



平安银行
PINGAN BANK

平安银行 2013年上半年业绩报告

2013年8月



目录

一、业绩概述

二、经营亮点

三、下半年工作重点

一、业绩概述

1. 盈利与规模
2. 质量与效率
3. 财务收支
4. 监管指标



1. 盈利与规模

(单位: 亿元)	2013年 1-6月	2012年 1-6月	同比	
			增减额	变化%
1.净利润	75.31	68.70	6.61	9.6%
	2013-6-30	2012-12-31	较上年末	
			增减额	变化%
2.总资产	18,270	16,065	2,205	13.7%
其中: 各项贷款余额	7,865	7,208	657	9.1%
其中: 零售贷款(含信用卡)	2,870	2,258	612	27.1%
3.总负债	17,355	15,217	2,138	14.0%
其中: 各项存款余额	11,754	10,211	1,543	15.1%
其中: 公司存款	9,665	8,399	1,266	15.1%
4.股东权益	915	848	67	8.0%

2. 质量与效率

(单位: 亿元)	2013-6-30	2012-12-31	较上年末
1. 资产质量			
不良贷款余额	76.37	68.66	11.2%
不良贷款率	0.97%	0.95%	+ 0.02个百分点
贷款拨备率	1.78%	1.74%	+ 0.04个百分点
拨备覆盖率	183.54%	182.32%	+ 1.22个百分点
	2013年1-6月	2012年1-6月	同比
2. 资产收益			
平均总资产收益率(年化)	0.88%	0.98%	- 0.10个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	16.40%	16.89%	- 0.49个百分点
3. 净利差	2.03%	2.22%	-0.19个百分点
4. 净息差	2.19%	2.42%	-0.23个百分点
5. 成本收入比	38.87%	38.13%	+ 0.74个百分点

说明: 加权平均净资产收益率(年化)下降主要受新增拨备影响, 若新增拨备与去年同期持平, 则净资产收益率较去年同期上升。

3. 财务收支

(单位: 亿元)	2013年1-6月		同比		
	金额	占比	金额变动	金额增幅	占比变动
营业收入	234.26	100.00%	38.00	19.4%	
净利息收入	185.28	79.1%	23.71	14.7%	-3.2%
非利息净收入	48.98	20.9%	14.29	41.2%	3.2%
其中: 手续费及佣金净收入	43.76	18.7%	15.97	57.4%	4.5%
营业支出	109.30		17.11	18.6%	
营业费用	91.06	38.87%	16.23	21.7%	0.74%
减: 资产减值损失	26.02		10.32	65.7%	
净利润	75.31		6.61	9.6%	
归属于母公司的净利润	75.31		7.70	11.4%	
基本/稀释每股收益(元)	0.92		0.10	11.4%	

4. 监管指标

		标准值	2013-6-30	2012-12-31
流动性比例（本外币）		≥25%	44.93%	51.99%
存贷款比例（含贴现，本外币）		≤75%	67.00%	70.64%
不良贷款率		≤5%	0.97%	0.95%
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率	≥8.5%	8.78%	不适用
	一级资本充足率	≥6.5%	7.29%	不适用
	核心一级资本充足率	≥5.5%	7.29%	不适用

报告期末，银行主要监管指标符合监管要求。

二、经营亮点

1. 规模快速增长 亮点频现
2. 结构趋于优化 发展协调
3. 定价管理加强 收益提高
4. 风险架构重塑 经营稳健
5. 重建激励机制 投产优化
6. 管理革新加快 效能提升



1. 规模快速增长 亮点频现

◆ 规模快速增长，增速超过同业

增长超过往年

- 报告期末存款余额达11,754亿元，比年初增加1,543亿元；
- 存款稳定性显著提升，1-6月累计平均水平达10,589亿元，比上年增加1,469亿元。

增速领先同业

- 报告期末存款较年初增速15.11%，在股份制上市银行中位居前列。

(单位: 亿元)	2013-6-30		较上年末		
	余额	占比	余额变动	余额增幅	占比变动
公司存款	9,665	82.2%	1,265	15.06%	-0.1%
零售存款	2,089	17.8%	278	15.31%	+0.1%
存款总额	11,754	100%	1,543	15.11%	-

1. 规模快速增长 亮点频现（续）

◆ 经营亮点频现，新模式、新业务、新技术全面发力

综合金融

- **对公综拓**：银投合作成功18个项目，业务规模415亿元；产养推荐银行对公存款年日均累计88亿元，实现总收入1.1亿元；银销产险保费1,491万元，银销养老险在中心城市开始试点；
- **零售综拓**：寿险渠道客户存款余额达173亿元，较年初增长15%，推荐信用卡新户超100万户；银行代销平安信托58亿元，代销平安保险产品规模保费达3.4亿元。

投行业务

- **经营业绩**：上半年投融资总额达到934亿元；资产托管净值6,240亿元，同比增加3,607亿；实现投行（含托管）中收8.35亿；
- **市场影响**：26家财务公司、11家证券公司、50多家城商行成为**金橙俱乐部**会员；**金橙财富**陆续推出单一资产支持型理财、债券式理财等新产品，资产管理规模672亿。

行业事业部

- **能源矿产**：上半年实现存款余额35亿元，贷款余额9.5亿元；
- **金融地产**：上半年实现存款余额56亿元，贷款余额38亿元，获中间业务收入约5千万元。

信用卡/汽融

- **信用卡**：6月银联跨行POS交易364亿；期末市场份额6.6%，达历史新高；
- **汽融**：市场份额保持市场第一；贷款余额330亿，比年初增长56%。

技术创新

- **公司网络金融**：借助“供应链金融综合服务平台”开辟新的利润增长点。截至报告期末，新增客户3,774户、新增存款453亿元、新增贷款50亿元、实现中间业务收入2.70亿元；
- **手机银行**：推出口袋银行2.0版，增强移动服务功能，提升客户体验；上线后一周新增用户数较上线前提高90.6%。

2. 结构趋于优化 发展协调

◆ 优化资产负债结构，实现整体协调发展

负债结构

- **基础负债占比提高**：全行存款增长较快，基础负债占比较1季末提高，成为主要资金来源；同时实施严格存贷比管控，确保存贷比保持在合理水平。

资产结构

- **压缩同业资产**：6月末同业资产占比较1季度下降3.3个百分点；
- **提高零售贷款占比**：零售贷款余额占比较年初提高5个百分点，其中：小微/新一贷余额占比提高3个百分点，汽融余额占比提高1个百分点。

上半年贷款结构变化

(单位：亿元)		上半年末	占比	较年初	
				增额	占比变化
总贷款		7,865		657	
对公贷款	一般对公贷款	4,906	62%	61	-5%
	贴现	89	1%	-15	0%
	小计	4,995	63%	46	-5%
零售贷款	一般零售贷款	864	11%	-46	-2%
	小微新一贷	906	12%	266	3%
	汽融	330	4%	119	1%
	信用卡垫款	770	10%	272	3%
	小计	2,870	37%	611	5%

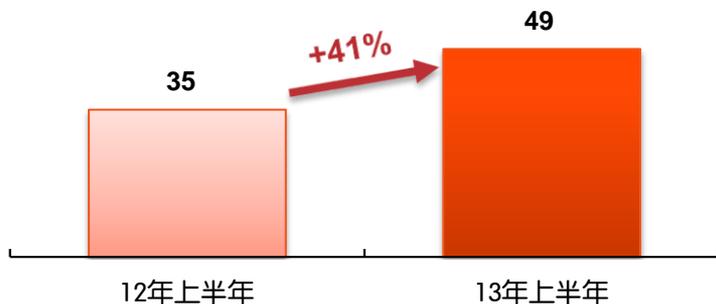
2.结构趋于优化 发展协调（续）

◆ 优化收入结构，大力发展轻资本中间业务

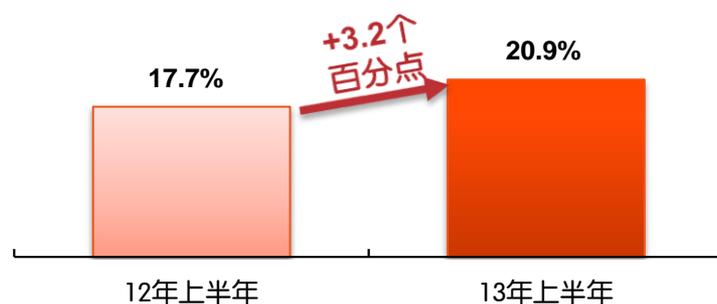
提高中收占比

- 增长加速：上半年实现中间业务收入48.98亿，同比增加41%；
- 占比提升：中收占比提高3.2个百分点，达到20.9%，首次超过20%，跨入股份制银行中游水平。

中间业务收入增速（单位：亿元）



中间业务收入占比



发展轻资本中间业务

- 加快发展轻资本的中间业务：
- 投行、托管：投行实现中收5.51亿，同比增加5.32亿；托管实现中收2.84亿，同比增加1.91亿；
- 结算与理财：实现结算与理财业务收入12.04亿元，同比增加4.28亿元；
- 银行卡：实现中间业务净收入17.09亿元，同比增加8.88亿元；
- 黄金业务：做大黄金特色业务，实现黄金买卖收益1.42亿。

3. 定价管理加强 收益提高

◆加强定价管理，提高新发放贷款利率

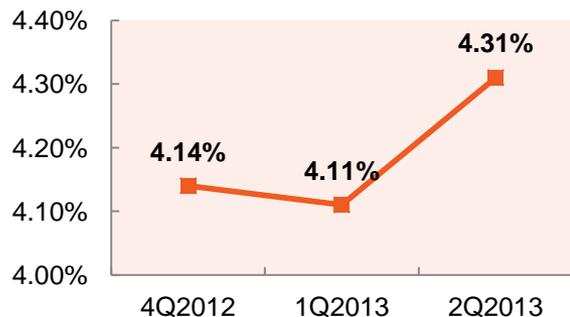
贷款利率提高

- 二季度全行客户贷款及垫款（不含贴现）平均收益率6.69%，比一季度提高17个基点。

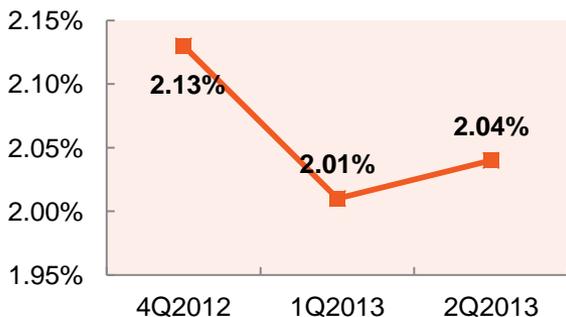
利差水平改善

- 存贷利差：存贷利差逐步提高，二季度存贷利差4.31%，比一季度提高20个基点，比2012年4季度提高17个基点；
- 净利差、净息差：通过提高贷款利率和压缩同业资产，二季度净利差、净息差逐步提高；在6月流动性危机影响下，二季度净利差、净息差仍然环比提高3个基点。

存贷利差



净利差



净息差



3. 定价管理加强 收益提高（续）

◆推出额度管理、创利系数激励等机制，引导贷款资源投向高收益业务

支持高收益业务

- 额度分配：将更多贷款额度支持零售，特别是小微、新一贷、汽融等业务。
- 政策引导：通过重建激励机制和客户经理创利系数，引导分行把风险资产、贷款额度等资源运用到高收益的业务上。

实行额度竞价管理

- 对每月新增贷款额度实行挂牌竞价，引导资源优先支持中小、小微、零售业务。

4. 风险架构重塑 经营稳健

◆ 成立风险管理委员会，建立集中、垂直、独立和完善的全面风险管理架构，加强对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险的管理

信用风险

- **制定政策**：发布2013年风险政策指引，制定了行业、区域、产品、客户等多维度的风险政策；
- **优化流程**：按照流程银行的要求，精简优化作业流程，提高风险管理效率；
- **加强管理**：组建独立资产管理团队，加强授信风险日常监管，优化监测预警制度；
- **建设团队**：积极引进优秀人才，建立风险专业技术序列，打造一流风险管理团队。

市场风险

- **交易账户利率风险**：采用利率敏感性限额、每日和月度止损限额等方法控制风险；
- **银行账户利率风险**：定期监测利率敏感性缺口，定期召开资产负债管理委员会会议，适时适当调整资产和负债的结构，管理利率风险；
- **汇率风险**：每日监测货币头寸规模，对各种货币头寸实行限额管理。

流动性管理

- **资金头寸管理**：加强流动性日常监控，完善内控制度和操作流程。

操作风险

- **制度建设**：完善全行操作风险基础政策体系和制度建设；构建操作风险监控报告体系；
- **系统建设**：强化信息系统运营监控及灾备能力，实现DCFC、总账核对线上操作；
- **项目推进**：推进巴塞尔新资本协议操作风险项目，初步建立了符合监管要求、完整的操作风险管理工具体系。

5. 重建激励机制 投产优化

◆ 激励机制变革，有效配置资源，激发增长动力，提高投入产出水平

配置资源：从根本上理顺了投入与产出、过程与结果、短期与长期的关系，实现资源配置和业务发展的良性循环；
激发活力：充分解放生产力，逐步提高网均、人均产出水平，推动上半年业务快速增长；
完善机制：实行费用分类管理，完善授权审批机制，完善配套管理制度；
产能提升：上半年全行外勤人均日均存款创近年来最高增幅；
投产优化：上半年全行人力成本同比增幅16%，低于全行收入增幅19%；剔除新机构建设因素，营业费用增长率为16.3%，低于营业收入的增长水平。



6. 管理革新加快 效能提升

- ◆ 变革组织架构，提升管理效能，初步形成适应银行未来发展、以客户为中心、专业化、集约化的经营管理平台
- ◆ 加快网点建设，扩大网点布局，为银行快速发展夯实基础



三、下半年工作重点



下半年工作重点

推动业务快速增长

深化业务结构调整

全力推进综合金融

加强全面风险管理

Q & A





平安银行
PINGAN BANK

谢谢!

投资者关系团队联系方式:
PABIR@pingan.com.cn

