u>3,056</u>	<u>1,318</u>	<u>-</u>	<u>4,374</u>
	公开市场价格 ("第一层")	估值技术- 可观察到的 市场变量 ("第二层")	估值技术- 不可观察到 的市场变量 ("第三层")	合计
2012-12-31				
金融资产：				
贵金属	2,431	-	-	2,431
交易性金融资产	-	4,178	60	4,238
衍生金融资产	-	967	-	967
可供出售金融资产	75	89,821	-	89,896
合计	<u>2,506</u>	<u>94,966</u>	<u>60</u>	<u>97,532</u>
金融负债：				
交易性金融负债	1,722	-	-	1,722
衍生金融负债	-	952	-	952
合计	<u>1,722</u>	<u>952</u>	<u>-</u>	<u>2,674</u>

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

下表列示了以公允价值计量的第三层级金融工具的期/年初、期/年末余额以及本期/年的变动情况：

<u>2013年1至6月</u>	期初余额	本期出售	本期公允价值 变动损益	期末余额
交易性金融资产	60	(60)	-	-

<u>2012年度</u>	年初余额	本年出售	本年公允价值 变动损益	年末余额
交易性金融资产	58	-	2	60

八、 关联方关系及交易

1. 母公司：

名称	注册地	拥有权益比例	
		2013-6-30	2012-12-31
中国平安保险(集团)股份有限公司	中国深圳	52.38%	52.38%

中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)于1988年3月21日在中华人民共和国深圳市注册成立。中国平安的经营范围包括投资金融、保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展资金运用业务。

于2013年6月30日，中国平安拥有的本公司权益中10.22%为通过其下属子公司中国平安人寿保险股份有限公司间接持有(2012年12月31日：10.22%)。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 关联方关系及交易(续)

2. 本公司与中国平安及其子公司在本期的主要交易情况如下:

期/年末余额	2013-6-30	2012-12-31
应收款项类投资	100	100
应收利息	1	3
其他资产	247	134
同业及其他金融机构存放款项	12,273	13,696
吸收存款	41,224	42,805
应付债券	398	398
应付利息	1,157	966
其他负债	34	154
保理授信额度	4,000	2,000
同业授信额度	5,000	5,000
	<hr/>	<hr/>
本期交易	2013年1至6月	2012年1至6月
应收款项类债券利息收入	2	2
代理手续费收入	53	19
托管手续费收入	125	7
同业及其他金融机构存放款项利息支出	83	41
吸收存款利息支出	903	621
应付债券利息支出	10	11
保费支出	19	27
经营租赁支出	37	8
服务费支出	527	244
	<hr/>	<hr/>

上述交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 关联方关系及交易(续)

3. 本公司与关键管理人员在本期的主要交易情况如下：

贷款	2013年1至6月	2012年度
期/年初余额	1	5
本期/年增加	7	3
本期/年减少	-	(7)
期/年末余额	<u>8</u>	<u>1</u>
贷款的利息收入	<u>-</u>	<u>1</u>

于2013年6月30日和2012年12月31日，上述贷款的年利率分别为1.51%-6.6%和1.57%-6.8%。

存款	2013年1至6月	2012年度
期/年初余额	219	25
本期/年增加	681	2,805
本期/年减少	(700)	(2,611)
期/年末余额	<u>200</u>	<u>219</u>
存款的利息支出	<u>4</u>	<u>2</u>

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

4. 关键管理人员薪金福利如下：

	2013年1至6月	2012年1至6月
薪金及其他短期雇员福利	17	13
离职后福利	-	1
递延奖金计提(注)	<u>19</u>	<u>4</u>
合计	<u>36</u>	<u>18</u>

注： 递延奖金的计算基础包含本公司的盈利、股价、资本充足率以及若干其他国内上市银行的股价等指标，根据有关条款将以现金结算。

于2013年6月30日，本公司批准予本公司关键管理人员任职单位的关联法人及联营公司授信额度共人民币45.8亿元(2012年12月31日：人民币24亿元)，实际贷款余额人民币33.35亿元(2012年12月31日：人民币6.34亿元)，表外授信余额人民币0.02亿元(2012年12月31日：人民币0.51亿元)，应收账款无余额(2012年12月31日：无)，于2013年6月30日，本公司吸收以上关联法人及联营公司存款人民币5.49亿元(2012年12月31日：人民币6.04亿元)。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 资产负债表日后事项

本公司无重大的资产负债表日后事项。

十、 比较数字

若干比较数字已经过重述，以符合本期间之列报要求。

十一、 其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

2013年1至6月	期初金额	本期公允价值 变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	期末金额
资产：				
贵金属	2,431	(923)	-	3,219
交易性金融资产	4,238	(56)	-	21,654
衍生金融资产	967	94	-	1,060
可供出售金融资产	89,896	-	84	91,742
合计	<u>97,532</u>	<u>(885)</u>	<u>84</u>	<u>117,675</u>
负债：				
交易性金融负债	1,722	(862)	-	3,056
衍生金融负债	952	366	-	1,318
合计	<u>2,674</u>	<u>(496)</u>	<u>-</u>	<u>4,374</u>

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、其他重要事项(续)

2. 外币金融资产和外币金融负债

<u>2013年1至6月</u> (折人民币)	期初金额	本期公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允价值 变动	本期计提的 减值准备	期末金额
外币金融资产：					
现金及存放中央银行款项	3,461	-	-	-	4,129
贵金属	1,722	(923)	-	-	3,056
同业款项(1)	31,798	-	-	-	30,888
交易性金融资产及衍生金融资产	78	(1)	-	-	14
应收账款	15	-	-	-	40
发放贷款和垫款	42,460	-	-	172	51,083
可供出售金融资产	40	-	-	-	37
持有至到期投资	569	-	-	-	814
长期股权投资	2	-	-	-	2
其他资产	886	-	-	-	332
合计	<u>81,031</u>	<u>(924)</u>	<u>-</u>	<u>172</u>	<u>90,395</u>
外币金融负债：					
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	16,437	-	-	-	22,637
交易性金融负债及衍生金融负债	1,740	862	-	-	3,070
吸收存款	62,574	-	-	-	76,164
应付账款	7	-	-	-	13
其他负债	890	-	-	-	659
合计	<u>81,648</u>	<u>862</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>102,543</u>

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司

附录：财务报表补充资料

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

净资产收益率和每股收益

2013年1至6月	报告期利润	净资产收益率		每股收益人民币元	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于本公司股东普通股股东的净利润	7,531	8.23%	8.52%	0.92	0.92
扣除非经常性损益后归属于本公司普通股股东的净利润	7,522	8.22%	8.51%	0.92	0.92

2012年1至6月	报告期利润	净资产收益率		每股收益人民币元 (经重述)	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	6,761	8.47%	8.82%	0.82	0.82
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	6,729	8.43%	8.77%	0.82	0.82

其中，扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润：

	2013年1至6月	2012年1至6月
归属于本公司/母公司普通股股东的净利润	7,531	6,761
加/(减)：非经常性损益项目		
固定资产、无形资产及抵债资产处置损益	-	(16)
预计负债	-	(17)
其他营业外收入和支出	(12)	(8)
相关所得税影响数	3	9
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	7,522	6,729

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于2010年1月11日修订之《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。非经常性损益项目是依照自2008年12月1日起生效的证监会公告[2008]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》的规定确定。

本公司因正常经营产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。