# 平安银行股份有限公司

## 2012第三季度报告

证券代码：000001 证券简称：平安银行 公告编号：2012-055

### §1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本公司第八届董事会第二十一次会议审议了本公司2012年第三季度报告。本次董事会会议应出席董事18人，实到董事16人，董事陈伟、独立董事夏冬林因事未出席会议，分别委托董事胡跃飞和独立董事储一昀行使表决权。会议一致同意此报告。

1.3 本公司董事长肖遂宁、行长理查德·杰克逊、副行长兼首席财务官陈伟、会计机构负责人王岚保证2012年第三季度报告中财务报告的真实、完整。

1.4 本公司本季度财务报告未经正式审计，但安永华明会计师事务所对个别项目及财务报表编制流程执行了商定程序。

1.5 释义

| 释义项 | 释义内容 |
|---|---|
| 平安银行、本行、本公司 | 原深圳发展银行股份有限公司（“原深圳发展银行”或“原深发展”）以吸收合并原平安银行股份有限公司（“原平安银行”）的方式完成两行整合并更名后的银行。 |
| 原深圳发展银行、原深发展 | 成立于1987年12月22日的全国性股份制商业银行，吸收合并原平安银行后更名为平安银行。 |
| 原平安银行 | 成立于1995年6月的跨区域经营的股份制商业银行，于2012年6月12日注销登记。 |
| 中国平安 | 中国平安保险（集团）股份有限公司。 |

1.6 财务报表数据口径说明

本行于2011年7月向中国平安非公开发行股份购买其持有的原平安银行约90.75%的股权，原平安银行成为本行的控股子公司。自本行收购原平安银行起，本行按照《企业会计准则》编制合并报表。本行于2012年6月完成了对原平安银行的吸收合并，成为单一法人。根据会计准则规定，本期财务报表同时存在“合并报表”和“公司报表”两个概念，同时，2012年1-9月、2012年9月30日的“合并报表”和2011年1-12月、2011年12月31日的“合并报表”含义也不一致，前者为吸并后的合并报表，不再有少数股东权益；后者为吸并前的合并报表，有少数股东权益。相关口径说明如下，以供投资者了解：

| 财务报表数据 | 期间/时点 | 反映内容 |
|---|---|---|
| 合并资产负债表 | 2012年9月30日 | 吸收合并后的银行数据，不再有少数股东权益 |
| | 2011年12月31日 | 原深发展及原平安银行的合并数据，有少数股东权益 |
| 公司资产负债表 | 2012年9月30日 | 吸收合并后的银行数据 |
| | 2011年12月31日 | 原深圳发展银行单体数据 |
| 合并利润表 | 2012年1至9月 | 归属于母公司股东的净利润=原深发展1至9月净利润+原平安银行1至5月净利润的90.75%+原平安银行6至9月100%的净利润 |
| | 2011年1至9月 | 原深圳发展银行1至9月单体数据+原平安银行2011年7月收购日开始至2011年9月净利润的90.75% |
| 公司利润表 | 2012年1至9月 | 净利润=原深发展2012年1至9月净利润+原平安银行6至9月100%净利润+原深发展对原平安银行投资在持有期间（从2011年7月收购日开始至2012年5月）产生的投资收益（会计准则规定，没有实际分析意义） |
| | 2011年1至9月 | 原深圳发展银行单体数据 |

除特殊说明外，本报告中的相关分析与讨论均为合并报表数据。

### §2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

（货币单位：人民币千元）

| | 2012年9月30日 | | 2011年12月31日 | 本期末比上年末增减（%） |
|---|---|---|---|---|
| 总资产 | 1,477,530,744 | | 1,258,176,944 | 17.43% |
| 归属于母公司股东权益 | 81,725,885 | | 73,310,837 | 11.48% |
| 股本 | 5,123,350 | | 5,123,350 | – |
| 归属于母公司股东的每股净资产（元） | 15.95 | | 14.31 | 11.48% |
| | 2012年7-9月 | 比上年同期增减（%） | 2012年1-9月 | 比上年同期增减（%） |
| 营业收入 | 9,906,139 | 15.67% | 29,531,673 | 42.66% |
| 净利润 | 3,476,409 | 15.34% | 10,345,973 | 33.58% |
| 归属于母公司股东的净利润 | 3,476,409 | 17.60% | 10,237,894 | 33.18% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 不适用 | 不适用 | 82,782,114 | 362.91% |
| 每股经营活动产生的现金流量净额（元） | 不适用 | 不适用 | 16.16 | 363.04% |
| 基本每股收益（元） | 0.68 | 4.62% | 2.00 | 0.50%) |
| 稀释每股收益（元） | 0.68 | 4.62% | 2.00 | 0.50%) |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（元） | 0.68 | 7.94% | 1.99 | 0.51% |
| 平均总资产利润率（未年化） | 0.23% | -0.06个百分点 | 0.75% | -0.04个百分点 |
| 平均总资产利润率（年化） | 0.94% | -0.21个百分点 | 1.00% | -0.06个百分点 |
| 全面摊薄净资产收益率（未年化） | 4.25% | +0.01个百分点 | 12.53% | +1.50个百分点 |
| 全面摊薄净资产收益率（年化） | 16.32% | +0.05个百分点 | 16.03% | +1.85个百分点 |
| 加权平均净资产收益率（未年化） | 4.26% | -0.76个百分点 | 13.05% | -4.59个百分点 |
| 加权平均净资产收益率（年化） | 16.69% | -1.42个百分点 | 17.03% | -3.24个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（未年化） | 4.24% | -0.66个百分点 | 12.99% | -4.48个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（年化） | 16.61% | -1.08个百分点 | 16.95% | -3.10个百分点 |
| 非经常性损益项目 | 年初至本期末金额 | | | |
| 非流动性资产处置损益 | 29,282 | | | |
| 或有事项产生的损失 | 17,180 | | | |
| 除上述各项以外的其他营业外收入和支出 | 19,122 | | | |
| 以上调整对所得税的影响 | (14,993) | | | |
| 少数股东承担部分 | (78) | | | |
| 合计 | 50,513 | | | |

注：非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号—公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号--非经常性损益》的定义计算。

（货币单位：人民币千元）

| 项目 | 2012年9月30日 | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 | 本期末比上年末增减（%） |
|---|---|---|---|---|
| 一、存款总额 | 935,396,853 | 850,845,147 | 562,912,342 | 9.94% |
| 其中：公司存款 | 762,748,590 | 698,564,967 | 477,741,629 | 9.19% |
| 零售存款 | 172,648,263 | 152,280,180 | 85,170,713 | 13.38% |
| 二、贷款总额 | 705,083,759 | 620,641,817 | 407,391,135 | 13.61% |
| 其中：公司贷款 | 495,607,976 | 430,702,072 | 287,295,541 | 15.07% |
| 一般性公司贷款 | 455,957,903 | 413,019,170 | 268,648,981 | 10.40% |
| 贴现 | 39,650,073 | 17,682,902 | 18,646,560 | 124.23% |
| 零售贷款 | 171,153,575 | 165,226,483 | 113,750,877 | 3.59% |
| 信用卡应收账款 | 38,322,208 | 24,713,262 | 6,344,717 | 55.07% |
| 贷款减值准备 | (11,845,684) | (10,566,481) | (6,425,060) | 12.11% |
| 贷款及垫款净值 | 693,238,075 | 610,075,336 | 400,966,075 | 13.63% |

2.2 补充财务比率

（单位：%）

| 指标 | | 标准值 | 2012年9月30日 | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 资本充足率 | | ≥8 | 11.30 | 11.51 | 10.19 |
| 核心资本充足率 | | ≥4 | 8.47 | 8.46 | 7.10 |
| 不良贷款率 | | ≤5 | 0.80 | 0.53 | 0.58 |
| 拨备覆盖率 | | 不适用 | 209.40 | 320.66 | 271.50 |
| 贷款拨备率 | | 不适用 | 1.68 | 1.70 | 1.58 |
| 成本收入比（不含营业税） | | 不适用 | 38.56 | 39.99 | 40.95 |
| 存贷差 | | 不适用 | 4.40 | 4.25 | 3.79 |
| 净利差 | | 不适用 | 2.20 | 2.37 | 2.41 |
| 净息差 | | 不适用 | 2.38 | 2.53 | 2.49 |
| 存贷款比例（含贴现） | 本外币 | ≤75 | 75.49 | 72.88 | 72.61 |
| 存贷款比例（不含贴现） | 本外币 | 不适用 | 71.18 | 70.75 | 69.23 |
| 流动性比例 | 人民币 | ≥25 | 47.57 | 55.72 | 52.52 |
| | 外币 | ≥25 | 87.30 | 62.89 | 49.94 |
| | 本外币 | ≥25 | 48.27 | 55.43 | 52.35 |
| 单一最大客户贷款占资本净额比率 | | ≤10 | 2.95 | 3.71 | 5.29 |
| 最大十家客户贷款占资本净额比率 | | 不适用 | 17.34 | 19.24 | 26.86 |
| 正常类贷款迁徙率 | | 不适用 | 1.38 | 0.67 | 0.73 |
| 关注类贷款迁徙率 | | 不适用 | 48.91 | 9.35 | 39.17 |
| 次级类贷款迁徙率 | | 不适用 | 38.48 | 39.40 | 23.15 |
| 可疑类贷款迁徙率 | | 不适用 | 74.89 | 13.01 | 9.23 |

2.3 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东的持股情况表

（单位：股）

| 报告期末股份总数 | 5,123,350,416 | 报告期末股东总数（户） | 281,497 |
|---|---|---|---|

前十名无限售条件股东持股情况

| 股东名称 | 持有无限售条件股份数量 | 股份种类 |
|---|---|---|
| 中国平安保险（集团）股份有限公司-集团本级-自有资金 | 2,159,807,516 | 人民币普通股 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金 | 379,580,000 | 人民币普通股 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品 | 140,963,528 | 人民币普通股 |
| 深圳中电投资股份有限公司 | 87,382,302 | 人民币普通股 |
| 东方证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户 | 62,518,169 | 人民币普通股 |
| 中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002深 | 48,661,762 | 人民币普通股 |
| 中国银行-易方达深证100交易型开放式指数证券投资基金 | 43,403,699 | 人民币普通股 |
| 全国社保基金一一零组合 | 40,326,397 | 人民币普通股 |
| 中国工商银行-融通深证100指数证券投资基金 | 30,918,441 | 人民币普通股 |
| 海通证券股份有限公司 | 29,852,697 | 人民币普通股 |

### §3 重要事项

3.1 比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目的分析

√适用 □不适用

| 项目名称 | 变动比率 | 变动原因分析 |
|---|---|---|
| 存放同业款项 | 76.41% | 同业业务规模扩大 |
| 拆出资金 | 106.02% | 同业业务规模扩大 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 165.56% | 基期数小 |
| 买入返售金融资产 | 289.62% | 同业业务规模扩大 |
| 应收账款 | (42.32%) | 代付业务减少 |
| 应收款项类投资 | 292.80% | 投资结构调整 |
| 其他资产 | 69.93% | 期末清算在途资金增加 |
| 向中央银行借款 | 2182.96% | 基期数小 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 105.74% | 同业业务结构调整 |
| 拆入资金 | (59.73%) | 同业业务结构调整 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | N/A | 基期为零 |
| 应付账款 | (57.81%) | 代付业务减少 |
| 其他负债 | (33.46%) | 期末清算资金减少 |
| 一般风险准备 | 48.33% | 利润分配 |
| 未分配利润 | 37.07% | 本年利润增加 |
| 利息收入 | 60.50% | 生息资产规模增加及同比利率上升 |
| 利息支出 | 82.55% | 计息负债规模增加及同比利率上升 |
| 手续费及佣金收入 | 70.95% | 结算、理财、代理、银行卡等手续费收入增加 |
| 手续费及佣金支出 | 70.61% | 银行卡等手续费支出增加 |
| 投资收益 | 115.48% | 债券转让价差收益增加 |
| 公允价值变动损益 | (114.98%) | 交易性债券公允价值减少 |
| 营业税金及附加 | 52.54% | 应税营业收入增加 |
| 业务及管理费 | 43.09% | 人员及业务规模增长及管理投入 |
| 资产减值损失 | 78.61% | 计提增加 |
| 营业外收入 | (49.69%) | 处置抵债资产收入减少 |
| 营业外支出 | (46.98%) | 未决诉讼预计负债减少 |
| 所得税费用 | 40.69% | 应纳税所得额增加，有效税率提高 |

注：表中损益类项目本期数据为两行合并数据，上期对比数据为原深圳发展银行2011年1-9月单体数据与原平安银行2011年7月收购日至2011年9月单体数据之和，因此大幅变动原因也包括合并原平安银行后规模增加的影响。

3.2 重大事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

3.2.1 非标意见情况

□适用 √不适用

3.2.2 公司存在向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况

□适用 √不适用

3.2.3 日常经营重大合同的签署和履行情况

□适用 √不适用

3.2.4 其他重大事项

√适用 □不适用

2012年8月15日，本行第八届董事会第十八次会议审议通过了《平安银行股份有限公司关于延长公司非公开发行股票决议有效期的议案》等相关议案。

2012年8月31日，本行2012年第二次临时股东大会审议通过了《平安银行股份有限公司关于延长公司非公开发行股票决议有效期的议案》等相关议案。

本次非公开发行股票方案尚需中国银监会、中国证监会等监管机构的核准。

有关具体内容请见本行刊登在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上的相关公告。

3.3 公司或持股5%以上股东在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

| 承诺事项 | 承诺人 | 承诺内容 | 履行情况 |
|---|---|---|---|
| 股改承诺 | – | – | – |
| 收购报告书或权益变动报告书中所作承诺 | 中国平安保险（集团）股份有限公司 | 中国平安于2011年6月30日发布的《深圳发展银行股份有限公司收购报告书》中承诺：<br>截至通过本次交易所认购的深发展股票登记在收购人名下之日，对于收购人及关联机构名下所拥有的全部深发展股票，收购人及关联机构将在本次交易中新认购的深发展股票登记至名下之日起三十六个月内不予转让，锁定期满后按中国证监会及深圳证券交易所的有关规定执行。但是，在适用法律许可的前提下，在收购人关联机构之间进行转让不受此限。 | 正在履行之中 |
| 重大资产重组时所作承诺 | 中国平安保险（集团）股份有限公司、本行 | 一、中国平安拟以其所持的90.75%原平安银行股份及269,005.23万元现金认购本行非公开发行的1,638,336,654股股份（本次重大资产重组）时承诺：<br>1、自本次非公开发行股份发行结束之日起三十六（36）个月内，中国平安及关联机构不转让中国平安及关联机构名下所拥有的全部深发展股票。但是，在适用法律许可的前提下，在中国平安关联机构（即在任何直接或间接控制中国平安、直接或间接受中国平安控制、与中国平安共同受他人控制的人）之间进行转让不受此限。上述期限届满之后中国平安可按中国证监会及深交所的有关规定处置该等新发行股份。<br>2、根据中国平安与本行于2010年9月14日签署的《盈利预测补偿协议》的约定，中国平安应于本次发行股份购买资产实施完毕后的3年内（“补偿期间”），在每一年度结束后的4个月内，根据中国企业会计准则编制原平安银行在该等年度的备考净利润数值（“已实现盈利数”），并促使中国平安聘请的会计师事务所尽快就该等已实现盈利数以及该等已实现盈利数与相应的利润预测数之间的差异金额（“差异金额”）出具专项审核意见（“专项审核意见”）。如果根据该专项审核意见，补偿期间的任一年度内的实际盈利数低于相应的利润预测数，则中国平安应以现金方式向本行支付前述实际盈利数与利润预测数之间的差额部分的90.75%（“补偿金额”）。中国平安应在针对该年度的专项审核意见出具后的20个营业日内将该等金额全额支付至本行指定的银行账户。<br>3、就原平安银行两处尚未办理房产证的房产，中国平安出具了《中国平安保险（集团）股份有限公司关于为平安银行股份有限公司潜在房产权属纠纷提供补偿的承诺函》。根据该承诺函，中国平安承诺，如果未来原平安银行的上述房产产生权属纠纷，中国平安将尽力协调各方，争取妥善解决纠纷，避免对银行正常经营秩序造成不利影响。如果因房产权属纠纷导致上述分支机构需要承担额外的成本或者发生收入下降的情形，中国平安承诺将以现金方式补偿给本行因原平安银行处理房产纠纷而产生的盈利损失。<br>在上述承诺函之基础上，中国平安做出《中国平安保险（集团）股份有限公司关于平安银行股份有限公司存在权属瑕疵的房产的解决方案的承诺函》，承诺如下：在本次交易完成后的三年内，如果本行未能就该两处房产办理房产证且未能妥善处置该等房产，则中国平安将在该三年的期限届满后的三个月内以公平合理的价格购买或者指定第三方购买该等房产。<br>4、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，针对中国平安以及中国平安控制的其他企业未来拟从事或实质性获得深发展同类业务或商业机会，且该等业务或商业机会所形成的资产和业务与深发展可能构成潜在同业竞争的情况，中国平安以及中国平安控制的其他企业不从事与深发展相同或相近的业务，以避免与深发展的业务经营构成直接或间接的竞争。<br>5、在本次重大资产重组完成后，就中国平安及中国平安控制的其他企业与深发展之间发生的构成深发展关联交易的事项，中国平安及中国平安控制的其他企业将遵循市场交易的公开、公平、公正的原则，按照公允、合理的市场价格与深发展进行交易，并依据有关法律、法规及规范性文件的规定履行决策程序，依法履行信息披露义务。中国平安保证中国平安及中国平安控制的其他企业不通过与深发展的交易取得任何不正当的利益或使深发展承担任何不正当的义务。<br>6、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，将维护深发展的独立性，保证深发展在人员、资产、财务、机构、业务等方面与中国平安以及中国平安控制的其他企业彼此间独立。<br>二、就前述原平安银行两处尚未办理房产证的房产，本行承诺，在本次交易完成后：<br>1、本公司将积极与有权房产管理部门及相关方进行沟通，并尽最大努力就该两处房产办理房产证；<br>2、如果办理房产证存在实质性障碍，则本公司将以包括但不限于出售的方式，在本次交易完成后的三年内，处置该等房产；<br>3、如果在本次交易完成后的三年内因任何原因未能按照前述第2项完成对该等房产的处置，则本公司将在该三年期限届满后的三个月内以公平合理的价格将该等房产出售给中国平安或其指定的第三方；和<br>4、前述房产在处置完成前，一旦发生权属纠纷，本公司将要求中国平安根据其出具的《中国平安保险（集团）股份有限公司关于为平安银行股份有限公司潜在房产权属纠纷提供补偿的承诺函》向本公司承担赔偿责任。 | 正在履行之中 |
| 发行时所作承诺 | 中国平安人寿保险股份有限公司 | 平安寿险就认购本行非公开发行379,580,000股新股承诺：自上述认购的股份上市之日（2010年9月17日）起36个月内不得转让本次认购股份，但是，在法律许可及相关监管部门同意的前提下，在平安寿险与其关联方（包括平安寿险的控股股东、实际控制人以及与平安寿险同一实际控制人控制的不同主体）之间进行转让不受此限。平安寿险如有违反上述承诺的卖出交易，将授权中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司将卖出本次认购股份的所得资金划入深发展上市公司账户归深发展全体股东所有。 | 正在履行之中 |
| 其他承诺（含追加承诺） | – | – | – |

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

□适用 √不适用

3.5 本报告期内分红政策的执行情况

√适用 □不适用

报告期内，根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》和深圳证监局《关于认真贯彻落实〈关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知〉有关要求的通知》要求，本行于2012年8月31日召开的2012年第二次临时股东大会审议通过了《关于修订〈平安银行股份有限公司章程〉的议案》、《未来三年（2012-2014年）股东回报规划》和《平安银行股份有限公司2012年中期利润分配方案》。

本行制定的现金分红政策和2012年中期利润分配方案，符合公司章程的规定和股东大会决议的要求，分红标准和比例明确和清晰，本行董事会就股东回报事宜进行了专项研究论证，通过多种渠道充分听取股东（特别是中小股东）、独立董事和监事会的意见，相关的决策程序和机制完备，独立董事尽职履责并发挥了应有的作用，中小股东的合法权益得到充分维护。

本行现金分红政策调整、变更的条件和程序合规、透明。

3.6 其他需说明的重大事项

3.6.1 本行证券投资情况

√适用 □不适用

报告期末，本行所持国债和金融债券（含央票、政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债）账面价值为1,682亿元，其中金额重大的债券有关情况如下：

（货币单位：人民币百万元）

| 类型 | 面值 | 票面年利率（%） | 到期日 |
|---|---|---|---|
| 11金融债 | 42,640 | 3.47~4.9 | 2013/5/12~2021/10/26 |
| 10金融债 | 32,900 | 2.9~4.02 | 2012/11/2~2020/11/4 |
| 09金融债 | 18,170 | 1.95~4.1 | 2012/10/21~2019/9/23 |
| 08金融债 | 12,980 | 2.04~5.5 | 2013/2/26~2018/12/16 |
| 12金融债 | 10,710 | 2.93~4.44 | 2013/3/13~2022/9/17 |
| 央行票据 | 8,950 | 2.65~3.97 | 2013/4/23~2014/10/21 |
| 10国债 | 8,032 | 2.23~4.6 | 2013/3/18~2040/6/21 |
| 07金融债 | 5,205 | 3.61~5.14 | 2012/10/10~2017/11/29 |
| 11国债 | 4,707 | 3.03~6.15 | 2012/11/10~2041/6/23 |
| 03金融债 | 4,032 | 3.14~4.55 | 2013/2/18~2013/11/13 |

3.6.2 本行持有其他上市公司股权情况

√适用 □不适用

（货币单位：人民币千元，%）

| 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 | 5,895 | 1.36% | 18,031 | – | 3,447 | 可供出售 | 抵债股权 |
| 600094 | 大名城 | 4,248 | 0.07% | 5,594 | – | 1,104 | 可供出售 | 抵债股权 |
| 000034 | 深信泰丰 | 5,553 | 0.18% | 2,719 | – | 206 | 可供出售 | 抵债股权 |
| 000030 | ST盛润A | 2,916 | 0.12% | 2,582 | – | (219) | 可供出售 | 抵债股权 |
| | Visa Inc. | – | 0.01% | 1,871 | 12 | 453 | 可供出售 | 历史投资 |
| 合计 | | 18,612 | – | 30,797 | 12 | 4,991 | | |

3.6.3 本行持有非上市金融企业、拟上市公司的情况

√适用 □不适用

（货币单位：人民币千元）

| 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 | 74,220 | – | 74,220 |
| SWIFT会员股份 | 1,586 | – | 1,586 |
| 城市商业银行资金清算中心 | 600 | – | 600 |
| 合计 | 76,406 | – | 76,406 |

3.6.4 本行报告期末衍生品投资及持仓情况

√适用 □不适用

（1）衍生品投资情况表

| | |
|---|---|
| 报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等） | 1、市场风险。衍生品的市场风险指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行对于市场风险监控主要从敞口、风险程度、损益等方面出发，进行限额管理。<br>2、流动性风险。衍生品的流动性风险指银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。对于全额交割的衍生品，本行严格采取组合平盘方式，能够保证在交割时拥有足额资金供清算；对于净额交割的衍生品，其现金流对本行流动性资产影响较小，不会产生重大影响。<br>3、操作风险。衍生品的操作风险是指由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险，它包括人员、流程、系统及外部四个方面引起的风险。本行严格按照中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，配备了专职的交易员，采用了专业化的前中后台一体化监控系统，制定了完整的业务操作流程和授权管理体系，以及完善的内部监督、稽核机制，最大限度规避操作风险的发生。<br>4、法律风险。法律风险是指因经营活动不符合法律规定或者外部法律事件而导致风险敞口的可能性。本行对衍生交易的法律文本极为重视，对同业签订了ISDA、CSA、MAFMII等法律协议，避免出现法律争端及规范争端解决方式。对客户，本行按照监管要求及交易管理，参照以上同业法律协议，拟定了客户交易协议，很大程度上避免了可能出现的法律争端。<br>5、不可抗力风险。不可抗力是指不能预见、不能避免、不能克服的客观情况，包括但不限于：火灾、地震、洪水等自然灾害，战争、军事行动，罢工，流行病，IT系统故障、通讯系统故障、电力系统故障，金融危机，所涉及的市场发生停止交易等，以及在合同生效后，发生国家有关法律法规政策的变化，导致本行衍生产品交易无法正常开展的情形。本行与零售、机构客户及同业进行衍生交易时，均签订合约对不可抗力风险进行了约定，免除在不可抗力发生时的违约责任。 |
| 已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定 | 2012年第三季度，本行已投资衍生品公允价值的变动并不重大。对于衍生金融工具，本行采取估值技术法确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格，参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、相关性等方面做出估计。 |
| 报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明 | 本行根据《企业会计准则》制订衍生产品会计政策及会计核算办法，本报告期相关政策没有发生重大变化。 |
| 独立董事、保荐人或财务顾问对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见 | 独立董事认为本行衍生品交易业务是经监管机构批准的商业银行业务。本行目前从事的衍生品投资业务主要包括外汇远期/掉期、利率互换、贵金属延期/远期等。本行建立了较为完善的风险管理体系，设置了专门的风险管理机构，通过制度建设、有限授权、每日监控、内部培训以及从业人员资格认定等手段有效管理衍生品投资业务风险。 |

（2）报告期末衍生品投资的持仓情况表

（货币单位：人民币百万元）

| 合约种类 | 期初合约金额（名义金额） | 期末合约金额（名义金额） | 报告期公允价值变动情况 | 期末合约（名义）金额占报告期末归属母公司股东的净资产比例（%） |
|---|---|---|---|---|
| 外汇远期合约 | 109,552 | 154,400 | (98) | 188.92 |
| 利率掉期合约 | 13,256 | 24,927 | (5) | 30.50 |
| 股票期权合约 | – | – | – | – |
| 权益互换合约 | – | – | – | – |
| 其他 | | 450 | – | 0.55 |
| 合计 | 122,808 | 179,777 | (103) | 219.97 |

注：报告期衍生品合约金额有所增加，但掉期业务的实际风险净敞口很小。本行对掉期业务的远期端公允价值进行限额管理，实际风险净敞口变动不大。

3.6.5 持股30%以上股东提出股份增持计划及实施情况，及公司是否存在向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况

□适用 √不适用

3.6.6 关于《企业内部控制基本规范》实施项目进展情况的说明

报告期内，本行按照《2012年内部控制评价工作实施方案》，有序推进内控评价各项工作的开展，总体进度符合计划要求。

为了推动实现内控评价系统化管理的目标，本行已启用内部控制管理系统，该系统旨在实现银行业务流程风险控制信息的及时识别更新，并对控制活动设计有效性及运行有效性进行测试，以便管理层及时了解风险及控制状况。

3.6.7 报告期接待调研、沟通、采访等活动情况

√适用 □不适用

报告期内，本行通过业绩说明会、分析师会议、接受投资者调研等形式，就本行的经营情况、财务状况及其他事件与机构进行了多次沟通，并接受个人投资者电话咨询。内容主要包括：本行的经营情况和发展战略，定期报告和临时公告及其说明，本行依法可以披露的经营管理信息和重大事项。按照《深圳证券交易所上市公司公平信息披露指引》的要求，本行及相关信息披露义务人严格遵循公平信息披露的原则，不存在违反信息公平披露的情形。

报告期内本行接待投资者的主要情况如下：

| 接待时间 | 接待地点 | 接待方式 | 接待对象 | 谈论的主要内容及提供的资料 |
|---|---|---|---|---|
| 2012/07/03 | 深圳 | 实地调研 | 嘉实基金 | 公司经营情况和发展战略 |
| 2012/07/06 | 深圳 | 午餐会 | UBS AG | 公司经营情况和发展战略 |
| 2012/07/17 | 深圳 | 实地调研 | 海通证券等 | 公司经营情况和发展战略 |
| 2012/08/17 | 深圳 | 电话沟通 | 券商、基金等各类投资者 | 公司2012年上半年业绩发布 |
| 2012/08/22 | 深圳 | 网上路演 | 中小投资者 | 公司2012年上半年业绩说明会、公司经营情况和发展战略 |
| 2012/08/23 | 深圳 | 实地调研 | 上海宏铭投资 | 公司经营情况和发展战略 |
| 2012/08/30 | 深圳 | 实地调研 | 惠誉评级 | 公司经营情况和发展战略 |
| 2012/09/03 | 上海、广州 | 路演 | 券商、基金等各类投资者 | 公司2012年上半年路演 |
| 2012/09/04 | 北京、深圳 | 路演 | 券商、基金等各类投资者 | 公司2012年上半年路演 |
| 2012/09/14 | 深圳 | 实地调研 | Tiger Asia | 公司经营情况和发展战略 |

3.7 管理层讨论与分析

3.7.1 总体情况

报告期内，面对宏观经济环境与监管政策影响，本行实施清晰、可持续的发展战略：稳步推动战略业务发展，在包括贸易融资、小微金融、零售业务和信用卡业务等领域继续加大投入，进一步提升竞争优势；依托集团优势，开展交叉销售，发挥协同效应；建立区域制管理模式和体制，加强资产负债管理，提升运营服务质量，完善风险管控机制，取得了较好的经营业绩。

经中国银监会批准并在深圳市市场监督管理局完成相关变更手续后，本行于2012年7月27日正式更名为“平安银行股份有限公司”，并于2012年8月2日起，本行证券简称变更为“平安银行”，证券代码000001不变。

1、规模平稳增长，资产质量可控

报告期末，本行总资产达14,775.31亿元，比年初增长17.43%；存款总额9,353.97亿元，较年初增长9.94%；贷款总额7,050.84亿元，较年初增长13.61%；由于温州地区不良贷款显现，使全行不良贷款率有所上升，但总体质量可控，不良贷款率和拨备覆盖率分别为0.80%和209.40%。

战略业务结构中，贸易融资授信余额较年初增长20.60%，小微贷款余额较年初增长14.47%，信用卡贷款余额较年初增长55.07%，信用卡流通卡量达1,048万张，较年初增长15.87%。零售存款较年初增长13.38%，明显高于总存款增速。

2、盈利能力稳定，收入结构有所改善

第三季度，本行实现归属于母公司的净利润34.76亿元，环比增长4.32%，同比增长17.60%；前三季度累计实现归属于母公司的净利润102.38亿元，同比增长33.18%。前三季度非利息净收入49.72亿元，同比增长64.60%；非利息净收入占比16.83%，同比提高2.24个百分点，收入结构进一步改善。

3、资本充足率符合监管标准

报告期末，本行资本充足率和核心资本充足率分别为11.30%和8.47%，符合监管标准。

3.7.2 资产负债项目

报告期末，本行资产总额14,775.31亿元，比年初增长17.43%；负债总额13,958.05亿元，比年初增长18.01%。

资产构成及变动情况

（货币单位：人民币百万元）

| 项目 | 2012年9月30日 | | 2011年12月31日 | | 本期末比上年末增减（%） |
|---|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 | |
| 贷款及垫款 | 705,084 | 47.72% | 620,642 | 49.33% | 13.61% |
| 贷款减值准备 | (11,846) | (0.80%) | (10,567) | (0.84%) | 12.11% |
| 贷款及垫款净值 | 693,238 | 46.92% | 610,075 | 48.49% | 13.63% |
| 投资和其他金融资产 | 248,759 | 16.84% | 203,757 | 16.19% | 22.09% |
| 现金及存放中央银行款项 | 182,474 | 12.35% | 160,635 | 12.77% | 13.60% |
| 存放同业和其他金融机构款项 | 70,360 | 4.76% | 39,884 | 3.17% | 76.41% |
| 拆出资金及买入返售资产 | 151,056 | 10.22% | 42,751 | 3.40% | 253.34% |
| 应收账款 | 98,403 | 6.66% | 170,589 | 13.56% | (42.32%) |
| 应收利息 | 8,165 | 0.55% | 7,274 | 0.58% | 12.25% |
| 固定资产 | 3,182 | 0.22% | 3,524 | 0.28% | (9.70%) |
| 无形资产 | 5,689 | 0.39% | 5,990 | 0.48% | (5.03%) |
| 商誉 | 7,568 | 0.51% | 7,568 | 0.60% | – |
| 投资性房地产 | 250 | 0.02% | 263 | 0.02% | (4.94%) |
| 递延所得税资产 | 3,328 | 0.23% | 2,890 | 0.23% | 15.16% |
| 其他资产 | 5,059 | 0.33% | 2,977 | 0.23% | 69.93% |
| 资产总额 | 1,477,531 | 100.00% | 1,258,177 | 100.00% | 17.43% |

负债构成及变动情况

（货币单位：人民币百万元）

| 项目 | 2012年9月30日 | | 2011年12月31日 | | 本期末比上年末增减（%） |
|---|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 | |
| 吸收存款 | 935,397 | 67.01% | 850,845 | 71.94% | 9.94% |
| 同业和其他金融机构存放款项 | 319,747 | 22.91% | 155,410 | 13.14% | 105.74% |
| 拆入资金 | 10,180 | 0.73% | 25,279 | 2.14% | (59.73%) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 1,066 | 0.08% | – | – | N/A |
| 衍生金融负债 | 716 | 0.05% | 732 | 0.06% | (2.19%) |
| 卖出回购金融资产款项 | 33,945 | 2.43% | 39,197 | 3.31% | (13.40%) |
| 应付职工薪酬 | 4,143 | 0.30% | 3,600 | 0.30% | 15.08% |
| 应交税费 | 2,181 | 0.16% | 2,536 | 0.21% | (14.00%) |
| 应付利息 | 11,370 | 0.81% | 9,914 | 0.84% | 14.69% |
| 应付债券 | 16,072 | 1.15% | 16,054 | 1.36% | 0.11% |
| 递延所得税负债 | 1,274 | 0.09% | 1,351 | 0.11% | (5.70%) |
| 其他负债 | 59,714 | 4.28% | 77,878 | 6.59% | (23.32%) |
| 负债总额 | 1,395,805 | 100.00% | 1,182,796 | 100.00% | 18.01% |

3.7.3 资产质量

报告期内，受国内经济增速放缓、国内实体经济尚未出现明显回升等外部环境影响，企业经营未有实质改善，且受到江浙地区部分民营中小企业经营困难，偿债能力下降，对本行信贷资产质量稳定造成一定影响。未来本行将进一步优化信贷结构，确保发放更多的高质量贷款，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。

贷款五级分类情况

（货币单位：人民币百万元）

| 五级分类 | 2012年9月30日 | | 2011年12月31日 | | 本期末比上年末增减（%） |
|---|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 | |
| 正常贷款 | 693,353 | 98.34% | 612,937 | 98.76% | 13.11% |
| 关注贷款 | 6,074 | 0.86% | 4,410 | 0.71% | 37.72% |
| 不良贷款 | 5,657 | 0.80% | 3,295 | 0.53% | 71.69% |
| 其中：次级 | 4,036 | 0.57% | 1,744 | 0.28% | 131.38% |
| 可疑 | 779 | 0.11% | 893 | 0.14% | (12.72%) |
| 损失 | 842 | 0.12% | 658 | 0.11% | 28.03% |
| 贷款合计 | 705,084 | 100.00% | 620,642 | 100.00% | 13.61% |
| 贷款减值准备余额 | (11,846) | | (10,566) | | 12.11% |
| 不良贷款率 | 0.80% | | 0.53% | | +0.27个百分点 |
| 拨备覆盖率 | 209.40% | | 320.66% | | -111.26个百分点 |

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。2011年9月以来，受宏观经济金融形势以及民间借贷危机影响，江浙地区尤其是温州部分中小企业出现资金链断裂和企业主出走现象，导致温州分行资产质量恶化，对本行资产质量造成了较大压力，但由于温州分行贷款总额占全行比重较低，仅为2.80%，且大部分不良贷款有抵质押物，整体风险可控，对本行正常经营的影响较小。

报告期末，本行五级分类口径不良贷款余额56.57亿元，比年初增加23.62亿元，增幅71.69%；不良率0.80%，比年初上升0.27个百分点。贷款拨备覆盖率209.40%，比年初下降111.26个百分点。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。

贷款按行业划分的结构分布及质量情况

（货币单位：人民币百万元）

| 行业 | 2012年9月30日 | | | 2011年12月31日 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 占比 | 不良率 | 余额 | 占比 | 不良率 |
| 农牧业、渔业 | 1,900 | 0.27% | 0.53% | 1,695 | 0.27% | – |
| 采掘业（重工业） | 11,329 | 1.61% | – | 6,619 | 1.07% | – |
| 制造业（轻工业） | 151,242 | 21.45% | 1.53% | 134,197 | 21.62% | 0.78% |
| 能源业 | 15,247 | 2.16% | – | 14,644 | 2.36% | – |
| 交通运输、邮电 | 30,525 | 4.33% | 0.27% | 29,259 | 4.71% | 0.40% |
| 商业 | 124,739 | 17.69% | 1.49% | 106,970 | 17.24% | 0.99% |
| 房地产业 | 40,661 | 5.77% | 0.03% | 36,633 | 5.90% | 0.54% |
| 社会服务、科技、文化、卫生业 | 46,343 | 6.57% | 0.21% | 51,689 | 8.33% | 0.27% |
| 建筑业 | 30,429 | 4.32% | 0.26% | 27,570 | 4.44% | 0.09% |
| 其他（主要为个贷） | 213,019 | 30.21% | 0.57% | 193,683 | 31.21% | 0.36% |
| 贴现 | 39,650 | 5.62% | – | 17,683 | 2.85% | 0.07% |
| 贷款和垫款总额 | 705,084 | 100.00% | 0.80% | 620,642 | 100.00% | 0.53% |

报告期末，本行贷款主要集中在制造业和商业，贷款余额分别是1,512.42亿元和1,247.39亿元，占全行各项贷款的21.45%和17.69%；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0.6%。

报告期内，本行新增对公贷款主要集中在商业和制造业，贷款分别较年初新增177.69亿元和170.45亿元，占全行新增贷款的21.04%和20.19%。

贷款按地区划分的质量情况

（货币单位：人民币百万元）

| 地区 | 2012年9月30日 | | 2011年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 不良率 | 余额 | 不良率 |
| 东区 | 246,902 | 1.44% | 228,038 | 0.56% |
| 南区 | 227,104 | 0.41% | 200,329 | 0.46% |
| 西区 | 59,206 | 0.22% | 47,852 | 0.22% |
| 北区 | 127,047 | 0.49% | 110,995 | 0.49% |
| 总行 | 44,825 | 0.92% | 33,428 | 1.32% |
| 合计 | 705,084 | 0.80% | 620,642 | 0.53% |

从区域贷款质量看，报告期内本行新增不良贷款主要在东区，其中又以温州分行为主，其期末不良贷款余额占全行不良贷款余额的32.24%。

贷款按产品划分的结构分布及质量情况

（货币单位：人民币百万元）

| 项目 | 2012年9月30日 | | 2011年12月31日 | | 不良率增减 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 不良率 | 余额 | 不良率 | |
| 公司贷款（不含信用卡） | 495,608 | 0.90% | 430,702 | 0.60% | +0.30个百分点 |
| 其中：一般贷款 | 455,958 | 0.98% | 413,019 | 0.63% | +0.35个百分点 |
| 贴现 | 39,650 | – | 17,683 | 0.07% | -0.07个百分点 |
| 零售贷款（不含信用卡） | 171,154 | 0.47% | 165,227 | 0.25% | +0.22个百分点 |
| 其中：住房按揭贷款 | 69,053 | 0.24% | 75,373 | 0.19% | +0.05个百分点 |
| 经营性贷款 | 51,819 | 0.78% | 43,353 | 0.31% | +0.47个百分点 |
| 汽车贷款 | 17,381 | 0.19% | 12,705 | 0.23% | -0.04个百分点 |
| 其他 | 32,901 | 0.60% | 33,796 | 0.32% | +0.28个百分点 |
| 信用卡应收账款 | 38,322 | 1.07% | 24,713 | 1.10% | -0.03个百分点 |
| 贷款总额 | 705,084 | 0.80% | 620,642 | 0.53% | +0.27个百分点 |

报告期内贷款减值准备的计提和核销情况

（货币单位：人民币百万元）

| 项目 | 2012年1-9月 |
|---|---|
| 期初数 | 10,566 |
| 加：本期提取（含非信贷减值准备） | 2,215 |
| 减：已减值贷款利息冲减 | 147 |
| 减：非信贷减值准备 | 73 |
| 本期净计提 | 1,995 |
| 加：本期收回 | 274 |
| 加：汇率及其他变动 | (10) |
| 减：本期核销 | 979 |
| 期末数 | 11,846 |

报告期末，重组、逾期及非应计贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

| 项目 | 2012年9月30日 | | 2011年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 占贷款总额比 | 余额 | 占贷款总额比 |
| 重组贷款 | 897 | 0.13% | 992 | 0.16% |
| 本金或利息逾期90天以内贷款 | 4,734 | 0.67% | 2,515 | 0.41% |
| 本金或利息逾期90天以上贷款 | 7,191 | 1.02% | 2,771 | 0.45% |

分析与说明：

（1）报告期末，本行重组贷款余额8.97亿元，较年初减少0.95亿元，降幅9.58%。主要是本行加强对重组贷款的管理，加大对不良资产重组贷款的清收、处置力度，进一步提高不良资产处置效率。

（2）报告期末，本行逾期90天以内贷款余额47.34亿元，较年初增加22.19亿元，增幅88.23%；本行逾期90天以上贷款余额71.91亿元，较年初增加44.20亿元，增幅159.51%。

政府融资平台贷款

经2010年解包还原工作和2011年专项清理，本行已按既定的工作计划逐步实现政府融资平台贷款风险的有效控制。报告期内，本行在“名单制”管理的基础上，通过信贷分类管理、严控总量和新增、深化存量整改等措施，继续推进平台贷款风险化解工作。

根据中国银监会2012年9月30日公布的政府融资平台名单，报告期末，本行政府融资平台（含整改为一般公司类贷款和仍按平台管理贷款）贷款余额424.58亿元，比年初减少84.78亿元，减幅16.64%，占各项贷款余额的比例为6.02%。

其中：从分类口径看，本行已整改为一般公司类贷款余额220.44亿元，占各项贷款余额的比例为3.12%；仍按平台管理的贷款余额204.14亿元，占各项贷款余额的比例为2.90%。

从贷款质量情况看，本行平台贷款质量良好，目前无不良贷款。

不良资产清收情况

报告期内，本行清收业绩良好，清收不良资产总额13.24亿元，其中信贷资产（贷款本金）11.99亿元。收回的贷款本金中，已核销贷款2.74亿元，未核销不良贷款9.25亿元；收回额中97.82%为现金收回，其余为以物抵债方式收回。

3.7.4 收入与利润

利息收支情况

报告期间主要资产、负债项目的日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 | 2012年1-9月 | | | 2011年1-9月 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 日均余额 | 利息收入/支出 | 平均收益/成本率（%） | 日均余额 | 利息收入/支出 | 平均收益/成本率（%）（注*） |
| 资产 | | | | | | |
| 客户贷款及垫款（不含贴现） | 631,760 | 32,900 | 6.96% | 567,655 | 21,762 | 6.27% |
| 债券投资 | 194,680 | 5,775 | 3.96% | 172,121 | 3,631 | 3.57% |
| 存放央行 | 175,238 | 1,995 | 1.52% | 123,274 | 1,111 | 1.51% |
| 票据贴现及同业业务 | 238,382 | 8,990 | 5.04% | 210,809 | 7,399 | 5.47% |
| 其他 | 140,525 | 6,514 | 6.19% | 30,722 | 1,096 | 4.86% |
| 生息资产总计 | 1,380,585 | 56,174 | 5.44% | 1,104,581 | 34,999 | 5.13% |
| 负债 | | | | | | |
| 客户存款 | 903,263 | 17,283 | 2.56% | 797,120 | 10,186 | 2.10% |
| 发行债券 | 16,117 | 750 | 6.22% | 14,540 | 582 | 5.96% |
| 同业业务 | 341,922 | 11,529 | 4.50% | 217,357 | 6,044 | 4.63% |
| 其他 | 41,587 | 2,052 | 6.59% | 12,665 | 506 | 5.57% |
| 计息负债总计 | 1,302,889 | 31,614 | 3.24% | 1,041,682 | 17,318 | 2.73% |
| 净利息收入 | | 24,560 | | | 17,681 | |
| 存贷差 | | | 4.40% | | | 4.17% |
| 净利差NIS | | | 2.20% | | | 2.40% |
| 净息差NIM | | | 2.38% | | | 2.56% |

注*：（1）2011年1-9月的平均收益/成本率为按照原深发展2011年1-9月年化后的利息收入/支出与原平安银行2011年7-9月年化后的利息收入/支出合计后的利息收入/支出计算。

（2）净利差=生息资产收益率-计息负债成本率；净息差=（净利息收入/生息资产日均余额）*100%。

从同比情况看，受央行2011年以来调息政策影响，在本行组合管理和定价策略的引导下，存贷差有较好的成长；但净利差、净息差因受同业规模扩大的影响有所降低。

| 项目 | 2012年7-9月 | | | 2012年4-6月 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 日均余额 | 利息收入/支出 | 平均收益/成本率（%） | 日均余额 | 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） | 645,083 | 11,079 | 6.83% | 631,899 | 11,038 | 7.03% |
| 债券投资 | 193,925 | 1,868 | 3.83% | 195,482 | 1,954 | 4.02% |
| 存放央行 | 177,105 | 676 | 1.52% | 179,020 | 676 | 1.52% |
| 票据贴现及同业业务 | 322,128 | 3,814 | 4.71% | 252,888 | 3,069 | 4.88% |
| 其他 | 112,096 | 1,510 | 5.36% | 138,180 | 2,124 | 6.18% |
| 生息资产总计 | 1,450,337 | 18,947 | 5.20% | 1,397,469 | 18,861 | 5.43% |
| 负债 | | | | | | |
| 客户存款 | 926,509 | 5,849 | 2.51% | 918,665 | 5,961 | 2.61% |
| 发行债券 | 16,100 | 249 | 6.16% | 16,127 | 250 | 6.23% |
| 同业业务 | 400,357 | 4,078 | 4.05% | 350,102 | 3,904 | 4.48% |
| 其他 | 27,627 | 367 | 5.29% | 34,227 | 544 | 6.39% |
| 计息负债总计 | 1,370,593 | 10,543 | 3.06% | 1,319,121 | 10,659 | 3.25% |
| 净利息收入 | | 8,404 | | | 8,202 | |
| 存贷差 | | | 4.32% | | | 4.42% |
| 净利差NIS | | | 2.14% | | | 2.18% |
| 净息差NIM | | | 2.31% | | | 2.36% |

从环比情况看，2012年6月以来央行两次降息，并扩大了存、贷款利率的浮动区间，导致第三季度的资产收益率和负债成本率均较第二季度有所下降，但资产收益率降幅大于负债成本率的降幅，使存贷差、净利差和净息差均有所收窄。

客户贷款及垫款收益率情况

（货币单位：人民币百万元，%）

| 项目 | 2012年1-9月 | | | 2011年1-9月 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 日均余额 | 利息收入 | 平均收益率（%） | 日均余额 | 利息收入 | 平均收益率（%）（同注*） |
| 公司贷款类（不含贴现） | 428,336 | 21,933 | 6.84% | 391,542 | 15,207 | 6.33% |
| 个人贷款 | 203,424 | 10,967 | 7.20% | 176,113 | 6,555 | 6.15% |
| 客户贷款及垫款（不含贴现） | 631,760 | 32,900 | 6.96% | 567,655 | 21,762 | 6.27% |

| 项目 | 2012年7-9月 | | | 2012年4-6月 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 日均余额 | 利息收入 | 平均收益率（%） | 日均余额 | 利息收入 | 平均收益率（%） |
| 公司贷款类（不含贴现） | 435,374 | 7,193 | 6.57% | 430,426 | 7,465 | 6.98% |
| 个人贷款 | 209,709 | 3,886 | 7.37% | 201,473 | 3,573 | 7.13% |
| 客户贷款及垫款（不含贴现） | 645,083 | 11,079 | 6.83% | 631,899 | 11,038 | 7.03% |

客户存款成本率情况

（货币单位：人民币百万元，%）

| 项目 | 2012年1-9月 | | | 2011年1-9月 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 日均余额 | 利息支出 | 平均成本率（%） | 日均余额 | 利息支出 | 平均成本率（%）（同注*） |
| 公司存款 | 527,998 | 10,097 | 2.55% | 478,233 | 6,012 | 2.15% |
| 其中：活期 | 198,408 | 1,113 | 0.75% | 200,262 | 890 | 0.74% |
| 定期 | 329,590 | 8,984 | 3.64% | 277,971 | 5,122 | 3.17% |
| 其中：国库及协议存款 | 55,545 | 2,244 | 5.40% | 50,274 | 1,607 | 4.98% |
| 保证金存款 | 212,840 | 4,049 | 2.54% | 195,127 | 2,613 | 2.11% |
| 零售存款 | 162,425 | 3,137 | 2.58% | 123,760 | 1,561 | 1.89% |
| 其中：活期 | 55,698 | 197 | 0.47% | 47,498 | 132 | 0.49% |
| 定期 | 106,727 | 2,940 | 3.68% | 76,262 | 1,429 | 2.76% |
| 存款总额 | 903,263 | 17,283 | 2.56% | 797,120 | 10,186 | 2.10% |

| 项目 | 2012年7-9月 | | | 2012年4-6月 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 日均余额 | 利息支出 | 平均成本率（%） | 日均余额 | 利息支出 | 平均成本率（%） |
| 公司存款 | 546,228 | 3,468 | 2.53% | 533,091 | 3,412 | 2.57% |
| 其中：活期 | 200,017 | 342 | 0.68% | 200,329 | 383 | 0.77% |
| 定期 | 346,211 | 3,126 | 3.59% | 332,762 | 3,029 | 3.66% |
| 其中：国库及协议存款 | 54,710 | 715 | 5.20% | 54,831 | 751 | 5.51% |
| 保证金存款 | 215,272 | 1,385 | 2.56% | 219,682 | 1,466 | 2.68% |
| 零售存款 | 165,009 | 996 | 2.40% | 165,892 | 1,083 | 2.63% |
| 其中：活期 | 58,061 | 60 | 0.41% | 55,347 | 66 | 0.48% |
| 定期 | 106,948 | 936 | 3.48% | 110,545 | 1,017 | 3.70% |
| 存款总额 | 926,509 | 5,849 | 2.51% | 918,665 | 5,961 | 2.61% |

手续费收支情况

（货币单位：人民币百万元）

| 项目 | 2012年1-9月 | 2011年1-9月 | 增减 |
|---|---|---|---|
| 结算手续费收入 | 678 | 600 | 13.00% |
| 理财业务手续费收入 | 498 | 211 | 136.02% |
| 代理及委托手续费收入 | 692 | 348 | 98.85% |
| 银行卡业务手续费收入 | 1,649 | 698 | 136.25% |
| 咨询顾问费收入 | 242 | 465 | (47.96%) |
| 账户管理费收入 | 326 | 93 | 250.54% |
| 其他 | 575 | 311 | 84.89% |
| 手续费收入小计 | 4,660 | 2,726 | 70.95% |
| 代理业务手续费支出 | 80 | 71 | 12.68% |
| 银行卡业务手续费支出 | 348 | 195 | 78.46% |
| 其他 | 77 | 30 | 156.67% |
| 手续费支出小计 | 505 | 296 | 70.61% |
| 手续费及佣金净收入 | 4,155 | 2,430 | 70.99% |

报告期内，由于受宏观环境和监管政策影响，本行咨询顾问费收入同比大幅下降，但受益于本行规模及客户的扩大、银行卡业务的快速发展、理财产品创新、服务质量提升，以及合并因素等，本行手续费净收入的整体增长形势良好。

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。报告期内，本行其他营业净收入8.16亿元，较上年同期增长38.18%，主要来自于债券、贴现票据的价差收益。

营业费用

报告期内，本行营业费用113.87亿元，较上年同期增长43.09%，主要是合并口径影响，以及人员及业务规模增长，两行合并对制度、流程、系统的整合投入，和为优化管理流程和IT系统进行的持续投入所致。成本收入比（不含营业税）38.56%，较上年同期的38.44%上升0.12个百分点，较2011年度下降1.43个百分点。营业费用中，人工费用支出60.71亿元，较上年同期增长44.08%；业务费用支出36.20亿元，较上年同期增长39.54%；折旧、摊销和租金支出为16.96亿元，较上年同期增长47.49%。

资产减值损失

（货币单位：人民币百万元）

| 项目 | 2012年1-9月计提 | 2011年1-9月计提 | 本期同比增减（%） |
|---|---|---|---|
| 存放同业 | – | 12 | (100.00%) |
| 拆出资金 | – | 4 | (100.00%) |
| 发放贷款和垫款 | 2,142 | 1,231 | 74.00% |
| 持有至到期投资 | – | 5 | (100.00%) |
| 长期股权投资 | – | (3) | 100.00% |
| 抵债资产 | 2 | 2 | – |
| 其他资产 | 71 | (11) | 745.45% |
| 合计 | 2,215 | 1,240 | 78.61% |

所得税费用

报告期内，本行所得税赋22.86%，同比上升0.90个百分点。按照《中华人民共和国企业所得税法》和《国务院关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》的规定，自2008年1月1日起，原享受低税率优惠政策的企业，在新税法施行后5年内逐步过渡到法定税率25%。

（货币单位：人民币百万元）

| 项目 | 2012年1-9月 | 2011年1-9月 | 本期比上年同期增减（%） |
|---|---|---|---|
| 税前利润 | 13,412 | 9,924 | 35.15% |
| 所得税费用 | 3,066 | 2,179 | 40.69% |
| 实际所得税税赋 | 22.86% | 21.96% | +0.90个百分点 |

3.7.5 资本充足情况

报告期末，本行资本充足率和核心资本充足率分别为11.30%和8.47%，符合监管要求。

3.7.6 业务开展情况

3.7.6.1 公司业务

报告期末，本行公司存款余额较年初增长9.2%，公司贷款余额较年初增长15.1%。

公司理财持续增长

报告期内累计成立公司理财产品1,760支，累计销售规模1,616.64亿，其中保本理财产品1,528.37亿，非保本理财产品88.27亿。报告期末，公司理财产品余额218.45亿，其中保本产品205.63亿，非保本产品12.82亿。

贸易融资业务保持健康发展

本行贸易融资业务保持平稳增长。报告期末，贸易融资客户数为9,740户，贸易融资客户数量减少主要是本行为优化客户结构，主动退出了一部分风险较高的客户，未来本行将加大业务创新的力度、拓展新的行业领域，以扩大客户基础。全行贸易融资授信余额达2,815亿，较年初增幅20.6%；不良率0.28%，继续保持较低水平。

从贸易融资结构看，国内及国际贸易融资均有增长，国内贸易融资较年初增长396亿，增幅19.6%；国际贸易融资较年初增长86亿，增幅27.7%。从分布区域看，北区、南区和东区分别较年初增长143亿、134亿和116亿，占全行增量的29.7%、27.9%和24.1%；西区增速最快，达42.4%。

贸易融资情况表

（货币单位：人民币百万元）

| 项目 | 2012年9月30日 | 占比 | 2011年12月31日 | 占比 | 变动 |
|---|---|---|---|---|---|
| 贸易融资余额 | 281,527 | 100.0% | 233,356 | 100.0% | 20.6% |
| 地区： 东区 | 67,989 | 24.1% | 56,438 | 24.2% | 20.5% |
| 南区 | 102,990 | 36.6% | 89,561 | 38.4% | 15.0% |
| 西区 | 29,785 | 10.6% | 20,914 | 9.0% | 42.4% |
| 北区 | 80,763 | 28.7% | 66,443 | 28.4% | 21.6% |
| 国内/国际：国内 | 242,082 | 86.0% | 202,463 | 86.8% | 19.6% |
| 国际（含离岸） | 39,445 | 14.0% | 30,893 | 13.2% | 27.7% |
| 出口 | 3,136 | 1.1% | 2,013 | 0.8% | 55.8% |
| 进口 | 36,309 | 12.9% | 28,880 | 12.4% | 25.7% |

3.7.6.2 零售业务

报告期末，本行零售存款余额较年初增长13.4%，零售贷款略有增长，零售中间业务净收入同比增长34.8%。

本行加强零售理财产品研发，投放较长期限的理财产品，拓展客户群并提升客户资产，强化其对储蓄存款的带动，保证良好的存款增长趋势；搭建并拓展支付结算平台，拉动存款增长的同时增加客户粘度；主动调整贷款结构，重点投放收益率较高的个人信用贷款、汽车贷款和小微经营贷款，提高收益水平；努力巩固交叉销售平台，借力拓展银行业务的同时，助推银保、基金等产品的销售；积极推广客户权益，针对各层级客户的需求、配套不同的客户价值主张，量身定制不同的客户权益，旨在吸引高端客户并强化私人银行理念。

个贷情况表

（货币单位：人民币百万元）

| 项目 | 2012年9月30日 | 占比 | 2011年12月31日 | 占比 |
|---|---|---|---|---|
| 一、不含信用卡的个人贷款 | | | | |
| 东区 | 72,868 | 42.58% | 68,845 | 41.67% |
| 南区 | 59,518 | 34.77% | 58,980 | 35.69% |
| 西区 | 11,806 | 6.90% | 10,294 | 6.23% |
| 北区 | 26,962 | 15.75% | 27,107 | 16.41% |
| 总行 | – | – | 1 | – |
| 不含信用卡个贷余额合计 | 171,154 | 100.00% | 165,227 | 100.00% |
| 其中：不良贷款合计 | 800 | 0.47% | 419 | 0.25% |
| 二、个人贷款中按揭贷款情况 | | | | |
| 按揭贷款余额 | 72,683 | 42.47% | 79,749 | 48.28% |
| 其中：住房按揭贷款 | 69,053 | 40.35% | 75,373 | 45.63% |
| 按揭不良贷款 | 181 | 0.11% | 165 | 0.21% |
| 其中：住房按揭不良贷款 | 166 | 0.10% | 146 | 0.19% |

个贷余额（不含信用卡）较年初增加59.28亿。其中：东区、西区分别较年初增加40.23亿和15.12亿，增幅显著。

3.7.6.3 资金业务

报告期内，本行资金同业业务依托集团及银行综合金融平台，较好地实现了资金同业资产负债结构的优化以及规模与效益的同步增长。同业资产负债在规模扩张基础上不断优化结构，银银合作平台测试上线户数不断增长、同业合作客户群体不断扩大；资金产品销售队伍及渠道初步建立，资金产品销售收入稳步增长；持续加强市场分析研究，资金交易能力不断提升。

业务规模持续增长，渠道拓展成效显著

报告期内，本行着力优化资金同业资产负债结构、保证同业利差水平，资金同业营业收入保持有序增长，成为银行重要利润来源之一。

同业机构合作得到较大发展，三方存管银银合作机构数量、三方存管保证金银证合作机构数量、“行E通”银银合作机构数量均取得新的突破。

积极拓展资金代客业务的发展，在外汇、贵金属等方面创新产品、提升服务，资金类产品销售收入继续保持快速增长，有力支撑了银行中间业务收入的增长。

提升交易能力，在控制风险的前提下，抓住时机实现了各类交易性资产盈利的增长。

理财业务研发和管理能力显著提升

报告期末，本行研发理财产品只数位居全国股份制银行前列，市场地位与竞争力显著提升。

3.7.6.4 信用卡业务

信用卡业务继续实现快速、稳健增长，并保持稳定的盈利能力，新客户质量稳步提升，资产质量进一步提高。新发卡量稳步增长，客群结构持续优化。

报告期内，本行新发卡量303万张，同比同口径增长85.17%，其中综合金融交叉销售方面效果显著，通过集团交叉销售新增卡量占比56.24%。累计信用卡流通卡量达到1,048万张，较年初增长15.87%；总交易金额达到1,444亿，同比同口径增长55.86%；贷款余额达到383亿，较年初增长55.07%。客户活跃度提升明显，户均消费同比增长1,188元。盈利能力保持稳定，税前净利润同比同口径增长128.74%，中间业务收入同比同口径增长66.85%，在全行中间业务收入中占比达34.44%，其中分期业务成长势头强劲，分期成交金额同比同口径增长78.54%，对中间业务收入增长贡献突出。

本行始终坚持贯穿信用卡信贷全程的风险管理体系，在贷前、贷中、贷后各环节，加强风险甄别和防范，针对不同客户实施差异化的风险监测措施和组合管理策略，从而保障了信用卡资产品质的持续改善，报告期末，信用卡不良率1.07%，较年初下降0.03个百分点，年化呆账率、年平均延滞率为0.69%、0.85%，较年初下降0.33个百分点和0.23个百分点。

在两行整合后，继续强化信用卡“安全、好用、实惠”品牌形象，关注客户用卡体验，完善客服和运营支持平台建设，统一客服热线，逐步实现客服一站式服务；信用卡核心系统运行稳定，效率大幅提高，从而为客户提供更好、更便捷的服务；继续整合两行业务优势资源，统一两行业务政策、服务标准、收费标准及产品定价标准。市场营销方面，平安信用卡持续开展“平安专利”系列活动（“看电影10元起”、“加油低至95折”、“超市199元返10元”、“商旅免费一间夜”等），充分考虑持卡人不同客户属性及消费行为，推动精准营销，提升持卡人用卡粘性，客户反响良好。信用卡将继续依托集团综合金融平台，完善交叉销售渠道建设，立足于为客户提供更好的信用卡产品和服务，提高业务盈利能力。

3.7.6.5 小微金融业务

报告期内，本行继续大力拓展小微金融业务，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。

报告期末，全行小微贷款余额为549.80亿元，较年初增加69.52亿，其中报告期内累计新发放额达337.36亿元，由于存量部分的还款量较大，以致总体贷款规模增长偏小。受经济形势影响，小微贷款的不良率有所上升，达1.13%，但由于小微贷款整体规模不大，且不良主要体现在江浙地区，对全行贷款质量影响有限。从区域情况看，东区新发放155.84亿，占比最高，达46.2%；南区、北区和西区分别新发放107.93亿、41.98亿和31.61亿，分别占32.0%、12.4%和9.4%。本行小微贷款均为利率上浮较高的贷款。

（货币单位：人民币百万元）

| 项目 | 2012年9月30日 | | 2011年12月31日 | | 较年初 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 贷款余额 | 占比 | 贷款余额 | 占比 | 增减（±） | 增幅 |
| 小微业务贷款 | 54,980 | 100.00% | 48,028 | 100.00% | 6,952 | 14.47% |
| 其中：东区 | 22,715 | 41.31% | 23,894 | 49.75% | (1,179) | (4.93%) |
| 南区 | 19,124 | 34.78% | 14,464 | 30.12% | 4,660 | 32.22% |
| 西区 | 5,123 | 9.32% | 2,964 | 6.17% | 2,159 | 72.84% |
| 北区 | 8,018 | 14.58% | 6,706 | 13.96% | 1,312 | 19.56% |

3.7.6.6 汽车金融服务

报告期内，汽车金融事业部新发放零售汽车消费贷款117亿元，同比增长66%；其中第三季度新发放贷款57亿元，同比增长116%。报告期末，汽车消费贷款余额173亿元，较年初增幅38%，不良贷款率0.18%，在业务快速发展的同时，保持了良好的资产质量。

3.7.6.7 理财业务及代理业务开展情况和损益情况

理财业务：本行积极拓展理财产品宽度，强化理财产品创新，重点开发银信合作产品，增加结构化证券、结构化债券、信托受益权产品；针对渠道开发专属理财产品，助力销量提升；贵金属业务注重新产品研发，拓展产品内涵；加强与集团子公司合作，提升销售平台。报告期内，本行理财产品（含公司、零售）累计发行规模逾9800亿元，其中：保本理财产品发行规模逾7500亿元；实现理财业务手续费收入4.98亿元，同比同口径增长74.81%。报告期末，本行理财资金余额（含公司、零售）1,419亿元，其中：保本理财资金余额739亿元。

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、交易资金监管等七大类二十余种产品，与150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。

报告期内，累计实现托管费收入15,960万元，同比增幅131%；托管净值规模3,730亿元，较年初增幅215%，规模扩张速度大幅超越市场平均水平。

3.7.7 机构建设情况

前三季度，本行新增15家营业机构，其中第三季度新增6家。第三季度新增的营业机构为1家分行级营业机构和5家支行级营业机构，新增后本行网点数达410家（含歇业网点）。新增营业机构为：

| 机构名称 | 地址 |
|---|---|
| 郑州分行（含郑州分行营业部） | 郑州市郑东新区商务外环路25号 |
| 泉州惠安支行 | 泉州市惠安县世纪大道新亭尾小区21号楼 |
| 广州金穗路支行 | 广州市天河区金穗路68号 |
| 厦门集美支行 | 厦门市集美区杏林东路20号 |
| 佛山汾江支行 | 佛山市禅城区绿景一路25号 |
| 福州平潭支行 | 福州市平潭县潭城镇翠园北路红东庄31号 |

### §4 审计报告

审计意见：未经正式审计。

平安银行股份有限公司董事会
2012年10月26日

---

证券代码：000001 证券简称：平安银行 公告编号：2012-054

# 平安银行股份有限公司董事会决议公告

**本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。**

平安银行股份有限公司（"公司"）第八届董事会第二十一次会议通知以书面方式于2012年10月15日向各董事发出。会议于2012年10月25日在本公司召开。本次会议的召开符合有关法律、法规、规章和公司章程的规定。会议应到董事18人（包括独立董事8人），董事长肖遂宁，董事理查德o杰克逊（Richard Jackson）、王利平、姚波、顾敏、叶素兰、李敬和、王开国、胡跃飞、卢迈、刘南园、段永宽、储一昀、马林、陈瑛明、刘雪樵共16人到现场或通过电话方式参加了会议，董事陈伟、独立董事夏冬林因事未出席会议，分别委托董事胡跃飞和独立董事储一昀行使表决权。

公司第七届监事会监事长邱伟，监事罗康平、车国宝、肖立荣、王岚、王毅、曹立新到现场列席了会议。

会议由公司董事长肖遂宁主持。会议审议通过了如下议案：

一、审议通过了《平安银行股份有限公司关于2012年第三季度呆帐核销的议案》。

同意2012年第三季度呆账核销出账金额折人民币94,668,287.00元。

以上议案同意票18票，反对票0票，弃权票0票。

二、审议通过了《平安银行股份有限公司2012年第三季度报告》。

以上议案同意票18票，反对票0票，弃权票0票。

三、审议通过了《关于调整第八届董事会部分专门委员会构成的议案》。

同意在孙建一、邵平先生的董事任职资格获得银行业监管机构核准后，对平安银行股份有限公司第八届董事会提名委员会、风险管理委员会和战略发展委员会的构成进行相应调整。调整后的相关委员会人员构成如下：

1、提名委员会主席：卢迈；委员：邵平、段永宽、陈瑛明。

2、风险管理委员会主席：刘南园；委员：孙建一、邵平、顾敏、叶素兰、陈伟、胡跃飞、刘雪樵。

3、战略发展委员会主席：邵平；委员：孙建一、姚波、顾敏、李敬和、王开国。

以上议案同意票18票，反对票0票，弃权票0票。

四、审议通过了《关于平安银行长期奖金计划的议案》。

以上议案同意票18票，反对票0票，弃权票0票。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明、刘雪樵一致同意本议案。

五、审议通过了《关于新聘高级管理人员薪酬的议案》。

以上议案同意票15票，反对票0票，弃权票0票。

相关执行董事回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明、刘雪樵一致同意本议案。

特此公告。

平安银行股份有限公司董事会
2012年10月26日

---

证券代码：000001 证券简称：平安银行 公告编号：2012-056

# 平安银行股份有限公司监事会决议公告

平安银行（以下简称"本行"）第七届监事会第十五次会议于2012年10月25日在总行大厦2807会议室召开。本次会议的召开符合有关法律、法规、规章和本行章程的规定。会议应参加监事7名，实参加监事邱伟、罗康平、肖立荣、车国宝、王岚、王毅、曹立新共7名。会议审议通过了如下议案：

一、审议通过了《平安银行股份有限公司2012年第三季度报告》。

以上议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

二、审议通过了《平安银行监事会关于本行2012年第三季度报告审核意见的报告》。

以上议案同意票7票，反对票0票，弃权票0票。

特此公告。

平安银行股份有限公司监事会
2012年10月26日