

# 平安银行股份有限公司

## 2014年第三季度报告

### 一、重要提示

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

1.2 本行第九届董事会第八次会议审议了 2014 年第三季度报告。本次董事会会议应出席董事 15 人，实到董事 11 人。董事邵平和胡跃飞因事未出席会议，均委托董事赵继臣行使表决权。董事陈伟和叶素兰因事未出席会议，分别委托董事长孙建一和董事姚波行使表决权。会议一致同意此报告。

1.3 本行董事长孙建一、行长邵平、副行长兼首席财务官/会计机构负责人孙先朗保证 2014 年第三季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

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

#### 1.5 释义

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

## 二、主要财务数据及股东变化

### 2.1 主要会计数据及财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

√是 □否

具体参见“3.1.2 2014年新颁布或修订的企业会计准则对2014年第三季度报告的影响”。

(货币单位：人民币百万元)

项目	2014年9月30日	2013年12月31日	期末比上年末增减	
总资产	2,144,358	1,891,741	13.35%	
股东权益	126,736	112,081	13.08%	
股本	11,425	9,521	20.00%	
每股净资产(元)	11.09	9.81	13.05%	
项目	2014年7-9月	同比增减	2014年1-9月	同比增减
营业收入	19,918	43.10%	54,651	46.34%
净利润	5,622	34.98%	15,694	34.18%
扣除非经常性损益后的净利润	5,626	36.72%	15,711	35.01%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(5,109)	(105.07%)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	不适用	不适用	(0.45)	(104.39%)
基本每股收益(元)	0.49	16.67%	1.37	15.13%
稀释每股收益(元)	0.49	16.67%	1.37	15.13%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.49	15.84%	1.38	16.65%
平均总资产利润率(未年化)	0.26%	+0.03个百分点	0.78%	+0.10个百分点
平均总资产利润率(年化)	1.05%	+0.15个百分点	1.04%	+0.14个百分点
全面摊薄净资产收益率(未年化)	4.44%	+0.05个百分点	12.38%	+0.06个百分点
全面摊薄净资产收益率(年化)	16.99%	+0.17个百分点	15.86%	+0.08个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	4.54%	+0.09个百分点	13.16%	+0.20个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	17.77%	+0.36个百分点	17.20%	+0.27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)	4.55%	+0.15个百分点	13.17%	+0.28个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(年化)	17.78%	+0.58个百分点	17.22%	+0.37个百分点

注：本行2014年上半年实施完毕2013年度利润分配方案，以2013年12月31日的本行总股本9,521百万股为基数，向全体股东每10股派发现金股利人民币1.60元(含税)，以资本公积金向全体股东每10股转增2股。上表各比较期的每股收益、每股经营活动产生的现金流量净额、每股净资产均按比例转增后的股数重新计算。

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

是 否

### 非经常性损益项目和金额

适用 不适用

(货币单位：人民币百万元)

非经常性损益项目	年初至本期末金额
非流动性资产处置损益	(6)
或有事项产生的损失	(2)
除上述各项以外的其他营业外收入和支出	(15)
以上调整对所得税的影响	6
合计	(17)

注：非经常性损益根据证监会《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。

公司报告期不存在将根据《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》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2014 年 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	期末比上年末增减
一、存款总额	1,508,179	1,217,002	1,021,108	23.93%
其中：公司存款	1,261,950	1,005,337	839,949	25.53%
零售存款	246,229	211,665	181,159	16.33%
二、贷款总额	992,892	847,289	720,780	17.18%
其中：公司贷款	620,443	521,639	494,945	18.94%
一般性公司贷款	605,591	509,301	484,535	18.91%
贴现	14,852	12,338	10,410	20.38%
零售贷款	270,624	238,816	176,110	13.32%
信用卡应收账款	101,825	86,834	49,725	17.26%
贷款减值准备	(18,732)	(15,162)	(12,518)	23.55%
贷款及垫款净值	974,160	832,127	708,262	17.07%

## 2.2 补充财务比率

(单位：%)

指标		标准值	2014年9月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
根据《商业银行资本管理办法(试行)》(注1)	资本充足率	≥10.5	11.00	9.90	不适用
	一级资本充足率	≥8.5	8.78	8.56	不适用
	核心一级资本充足率	≥7.5	8.78	8.56	不适用
根据《商业银行资本充足率管理办法》等	资本充足率	≥8	11.80	11.04	11.37
	核心资本充足率	≥4	9.33	9.41	8.59
不良贷款率		≤5	0.98	0.89	0.95
拨备覆盖率		不适用	191.82	201.06	182.32
拨贷比		不适用	1.89	1.79	1.74
成本收入比(不含营业税)		不适用	36.70	40.77	39.41
存贷差		不适用	4.97	4.47	4.33
净利差		不适用	2.36	2.14	2.19
净息差		不适用	2.53	2.31	2.37
存贷款比例(含贴现)(注2)	本外币	≤75	64.57	69.67	70.64
流动性比例	人民币	≥25	68.99	50.00	51.31
	外币	≥25	81.16	44.33	88.90
	本外币	≥25	68.66	49.56	51.99
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	3.01	4.73	2.95
最大十家客户贷款占资本净额比率		不适用	20.58	20.88	15.60
正常类贷款迁徙率		不适用	3.64	4.78	2.03
关注类贷款迁徙率		不适用	18.32	37.77	53.38
次级类贷款迁徙率		不适用	43.01	43.61	43.28
可疑类贷款迁徙率		不适用	67.14	88.70	78.22

注1：根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，商业银行应在2018年底前达到资本充足率监管要求(资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为10.5%、8.5%、7.5%)，可在过渡期内分步达标。根据银监会《关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》的规定，2014年适用的标准值分别为8.9%、6.9%、5.9%。

注2：根据《银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》(银监发[2014]34号)规定，自2014年7月1日起，对存贷比计算口径进行调整。本表2014年9月30日的存贷款比例(含贴现)列示调整后的指标，比较期存贷款比例(含贴现)为调整前的指标。

## 2.3 报告期末股东总人数、前十名股东及前十名无限售条件股东的持股情况表

(单位: 股)

报告期末普通股股东总数	311,571 户	截至披露前一交易日总股本	11,424,894,787 股			
<b>前 10 名普通股股东持股情况</b>						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	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	50.20	5,734,892,419	1,588,061,989	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	境内法人	6.38	728,793,600	-	-	-
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	2.37	270,649,974	-	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	1.56	178,305,379	-	-	-
葛卫东	境内自然人	1.25	143,218,435	-	质押	78,216,000
东方证券股份有限公司约定购回专用账户	境内法人	0.79	90,440,452	-	-	-
南方东英资产管理有限公司—南方富时中国 A50ETF	境外法人	0.70	80,155,767	-	-	-
中国民生银行股份有限公司—银华深证 100 指数分级证券投资基金	境内法人	0.52	59,009,215	-	-	-
全国社保基金—零三组合	境内法人	0.43	48,901,070	-	-	-
全国社保基金—零四组合	境内法人	0.41	46,988,850	-	-	-
<b>前 10 名无限售条件股东持股情况</b>						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
中国平安保险(集团)股份有限公司—集团本级—自有资金	4,146,830,430	人民币普通股	4,146,830,430			
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	728,793,600	人民币普通股	728,793,600			
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	270,649,974	人民币普通股	270,649,974			
深圳中电投资股份有限公司	178,305,379	人民币普通股	178,305,379			
葛卫东	143,218,435	人民币普通股	143,218,435			
东方证券股份有限公司约定购回专用账户	90,440,452	人民币普通股	90,440,452			
南方东英资产管理有限公司—南方富时中国 A50ETF	80,155,767	人民币普通股	80,155,767			
中国民生银行股份有限公司—银华深证 100 指数分级证券投资基金	59,009,215	人民币普通股	59,009,215			
全国社保基金—零三组合	48,901,070	人民币普通股	48,901,070			
全国社保基金—零四组合	46,988,850	人民币普通股	46,988,850			
上述股东关联关系或一致行动的说明	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。
前 10 名无限售条件普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	普通股股东葛卫东除通过普通证券账户持有 81,012,980 股外，还通过东方证券公司客户信用交易担保证券账户持有 62,205,455 股，实际合计持有 143,218,435 股。

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

普通股股东葛卫东在报告期内进行了约定购回交易，报告期内约定购回 90,120,000 股，占本行总股数 0.79%。报告期末，股东葛卫东持有本行 143,218,435 股，占本行总股数 1.25%。

报告期末优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况表

适用 不适用

### 三、重要事项

#### 3.1 报告期主要会计报表项目、财务指标发生变动的情况及原因

##### 3.1.1 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	94.84%	黄金业务规模增加
存放同业款项	39.10%	同业业务结构调整
拆出资金	78.29%	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资产	42.10%	投资规模增加
衍生金融资产	44.36%	衍生工具规模增加
应收账款	48.74%	应收保理款项增加
可供出售金融资产	328.37%	基期数小，投资规模增加
递延所得税资产	39.67%	准备金产生的递延所得税资产增加
其他资产	129.16%	抵债资产、在建工程等增加
向中央银行借款	(40.06%)	再贴现融资业务规模减少
卖出回购金融资产款	(48.25%)	同业业务规模减少
应交税费	31.37%	应税收入增加
应付利息	49.19%	计息负债规模与成本率增加
应付债券	461.36%	新增发行二级资本债和同业存单
预计负债	(46.43%)	未决诉讼预计负债减少
其他负债	57.26%	期末清算在途资金等增加
手续费及佣金收入	74.79%	投行、托管、结算、理财、银行卡等手续费收入增加
手续费及佣金支出	93.76%	银行卡等手续费支出增加
投资收益	268.04%	票据价差收益增加
公允价值变动损益	58.82%	交易性债券公允价值变动损益增加
汇兑损益	60.45%	外汇衍生金融工具公允价值变动损益增加
其他业务收入	68.82%	基期数小
营业税金及附加	40.43%	应税营业收入增加
业务及管理费	35.73%	业务与网点扩张
资产减值损失	124.25%	计提增加
营业外收入	(65.12%)	基期数小
营业外支出	562.50%	基期数小
所得税费用	37.00%	应税收入增加

### 3.1.2 2014 年新颁布或修订的企业会计准则对 2014 年第三季度报告的影响

财政部于 2014 年陆续颁布或修订了一系列企业会计准则，本行已按要求执行新的该等企业会计准则，并评估相关准则对本行第三季度报告的影响如下：

(1)《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》(修订)：本行已根据该准则的定义要求，将“对被投资单位不具有实施控制、共同控制或重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资以外的股权投资”纳入可供出售金融资产核算，并进行追溯调整。该变更对所有者权益、净利润无影响，对本行会计报表影响如下：

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013 年 12 月 31 日			2012 年 12 月 31 日			2011 年 12 月 31 日		
	调整后	调整前	影响金额	调整后	调整前	影响金额	调整后	调整前	影响金额
长期股权投资	485	596	(111)	411	522	(111)	429	539	(110)
可供出售金融资产	578	467	111	90,007	89,896	111	78,494	78,384	110

(2)《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》(修订)：本行已根据该准则的要求，调整财务报表的列报项目及比较数据。

(3) 2014 年颁布或修订的其他企业会计准则暂不适用于本行或对本行三季度报告不存在重大影响。

## 3.2 重要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

2014 年 7 月 15 日，本行第九届董事会第五次会议审议通过了《平安银行股份有限公司关于非公开发行优先股方案的议案》、《平安银行股份有限公司关于非公开发行普通股方案的议案》等相关议案。2014 年 8 月 4 日，本行 2014 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非公开发行优先股方案的议案》、《平安银行股份有限公司关于非公开发行普通股方案的议案》



等相关议案。本次非公开发行优先股方案、非公开发行普通股方案尚须经中国银监会、中国证监会等监管机构核准。

有关具体内容请见本行于2014年7月16日、8月5日刊登在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上的相关公告。

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

√适用 □不适用

承诺事项	承诺人	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
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重新认购的深发展股票登记至名下之日起三十六个月内不予转让，锁定期满后按中国证监会及深圳证券交易所的有关规定执行。但是，在适用法律许可的前提下，在收购人关联机构之间进行转让不受此限。</p>	2011年6月30日	三年内	已于2014年8月5日履行完毕。
资产重组时所作承诺	中国平安保险(集团)股份有限公司、本行	<p>一、中国平安拟以其所持的90.75%原平安银行股份及269,005.23万元现金认购本行非公开发行的1,638,336,654股股份（本次重大资产重组）时承诺：</p> <p>1、自本次非公开发行股份发行结束之日起三十六（36）个月内，中国平安及关联机构不予转让中国平安及关联机构名下所拥有的全部深发展股票。但是，在适用法律许可的前提下，在中国平安关联机构（即在任何直接或间接控制中国平安、直接或间接受中国平安控制、与中国平安共同受他人控制的人）之间进行转让不受此限。上述期限届满之后中国平安可按中国证监会及深交所的有关规定处置该等新发行股份。</p> <p>2、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>3、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>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，将维护深发展的独立性，保证深发展在人员、资产、财</p>	2011年7月20日	—	关于非公开发行股份限售的承诺已于2014年8月5日履行完毕，其他承诺正在履行之中。

		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。			
首次公开发行或再融资时所作承诺	中国平安保险(集团)股份有限公司	中国平安就认购本行非公开发行1,323,384,991股新股承诺,自新增股份上市之日(2014年1月9日)起,三十六个月内不得转让。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。锁定期满之后,中国平安可以按中国证监会和深圳证券交易所的有关规定处置本次发行的股份。	2013年12月31日	三年内	正在履行之中
其他对公司中小股东所作承诺	—	—	—	—	—
承诺是否及时履行	是				
未完成履行的具体原因及下一步计划(如有)	不适用				

### 3.4 对2014年度经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

### 3.5 其他需说明的重大事项

#### 3.5.1 本行证券投资情况

适用 不适用

报告期末,本行所持国债和金融债券(含央票、政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债)账面价值为1,770亿元,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	减值准备
10 金融债	31,860	2.95~4.82	2015-01-22~2020-11-04	-
13 国债	31,308	2.92~5.41	2015-04-07~2063-05-20	-
11 金融债	30,470	3.55~4.9	2014-10-19~2021-10-26	-
14 国债	20,127	3.54~5.41	2015-05-10~2024-09-18	-
09 金融债	14,010	3.35~4.95	2014-10-12~2019-09-23	-
12 金融债	8,587	2~4.8	2017-03-05~2022-09-17	-
08 金融债	7,880	3.03~5.5	2015-02-20~2018-12-16	-
10 国债	6,221	2.38~4.6	2015-04-08~2040-06-21	-
14 金融债	4,810	3.65~5.9	2015-01-20~2024-08-21	-
12 国债	3,923	2.74~6.15	2015-04-10~2062-11-15	-

### 3.5.2 本行持有其他上市公司股权情况

√适用 □不适用

(货币单位：人民币百万元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	期末占该公司股权比例	期末账面值	报告期投资损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
000150	宜华地产	6	1.36%	46	-	22	可供出售	抵债股权
600094	大名城	4	0.05%	9	-	3	可供出售	抵债股权
000034	深信泰丰	6	0.18%	4	-	1	可供出售	抵债股权
000030	富奥股份	3	0.03%	3	-	1	可供出售	抵债股权
000035	中国天楹	35	0.50%	40	-	7	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	-	0.01%	3	-	-	可供出售	历史投资
合计		54		105	-	34		

### 3.5.3 本行持有非上市金融企业、拟上市公司的情况

√适用 □不适用

(货币单位：人民币百万元)

被投资单位名称	投资金额	减值准备	期末净值
中国银联股份有限公司	74	-	74
SWIFT 会员股份	1	-	1
城市商业银行资金清算中心	1	-	1
浙商银行股份有限公司(注)	59	-	59
合计	135	-	135

注：报告期内，本行以抵债方式获得浙商银行股份有限公司股权 1000 万股。

### 3.5.4 本行报告期末衍生品投资及持仓情况

√适用 □不适用

#### (1) 衍生品投资情况表

<p>报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）</p>	<p>1、市场风险。衍生品的市场风险指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行对于市场风险监控主要从敞口、风险程度、损益等方面出发，进行限额管理。</p> <p>2、流动性风险。衍生品的流动性风险指银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。对于全额交割的衍生品，本行严格采取组合平仓方式，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，</p>
---	--

	<p>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>
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>2014年第三季度,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。估值技术包括参考市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格,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	<p>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。</p>
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	<p>本行衍生品交易业务是经监管机构批准的商业银行业务。本行目前从事的衍生品投资业务主要包括外汇远期/掉期、利率互换、贵金属延期/远期等。本行建立了有针对性的风险管理体系,设置了专门的风险管理机构,通过制度建设、有限授权、每日监控、内部培训以及从业人员资格认定等手段有效管理衍生品投资业务风险。</p>

## (2) 报告期末衍生品投资的持仓情况表

(货币单位:人民币百万元)

合约种类	期初合约金额 (名义金额)	期末合约金额 (名义金额)	报告期公允价值变动情况	期末合约(名义)金额占报告期末净资产比例
外汇远期合约	385,406	552,701	247	436.10%
利率掉期合约	53,759	293,553	(41)	231.63%
其他	16,360	38,545	1,113	30.41%
<b>合计</b>	<b>455,525</b>	<b>884,799</b>	<b>1,319</b>	<b>698.14%</b>

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。本行对掉期业务进行限额管理,实际风险净敞口变动不大。

### 3.5.5 关于《企业内部控制基本规范》实施项目进展情况的说明

按照年初制定的《2014年风险与控制自我评估工作方案》,本行有序推进内控评价相关工作。

截至报告期末，本行已按计划全面开展第三阶段内控测试工作，并围绕以风险为导向、强化关键风险领域日常监测的思路，采用日常监测、重点领域专项分析以及年度评估相结合的方式开展本年度自评工作。确保内控评价工作的及时性和有效性，总体进度符合计划要求。

同时，通过进一步完善内部控制组织管理架构，明确内控职责分工，以及组织针对各层级的内部控制方法论、实务及系统平台操作培训，增强全员合规内控意识，提升内控评价工作成效。

### 3.5.6 报告期接待调研、沟通、采访等活动情况

适用 不适用

报告期内，本行通过业绩说明会、分析师会议、接受投资者调研等形式，就本行的经营情况、财务状况及其他事件与投资者进行了多次沟通，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
2014/08/13	深圳	实地调研、 电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司 2014 年半年报业绩发布
2014/09/16	深圳	实地调研	券商、基金等各类投资者	公司经营情况和发展战略
2014/09/19	深圳	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

## 3.6 管理层讨论与分析

### 3.6.1 总体情况

报告期内，本行积极应对宏观经济形势的变化和监管政策调整。在长期发展规划的指引下，围绕建立“最佳银行”的战略目标和“以客户为中心”的基本理念，充分发挥综合金融平台优势，进一步推动交叉销售；稳步推进各项改革，把业务结构调整、组织模式创新与商业模式创新作为主攻方向，推动公司、投行、同业、小企业和零售等战略业务发展；加强“橙e网”、“行E通”、“口袋银行”、“橙子银行”、“黄金银行”和“金橙俱乐部”等互联网金融平台建设，持续提升客户体验，为客户提供更简单便捷的金融服务；积极拓展中间业务收入来源，加强组合管理和差异化经营、提高资产负债管理水平，同时，进一步完善风险管理机制，各项业绩继续保持快速增长。

经营情况具有以下特点：

#### 1、规模平稳增加，存款保持稳定

报告期末，本行资产总额 21,443.58 亿元，较年初增长 13.35%。各项存款余额 15,081.79 亿元，较年初增加 2,911.77 亿元、增幅 23.93%，增量为上年全年增量的 1.5 倍，增速居同业领先地位，市场份额提升。各项贷款（含贴现）余额 9,928.92 亿元，较年初增幅 17.18%。

#### 2、利润快速增长，中收再创新高

盈利能力显著增强，各项收入和盈利指标表现突出：1-9 月实现营业收入 546.51 亿元，同比增长 46.34%；准备前营业利润 304.72 亿元，同比增长 55.21%；净利润 156.94 亿元，同比增长 34.18%。

中间业务收入占比再创新高：1-9 月，非利息净收入 162.33 亿元、同比增长 95.84%，在营业收入中的占比由上年同期的 22.20% 提升至 29.70%，投行、托管、票据和黄金成为增长的主要驱动业务。

#### 3、结构持续优化，效率显著提升

资产负债结构持续优化：坚持贷款额度管理，建立基础额度、专项额度、竞价额度三者相结合的管理方式，引导资产结构不断优化。根据市场变化灵活调整负债业务管理政策，控制高成本负债，引导负债结构优化，在基础存款高速增长的同时，同业负债在总负债中的占比较年初下降 8.6 个百分点，通过基础负债支持同业资产业务发展，提升了净利差。同时，通过发行同业存单拓宽负债渠道，加强主动负债工具的运用。

经营效率显著提升：近两年来，本行调整业务结构，加强定价管理，优化资源配置，通过发展低成本负债和高收益资产业务，在经营效率上有了明显的提升。存贷差、净利差、净息差分别同比提升 0.64、0.29、0.30 个百分点。

投产效率明显优化：在收入快速增长的同时，成本得到有效管控，2014 年 1-9 月成本收入比（不含营业税）36.70%，同比下降 2.87 个百分点，较 2013 年度下降 4.07 个百分点。

#### 4、改革转型加快，业务创新提速

管理方面，零售大事业部制改革顺利落地；筹建现代农业、现代物流等行业事业部，着力拓展新增客户；完成金融同业专营、资产管理事业部改革。

平台方面，“橙 e 网”、“橙子银行”多个创新金融平台陆续推广上线，以打造互联网金融优势；“行 E 通”正式推出 2.0 版，金融服务全面提升；“黄金银行”正式发布，是业内首个针对黄金的货币属性推出的集黄金交易、支付、融资、理财等功能于一体的网上黄金管理平台。

业务方面，小额消费信贷资产证券化产品于 6 月发行，为国内首单在交易所发行的信贷资产证券化产品；开展并购融资业务，投行业务经营实力进一步升级；针对资产证券化、融资租赁等开发了专项资金托管产品；发挥离岸业务牌照优势，构建新型的产品组合，通过跨境联贷等业务，为“走出去”企业提供全球授信服务，实现全供应链的结算、融资一条龙服务。

产品方面，明确了贷贷平安 2.0 的模式内涵，将贷贷卡打造成平安银行小企业综合金融服务的载体、平台；推出了以“存贷合一，互为依存”为核心特征的创新产品“金领通”，为财富客户提供增值权益。

### 5、加强风险管控，资产质量稳定

坚持“以风险控制为本”的理念，稳步提升全面风险管理能力，积极支持实体经济，确保稳健经营。报告期末，本行不良贷款余额 97.65 亿元，较年初增幅 29.50%；不良率 0.98%，比年初上升 0.09 个百分点。拨贷比 1.89%，较年初上升 0.10 个百分点；贷款拨备覆盖率 191.82%，较年初下降 9.24 个百分点。

### 3.6.2 资产负债项目

报告期末，本行资产总额 21,443.58 亿元，较年初增长 13.35%；负债总额 20,176.22 亿元，较年初增长 13.37%。

### 资产构成及变动情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2014 年 9 月 30 日		2013 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	992,892	46.30%	847,289	44.79%	17.18%
贷款减值准备	(18,732)	(0.87%)	(15,162)	(0.80%)	23.55%
贷款及垫款净值	974,160	45.43%	832,127	43.99%	17.07%
投资和其他金融资产	445,386	20.77%	395,204	20.89%	12.70%
现金及存放中央银行款项	277,325	12.93%	229,924	12.15%	20.62%
贵金属	41,473	1.93%	21,286	1.13%	94.84%
存放同业和其他金融机构款项	100,035	4.67%	71,914	3.80%	39.10%
拆出资金及买入返售金融资产	252,542	11.78%	298,933	15.80%	(15.52%)
应收账款	10,498	0.49%	7,058	0.37%	48.74%
应收利息	11,135	0.52%	10,043	0.53%	10.87%
固定资产	3,540	0.17%	3,694	0.20%	(4.17%)

无形资产	5,263	0.25%	5,463	0.29%	(3.66%)
商誉	7,568	0.35%	7,568	0.40%	-
投资性房地产	101	-	116	0.01%	(12.93%)
递延所得税资产	6,154	0.29%	4,406	0.23%	39.67%
其他资产	9,178	0.42%	4,005	0.21%	129.16%
<b>资产总额</b>	<b>2,144,358</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,891,741</b>	<b>100.00%</b>	<b>13.35%</b>

### 负债构成及变动情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2014年9月30日		2013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	1,508,179	74.75%	1,217,002	68.38%	23.93%
同业及其他金融机构存放款项	369,364	18.31%	450,789	25.33%	(18.06%)
拆入资金	16,407	0.81%	22,633	1.27%	(27.51%)
交易性金融负债	4,512	0.22%	3,692	0.21%	22.21%
衍生金融负债	3,120	0.15%	2,914	0.16%	7.07%
卖出回购金融资产款	18,654	0.92%	36,049	2.03%	(48.25%)
应付职工薪酬	6,983	0.35%	6,013	0.34%	16.13%
应交税费	5,524	0.27%	4,205	0.24%	31.37%
应付利息	24,773	1.23%	16,605	0.93%	49.19%
应付债券	45,481	2.25%	8,102	0.46%	461.36%
其他负债(注)	14,625	0.74%	11,656	0.65%	25.47%
<b>负债总额</b>	<b>2,017,622</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,779,660</b>	<b>100.00%</b>	<b>13.37%</b>

注：其他负债含报表项目“向中央银行借款、应付账款、预计负债、其他负债”。

### 3.6.3 资产质量

报告期末，本行不良贷款余额 97.65 亿元，较年初增幅 29.50%；不良贷款率 0.98%，比年初上升 0.09 个百分点。拨贷比 1.89%，较年初上升 0.10 个百分点；贷款拨备覆盖率 191.82%，较年初下降 9.24 个百分点。

2014 年 1-9 月，受经济增速放缓、产业结构调整升级的深入推进等影响，部分企业尤其是民营中小企业授信客户面临经营不畅、利润下滑、融资困难等问题，导致企业出现资金链紧张、断裂、无力还款等情况，本行资产质量受到一定影响。本行已通过一系列措施，加大不良资产清收处置力度，通过多种方式清收化解不良资产。后续将进一步优化信贷结构，防范和化解存量贷款可能出现的各类风险，严控新增不良贷款，加大不良贷款处置力度，保持资产质量相对稳定。



## 贷款五级分类情况

(货币单位：人民币百万元)

五级分类	2014年9月30日		2013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	951,334	95.82%	821,721	96.98%	15.77%
关注贷款	31,793	3.20%	18,027	2.13%	76.37%
不良贷款	9,765	0.98%	7,541	0.89%	29.50%
其中：次级	4,073	0.41%	4,375	0.52%	(6.90%)
可疑	2,626	0.26%	1,575	0.19%	66.78%
损失	3,066	0.31%	1,591	0.18%	92.66%
<b>贷款合计</b>	<b>992,892</b>	<b>100.00%</b>	<b>847,289</b>	<b>100.00%</b>	<b>17.18%</b>
贷款减值准备余额	(18,732)		(15,162)		23.55%
不良贷款率	0.98%		0.89%		+0.09个百分点
拨备覆盖率	191.82%		201.06%		-9.24个百分点

报告期内，受当前经济金融形势和企业间存在的联保互保关系影响，部分企业经营困难，融资能力下降，出现贷款逾期、欠息情况，关注类贷款有所增长。

## 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	2014年9月30日			2013年12月31日		
	余额	占比	不良率	余额	占比	不良率
农牧业、渔业	3,882	0.39%	-	2,563	0.30%	0.55%
采掘业（重工业）	35,679	3.59%	-	29,808	3.52%	-
制造业（轻工业）	138,613	13.96%	1.94%	131,696	15.54%	2.08%
能源业	8,420	0.85%	-	9,371	1.11%	-
交通运输、邮电	26,371	2.66%	0.01%	25,292	2.99%	0.20%
商业	148,439	14.95%	1.28%	125,549	14.82%	1.58%
房地产业	99,281	10.00%	-	80,894	9.55%	-
社会服务、科技、文化、卫生业	59,909	6.03%	0.10%	47,007	5.55%	0.12%
建筑业	42,642	4.29%	0.08%	33,432	3.95%	0.36%
贴现	14,852	1.50%	-	12,338	1.46%	-
零售贷款（含信用卡）	372,449	37.51%	1.36%	325,650	38.43%	0.79%
其他	42,355	4.27%	-	23,689	2.78%	-
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>992,892</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.98%</b>	<b>847,289</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.89%</b>

报告期末，本行不良贷款主要集中在零售贷款（含信用卡）、制造业和商业，占不良贷款总额的99%，其余行业不良率较低。其中零售贷款（含信用卡）不良增加较快，主要是本行主动进行了资产结构调整，减少低风险、低收益的贷款，并在风险可控的前提下，适度增加了信用卡、汽融、新

一贷等收益较高的产品，总体风险可控。同时，本行采取多种举措，从提高新客户准入、加强风险监测、强化催清收等多方面改善资产质量。

### 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	2014年9月30日		2013年12月31日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
<b>公司贷款</b>	<b>620,443</b>	<b>0.76%</b>	<b>521,639</b>	<b>0.95%</b>	<b>-0.19个百分点</b>
其中：一般贷款	605,591	0.78%	509,301	0.98%	-0.20个百分点
贴现	14,852	-	12,338	-	-
<b>零售贷款</b>	<b>270,624</b>	<b>1.00%</b>	<b>238,816</b>	<b>0.50%</b>	<b>+0.50个百分点</b>
其中：住房按揭贷款	57,880	0.51%	64,956	0.44%	+0.07个百分点
经营性贷款	111,440	1.48%	89,432	0.55%	+0.93个百分点
汽车贷款	61,755	0.64%	48,747	0.21%	+0.43个百分点
其他(注)	39,549	0.90%	35,681	0.90%	-
<b>信用卡应收账款</b>	<b>101,825</b>	<b>2.33%</b>	<b>86,834</b>	<b>1.58%</b>	<b>+0.75个百分点</b>
<b>贷款总额</b>	<b>992,892</b>	<b>0.98%</b>	<b>847,289</b>	<b>0.89%</b>	<b>+0.09个百分点</b>

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

零售贷款不良率较年初上升0.50个百分点，主要原因为：(1) 经营性贷款主要受钢贸行业以及本行调整收紧部分业务政策影响导致不良率有所上升。在经济下行时期，小微企业经营更加困难，导致本行部分弱担保方式的保证类产品风险暴露，客户还款困难导致。(2) 汽车贷款因调整产品结构，高收益产品比重增加，加之外部经济环境影响，不良率较年初有所上升。(3) 住房按揭贷款不良率上升主要是由于房贷发放量减少。

信用卡不良率上升0.75个百分点，主要是由于外部经济环境持续下行，部分地区、部分行业的风险上升，特别是私营、个体经济较发达的长江三角洲、环渤海地区受影响较大，对本行部分持卡客户的还款能力带来一定冲击，造成不良率上升；同时，本行主动进行信贷投放的策略性调整，减少低收益客户的信贷投放，在改善组合结构和提高组合收益的情况下，组合风险在短期内有所上升。但是，调整后的组合收益覆盖风险的能力进一步增强，信用卡风险整体可控。第四季度，本行将继续优化进件客户结构、加大早期预警力度、减少高风险客户风险暴露程度，并通过优化内外部催收策略，降低组合不良水平。本行将持续提升信用卡风险管理水平，通过调整新户结构，执行更审慎的额度策略，优化存量客户风险策略，提升催收效率等措施进行有效的风险管控。

## 贷款按地区划分的质量情况

(货币单位：人民币百万元)

地区	2014年9月30日		2013年12月31日	
	余额	不良率	余额	不良率
东区	300,750	1.16%	266,690	1.05%
南区	239,523	0.59%	219,911	0.49%
西区	107,186	0.37%	85,720	0.31%
北区	193,528	0.44%	158,228	0.36%
总行	151,905	2.40%	116,740	2.40%
<b>合计</b>	<b>992,892</b>	<b>0.98%</b>	<b>847,289</b>	<b>0.89%</b>

报告期末，受经济结构调整和增速放缓影响，银行业整体资产质量下滑。除系统性因素外，本行受钢贸企业和民营中小企业经营困难、联保互保等因素影响，不良增加较快，不良贷款和不良贷款率出现一定程度上升。本行将加大不良资产清收化解力度，严控增量风险，确保全行资产质量保持稳定。

## 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	2014年1-9月
年初数	<b>15,162</b>
加：本期提取（含非信贷资产减值损失）	9,701
减：已减值贷款利息冲减	240
减：非信贷资产减值损失	367
本期净计提	9,094
加：本期收回的已核销贷款	556
减：其他变动	28
减：本期核销及出售	6,052
期末数	<b>18,732</b>

## 重组、逾期及非应计贷款情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2014年9月30日		2013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	5,899	0.59%	1,984	0.23%
本金或利息逾期90天以内贷款	14,397	1.45%	7,435	0.88%
本金或利息逾期90天以上贷款	27,169	2.74%	17,026	2.01%

(1) 截至报告期末，本行重组贷款余额 58.99 亿元，较年初增加 39.15 亿元，增幅 197.33%。新增重组贷款主要集中在江浙地区，其中主要集中在上海和杭州，主要是钢贸企业和民营中小企业。

本行成立问题授信管理专职小组，加大对问题授信企业的重组化解力度，逐步调整优化业务结构，最终实现缓释和化解授信风险。

(2) 截至报告期末，本行逾期 90 天以内贷款（含本金未逾期，利息逾期 90 天以内贷款）余额 143.97 亿元，较年初增加 69.62 亿元，增幅 93.64%；本行逾期 90 天以上贷款（含本金未逾期，利息逾期 90 天以上贷款）余额 271.69 亿元，较年初增加 101.43 亿元，增幅 59.57%。新增逾期贷款主要集中在长三角地区，大部分有抵质押品，本行已采取各项措施，分类制定清收和重组转化方案，并与当地政府、监管部门和同业沟通，共同做好风险管理和化解工作，截至目前整体风险可控。

### 政府融资平台贷款

截至报告期末，本行政府融资平台（含整改为一般公司类贷款和仍按平台管理贷款）贷款余额 386.73 亿元，比年初减少 0.85 亿元，降幅 0.22%，占各项贷款余额的比例为 3.89%，比年初下降 0.68 个百分点。

其中：从分类口径看，本行已整改为一般公司类贷款余额 232.85 亿元，占各项贷款余额的比例为 2.34%；仍按平台管理的贷款余额 153.88 亿元，占各项贷款余额的比例为 1.55%。

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

2014 年 1-9 月，本行清收业绩良好，清收不良资产总额 21.45 亿元，其中信贷资产（贷款本金）19.80 亿元。收回的贷款本金中，已核销贷款 5.56 亿元，未核销不良贷款 14.24 亿元；收回额中 89.17% 为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

## 3.6.4 收入与利润

### 利息收支情况

#### 主要资产、负债项目的平均余额以及平均收益率或平均成本率的情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	2014 年 1-9 月			2013 年 1-9 月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款 （不含贴现）	902,299	51,180	7.58%	758,192	38,129	6.72%
债券投资	220,783	6,896	4.18%	204,325	6,024	3.94%
存放央行	257,224	2,847	1.48%	222,317	2,431	1.46%
票据贴现及同业业务	640,698	26,339	5.50%	550,634	20,729	5.03%
其他	6,464	308	6.37%	4,276	174	5.44%

生息资产总计	2,027,468	87,570	5.77%	1,739,744	67,487	5.19%
<b>负债</b>						
客户存款	1,376,825	26,837	2.61%	1,110,741	19,828	2.39%
发行债券	21,323	1,006	6.31%	11,470	536	6.25%
同业业务	529,832	21,309	5.38%	525,317	18,067	4.60%
计息负债总计	1,927,980	49,152	3.41%	1,647,528	38,431	3.12%
<b>净利息收入</b>		<b>38,418</b>			<b>29,056</b>	
<b>存贷差</b>			<b>4.97%</b>			<b>4.33%</b>
<b>净利差 NIS</b>			<b>2.36%</b>			<b>2.07%</b>
<b>净息差 NIM</b>			<b>2.53%</b>			<b>2.23%</b>

从同比情况看，本行持续加大结构调整和风险定价管理，提高资源使用效率，存贷差、净利差、净息差同比全面提升。

项目	2014年7-9月			2014年4-6月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款 (不含贴现)	939,325	18,295	7.73%	908,615	16,859	7.44%
债券投资	226,032	2,365	4.15%	222,534	2,285	4.12%
存放央行	263,685	987	1.49%	270,448	956	1.42%
票据贴现及同业业务	675,088	8,838	5.19%	626,708	8,839	5.66%
其他	8,382	135	6.39%	6,293	107	6.82%
生息资产总计	2,112,512	30,620	5.75%	2,034,597	29,046	5.73%
<b>负债</b>						
客户存款	1,482,476	10,131	2.71%	1,346,595	8,809	2.62%
发行债券	30,078	459	6.05%	23,072	377	6.55%
同业业务	499,247	6,166	4.90%	568,163	6,856	4.84%
计息负债总计	2,011,801	16,756	3.30%	1,937,830	16,042	3.32%
<b>净利息收入</b>		<b>13,864</b>			<b>13,004</b>	
<b>存贷差</b>			<b>5.02%</b>			<b>4.82%</b>
<b>净利差 NIS</b>			<b>2.45%</b>			<b>2.41%</b>
<b>净息差 NIM</b>			<b>2.60%</b>			<b>2.56%</b>

从环比情况看，本行持续通过结构调整与定价管控，存贷差、净利差、净息差均有较好的表现。

## 客户贷款及垫款收益率情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2014年1-9月			2013年1-9月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款类 (不含贴现)	547,671	26,729	6.53%	477,554	22,192	6.21%
个人贷款	354,628	24,451	9.22%	280,638	15,937	7.59%
<b>客户贷款及垫款 (不含贴现)</b>	<b>902,299</b>	<b>51,180</b>	<b>7.58%</b>	<b>758,192</b>	<b>38,129</b>	<b>6.72%</b>

项目	2014年7-9月			2014年4-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款类 (不含贴现)	571,807	9,441	6.55%	551,150	8,880	6.46%
个人贷款	367,518	8,854	9.56%	357,465	7,979	8.95%
<b>客户贷款及垫款 (不含贴现)</b>	<b>939,325</b>	<b>18,295</b>	<b>7.73%</b>	<b>908,615</b>	<b>16,859</b>	<b>7.44%</b>

贷款结构持续改善，小微、新一贷等高收益业务快速增长，信贷资源使用效率提高，贷款收益率持续提升。

## 客户存款成本率情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2014年1-9月			2013年1-9月		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
公司存款	881,330	17,830	2.70%	712,422	13,038	2.45%
其中：活期	288,183	1,481	0.69%	269,911	1,313	0.65%
定期	593,147	16,349	3.69%	442,511	11,725	3.54%
其中：国库及协议存款	97,639	3,954	5.41%	91,630	3,625	5.29%
保证金存款	276,684	4,801	2.32%	208,948	3,365	2.15%
零售存款	218,811	4,206	2.57%	189,371	3,425	2.42%
其中：活期	79,999	286	0.48%	69,085	184	0.36%
定期	138,812	3,920	3.78%	120,286	3,241	3.60%
存款总额	1,376,825	26,837	2.61%	1,110,741	19,828	2.39%

项目	2014年7-9月			2014年4-6月		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
公司存款	950,309	6,716	2.80%	857,116	5,912	2.77%
其中：活期	286,977	491	0.68%	269,269	517	0.77%
定期	663,332	6,225	3.72%	587,848	5,395	3.68%
其中：国库及协议存款	103,691	1,406	5.38%	95,847	1,286	5.38%
保证金存款	303,913	1,920	2.51%	273,310	1,558	2.29%
零售存款	228,254	1,495	2.60%	216,169	1,339	2.48%
其中：活期	82,075	93	0.45%	71,263	99	0.56%
定期	146,180	1,402	3.81%	144,906	1,240	3.43%
存款总额	1,482,476	10,131	2.71%	1,346,595	8,809	2.62%

### 手续费收支情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2014年1-9月	2013年1-9月	同比增减
结算手续费收入	1,235	903	36.77%
理财业务手续费收入	1,615	976	65.47%
代理及委托手续费收入	2,073	456	354.61%
银行卡业务手续费收入	4,877	3,551	37.34%
咨询顾问费收入	2,606	1,247	108.98%
账户管理费收入	167	142	17.61%
其他	1,900	1,005	89.05%
<b>手续费收入小计</b>	<b>14,473</b>	<b>8,280</b>	<b>74.79%</b>
代理业务手续费支出	312	150	108.00%
银行卡业务手续费支出	1,267	646	96.13%
其他	97	69	40.58%
<b>手续费支出小计</b>	<b>1,676</b>	<b>865</b>	<b>93.76%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>12,797</b>	<b>7,415</b>	<b>72.58%</b>

2014年1-9月，本行投行、托管、黄金租赁等业务快速增长，带来中间业务收入的大幅增加；同时，理财、代理与结算、信用卡业务手续费收益表现良好。

### 其他营业净收入

其他营业净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益及其他业务收入。1-9月，本行其他营业净收入34.36亿元，同比增长293.14%，主要来自票据价差收益等的增加。

### 营业费用

2014年1-9月，本行营业费用200.56亿元，同比增长35.73%，在收入快速增长的同时，成本得到有效管控，成本收入比（不含营业税）36.70%，同比下降2.87个百分点，较2013年度下降4.07

个百分点。营业费用的增长主要是网点及业务规模增长，以及管理的持续投入所致。本行 2013 年以来网点和机构建设取得重大进展，2013 年新增 5 家分行、73 家支行，2014 年前三季度增加 2 家分行、55 家支行级机构，机构的增加带来营业费用的刚性增长。营业费用中，人工费用支出 105.94 亿元，同比增长 36.70%；业务费用支出 69.28 亿元，同比增长 39.99%；折旧、摊销和租金支出为 25.34 亿元，同比增长 22.06%。

### 资产减值损失

(货币单位：人民币百万元)

项目	2014 年 1-9 月	2013 年 1-9 月	同比增减
存放同业款项	34	9	277.78%
发放贷款和垫款	9,334	4,162	124.27%
持有至到期投资	-	(5)	100.00%
应收款类投资	300	-	-
抵债资产	9	7	28.57%
其他资产	24	153	(84.31%)
<b>合计</b>	<b>9,701</b>	<b>4,326</b>	<b>124.25%</b>

### 所得税费用

1-9 月，本行实际所得税赋 24.36%，同比上升 0.38 个百分点。

(货币单位：人民币百万元)

项目	2014 年 1-9 月	2013 年 1-9 月	同比增减
税前利润	20,748	15,385	34.86%
所得税费用	5,054	3,689	37.00%
实际所得税税赋	24.36%	23.98%	+0.38 个百分点

### 3.6.5 资本管理

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算：

(货币单位：人民币百万元)

项目	2014 年 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	115,004	100,161
其他一级资本	-	-
一级资本净额	115,004	100,161
二级资本	29,081	15,723
资本净额	144,085	115,884
风险加权资产合计	1,309,512	1,170,412
信用风险加权资产	1,221,487	1,087,683
表内风险加权资产	1,004,243	898,589



表外风险加权资产	212,967	181,995
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	4,277	7,099
市场风险加权资产	9,543	4,247
操作风险加权资产	78,482	78,482
<b>核心一级资本充足率</b>	8.78%	8.56%
<b>一级资本充足率</b>	8.78%	8.56%
<b>资本充足率</b>	11.00%	9.90%

注：信用风险采用权重法计量资本要求，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法；报告期内，信用风险、市场风险、操作风险等各类风险的计量方法、风险计量体系及相应资本要求无重大变更。

根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算：

项 目	2014年9月30日	2013年12月31日
资本充足率	11.80%	11.04%
核心资本充足率	9.33%	9.41%

### 3.6.6 业务开展情况

#### 3.6.6.1 公司业务

截至报告期末，公司存款余额较年初增长 26%，公司贷款（不含贴现）余额较年初增长 19%；贸易融资授信余额 4,806 亿元，较年初增长 30%。

公司银行业务以“可持续发展”为目标，秉承“在创新中发展，在发展中创新”的指导思想，不断完善创新机制，围绕“客户、产品和队伍”三大引擎，强化专业管理，加大创新力度和 IT 建设，持续构建“创新、效率、IT 技术”三大优势竞争壁垒，充分发挥互联网金融和供应链金融的批量获客优势，深化创新导向的营销开发路径，保证业务的持续健康发展。

#### 网络金融开辟增长新领域

基于供应链金融支持实体经济“产融结合”的领先实践，发挥互联网技术对金融服务实体经济的促进作用，开发建设了支持中小企业电子商务转型的产业电商云服务平台“橙 e 网”。“橙 e 网”以金融功能为基础，与多方市场主体建立联盟，打造产业链金融生态圈，整合服务，将产品研发、平台建设与新业务拓展融为一体，推动公司业务的互联网化发展。

#### 国际业务和离岸业务保持良好发展态势

抓住资本项目外汇开放及汇率改革机遇，紧跟上海自贸区、前海深港合作新区试点步伐，加快自由贸易账户（FTA）分账核算体系建设和国际业务创新模式的研究，通过推进国际业务平台建设，扩大国际业务基础客户群体，提升国际业务产品及服务竞争力。

发挥离岸业务牌照优势，构建新型的产品组合，通过跨境联贷等业务，为“走出去”企业提供全球授信服务；将供应链金融末端延伸到境外，实现全供应链的结算、融资一条龙服务，提升对全球客户的服务效率；打造灵活多变的离岸产品组合，满足客户更多的需求。

#### 贸易融资业务增长态势良好，行业结构持续优化

持续推动贸易金融业务的发展，建立商业保理云平台，搭建代理行联盟，不断深化核心企业营销以及提高供应链金融线上化操作水平。进一步开展基础客户开发和重点项目的推进，介入供应链末端中小企业贸易金融业务，并以贸易金融产品为切入点，为客户提供全方位综合金融解决方案。

1-9 月贸易融资发放额 7,909 亿元，报告期末贸易融资授信余额 4,806 亿元，较年初增长 30%；不良率 0.24%，持续维持较低水平。贸易融资业务行业结构继续优化，行业集中度持续下降，钢铁行业占比较年初下降了 3.5 个百分点。

#### 贸易融资及国际业务情况表

（货币单位：人民币百万元）

项目	2014 年 9 月 30 日	占比	2013 年 12 月 31 日	占比	期末比上年末增减
贸易融资余额	480,621	100.00%	370,556	100.00%	30%
地区： 东区	158,057	32.89%	108,110	29.18%	46%
南区	169,216	35.21%	130,594	35.24%	30%

西区	39,717	8.26%	30,636	8.27%	30%
北区	113,631	23.64%	101,216	27.31%	12%
国内/国际：国内	325,900	67.81%	274,236	74.01%	19%
国际（含离岸）	154,721	32.19%	96,320	25.99%	61%

### 交通金融业绩规模稳健增长

积极扩展合作联盟，有效整合交通金融产业资源。交通融智联盟已不断落实并深化合作，通过联盟方之间资源共享、信息对接、产品嵌套等多方资源整合，为更多的交通行业客户提供在线融资、结算、投资理财等综合金融与增值服务，提升客户黏度，实现互利共赢。截至报告期末，存款余额 662 亿元，表内外授信规模 1,193 亿元。

### 3.6.6.2 零售业务

截至报告期末，零售存款余额较年初增长 16%，零售贷款（含信用卡）余额较年初增长 14%；零售中间业务净收入（含信用卡）同比增长 38%。零售大事业部围绕“专业化经营、授权化管理”推动零售事业部改革，目前基本框架已初步形成。

#### 网络直通和社区银行渠道快速发展

平安直通银行“橙子银行”于 2014 年 8 月上市，作为“打造互联网时代的新金融”战略的重要项目，橙子银行定位于面向年轻客群的数字化、创新型金融服务平台，聚焦“简单”、“好玩”与“赚钱”三大价值主张，并在业内首推“梦想账户”和“精彩消费”两大功能。橙子银行的顺利上线对于推动互联网金融战略的实施和零售银行的转型发展以及客户迁徙具有重要的战略意义，既是本行顺应互联网趋势发展与客户金融需求和消费习惯变化的前瞻布局，也是应对各种互联网金融挑战的创新之举。

#### 新产品上市表现优异，产品研发创新取得佳绩

金领通业务快速发展，并推出金领通存款/理财/质押贷款功能，截至报告期末金领通客户数 72,858 户，客户资产 48 亿元；凭借多样性的理财产品、优异的产品回报和良好的市场声誉，获得国际权威杂志《Euro Money》颁布的“中国最佳结构性产品发行商”大奖；“私信贷”业务启动，发展势头良好。截至报告期末累计发放贷款 2 亿元；信用卡“加油 88 折”活动覆盖全国 38 个城市、6000 家加油站，1.28 亿人次参与活动，品牌及活动知名度大幅提升。

#### 财富客户数和客户资产稳健提升

财富客户数 20.3 万户，整体管理客户资产 4,528 亿元，其中管理财富客户资产 3,079 亿元。

#### 厅堂一体化进一步落实，品牌增值服务力度不断加强

落实厅堂一体化工作，在平安财富的 382 家网点中，已经有 291 家启用财富中心；组织平安银行“平安财富杯”高尔夫邀请赛，已完成了东莞、大连、南京站的活动，得到了高端客户的热烈响应；私人银行全球健康管理服务体系上市，目前共举办 11 场路演活动。

## 零售综拓新模式全面开展，综拓渠道业务稳定增长

寿险渠道综拓新模式在全行全面开展，业务稳定增长。2014年1-9月，寿险渠道新增资产余额210.01亿元、占全行零售新增额的23.31%，新增财富客户9,739户、占全行零售新增户数的26.03%。

集团交叉销售信用卡继续发挥重要贡献，持续推动平安寿险与平安车险客户转化，在本年新增发卡363万张中，交叉销售渠道获客占新增卡量的38.8%。零售大事业部成立后，优化代理寿险产品结构，从客户需求角度出发，更加注重保障类期交产品的推广及销售，非利息净收入同比增加216%。

私人银行与平安大华、陆金所、平安罗素、平安信托、平安不动产、平安证券以及美盛基金、施罗德基金采用“私人银行+综合金融”模式，实现客户经营，产品开发跨界合作，截至报告期末，各子公司总计交叉销售私行客户6,042户，规模达49亿元。

## 理财业务健康发展

理财业务从建立专业产品管理体系出发，加快代理类投资类产品策略转型，同时，在全国各地举行投资者教育和宣导资产配置理念为目标的财富论坛，理财产品规模、发行能力、产品创新等各项指标均取得了长足进步，市场地位与影响力显著上升。1-9月，零售理财产品销量1.8万亿元，保本、非保本存量突破2000亿元。

## 信用卡、私人银行、消费金融、汽车金融业务持续稳健增长

### 1、信用卡业务

信用卡业务继续保持快速稳健增长。期末流通卡量1,572万张，较年初增长14%；其中本年新增发卡363万张。集团交叉销售渠道继续发挥重要贡献，持续推动平安寿险与平安车险客户转化，交叉销售渠道获客占新增卡量的39%。总交易金额达到4,441亿元，同比增长30%，其中网上交易金额继续保持快速增长趋势，同比增长112%。截至报告期末，贷款余额1,018亿元，较年初增长17%。

信用卡继续致力于为客户提供更好的产品和服务，强化风险管理，提升客户满意度。在客户获取方面，大力推动高端客户与年轻客户的获取。7月上市平安银行车主一账通卡和i车一账通卡，产品体系进一步丰富。在客户经营方面，持续开展主题性市场营销活动，“平安车主卡，天天加油88折”活动持续升温，合作油站近6000家，月均参与活动的车主客户达40万人次，在8月8日上海“爸爸加油日”达1.28亿人次参与；“平安不夜橙”系列活动，月参与户近7万，合作商户近1000家，得到媒体与市场的广泛关注。积极推动平安集团综合金融建设，深化集团交叉销售，持续转化集团寿险客户与车险客户；同时推动信用卡客户向银行零售迁徙，带动存款余额和资产的提升。

完善网络平台建设，推动互联网金融业务的创新，专注于搭建信用卡获客、支付、服务、营销、理财全面性移动互联网平台。E获客方面，搭建网络获客平台，开展“开新送100”等活动，提升客户办卡体验，月均网络渠道获客提升18%；E服务方面，推动客服智能机器人、语音导航、微信、天下通APP等新型服务平台建设，持续向客户提供智能化、精准化的服务，微信客户数及天下通关注客户数快速提升，天下通平台功能扩展，助力客户体验移动客服、在线办卡、快捷还款、账单分期、监控交易安全及在线冻结可疑交易，提升客户服务和用卡安全；E营销方面，通过与多家大型

电商合作推出“购爱星期三”等口碑营销活动，客户好评度与参与度不断攀升，快捷支付绑定环比增长 20%。信用卡分期商城业务增长较快，1-9 月交易量同比增长 60%。

持续加强信用卡风险管理，通过优化进件客户结构、执行更审慎的额度策略，进一步优化存量客户风控策略，提高催收效率等措施管控组合风险。

## 2、私人银行

截至报告期末，私人银行客户数 37,677 名，其中达标客户 8,607 名、较年初增长 38%；管理私人银行客户资产余额 1,321 亿元，其中存款余额 520 亿元。

凭借平安集团在产品、渠道、平台等方面的综合金融优势，进一步深化私人银行“综合金融、全球配置、家族传承”的三大客户价值主张，打造了“GWS 全球投资管理平台、平安·中国家族企业传承奖、平安传承学院以及私享传奇·环游世界 365 天”四大品牌以及“投资管理服务体系、健康管理服务体系、移民留学服务体系、家族保障服务体系”四大服务体系，打响了私行品牌。荣获由《21 世纪经济报道》发起的第七届 21 世纪资产管理“金贝奖”授予的“最具发展潜力私人银行奖”。

着力打造创新产品体系，打通海内外通道和产品平台，实现全球配置。私人银行的团队建设趋向完善，在 14 个城市建立分中心团队，并已建立了海内外专业团队，并在业界创新组建寿险特邀金融顾问团队。

## 3、消费金融

消费金融中心围绕有融资需求的消费金融客户，从客户需求出发，不断研发、优化多种消费融资产品，满足社会各层级客户在衣、食、住、行以及婚嫁、旅游、文化娱乐、教育等合理大宗个人消费领域的融资需求，实现为客户提供一揽子综合金融服务的愿景。

平安银行个人无抵押消费信贷拳头产品“新一贷”业务，以简单快速为核心特征，主要面向当前有紧急资金需求的人士，急客户之所急，满足客户快速融资的需求。作为一款高风险的无抵押产品，“新一贷”依据先进的大数据分析及风险管理经验，在规模扩大的同时资产质量仍然得到较好控制。截至报告期末，“新一贷”余额 395 亿元，报告期累计发放 282 亿元。

消费金融中心还推出了以“存贷合一，互为依存”为核心特征的创新产品“金领通”。该产品作为本行财富客户的增值权益，为客户提供“随借随还”的个人无抵押授信额度，解决客户临时消费资金周转需求。同时，为帮助客户管理个人资产风险，在现有产品基础上，消费金融中心推出了盗刷险、平安守护等附加特色保险功能，为客户提供因被他人盗刷、盗用而导致的资金损失保障，降低客户因疾病、意外等造成还款能力丧失而对家庭带来的经济压力，为客户及客户家庭提供了风险保障。2014 年 4 月上线以来，金领通客户数已达 7 万。

## 4、汽车金融

汽车金融累计新发放贷款 375 亿元，贷款余额 618 亿元，市场份额持续领先同业。将继续依托综合金融优势，围绕客户需求，提供更全面周到的金融服务；不断优化服务流程，持续提升客户体验；同时加强风险控制，确保将资产质量保持在良好水平。

## 零售贷款（不含信用卡）情况表

（货币单位：人民币百万元）

项目	2014年9月30日	占比	2013年12月31日	占比
东区	115,837	42.81%	108,651	45.50%
南区	82,632	30.53%	73,184	30.64%
西区	28,409	10.50%	20,988	8.79%
北区	43,746	16.16%	35,992	15.07%
总行	-	-	1	-
<b>零售贷款（不含信用卡）余额合计</b>	<b>270,624</b>	<b>100.00%</b>	<b>238,816</b>	<b>100.00%</b>
其中：不良贷款合计	2,697	1.00%	1,199	0.50%

### 3.6.6.3 资金同业业务

本行在加强风险管理、确保合规经营的基础上，坚持产品创新和结构优化，深入挖掘银银合作、综合金融、互联网金融等创新合作模式，优化经营管理、推动渠道拓展、提升客户服务，实现了业务的稳健快速增长。

#### 同业机构合作的广度和深度不断加强

持续深化同业机构合作，累计上线三方存管银证合作机构超 70 家。行 E 通 2.0 版发布，全面提升金融服务，着力成为中小金融机构及其客户的互联网金融商城。行 E 通合作客户近 300 家，链接网点超 4 万家，涵盖银行、证券、基金、信托等多类金融机构；1-9 月同业产品销售量 2,746 亿元，其中通过行 E 通平台销售规模 1,091 亿元。

#### 贵金属业务持续快速增长

“黄金银行”成功发布，是业内首次针对黄金的货币属性推出的，集黄金交易、支付、融资、理财等功能于一体的网上黄金管理平台，为本行“做互联网时代新金融”战略再添“金”彩。

平安金品牌影响力不断提升。本行成为上海黄金交易所国际板首批 A 类国际会员，可代理国际投资者进行黄金交易，并参与跨市场、跨品种交易及进出口业务。

持续拓展实物贵金属销售渠道，与平安万里通、壹钱包、橙子银行、口袋银行、行 E 通、集团综合拓展（以下简称“综拓”）进行了紧密合作，并借力互联网金融，实现工艺金、投资金 24 小时销售；跨界整合资源，与顺丰合作电商物流；推出微信端“黄金银行体验官招募”活动、利用社交媒体促进黄金银行知名度的提升，实现超 8000 万次曝光量、逾 32 万人次的活动参与量。

#### 票据业务产品创新实现突破

不断发展综合金融，产品创新实现突破，“陆金所票据、行 E 通票据、互联网票据”等综合金融与互联网金融产品相继研发、上线，“平安票聚”等新业务模式得到逐步推广。报告期内实现票据转让价差收益 26.32 亿元、同比增幅 340%。

#### 交易业务市场影响力不断提升

积极把握市场环境，债券、外汇及衍生品交易量同比大幅增长。通过十余场“十城营销”及外

汇期权客户交流会，拓展了上百家衍生品及贵金属业务客户。

### **理财业务保持稳健增长，结构性衍生产品发展迅速，代客理财能力获得市场专业认可**

报告期内，积极响应监管要求，完成了资产管理业务整合和架构梳理，理财业务取得喜人业绩。理财产品发行只数位居股份制银行前列，为客户提供有竞争力的财富管理；净值型产品成功运行，取得了领先市场的收益水平。

### **3.6.6.4 投行业务**

1-9月，投行业务资产管理规模 2,242 亿元，实现中间业务收入 23 亿元，实现派生收益 8 亿元；实现托管费收入 10 亿元，同比增幅 149%。新成立现代农业、现代物流等行业事业部，着力拓展新增客户，同时，投行业务将加大新型市场开发力度，拓宽投行业务领域。

#### **“金橙”财富不断丰富产品线，综合金融产品代销业务成效明显**

“金橙俱乐部”会员已超过 350 家，其中包括 26 家财务公司，11 家证券公司，50 多家农商行、城商行和农信社，33 家基金公司，36 家信托公司，57 家地产公司，120 家保理商，28 家 PE 公司。

陆续推出金橙财富系列养老保障产品、金橙财富系列外部资金池等，实现资产管理规模 2,242 亿元。

#### **结构化投融资/债券承销/资产证券化业务规模创历史新高**

截至报告期末，结构化投融资业务项目规模 870 亿元，是上年同期的 2.82 倍，超过 2013 年全年项目出账规模。

实现债券注册规模 892 亿元，是上年同期的 1.76 倍；实现债券发行规模 713 亿元，是上年同期的 1.63 倍；实现债券销售规模 328 亿元，是上年同期的 4.37 倍；共发行债券 100 支，是上年同期的 1.75 倍。

资产证券化业务方面，小额消费信贷资产证券化项目于 6 月发行，为国内首单在交易所发行的信贷资产证券化产品。

#### **对公综拓保持良好业绩**

2014 年 1-9 月，对公综拓渠道日均存款规模 191 亿元、同比增长 41%，经营净收入 4.5 亿元、同比增长 49%，银投合作新增落地项目 87 个、新增项目落地规模 1,272 亿元。

#### **资产托管业务全速推进**

资产托管业务秉承“以客户为中心，以市场为导向”的理念，围绕“深度营销、贴身服务、持续创新、分层经营、规范管理”的工作思路，抓住大资管时代的历史机遇，整合资源，搭建平台，积极探索创新和服务模式变革，在规模和收入方面取得了历史性突破。1-9 月实现托管手续费收入 10 亿元，同比增长 149%。托管规模净值 1.65 万亿元，同比增长 118%。

资产托管业务在努力实现弯道超越的同时，积极推进平台和品牌建设。继首家推出托管微信后，陆续完成了托管网银开发和直联系统持续优化升级，收获“华尊奖·中国最佳资产托管银行”和“品牌赢在中国一年度最具竞争力资产托管银行”两项大奖。

### **地产/能源矿产/机构金融业务快速成长**

地产金融：截至报告期末，地产金融事业部实现存款余额 381 亿元、存款年日均 320 亿元、贷款余额 708 亿元，管理资产余额 1,403 亿元；1-9 月实现拨备前利润 21 亿元，非利息净收入 10 亿元。

能源矿产金融：截至报告期末，能源矿产金融事业部存款余额 381 亿元、贷款余额 408 亿元，管理资产规模 1,261 亿元；1-9 月，实现税前利润 11 亿元，非利息净收入 6 亿元。

机构金融：全行机构类存款持续稳定增长，截至报告期末，全行机构类新增日均存款 190 亿元。

### **3.6.6.5 小企业金融业务**

小企业业务稳步发展，截至报告期末，全行小企业贷款余额 1,039 亿元，较年初增幅 19%，不良率为 1.30%。从区域情况看，西区与北区增长势头强劲，分别达到 51% 和 36%。

#### **完善贷贷平安 2.0 模式，贷贷平安商务卡持续快速增长**

重点明确了贷贷平安 2.0 的模式内涵，包括构建制度体系，丰富卡的种类和功能，优化开卡流程及电子渠道功能，以及拓展批量获客渠道、开拓特色业务、推广线上化应用和平台等，将贷贷卡打造成平安银行小企业综合金融服务的载体、平台。

贷贷平安商务卡持续快速增长，截至报告期末，贷贷卡客户数 77 万户、较年初增长 121%，授信客户数 16 万户、授信余额 564 亿元，贷贷卡存款余额 175 亿元、贷款余额 380 亿元，分别增长 221% 和 535%，贷贷平安商务卡不良率 0.26%，存量贷贷卡贷款平均利率为 15.68%。

#### **不断创新、丰富小企业产品种类和科技工具**

完善贷贷平安 2.0 模式，探索推出二手车、物流等行业综合金融服务方案；加强了支付结算类产品的推广，满足贷贷平安客户日常经营资金结算需求。

推出小微移动展业，通过对移动互联网、身份证扫描、评分卡等技术的合理运用，开创业内贷款申请无纸化的先河，在为小微客户提供了高效服务的同时，实现了小微金融差异化竞争的创新。

#### **小企业互联网金融取得新的进展**

在电子渠道领域，不断优化小企业网上银行、手机银行、电话银行、微信银行、短信、官网等渠道，实现贷贷平安多渠道查询、提款、还款、定向支付等功能。推出小企业线上融资，启动无形商圈和链式贷贷平安项目，与数十家全国领先的电商平台企业合作，为小企业客户提供更便捷的协同服务。

#### **进一步完善小企业客户服务体系**

启动小企业综合金融服务及特色服务探索，为特定客户群提供个性化服务方案如发行联名卡种、试点商圈 O2O 等，设计上线贷贷平安 2.0 小企业客户专属保险商城、理财产品、记账产品等，进一步满足客户需求、提高客户黏度。



### 小企业金融业务经营情况表

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2014年9月30日		2013年12月31日		较上年末	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	余额增减	增幅
小企业金融事业部 管理的贷款	103,900	100.00%	87,128	100.00%	16,772	19.25%
其中：东区	25,929	24.95%	27,646	31.73%	(1,717)	(6.21%)
南区	35,665	34.33%	29,792	34.20%	5,873	19.71%
西区	19,405	18.68%	12,817	14.71%	6,588	51.40%
北区	22,901	22.04%	16,860	19.35%	6,041	35.83%
总行	-	-	13	0.01%	(13)	(100.00%)

#### 3.6.6.6 理财业务

截至报告期末，本行保本理财产品余额为 1,540 亿元，非保本理财产品余额 1,831 亿元。

#### 3.6.7 机构建设情况

1-9 月增加上海自贸试验区分行和沈阳分行 2 家分行、55 家支行级营业机构，其中，第三季度新增 2 家分行和 17 家支行级营业机构，报告期末本行共有 40 家分行、网点数达 585 家（含歇业网点）。

## 四、审计报告

审计意见：未经审计。

平安银行股份有限公司董事会

2014年10月24日

附录：

- 1、资产负债表（未经审计）
- 2、利润表（未经审计）
- 3、现金流量表（未经审计）

平安银行股份有限公司  
资产负债表  
2014年9月30日

货币单位：人民币百万元

资产	2014年9月30日	2013年12月31日
现金及存放中央银行款项	277,325	229,924
贵金属	41,473	21,286
存放同业款项	100,035	71,914
拆出资金	48,567	27,241
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	14,808	10,421
衍生金融资产	4,904	3,397
买入返售金融资产	203,975	271,692
应收账款	10,498	7,058
应收利息	11,135	10,043
发放贷款和垫款	974,160	832,127
可供出售金融资产	2,476	578
持有至到期投资	200,189	195,667
应收款项类投资	222,537	184,656
长期股权投资	472	485
投资性房地产	101	116
固定资产	3,540	3,694
无形资产	5,263	5,463
商誉	7,568	7,568
递延所得税资产	6,154	4,406
其他资产	9,178	4,005
<b>资产总计</b>	<b>2,144,358</b>	<b>1,891,741</b>
<b>负债和股东权益</b>		
向中央银行借款	1,357	2,264
同业及其他金融机构存放款项	369,364	450,789
拆入资金	16,407	22,633
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	4,512	3,692
衍生金融负债	3,120	2,914
卖出回购金融资产款	18,654	36,049
吸收存款	1,508,179	1,217,002
应付职工薪酬	6,983	6,013
应交税费	5,524	4,205
应付账款	1,936	2,149
应付利息	24,773	16,605
应付债券	45,481	8,102
预计负债	30	56
其他负债	11,302	7,187
<b>负债合计</b>	<b>2,017,622</b>	<b>1,779,660</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	11,425	9,521
资本公积	52,270	54,171
其他综合收益	(1,956)	(2,437)
盈余公积	4,354	4,354
一般风险准备	16,509	16,509
未分配利润	44,134	29,963
<b>股东权益合计</b>	<b>126,736</b>	<b>112,081</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>2,144,358</b>	<b>1,891,741</b>

法定代表人：孙建一

行长：邵平

副行长兼首席财务官/会计机构负责人：孙先朗

平安银行股份有限公司  
利润表  
2014年1-9月

货币单位：人民币百万元

项 目	2014年7-9月	2013年7-9月	2014年1-9月	2013年1-9月
<b>一、营业收入</b>	<b>19,918</b>	<b>13,919</b>	<b>54,651</b>	<b>37,345</b>
<b>利息净收入</b>	<b>13,864</b>	<b>10,528</b>	<b>38,418</b>	<b>29,056</b>
利息收入	30,620	24,261	87,570	67,487
利息支出	16,756	13,733	49,152	38,431
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>5,026</b>	<b>3,039</b>	<b>12,797</b>	<b>7,415</b>
手续费及佣金收入	5,532	3,389	14,473	8,280
手续费及佣金支出	506	350	1,676	865
<b>其他营业净收入</b>	<b>1,028</b>	<b>352</b>	<b>3,436</b>	<b>874</b>
投资收益	1,132	388	3,305	898
公允价值变动损益	(41)	93	27	17
汇兑损益	(133)	(157)	(53)	(134)
其他业务收入	70	28	157	93
<b>二、营业支出</b>	<b>8,443</b>	<b>6,782</b>	<b>24,179</b>	<b>17,712</b>
营业税金及附加	1,442	1,112	4,123	2,936
业务及管理费	7,001	5,670	20,056	14,776
<b>三、准备前营业利润</b>	<b>11,475</b>	<b>7,137</b>	<b>30,472</b>	<b>19,633</b>
资产减值损失	4,049	1,724	9,701	4,326
<b>四、营业利润</b>	<b>7,426</b>	<b>5,413</b>	<b>20,771</b>	<b>15,307</b>
加：营业外收入	13	68	30	86
减：营业外支出	19	2	53	8
<b>五、利润总额</b>	<b>7,420</b>	<b>5,479</b>	<b>20,748</b>	<b>15,385</b>
减：所得税费用	1,798	1,314	5,054	3,689
<b>六、净利润</b>	<b>5,622</b>	<b>4,165</b>	<b>15,694</b>	<b>11,696</b>
<b>七、其他综合收益的税后净额</b>	<b>171</b>	<b>(794)</b>	<b>481</b>	<b>(710)</b>
以后将重分类进损益的其他综合收益	171	(794)	481	(710)
1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	(31)	(4)	(31)
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	171	(763)	485	(679)
<b>八、综合收益总额</b>	<b>5,793</b>	<b>3,371</b>	<b>16,175</b>	<b>10,986</b>
<b>九、每股收益</b>				
(一) 基本每股收益	0.49	0.42	1.37	1.19
(二) 稀释每股收益	0.49	0.42	1.37	1.19

法定代表人：孙建一

行长：邵平

副行长兼首席财务官/会计机构负责人：孙先朗

平安银行股份有限公司  
现金流量表  
2014年1-9月

货币单位：人民币百万元

项 目	2014年1-9月	2013年1-9月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
吸收存款和同业存放款项净增加额	209,625	273,422
拆出资金净减少额	-	36,206
应收账款的净减少额	-	3,624
买入返售款项净减少额	40,102	-
收取利息、手续费及佣金的现金	79,897	60,286
收到其他与经营活动有关的现金	3,979	1,842
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>333,603</b>	<b>375,380</b>
存放中央银行及同业款项增加额	56,954	24,101
向中央银行借款净减少额	932	13,717
拆出资金净增加额	6,103	-
拆入资金净减少额	6,227	18,722
买入返售款项净增加额	-	37,698
应收账款的净增加额	3,440	-
应付账款的净减少额	213	1,689
发放贷款和垫款净增加额	151,678	112,839
卖出回购款项净减少额	17,433	4,735
支付利息、手续费及佣金的现金	41,838	33,037
支付给职工及为职工支付的现金	9,623	7,380
支付的各项税费	9,827	6,228
支付其他与经营活动有关的现金	34,444	14,411
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>338,712</b>	<b>274,557</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(5,109)</b>	<b>100,823</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	358,541	287,241
取得投资收益收到的现金	18,173	12,611
处置固定资产、投资性房地产收回的现金	7	29
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>376,721</b>	<b>299,881</b>
投资支付的现金	403,221	395,148
购建固定资产、无形资产和在建工程支付的现金	2,155	448
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>405,376</b>	<b>395,596</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(28,655)</b>	<b>(95,715)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	41,743	-
收到其他与筹资活动有关的现金	3	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>41,746</b>	<b>-</b>
偿还债务支付的现金	4,500	6,500
偿付债券利息支付的现金	496	873
分配股利及利润支付的现金	1,523	871
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>6,519</b>	<b>8,244</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>35,227</b>	<b>(8,244)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>292</b>	<b>(452)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额/（减少额）</b>	<b>1,755</b>	<b>(3,588)</b>
加：期初现金及现金等价物余额	181,104	172,067
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>182,859</b>	<b>168,479</b>

法定代表人：孙建一

行长：邵平

副行长兼首席财务官/会计机构负责人：孙先朗