平安银行
2013年一季度业绩报告

2013年4月

目录

一、经营概述

二、业务运行

（一）发展业绩

（二）运行效率

（三）资产质量

三、下季要点

一、经营概述

一、经营概述：（一）盈利与规模

（单位：亿元）	2013年1-3月	2012年1-3月	同比	
			增减额	变化%
1.净利润	35.89	34.95	0.94	2.7%
	2013-3-31	2012-12-31	较上年末	
			增减额	变化%
2.总资产	18,112	16,065	2,047	12.7%
其中：各项贷款余额	7,548	7,208	340	4.7%
其中：零售贷款(含信用卡)	2,531	2,258	273	12.1%
3.总负债	17,224	15,217	2,007	13.2%
其中：各项存款余额	10,645	10,211	434	4.3%
其中：零售存款	1,859	1,812	47	2.6%
4.股东权益	888	848	40	4.7%

一、经营概述：（二）质量与效率

（单位：亿元）	2013-3-31	2012-12-31	较上年末
1. 资产质量			
不良贷款余额	73.66	68.66	7.3%
不良贷款率	0.98%	0.95%	+0.03个百分点
贷款拨备率	1.78%	1.74%	+0.04个百分点
拨备覆盖率	182.68%	182.32%	+0.36个百分点
	2013年1-3月	**2012年1-3月**	**同比**
2. 资产收益			
平均总资产收益率（年化）	0.84%	1.04%	-0.20个百分点
全面摊薄净资产收益率（年化）	14.42%	15.75%	-1.33个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	15.61%	17.11%	-1.50个百分点
3. 净利差	**2.01%**	**2.28%**	**-0.27个百分点**
4. 净息差	**2.18%**	**2.48%**	**-0.30个百分点**
5. 成本收入比	**38.73%**	**38.18%**	**+0.55个百分点**

说明：一季度同业业务快速增长，同业资产规模占比从2012年一季度的11%提升至31%，同业负债规模占比由22%提升至34%，因同业利差低于基础银行利差，且在报告期内有所收窄（从0.89%缩窄至0.71%），对整体净利差和净息差有稀释作用，但对利润的绝对贡献在迅速提升。

一、经营概述：（三）财务收支

（单位：亿元）	2013年1-3月		同比		
	金额	占比	金额变动	金额增幅	占比变动
营业收入	**108.02**	**100.0%**	**10.78**	**11.1%**	
净利息收入	87.07	80.6%	7.52	9.4%	-1.2%
非利息净收入	20.95	19.4%	3.26	18.4%	1.2%
其中：手续费及佣金净收入	18.05	16.7%	3.57	24.7%	1.8%
营业支出	**50.39**		**4.66**	**10.2%**	
营业费用	41.84	38.7%	4.71	12.7%	0.5%
减：资产减值损失	**10.46**		**3.60**	**52.5%**	
净利润	**35.89**		**0.94**	**2.7%**	
归属于母公司的净利润	**35.89**		**1.60**	**4.7%**	
基本/稀释每股收益（元）	**0.70**		**0.03**	**4.7%**	
实际所得税税赋	**23.9%**		**+2个百分点**		

二、业务运行

（一）发展业绩

二、业务运行：（一）发展业绩——资产规模快速扩张

（单位：亿元）	2013-3-31		较上年末		
	余额	结构	余额变动	余额增幅	结构变动
资产总额	**18,112**	**100%**	**2,047**	**12.7%**	
贷款及垫款	7,548	42%	340	4.7%	-3%
投资	3,362	19%	466	16.1%	1%
现金及存放中央银行款项	2,130	12%	-63	-2.9%	-2%
存放同业和其他金融机构款项	751	4%	-192	-20.4%	-2%
拆出资金及买入返售资产	3,976	21%	1,457	57.8%	6%
其他资产	345	2%	39	12.7%	-
负债总额	**17,224**	**100%**	**2,007**	**13.2%**	
吸收存款	10,645	62%	434	4.3%	-5%
同业和其他金融机构存放款	5,243	30%	1,701	48.0%	7%
拆入资金	219	1%	-172	-44.0%	-2%
卖出回购金融资产款项	647	4%	186	40.3%	1%
应付债券	96	1%	-65	-40.4%	-
其他负债	374	2%	-77	-17.1%	-1%
股东权益	**888**		**40**	**4.7%**	

资产规模较年初快速扩张，主要来自同业业务规模增加：同业资产余额4,727亿元，比年初增加1,265亿元、增幅36.5%；同业负债余额6,109亿元，比年初增加1,715亿元、增幅39%。其他资产增加主要因期末清算资金增加。

二、业务运行：（一）发展业绩——贷款结构优化显著

加强资产负债结构管理和定价管理

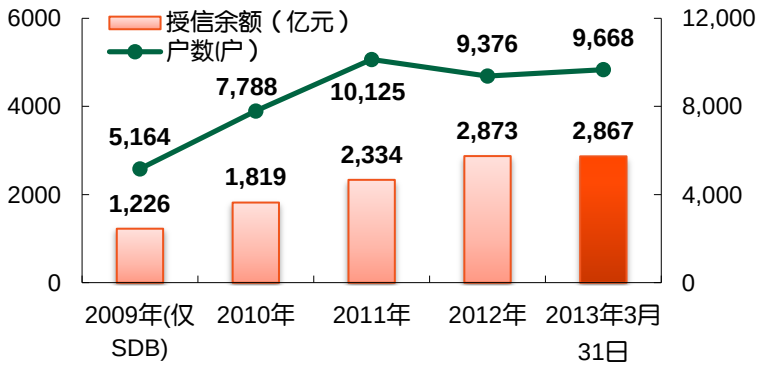
- 主动减少低效客户，腾挪信贷资源
- 转让存量低收益资产
- 加强新发放贷款定价管理，高收益零售贷款占比增加，收益率同比上升

二、业务运行：（一）发展业绩——公司业务

1、公司存贷款较年初增幅

（单位：亿元）	2013-3-31		较上年末		
	余额	占比	余额变动	余额增幅	占比变动
公司存款	**8,786**	**82.5%**	**387**	**4.6%**	**-0.3%**
公司贷款	**5,017**	**66.5%**	**68**	**1.4%**	**-2.2%**
一般贷款	4,690	62.2%	-155	-3.2%	5.1%
贴现	327	4.3%	223	214%	2.9%

2、贸易融资业务



•贸易融资授信规模2,867亿元，贸易融资客户数9,668户，较年初增加292户；资产质量保持较好水平，不良率0.34%；

•供应链金融线上化水平持续提高，线上客户增长9%达3607户，覆盖率达到59.6%。

3、投行业务及中间业务

•2013年一季度债务融资工具发行规模同比增长速度位列市场主承销商首位。

•实现债券承销手续费收入0.55亿元。

•全力打造“金橙”投行，其中金橙土地类投行业务取得长足进展。

二、业务运行：（一）发展业绩——零售业务

1、零售存贷款较年初增幅

（单位：亿元）	2013-3-31		较上年末		
	余额	占比	余额变动	余额增幅	占比变动
零售存款	1,859	17.5%	47	2.6%	-0.3%
零售贷款（不含信用卡）	1,928	25.6%	167	9.5%	1.1%

2、小微金融

小微贷款余额645.60亿元，较年初增加87.26亿元，增幅15.63%；

不良率为1.19%，较年初下降0.05个百分点。

3、汽车金融

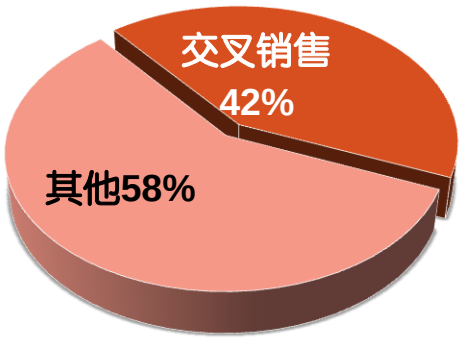
报告期内，新发放汽车消费贷款79亿元，同比增长163%；汽车消费贷款余额257亿元，较年初增长22%，市场份额领先同业；

信贷风险得到有效管理，不良贷款率控制在0.22%。

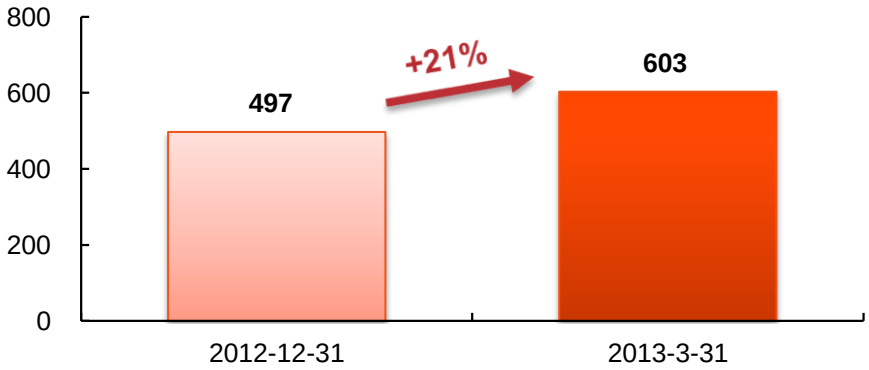
二、业务运行：（一）发展业绩——信用卡业务

- **卡量：**一季度新增卡量116万张，同比增长28.9%，其中集团交叉销售渠道占新增卡量的42%；期末流通卡量达1,166万张，较年初增长6.0%；
- **交易量：**总交易金额达920亿元，同比增长122.1%，其中网上交易金额43亿元，同比增长187.8%；
- **盈利能力：**中间业务收入同比增长82.6%；
- **资产质量：**不良率1.01%，维持在业界较好水平。

新发卡量占比



信用卡应收账款（亿元）



二、业务运行：（一）发展业绩——资金同业业务

贡献提升

- **一季度，同业规模快速增长，对整体利润贡献提升**
- 同业资产日均规模4,967 亿元、同比增幅261%，同业负债日均规模5,215亿元、同比增幅91%；
- 同业业务 一季度为银行带来6.2亿的净利息收入；
- 为确保绝对利润额达成而持续扩大同业规模，利差相应有所下降。

渠道建设

- 累计实现三方存管保证金银证合作机构上线76家，行E通累计上线机构30家、产品37个，测试中机构5家、产品6个。

市场地位

- 一季度，作为做市商人民币外汇市场交易量同比增长100%以上；
- 银行间人民币外汇衍生品交易份额稳居市场前十；
- 债券交易活跃度进一步增强，债券现货成交量市场排名大幅提高。

二、业务运行：（一）发展业绩——理财业务及代理业务

理财业务

- 报告期末，本行理财资金余额2,030亿元，其中：保本理财资金余额约758亿元；
- 理财产品累计发行规模逾5100亿元，实现理财业务手续费收入2.49亿元，同比增长81.75%。

代理业务

- 本行已形成较为完整的托管业务系列，可托管产品类型包括公募型基金、券商理财、信托、银行理财、PE私募基金、社保基金、交易资金监管、保险资金托管等八大类二十余种产品，与200多家金融及资产管理机构客户建立了稳定的业务合作关系；
- 截至报告期末，本行实现托管费收入1.56亿元，同比增幅230%；托管净值规模5,723亿元，较年初增幅34%。

二、业务运行

（二）运行效率

二、业务运行：（二）运行效率——资产收益率

（单位：亿元）	2013年1-3月	2012年1-3月	同比
平均净资产收益率（A*B）	**15.61%**	**17.11%**	**-1.50个百分点**
A、平均总资产收益率	**0.84%**	**1.04%**	**-0.20个百分点**
B、权益乘数（倍）	**18.58**	**16.38**	**2.20**
分子：平均资产总额	17,089	13,131	30.1%
分母：加权平均净资产（归属母公司股东）	920	802	14.7%

二、业务运行：（二）运行效率——净利差变动

（单位：亿元）	2013年1-3月		2012年1-3月		同比	
	日均余额	平均收益/成本率	日均余额	平均收益/成本率	日均余额增幅	平均收益/成本率增减值
净利差	**2.01%**		**2.28%**		**-0.27%**	
生息资产	16,230	5.06%	12,915	5.71%	25.67%	-0.65%
付息负债	15,351	3.05%	12,165	3.43%	26.18%	-0.38%

一季度同业业务快速增长，同业资产日均规模占比从2012年一季度的11%提升至31%，同业负债日均规模占比从2012年一季度的22%提升至34%，同业利差从0.89%降至0.71%；因为同业业务利差低于基础银行业务利差，剔除同业因素后的净利差同比只减少5BP，远低于2012年两次降息幅度。

二、业务运行：（二）运行效率——成本收入比分析

（单位：亿元）	2013年1-3月		同比	
	金额	结构	金额增幅	结构变动
成本收入比	**38.73%**		**+0.55个百分点**	
营业费用	**41.84**	**100.0%**	**12.7%**	
其中：人力费用	21.64	51.7%	3.8%	-4.4%
一般业务费用	13.55	32.4%	27.6%	3.8%
折旧、摊销和租金支出	6.65	15.9%	17.3%	0.6%
营业收入	**108.02**		**11.1%**	

报告期内，本行营业费用41.84亿元，同比增长12.7%，主要是人员、网点及业务规模增长和为优化管理流程和IT系统进行的持续投入所致。本行2012年网点和机构建设取得重大进展，新增1家一级分行、5家二级分行、49家支行网点。这些机构和网点大多在去年下半年开业，对今年的营业费用带来刚性增长。本报告期成本收入比（不含营业税）38.73%，较上年同期的38.18%上升0.55个百分点，较2012年度下降0.68个百分点。

二、业务运行

（三）资产质量

二、业务运行：（三）资产质量——贷款五级分类

（单位：亿元）	2013-3-31		较上年末		
	余额	结构	余额变动	余额增幅	结构变动
正常贷款	7,384	97.82%	317	4.5%	-0.23%
关注贷款	91	1.20%	19	26.4%	0.20%
不良贷款	74	0.98%	5	7.3%	0.03%
其中：次级	51	0.68%	1	2.1%	-0.02%
可疑	9	0.12%	-1	-7.0%	-0.01%
损失	13	0.18%	5	52.9%	0.06%
贷款合计	**7,548**	**100.00%**	**340**	**4.7%**	
贷款损失准备余额	**135**		**9**	**7.5%**	
其中：当年计提贷款损失准备	**10.19**				
不良贷款率	**0.98%**		**+0.03个百分点**		
拨备覆盖率	**182.68%**		**+0.36个百分点**		
贷款拨备率	**1.78%**		**+0.04个百分点**		

2013年一季度，本行尤其是东区个别分行关注和不良贷款持续增加，但整体风险处于可控范围内。

二、业务运行：（三）资产质量——区域不良贷款

（单位：亿元）	2013-3-31			较上年末		
	贷款余额	不良贷款余额	不良率	不良贷款余额变动	不良贷款余额增幅	不良率变动
东区	2,378	29.1	1.22%	2.7	10.2%	+0.16个百分点
南区	2,287	9.4	0.41%	-0.8	-7.8%	-0.06个百分点
西区	735	2.1	0.29%	-	-	-0.06个百分点
北区	1,356	8.1	0.59%	0.8	11.0%	+0.06个百分点
总行	792	25.0	3.16%	2.3	10.1%	-0.73个百分点
合计	**7,548**	**73.7**	**0.98%**	**5.0**	**7.3%**	**+0.03个百分点**

二、业务运行：（三）资产质量——行业不良贷款

（单位：亿元）	2013-3-31			较上年末		
	贷款余额	不良贷款余额	不良率	不良贷款余额变动	不良贷款余额增幅	不良率变动
农牧业、渔业	22	-	-	-	-	-
采掘业（重工业）	114	-	-	-	-	-
制造业（轻工业）	1,436	28.6	1.99%	-0.6	-2.0%	+0.16个百分点
能源业	108	-	-	-	-	-
交通运输、邮电	296	0.5	0.17%	-0.3	-36.3%	-0.11个百分点
商业	1,291	22.8	1.77%	0.2	0.9%	+0.14个百分点
房地产业	538	0.1	0.02%	-	-	-
社会服务、科技、文化、卫生业	448	1.3	0.29%	-	-	+0.01个百分点
建筑业	336	1.3	0.38%	-	-	+0.01个百分点
其他（主要为个贷）	2,632	19.1	0.73%	5.7	42.4%	+0.15个百分点
贴现	327	-	-	-	-	-
合计	**7,548**	**73.7**	**0.98%**	**5.0**	**7.3%**	**+0.03个百分点**

截至2013年一季末，本行不良贷款主要集中在制造业和商业，其余行业不良率均低于1%。

二、业务运行：（三）资产质量——按产品划分不良贷款

（单位：亿元）	2013-3-31			较上年末		
	贷款余额	不良贷款余额	不良率	不良贷款余额变动	不良贷款余额增幅	不良率变动
公司贷款	5,017	54.6	1.09%	-0.7	-1.3%	-0.03个百分点
其中：一般贷款	4,690	54.6	1.16%	-0.7	-1.3%	+0.02个百分点
贴现	327	-	-	-	-	-
零售贷款	1,928	13.0	0.68%	4.5	52.9%	+0.20个百分点
其中：住房按揭贷款	727	2.8	0.39%	1.1	66.8%	+0.15个百分点
经营性贷款	640	6.7	1.05%	2.1	46.1%	+0.22个百分点
汽车贷款	257	0.6	0.22%	0.2	41.4%	+0.04个百分点
其他	304	2.9	0.96%	1.1	62.1%	+0.34个百分点
信用卡应收账款	603	6.1	1.01%	1.2	24.3%	+0.03个百分点
贷款总额	**7,548**	**73.7**	**0.98%**	**5.0**	**7.3%**	**+0.03个百分点**

报告期末，本行零售贷款（不含信用卡）不良率较年初上升0.20个百分点，主要是住房按揭贷款、经营性贷款和其它贷款不良率增加。不良率上升原因主要是本行今年一季度零售贷款资产质量分类规则调整（不良贷款标准由原逾期180天提前到逾期90天）以及受一季度外部经济环境影响，部分小微企业主及个体经营户等因抗风险能力较弱、受行业不景气的冲击较大及民间借贷资金断裂等原因，造成借款人经营困难，未能偿还到期贷款。

二、业务运行：（三）资产质量——资本及资本充足率

（单位：亿元）	2013-3-31	2012-12-31	较上年末	对资本充足率的影响	对核心资本充足率的影响
表内加权风险资产	7,964	7,230	10.2%		
表外加权风险资产	1,839	1,726	6.5%		
加权风险资产总计	**9,803**	**8,956**	**9.5%**	**-0.96个百分点**	**-0.78个百分点**
资本净额	**997**	**1,019**	**-2.2%**	**-0.24个百分点**	
其中：核心资本净额	809	769	5.1%		**+0.44个百分点**
附属资本	193	254	-24.0%		
资本充足率	**10.17%**	**11.37%**	**-1.20个百分点**	**-1.20个百分点**	
核心资本充足率	**8.25%**	**8.59%**	**-0.34个百分点**		**-0.34个百分点**

注：核心资本净额=核心资本-核心资本扣减项；资本净额=核心资本+附属资本-资本扣减项。

2013年一季末，本行资本充足率和核心资本充足率符合监管标准。其中：加权风险资产增幅9.5%、资本净额降幅2.2%、核心资本净额增幅5.1%，导致资本充足率比年初下降1.20个百分点，核心资本充足率比年初下降0.34个百分点。

三、下季要点

下季要点

- 坚持负债立行理念，推进存款的持续稳定增长
- 严格执行定价政策，推进资产收益率进一步提升
- 完善资产负债管理，加强业务有效引导
- 推动两率考核体系全面落地，建立、完善新的经营考核体系
- 调整票据经营策略，在加速票据流转中获取收益
- 加大对不良资产清收力度，提升全行信贷资产质量

中国平安
保险·银行·投资
平安银行
PING AN BANK
谢 谢！
投资者关系团队联系方式:
PABIR@pingan.com.cn