

平安银行股份有限公司 2013 年半年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于巨潮资讯网或深圳证券交易所网站等中国证监会指定网站上的半年度报告全文。

1.2 公司简介

股票简称	平安银行	股票代码	000001
变更后的股票简称(如有)	无		
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	李南青	吕旭光	
电话	(0755) 82080387	(0755) 82080387	
传真	(0755) 82080386	(0755) 82080386	
电子信箱	pabdsh@pingan.com.cn	pabdsh@pingan.com.cn	

二、主要财务数据及股东变化

2.1 主要财务数据

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

2.1.1 经营业绩

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	2012 年 1-12 月	本期同比增减(%)
营业收入	23,426	19,626	39,749	19.36%
资产减值损失前营业利润	12,496	10,407	20,672	20.07%
资产减值损失	2,602	1,570	3,131	65.73%
营业利润	9,894	8,837	17,542	11.96%
利润总额	9,906	8,879	17,551	11.57%
净利润	7,531	6,870	13,511	9.62%
归属于母公司股东的净利润	7,531	6,761	13,403	11.39%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,522	6,729	13,385	11.78%
每股指标：				
基本每股收益（元）	0.92	0.82	1.64	11.39%

稀释每股收益（元）	0.92	0.82	1.64	11.39%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.92	0.82	1.63	11.39%
现金流情况：				
经营活动产生的现金流量净额	28,800	144,030	185,838	(80.00%)
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	3.51	17.57	22.67	(80.00%)

注：2012年1-6月和2012年1-12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分红后总股本8,197百万股重新计算。

非经常性损益项目及金额

（货币单位：人民币百万元）

非经常性损益项目	2013年1-6月	2012年1-6月	2012年1-12月
非流动性资产处置损益（固定资产、抵债资产、长期股权投资处置损益）	-	16	32
或有事项产生的损益（预计负债）	-	17	(37)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	12	8	28
所得税影响	(3)	(9)	(5)
少数股东承担部分	-	-	-
合计	9	32	18

2.1.2 盈利能力指标

（单位：%）

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	2012年1-12月	本期同比增减
总资产收益率（未年化）	0.41	0.45	0.83	-0.04个百分点
总资产收益率（年化）	0.82	0.91	0.83	-0.09个百分点
平均总资产收益率（未年化）	0.44	0.49	0.94	-0.05个百分点
平均总资产收益率（年化）	0.88	0.98	0.94	-0.10个百分点
全面摊薄净资产收益率（未年化）	8.23	8.47	15.81	-0.24个百分点
全面摊薄净资产收益率（年化）	15.20	15.62	15.81	-0.42个百分点
全面摊薄净资产收益率（扣除非经常性损益）（未年化）	8.22	8.43	15.78	-0.21个百分点
全面摊薄净资产收益率（扣除非经常性损益）（年化）	15.18	15.54	15.78	-0.36个百分点
加权平均净资产收益率（未年化）	8.52	8.82	16.78	-0.30个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	16.40	16.89	16.78	-0.49个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益）（未年化）	8.51	8.77	16.76	-0.26个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益）（年化）	16.38	16.81	16.76	-0.43个百分点
成本收入比	38.87	38.13	39.41	+0.74个百分点
信贷成本（年化）	0.68	0.46	0.45	+0.22个百分点
净利差（NIS）	2.03	2.22	2.19	-0.19个百分点
净息差（NIM）	2.19	2.42	2.37	-0.23个百分点

注：信贷成本=当期信贷拨备/当期平均贷款余额（含贴现）；净利差=平均生息资产收益率-平均计息负债成本率；净息差=净利息收入/平均生息资产余额。

2.1.3 资产负债情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日	期末比上年末 增减(%)
一、资产总额	1,826,998	1,606,537	1,258,177	13.72%
其中：交易性金融资产及衍生金融资产	22,714	5,204	3,418	336.47%
持有至到期投资	100,381	103,124	107,683	(2.66%)
贷款和应收款	1,345,802	1,162,415	884,305	15.78%
可供出售金融资产	91,742	89,896	78,384	2.05%
商誉	7,568	7,568	7,568	-
其他	258,791	238,330	176,819	8.59%
二、负债总额	1,735,456	1,521,738	1,182,796	14.04%
其中：交易性金融负债及衍生金融负债	4,374	2,675	732	63.51%
同业拆入	23,398	39,068	25,279	(40.11%)
吸收存款	1,175,361	1,021,108	850,845	15.11%
其他	532,323	458,887	305,940	16.00%
三、股东权益	91,542	84,799	75,381	7.95%
其中：归属于母公司股东权益	91,542	84,799	73,311	7.95%
归属于母公司股东的每股净资产(元)	11.17	10.35	8.94	7.95%
四、存款总额	1,175,361	1,021,108	850,845	15.11%
其中：公司存款	966,472	839,949	698,565	15.06%
零售存款	208,889	181,159	152,280	15.31%
五、贷款总额	786,484	720,780	620,642	9.12%
其中：公司贷款	499,490	494,945	430,702	0.92%
一般性公司贷款	490,597	484,535	413,019	1.25%
贴现	8,893	10,410	17,683	(14.57%)
零售贷款	210,035	176,110	165,227	19.26%
信用卡应收账款	76,959	49,725	24,713	54.77%
贷款减值准备	(14,017)	(12,518)	(10,567)	11.97%
贷款及垫款净值	772,467	708,262	610,075	9.07%

注：2012年12月31日和2011年12月31日的归属于母公司股东的每股净资产已经根据分红后总股本8,197百万股重新计算。

2.1.4 截至报告期末近三年补充财务指标

(单位：%)

财务指标		标准值	2013年6月30日		2012年12月31日		2011年12月31日	
			期末	月均	年末	月均	年末	月均
流动性比例	人民币	≥25	43.71	49.89	51.31	58.17	55.72	不适用
	外币	≥25	87.30	85.96	88.90	79.25	62.89	不适用
	本外币	≥25	44.93	51.01	51.99	58.20	55.43	不适用
存贷款比例 (含贴现)	本外币	≤75	67.00	70.27	70.64	72.73	72.88	不适用

存贷款比例 (不含贴现)	本外币	不适用	66.23	70.15	69.61	69.81	70.75	不适用
不良贷款率		≤5	0.97	0.98	0.95	0.74	0.53	不适用
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	不适用	不适用	不适用	不适用
	一级资本充足率	≥6.5	7.29	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
	核心一级资本充足率	≥5.5	7.29	不适用	不适用	不适用	不适用	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	9.90	10.37	11.37	11.43	11.51	不适用
	核心资本充足率	≥4	8.05	8.22	8.59	8.53	8.46	不适用
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	4.91	4.10	2.95	3.33	3.71	不适用
最大十家客户贷款占资本净额比率		不适用	23.92	23.11	15.60	17.87	19.24	不适用
累计外汇敞口头寸占资本净额比率		≤20	2.21	不适用	1.38	不适用	2.80	不适用
正常类贷款迁徙率		不适用	2.25	不适用	2.03	不适用	0.67	不适用
关注类贷款迁徙率		不适用	21.62	不适用	53.38	不适用	9.35	不适用
次级类贷款迁徙率		不适用	22.78	不适用	43.28	不适用	39.40	不适用
可疑类贷款迁徙率		不适用	62.71	不适用	78.22	不适用	13.01	不适用
成本收入比(不含营业税)		不适用	38.87	不适用	39.41	不适用	39.99	不适用
拨备覆盖率		不适用	183.54	不适用	182.32	不适用	320.66	不适用
贷款拨备率		不适用	1.78	不适用	1.74	不适用	1.70	不适用

2.2 前 10 名股东持股情况表

(单位: 股)

报告期末股东总数		281,819 户					
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	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	持有无限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
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	42.16	3,455,692,025	1,295,884,509	2,621,338,646	834,353,379	-
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	境内法人	7.41	607,328,000	227,748,000	607,328,000	0	-
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	2.75	225,541,645	84,578,117	-	225,541,645	-
葛卫东	境内自然人	1.89	155,260,519	93,675,310	-	155,260,519	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	1.81	148,587,816	55,720,431	-	148,587,816	-
兴亚集团控股有限公司	境内法人	1.10	90,408,900	66,379,467	-	90,408,900	-
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	0.71	58,487,198	30,901,654	-	58,487,198	-
中国银行-易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金	境内法人	0.63	51,935,013	10,800,504	-	51,935,013	-
中国工商银行-融通深证 100 指数证券投资基金	境内法人	0.52	42,941,946	13,814,757	-	42,941,946	-
中国工商银行-博时精选股票证券投资基金	境内法人	0.41	33,600,000	22,600,077	-	33,600,000	-

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、公司股东葛卫东除通过普通证券账户持有 80,580,817 股外，还通过东方证券公司客户信用交易担保证券账户持有 74,679,702 股，实际合计持有 155,260,519 股。 2、公司股东兴亚集团控股有限公司通过普通证券账户持有 0 股，通过中信证券公司客户信用交易担保证券账户持有 90,408,900 股，实际合计持有 90,408,900 股。

2.3 报告期内本行控股股东或实际控制人变动情况

适用 不适用

报告期内，本行控股股东未发生变动，中国平安保险（集团）股份有限公司为本行的控股股东。

本行无实际控制人。

三、管理层讨论与分析

（一）2013 年上半年经营情况分析

1、总体经营情况概述

2013 年上半年，国际经济复苏进程缓慢，国内经济增速有所放缓，产业结构调整的步伐加快，央行继续实行积极的财政政策和稳健的货币政策。同时，利率市场化纵深推进、金融脱媒影响进一步加深、银行同质化竞争加剧、新资本管理办法实施和监管环境日趋严格，银行息差空间缩窄、存款增长和资本需求压力加大。

面对复杂的国际国内经济形势和竞争日趋激烈的市场环境，本行围绕“以客户为中心”的基本理念，稳步推进各项改革：积极转变增长方式，主动调整业务结构，重点发展投行、信用卡、小微、汽融等具备高定价潜力的特色业务；继续发挥综合金融优势，加大对业务创新和产品开发的投入，投行、托管业务迎来新突破；为适应银行战略及未来快速发展的需要，推进事业部建设，房地产、能源矿产等事业部的建设工作正有序推进，组织架构、制度流程改革和人才培养体系改革等工作已全面展开；同时，以拓展存款为基础，推进交叉销售、加强组合管理、提高资产负债管理水平、完善风险管理机制，取得了良好的经营业绩。

未来，本行将依托综合金融优势，以公司、零售、同业、投行“四轮”驱动业务发展，打造“不一样的平安银行”。

（1）资产规模稳健增长，战略转型初显成效

报告期末，本行总资产 18,269.98 亿元，较年初增长 13.72%；总贷款（含贴现）7,864.84 亿元，较年初增长 9.12%；总存款 11,753.61 亿元，较年初增长 15.11%。存款增速居同业领先地位，实际增量接近 2012 年全年增量，为业务发展奠定良好基础。

同时，本行深化战略转型，在保持传统贸易融资业务优势的基础上，战略性推动投行、零售、小微、信用卡、汽融等业务的发展，成效显著。截至报告期末，本行零售贷款（含信用卡应收账款）

余额 2,869.94 亿元、较年初增长 27.08%，在总贷款中占比提升 5 个百分点。其中：小微贷款余额 732.07 亿元，较年初增长 31.12%；汽车融资市场集中度逐步提升，期末份额居全国第一；信用卡业务持续健康发展，贷款余额较年初增幅 54.77%，累计流通卡量达 1,230 万张，上半年新发卡 266 万张、同比增长 44.0%。“行 E 通”银银平台发展迅速、覆盖网点增加；黄金业务品牌初具市场影响力。投行品牌和渠道建设取得实质性进展，“金橙俱乐部”、“金橙财富”、“金橙管家”等“金橙”系列产品陆续推出，取得了较好的市场影响。综合金融成效突出，银投渠道合作成功 18 个项目、规模达 415 亿元，业务取得阶段性突破。

(2) 结构调整不断深化，盈利能力逐步提升

2013 年上半年，本行强化客户结构和资产结构调整，加大风险定价管理力度，贷款结构明显改善，定价能力有所提高。上半年全行新发放贷款平均利率较 2012 年贷款平均收益率提升 60 个基点，存贷利差水平由去年第四季度的 4.14% 提升至本年二季度的 4.31%；营业收入中，投行业务、信用卡业务带来的中间业务收入大幅增长，使非利息净收入同比增长 41.19%，在营业收入中的占比由上年同期的 17.68% 提升至 20.91%，收入结构持续改善，盈利能力稳步提升。

上半年，本行共实现营业收入 234.26 亿元，同比增长 19.36%；实现归属于母公司的净利润 75.31 亿元，同比增长 11.39%；加权平均净资产收益率和平均总资产收益率分别为 16.40% 和 0.88%。

(3) 风险管理能力提升，资产质量保持稳定

报告期内，本行建立了全面风险管理体系，推行风险定价管理，搭建了支持专业化经营的信贷审批架构，并有序推进风险管理系统建设，风险管理对业务发展的支持能力全面提升，在严峻复杂的环境中保持了资产质量的稳定和各类风险的可控。

报告期末，不良贷款率 0.97%，较年初上升 0.02 个百分点、较 2013 年第一季度末下降 0.01 个百分点。受长三角等地区部分民营中小企业经营困难、偿债能力下降的影响，本行不良贷款率较年初略有上升，但本行其他区域（南区、西区、北区）分行信贷资产质量仍保持相对稳定。未来本行将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，保持资产质量稳定。

(4) 各项财务指标符合监管要求，资本压力进一步增加

报告期内，本行各项流动性管理、信用风险管理指标表现良好，余额存贷比和日均存贷比均远低于监管限额。

资本充足率因实施新资本管理办法有所下降，但符合分步达标的当年目标。报告期末，根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算资本充足率 8.78%、一级资本充足率 7.29%、核心一级资本充足率 7.29%，根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算资本充足率 9.90%、核心资本充足率 8.05%。

(5) 加快外延式发展步伐，机构布点提速

继 2012 年下半年机构建设取得重大进展以来，本行 2013 年上半年继续快速推进机构布点，新增 1 家分行和 41 家支行。截至报告期末，网点总数达到 492 家。

2、利润表项目分析

(1) 营业收入构成及变动情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月		同比增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	18,528	79.09%	16,157	82.32%	14.67%
存放央行利息收入	1,561	3.61%	1,320	3.55%	18.26%
金融企业往来利息收入	10,144	23.47%	4,084	10.97%	148.38%
发放贷款和垫款利息收入	24,255	56.11%	22,111	59.39%	9.70%
证券投资利息收入	7,138	16.51%	4,709	12.65%	51.58%
其他利息收入	128	0.30%	5,003	13.44%	(97.44%)
利息收入小计	43,226	100.00%	37,227	100.00%	16.11%
再贴现利息支出	15	0.06%	12	0.06%	25.00%
金融企业往来利息支出	11,721	47.46%	7,438	35.30%	57.58%
吸收存款利息支出	12,576	50.92%	11,434	54.26%	9.99%
应付债券利息支出	386	1.56%	501	2.38%	(22.95%)
其他利息支出	-	-	1,685	8.00%	(100.00%)
利息支出小计	24,698	100.00%	21,070	100.00%	17.22%
手续费及佣金净收入	4,376	18.68%	2,779	14.16%	57.47%
其他营业净收入	522	2.23%	690	3.52%	(24.35%)
营业收入总额	23,426	100.00%	19,626	100.00%	19.36%

(2) 利息净收入

2013 年上半年，本行实现利息净收入 185.28 亿元，同比增长 14.67%；占营业收入的 79.09%。利息净收入的增长，主要是生息资产规模增长、贷款结构改善、定价能力提升所致。

下表列出报告期间本行主要资产、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	2013 年 1-6 月			2012 年 1-6 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)	735,827	24,097	6.60%	625,025	21,821	7.02%
债券投资	199,703	3,896	3.93%	195,062	3,907	4.03%
存放央行	212,441	1,561	1.48%	174,294	1,320	1.52%
票据贴现及同业业务	552,469	13,544	4.94%	196,049	5,176	5.31%
其他	4,640	128	5.56%	154,896	5,003	6.50%
生息资产总计	1,705,080	43,226	5.11%	1,345,326	37,227	5.56%
负债						

客户存款	1,058,853	12,576	2.40%	891,512	11,434	2.58%
发行债券	12,423	386	6.27%	16,126	501	6.24%
同业业务	543,420	11,736	4.36%	312,384	7,450	4.80%
其他				48,643	1,685	6.97%
计息负债总计	1,614,696	24,698	3.08%	1,268,665	21,070	3.34%
利息净收入		18,528			16,157	
存贷差			4.20%			4.44%
净利差 NIS			2.03%			2.22%
净息差 NIM			2.19%			2.42%

(3) 手续费净收入

2013 年上半年，本行实现非利息净收入 48.98 亿元，同比增长 41.19%。其中，手续费及佣金净收入 43.76 亿元，同比增长 57.47%。手续费及佣金净收入增长情况如下：

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	同比增减(%)
结算手续费收入	582	450	29.33%
理财业务手续费收入	622	326	90.80%
代理及委托手续费收入	213	500	(57.40%)
银行卡业务手续费收入	2,086	1,037	101.16%
咨询顾问费收入	647	177	265.54%
账户管理费收入	101	227	(55.51%)
其他	640	382	67.54%
手续费收入小计	4,891	3,099	57.83%
代理业务手续费支出	98	56	75.00%
银行卡手续费支出	377	216	74.54%
其他	40	48	(16.67%)
手续费支出小计	515	320	60.94%
手续费及佣金净收入	4,376	2,779	57.47%

报告期内，本行投行业务和信用卡业务快速增长，带来中间业务收入的大幅增加；同时，理财业务规模和收益也有良好的表现。

(4) 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。2013 年上半年，本行其他营业净收入 5.22 亿元，同比降幅 24.35%，主要因市场汇率下降导致外汇衍生金融工具公允价值变动损益减少，以及市场利率上升导致债券公允价值变动损益减少所致。

(5) 营业费用

2013 年上半年，本行营业费用 91.06 亿元，同比增长 21.69%，主要是人员、网点及业务规模增长，以及为优化管理流程和改善 IT 系统进行的持续投入所致。本行 2012 年至今网点和机构建设取得重大进展，其中：2012 年新增 1 家一级分行、5 家二级分行、49 家支行，这些机构和网点大多在 2012 年下半年开业；2013 年上半年新增 1 家一级分行、41 家支行，机构的增加对今年上半年营业费用带来刚性增长。成本收入比（不含营业税）38.87%，较上年的 38.13% 上升 0.74 个百分点。营业

费用中，人工费用支出 46.88 亿元，同比增长 16.21%；业务费用支出 30.58 亿元，同比增长 32.15%；折旧、摊销和租金支出为 13.60 亿元，同比增长 19.82%。

(6) 资产减值损失

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013 年 1-6 月计提	2012 年 1-6 月计提	同比增减(%)
存放同业	9	-	-
发放贷款和垫款	2,564	1,539	66.60%
持有至到期投资	(5)	-	-
抵债资产	-	2	(100%)
其他资产	34	29	17.24%
合计	2,602	1,570	65.73%

(7) 所得税费用

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	同比增减(%)
税前利润	9,906	8,879	11.57%
所得税费用	2,375	2,009	18.22%
实际所得税税赋	23.98%	22.62%	+1.36 个百分点

(8) 现金流情况

2013 年上半年，本行经营活动产生的现金流量净额 288.00 亿元，同比减少 1,152.30 亿元、降幅 80.00%，主要为买入返售业务同比增加，导致经营活动的现金净流出增加；投资活动产生的现金流量净额-639.46 亿元，同比减少 398.04 亿元、降幅 164.87%，主要是应收款项类投资规模扩大，导致投资活动现金净流出增加；筹资活动产生的现金流量净额-82.44 亿元，同比减少 73.61 亿元、降幅 833.64%，主要为偿付到期次级债券款项和分配 2012 年度现金红利所致。本期现金及现金等价物净减少 438.85 亿元，期末现金及现金等价物余额 1,281.82 亿元，现金及现金等价物减少是正常业务所致，现金流情况正常。

3、资产负债表项目分析

(1) 资产构成及变动情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013 年 6 月 30 日		2012 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	786,484	43.05%	720,780	44.87%	9.12%
贷款减值准备	(14,017)	(0.77%)	(12,518)	(0.78%)	11.97%
贷款及垫款净值	772,467	42.28%	708,262	44.09%	9.07%
投资和其他金融资产	374,748	20.51%	289,585	18.03%	29.41%
现金及存放中央银行款项	236,166	12.93%	219,347	13.65%	7.67%
贵金属	3,219	0.18%	2,431	0.15%	32.41%
存放同业和其他金融机构款项	59,910	3.28%	94,295	5.87%	(36.47%)

拆出资金及买入返售资产	340,015	18.61%	251,899	15.68%	34.98%
应收账款	4,856	0.27%	8,364	0.52%	(41.94%)
应收利息	9,165	0.50%	8,757	0.55%	4.66%
固定资产	3,341	0.18%	3,536	0.22%	(5.51%)
无形资产	5,624	0.31%	5,878	0.37%	(4.32%)
商誉	7,568	0.41%	7,568	0.47%	-
投资性房地产	187	0.01%	196	0.01%	(4.59%)
递延所得税资产	2,511	0.14%	3,450	0.21%	(27.22%)
其他资产	7,221	0.39%	2,969	0.18%	143.21%
资产总额	1,826,998	100.00%	1,606,537	100.00%	13.72%

(2) 负债结构及变动情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2013年6月30日		2012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	1,175,361	67.73%	1,021,108	67.10%	15.11%
同业和其他金融机构存放款	397,221	22.89%	354,223	23.28%	12.14%
拆入资金	23,398	1.35%	39,068	2.57%	(40.11%)
交易性金融负债	3,056	0.18%	1,722	0.11%	77.47%
衍生金融负债	1,318	0.08%	952	0.06%	38.45%
卖出回购金融资产款项	95,982	5.53%	46,148	3.03%	107.99%
应付职工薪酬	4,300	0.25%	4,863	0.32%	(11.58%)
应交税费	2,846	0.16%	2,299	0.15%	23.79%
应付利息	14,142	0.81%	11,526	0.76%	22.70%
应付债券	9,592	0.55%	16,079	1.06%	(40.34%)
递延所得税负债	-	-	1,272	0.08%	(100.00%)
其他负债(注)	8,240	0.47%	22,478	1.48%	(63.34%)
负债总额	1,735,456	100.00%	1,521,738	100.00%	14.04%

注：其他负债含报表项目中“向中央银行借款、应付账款、预计负债、其他负债”。

(3) 股东权益变动情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	年初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,123	3,074	-	8,197
资本公积	40,136	84	-	40,220
盈余公积	2,830	-	-	2,830
一般准备	13,633	-	-	13,633
未分配利润	23,077	7,531	(3,946)	26,662
其中：建议分配的股利	3,946	-	(3,946)	-
归属于母公司股东权益合计	84,799	10,689	(3,946)	91,542
股东权益合计	84,799	10,689	(3,946)	91,542

(4) 外币金融资产的持有情况

本行持有的外币金融资产主要为贷款、同业款项及少量债券投资。其中同业款项主要为短期的拆放同业和存放同业，风险较低；本行对境外证券投资一直持谨慎态度，主要投资信用等级高、期限较短、结构简单的一般债券，目前持有的债券信用等级稳定，外币债券投资对本行利润的影响很小；外币贷款主要投放于境内企业，各项风险基本可控。

报告期末，本行持有的外币金融资产和金融负债情况如下：

(货币单位：折人民币百万元)

项目	年初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
金融资产：					
现金及存放中央银行款项	3,461	-	-	-	4,129
贵金属	1,722	(923)	-	-	3,056
同业款项	31,798	-	-	-	30,888
交易性金融资产及衍生金融资产	78	(1)	-	-	14
应收账款	15	-	-	-	40
发放贷款和垫款	42,460	-	-	172	51,083
可供出售金融资产	40	-	-	-	37
持有至到期投资	569	-	-	-	814
长期股权投资	2	-	-	-	2
其他资产	886	-	-	-	332
合计	81,031	(924)	-	172	90,395
金融负债：					
同业及其他金融机构存放及拆入资金	16,437	-	-	-	22,637
交易性金融负债及衍生金融负债	1,740	862	-	-	3,070
吸收存款	62,574	-	-	-	76,164
应付账款	7	-	-	-	13
其他负债	890	-	-	-	659
合计	81,648	862	-	-	102,543

(5) 报告期末，可能对经营成果造成重大影响的表外项目的余额

(货币单位：人民币百万元)

项目	金额
开出承兑汇票	363,883
开出信用证	30,914
开出保函	34,494
未使用的信用卡额度及不可撤销的贷款承诺	56,208
租赁承诺	6,050
资本性支出承诺	249

4、比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的分析

项目名称	变动比率	变动原因分析
贵金属	32.41%	黄金业务规模增加
存放同业款项	(36.47%)	同业业务结构调整
拆出资金	(44.93%)	同业业务结构调整
交易性金融资产	410.95%	投资结构调整
买入返售金融资产	63.02%	同业业务结构调整
应收账款	(41.94%)	应收保理款项减少
应收款项类投资	75.47%	投资规模扩大
其他资产	143.21%	期末清算资金增加
向中央银行借款	(92.19%)	向中央银行卖出回购债券款项减少
拆入资金	(40.11%)	同业业务结构调整
交易性金融负债	77.47%	黄金业务规模增加
衍生金融负债	38.45%	外汇衍生工具业务规模增加
卖出回购金融资产	107.99%	同业业务结构调整
应付账款	(64.22%)	应付保理款项减少
应付债券	(40.34%)	65 亿元次级债到期赎回
递延所得税负债	(100.00%)	与递延所得税资产轧差列示
其他负债	83.96%	期末清算资金增加
股本	60.00%	2012 年度利润分配每 10 股派送红股 6 股
手续费及佣金收入	57.83%	结算、理财、投行、托管、银行卡等手续费收入增加
手续费及佣金支出	60.94%	银行卡等手续费支出增加
公允价值变动损益	(590.91%)	交易类债券公允价值减少
汇兑损益	(87.50%)	远期外汇买卖公允价值减少
资产减值损失	65.73%	计提增加
营业外收入	(69.49%)	基数小，处置抵债资产收入减少
营业外支出	(64.71%)	基数小

5、资产质量分析

2013 年上半年，国内经济增速放缓，受长三角等地区部分民营中小企业经营困难、偿债能力下降的影响，本行不良贷款率略有上升，但本行其他区域分行信贷资产质量仍保持相对稳定。

报告期末，本行不良贷款余额 76.37 亿元，较年初增加 7.71 亿元，增幅 11.24%；不良率 0.97%，较年初上升 0.02 个百分点；贷款拨备率 1.78%，较年初上升 0.04 个百分点；拨备覆盖率 183.54%，较年初上升 1.22 个百分点。

本行清收业绩良好，2013 年上半年清收不良资产总额 9.95 亿元，其中信贷资产（贷款本金）9.03 亿元。收回的贷款本金中，已核销贷款 1.28 亿元，未核销不良贷款 7.75 亿元；收回额中 98.09% 为现金收回，其余为以物抵债方式收回。

(1) 贷款五级分类情况

(货币单位：人民币百万元)

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	期末比上年末增减

项目	余额	占比	余额	占比	(%)
正常贷款	764,511	97.21%	706,738	98.05%	8.17%
关注贷款	14,336	1.82%	7,176	1.00%	99.75%
不良贷款	7,637	0.97%	6,866	0.95%	11.24%
其中：次级	4,970	0.63%	5,030	0.70%	(1.18%)
可疑	1,433	0.18%	962	0.13%	48.96%
损失	1,234	0.16%	874	0.12%	41.19%
贷款合计	786,484	100.00%	720,780	100.00%	9.12%
贷款损失准备余额	(14,017)		(12,518)		
不良贷款率	0.97%		0.95%		+0.02 个百分点
拨备覆盖率	183.54%		182.32%		+1.22 个百分点

报告期内，受钢贸行业影响，本行关注类贷款增长较快，但钢贸行业贷款占本行贷款比重较小，整体风险可控。

(2) 报告期内贷款减值准备的计提和核销情况

本行根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵质押物的合理价值、担保人的实际担保能力和本行的贷款管理情况等因素，分析其五级分类情况并结合风险程度和回收的可能性，预期未来现金流的折现值等，以个别及组合形式从损益表合理提取贷款减值准备。

(货币单位：人民币百万元)

项目	金额
年初数	12,518
加：本期提取（含非信贷减值准备）	2,602
减：已减值贷款利息冲减	190
减：非信贷减值准备	38
本期净计提	2,374
加：本期收回的已核销贷款	128
加：其他变动	(8)
减：本期核销	995
期末数	14,017

对已全额计提拨备的不良贷款，在达到核销条件时，报经董事会审批通过后进行核销，核销后的贷款转入表外记录，并由资产保全部门负责跟踪清收和处置。收回已核销贷款时，先扣收本行垫付的应由贷款人承担的诉讼费用，剩余部分先抵减贷款本金，再抵减欠息。属于贷款本金部分将增加本行贷款减值准备，收回的利息和费用将增加当期利息收入和增加坏账准备。

(二) 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	2013年6月30日
核心一级资本净额	78,099
一级资本净额	78,099
资本净额	94,072
风险加权资产合计	1,071,981
核心一级资本充足率	7.29%
一级资本充足率	7.29%
资本充足率	8.78%

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。

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	2013年6月30日
资本充足率	9.90%
核心资本充足率	8.05%

根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，有关资本管理的更详细信息，请查阅本行网站（bank.pingan.com）投资者关系专栏。

（三）机构情况和员工情况

1、机构建设情况

报告期末，本行共有 492 家网点（含歇业网点）。本行机构（不含总行机构）有关情况如下：

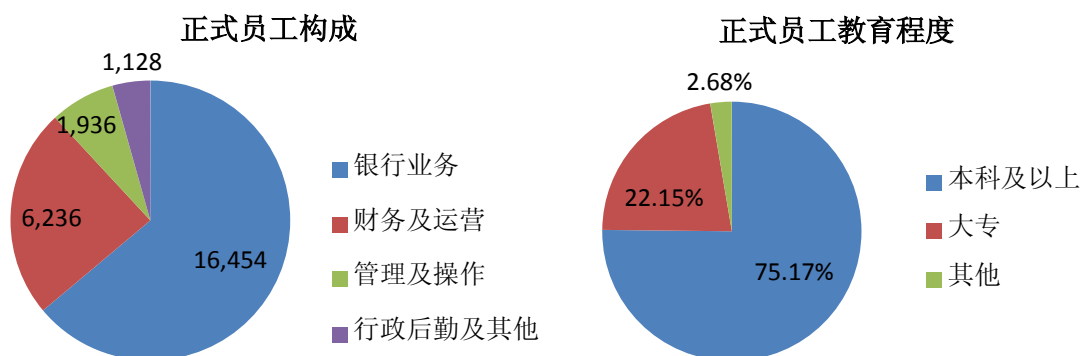
机构名称	地址	网点数	资产规模 (百万元人民币)	员工人数
深圳分行	深圳市福田区深南中路 1099 号	125	340,863	4,553
上海分行	上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号	45	161,108	2,012
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号	30	145,476	1,370
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道 66 号	29	132,297	1,672
南京分行	南京市鼓楼区山西路 128 号	17	72,820	899
杭州分行	杭州市下城区庆春路 36 号	22	69,626	1,334
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	17	64,953	575
天津分行	天津市南开区南京路 349 号	20	58,317	790
成都分行	成都市顺城大街 206 号	14	55,258	622
济南分行	济南市历下区经十路 13777 号	12	45,662	541
宁波分行	宁波市江东区江东北路 138 号	13	41,510	684
佛山分行	佛山市东平新城区裕和路佛山新闻中心五区	16	39,166	701
青岛分行	青岛市市南区香港中路 6 号	13	37,955	592
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	12	36,083	633
武汉分行	武汉市武昌区中北路 54 号	12	28,836	460
昆明分行	昆明市盘龙区青年路 448 号	12	28,379	507
福州分行	福州市鼓楼区五四路 109 号	12	27,285	482

温州分行	温州市温州大道 1707 号	10	23,570	538
海口分行	海口市金龙路 22 号	9	18,413	360
珠海分行	珠海市香洲区红山路 288 号	8	15,232	305
厦门分行	厦门市思明区湖滨北路 159 号	8	14,820	305
郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 25 号	1	13,909	243
义乌分行	义乌市宾王路 223 号	6	11,176	279
中山分行	中山市东区兴政路 1 号	3	11,150	189
西安分行	西安市新城区东新街 240 号	1	11,062	193
无锡分行	无锡市北塘区北大街 20 号	3	9,449	157
泉州分行	泉州市丰泽街 311 号	7	7,659	287
东莞分行	东莞市南城区鸿福路与元美路交汇处财富广场大厦 A 座	4	5,115	325
惠州分行	惠州市麦地东路 8 号	4	4,119	216
常州分行	常州市飞龙东路 288 号	1	2,200	61
台州分行	台州市经济开发区白云山南路 181 号	1	1,608	68
漳州分行	漳州市芗城区南昌路延伸东段丽园广场	1	1,182	45
荆州分行	荆州市沙市区北京路凤台大厦	1	688	48
红河分行	个旧市大桥街 6 号	1	153	29
其他直属机构（特殊资产管理中心）	深圳市罗湖区宝安南路 1054 号	1	2,614	54
中小企业金融事业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号	1	体现在各分行	
合 计		492	1,539,713	22,129

说明：深圳分行网点数含总行营业部及 9 家歇业网点；员工人数包含派遣工。

2、员工情况

报告期末，本行有 25,754 名正式员工，其中业务人员 16,454 人，财务及运营 6,236 人，管理及操作人员 1,936 人，行政后勤及其他人员 1,128 人；正式员工中，75.17%有本科及以上学历，97.32%具有大专及以上学历。此外，还有 7,097 名派遣制员工。



此外，还有7,097名派遣制员工

(四) 核心竞争力分析

随着金融脱媒的逐步深化，客户的需求日趋复杂化和多样化，需要涵盖结算、投资、融资、理财等一体化的金融服务。本行将依托综合金融平台优势，以组织模式和商业模式创新为主攻方向，除了通过产品研发和技术创新进一步强化传统优势领域，如：供应链金融、汽车金融、信用卡等业务外，还将大力发展交叉销售，为客户提供一个客户、一个账户、多个产品、一站式服务的全方位综合金融服务体验，以打造综合金融的核心优势，形成本行特有的核心竞争力。

(五) 经营计划在报告期内的进展情况

报告期内，根据 2013 年经营计划，本行以长期发展战略目标为指引，坚持资产负债业务协调发展，稳健推进规模增长和资产负债结构优化，存款、贷款和总资产实现了健康增长。

报告期内，本行拓宽收入渠道，进一步巩固信用卡、汽融、供应链金融等特色业务的行业领先优势，投行、信用卡等业务带来的中间业务收入大幅增长，推动收入多元化发展。

报告期内，本行注重全面风险管理体系建设，资产质量保持稳定，资产负债配置逐步优化，资本收益水平稳步提升。

报告期内，本行在内部管理与控制、运营效率、产品研发和系统建设方面加大投入，费用支出比上年同期有所增长，成本收入比控制在合理范围内。

报告期内，本行加快外延式发展步伐，快速推进机构布点。

(六) 投融资情况

1、对外股权投资情况

(1) 参股其他上市公司的情况

(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%	23	-	2	可供出售	抵债股权
600094	大名城	4	0.07%	6	-	(2)	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	-	(1)	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	-	0.01%	2	-	-	可供出售	历史投资
合计		19	-	36	-	(1)		

(2) 参股非上市金融企业、拟上市公司的情况

(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
----	----	---	----

2、募集资金使用情况

报告期内，本行未募集资金，未发生报告期之前募集资金的使用延续到报告期内的情况。

3、重大非募股资金投资项目的实际进度和收益情况

报告期内，本行无非募股资金投资项目。

(七) 公司报告期利润分配实施情况

报告期内实施的利润分配方案特别是现金分红方案、资本公积金转增股本方案的执行或调整情况

适用 不适用

本行于 2013 年 5 月 23 日召开的 2012 年年度股东大会审议通过了《平安银行股份有限公司 2012 年度利润分配方案》，2012 年度利润分配以本行 2012 年 12 月 31 日的总股本 5,123,350 千股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.70 元（含税），派送红股 6 股。

本行于 2013 年 6 月 14 日发布了《平安银行股份有限公司 2012 年年度权益分派实施公告》，本行 2012 年度利润分配方案在报告期内实施完毕。

(八) 公司报告期无利润分配及资本公积金转增股本预案

四、涉及财务报告的相关事项

4.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

4.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

4.3 与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

2012 年 6 月 12 日，本公司完成对原平安银行的吸收合并工作。2012 年 6 月 12 日之前，原平安银行以独立法人形式存在，本公司以持有其 90.75% 股份对其进行财务报表合并。2012 年 6 月 12 日之后，本公司和原平安银行合并为同一法人和同一报表主体。

4.4 董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

平安银行股份有限公司董事会

2013 年 8 月 23 日