



平安银行
PINGAN BANK

平安银行2015年三季度 业绩报告

2015年10月



综述

2015年以来，宏观经济下行，利率市场化加快，银行盈利增速普遍下滑。在复杂多变的市场环境下，平安银行因势而变、迎难而上，确定了一系列转型思路，发展产业基金，组建新事业部，推进结构调整，加快业务创新，从前三季度各项经营指标看，转型举措成效明显，业绩整体表现良好。

一、前三季度经营回顾

（一）经营指标概况

- 1.盈利与规模
- 2.质量与效率
- 3.财务收支
- 4.监管指标

（二）主要经营亮点

二、四季度主要经营措施

1、盈利与规模

(单位: 亿元)	2015年1-9月	2014年1-9月	同比	
			增减额	变化 %
净利润	177.40	156.94	20.46	13.0%
	2015-9-30	2014-12-31	较上年末	
			增减额	变化 %
总资产	25,991	21,865	4,126	18.9%
贷款总额	12,656	10,673	1,983	18.6%
其中: 发放贷款和垫款总额	12,093	10,247	1,846	18.0%
其中: 公司贷款	7,795	6,397	1,398	21.9%
零售贷款	2,933	2,821	112	4.0%
信用卡	1,365	1,029	336	32.7%
总负债	24,420	20,556	3,864	18.8%
存款总额	21,567	17,638	3,929	22.3%
其中: 吸收存款合计	17,233	15,332	1,901	12.4%
其中: 公司存款	14,605	12,804	1,801	14.1%
零售存款	2,628	2,528	100	4.0%
股东权益	1,571	1,309	262	20.0%

注: 根据央行《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》(银发[2015]14号), 从2015年开始, 非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径, 存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。

2、质量与效率

(单位: 亿元)	2015-9-30	2014-12-31	较上年末
资产质量			
不良贷款余额	161.99	105.01	54.26%
不良贷款率	1.34%	1.02%	+0.32个百分点
拨贷比	2.24%	2.06%	+0.18个百分点
拨备覆盖率	166.97%	200.90%	- 33.93个百分点
	2015年1-9月	2014年1-9月	同比
资产收益			
平均总资产收益率(年化)	0.99%	1.04%	-0.05个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	16.06%	17.20%	-1.14个百分点
净利差	2.59%	2.36%	+0.23个百分点
净息差	2.73%	2.53%	+0.20个百分点
成本收入比(不含营业税)	32.14%	36.70%	-4.56个百分点

3、财务收支

(单位: 亿元)	2015年1-9月		同比		
	金额	占比	金额变动	金额增幅	占比变动
营业收入	711.52	100%	165.01	30.19%	
利息净收入	482.06	67.75%	97.88	25.48%	-2.55%
非利息净收入	229.46	32.25%	67.13	41.35%	+2.55%
其中: 手续费及佣金净收入	202.23	28.42%	74.26	58.03%	+5.01%
营业支出	279.12		37.33	15.44%	
业务及管理费	228.66	32.14%	28.10	14.01%	-4.56%
拨备前利润	432.40		127.68	41.90%	
资产减值损失	199.35		102.34	105.49%	
净利润	177.40		20.46	13.04%	
每股收益(元)	1.27		0.13	11.40%	

4. 监管指标

(单位: %)	标准值	2015-9-30	2014-12-31
流动性指标			
流动性比例 (本外币)	≥25	66.98	53.21
流动性覆盖率	≥70	125.27	80.25
资本充足情况			
资本充足率	≥10.5	11.08	10.86
一级资本充足率	≥8.5	9.14	8.64
核心一级资本充足率	≥7.5	9.14	8.64

一、前三季度经营回顾

（一）经营指标概况

（二）主要经营亮点

- 1.存款规模平稳增长
- 2.业务结构持续优化
- 3.盈利能力稳步提升
- 4.转型创新全面提速
- 5.行业事业部加快布局
- 6.风险抵补保持稳健

二、四季度主要经营措施

1. 存款规模平稳增长

总存款快速增长

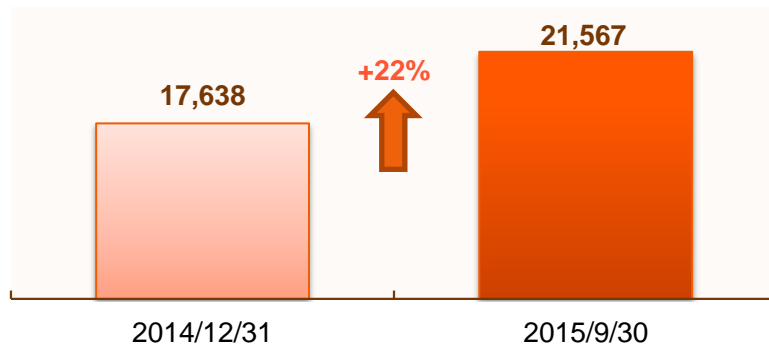
- **增势保持良好**：继上半年总存款突破两万亿之后，三季度存款规模继续迈上新台阶，9月末总存款余额21,567亿元，比年初增加3,929亿，比6月末增加694亿。
- **增速行业领先**：截至9月末，我行总存款比年初增长22%，一般存款比年初增12%，增速业内领先。

公司及非银存款贡献显著

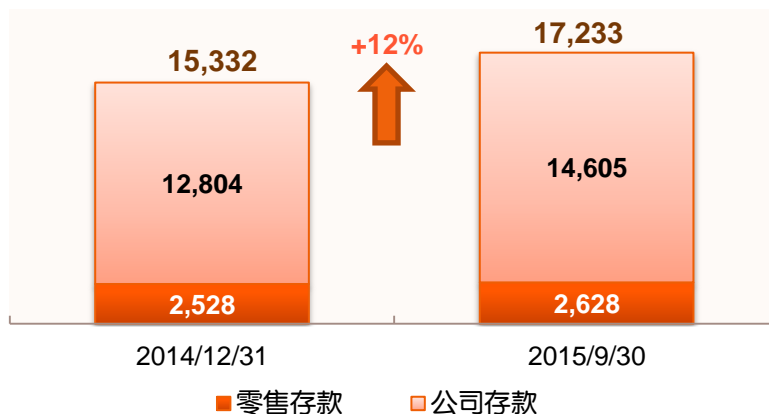
- 9月末，全行公司存款余额14,605亿元，比年初增幅14%；零售存款余额2,628亿元，比年初增幅4%；非银同业存款余额较年初增幅89%。

注：根据央行《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发[2015]14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“总存款”新统计口径；“吸收存款”为财报口径。

总存款*（单位：亿元）



吸收存款*（单位：亿元）



2. 业务结构持续优化

优化资产结构

- **加大贷款投放力度**：9月末，发放贷款和垫款余额12,093亿元，较年初增18%，增速领先同业。
- **定价保持稳定**：提升高收益的小企业、汽融、新一贷业务规模，在央行连续降息的背景下，前三季度零售贷款平均收益率仍同比提升0.71个百分点。

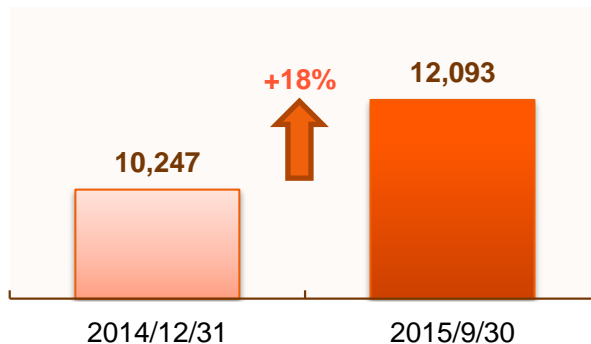
优化负债结构

- **非银同业存款快速增长**：有效拓宽资金来源、降低整体负债成本。
- **控制外币和理财存款增长**：调整管理政策，控制高成本的外币和理财存款增长。
- **付息负债成本率下降**：前三季度计息负债成本率3.02%，同比下降39BP。

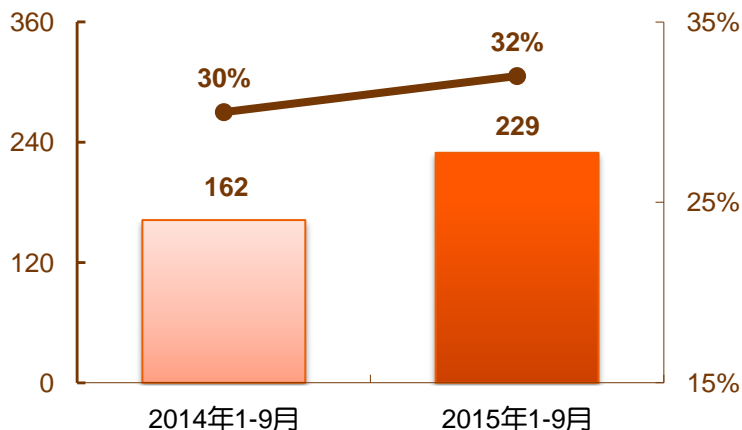
优化业务结构

- 加强资本管理、积极发展中间业务，推动全行业务走“轻资产、高效率”转型道路。
- 前三季度非利息净收入229亿元，同比增长41%，在营业收入中的占比同比提升2.55个百分点至32.25%；受益于投行、托管、理财、结算等业务的快速发展，实现手续费及佣金净收入202亿元，同比增幅58%。

发放贷款和垫款余额（单位：亿元）



非利息净收入及占比（单位：亿元）



3. 盈利能力稳步提升

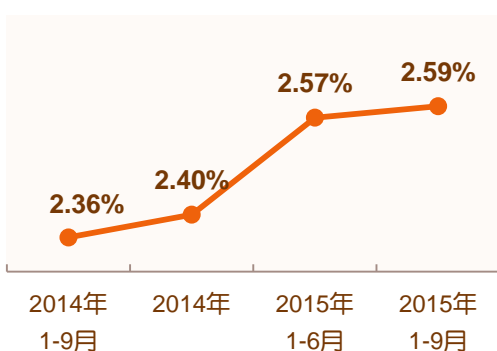
利差稳中有升

- 在利率市场化冲击下，今年以来银行业利差普遍缩窄、盈利能力下滑，我行通过优化业务结构，利差稳中有升。
- 前三季度净利差2.59%，同比提升23bp，较上半年提升2bp；净息差2.73%，同比提升20bp，较上半年提升2bp。

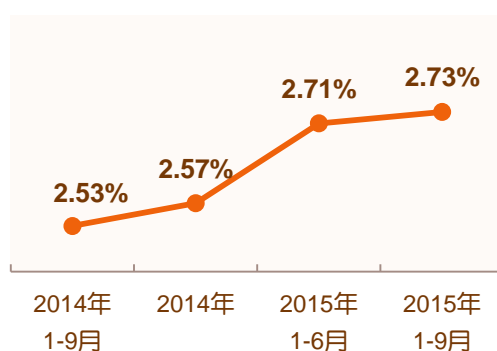
投产显著优化

- 通过强化两率约束、推行成本标准化管理，全行投产效率持续优化。
- 前三季度成本收入比32.14%，同比下降4.56个百分点。

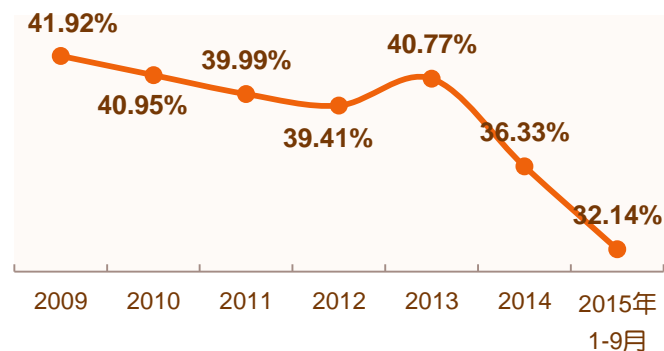
净利差



净息差



成本收入比



4. 转型创新全面提速

产业基金

- 产业基金是我行应对经济下行、加快业务转型的战略举措，有效拉动了全行规模与收入的增长。
- 产业基金业务创新步伐加快，在上市公司定增、企业兼并收购、政府债务管理、央企混合所有制改革等新兴领域的业务实践已逐步展开，积极支持实体经济发展，全面融入国计民生重点领域建设。借助产业基金，我行营销了一批大型核心客户，客户层级大幅提升。

业务创新

- **投行业务**：加快转型升级，继续大力推进产业基金、资产证券化和债券融资等业务，取得了良好成效。
- **离岸金融业务**：建立离岸投融资、离岸同业金融、境内居民企业离岸金融、离岸贸易金融四大体系，推动离岸业务快速发展。
- **自贸区业务**：抓住人民币汇率改革、资本项目开放和自贸区改革等政策机遇，积极推广外汇衍生产品和跨境投融资业务，构建线上化业务平台，提高外汇业务收入水平。

业务资格

- **大额存单资格**：顺利发行首单面向企业和个人大额存单，进一步拓宽资金来源渠道。
- **人民币跨境支付系统（CIPS）接入**：获得CIPS首批直接参与者资格，促进跨境人民币业务发展。

平台创新

- **橙e网推广加快**：注册客户达到74万户，其中公司用户近40万户，客户活跃度大大提升。
- **物联网金融初见成效**：推出物联网金融，重构动产融资信用环境，提供定制化金融产品和服务。

5.行业事业部加快布局

应对经济下行，深化专业化经营，围绕朝阳行业组建新事业部。

现有事业部 贡献突出

- 能源事业部**：服务客户超过400家，涵盖大中型国有及民营企业。
- 地产事业部**：全国百强前20名的客户覆盖率达到90%，创新基金业务模式、房地产项目众筹方案等均已实现良好效益。
- 截至9月末，已成立的6个事业部存款余额2,392亿元，贷款余额2,575亿元，实现营业收入94.53亿元。

积极布局 新兴产业

- 三季度开始筹备电子信息和装备制造两大事业部，均为银行业内首创。

6. 风险抵补保持稳健

在宏观经济下行背景下，银行业风险继续蔓延，我行狠抓风险化解，主动增加拨备计提，资产质量逐步趋稳。

清收工作 成效显著

- 前三季度清收不良资产总额45.10亿元，其中信贷资产（贷款本金）42.81亿元。收回的贷款本金中，已核销贷款22.10亿元，未核销不良贷款20.71亿元；收回额中94.18%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

风险抵御 能力增强

- 主动加大拨备计提力度，前三季度累计新增拨备199亿，同比增加102亿，增幅105%。

目录

一、前三季度经营回顾

二、四季度主要经营措施

四季度主要经营举措

积极把握政策机遇

持续优化业务结构

坚定推进战略转型

加快业务创新推广

加大清收化解力度

科学规划明年开局





平安银行
PING AN BANK

谢谢!

投资者关系团队联系方式:
PABIR@pingan.com.cn

