平安银行股份有限公司

证券代码:000001　证券简称:平安银行　公告编号:2014-010

2013年度报告摘要

一、重要提示

1.1本年度报告摘要来自年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读同时刊载于深圳证券交易所网站等中国证监会指定网站上的年度报告全文。

1.2公司简介

股票简称	平安银行	股票代码	000001
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、主要财务数据和股东变化

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1-12月	2012年1-12月	2011年1-12月	本年同比增减
营业收入	52,189	39,749	29,643	31.30%
资产减值损失前营业利润	26,845	20,673	15,281	29.86%
资产减值损失	6,890	3,130	2,149	120.13%
营业利润	19,955	17,543	13,133	13.75%
利润总额	20,040	17,552	13,257	14.18%
净利润	15,231	13,512	10,390	12.72%
归属于母公司股东的净利润	15,231	13,403	10,279	13.64%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	15,166	13,385	10,179	13.31%
每股指标:				
基本每股收益(元)	1.86	1.64	1.54	13.41%
稀释每股收益(元)	1.86	1.64	1.54	13.41%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.85	1.63	1.53	13.50%
现金流情况:				
经营活动产生的现金流量净额	91,674	185,838	(14,439)	(50.67%)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	9.63	22.67	(1.76)	(57.52%)

注:2012年1-12月、2011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根据2012年度分红后总股本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)

项　目	2013年1-12月	2012年1-12月	2011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)	11	32	131
或有事项产生的损益(预计负债)	53	(37)	(29)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	21	28	24
所得税影响	(20)	(5)	(27)
合计	65	18	99

2.1.2盈利能力指标

(单位:%)

项　目	2013年1-12月	2012年1-12月	2011年1-12月	本年同比增减
总资产收益率	0.81	0.83	0.82	-0.02个百分点
平均总资产收益率	0.87	0.94	1.04	-0.07个百分点
全面摊薄净资产收益率	13.59	15.81	14.02	-2.22个百分点
全面摊薄净资产收益率(扣除非经常性损益)	13.53	15.78	13.89	-2.25个百分点
加权平均净资产收益率	16.57	16.78	20.32	-0.21个百分点
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益)	16.50	16.76	20.12	-0.26个百分点
成本收入比(不含营业税)	40.77	39.41	39.99	+1.36个百分点
信贷成本	0.84	0.45	0.41	+0.39个百分点
净利差(NIS)	2.14	2.19	2.39	-0.05个百分点
净息差(NIM)	2.31	2.37	2.56	-0.06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12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日	本年末比上年末增减
一、资产总额	1,891,741	1,606,537	1,258,177	17.75%
其中:交易性金融资产及衍生金融资产	13,818	5,205	3,418	165.48%
持有至到期投资	195,667	103,124	107,683	89.74%
贷款和应收款	1,404,731	1,162,415	884,305	20.85%
可供出售金融资产	467	89,896	78,384	(99.48%)
商誉	7,568	7,568	7,568	-
其他	269,490	238,329	176,819	13.07%
二、负债总额	1,779,660	1,521,738	1,182,796	16.95%
其中:交易性金融负债及衍生金融负债	6,606	2,674	732	147.05%
拆入资金	22,633	39,068	25,279	(42.07%)
吸收存款	1,217,002	1,021,108	850,845	19.18%
其他	533,419	458,888	305,940	16.24%
三、股东权益	112,081	84,799	75,381	32.17%
其中:归属于母公司股东权益	112,081	84,799	73,311	32.17%
归属于母公司股东的每股净资产(元)	11.77	10.35	8.94	13.72%
四、存款总额	1,217,002	1,021,108	850,845	19.18%
其中:公司存款	1,005,337	839,949	698,565	19.69%
零售存款	211,665	181,159	152,280	16.84%
五、贷款总额	847,289	720,780	620,642	17.55%
其中:公司贷款	521,639	494,945	430,702	5.39%
一般性公司贷款	509,301	484,535	413,019	5.11%
贴现	12,338	10,410	17,683	18.52%
零售贷款	238,816	176,110	165,227	35.61%
信用卡应收账款	86,834	49,725	24,713	74.63%
贷款减值准备	(15,162)	(12,518)	(10,567)	21.12%
贷款及垫款净值	832,127	708,262	610,075	17.49%

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根据2012年度分红后总股本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12月31日 年末	2013年12月31日 月均	2012年12月31日 年末	2012年12月31日 月均	2011年12月31日 年末	2011年12月31日 月均
流动性比例	人民币	≥25	50.00	49.72	51.31	58.17	55.72	不适用
	外币	≥25	44.33	73.23	88.90	79.25	62.89	不适用
	本外币	≥25	49.56	50.41	51.99	58.20	55.43	不适用
存贷款比例(含贴现)	本外币	≤75	69.67	69.68	70.64	72.73	72.88	不适用
存贷款比例(不含贴现)	本外币	不适用	68.64	68.61	69.61	69.81	70.75	不适用
不良贷款率		≤5	0.89	0.97	0.95	0.74	0.53	不适用
根据《商业银行资本管理办法(试行)》(注)	资本充足率	≥8.5	9.90	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
	一级资本充足率	≥6.5	8.56	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	8.56	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	11.04	10.29	11.37	11.43	11.51	不适用
	核心资本充足率	≥4	9.41	8.32	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	4.73	4.49	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	20.88	23.21	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	0.65	不适用	1.38	不适用	2.80	不适用
正常类贷款迁徙率		不适用	4.78	不适用	2.03	不适用	0.67	不适用
关注类贷款迁徙率		不适用	37.77	不适用	53.38	不适用	9.35	不适用
次级类贷款迁徙率		不适用	43.61	不适用	43.28	不适用	39.40	不适用
可疑类贷款迁徙率		不适用	88.70	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	40.77	不适用	39.41	不适用	39.99	不适用
拨备覆盖率		不适用	201.06	不适用	182.32	不适用	320.66	不适用
拨贷比		不适用	1.79	不适用	1.74	不适用	1.70	不适用

注:根据银监会《关于实施《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期安排相关事项的通知》的规定,列示2013年的适用标准值。

2.2前10名股东持股情况表

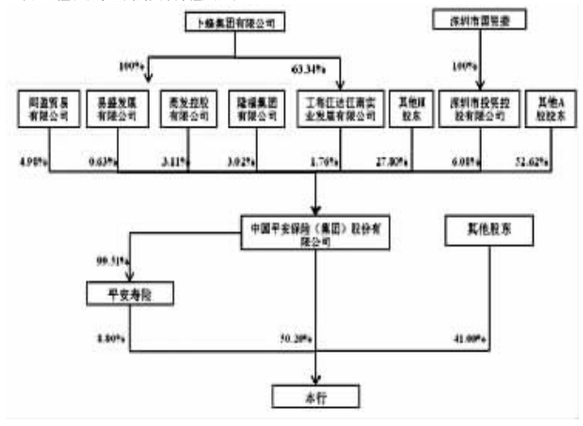
报告期末股东总数	298,070户		本年度报告披露日前第五个交易日末的股东总数		310,335户	
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期末持股数量	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	
中国平安保险(集团)股份有限公司-集团本级-自有资金	境内法人	50.20	4,779,077,016	3,944,723,637	-	
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	境内法人	6.38	607,328,000	-	-	
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	境内法人	2.37	225,541,645	-	-	
葛卫东	境内自然人	1.77	168,937,579	-	-	
深圳中电投资股份有限公司	境内国有法人	1.56	148,587,816	-	-	
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	0.52	49,958,081	-	-	
南方东英资产管理有限公司-南方富时中国A50ETF	境外法人	0.42	39,864,405	-	-	
中国工商银行-融通深证100指数证券投资基金	境内法人	0.38	36,157,628	-	-	
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	0.38	36,128,197	-	-	
兴亚集团控股有限公司	境内法人	0.37	35,000,000	-	-	
战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况(如有)	无					
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、本行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88,356,762股,实际合计持有168,937,579股。 2、本行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35,000,000股,实际合计持有35,000,000股。					

2.3以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

□ 适用 √不适用

本行无实际控制人。

本行与控股股东之间的关系方框图如下:



三、管理层讨论与分析

(一)2013年经营情况分析

2013年,国际经济呈缓慢复苏态势;国家宏观调控坚持稳中求进的工作总基调,继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策,国内经济运行总体平稳。金融环境方面,央行已全面放开贷款利率,利率市场化步伐加快、金融脱媒逐步深化、支付脱媒渐成趋势、同业竞争日趋激烈、互联网金融快速崛起、客户需求日新月异,银行息差空间受限、存款增长和资本需求存在压力。

面对压力与挑战,平安银行依托集团综合金融优势,制定了"三步走"战略和五年发展规划,确立了"变革、创新、发展"的指导思想,坚持以客户为中心,外延式扩张和内涵式增长并举,以公司、投行、零售、同业"四轮"驱动业务发展,推进组织架构变革,建立全新的激励机制,推进专业化、集约化经营,实现了全行规模、效益的快速、协调发展,圆满完成了各项经营指标,开创了近年来最好的业务发展局面。

全年实现营业收入521.89亿元,比上年增加124.40亿元,增幅31.30%;实现非利息净收入115.01亿元,比上年增加47.88亿元,非利息收入在营业收入中的占比由上年的16.89%提升至22.04%。全年业务及管理费支出212.79亿元,比上年增加56.15亿元,增幅35.85%。资产减值损失68.90亿元,比上年增加37.60亿元,增幅120.13%。全年实现净利润152.31亿元,比上年增加17.19亿元,增幅12.72%。其中:实现归属于母公司的净利润152.31亿元,比上年增加18.28亿元,增幅13.64%。基本每股收益1.86元,比上年增长13.41%。

2013年全行经营情况具有以下几个特点:

1、业务规模快速增长

报告期末,本行资产总额18,917.41亿元,比年初增加2,852.04亿元、增幅17.75%。各项贷款(含贴现)余额8,472.89亿元,比年初增加1,265.09亿元,增幅17.55%。其中零售贷款(不含信用卡)2,388.16亿元,比年初增加627.06亿元,增幅35.61%。各项存款余额12,170.02亿元,比年初增加1,958.94亿元,增幅19.18%。业务规模的增长为营业收入的增长奠定了坚实的基础。

2、业务结构进一步改善

主动调整资产负债结构,大力发展存款业务,压缩高成本同业负债,期末存款在总负债中占比较年初提升1.28个百分点;压缩同业低效资产,限制同业资产占比,确保同业业务有序发展,全行资产负债结构趋于协调。加强存贷比管理,余额存贷比和日均存贷比同比大幅下降,有效缓解了流动性风险,平稳度过了6月和12月的流动性危机,规避了短期资金融入的高额成本。

提高信贷资源效率、贷款结构明显改善。报告期内,小微/新一贷和汽融业务增量占全行贷款增量的59%,期末余额占比较年初提升7个百分点至19%。贷款的客户结构和业务结构大大优化。

发挥综合金融优势,大力发展类投行业务,实现中间业务收入大幅增长。报告期,非利息收入同比增长71.32%,在营业收入中占比由上年的16.89%提升至22.04%,收入结构明显优化。其中:投行业务全年实现中收16.34亿元,比去年增加12.9亿元,托管业务实现中收5.1亿元,比去年增加2.9亿元。

3、定价能力明显提升

加强资本资源、信贷资源的集约管理,实施严格的贷款额度和风险资产限额管理;同时加强对贷款的定价管理,年初出台了贷款最低定价政策,控制了信贷资源的低效消耗;下半年推行贷款额度竞价管理,新发放贷款利率逐月提升,全年新发放贷款平均利率比上年提高了93个基点。在2012年央行降息及利率市场化的不利影响下,存贷差仍提升了14个基点。

4、资产质量保持稳定

通过重塑组织架构、完善风险政策、优化业务流程、加大清收力度等管理措施,提升了信用风险管理水平,资产质量保持稳定,不良贷款率有所下降,拨饶比和拨备覆盖率逐步提高,抵御风险的能力进一步加强。报告期末,不良贷款余额75.41亿元,较年初增加6.75亿元,增幅9.83%;不良率0.89%,较年初下降0.06个百分点;拨饶比1.79%,较年初上升0.05个百分点;拨备覆盖率201.06%,较年初上升18.74个百分点。

5、机构发展步伐加快

报告期内,西安分行、苏州分行、临沂分行、乐山分行、襄阳分行等5家分行及73家支行获准开业。报告期末,本行共有38家分行,各类网点528家,网点辐射面持续扩大。

6、资本充足率等指标符合监管要求

报告期内,各项主要财务指标均符合监管要求。12月非公开发行股票顺利完成,有效提升了资本充足率水平。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9.90%、一级资本充足率8.56%、核心一级资本充足率8.56%,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11.04%、核心资本充足率9.41%。

(二)主要业务回顾

1、公司业务

截至报告期末,本行公司存款余额较年初增长19.69%,公司贷款余额较年初增长5.39%;贸易融资授信余额3,705.56亿元,较年初增长28.99%。

贸易融资业务增长态势良好,行业结构持续优化

贸易融资年累计发放额8,219.26亿元,同比增长21.63%;贸易融资授信余额3,705.56亿元,较年初增幅28.99%;不良率0.28%,持续维持较低水平。贸易融资业务行业结构调整成效明显,钢铁及汽车行业组合较年初下降7.9个百分点,行业集中度持续下降,行业结构进一步优化。

贸易融资及国际业务情况表

(货币单位:人民币百万元)

项　目	2013年12月31日		2012年12月31日		增幅
	金额	占比	金额	占比	
贸易融资授信余额	370,556	100.00%	287,282	100.00%	28.99%
地区:　东区	108,110	29.18%	68,543	23.86%	57.73%
南区	130,594	35.24%	111,240	38.72%	17.40%
西区	30,636	8.27%	29,197	10.16%	4.93%
北区	101,216	27.31%	78,302	27.26%	29.26%
国内/国际:国内	274,236	74.01%	247,141	86.03%	10.96%
国际(含离岸)	96,320	25.99%	40,141	13.97%	139.95%

网络金融开辟增长新领域

以网络金融综合服务平台建设为轴心,以平台速赢项目为龙头,以外部联盟、综合金融为两翼,以市场/产品/IT一体化为手段,加强重点项目投入,在新模式、新产品的研发推广持续发力,践行集团综合金融战略,促进基础业务快速增长,奠定网络金融稳定发展基础。通过前台放开,后台统筹,与多方主体共同拉动,互动式推进网络金融综合服务平台建设。

面对业务竞争和电商时代的挑战,本行将网络渠道、联盟渠道同步转化为新增批量获客渠道,借助"供应链金融综合服务平台",将产品研发、平台建设与新业务拓展融为一体,开辟新的利润增长点。报告期内,新增客户10,049户、新增日均存款741亿元、新增日均贷款21亿元,实现非利息净收入6.37亿元,总收入36.28亿元。

国际业务和离岸业务保持良好增长

国际结算量及跨境人民币业务规模快速增长。报告期内,在岸国际结算量978亿美元,同比增长48%;跨境人民币业务量1,171亿元,同比增长323%。离岸结算量1,559亿美元,同比增长21%;离岸日均存款290亿元人民币、同比增长17%,日均贷款163亿元人民币、同比增长304%。

公司理财业务稳健发展

报告期内,发行公司理财产品2,905支,累计销售规模0.43万亿元,其中保本型理财产品0.41万亿元、非保本型理财产品0.02万亿元。报告期末,公司理财产品余额317亿元,其中保本型理财产品288亿元、非保本型理财产品29亿元。

交通金融业务取得突破进展

交通金融事业部主营交通制造、经销、运输产业链及其延伸范围内公司客户的各类业务,负责推动全行交通金融业务做大做强。

在汽车产业金融服务同质化竞争严重、传统业务模式风险资产收益偏低的情况下,事业部以贸易融资业务与综合金融业务为双引擎,依托汽车业务优势,深耕核心客户,拓展交通产业链上的各类金融服务;以产融结合为突破口,开发供应商应收融资、产业基金、基于线上供应链金融平台的四流合一融资等创新模式;坚持"轻资产、综合化"的经营策略,加速资产周转,降低资本消耗。同时,尝试拓展航空、铁路、船舶等大型交通工具产业链上的高价值业务,探索通用航空、高附加值交通设备制造商等领域的创新业务。

截至报告期末,交通金融事业部管理存款余额585亿元,管理表内外授信规模1,151亿元,年度经营净收入19.60亿元。

2、零售业务

截至报告期末,本行零售贷款(含信用卡)余额较年初增长44.20%,增速持续领先同业。其中:新一贷、汽融等高收益产品增幅显著;零售存款较年初增长16.84%。报告期内,零售中间业务净收入同比增长62.99%。

报告期内,零售按年初五年转型战略,重点夯实渠道、队伍、产品、服务、机制和系统等基础平台,推动综合金融、社区金融、私人银行等重点项目,并在财富客户及管理资产增长、客户服务渠道多元化、信用卡市场份额提升、个贷结构优化等方面取得显著成效。

财富客户数和客户资产稳健提升

财富客户数近16万户,较年初增长39%;管理资产近1,700亿元,较年初增长42%。

电子渠道客户数显著增长,零售电子银行产品、服务获得认可,品牌形象进一步提升

报告期内,个人网银和手机新增用户数实现大幅度增长:网银的新增客户421.2万户;手机银行新增登录用户数108.7万,同比增长836%。被市场权威报刊、研究机构授予"2013年领航中国最佳电子银行"、"2013年度最佳手机银行"等多个称号与奖项。

零售"打基础"工作进程平稳推进

建设多元化便捷渠道:本年新增726个自助银行网点,同时起步发展社区支行,为客户提供家门口的便民金融服务。电子网银完成网银改版和手机银行新版上线,分别新增注册用户421.2万户和108.7万户。

提升产品竞争力:发展代理类业务,增加诸如理财管理计划、QDⅡ基金专户资产管理计划、券商资产管理计划等产品,逐步实现从"现金管理型"向"资产管理型"的转型;针对高净值客户开始搭建私行专属产品线。

建设专业化队伍:强化网点和各渠道队伍配置和人员培养,为客户提供更高水准专业服务。

提升服务水平:聘请第三方打分并提供分析改善报告,完善基于客户分层的权益体系,同时打通万里通积分应用场景,上线后将进一步丰富权益内容。

信用卡、汽车金融、消费金融业务稳健增长,私人银行成功启航

(1)信用卡业务

报告期内,信用卡业务继续保持快速、稳健增长。期末流通卡量达1,381万张,较年初增长25.6%;其中本年新增发卡546万张,同比增长21.6%,集团交叉销售渠道继续发挥重要贡献,占新增卡量的39.8%。总交易金额达5,281亿元,同比增长141.8%,其中网上交易金额继续保持快速增长趋势,同比增长213.0%。截至报告期末,贷款余额868亿元,较年初增长74.6%。

信用卡着力于为客户提供更好的产品和服务,提升客户满意度。在获客方面,推动高端客户与年轻客群的获取,白金卡以上高端卡发卡快速提升,同比增长2倍。开发新产品,丰富卡产品体系:6月深圳财政局公务卡上线发行,为预算单位公务人员提供全方位安全保障及优惠生活;7月成功发行钻石卡,为高端客户提供个性化的无价关爱礼遇;9月车主IC信用卡上市。致力于客户经营,陆续推出"你刷卡,平安买单"、"购爱星期三"、"幸运环游记"、"境外消费促动"、"私人定制平安夜"、"平安不夜楼"等主题营销活动,持续开展"10元看电影"、"加油打折"及"商圈洗车"等特色主题活动。推动互联网金融业务的创新,打造平安网上商城,推动"购爱星期三"的网络营销活动,并与苏宁易购支付、深圳航空、艺龙网、易迅网、携程等电商开展合作。建立以客户为中心的品质提升体系,客服机器人微信版与网络版7月上线,微信客户数突破180万人,整体客户满意度提升明显。

在风险管理方面,持续推进各项风险基础建设,优化审批政策及流程,推动新申请评分及欺诈交易评分模型开发上线,提高风险管理和科学决策能力,人工产能、审批自动化比例及欺诈策略覆盖精准度均显著提升。在基础平台建设方面,推出移动展业平台、网络获客和实时审批,运营B化持续改善,运营成本有效管控。在合规经营方面,持续加强合规文化和合规理念的宣导及落实,通过科技手段,管理和控制法律合规风险。为保持信用卡业务快速发展,今年下半年开始试点推动了信用卡资产证券化,缓解资负规模增长的压力;同时着重优化客户结构,通过增加收益来适度提高风险容忍度,报告期末不良率较年初略升至1.58%,仍维持在业界较低水平。

(2)汽车金融业务

2013年汽车金融中心新发放汽车消费贷款500亿元、较上年增长173%,汽车消费贷款余额488亿元、较年初增长131%,市场份额持续领先同业;信贷风险得到有效管理,不良贷款率控制在0.21%。汽车金融中心将继续依托综合金融优势,推进产品和服务创新,持续优化业务流程,提升客户体验,为广大客户提供更简单、便捷的汽车消费金融服务。

(3)消费金融业务

消费金融业务秉持小额、快速、真实消费的发展理念,报告期内重点发展无抵押、无担保消费贷款品牌"新一贷"产品,利用本行综合金融优势,打通各专业公司销售渠道,探索出同业领先的作业模式。截至报告期末,"新一贷"贷款余额242亿元,约为年初余额的3倍。

本行严格执行监管规定及差别化信贷政策,在房地产按揭业务上优先支持首套自主需求,限制投资投机性购房需求。各分行根据当地情况制定符合当地市场需求及监管指导政策的首套房优惠利率、二套房提高利率的差异化利率政策,同时按照监管指导意见停止办理三套房按揭贷款,全年新发放按揭贷款的平均利率为6.39%。

(4)私人银行业务

本行私人银行业务于2013年11月8日正式启动,对全行私人银行业务实行统一规划、统一指导、统一营销推动。现已搭建完善的总部组织架构,2013年第一批四家私人银行分中心主要人员已基本到位。自启动以来,截至报告期末,全行资产600万以上的私人银行客户6,221名、较年初增长44%,新增开私行卡客户8,719户,并管理私行资产753亿元,较年初增长49%。

通过综合金融、全球配置、家族传承三大客户价值主张,发挥平安集团的综合金融优势,明确了私人银行"多渠道、多产品"的业务发展模式,搭建起私人银行客户服务体系:

凭借平安集团在产品、渠道、平台等方面的综合金融优势,在交叉销售、客户深度挖掘等方面全力打造平安特色,为客户提供一揽子金融解决方案。

通过"全球配置"力争融合跨平台全球化金融产品。目前已构建了私人银行专享产品线,多元化开放式产品平台,为客户实现境内境外资产统一管理(即财富规划)提供全球范围配套服务。协同专业合作伙伴,在全球金融投资、税务规划、移居留学、不动产投资等方面提供专业投资解决方案。

全面搭建了以家族信托规划、保障传承规划为主体的金融服务和咨询平台,帮助家族企业实现物质财富的顺利传承;为了助力精神财富和社会责任的薪火相传,本行私人银行已启动"平安·中国企业家族传承奖项",也已与清华大学五道口金融学院、德勤管理咨询公司达成战略合作,力图借鉴全球家族传承智慧、树立中国家族传承典范。

成功发行平安私人银行黑钻借记卡,并捆绑钻石信用卡为高端客户提供以"健康管理、出行礼遇、安居留学、尊享生活"为主题的丰富客户权益体系,并于下半年成功开展"南非钻石之旅"和"客户三级尊享"等颇具特色的市场营销活动,为高端客户提供高端定制旅游和私人飞机航行等尊贵体验,进一步提升了品牌影响力。

理财、代理、交叉销售业务健康发展

拓展理财产品投资品种,注重产品创新,发展代理类业务,增加诸如理财管理计划、QDⅡ基金专户资产管理计划、券商资产管理计划等产品,实现产品的多元化布局,逐步实现理财业务从"现金管理型"向"资产管理型"的转型;其次,继续强化客户分层经营策略,从产品的不同维度精细化分层定位各类理财产品的受众和功能,实现产品系列的有序供应及销售;此外,依托平安集团平台,加强与集团子公司合作,促进产品的交叉组合销售,为客户提供"一站式"的综合金融服务。

报告期内,本行理财产品(零售)发行产品1,867支,销量1.45万亿元。截至报告期末,本行零售理财产品余额1,530亿元,其中保本理财产品余额448亿元、非保本理财产品余额1,082亿元。

代理业务:报告期内,代销基金销量193亿元,代销信托销量259亿元(其中平安信托销量227亿元),代销保险总保费5.4亿元。以上投资理财类销售实现中收7.9亿元。

交叉销售:寿险渠道业务实现快速增长,客户迁徙取得突破,日均存款增长48%达169亿元,贷款额发放增长270%达85亿元,来源交叉销售渠道的客户数增长77%达121万户。

个贷情况表

(货币单位:人民币百万元)

项　目	2013年12月31日	占比	2012年12月31日	占比
一、不含信用卡的个人贷款				
东区	108,651	45.50%	75,657	42.96%
南区	73,184	30.64%	60,916	34.59%
西区	20,988	8.79%	12,505	7.10%
北区	35,992	15.07%	27,031	15.35%
总行	1	-	1	-
不含信用卡个贷余额合计	238,816	100.00%	176,110	100.00%
其中:不良贷款合计	1,199	0.50%	850	0.48%
二、个人贷款中按揭贷款情况				
按揭贷款余额	68,010	28.48%	73,974	42.00%
其中:住房按揭贷款	64,956	27.20%	70,406	39.98%
按揭不良贷款	314	0.46%	181	0.24%
其中:住房按揭不良贷款	284	0.44%	169	0.24%

3、资金同业业务

报告期内,本行在坚持严控风险的基础上,通过不断推动产品创新满足客户多元化需求、带动业务规模扩张;通过结合互联网技术、运用互联网金融思维拓展营销新渠道、开发业务新模式;通过优化升级系统平台提高业务效率;通过落实总分行组合营销模式提升客户体验;通过合理的流动性管理、对分行的培训和监督、严谨的合规内控、持续的金融创新和资产负债结构优化,推动业务的高质量、可持续、稳健发展。

持续优化资金同业资产负债结构

进行产品及业务模式创新,探索和推动银银合作、综合金融、互联网金融等创新合作模式,保证了同业资产负债规模的稳健增长与同业资产结构均衡分布及收益水平。坚持产品创新和结构优化,传统业务和创新型业务实现均衡发展。

同业机构合作不断加强

三方存管银证合作机构超70家,行E通银银合作机构超百家,行E通平台品牌效应进一步彰显。

发展资金代客业务,提升交易能力,提升客户服务能力

全面打造业内领先的产品品牌,黄金租赁、寄售、品牌金和金抵利理财产品取得新的突破,市场影响力显著提升;新增人民币货币互换、代客利率互换业务,加强产品创新能力。

在严控风险的前提下,交易品种、交易活跃度大幅提升,债券、外汇及衍生品交易量同比快速增长,市场影响力和定价能力显著提升。

加强对票据市场的分析预测,优化票据资源配置;票报业务实现较高的资产收益率。

加强风险防范、健全管控机制,在业务规模扩张的同时,严格遵循监管要求,防控风险、优化结构。

理财研发持续保持业内领先

产品研发数量稳居全国股份制银行前三位。响应银监会8号文要求,进行了理财制度及产品的梳理、调整和优化,发展净值型、结构性等新型产品,并拓展了与券商等非银机构的合作模式,取得了良好的市场影响力。

4、投行业务

报告期内,投行业务投融资总额1,986.73亿元;实现中间业务收入16.34亿元,派生存款294亿元、派生收益7.66亿元,综合收益为24.01亿元;实现托管费收入5.1亿元,同比增幅130%。

"金橙"品牌成效显现,"金橙"财富不断丰富产品线

26家财务公司、11家证券公司、31家基金公司已成为金橙俱乐部会员,其他会员平台仍在持续搭建中。行E通平台完成签约,合作银行已超过50家;金橙俱乐部会员已超过60家。

陆续推出养老保证产品、银行理财资管计划、银行直接融资工具、单一资产支持型理财、债券式理财、组合型理财、外部资金池。报告期内,实现资产管理规模1,141.24亿元,新增募资规模945.75亿元。

项目融资/债务融资取得长足进展

土储类投行业务投资规模280.4亿元;安居工程类投行业务投资规模143.58亿元;资本市场项目业务投资规模11.5亿元;能源矿产业务投资规模20亿元;与事业部合作投行业务投资规模65亿元。

债务融资发行新债67笔,规模516.5亿元;注册规模601.9亿元;市场排名比年初提升6名;市场份额比年初提升103个基点。

对公综拓业绩良好

截至报告期末,保险和投资系列推银行对公日均存款140.09亿元、存款余额140亿元,渠道总收入4.06亿元。其中:投资系列推进银行对公日均存款42.64亿元,总收入1.27亿元;产险和养老险推荐银行对公日均存款98.45亿元,总收入2.79亿元。

银行作为渠道方推投资系列成功项目47个,累计落地规模1,008亿元;银行销保险实现保费规模0.65亿元。

资产托管业务快速增长

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、基金子公司资管、券商理财、信托财产、银行理财、股权投资基金、社保基金、保险资金、商业银行客户资金托管等十大类二十余种产品,与300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5.1亿元,同比增幅130%;托管净值规模8,089亿元,较年初增幅789.35%。

地产/能源矿产金融业务持续健康发展

地产金融:报告期内,地产金融事业部全面贯彻"专业化、集约化、投行化和综合化"的事业部"新四化"综合金融战略,一手抓事业部筹建,一手抓业务发展。目前,筹建工作基本结束,业务、客户、品牌建设初现成效;创新业务获得长足发展,低资本消耗环境下的新型地产金融发展模式得以创立;以"住"为核心的房地产全产业链开发模式取得突破;聚集了一批理念相通的全国品牌开发商与区域龙头核心客户;"平安地产金融"品牌专业形象在业界初步树立,实现了高起点、高效益、高质量起步发展。地产金融事业部依托集团综合金融优势,在本行金橙地产金融俱乐部平台上探索商业模式和产品结构开发,全力推进投行业务发展。报告期内,地产金融事业部在产品"永续债"、土地一级开发基金、"股债结合"及"分级设计"资管计划、产业发展基金等多个业务领域取得创新突破,专业能力获得市场认可,客户满意度不断提升,地产金融创新品牌得以树立。截至报告期末,地产金融事业部存款余额173.05亿元,贷款余额191.58亿元;实现非利息净收入3.66亿元。

能源矿产金融:报告期内,新增授信客户144户,授信敞口788.74亿元,年末管理资产规模突破500亿元。截至报告期末,能源矿产事业部存款余额120.52亿元,日均存款额达到40.44亿元,贷款余额201.59亿元,投行条线管理资产规模168亿元,其中债务融资工具注册79亿元,发行69亿元,投行资金池业务存量98.2亿元;实现中间业务净收入2.62亿元。

机构金融:借助人行对本行直接支付的资格认定推动开拓财政业务;会同投行部门共同开展了本行首单资产证券化业务;与厦门大学合作推进"校园金橙工程"计划开展;参与大型集团公司的财务公司同业业务;打开本行与军工企业的合作通道。

5、小企业金融业务

作为本行战略性业务之一,在产品政策支持、