

平安银行股份有限公司

2014年第一季度报告

§1 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、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三次会议审议了 2014 年第一季度报告。本次董事会会议应出席董事 16 人，实到董事 15 人。董事邵平因事未出席会议，委托董事胡跃飞行使表决权。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孙先朗、会计机构负责人朱旻皓保证 2014 年第一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。

§2 主要财务数据及股东变化

2.1 主要会计数据及财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2014年3月31日	2013年12月31日	期末比上年末 增减
总资产	2,097,102	1,891,741	10.86%
股东权益	117,300	112,081	4.66%
股本	9,521	9,521	-
每股净资产(元)	12.32	11.77	4.66%
项 目	2014年1-3月	2013年1-3月	同比增减
营业收入	16,100	10,802	49.05%
净利润	5,054	3,589	40.82%
扣除非经常性损益后的净利润	5,065	3,588	41.16%
经营活动产生的现金流量净额	60,097	14,119	325.65%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	6.31	1.72	266.86%
基本每股收益(元)	0.53	0.44	20.45%
稀释每股收益(元)	0.53	0.44	20.45%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.53	0.44	20.45%
平均总资产收益率(未年化)	0.25%	0.21%	+0.04个百分点
平均总资产收益率(年化)	1.01%	0.84%	+0.17个百分点
全面摊薄净资产收益率(未年化)	4.31%	4.04%	+0.27个百分点
全面摊薄净资产收益率(年化)	15.26%	14.42%	+0.84个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	4.41%	4.14%	+0.27个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	16.54%	15.61%	+0.93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)	4.42%	4.14%	+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)	16.58%	15.60%	+0.98个百分点

注：2013年1-3月的每股收益和每股经营活动产生的现金流量净额，已经根据2012年度分红后的总股本8,197百万股重新计算。

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

是 否

非经常性损益项目和金额

适用 不适用

(货币单位：人民币百万元)

非经常性损益项目	2014年1-3月
非流动性资产处置损益	(6)
或有事项产生的损失	-
除上述各项以外的其他营业外收入和支出	(9)
以上调整对所得税的影响	4
合计	(11)

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。

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用 不适用

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2014年3月31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	1,382,649	1,217,002	1,021,108	13.61%
其中：公司存款	1,145,420	1,005,337	839,949	13.93%
零售存款	237,229	211,665	181,159	12.08%
二、贷款总额	890,349	847,289	720,780	5.08%
其中：公司贷款	555,922	521,639	494,945	6.57%
一般性公司贷款	546,860	509,301	484,535	7.37%
贴现	9,062	12,338	10,410	(26.55%)
零售贷款	245,401	238,816	176,110	2.76%
信用卡应收账款	89,026	86,834	49,725	2.52%
贷款减值准备	(16,335)	(15,162)	(12,518)	7.74%
贷款及垫款净值	874,014	832,127	708,262	5.03%

2.2 补充财务比率

(单位：%)

指标		标准值	2014年3月31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）》	资本充足率	≥8.9	10.79	9.90	不适用
	一级资本充足率	≥6.9	8.70	8.56	不适用
	核心一级资本充足率	≥5.9	8.70	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	11.92	11.04	11.37
	核心资本充足率	≥4	9.54	9.41	8.59
不良贷款率		≤5	0.91	0.89	0.95
拨备覆盖率		不适用	201.55	201.06	182.32
拨贷比		不适用	1.83	1.79	1.74
成本收入比（不含营业税）		不适用	37.65	40.77	39.41
存贷差		不适用	5.11	4.47	4.33
净利差		不适用	2.23	2.14	2.19
净息差		不适用	2.42	2.31	2.37
存贷款比例（含贴现）	本外币	≤75	64.42	69.67	70.64
存贷款比例（不含贴现）	本外币	不适用	63.75	68.64	69.61
流动性比例	人民币	≥25	63.22	50.00	51.31
	外币	≥25	71.29	44.33	88.90
	本外币	≥25	63.89	49.56	51.99
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	4.27	4.73	2.95
最大十家客户贷款占资本净额比率		不适用	19.91	20.88	15.60
正常类贷款迁徙率		不适用	1.04	4.78	2.03
关注类贷款迁徙率		不适用	9.73	37.77	53.38
次级类贷款迁徙率		不适用	18.20	43.61	43.28
可疑类贷款迁徙率		不适用	45.69	88.70	78.22

注：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，列示2014年的适用标准值。

2.3 报告期末股东总人数、前十名股东及前十名无限售条件股东的持股情况表

(单位：股)

报告期末股东总数	319,109 户	截至披露前一交易日总股本	9,520,745,656 股			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况	
					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	4,779,077,016	3,944,723,637	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	境内法人	6.38	607,328,000	-	-	-

中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	境内法人	2.37	225,541,645	-	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	1.56	148,587,816	-	-	-
葛卫东	境内自然人	1.13	107,995,931	-	质押	56,000,000
东方证券股份有限公司约定购回专用账户	境内法人	0.79	75,100,000	-	-	-
中国民生银行—银华深证100指数分级证券投资基金	境内法人	0.49	46,294,291	-	-	-
南方东英资产管理有限公司—南方富时中国A50ETF	境外法人	0.41	38,736,161	-	-	-
中国工商银行—融通深证100指数证券投资基金	境内法人	0.37	35,249,728	-	-	-
中国银行—易方达深证100交易型开放式指数证券投资基金	境外法人	0.35	33,131,097	-	-	-

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金	834,353,379	人民币普通股	834,353,379
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	607,328,000	人民币普通股	607,328,000
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	225,541,645	人民币普通股	225,541,645
深圳中电投资股份有限公司	148,587,816	人民币普通股	148,587,816
葛卫东	107,995,931	人民币普通股	107,995,931
东方证券股份有限公司约定购回专用账户	75,100,000	人民币普通股	75,100,000
中国民生银行—银华深证100指数分级证券投资基金	46,294,291	人民币普通股	46,294,291
南方东英资产管理有限公司—南方富时中国A50ETF	38,736,161	人民币普通股	38,736,161
中国工商银行—融通深证100指数证券投资基金	35,249,728	人民币普通股	35,249,728
中国银行—易方达深证100交易型开放式指数证券投资基金	33,131,097	人民币普通股	33,131,097

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。
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	1、股东葛卫东除通过普通证券账户持有 67,480,817 股外，通过东方证券公司客户信用交易担保证券账户持有 40,515,114 股，实际合计持有 107,995,931 股。

前10名股东、前10名无限售条件股东在报告期内是否进行约定购回交易

√ 是 □ 否

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 75,100,000 股，占本行总股数 0.79%。报告期末，股东葛卫东持有本行 107,995,931 股，占本行总股数 1.13%。

§3 重要事项

3.1 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的分析

适用 不适用

项目名称	变动比率	变动原因分析
贵金属	60.94%	黄金业务规模增加
拆出资金	73.61%	同业业务规模增加
交易性金融资产	141.48%	投资结构调整
可供出售金融资产	53.53%	基期数小，投资结构调整
其他资产	56.58%	在建工程增加
卖出回购金融资产款	(69.23%)	同业业务结构调整
应付债券	111.16%	3 月份发行 90 亿元二级资本债
利息收入	37.82%	生息资产规模增加和收益率上升
利息支出	41.73%	计息负债规模增加和成本率上升
手续费及佣金收入	91.18%	结算、理财、代理、银行卡、咨询顾问等手续费收入增加
手续费及佣金支出	200.00%	银行卡等手续费支出增加
投资收益	810.42%	票据价差收益和贵金属买卖收益增加
公允价值变动损益	(4,138.10%)	贵金属远期交易公允价值减少
汇兑损益	(346.67%)	基期数小
其他业务收入	207.14%	基期数小
营业税金及附加	47.25%	应税营业收入增加
业务及管理费	44.89%	网点扩张和业务规模增长以及管理的投入
资产减值损失	97.61%	计提增加
营业外支出	800.00%	基期数小
所得税费用	45.53%	应税收入增加

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

1、2014年1月8日，本行刊登了《平安银行股份有限公司非公开发行A股股票发行情况报告书暨上市公告书》。本行已于2013年12月31日向中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司申请办理本次非公开发行的股份登记手续，并收到该公司登记存管部出具的《股份登记申请受理确认书》。本次向中国平安非公开发行新股数量为1,323,384,991股（其中限售流通股数量为1,323,384,991股），非公开发行后公司股份数量为9,520,745,656股。本次非公开发行股份于2014年1月9日上市，自新增股份上市之日起，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。

2、经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于平安银行发行二级资本债券的批复》（银监复[2013]491号）和中国人民银行《准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2013]第87号）批准，本行分别于2014年3月6日、2014年4月9日在银行间债券市场成功发行了总额为90亿元人民币、60亿元人民币的二级资本债券。

有关具体内容请见本行于2014年1月8日、3月10日和4月11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	中国平安于2011年6月30日发布的《深圳发展银行股份有限公司收购报告书》中承诺： 截至通过本次交易所认购的深发展股票登记在收购人名下之日，对于收购人及关联机构名下所拥有的全部深发展股票，收购人及关联机构将在本次交易中新认购的深发展股票登记至名下之日起三十六个月内不予转让，锁定期满后按中国证监会及深圳证券交易所的有关规定执行。但是，在适用法律许可的前提下，在收购人关联机构之间进行转让不受此限。	2011年6月30日	三年内	正在履行之中

<p>资产重组时所作承诺</p>	<p>中国平安保险(集团)股份有限公司、本行</p>	<p>一、中国平安拟以其所持的90.75%原平安银行股份有限公司及269,005.23万元现金认购本行非公开发行的1,638,336,654股股份（本次重大资产重组）时承诺：</p> <p>1、自本次非公开发行股份发行结束之日起三十六（36）个月内，中国平安及关联机构不予转让中国平安及关联机构名下所拥有的全部深发展股票。但是，在适用法律许可的前提下，在中国平安关联机构（即在任何直接或间接控制中国平安、直接或间接接受中国平安控制、与中国平安共同受他人控制的人）之间进行转让不受此限。上述期限届满之后中国平安可按中国证监会及深交所的有关规定处置该等新发行股份。</p> <p>2、根据中国平安与本行于2010年9月14日签署的《盈利预测补偿协议》的约定，本行应于本次发行股份购买资产实施完毕后的3年内（“补偿期间”），在每一年度结束后的4个月内，根据中国企业会计准则编制原平安银行在该等年度的备考净利润数值（“已实现盈利数”），并促使本行聘请的会计师事务所尽快就该等已实现盈利数以及该等已实现盈利数与相应的利润预测数之间的差异金额（“差异金额”）出具专项审核意见（“专项审核意见”）。如果根据该专项审核意见，补偿期间的任一年度内的实际盈利数低于相应的利润预测数，则中国平安应以现金方式向本行支付前述实际盈利数与利润预测数之间的差额部分的90.75%（“补偿金额”）。中国平安应在针对该年度的专项审核意见出具后的20个营业日内将该等金额全额支付至本行指定的银行账户。</p> <p>3、就原平安银行两处尚未办理房产证的房产，中国平安出具了《中国平安保险（集团）股份有限公司关于为平安银行股份有限公司潜在房产权属纠纷提供补偿的承诺函》。根据该承诺函，中国平安承诺，如果未来原平安银行的上述房产产生权属纠纷，中国平安将尽力协调各方，争取妥善解决纠纷，避免对银行正常经营秩序造成不利影响。如果因房产权属纠纷导致上述分支机构需要承担额外的成本或者发生收入下降的情形，中国平安承诺将以现金方式补偿给本行因原平安银行处理房产纠纷而产生的盈利损失。</p> <p>在上述承诺函之基础上，中国平安做出《中国平安保险（集团）股份有限公司关于平安银行股份有限公司存在权属瑕疵的房产的解决方案的承诺函》，承诺如下：在本次交易完成后的三年内，如果本行未能就该两处房产办理房产证且未能妥善处置该等房产，则中国平安将在该三年的期限届满后的三个月内以公平合理的价格购买或者指定第三方购买该等房产。</p> <p>4、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，针对中国平安以及中国平安控制的其他企业未来拟从事或实质性获得深发展同类业务或商业机会，且该等业务或商业机会所形成的资产和业务与深发展可能构成潜在同业竞争的情况，中国平安以及中国平安控制的其他企业将不从事与深发展相同或相近的业务，以避免与深发展的业务经营构成直</p>	<p>2011年7月20日</p>	<p>—</p>	<p>关于《盈利预测补偿协议》约定的承诺已于2014年3月7日履行完毕，其他承诺正在履行之中</p>
------------------	----------------------------	---	-------------------	----------	--

		<p>接或间接的竞争。</p> <p>5、在本次重大资产重组完成后，就中国平安及中国平安控制的其他企业与深发展之间发生的构成深发展关联交易的事项，中国平安及中国平安控制的其他企业将遵循市场交易的公开、公平、公正的原则，按照公允、合理的市场价格与深发展进行交易，并依据有关法律、法规及规范性文件的规定履行决策程序，依法履行信息披露义务。中国平安保证中国平安及中国平安控制的其他企业将不通过与深发展的交易取得任何不正当的利益或使深发展承担任何不正当的义务。</p> <p>6、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，将维护深发展的独立性，保证深发展在人员、资产、财务、机构、业务等方面与中国平安以及中国平安控制的其他企业彼此间独立。</p> <p>二、就前述原平安银行两处尚未办理房产证的房产，本行承诺，在本次交易完成后：</p> <p>1、本公司将积极与有权房产管理部门及相关方进行沟通，并尽最大努力就该两处房产办理房产证；</p> <p>2、如果办理房产证存在实质性障碍，则本公司将以包括但不限于出售的方式，在本次交易完成后的三年内，处置该等房产；</p> <p>3、如果在本次交易完成后的三年内因任何原因未能按照前述第2项完成对该等房产的处置，则本公司将在该三年期限届满后的三个月内以公平合理的价格将该等房产出售给中国平安或其指定的第三方；和</p> <p>4、前述房产在处置完成前，一旦发生权属纠纷，本公司将要求中国平安根据其出具的《中国平安保险（集团）股份有限公司关于为平安银行股份有限公司潜在房产权属纠纷提供补偿的承诺函》向本公司承担赔偿责任。</p>			
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	<p>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。</p>	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 1-6 月经营业绩的预计

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

适用 不适用

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 1,753.90 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
11 金融债	34,600	3.55~5.48	2014/4/6~2021/10/26	-
13 国债	32,289	2.92~5.41	2015/4/7~2063/5/20	-
10 金融债	31,860	2.95~5.68	2015/1/22~2020/11/4	-
09 金融债	14,690	2.74~5.83	2014/5/21~2019/9/23	-
12 金融债	8,591	2~5.66	2017/3/5~2022/9/17	-
08 金融债	7,880	3.03~5.5	2015/2/20~2018/12/16	-
14 其他金融债	7,650	4.9~6.65	2014/4/10~2016/1/26	-
10 国债	6,221	2.38~4.6	2015/4/8~2040/6/21	-
07 金融债	5,100	3.48~5.14	2014/4/3~2017/11/29	-
11 国债	4,837	3.03~6.15	2014/6/2~2041/6/23	-

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	期末账面价值	报告期投资损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
000150	宜华地产	6	1.36%	34	-	10	可供出售	抵债股权
600094	大名城	4	0.07%	6	-	-	可供出售	抵债股权
000034	深信泰丰	6	0.18%	3	-	-	可供出售	抵债股权
000030	富奥股份	3	0.03%	2	-	-	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	-	0.01%	3	-	-	可供出售	历史投资
000035	ST 科健	35	1.66%	38	-	5	可供出售	抵债股权
合计		54		86	-	15		

3.5.3 本行持有非上市金融企业、拟上市公司的情况

√适用 □不适用

(货币单位：人民币百万元)

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

3.5.4 本行报告期末衍生品投资及持仓情况

√适用 □不适用

(1) 衍生品投资情况表

<p>报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）</p>	<p>1、市场风险。衍生品的市场风险指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行对于市场风险监控主要从敞口、风险程度、损益等方面出发，进行限额管理。</p> <p>2、流动性风险。衍生品的流动性风险指银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。对于全额交割的衍生品，本行严格采取组合平盘方式，能够保证在交割时拥有足额资金供清算；对于净额交割的衍生品，其现金流对本行流动性资产影响较小，不会产生重大影响。</p> <p>3、操作风险。衍生品的操作风险是指由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险，它包括人员、流程、系统及外部等方面引起的风险。本行严格按照中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，配备了专职的交易员，采用了专业化的前中后台一体化监控系统，制定了完整的业务操作流程和授权管理体系，以及完善的内部监督、稽核机制，最大限度规避操作风险的发生。</p> <p>4、法律风险。法律风险是指因经营活动不符合法律规定或者外部法律事件而导致风险敞口的可能性。本行对衍生交易的法律文本极为重视，对同业签订了ISDA、CSA、NAFMII等法律协议，避免出现法律争端及规范争端解决方式。对客户，本行按照监管要求及交易管理，参照以上同业法律协议，拟定了客户交易协议，很大程度上避免了可能出现的法律争端。</p> <p>5、不可抗力风险。不可抗力是指不能预见、不能避免、不能克服的客观情况，包括但不限于：火灾、地震、洪水等自然灾害，战争、军事行动，罢工，流行病，IT系统故障、通讯系统故障、电力系统故障，金融危机、所涉及的市场发生停止交易等，以及在合同生效后，发生国家有关法律法规政策的变化，导致本行衍生产品交易无法</p>
---	---

	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。
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	2014年1季度，本行已投资衍生品公允价值的变动并不重大。对于衍生金融工具，本行采取估值技术法确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格，参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、相关性等方面做出估计。
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	本行根据《企业会计准则》制订衍生产品会计政策及会计核算办法，本报告期相关政策没有发生重大变化。
独立董事、保荐人或财务顾问对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	本行衍生品交易业务是经监管机构批准的商业银行业务。本行目前从事的衍生品投资业务主要包括外汇远期/掉期、利率互换、贵金属延期/远期/期货、外汇期权、大宗商品远期等。本行建立了有针对性的风险管理体系，设置了专门的风险管理机构，通过制度建设、有限授权、每日监控、内部培训以及从业人员资格认定等手段有效管理衍生品投资业务风险。

(2) 报告期末衍生品投资的持仓情况表

(货币单位：人民币百万元)

合约种类	期初合约金额 (名义金额)	期末合约金额 (名义金额)	报告期公允价值变动情况	期末合约(名义)金额占报告期末净资产比例
外汇远期合约	385,406	402,275	622	342.95%
利率掉期合约	53,759	134,087	17	114.31%
其他	16,360	28,355	(906)	24.17%
合计	455,525	564,717	(267)	481.43%

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

报告期内，本行已于2014年3月6日在第九届董事会第二次会议审议通过了《平安银行股份有限公司2013年度内部控制自我评价报告》并对外公告，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，认为本行按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制，并出具了《平安银行股份有限公司2013

年度内部控制审计报告》。

2014 年内控评价工作将在巩固已有工作成果的基础上，围绕以“风险为导向、强化关键风险领域日常监测”的工作思路，不断提升内控评价工作效率和效果。报告期内，本行全面总结 2013 年内控评价工作成果和经验，积极筹备 2014 年内控评价各项工作，并制定了《2014 年风险与控制自我评估工作方案》。截至报告期末，2014 年内控评价各项工作均按计划逐步推进，有序开展。

3.5.6 报告期接待调研、沟通、采访等活动情况

适用 不适用

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

报告期内本行接待投资者的主要情况如下：

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2014/01/08	香港	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
2014/01/15	北京	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
2014/03/07	深圳	实地调研、电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司 2013 年度报告业绩发布

3.6 管理层讨论与分析

3.6.1 总体情况

报告期内，国外经济复苏仍然缓慢，国内经济发展速度趋缓，央行继续实施稳健的货币政策。利率市场化进程加速、互联网金融发展迅速、实体经济面临结构调整的压力，对银行的盈利增长造成了较大的压力；同时，金融监管变革也对银行风险管理和业务创新提出了更高要求。面对纷繁多变的经营环境，本行继续推进“五年规划”和“三步走战略”，实现了较好的经营绩效：

1、资产规模平稳增长，存款增速领先同业

报告期末，本行总资产 20,971.02 亿元，较年初增长 10.86%；总贷款（含贴现）8,903.49 亿元，较年初增长 5.08%；总存款 13,826.49 亿元，较年初增长 13.61%，增速居同业领先地位，增量已达上年全年增量的 85%，为业务发展奠定了良好基础。

2、盈利能力显著增强，各项收益指标同比增速大幅提升

经过一年多来的规模扩张和结构优化，本行持续加强资源使用效率、拓展多元化收入来源，综合盈利能力显著增强，各项收益指标大幅提升。

报告期内，本行实现营业收入 161.00 亿元，同比增长 49.05%；准备前营业利润 87.79 亿元，同比增长 52.33%；净利润 50.54 亿元，同比增长 40.82%。基本每股收益 0.53 元，同比增加 0.09 元；平均总资产收益率（年化）1.01%，同比增加 0.17 个百分点；加权平均净资产收益率（年化）16.54%，同比增加 0.93 个百分点。加强成本管控，成本收入比 37.65%，同比下降 1.08 个百分点，较 2013 年度下降 3.12 个百分点。

3、中间业务快速增长，业务结构持续优化

全行中间业务保持快速增长势头，投行、托管、票据转让等业务带来的中间业务收入大幅增长，非利息净收入同比增长 117.18%，在营业收入中的占比同比提升 8.87 个百分点至 28.26%，收入结构进一步优化。

业务结构持续优化。资产方面，加强资本资源、信贷资源的集约管理，坚持贷款资源基础限额和竞价额度的方式，一季度新发放贷款平均利率比上年全年提高了 1.39 个百分点。负债方面，大力发展存款业务，期末存款在总负债中占比较年初提升 1.46 个百分点。一季度存贷差、净利差、净息差分别同比提升 100、22、24 个基点。

4、产品创新持续推动，零售改革稳步实施

深化战略转型，持续推动创新，推出非公开发行配资业务、信贷资产流转平台、农地流转全新融资模式等业务模式。贷贷平安卡快速推广，发卡量、存贷款余额均实现较快增长。截至报告期末，

全行累计发放贷贷平安商务卡客户数 54.22 万户、较年初增长 54%，已批准授信额度 279 亿元、授信客户数 9.08 万户；报告期末，贷贷平安商务卡存款余额 89 亿元、贷款余额 182 亿元，分别较年初增长 65%和 203%，在用贷款平均年利率 15.51%。

积极推动零售业务改革，零售大事业部的管理架构、核心队伍、考核制度已初步建成，经营融合、共赢发展的局面初步形成。

5、资本补充顺利推进，网点扩张再树标杆

本行积极推动资本补充计划，继 2013 年末非公开发行股票后，2014 年 3 月成功发行 90 亿元二级资本债，为业务更好更快地发展提供了保障。

2014 年 3 月苏州二级分行正式开业，首日存款突破 118 亿元，创造了本行二级分行开业的新标杆。一季度，本行成立 3 家支行、完成 33 家社区支行开业。

3.6.2 资产负债项目

报告期末，本行资产总额 20,971.02 亿元，较年初增长 10.86%；负债总额 19,798.02 亿元，较年初增长 11.25%。

资产构成及变动情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2014 年 3 月 31 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	890,349	42.46%	847,289	44.79%	5.08%
贷款减值准备	(16,335)	(0.78%)	(15,162)	(0.80%)	7.74%
贷款及垫款净值	874,014	41.68%	832,127	43.99%	5.03%
投资和其他金融资产	406,907	19.40%	395,204	20.89%	2.96%
现金及存放中央银行款项	258,110	12.31%	229,924	12.15%	12.26%
贵金属	34,258	1.63%	21,286	1.13%	60.94%
存放同业和其他金融机构款项	85,821	4.09%	71,914	3.80%	19.34%
拆出资金及买入返售金融资产	394,406	18.81%	298,933	15.80%	31.94%
应收账款	6,671	0.32%	7,058	0.37%	(5.48%)
应收利息	10,138	0.48%	10,043	0.53%	0.95%
固定资产	3,580	0.17%	3,694	0.20%	(3.09%)
无形资产	5,332	0.25%	5,463	0.29%	(2.40%)
商誉	7,568	0.36%	7,568	0.40%	-
投资性房地产	114	0.01%	116	0.01%	(1.72%)
递延所得税资产	3,912	0.19%	4,406	0.23%	(11.21%)
其他资产	6,271	0.30%	4,005	0.21%	56.58%
资产总额	2,097,102	100.00%	1,891,741	100.00%	10.86%

负债构成及变动情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2014年3月31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	1,382,649	69.84%	1,217,002	68.38%	13.61%
同业及其他金融机构存放款项	500,763	25.29%	450,789	25.33%	11.09%
拆入资金	19,292	0.97%	22,633	1.27%	(14.76%)
交易性金融负债	4,227	0.21%	3,692	0.21%	14.49%
衍生金融负债	3,468	0.18%	2,914	0.16%	19.01%
卖出回购金融资产款	11,093	0.56%	36,049	2.03%	(69.23%)
应付职工薪酬	4,482	0.23%	6,013	0.34%	(25.46%)
应交税费	4,409	0.22%	4,205	0.24%	4.85%
应付利息	19,335	0.98%	16,605	0.93%	16.44%
应付债券	17,108	0.86%	8,102	0.46%	111.16%
其他负债(注)	12,976	0.66%	11,656	0.65%	11.32%
负债总额	1,979,802	100.00%	1,779,660	100.00%	11.25%

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 81.05 亿元，较年初增加 5.64 亿元，增幅 7.47%；不良率 0.91%，较年初微升 0.02 个百分点。拨贷比 1.83%，较年初上升 0.04 个百分点；贷款拨备覆盖率 201.55%，较年初上升 0.49 个百分点。

报告期内，本行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，资产质量基本保持稳定。

贷款五级分类情况

(货币单位：人民币百万元)

五级分类	2014年3月31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	858,128	96.38%	821,721	96.98%	4.43%
关注贷款	24,116	2.71%	18,027	2.13%	33.78%
不良贷款	8,105	0.91%	7,541	0.89%	7.47%
其中：次级	4,543	0.51%	4,375	0.52%	3.83%
可疑	1,695	0.19%	1,575	0.19%	7.65%
损失	1,867	0.21%	1,591	0.18%	17.32%
贷款合计	890,349	100.00%	847,289	100.00%	5.08%

贷款减值准备余额	(16,335)		(15,162)		7.74%
不良贷款率	0.91%		0.89%		+0.02 个百分点
拨备覆盖率	201.55%		201.06%		+0.49 个百分点

报告期内，受当前经济金融形势影响，部分企业资金供给不足，经营成本上涨、经营收入下降导致资金紧张，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3月31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	3,239	0.36%	-	2,563	0.30%	0.55%
采掘业（重工业）	32,291	3.63%	-	29,808	3.52%	-
制造业（轻工业）	132,550	14.89%	2.11%	131,696	15.54%	2.08%
能源业	8,653	0.97%	-	9,371	1.11%	-
交通运输、邮电	25,784	2.90%	0.17%	25,292	2.99%	0.20%
商业	131,378	14.76%	1.62%	125,549	14.82%	1.58%
房地产业	90,394	10.15%	-	80,894	9.55%	-
社会服务、科技、文化、卫生业	54,317	6.10%	0.10%	47,007	5.55%	0.12%
建筑业	39,517	4.44%	0.26%	33,432	3.95%	0.36%
其他（主要为个贷）	363,164	40.78%	0.82%	349,339	41.21%	0.74%
贴现	9,062	1.02%	-	12,338	1.46%	-
贷款和垫款总额	890,349	100.00%	0.91%	847,289	100.00%	0.89%

报告期末，本行不良贷款主要集中在制造业和商业，占不良贷款总额的 61%，其余行业不良率较低。

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3月31日		2013年12月31日	
	余额	不良率	余额	不良率
东区	273,236	1.16%	266,690	1.05%
南区	229,335	0.58%	219,911	0.49%
西区	89,767	0.24%	85,720	0.31%
北区	174,104	0.48%	158,228	0.36%
总行	123,907	2.07%	116,740	2.40%
合计	890,349	0.91%	847,289	0.89%

报告期末，受部分钢贸企业和民营中小企业经营困难影响，本行不良贷款和不良贷款率出现一定程度反弹，除西区外，其余区域不良率较年初均有所上升。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3月31日		2013年12月31日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
公司贷款(不含信用卡)	555,922	0.92%	521,639	0.95%	-0.03个百分点
其中：一般贷款	546,860	0.94%	509,301	0.98%	-0.04个百分点
贴现	9,062	-	12,338	-	-
零售贷款(不含信用卡)	245,401	0.73%	238,816	0.50%	+0.23个百分点
其中：住房按揭贷款	62,589	0.51%	64,956	0.44%	+0.07个百分点
经营性贷款	98,179	0.89%	89,432	0.55%	+0.34个百分点
汽车贷款	50,901	0.42%	48,747	0.21%	+0.21个百分点
其他(注)	33,732	1.12%	35,681	0.90%	+0.22个百分点
信用卡应收账款	89,026	1.33%	86,834	1.58%	-0.25个百分点
贷款总额	890,349	0.91%	847,289	0.89%	+0.02个百分点

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

报告期内，零售贷款不良率比年初上升 0.23 个百分点，主要由于：1) 房贷(含住房按揭、持证抵押消费贷款等) 发放量减少致使贷款余额下降，不良率上升；2) 汽车贷款整体规模增长缓慢，同时因调整收益结构，高风险、高收益产品比重较上季度有所增加，不良率上升；3) 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。

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1-3月
年初数	15,162
加：本期提取(含非信贷减值准备)	2,067
减：已减值贷款利息冲减	82
减：非信贷减值准备	9
本期净计提	1,976
加：本期收回	201
加：汇率及其他变动	16
减：本期核销	1,020
期末数	16,335

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3月31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	3,234	0.36%	1,984	0.23%
本金或利息逾期90天以内贷款	9,863	1.11%	7,435	0.88%
本金或利息逾期90天以上贷款	21,302	2.39%	17,026	2.01%

(1) 截至报告期末，本行重组贷款余额 32.34 亿元，较年初增加 12.50 亿元，增幅 63%。新增重组贷款主要是上海地区钢贸企业。本行将加大对钢贸企业的重组化解力度，逐步调整钢贸行业结构，最终实现缓释和化解钢贸授信风险。

(2) 截至报告期末，本行逾期 90 天以内贷款（含本金未逾期，利息逾期 90 天以内贷款）余额 98.63 亿元，较年初增加 24.28 亿元，增幅 32.66%；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 213.02 亿元，较年初增加 42.76 亿元，增幅 25.12%。本行新增逾期贷款主要集中在长三角地区，新增逾期贷款大部分有抵质押品，本行已积极采取各项措施，分类制定清收和重组转化方案，并积极与当地政府、监管部门和同业沟通，共同做好风险管理和化解工作，截至目前整体风险可控。

政府融资平台贷款

在符合监管要求的前提下，本行遵循“总量控制、分类管理、区别对待、逐步化解”的总体原则，以控制总量、优化结构、隔离风险、明晰职责为重点，继续推进地方政府融资平台贷款风险管控工作。平台贷款占比逐步下降，平台风险得到有效控制。

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 404.51 亿元，比年初增加 16.93 亿元，增幅 4.37%，占各项贷款余额的比例为 4.54%。

其中：从分类口径看，本行已整改为一般公司类贷款余额 266.58 亿元，占各项贷款余额的比例为 2.99%；仍按平台管理的贷款余额 137.93 亿元，占各项贷款余额的比例为 1.55%，比年初下降 0.08%。

从贷款质量情况看，本行平台贷款质量良好，目前无不良贷款。

不良资产清收情况

报告期内，本行清收业绩良好，清收不良资产总额 6.71 亿元，其中信贷资产（贷款本金）6.15 亿元。收回的贷款本金中，已核销贷款 2.01 亿元，未核销不良贷款 4.14 亿元；收回额中 85.10% 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1-3月			2013年1-3月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率
资产						
客户贷款及垫款 (不含贴现)	858,064	16,026	7.57%	721,672	11,596	6.52%
债券投资	213,647	2,246	4.26%	195,873	1,865	3.86%
存放央行	237,249	904	1.55%	204,106	737	1.46%
票据贴现及同业业务	619,689	8,662	5.67%	496,652	5,979	4.88%
其他	4,676	66	5.72%	4,738	69	5.91%
生息资产总计	1,933,325	27,904	5.85%	1,623,041	20,246	5.06%
负债						
客户存款	1,299,392	7,897	2.46%	998,252	5,944	2.41%
发行债券	10,605	170	6.50%	15,288	236	6.26%
同业业务	522,340	8,287	6.43%	521,530	5,359	4.17%
计息负债总计	1,832,337	16,354	3.62%	1,535,070	11,539	3.05%
净利息收入		11,550			8,707	
存贷差			5.11%			4.11%
净利差 NIS			2.23%			2.01%
净息差 NIM			2.42%			2.18%

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

项目	2014年1-3月			2013年10-12月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率
资产						
客户贷款及垫款 (不含贴现)	858,064	16,026	7.57%	830,864	15,105	7.21%
债券投资	213,647	2,246	4.26%	209,575	2,182	4.13%
存放央行	237,249	904	1.55%	237,920	884	1.47%
票据贴现及同业业务	619,689	8,662	5.67%	547,090	7,389	5.36%
其他	4,676	66	5.72%	4,133	55	5.28%
生息资产总计	1,933,325	27,904	5.85%	1,829,582	25,615	5.55%

负债						
客户存款	1,299,392	7,897	2.46%	1,234,050	7,425	2.39%
发行债券	10,605	170	6.50%	8,850	136	6.10%
同业业务	522,340	8,287	6.43%	486,636	6,422	5.24%
计息负债总计	1,832,337	16,354	3.62%	1,729,536	13,983	3.21%
净利息收入		11,550			11,632	
存贷差			5.11%			4.82%
净利差 NIS			2.23%			2.34%
净息差 NIM			2.42%			2.52%

从环比情况看，结构调整和定价管理效果显著，贷款收益率提升，存款成本率相对稳定，存贷差环比提升 0.29 个百分点。但受同业业务利差缩窄影响，净利差和净息差有所稀释。

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 1-3 月			2013 年 1-3 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)	519,481	8,408	6.56%	472,884	7,050	6.05%
个人贷款	338,583	7,618	9.12%	248,788	4,546	7.41%
客户贷款及垫款 (不含贴现)	858,064	16,026	7.57%	721,672	11,596	6.52%

项目	2014 年 1-3 月			2013 年 10-12 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)	519,481	8,408	6.56%	497,236	7,930	6.33%
个人贷款	338,583	7,618	9.12%	333,628	7,175	8.53%
客户贷款及垫款 (不含贴现)	858,064	16,026	7.57%	830,864	15,105	7.21%

信贷资源使用效率提升，贷款结构持续改善，小微、新一贷等高收益业务快速增长，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1-3月			2013年1-3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	835,301	5,202	2.53%	627,055	3,857	2.49%
其中：活期	308,540	473	0.62%	235,499	407	0.70%
定期	526,761	4,729	3.64%	391,556	3,450	3.57%
其中：国库及协议存款	93,265	1,262	5.49%	84,528	1,124	5.39%
保证金存款	252,262	1,323	2.13%	198,890	1,084	2.21%
零售存款	211,829	1,372	2.63%	172,307	1,003	2.36%
其中：活期	86,710	94	0.44%	62,051	60	0.39%
定期	125,119	1,278	4.14%	110,256	943	3.47%
存款总额	1,299,392	7,897	2.46%	998,252	5,944	2.41%

项目	2014年1-3月			2013年10-12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	835,301	5,202	2.53%	794,556	4,968	2.48%
其中：活期	308,540	473	0.62%	292,881	516	0.70%
定期	526,761	4,729	3.64%	501,675	4,452	3.52%
其中：国库及协议存款	93,265	1,262	5.49%	95,353	1,284	5.34%
保证金存款	252,262	1,323	2.13%	235,475	1,181	1.99%
零售存款	211,829	1,372	2.63%	204,019	1,276	2.48%
其中：活期	86,710	94	0.44%	80,898	70	0.34%
定期	125,119	1,278	4.14%	123,121	1,206	3.89%
存款总额	1,299,392	7,897	2.46%	1,234,050	7,425	2.39%

客户存款快速增长的同时，资金成本得到控制。

手续费收支情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2014年1-3月	2013年1-3月	同比增减
结算手续费收入	412	242	70.25%
理财业务手续费收入	385	249	54.62%
代理及委托手续费收入	461	71	549.30%
银行卡业务手续费收入	1,502	916	63.97%
咨询顾问费收入	578	207	179.23%
账户管理费收入	60	53	13.21%
其他	481	291	65.29%
手续费收入小计	3,879	2,029	91.18%

代理业务手续费支出	78	35	122.86%
银行卡业务手续费支出	564	173	226.01%
其他	30	16	87.50%
手续费支出小计	672	224	200.00%
手续费及佣金净收入	3,207	1,805	77.67%

报告期内，本行投行、托管等业务快速增长，带来中间业务收入的大幅增加；同时，理财与结算、信用卡业务手续费收益也表现良好。

其他营业净收入

其他营业净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益及其他业务收入。报告期内，本行其他营业净收入 13.43 亿元，同比增幅 363.10%，主要来自票据价差收益、贵金属买卖与公允价值变动收益增加。

营业费用

报告期内，本行营业费用 60.62 亿元，同比增长 44.89%，成本收入比（不含营业税）37.65%，同比下降 1.08 个百分点，较 2013 年度下降 3.12 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 年一季度新增 3 家支行，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 34.02 亿元，同比增长 57.22%；业务费用支出 18.44 亿元，同比增长 36.10%；折旧、摊销和租金支出为 8.16 亿元，同比增长 22.63%。

资产减值损失

（货币单位：人民币百万元）

项目	2014 年 1-3 月	2013 年 1-3 月	同比增减
发放贷款和垫款	2,058	1,019	101.96%
其他资产	9	27	(66.67%)
合计	2,067	1,046	97.61%

所得税费用

报告期内，本行实际所得税赋 24.53%，同比上升 0.60 个百分点。

（货币单位：人民币百万元）

项目	2014 年 1-3 月	2013 年 1-3 月	同比增减
税前利润	6,697	4,718	41.95%
所得税费用	1,643	1,129	45.53%
实际所得税税赋	24.53%	23.93%	+0.60 个百分点

3.6.5 资本管理

(货币单位：人民币百万元)

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算：		
项 目	2014年3月31日	2013年12月31日
核心一级资本净额	105,496	100,161
一级资本净额	105,496	100,161
资本净额	130,834	115,884
风险加权资产合计	1,212,121	1,170,412
信用风险加权资产	1,127,368	1,087,683
表内风险加权资产	922,804	898,589
表外风险加权资产	195,455	181,995
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	9,109	7,099
市场风险加权资产	6,271	4,247
操作风险加权资产	78,482	78,482
核心一级资本充足率	8.70%	8.56%
一级资本充足率	8.70%	8.56%
资本充足率	10.79%	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3月31日	2013年12月31日
资本充足率	11.92%	11.04%
核心资本充足率	9.54%	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，本行公司存款余额较年初增长 14%，公司贷款（不含贴现）余额较年初增长 7%；贸易融资授信余额 4,119 亿元，较年初增长 11%。

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

网络金融开辟增长新领域

面对业务竞争和电商时代的挑战，本行将网络渠道、联盟渠道同步转化为新增批量获客渠道，借助“供应链金融综合服务平台”，将产品研发、平台建设与新业务拓展融为一体，开辟新的利润增长点。截至报告期末，新增客户数 3,077 户、新增日均存款 585 亿元、新增日均贷款 37 亿元，实现非利息净收入 2.49 亿元、总收入 13.8 亿元。

国际业务和离岸业务保持良好增长

国际结算量及跨境人民币业务规模均快速增长。报告期内，在岸国际结算量 287 亿美元、同比增长 44%；跨境人民币业务量 418 亿元、同比增长 175%；离岸结算量 446 亿美元、同比增长 40%，离岸平均存款 438 亿元人民币、同比增长 80%，离岸平均贷款 271 亿元人民币、同比增长 300%。

公司理财业务稳健发展

报告期内发行公司理财产品 853 支，累计销售规模 1,107 亿元。截至报告期末，公司理财产品余额 410 亿元，其中保本型理财产品 386 亿元，非保本型理财产品 24 亿元。

贸易融资业务增长态势良好，行业结构持续优化

报告期内贸易融资发放额 2,428 亿元，同比增长 49%；贸易融资授信余额 4,119 亿元，较年初增长 11%；不良率 0.26%，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。

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3月31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	411,853	100.00%	370,556	100.00%	11%
地区： 东区	135,844	32.98%	108,110	29.18%	26%
南区	134,524	32.66%	130,594	35.24%	3%
西区	33,969	8.25%	30,636	8.27%	11%
北区	107,516	26.11%	101,216	27.31%	6%
国内/国际： 国内	300,206	72.89%	274,236	74.01%	9%
国际（含离岸）	111,647	27.11%	96,320	25.99%	16%

交通金融业务各项工作取得进展

交通金融事业部主营交通制造、经销、运输产业链及其延伸范围内公司客户的各类业务。在汽车产业金融服务同质化竞争严重、传统业务模式风险资产收益偏低的情况下，事业部以贸易融资业务与综合金融业务为双引擎，依托汽车业务优势，深耕核心客户，拓展交通产业链上的各类金融服务；以产融结合为突破口，开发供应商应收融资、产业基金、基于线上供应链金融平台的四流合一融资等创新模式；坚持“轻资产、综合化”的经营策略，加速资产周转，降低资本消耗。同时，尝试拓展航空、铁路、船舶等大型交通工具产业链上的高价值业务，探索通用航空、高附加值交通设备制造商等领域的创新业务。

截至报告期末，交通金融事业部管理存款余额 575 亿元，管理授信规模 996 亿元，年度经营净收入 5.14 亿元。

3.6.6.2 零售业务

截至报告期末，零售存款余额 2,372 亿元，较年初增长 12%，零售贷款余额较年初略增；零售中间业务净收入（含信用卡）12.11 亿元，同比增长 23%。

报告期内，零售按五年转型战略步骤，启动零售的事业部制改革，重点提高经营能力，突出综合金融特色，着力打造不一样的平安银行。

科技智能网点旗舰店开业

随着现代金融业与互联网技术的不断融合，银行在服务理念、服务方式与服务渠道上也更加“智能”。3月，平安银行全国第一家智能旗舰店开业，体现“业务办理、简单到家”、“智能体验、时刻相随”、“自助服务、颠覆传统”的服务模式。旗舰店项目的设计围绕客户需求规划功能分区，凸显“简单·到家”的设计理念。如：在信用卡自助发卡机上，客户完全自助操作，轻松做到“卡面自选、

卡号自选、立等可取”。在国内首次推出的综合柜员机上，由客户半自主操作设备，在分流柜面业务的同时，有效地提高业务办理效率。

财富客户数和客户资产稳健提升

财富客户数 18.7 万户，较年初增长 13%；整体管理客户资产达 4,134 亿元，其中管理财富客户资产 2,755 亿元。

理财、代理、交叉销售业务健康发展

拓展理财产品投资品种，注重产品创新，发展代理类业务，增加诸如理财管理计划、QD II 基金专户资产管理计划、券商资产管理计划等产品，实现产品的多元化布局，逐步实现理财业务从“现金管理型”向“资产管理型”的转型；其次，继续强化客户分层经营策略，从产品的不同维度精细化分层定位各类理财产品的受众和功能，实现产品系列的有序供应及销售；此外，依托平安集团平台，加强与集团子公司合作，促进产品的交叉组合销售，为客户提供“一站式”的综合金融服务。报告期内，本行发行零售理财产品 627 支，销量 5,699 亿元；截至报告期末，零售理财产品余额 1,786 亿元，其中保本理财产品余额 637 亿元、非保本理财产品余额 1,149 亿元。

寿险渠道业务稳定增长，在客户数快速增长的同时，客户结构进一步优化，资产余额增长 16% 达到 400 亿元，存款余额增长 16% 达 255 亿元，来源于交叉销售渠道的客户数增长 11% 达 149 万户，其中财富客户数增长 28% 近 2 万户。此外，代销寿险实收保费 0.71 亿元，代销基金销量 43 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

信用卡业务保持稳健增长。期末流通卡量 1,487 万张，较年初增长 8%；其中报告期内新增发卡 159 万张，同比增长 36%，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 38%。总交易金额 1,435 亿元，其中网上交易金额继续保持快速增长趋势，同比增长 197%。截至报告期末，贷款余额 890 亿元，较年初增长 2.5%。

信用卡着力于为客户提供更好的产品和服务，提升客户满意度。在获客方面，大力推动高端客户与年轻客群的获取，白金卡以上高端卡发卡同比增长 20%。致力于客户经营，持续推动“境外消费促动”、“私人定制平安夜”、“平安不夜橙”等主题营销活动，持续开展“10 元看电影”、“加油打折”及“商圈洗车”等特色主题活动，提升品牌影响力。推动互联网金融业务的创新，打造平安网上商城，推动“购爱星期三”的网络营销活动，强化移动互联网端的客户体验提升。构建天下通客户服务平台、平安生活 APP 等移动互联网服务渠道，向客户提供智能化、精准化的服务营销；微信服务广受客户好评，微信客户数突破 250 万；上线手机线上办卡平台，客户通过智能手机在线申请办理信用卡，整体客户满意度明显提升。

风险管理方面，信用卡通过优化新客户准入、加强逾期前管理并优化逾期后催收策略等措施有

效地管控了信用卡风险。截至报告期末，不良率 1.33%，较年初下降了 0.25 个百分点。

基础平台建设方面，深化移动展业平台、网络获客、实时审批应用，加大系统创新，建设营销活动平台、实时交易侦测平台及语音应用平台，运营 E 化持续改善，运营成本有效管控。

合规经营方面，持续加强合规文化和合规理念的宣导及落实，通过科技手段，管理和控制法律合规风险。

2、私人银行

截至报告期末，本行私人银行客户数 18,201 名，其中达标客户共 7,323 名，管理的私人银行客户资产日均余额达 933 亿元，其中存款日均余额 464 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，在交叉销售、客户深度挖掘等方面全力打造平安特色，为客户提供一揽子金融解决方案。

通过“全球配置”力争融合跨平台全球化金融产品，目前平安银行私人银行已经构建了私人银行专享产品线，多元化开放式产品平台，为客户实现境内境外资产统一管理，提供全球范围配套服务。2 月面向高净值客户推出 GWS 全球投资管理平台，为客户提供包括全资产范围管理、全时间周期管理、全投资标的管理、全角度配置分析、全景投资目标管理以及全流程服务管理在内的六大方面的资产全管理。同时，协同专业合作伙伴，在全球金融投资、税务规划、移居留学、海外房产投资等方面提供专业投资解决方案。

搭建了以家族信托规划、保障传承规划为主体的金融服务和咨询平台，帮助家族企业实现物质财富的顺利传承；为了助力精神财富和社会责任的薪火相传，平安银行私人银行已经启动“平安·中国企业家传承奖项”，也已与清华大学五道口金融学院、德勤管理咨询公司达成战略合作，力图借鉴全球家族传承智慧、树立中国家族传承典范。

成功发行了黑钻借记卡，并捆绑钻石信用卡为高端客户提供以健康管理、出行礼遇、安居留学、尊享生活为主题的丰富客户权益体系；此外，平安银行私人银行正式启动“私享传奇·环游世界 365 天”的主题品牌活动，融合了海外房产投资、私属健康管理、精英时尚生活等私行专属服务，进一步提升了平安银行私人银行品牌影响力。

3、消费金融

消费金融业务秉持“小额、快速、真实消费”的发展理念和策略，新一贷业务稳步增长，持续发挥利润贡献能力。同时，持续关注渠道建设，综拓、财富成为重要销售渠道，为下一步交叉销售做好铺垫。

截至报告期末，“新一贷”贷款余额 268 亿元，较年初增幅 11%；报告期内新发放贷款 75 亿元，同比增加 48%。

4、汽车金融

汽车贷款余额 509 亿元，市场份额持续领先同业；不良率 0.42%，较年初有所增长，主要受放

款节奏相对放缓的影响。

汽车金融业务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；不断优化运营流程，持续提升客户体验；同时，注重风险控制，将资产质量保持在良好水平。

个贷情况表

(货币单位：人民币百万元)

项目	2014年3月31日	占比	2013年12月31日	占比
一、不含信用卡的个人贷款				
东区	107,439	43.79%	108,651	45.50%
南区	75,938	30.94%	73,184	30.64%
西区	23,216	9.46%	20,988	8.79%
北区	38,807	15.81%	35,992	15.07%
总行	1	-	1	-
不含信用卡个贷余额合计	245,401	100.00%	238,816	100.00%
其中：不良贷款合计	1,788	0.73%	1,199	0.50%
二、个人贷款中按揭贷款情况				
按揭贷款余额	65,441	26.67%	68,010	28.48%
其中：住房按揭贷款	62,589	25.50%	64,956	27.20%
按揭不良贷款	350	0.54%	314	0.46%
其中：住房按揭不良贷款	321	0.51%	284	0.44%

3.6.6.3 资金同业业务

报告期内，本行抓住经济金融改革的机遇，积极应对复杂多变的市场环境，坚持产品创新和结构优化，保持传统业务和创新型业务的均衡发展，同时依托集团综合金融优势，以客户为中心，积极探索互联网金融的创新合作模式，保持资金同业业务的持续稳健增长，继续为全行利润增长做出贡献。

金融市场业务健康发展

金融市场业务持续健康发展，黄金业务取得丰硕的业绩，新增黄金租赁量位居股份制银行前列，理财产品发行量居股份制银行前三，交易类收入增长显著，市场排名进一步提升。

理财业务持续保持业内领先：结构性理财等特色产品取得较好收益，市场影响力稳步提升；积极配合监管政策指引，调整优化理财及产品制度，大力发展净值型等新型产品，并拓展了与券商等非银机构的合作模式，取得了良好成效。理财黄金特色业务得到强化，黄金全产业链特色经营逐步崛起，黄金租赁、品牌金等业务持续发展，中间业务收入呈现飞跃式增长。

经纪类交易类业务增长显著：经纪类、交易类业务市场影响力及竞争力显著增强，中间业务收入占比得到提升，培训力度、营销力度、创新速度逐步提高。

同业业务平稳发展

坚持产品创新和结构优化，传统业务和创新型业务实现均衡发展。同业机构合作不断加强，累计上线三方存管银证合作机构超 70 家；“行 E 通”银银合作业务不断深化，合作机构超百家，“行 E 通”平台品牌效应进一步彰显。

票据业务实现稳健发展

优化票据资源配置，及时把握市场机会，运用有效操作策略，期末贴现规模较年初压缩 27%，并实现了较高的票据资产收益率。

3.6.6.4 投行业务

报告期内，投行业务资产管理规模 1,534 亿元，项目融资规模 376 亿元；实现中间业务收入 4.57 亿元，实现派生收益 2.7 亿元，派生存款余额 559 亿元、日均 475 亿元；实现托管费收入 2.07 亿元，同比增幅 33%。投行业务将进一步明晰定位、做大做强成熟产品、加强团队建设、强化风险意识，推动业务的健康发展。

“金橙”品牌建设成效明显，“金橙”财富不断丰富产品线

“金橙俱乐部”会员已超过 200 家，其中包括 26 家财务公司、11 家证券公司、33 家基金公司、36 家信托公司、57 家地产公司、120 家保理商。

陆续推出养老保证产品、银行理财资管计划、债券式理财、组合型理财、外部资金池，实现资产管理规模 1,534 亿元，新增募资规模 393 亿元。

项目融资/债务融资持续发展

报告期内完成项目融资 39 个，融资总额 376 亿元。

债务融资注册规模 318 亿元，同比增长 88%；发行 22 支债券，发行规模 159 亿元，同比增长 73%；实现中间业务收入 0.60 亿元。

对公综拓保持良好业绩

报告期内，银行推荐投资新增项目 21 个，规模 500 亿元；银行代销保险保费 0.26 亿元，中间业务收入 0.03 亿元；保险和投资推荐银行对公存款日均规模 131 亿元；经营净收入 0.9 亿元。

资产托管业务全速推进

资产托管业务围绕“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，夯实运营、外包和服务平台基础建设，各项业务全速推进。报告期内，实现托管费收入 2.07 亿元，同比增幅 33%；报告期末，托管净值规模 10,023 亿元，较年初增幅 16%。

地产/能源矿产金融业务快速成长

地产金融：继续贯彻“专业化、集约化、投行化和综合化”的综合金融战略，开拓市场和客户并完善风控和评审体系。在运营体系成型和流程逐步优化的基础上，继续以业务创新为工作重心，建立完整的创新机制，推动创新工作常态化。在稳固和推广创新业务成果的同时，不断顺应市场的需求和变化，推出新产品和新模式，服务于核心客户。同时，得益于事业部的创新服务和模式，已有一批全国品牌开发商和各个区域龙头企业集聚在“平安地产金融”，成为业界名片。2014年，事业部将在一季度业绩开门红的基础上，抓住市场机遇，稳固创新，将事业部推上新的台阶。截至报告期末，地产金融事业部存款余额187亿元，贷款余额225亿元。

能源矿产金融：报告期内新增授信客户43户、授信敞口184亿元。报告期末，存款余额199亿元、日均存款159亿元，贷款余额229亿元；管理资产规模突破715亿元，其中：投行条线管理资产规模217亿元。实现中间业务净收入0.83亿元、准备前营业利润2.3亿元。

3.6.6.5 小企业金融业务

一季度小企业业务迅猛发展。报告期末，小企业贷款余额948亿元，较年初增幅9%。从区域情况看，西区与北区增长势头强劲，增幅分别达到18%和17%。报告期末小企业贷款不良率为0.95%。

深化小企业转型升级战略，完善贷贷平安2.0模式，贷贷平安商务卡持续快速增长

报告期内，基于全行发展战略，小企业业务上进一步转型升级，明确了贷贷平安2.0的模式内涵，为业务升级、业绩再上新台阶作了充分的准备和铺垫。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，将低碳理念融入到日常展业和运营操作中，开创了业内贷款申请无纸化的先河，在为小微客户提供高效服务的同时，实现了小微金融差异化竞争的创新。全行推广仅三个多月，共通过移动展业累计成功申请7,337笔，审批通过4,980笔。

不断创新、丰富小企业产品种类和科技工具

充实小企业产品体系建设，嵌入综合金融产品和服务。同时，加强了支付结算类产品研发和推广，满足贷贷平安客户日常经营资金结算需求，重点打造了小企业网上银行、微信银行等服务渠道。

小企业互联网金融取得新的进展

推动电商营销活动，已与部分电商平台展开合作，实现了本行首个为小企业客户定制的线上化融资服务平台。

进一步完善小企业客户服务体系

丰富本行小企业客户基础权益和增值服务体系，启动小企业综合金融服务及特色服务探索，信贷工厂建设稳步推进。

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3月31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
小企业贷款	94,839	100.00%	87,128	100.00%	7,711	9%
其中：东区	27,524	29.02%	27,646	31.73%	(122)	-
南区	32,463	34.23%	29,792	34.20%	2,671	9%
西区	15,073	15.89%	12,817	14.71%	2,256	18%
北区	19,768	20.85%	16,860	19.35%	2,908	17%
总行	11	0.01%	13	0.01%	(2)	(15%)

3.6.7 机构建设情况

报告期内，本行新增3家营业机构，报告期末本行网点数达531家（含歇业网点）。

§4 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4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3月31日

货币单位：人民币百万元

资 产	2014年3月31日	2013年12月31日
现金及存放中央银行款项	258,110	229,924
贵金属	34,258	21,286
存放同业款项	85,821	71,914
拆出资金	47,292	27,241
交易性金融资产	25,165	10,421
衍生金融资产	3,675	3,397
买入返售金融资产	347,114	271,692
应收账款	6,671	7,058
应收利息	10,138	10,043
发放贷款和垫款	874,014	832,127
可供出售金融资产	717	467
持有至到期投资	194,955	195,667
应收款项类投资	181,799	184,656
长期股权投资	596	596
投资性房地产	114	116
固定资产	3,580	3,694
无形资产	5,332	5,463
商誉	7,568	7,568
递延所得税资产	3,912	4,406
其他资产	6,271	4,005
资产总计	2,097,102	1,891,741
负债和股东权益		
向中央银行借款	1,799	2,264
同业及其他金融机构存放款项	500,763	450,789
拆入资金	19,292	22,633
交易性金融负债	4,227	3,692
衍生金融负债	3,468	2,914
卖出回购金融资产款	11,093	36,049
吸收存款	1,382,649	1,217,002
应付职工薪酬	4,482	6,013
应交税费	4,409	4,205
应付账款	2,209	2,149
应付利息	19,335	16,605
应付债券	17,108	8,102
预计负债	56	56
其他负债	8,912	7,187
负债合计	1,979,802	1,779,660
股东权益：		
股本	9,521	9,521
资本公积	51,899	51,734
盈余公积	4,354	4,354
一般风险准备	16,509	16,509
未分配利润	35,017	29,963
股东权益合计	117,300	112,081
负债和股东权益总计	2,097,102	1,891,741

法定代表人：孙建一

行长：邵平

副行长兼首席财务官：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
2014年1-3月

货币单位：人民币百万元

项 目	2014年1-3月	2013年1-3月
一、营业收入	16,100	10,802
利息净收入	11,550	8,707
利息收入	27,904	20,246
利息支出	16,354	11,539
手续费及佣金净收入	3,207	1,805
手续费及佣金收入	3,879	2,029
手续费及佣金支出	672	224
其他营业净收入	1,343	290
投资收益	2,185	240
公允价值变动损益	(848)	21
汇兑损益	(37)	15
其他业务收入	43	14
二、营业支出	7,321	5,039
营业税金及附加	1,259	855
业务及管理费	6,062	4,184
三、准备前营业利润	8,779	5,763
资产减值损失	2,067	1,046
四、营业利润	6,712	4,717
加：营业外收入	3	3
减：营业外支出	18	2
五、利润总额	6,697	4,718
减：所得税费用	1,643	1,129
六、净利润	5,054	3,589
七、每股收益		
(一) 基本每股收益	0.53	0.44
(二) 稀释每股收益	0.53	0.44
八、其它综合收益	165	371
九、综合收益总额	5,219	3,960

法定代表人： 孙建一 行长： 邵平 副行长兼首席财务官： 孙先朗 会计机构负责人： 朱旻皓

平安银行股份有限公司
现金流量表
2014年1-3月

货币单位：人民币百万元

项 目	2014年1-3月	2013年1-3月
一、经营活动产生的现金流量：		
吸收存款和同业存放款项净增加额	215,591	213,492
拆出资金净减少额	-	18,514
卖出回购款项净增加额	-	18,433
应收账款的净减少额	387	970
应付账款的净增加额	60	-
收取利息、手续费及佣金的现金	24,808	17,727
收到其他与经营活动有关的现金	1,222	2,836
经营活动现金流入小计	242,068	271,972
存放中央银行及同业款项增加额	57,736	10,941
向中央银行借款净减少额	476	14,775
拆出资金净增加额	2,428	-
拆入资金净减少额	3,342	17,207
买入返售款项净增加额	3,822	163,502
应付账款的净减少额	-	1,007
发放贷款和垫款净增加额	44,288	33,843
卖出回购款项净减少额	24,985	-
支付利息、手续费及佣金的现金	14,222	9,310
支付给职工及为职工支付的现金	4,932	3,583
支付的各项税费	2,279	1,913
支付其他与经营活动有关的现金	23,461	1,772
经营活动现金流出小计	181,971	257,853
经营活动产生的现金流量净额	60,097	14,119
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	112,591	167,990
取得投资收益收到的现金	6,053	4,880
投资活动现金流入小计	118,644	172,870
投资支付的现金	109,355	213,208
购建固定资产、无形资产和在建工程支付的现金	1,231	49
投资活动现金流出小计	110,586	213,257
投资活动产生的现金流量净额	8,058	(40,387)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	9,000	-
筹资活动现金流入小计	9,000	-
偿还债务支付的现金	-	6,500
偿付债券利息支付的现金	-	373
筹资活动现金流出小计	-	6,873
筹资活动产生的现金流量净额	9,000	(6,873)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	767	(147)
五、现金及现金等价物净增加额/（减少额）	77,922	(33,288)
加：期初现金及现金等价物余额	181,104	172,067
六、期末现金及现金等价物余额	259,026	138,779

法定代表人：孙建一 行长：邵平 副行长兼首席财务官：孙先朗 会计机构负责人：朱旻皓