



平安银行
PING AN BANK

平安银行 2012年三季度业绩报告

2012年10月



目录

业绩一览

财务数据

业务情况

业绩一览



概览

- 平安银行*于1987年在深圳成立，并于1991年在深圳证券交易所上市（股票代码：000001）。截至2012年9月30日，收盘价为13.13元。
- 截至2012年9月30日，本行总资产达14,775亿元，实现净利润103.46亿元。
- 截至2012年9月30日，本行在全国28个主要城市拥有共计410家网点，分别为公司、零售和政府部门等客户提供多种金融服务。截至2012年6月30日，我行员工数为26,743人。
- 截至目前，中国平安及控股子公司合计持有本行52.38%的股份，为本行的控股股东。

(人民币百万元)	2012年9月30日*
总资产	1,477,531
总贷款	705,084
总存款	935,397
不良贷款率	0.80%
	2012年1-9月*
营业收入	29,532
净利润	10,346
年化平均总资产收益率	1.00%
年化加权平均净资产收益率	17.03%

注：

1. 平安银行是原深圳发展银行以吸收合并原平安银行的方式完成两行整合后的银行，并已正式更名为平安银行。
2. 本行于2011年7月通过非公开发行股份获得原平安银行90.75%的股权，并于2012年6月正式吸收合并原平安银行，本报告中2012年第三季度的数据均为吸收合并后的数据，2011年三季度及年度合并的净利润中包含原平安银行自被收购日至报告期末的净利润，2011年三季度末及年末数据为合并数据（存在少数股东权益）。以下同。

财务概要

(人民币百万元)	2012年1-9月		同比
营业收入	29,532	↑	43%
净利润	10,346	↑	34%
基本每股收益 (元)	2.00		0%
	2012年9月30日		较上年末变化
总资产	1,477,531	↑	17%
总存款	935,397	↑	10%
一般性贷款	665,434	↑	10%
股东权益	81,726	↑	8%
不良贷款率	0.80%	↑	27bp
拨备覆盖率	209%	↓	-111个百分点
每股净资产 (元)	15.95	↑	8%

财务数据



2012年1-9月损益表摘要

(人民币百万元)	2012年1-9月	2011年1-9月	同比
营业收入	29,532	20,702	43%
- 净利息收入	24,560	17,681	39%
- 手续费及佣金净收入	4,156	2,430	71%
- 其他营业净收入	816	591	38%
营业支出 (不含营业税)	11,387	7,958	43%
营业税	2,570	1,685	53%
准备前营业利润	15,575	11,059	41%
资产减值损失	2,215	1,240	79%
税前利润	13,412	9,925	35%
净利润	10,346	7,745	34%



2012年1-9月损益表摘要

	2012年1-9月	2011年1-9月	同比
基本每股收益（元）	2.00	2.01	0%
稀释每股收益（元）	2.00	2.01	0%
成本收入比 （不含营业税）	38.56%	38.44%	12bp
实际所得税税负	22.86%	21.96%	90bp
年化平均总资产收益率	1.00%	1.04%*	-4bp
年化平均净资产收益率	17.03%	20.32%*	-329bp

注：该数据为2011年全年实际数。

2012年第三季度损益表摘要

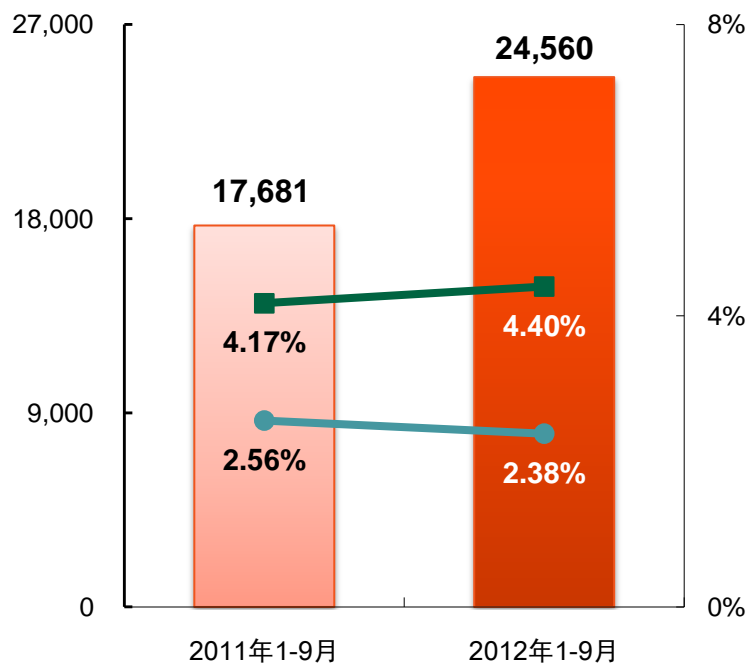
(人民币百万元)

	3Q2012	2Q2012	环比	3Q2011	同比
营业收入	9,906	9,902	0%	8,564	16%
- 净利息收入	8,404	8,202	2%	7,289	15%
- 手续费及佣金净收入	1,376	1,331	3%	1,242	11%
- 其他营业净收入	126	369	-66%	33	282%
营业支出 (不含营业税)	3,904	3,770	4%	3,552	10%
营业税	834	876	-5%	732	14%
准备前营业利润	5,168	5,256	-2%	4,281	21%
资产减值损失	644	884	-27%	509	27%
税前利润	4,533	4,402	3%	3,861	17%
净利润	3,476	3,375	3%	3,014	15%

净利息收入及净息差

净利息收入（人民币百万元）

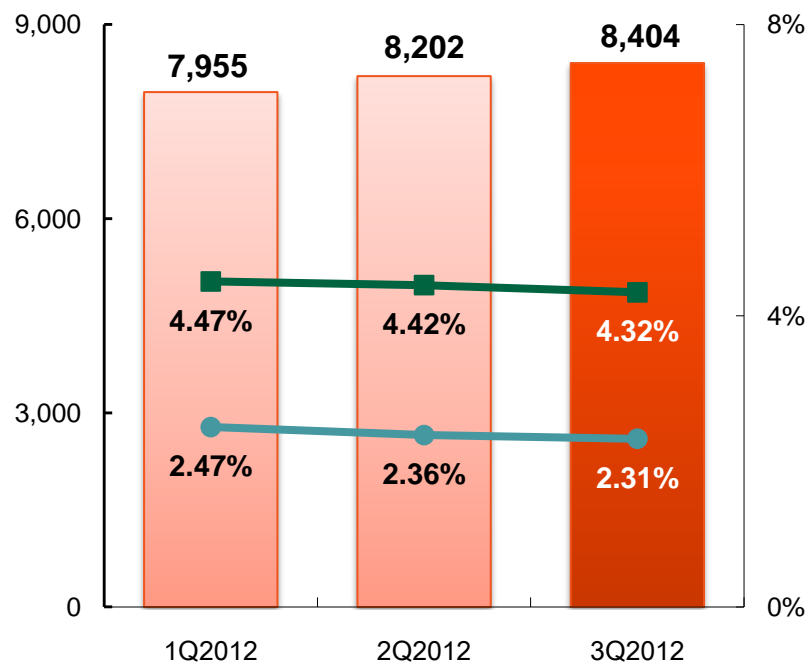
净息差
存贷差



● 净息差 ■ 存贷差

净利息收入（人民币百万元）

净息差
存贷差

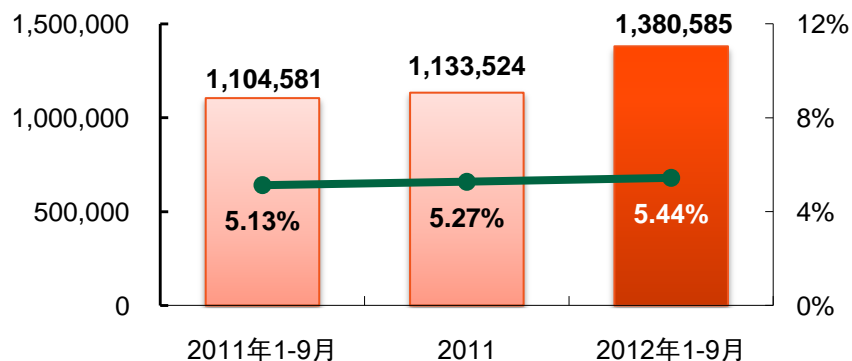


● 净息差 ■ 存贷差

2012年前三季度日均资产负债及利率

日均生息资产

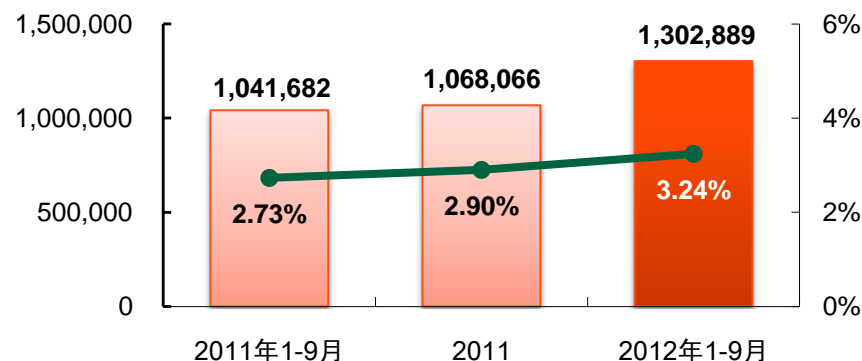
(人民币百万元, 下同)



日均生息资产收益率

日均计息负债

日均计息负债成本

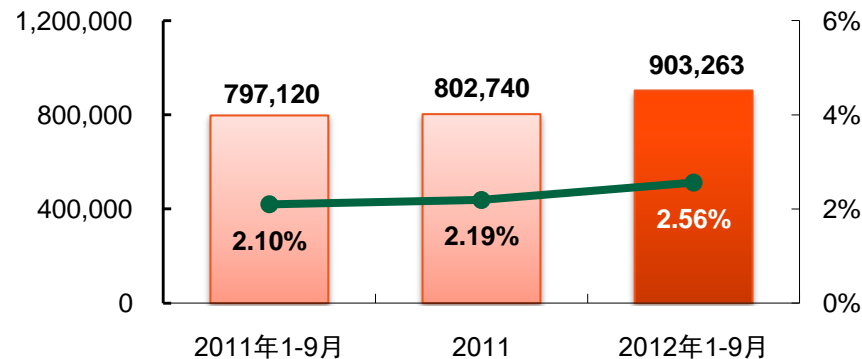
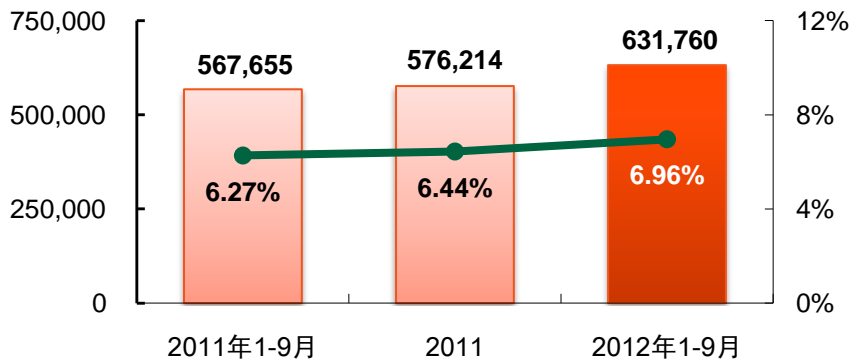


日均一般性贷款

贷款收益率

日均各项存款

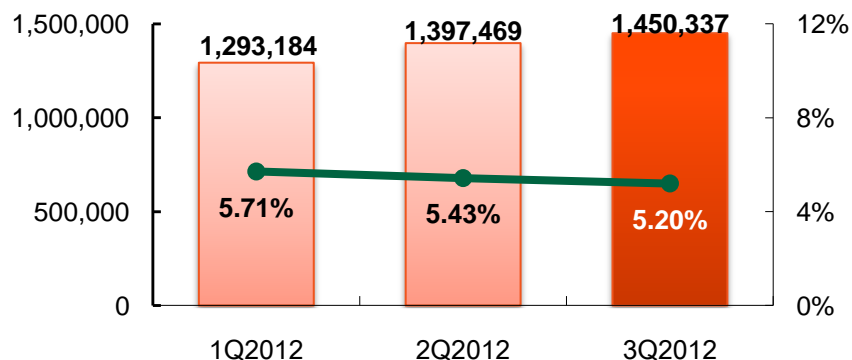
存款成本



2012年各季度日均资产负债及利率

日均生息资产

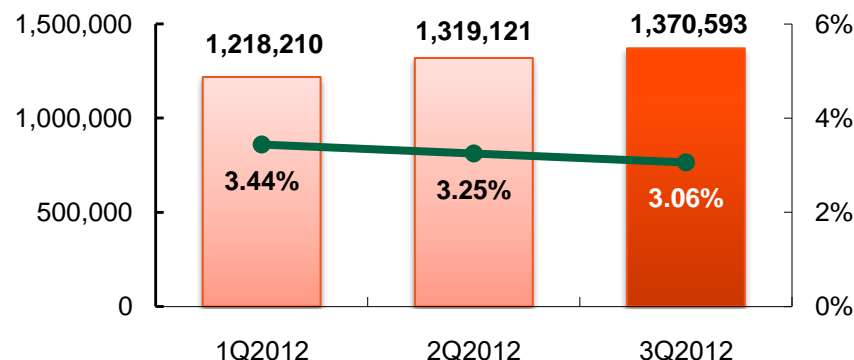
(人民币百万元, 下同)



日均生息资产收益率

日均计息负债

日均计息负债成本

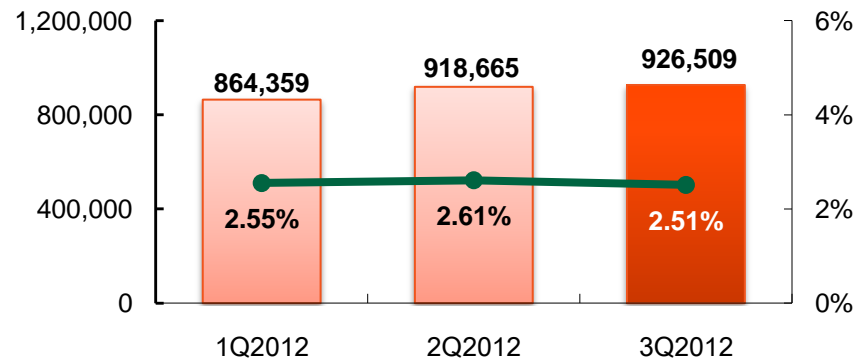
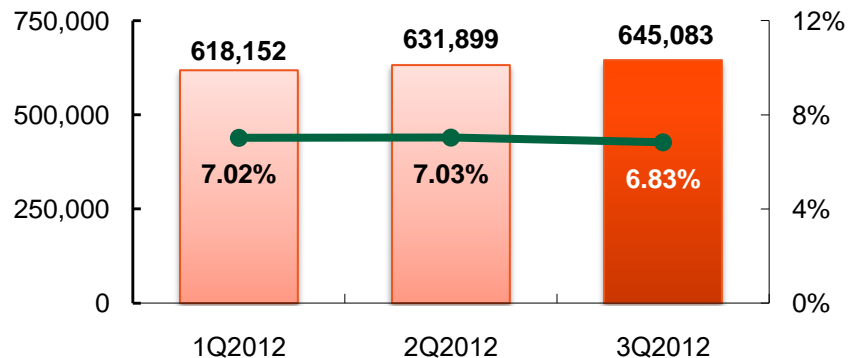


日均一般性贷款

贷款收益率

日均各项存款

存款成本



2012年1-9月主要资产及收益率

(人民币百万元)	2012年1-9月		2011年1-9月		同比变化	
	日均	平均收益	日均	平均收益	日均	平均收益
一般性贷款	631,760	6.96%	567,655	6.27%	11%	69bp
- 公司贷款	428,336	6.84%	391,542	6.33%	9%	51bp
- 零售贷款	203,424	7.20%	176,113	6.15%	16%	105bp
债券投资	194,680	3.96%	172,121	3.57%	13%	39bp
存放央行	175,238	1.52%	123,274	1.51%	42%	1bp
贴现及同业	238,382	5.04%	210,809	5.47%	13%	-43bp
其他	140,525	6.19%	30,722	4.86%	357%	133bp
生息资产总计	1,380,585	5.44%	1,104,581	5.13%	25%	31bp

2012年1-9月主要负债及成本率

(人民币百万元)	2012年1-9月		2011年1-9月		同比变化	
	日均	平均成本	日均	平均成本	日均	平均成本
存款	903,263	2.56%	797,120	2.10%	13%	46bp
- 公司存款	527,998	2.55%	478,233	2.15%	10%	40bp
- 保证金存款	212,840	2.54%	195,127	2.11%	9%	43bp
- 零售存款	162,425	2.58%	123,760	1.89%	31%	69bp
发行债券	16,117	6.22%	14,540	5.96%	11%	26bp
同业	341,922	4.50%	217,357	4.63%	57%	-13bp
其他	41,587	6.59%	12,665	5.57%	228%	102bp
计息负债总计	1,302,889	3.24%	1,041,682	2.73%	25%	51bp

2012年第三季度主要资产及收益率

(人民币百万元)	3Q2012		2Q2012		环比变化	
	日均	平均收益	日均	平均收益	日均	平均收益
一般性贷款	645,083	6.83%	631,899	7.03%	2%	-20bp
- 公司贷款	435,374	6.57%	430,426	6.98%	1%	-41bp
- 零售贷款	209,709	7.37%	201,473	7.13%	4%	24bp
债券投资	193,925	3.83%	195,482	4.02%	-1%	-19bp
存放央行	177,105	1.52%	179,020	1.52%	-1%	0bp
贴现及同业	322,128	4.71%	252,888	4.88%	27%	-17bp
其他	112,096	5.36%	138,180	6.18%	-19%	-82bp
生息资产总计	1,450,337	5.20%	1,397,469	5.43%	4%	-23bp

2012年第三季度主要负债及成本率

(人民币百万元)	3Q2012		2Q2012		环比变化	
	日均	平均成本	日均	平均成本	日均	平均成本
存款	926,509	2.51%	918,665	2.61%	1%	-10bp
- 公司存款	546,228	2.53%	533,091	2.57%	2%	-4bp
- 保证金存款	215,272	2.56%	219,682	2.68%	-2%	-12bp
- 零售存款	165,009	2.40%	165,892	2.63%	-1%	-23bp
发行债券	16,100	6.16%	16,127	6.23%	0%	-7bp
同业	400,357	4.05%	350,102	4.48%	14%	-43bp
其他	27,627	5.29%	34,227	6.39%	-19%	-110bp
计息负债总计	1,370,593	3.06%	1,319,121	3.25%	4%	-19bp

2012年1-9月手续费及佣金净收入

实现71%的同比增长

(人民币百万元)

	2012年1-9月	2011年1-9月	同比变化
结算手续费收入	678	600	13%
理财业务手续费收入	498	211	136%
代理及委托费收入	692	348	99%
银行卡手续费收入	1,649	698	136%
咨询顾问费收入	242	465	-48%
账户管理费收入	326	93	251%
其他收入	575	311	85%
手续费及佣金支出	505	296	71%
手续费及佣金净收入	4,155	2,430	71%

2012年9月30日资产负债表主要指标（1）

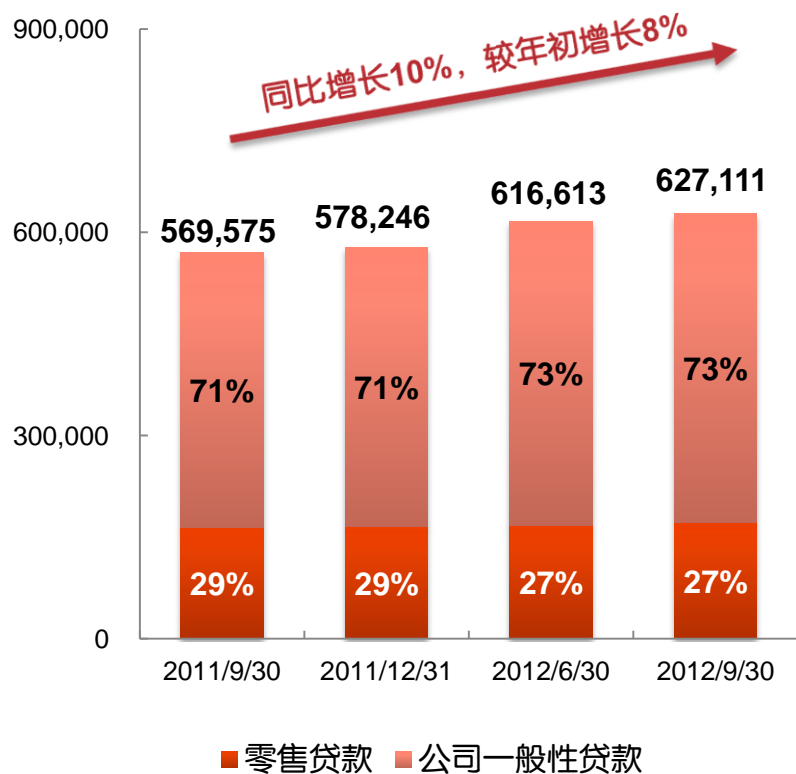
(人民币百万元)	2012/9/30	2011/12/31	2011/9/30	较上年底 增长额	较上年底 变化%
总资产	1,477,531	1,258,177	1,207,212	219,354	17%
总贷款	705,084	620,642	626,352	84,442	14%
一般性贷款	665,434	602,959	608,271	62,475	10%
贴现	39,650	17,683	18,081	21,967	124%
总负债	1,395,805	1,182,796	1,135,526	213,009	18%
总存款	935,397	850,845	832,241	84,552	10%
股东权益	81,726	75,381	71,686	6,345	8%
每股净资产(元)	15.95	14.71	13.99	1.24	8%

2012年9月30日资产负债表主要指标（2）

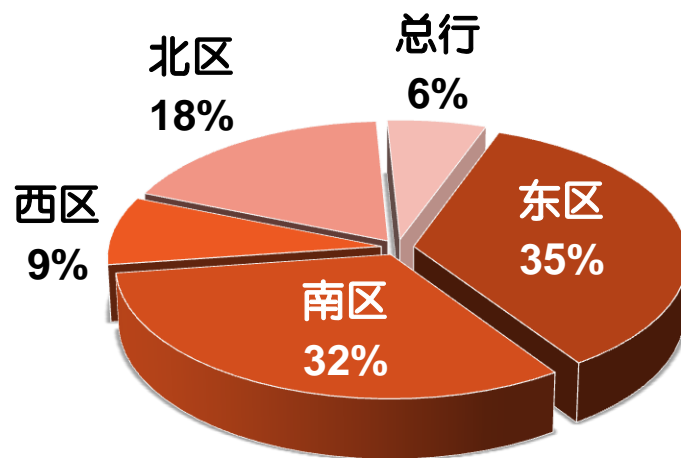
(人民币百万元)	2012/9/30	2012/6/30	2012/3/31	较上半年末 增长额	较上半年末 变化%
总资产	1,477,531	1,490,623	1,368,005	-13,092	-1%
总贷款	705,084	682,906	651,376	22,178	3%
一般性贷款	665,434	647,242	633,254	18,192	3%
贴现	39,650	35,664	18,122	3,986	11%
总负债	1,395,805	1,410,800	1,289,048	-14,995	-1%
总存款	935,397	949,578	914,810	-14,181	-1%
股东权益	81,726	79,823	78,957	1,903	2%
每股净资产（元）	15.95	15.58	15.41	0.37	2%

贷款及增长

一般性贷款（不含信用卡）（人民币百万元）



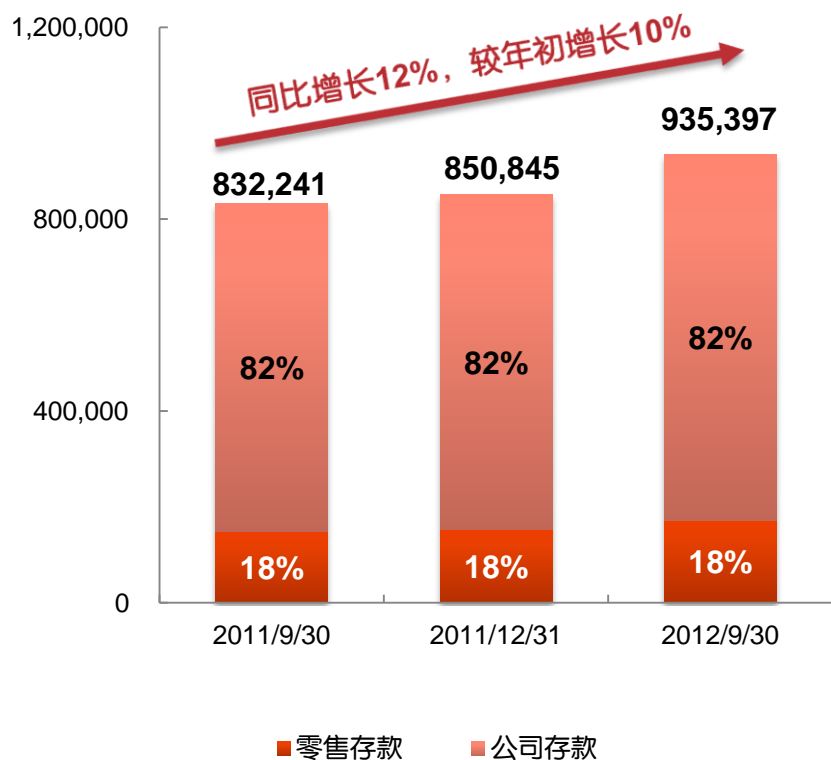
总贷款地区分布



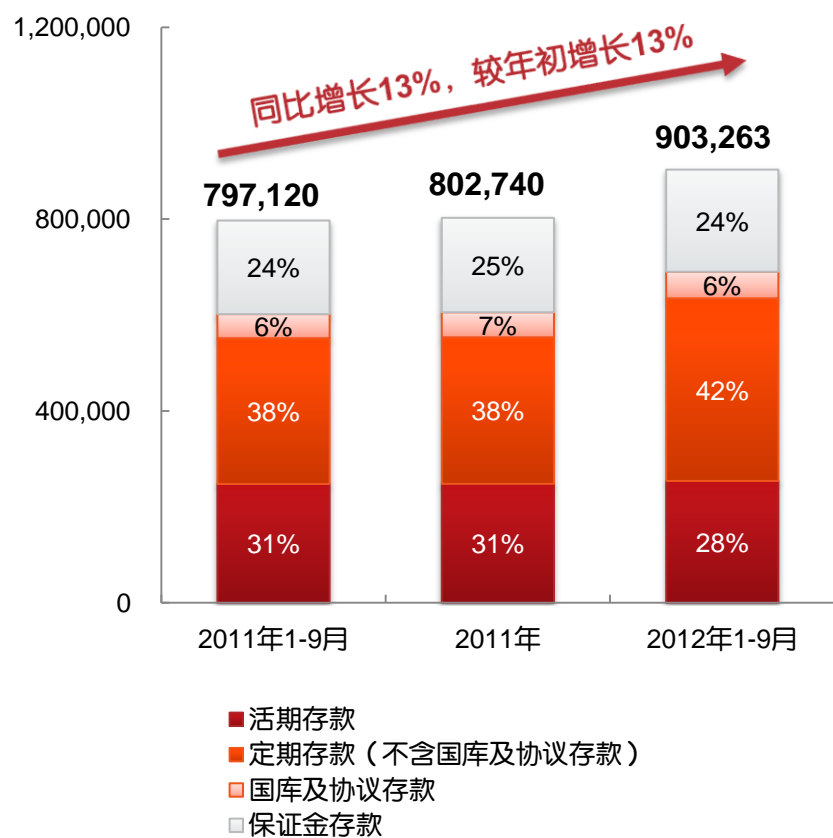
100%=705,084 百万人民币

总存款及增长

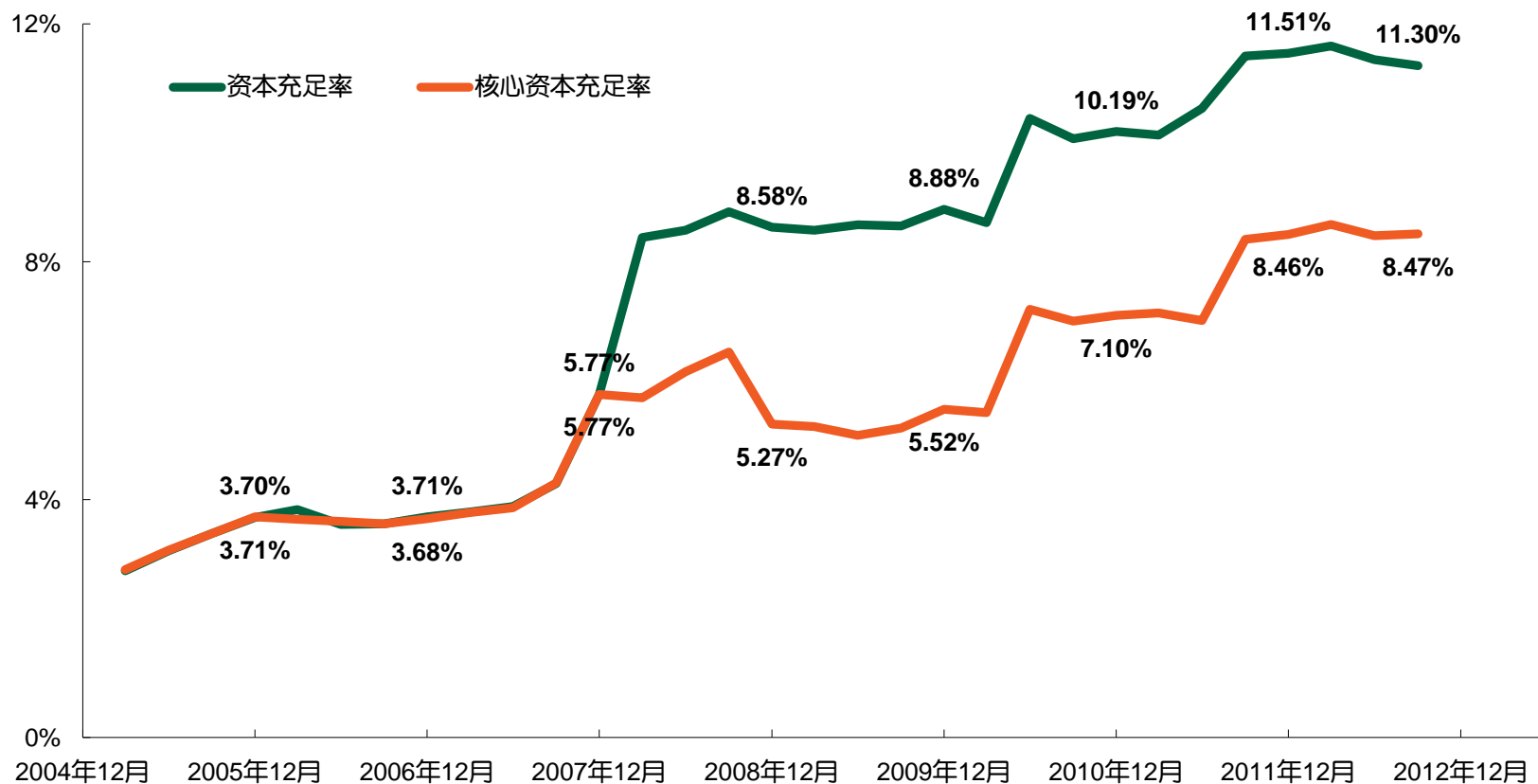
总存款 (人民币百万元)



总存款-日均余额 (人民币百万元)



资本充足率及核心资本充足率



资产质量

(人民币百万元)	2012/9/30	2012/6/30	2011/12/31	较上年底 变化
正常贷款	693,353	673,011	612,937	13%
关注类贷款	6,074	4,924	4,410	38%
不良贷款	5,657	4,971	3,295	72%
- 次级类贷款	4,036	3,388	1,744	131%
- 可疑类贷款	779	824	893	-13%
- 损失类贷款	842	759	658	28%
不良贷款率	0.80%	0.73%	0.53%	27bp
贷款损失准备	11,846	11,830	10,566	12%
拨备覆盖率	209%	238%	321%	-111个百分点

注：报告期内，本行关注类贷款和不良贷款有所增加，主要来自于江浙地区。剔除温州分行的影响后，本行不良率为0.56%，仍保持在较低水平。

总贷款行业分布及资产质量

	2012/9/30	不良率	2011/12/31	不良率
制造业	21.45%	1.53%	21.62%	0.78%
商业	17.69%	1.49%	17.24%	0.99%
房地产业	5.77%	0.03%	5.90%	0.54%
社会服务、科技、文化、卫生业	6.57%	0.21%	8.33%	0.27%
建筑业	4.32%	0.26%	4.44%	0.09%
其他 (主要为个贷)	30.21%	0.57%	31.21%	0.36%
贴现	5.62%	-	2.85%	0.07%
其他*	8.37%	0.16%	8.41%	0.22%

注：其他*包括农牧业、渔业、采掘业、能源业及交通运输、邮电等。



2012年1-9月贷款减值准备余额

(人民币百万元)

2011年底贷款减值准备		10,566
+ 本期提取 (含非信贷减值准备)	+	2,215
- 已减值贷款利息冲减	-	147
- 非信贷减值准备	-	73
+ 本期收回的已核销贷款	+	274
- 本期核销	-	979
+ 其他变动	+	(-10)
=2012年9月30日资产减值准备余额	=	11,846

资产质量（公司贷款）

	2012/9/30		2011/12/31		较上年底 变化
(人民币百万元)	贷款 总额	不良率	贷款 总额	不良率	不良率
公司贷款	495,608	0.90%	430,702	0.60%	30bp
- 一般性贷款	455,958	0.98%	413,019	0.63%	35bp
- 贴现	39,650	-	17,683	0.07%	na
贸易融资	281,527	0.28%	233,356	na	na

资产质量（零售贷款）

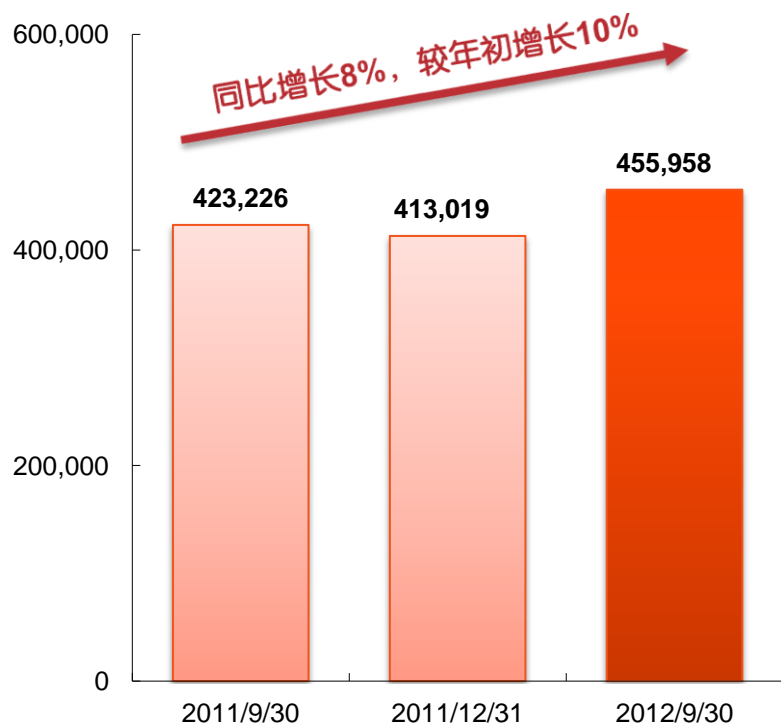
	2012/9/30		2011/12/31		较上年底 变化
(人民币百万元)	贷款 总额	不良率	贷款 总额	不良率	不良率
零售贷款 (不含信用卡)	171,154	0.47%	165,227	0.25%	22bp
- 住房按揭 贷款	69,053	0.24%	75,373	0.19%	5bp
- 经营性贷款	51,819	0.78%	43,353	0.31%	47bp
- 汽车贷款	17,381	0.19%	12,705	0.23%	-4bp
- 其他	32,901	0.60%	33,796	0.32%	28bp
信用卡 应收账款	38,322	1.07%	24,713	1.10%	-3bp

业务情况

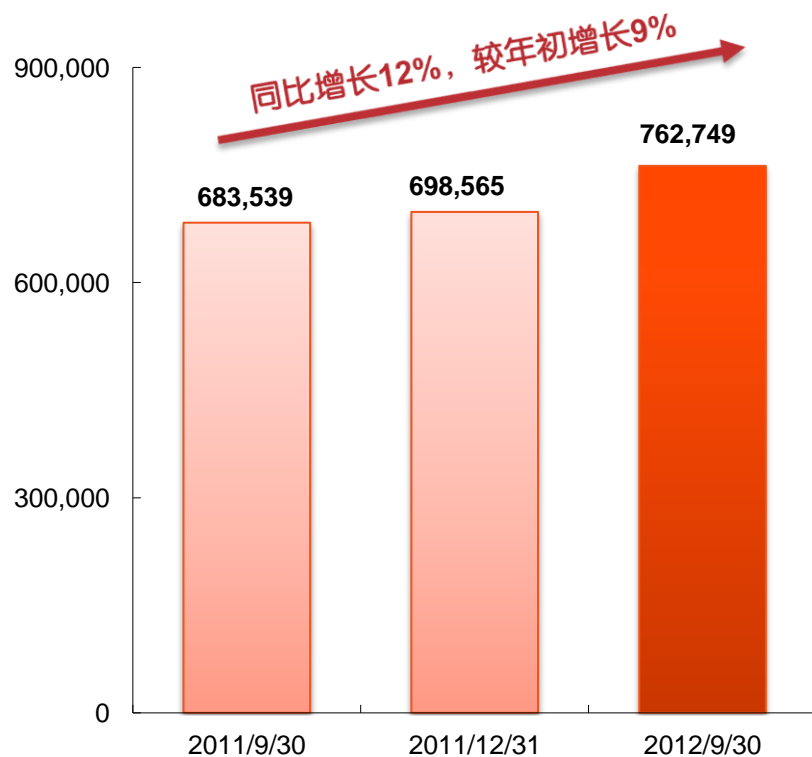


公司业务-存贷款

一般性公司贷款 (人民币百万元)

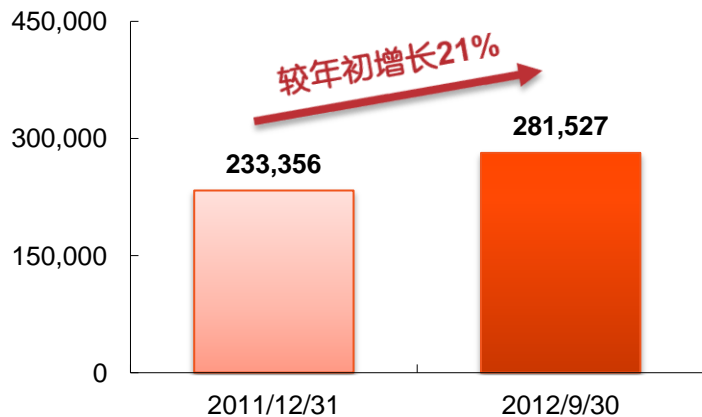


公司存款 (人民币百万元)

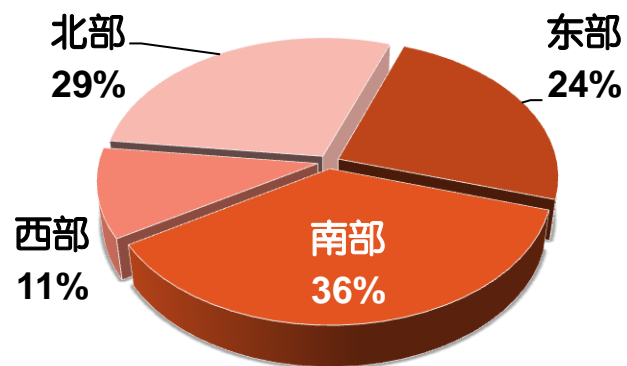


贸易融资业务

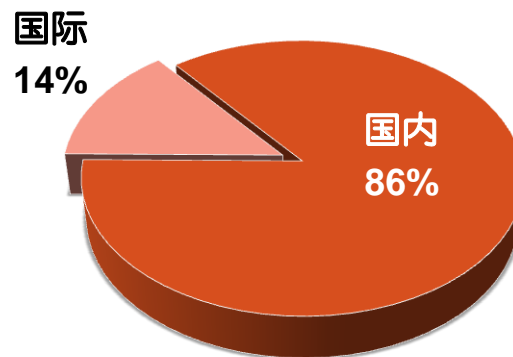
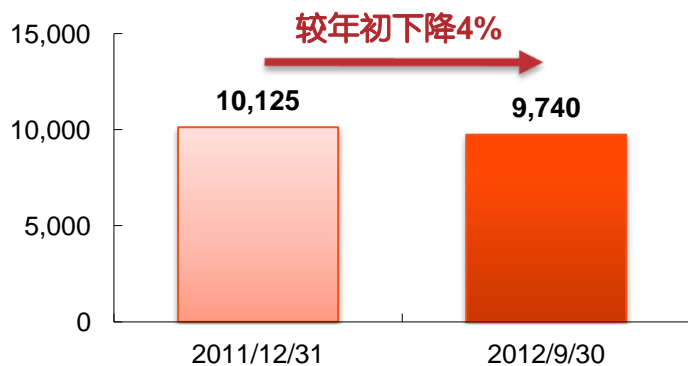
贸易融资余额（人民币百万元）



贸易融资余额按地区分布

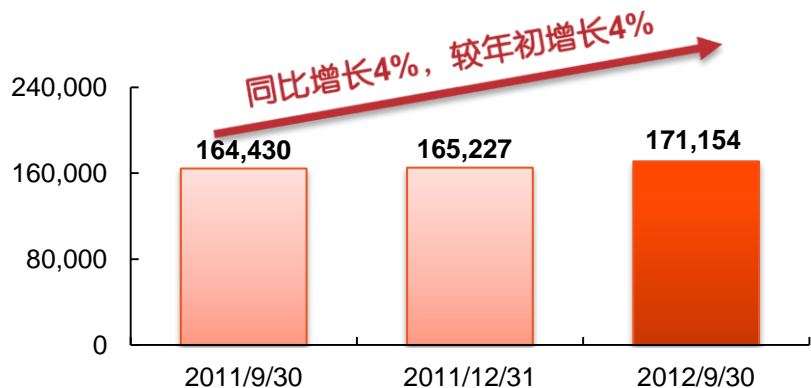


贸易融资客户（户）

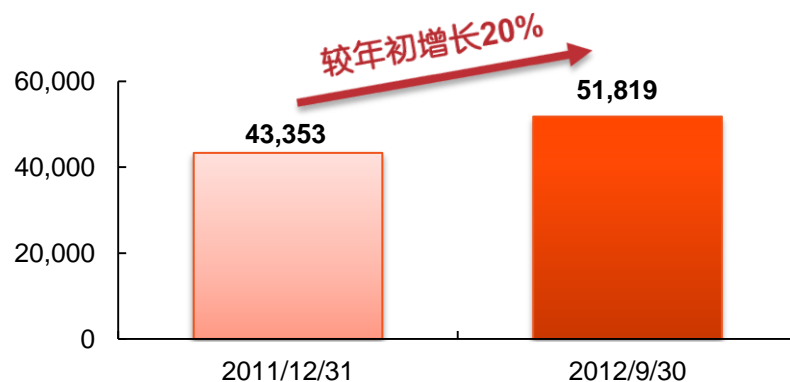


零售业务-贷款

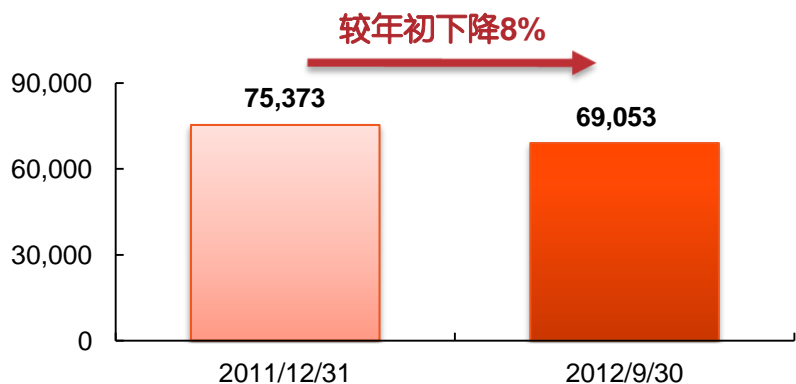
零售贷款（不含信用卡）（人民币百万元，下同）



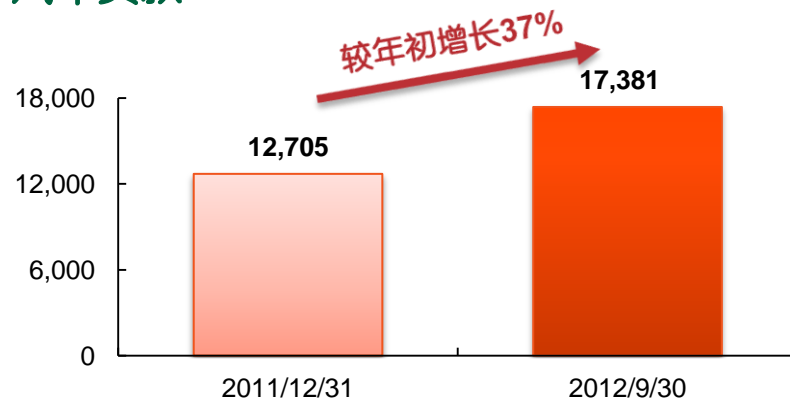
零售经营性贷款



住房按揭贷款



汽车贷款

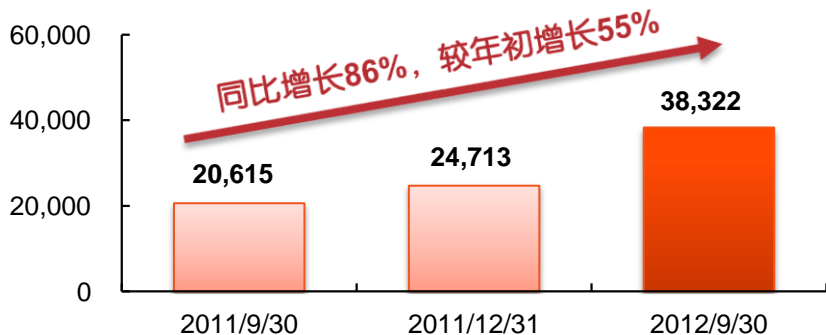


信用卡及小微金融业务

信用卡业务

截至2012年9月，本年新发卡303万，其中交叉销售占比56%；资产质量持续改善，不良率1.07%。信用卡继续强化“安全、实惠、好用”品牌形象，持续推出丰富多样的大型营销活动，客户反响良好。

信用卡应收账款（人民币百万元）



信用卡流通卡量（千张）



小微金融业务

继续推进小微金融业务体系构建工作，持续加大在该领域机构建设、人员配置、风控体系、配套资源等方面的投入。

小微贷款余额550亿元，较年初增长14%，不良率1.13%。报告期内小微贷款新发放额达337亿元。

Q & A





平安银行
PING AN BANK

谢谢!

投资者关系团队联系方式:
PABIR@pingan.com.cn

