



平安银行
PINGAN BANK

平安银行股份有限公司

2013 年半年度报告

第一节 重要提示、目录和释义

1.1、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2、本行第八届董事会第二十八次会议审议了 2013 年半年度报告正文及摘要。本次董事会会议应出席董事 18 人，实到董事 16 人，董事陈伟、王开国因事无法参加会议，委托董事长孙建一行使表决权。本次董事会会议一致同意此报告。

1.3、本行 2013 年半年度财务报告未经审计。普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2013 年半年度财务报告进行了审阅。

1.4、本行董事长孙建一、行长邵平、副行长孙先朗、会计机构负责人朱旻皓保证 2013 年半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.5、本行中期计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

1.6、请投资者认真阅读 2013 年半年度报告全文。本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	2
第二节	公司简介	5
第三节	会计数据和财务指标摘要	7
第四节	董事会报告	10
第五节	重要事项	44
第六节	股份变动及股东情况	51
第七节	董事、监事、高级管理人员情况	55
第八节	财务报告	56
第九节	董事、高级管理人员关于 2013 年半年度报告的书面确认意见	148
第十节	备查文件目录	149

释义

释义项	指	释义内容
平安银行、本行、本公司	指	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。
深圳发展银行、深发展	指	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	指	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、平安集团	指	中国平安保险（集团）股份有限公司。

第二节 公司简介

一、公司信息

股票简称	平安银行	股票代码	000001
变更后的股票简称（如有）	无		
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	平安银行股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	平安银行		
公司的外文名称（如有）	Ping An Bank Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	PAB		
公司的法定代表人	孙建一		

二、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
联系地址	中国广东省深圳市深南东路 5047 号 平安银行董事会秘书处	中国广东省深圳市深南东路 5047 号 平安银行董事会秘书处
电话	(0755) 82080387	(0755) 82080387
传真	(0755) 82080386	(0755) 82080386
电子信箱	pabdsh@pingan.com.cn	pabdsh@pingan.com.cn

三、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2012 年年报。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2012 年年报。

3、注册变更情况

注册情况在报告期是否变更情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司注册登记日期和地点、企业法人营业执照注册号、税务登记号码、组织机构代码等注册情况在报告期无变化，具体可参见 2012 年年报。

4、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

☒ 适用 ☐ 不适用

2013年3月7日，本行第八届董事会第二十五次会议审议通过了《平安银行股份有限公司关于聘请2013年度会计师事务所的议案》。同意聘用普华永道中天会计师事务所有限公司【已获批准转制为“普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）”】担任平安银行股份有限公司2013年度中国会计准则审计师。同时，仍聘用安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本行2013年第一季度季报执行商定程序。

2013年5月23日，本行2012年年度股东大会审议通过了《平安银行股份有限公司关于聘请2013年度会计师事务所的议案》。同意聘用普华永道中天会计师事务所有限公司【已获批准转制为“普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）”】担任平安银行股份有限公司2013年度中国会计准则审计师。同时，仍聘用安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本行2013年第一季度季报执行商定程序。

有关具体内容请见本行于2013年3月8日、5月24日刊登在《中国证券报》、《证券时报》、《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。

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

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

☐ 是 ☒ 否

(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

二、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。

三、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。

四、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

第四节 董事会报告

一、2013 年上半年经营情况分析

(一) 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，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。

（二）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%

从同比情况看，2012 年 6 月和 7 月央行两次降息，并扩大了存贷款利率浮动区间，基准利率和利差均有所收窄，这些影响体现在 2012 年下半年及以后，因此表中 2013 年上半年各项资产负债收益率和成本率低于 2012 年同期（发行债券成本率上升，是因为本行 65 亿元次级债于 2013 年第一季度到期赎回，该部分次级债利率低于已发行债券的平均利率）。同时，本行同业业务同比快速发展，

规模占比、利润贡献均大幅提升，但由于同业业务利差低于基础银行业务，同业业务的增长对整体净利差和净息差有所稀释。

项目	2013 年 4-6 月			2013 年 1-3 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）	749,826	12,501	6.69%	721,672	11,596	6.52%
债券投资	203,491	2,031	4.00%	195,873	1,865	3.86%
存放央行	220,685	824	1.50%	204,106	737	1.46%
票据贴现及同业业务	607,673	7,565	4.99%	496,652	5,979	4.88%
其他	4,544	59	5.21%	4,738	69	5.91%
生息资产总计	1,786,219	22,980	5.16%	1,623,041	20,246	5.06%
负债						
客户存款	1,118,788	6,632	2.38%	998,252	5,944	2.41%
发行债券	9,589	150	6.27%	15,288	236	6.26%
同业业务	565,070	6,377	4.53%	521,530	5,359	4.17%
其他				-	-	-
计息负债总计	1,693,447	13,159	3.12%	1,535,070	11,539	3.05%
利息净收入		9,821			8,707	
存贷差			4.31%			4.11%
净利差 NIS			2.04%			2.01%
净息差 NIM			2.21%			2.18%

从环比情况看，在利率下行和竞争加剧的环境下，上半年本行加大结构调整和风险定价管理，有效改善贷款结构，定价能力明显改善，贷款收益率和存贷利差逐月提升。尽管 6 月末为应对流动性紧张导致存款成本普遍提高，存贷差仍有较大提升。

客户贷款及垫款平均余额及收益率

（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	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款类（不含贴现）	472,205	14,388	6.14%	424,778	14,740	6.98%
个人贷款	263,622	9,709	7.43%	200,247	7,081	7.11%
客户贷款及垫款（不含贴现）	735,827	24,097	6.60%	625,025	21,821	7.02%

项目	2013 年 4-6 月			2013 年 1-3 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款类（不含贴现）	471,534	7,338	6.24%	472,884	7,050	6.05%
个人贷款	278,292	5,163	7.44%	248,788	4,546	7.41%
客户贷款及垫款（不含贴现）	749,826	12,501	6.69%	721,672	11,596	6.52%

客户存款平均余额及成本率

(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	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款	674,420	8,250	2.47%	518,782	6,628	2.57%
其中：活期	258,276	860	0.67%	197,594	771	0.78%
定期	416,144	7,390	3.58%	321,188	5,857	3.67%
其中：国库及协议存款	87,177	2,311	5.35%	55,967	1,529	5.49%
保证金存款	202,269	2,201	2.19%	211,611	2,664	2.53%
零售存款	182,164	2,125	2.35%	161,119	2,142	2.67%
其中：活期	67,250	122	0.37%	54,504	137	0.51%
定期	114,914	2,003	3.51%	106,615	2,005	3.78%
存款总额	1,058,853	12,576	2.40%	891,512	11,434	2.58%

项目	2013 年 4-6 月			2013 年 1-3 月		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款	721,265	4,393	2.44%	627,055	3,857	2.49%
其中：活期	280,803	453	0.65%	235,499	407	0.70%
定期	440,462	3,940	3.59%	391,556	3,450	3.57%
其中：国库及协议存款	89,797	1,187	5.30%	84,528	1,124	5.39%
保证金存款	205,611	1,117	2.18%	198,890	1,084	2.21%
零售存款	191,912	1,122	2.34%	172,307	1,003	2.36%
其中：活期	72,391	62	0.34%	62,051	60	0.39%
定期	119,521	1,060	3.56%	110,256	943	3.47%
存款总额	1,118,788	6,632	2.38%	998,252	5,944	2.41%

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。

9、报告期内主营业务收入及主营业务利润按地区分布情况

2013 年 1-6 月

(货币单位：人民币百万元)

地区分部	营业收入	营业支出	资产减值损失前营业利润	资产减值损失前营业利润的地区占比
东区	6,156	2,733	3,423	27.39%
南区	4,228	2,866	1,362	10.90%
西区	1,772	840	932	7.46%
北区	2,398	1,492	906	7.25%
总行	8,872	2,999	5,873	47.00%
合计	23,426	10,930	12,496	100.00%

2012 年 1-6 月

(货币单位：人民币百万元)

地区分部	营业收入	营业支出	资产减值损失前营业利润	资产减值损失前营业利润的地区占比
东区	5,713	2,125	3,588	34.48%
南区	3,620	2,293	1,327	12.75%
西区	1,552	504	1,048	10.07%
北区	2,294	1,134	1,160	11.15%
总行	6,447	3,163	3,284	31.55%
合计	19,626	9,219	10,407	100.00%

说明：表中区域和总行对应的机构为——

东区：上海、温州、杭州、宁波、南京、无锡、福州、泉州、厦门、义乌、常州、台州、漳州

南区：深圳、广州、佛山、珠海、东莞、惠州、中山

西区：武汉、重庆、成都、海口、昆明、荆州、红河

北区：北京、大连、天津、青岛、济南、郑州、西安

总行：总行部门（含信用卡和离岸部等）

（三）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%

(1) 贷款和垫款

贷款按产品划分的结构分布情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
公司贷款	499,490	63.51%	494,945	68.67%
其中：一般贷款	490,597	62.38%	484,535	67.23%
贴现	8,893	1.13%	10,410	1.44%
零售贷款	210,035	26.71%	176,110	24.43%
其中：住房按揭贷款	70,304	8.94%	70,406	9.77%
经营性贷款	74,000	9.41%	55,187	7.66%
汽车贷款	33,030	4.20%	21,125	2.93%
其他	32,701	4.16%	29,392	4.07%
信用卡应收账款	76,959	9.78%	49,725	6.90%
贷款总额	786,484	100.00%	720,780	100.00%

贷款按地区分布情况

(货币单位：人民币百万元)

地区	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
东区	250,500	31.85%	248,688	34.50%
南区	226,758	28.83%	216,672	30.06%
西区	73,120	9.30%	60,122	8.34%
北区	139,734	17.77%	137,167	19.03%
总行	96,372	12.25%	58,131	8.07%
合计	786,484	100.00%	720,780	100.00%

贷款按投放行业分布情况

(货币单位: 人民币百万元)

行业	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
农牧业、渔业	2,561	0.33%	1,792	0.25%
采掘业 (重工业)	14,944	1.90%	11,620	1.61%
制造业 (轻工业)	143,536	18.25%	159,620	22.15%
能源业	9,686	1.23%	13,472	1.87%
交通运输、邮电	28,634	3.64%	30,308	4.20%
商业	127,596	16.22%	138,810	19.25%
房地产业	63,152	8.03%	42,273	5.86%
社会服务、科技、文化、卫生业	46,274	5.88%	46,247	6.42%
建筑业	37,636	4.79%	34,452	4.78%
其他 (主要为个贷)	303,572	38.60%	231,776	32.17%
贴现	8,893	1.13%	10,410	1.44%
贷款总额	786,484	100.00%	720,780	100.00%

贷款投放按担保方式分布情况

(货币单位: 人民币百万元)

项目	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
信用贷款	167,165	21.25%	147,604	20.48%
保证贷款	172,384	21.92%	165,086	22.90%
抵押贷款	324,258	41.23%	293,841	40.77%
质押贷款	113,784	14.47%	103,839	14.41%
贴现	8,893	1.13%	10,410	1.44%
合计	786,484	100.00%	720,780	100.00%

前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

报告期末, 本行前十大客户贷款余额 225.03 亿元, 占期末贷款余额的 2.86%。

(单位: 人民币百万元)

项目	余额	占贷款总额的比例
前十大贷款客户贷款	22,503	2.86%

(2) 投资

组合情况

(货币单位: 人民币百万元)

项目	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
交易性金融资产	21,654	5.78%	4,238	1.46%
衍生金融资产	1,060	0.28%	967	0.33%
可供出售类金融资产	91,742	24.48%	89,896	31.04%
持有至到期投资	100,381	26.79%	103,124	35.61%
应收款项类投资	159,389	42.53%	90,838	31.37%
长期股权投资	522	0.14%	522	0.19%
投资合计	374,748	100.00%	289,585	100.00%

所持债券的情况

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，不含企业债）账面价值为 1,626 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）

债券名称	面值	票面年利率(%)	到期日
11 金融债	37,600	3.53~5.38	2013/7/21~2021/10/26
10 金融债	33,070	2.68~4.02	2013/8/12~2020/11/4
09 金融债	15,730	1.95~5.36	2014/1/16~2019/9/23
13 国债	11,549	0~5.41	2014/1/13~2063/5/20
12 金融债	11,534	1~5.75	2013/7/9~2022/9/17
央行票据	9,010	0~3.97	2013/7/16~2014/10/14
08 金融债	9,010	2.04~5.5	2013/7/8~2018/12/16
10 国债	7,391	2.3~4.6	2013/7/19~2040/6/21
11 国债	5,753	3.03~6.15	2014/3/10~2041/6/23
07 金融债	4,100	3.48~5.14	2014/4/3~2017/11/29

持有衍生金融工具情况

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）	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
--	--

	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，均签订合同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	2013 年上半年，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。
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	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。本行建立了有针对性的风险管理体系，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。

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	年初合约金额 （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)金额占归属母公司股东的净资产比例(%)
外汇远期合约	153,193	181,570	(253)	198.35%
利率掉期合约	25,832	28,767	(18)	31.42%
其他	2	419	(2)	0.46%
合计	179,027	210,756	(273)	230.23%

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）其他资产

抵债资产情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	余额
土地、房屋及建筑物	658
其他	21
小计	679
抵债资产跌价准备	(204)
抵债资产净值	475

报告期应收利息和坏账准备的增减变动

（货币单位：人民币百万元）

项目	金额
年初余额	8,757
本期增加	43,207
本期回收	(42,799)
期末余额	9,165

(货币单位：人民币百万元)

类别	余额	坏账准备
应收利息	9,165	-

报告期末，应收利息较年初增加 4.08 亿元，增幅 4.66%，主要是生息资产规模增长所致。本行对于贷款等生息资产的应收利息，在其到期 90 天尚未收回时，冲减当期利息收入，转作表外核算，不计提坏账准备。

(4) 商誉

本行于 2011 年 7 月收购原平安银行时形成商誉，报告期商誉的增减变动如下：

(货币单位：人民币百万元)

项目	金额
年初余额	7,568
本期增加	-
本期回收	-
期末余额	7,568
商誉减值准备	-

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”。

存款按产品分布情况

(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	
公司存款	966,472	82.23%	839,949	82.26%	15.06%

零售存款	208,889	17.77%	181,159	17.74%	15.31%
存款总额	1,175,361	100.00%	1,021,108	100.00%	15.11%

存款按地区分布情况

(货币单位：人民币百万元)

地区	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
东区	310,017	26.38%	285,227	27.93%
南区	380,472	32.37%	372,844	36.51%
西区	114,313	9.73%	78,800	7.72%
北区	231,228	19.67%	186,171	18.23%
总行	139,331	11.85%	98,066	9.61%
合计	1,175,361	100.00%	1,021,108	100.00%

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

(四) 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

（五）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）

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	
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、重组、逾期贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占贷款总额比	余额	占贷款总额比
重组贷款	482	0.06%	717	0.10%
本金或利息逾期 90 天以内贷款	7,003	0.89%	5,027	0.70%
本金或利息逾期 90 天以上贷款	15,158	1.93%	9,546	1.32%

本行新增逾期贷款主要集中在长三角地区，新增逾期贷款大部分有抵质押品，本行已积极采取各项措施，分类制定清收和重组转化方案，并与当地政府、监管部门和同业沟通，共同做好风险管理和化解工作，截至目前整体风险可控。

3、按行业划分的贷款结构及质量

（货币单位：人民币百万元）

行业	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	不良率	余额	不良率
农牧业、渔业	2,561	1.29%	1,792	-
采掘业（重工业）	14,944	0.02%	11,620	-
制造业（轻工业）	143,536	2.15%	159,620	1.83%
能源业	9,686	-	13,472	-
交通运输、邮电	28,634	0.23%	30,308	0.28%
商业	127,596	1.79%	138,810	1.63%
房地产业	63,152	0.01%	42,273	0.02%
社会服务、科技、文化、卫生业	46,274	0.09%	46,247	0.28%
建筑业	37,636	0.52%	34,452	0.37%
其他（主要为个贷）	303,572	0.63%	231,776	0.58%
贴现	8,893	-	10,410	-
贷款总额	786,484	0.97%	720,780	0.95%

报告期末，本行不良贷款主要集中在制造业和商业，农牧渔业新增不良主要受部分涉农企业资金紧张、贷款出现临时性逾期影响，其余行业不良率均低于 1%。

4、贷款按地区划分的质量情况

（货币单位：人民币百万元）

地区	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	不良率	余额	不良率
东区	250,500	1.20%	248,688	1.06%
南区	226,758	0.42%	216,672	0.47%
西区	73,120	0.27%	60,122	0.35%
北区	139,734	0.43%	137,167	0.53%

总行	96,372	3.01%	58,131	3.89%
合计	786,484	0.97%	720,780	0.95%

报告期内，本行东区不良贷款有所提升，为利于专业化管理和清收，部分不良移至总行特殊资产管理中心进行集中管理。剔除这些移交资产，东区不良贷款率 1.20%，较年初上升 0.14 个百分点，其余区域（南区、西区、北区）不良率均较年初有所下降，整体风险处于可控范围内。

5、按产品划分的质量情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
公司贷款	499,490	1.15%	494,945	1.12%	+0.03 个百分点
其中：一般贷款	490,597	1.17%	484,535	1.14%	+0.03 个百分点
贴现	8,893	-	10,410	-	-
零售贷款	210,035	0.54%	176,110	0.48%	+0.06 个百分点
其中：住房按揭贷款	70,304	0.39%	70,406	0.24%	+0.15 个百分点
经营性贷款	74,000	0.71%	55,187	0.83%	-0.12 个百分点
汽车贷款	33,030	0.18%	21,125	0.18%	-
其他(注)	32,701	0.82%	29,392	0.62%	+0.20 个百分点
信用卡应收账款	76,959	1.02%	49,725	0.98%	+0.04 个百分点
贷款总额	786,484	0.97%	720,780	0.95%	+0.02 个百分点

注：“其他”包括新一贷、持证抵押消费贷、小额消费贷款和其他保证或质押类的消费贷款。

报告期末，本行零售贷款（不含信用卡）不良率较年初上升 0.06 个百分点，主要是住房按揭贷款和其他贷款不良率有所上升。不良率上升原因主要是：1）本年第一季度零售贷款资产质量分类规则调整；2）上半年房贷（含住房按揭贷款）发放量减少致使贷款余额下降等。

6、政府融资平台贷款情况

截至报告期末，本行政府融资平台贷款（含整改为一般公司类贷款和仍按平台管理贷款）余额 436.19 亿元，较年初增加 44.72 亿元，增幅 11.42%，占各项贷款余额的比例为 5.55%。

其中：从分类口径看，本行已整改为一般公司类贷款余额 264.98 亿元，占各项贷款余额的比例为 3.37%；仍按平台管理的贷款余额 171.21 亿元，占各项贷款余额的比例为 2.18%。

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。

7、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。

8、截至报告期末贴息贷款明细

截至报告期末，本行无占贷款总额比例超 20% 的贴息贷款。

9、绿色信贷

本行重视绿色信贷工作。为践行承诺和标杆国际先进做法，本行于 2010 年 8 月与联合国环境规划署金融行动机构（“UNEPFI”）签署协议，正式成为该组织在中国的第四个会员银行；并于 2012 年在国内金融机构中首批签署了由联合国环境规划署金融行动机构等国际机构倡导的《自然资本宣言》，承诺将自然资本因素的考量融入到银行经营决策中。

本行每年制定年度信贷政策指引，内容涵盖绿色信贷方面行业管理的基本要求以及重点行业的准入政策，一是实行贷款分类指导，谨慎介入行业成熟、市场竞争激烈、行业风险较大、受到政策调控限制较严的部分产能过剩行业等，限制介入不符合国家产业政策的行业；原则上不以这些行业为授信目标，已有授信应当较大幅度压缩，对其中政府部门明文禁止银行信贷资金进入的要严禁介入。二是对“两高一剩”行业和落后产能授信实行组合限额管理，按年制定“两高一剩”行业和落后产能组合限额，合理控制信贷规模。三是按照国际领先银行执行“赤道原则”的普遍做法，积极支持节能减排重点工程和项目，支持节能减排技术创新、技术改造和产品推广。

本行严守国家行业政策合规底线，实行严格的授信目录管理政策，即严格执行国家有关产业指导目录（名单）。对属于《产业结构调整指导目录》淘汰类的项目、环保违法项目以及其他不符合国家节能减排政策规定和国家明确要求淘汰的落后产能的违规项目，不得提供任何形式的新增授信，已有授信要采取妥善措施确保债权安全收回。

本行建立了绿色信贷的快速审批通道，积极开展绿色信贷，支持授信企业节能减排和发展低碳经济项目，支持新能源经济，对绿色经济实行快速通道审批。对列入国家和省级的重大节能环保项目，优先安排审批，优先给予额度支持。

本行不断完善信贷管理系统，建立健全绿色信贷标识和专项统计制度。加强系统建设，在信贷管理系统中增加绿色信贷数据标识，对全行支持节能减排和淘汰落后产能信贷情况进行动态监控和定期专项统计，并将核查环保信息纳入信贷全流程管理。

10、公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

11、公司招股说明书、募集说明书和资产重组报告书等公开披露文件中披露的未来发展与规划延续至报告期内的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司招股说明书、募集说明书和资产重组报告书等公开披露文件中没有披露未来发展与规划延续至报告期内的情况。

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、风险管理

（一）信用风险

信用风险是指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务而形成的风险。本行的信用风险主要来自于发放贷款和表外信贷业务等。

本行建立有独立的信贷风险垂直管理体系，总行风险管理委员会根据本行发展战略，制订与之适应的信用风险偏好、信用组合风险战略及相关计划等。在总行设立风险管理部、公司授信审批部、零售信贷管理部、资产管理部，负责全行信用风险的管理；在事业部和分行派驻风险总监，建立内嵌式风险管理模式。本行制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。2013年上半年，本行主要通过以下措施控制和防范授信风险：

一是构建全面风险管理体系，重塑风险管理架构。本行成立了风险管理委员会，管理内容涵盖银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定的第一支柱的信用风险、操作风险和市场风险，第二支柱的战略风险、声誉风险以及第三支柱的信息披露、报告等风险；建立集中、垂直、独立和完善的“全面风险管理”架构，适应业务发展的需要。

二是建立前瞻性的风险政策制度，引导业务有序发展。本行发布了 2013 年风险政策指引，建立了覆盖全业务、全风险、全流程的风险政策制度框架，统一风险管理标准；制定了行业、区域、产品、客户等多维度的风险政策；有效运用组合管理工具，通过设定多个维度的风险限额，控制高资本消耗业务增长，持续调整业务结构。

三是改进风险管理作业流程，加强信贷审批和管理工作。本行按照流程银行的要求，精简优化作业流程，提升风险管理效率；启动了制度管理系统化建设项目，组织实施放款流程优化、押品管理系统化以及零售信贷系统和小微信贷系统优化等项目；建立了业务快速审批通道，提升审批的专业性和效率。

四是加强日常监控和清收管理，强化资产管理功能。本行组建了独立的资产管理团队，进一步强化了资产监控和清收管理功能；加强授信风险日常监管和优化监测预警制度，有针对性地提出管理要求或进行风险提示；对不良资产实行分类管理，一户一策制定清收策略，积极探索创新处置方式或途径，提高不良资产清收效率。

五是推进新巴塞尔协议的实施及相关技术工具在组合管理中的运用，实现风险管理的科学化。本行完善信用风险内部评级体系总体框架，确认关键定义，制定风险暴露分类、风险缓释等管理办法；推动信用风险模型和内评系统建设，进行投产前验证工作；启动了数据治理和风险数据集市项目。

六是加强团队建设，培育先进的风险文化。打造一流风险管理团队，包括加大对优秀风险管理人才的引进力度、充实风险团队数量、组建风险经理团队、建立风险专业技术序列等；着力培育涵盖“全面风险意识、资本约束意识、尽职合规意识、主动接受监管意识、风险量化意识、客户服务意识”的风险文化。

（二）市场风险

本行面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。本行市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本行的影响。风险管理委员会下设专业部门负责市场风险管理，直接向风险管理委员会主任汇报，保持与业务部门的独立性。该部门负责市场风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险敞口水平，对日常资金业务操作进行监控，确保本行在风险可控情况下经营。

交易账户利率风险源于市场利率变化导致交易账户利率产品价格变动，进而造成对银行当期损益的影响。本行管理交易账户利率风险的主要方法是采用利率敏感性限额、每日和月度止损限额等确保利率产品市值波动风险在银行可承担的范围之内。

银行账户利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价，人民银行对基础银行的人民币贷款利率的下限和人民币存款利率

的上限作出规定。本行定期监测利率敏感性缺口，分析资产和负债重新定价特征等指标，并且借助资产负债管理系统对利率风险进行情景分析，主要通过调整资产和负债定价结构管理利率风险。本行定期召开资产负债管理委员会会议，根据对未来宏观经济状况和人民银行基准利率政策的分析，适时适当调整资产和负债的结构，管理利率风险。

汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和垫款、资金投资以及存款等。本行对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

（三）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付业务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

本行高度重视流动性风险管理，综合运用多种监管手段，建立健全全行流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况。

为有效监控管理流动性风险，本行重视资金来源的稳定性以及资金运用的流动性，始终保持着较高比例的优质流动性资产储备，按日监控资金来源与资金运用情况；同时，在运用多种流动性风险管理标准指标时，关注流动性风险压力测试结果，对未来流动性风险水平进行预估，并针对特定情况制定了相应的应急方案。

截至报告期末，本行流动性充裕，各项存款及各项贷款稳步增长，重要的流动性监管指标均达到或高于监管要求。根据压力测试结果，本行的优质流动性资产储备可以满足在压力情景下未来流动性需求。

（四）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件造成损失的风险。

操作风险管理方面，本行重点围绕顺利推进新资本协议操作风险项目、全面提升操作风险管理能力、有效预防和遏制重大操作风险事件三大目标，深化各项操作风险管理工作，报告期内未发生重大操作风险事件，操作风险总体平稳。具体如下：

1、持续完善全行操作风险基础政策体系建设，围绕全行经营规划和风险管理规划，初步规划《操作风险管理三年规划》；《操作风险管理政策》和《业务连续性管理政策》两项基本制度经董事会审议通过并在全行落实执行。

2、大力推进巴塞尔新资本协议操作风险项目，操作风险与控制自我评估(RCSA)、关键风险指标(KRI)、损失损失收集(LDC)三大管理工具逐步落地实施，全行初步建立了符合监管要求、完整的操作风险管理工具体系，进一步丰富操作风险管理手段和工具。

3、以工具为依托，全行初步构建“日常监测——重点改善——及时报告”为主体模式的操作风险监控报告体系，及时掌控操作风险状况及分布特点，提升操作风险预判及防控能力，强化重点风险领域的风险检视、动态评估及控制改善。

4、推进全行业务连续性体系建设，强化信息系统运营监控及灾备能力，提升应对突发事件的处置能力及经营恢复能力。

5、推进操作风险管理自动化建设，启动操作风险管理系统建设项目，实现 DCFC、总账核对线上操作，稳步推进 RCSA、KRI、LDC 三大工具的系统化建设，提升操作风险管理工作效率。

6、深入开展操作风险文化建设，通过多形式培训宣导活动，塑造操作风险管理良好文化，“操作风险管理人人有责”理念逐步深入人心。

（五）其他风险

本行面临的其他风险包括合规风险、法律风险等。

2013 年上半年，本行构建了较完善的案件防控、合规、内控的组织管理体系。本行围绕全面风险管理战略，持续完善务实、高效的法律合规与操作风险管理组织架构，总行、各区域和分行均成立了案防委员会，总行和各分行均设立了法律合规管理部门，配备了专职的法律、合规与操作风险管理人员；总行法律合规部定期向董事会审计委员会、监事会和高级管理层报告工作。

1、法律风险管理方面，持续提升日常法律审查水平，稳步推进法律服务提前介入机制。报告期内，本行结合实际业务需求，对授信业务格式合同进行了全面检视和修改，并重新发布，进一步完善了格式合同体系。突出对重大业务项目的法律支持，围绕公司经营战略和业务重点，检视分析主要业务风险并提出应对措施，主动、及时实施多项法律风险提示，使法律服务与业务工作同步，协助业务单位在评估风险可控的基础上开展业务，持续推进落实法律服务提前介入常态化机制。本行将继续围绕全面风险管理战略，一如既往地做好法律风险管理工作。

2、合规风险管理方面，本行实施多项案防合规措施与风险管控工具，推动各条线、各层级合力共筑防线，持续提升了全行风险抵御能力。主要情况如下：

（1）加强内控合规体系建设。开展制度全面梳理工作，优化全行制度体系；进一步完善内控合规绩效考核体系和问责处罚制度，强化尽职合规文化导向。

（2）高度重视并狠抓案件防控，完善多管齐下的案防工作体系。优化案防委员会运作机制与风险热图，开展“案防到支行”行动、员工行为风险排查、以及代销/理财业务风险排查等多项举措，落实重点高发部位风险防控措施。

（3）持续推动企业内控自评项目（C-SOX）与操作风险项目（RCSA）整合，有效提升全行内控管理水平。

（4）加强合规评审全流程管理，主动提前介入新产品、新业务、重大项目设计阶段，为各项业务健康发展提供专业支持。

（5）围绕反洗钱集中作业、自建异常交易标准、重建监测系统，稳步推进反洗钱集中项目，提升反洗钱管理水平。

（6）开展形式多样的案防合规文化培训与宣导教育，强化勤勉尽职的合规意识，在全行营造了浓厚的合规文化氛围并取得积极成效。

四、机构情况和员工情况

（一）机构建设情况

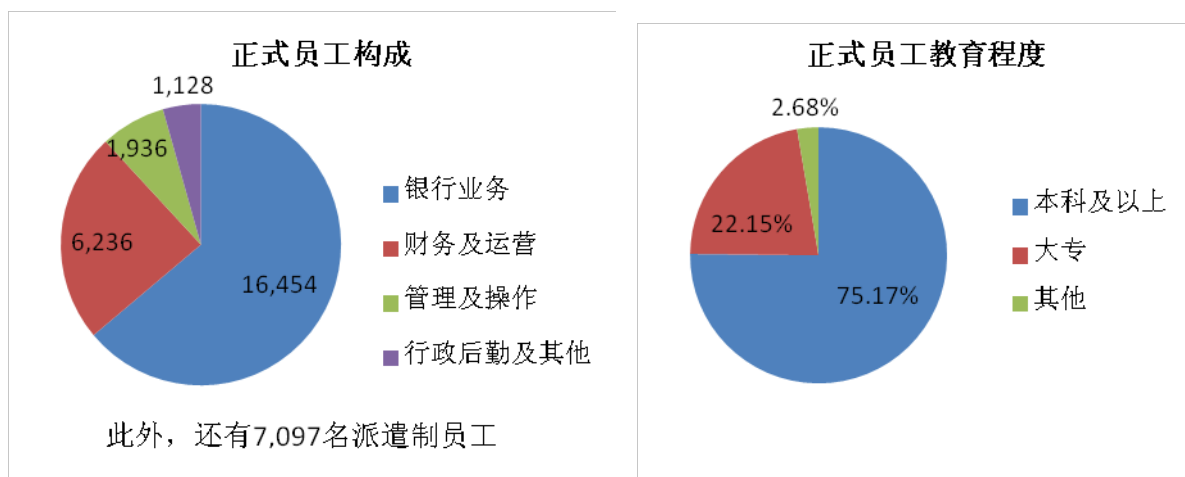
报告期末，本行共有 492 家网点（含歇业网点）。本行机构（不含总行机构）有关情况如下：

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	西安市新城区东大街 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；员工人数包含派遣制员工。

（二）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。



五、主要业务回顾

（一）公司业务

截至报告期末，本行公司存款余额较年初增长 15.06%，公司贷款余额较年初略增；贸易融资授信余额 3,050.28 亿元，较年初增长 6.18%。

本行公司银行业务秉承“变革、创新、发展”的指导思想，不断完善创新机制，强化专业管理，加大 IT 建设，持续构建“创新、效率、IT 技术”三大优势竞争壁垒。充分发挥贸易融资业务的获客优势，深化创新导向的营销开发路径，保证贸易融资业务的健康平稳增长。以科技手段深度融合产业与金融，建设网络金融综合服务平台，推动传统业务的电子化、网络化，改善体验、深耕客户；顺应实体经济电商化发展趋势，通过集团协同、同业联盟、商务联盟、政务联盟等，批量获客，引领公司业务互联网化发展。发挥离岸业务牌照优势，构建新型的产品组合，通过跨境联贷等业务，为“走出去”企业提供全球授信服务；将供应链金融末端延伸到境外，实现全供应链的结算、融资一条龙服务，提升了对全球客户的服务效率；离岸产品组合灵活多变，满足客户更多的需求。未来，本行公司银行业务将围绕全产业链构建综合金融服务模式，开展专业化的深度经营。以存量优势巩固市场基础，以增量模式获取更大发展空间。以综合化、专业化、投行化为特色，构建主要行业的线上和线下的交易平台、撮合平台。

贸易融资业务增长态势良好，行业结构持续优化

2013 年上半年，本行贸易融资业务保持稳定增长。截至报告期末，贸易融资授信余额 3,050.28 亿元，较年初增长 6.18%；不良率 0.32%，仍维持较低水平。随着重点行业营销的逐步深入，贸易融资业务行业集中度持续下降、行业结构持续优化，钢铁及汽车行业组合较年初下降 6.7 个百分点，未来将继续加大新行业拓展力度。

2013 年上半年贸易融资业务开展情况：

（货币单位：人民币百万元）

项目	2013 年 6 月 30 日	占比	2012 年 12 月 31 日	占比	期末比上年末增减 (%)
贸易融资余额	305,028	100.00%	287,282	100.00%	6.18%
地区：东区	81,272	26.64%	68,543	23.86%	18.57%
南区	113,716	37.28%	111,240	38.72%	2.23%
西区	28,998	9.51%	29,197	10.16%	(0.68%)
北区	81,042	26.57%	78,302	27.26%	3.50%
国内/国际：国内	251,738	82.53%	247,141	86.03%	1.86%
国际(含离岸)	53,290	17.47%	40,141	13.97%	32.76%
出口	4,505	1.48%	6,145	2.14%	(26.69%)
进口	48,785	15.99%	33,996	11.83%	43.50%

网络金融开辟增长新领域

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。截至报告期末，新增客户 3,774 户、新增存款 453 亿元、新增贷款 50 亿元、实现中间业务收入 2.70 亿元。其中：电子政务类产品的存款余额达到 537 亿元，公司理财销售超过 2,360 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均呈现增长态势，在岸国际结算量累计 437 亿美元、同比增长 59.9%；跨境人民币业务量累计 556 亿元、同比增长 330%。离岸结算量 692 亿美元，同比增长 12%；离岸日均存款 252 亿元人民币、同比增长 5%，日均贷款 120 亿元人民币、同比增长 199%。

公司理财业务稳健发展

2013 年上半年发行公司理财产品 1,629 支，累计销售规模 2,362 亿元，其中：保本型理财产品 2,298 亿元，非保本型理财产品 64 亿元。截至报告期末，公司理财产品余额 392 亿元，其中：保本型理财产品 370 亿元。

事业部经营情况

报告期内，本行新设地产金融事业部和能源矿产金融事业部，直接经营地产、能源和矿产边界范围内的金融业务。

地产金融事业部发挥事业部体制和专业化平台优势，立足传统商业信贷，启动投行业务和产业链金融“两翼”，为房地产行业提供综合金融服务方案。报告期内一手抓筹建，做好团队与制度建设；一手抓发展，做好业务规划与客户储备，应对房地产市场变化，在环境波动中寻找业务机会，培育客户体系，实现高质量高效益发展。

能源矿产金融事业部依托产业链，重点拓展商业银行、贸易银行、投资银行业务。行业方面加强对重点客户产业链的研究，理清产业链金融脉络，围绕产业链上下游进行深入拓展，灵活应用行内的各种产品，在控制风险的前提下，提高定价水平。矿产行业以有色金属为主，兼顾非金属行业的高盈利环节，在总体控制行业风险的前提下，按“大容量、高收益、可持续”的原则进行业务拓展。

上述两个事业部于第二季度设立，开局良好。截至报告期末，地产金融事业部存款余额 56.29 亿元，贷款余额 37.99 亿元，实现非利息净收入 0.50 亿元；能源矿产金融事业部存款余额 34.76 亿元，贷款余额 9.54 亿元，实现非利息净收入 0.10 亿元。

本行还将继续推进分类事业部和准事业部的建立，构建专业化、集约化的经营模式。

（二）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27.08%，其中：小微、新一贷、汽融等高收益产品增幅显著；零售存款较年初增长15.31%；2013年上半年，零售中间业务净收入同比增长72%。

报告期内，零售业务在转型战略的指导下，依托综合金融优势和持续的创新理念，逐步建设并夯实各项零售基础，贯彻客户分层经营理念，持续优化客户结构，同时推动战略业务、优势业务的快速发展。

各项零售基础工作完成规划，并推进落实

在规划上，围绕“渠道、服务、产品、机制、队伍、系统”完成基础工作规划，完成客户分层经营模式设计；在渠道上，依托创新科技，优化流程、改善体验；在产品上，建立零售理财业务的风险审批机制和审核流程；在队伍上，完成以客户为中心的“1+6”岗位配置模式规划；在服务上，建立服务管理委员会机制；在机制上，完善总行、区域和分行零售业务KPI指标和客户经理绩效考核管理办法；在系统上，完成两行整合后MIS系统基础数据清理，初步满足各层级管理和销售支持系统需求。

客户分层经营，财富以上客户数增长迅速，客户资产稳健提升

财富以上客户达到13.8万户，较年初增加1.9万户、增幅16%；产险中高端车险客户合作项目成功启动，综拓新模式下高端客户迁移开始试点，着手研究信用卡、汽融和消费金融客户输送方式，未来财富以上客户获取有望进一步提升。与此同时，上半年客户资产突破3,100亿元，较年初增幅17%。

私人银行从无到有，各项筹备工作进展顺利

全行第一批四家私人银行分中心主要人员已基本到位，预计年内上海、北京中心将正式开业。同时，黑钻卡、信用卡钻石卡、私财卡等各类专享产品正式发行，为吸引高净值客户做好充分准备。

理财、代理、交叉销售业务健康发展

2013年上半年，本行发行零售理财产品950支，销量6,953亿元，其中：保本类理财产品3,408亿元。报告期末，本行零售理财余额1,345亿元，其中：保本理财余额608亿元；实现中间业务收入2.6亿元。

代理业务方面，基金销量达40亿元，居间信托销量89亿元、代理保险销售集团产品总保费规模3.4亿元。

寿险渠道客户存款余额达173亿元、较年初增长15%，推荐信用卡新户超100万户。此外，银行代销平安信托58亿元、代销平安保险产品规模保费达3.4亿元。

个贷业务情况表

(货币单位: 人民币百万元)

项目	2013 年 6 月 30 日	占比	2012 年 12 月 31 日	占比
一、不含信用卡的个人贷款				
东区	91,352	43.50%	75,657	42.96%
南区	68,363	32.55%	60,916	34.59%
西区	18,472	8.79%	12,505	7.10%
北区	31,847	15.16%	27,031	15.35%
总行	1	-	1	-
不含信用卡个贷余额合计	210,035	100.00%	176,110	100.00%
其中: 不良贷款合计	1,124	0.54%	850	0.48%
二、个人贷款中按揭贷款情况				
按揭贷款余额	73,665	35.07%	73,974	42.00%
其中: 住房按揭贷款	70,304	33.47%	70,406	39.98%
按揭不良贷款	311	0.42%	181	0.24%
其中: 住房按揭不良贷款	274	0.39%	169	0.23%

本行个贷余额(不含信用卡)较年初增加 339.25 亿元, 增长主要集中在东、南两区。

事业部经营情况

1、信用卡业务

2013年上半年, 本行信用卡业务保持快速、稳健增长, 税前利润同比增长46.1%, 中间业务收入同比增长105.0%。期末流通卡量达到1,230万张, 较年初增长11.9%; 其中上半年新增发卡266万张, 同比增长44.0%, 集团交叉销售渠道继续发挥重要贡献, 占新增卡量的40.0%。总交易金额达2,066亿元, 同比增长135.9%, 其中网上交易金额继续保持快速增长趋势, 同比增长197.1%。截至报告期末, 贷款余额769.6亿元, 较年初增长54.8%。信用卡市场份额持续提升, 报告期末, POS交易市场份额达到6.60%, 达历史新高; 6月银联跨行POS交易364亿元, 继续保持良好的上升趋势。

本行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, 大力推动高端客户与年轻客户群的获取, 白金卡以上高端卡发卡快速提升, 同比增长 14 倍, 并推动首款深圳财政局公务卡顺利上线发行。致力于客户经营, 推出“超级平安季, 惊奇 90 天”、“你刷卡, 平安买单”、“幸运环游记”主题营销活动, 持续开展“10 元看电影”、“加油打折”与“商旅奖励”特色主题活动, 并持续打造平安网上商城, 推动“购爱星期三”的网络营销活动。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, 提高风险管理和科学决策能力, 报告期末不良率 1%, 维持在业界较好水平。在基础平台建设方面, 透过新科技应用, 不断优化运营流程, 提高运营效率与降低成本。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, 透过科技手段, 管理和控制法律合规风险。

信用卡将继续提升“安全、好用、实惠”的客户价值主张, 专注于高端客户与年轻客群的获取与经营, 着力于提升客户体验。

2、汽车金融业务

2013 年上半年, 汽车金融中心新发放汽车消费贷款 193 亿元, 同比增长 224%; 汽车消费贷款余额 330.3 亿元, 较年初增长 56.4%, 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 0.17%。汽车金融中心将继续在产品和服务支持方面加大力度，不断优化中后台流程，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

消费金融继续调整业务结构，大力拓展无抵押消费贷款品牌“新一贷”，提供 50 万元以下的贷款，服务于个人消费和小小微经营，取得了良好的社会效益和经济效益。“新一贷”余额从年初 82 亿元增长到报告期末的 174 亿元，增幅 112%。对于住房按揭贷款，本行继续严格执行国务院关于差别化的信贷政策，积极支持首套房客户的信贷需求，上半年共放款 75 亿元，余额从年初 704 亿元略减至 703 亿元。消费金融探索综合金融模式，利用集团资源进行交叉销售，“新一贷”上半年通过寿险业务员渠道发放占比约 31%，通过集团远程电话中心销售占比约 16%。

（三）资金同业业务

2013 年上半年，本行在控制同业资产规模、优化同业资产配置结构及久期的基础上，多手段保证同业资产收益水平；进行产品创新和推广，发掘客户在避险等方面的需求，开发商品套期保值等新产品；积极拓展客户，开展一系列客户营销活动，提升客户黏性、挖潜客户需求；加强研究分析，准确把握市场走势，采取积极主动的组合交易策略；同时加强风险管理，开发系统保证业务操作效率和风险控制，风险预警及处置能力得到进一步提升。

业务规模和收入稳健增长，渠道拓展成效显著

本行稳步推进资金同业业务的发展，业务规模和收入稳健增长，资产负债结构及收入结构得到优化；金融市场队伍和渠道不断扩充，合作客户群体数量和质量显著提升，收入稳步增长；对市场长期趋势和短期波动的把握更为及时准确，专业能力不断提升。

报告期内，本行抓住市场机遇和自身竞争优势，依托综合金融平台，进一步扩大同业合作客户群体、拓宽产品销售渠道、推进产品创新、加快系统平台建设、优化同业资产负债结构、提升同业利差水平，营业收入保持持续稳健增长，中间业务收入占比不断提升。理财业务保持市场领先地位，黄金全产业链特色经营模式初步形成。合作客户群体规模取得新的突破，报告期末实现三方存管保证金银证合作机构上线 78 家、三方存管银银合作机构 31 家、行 E 通新增签约 15 家。

持续推动产品创新，满足客户多元化需求

保持产品创新动能，满足客户多元化需求，在经纪业务特别是黄金租赁、寄售等特色业务的经营上取得了成效。上半年开发了平安品牌金、增强型远期结汇等新产品，成功完成了首笔黄金期货交易业务，并开创了业内领先的黄金租赁小微“1+N”模式，为银行服务小微客户再添利器。

不断优化升级系统平台，提升专业服务能力

完成了黄金定投系统、黄金租赁系统、人民币货币互换业务和期权业务等系统的开发上线，远期结售汇业务成功对接“行 E 通”系统。

理财业务研发和管理能力持续提升

2013 年上半年，本行学习和响应监管要求，进行了内部制度及产品的梳理、调整和优化，保持业务稳健发展。截至报告期末，累计新发理财产品只数位居全国股份制银行第 5 位。

事业部经营情况

2013 年上半年，金融市场事业部实现资产管理规模的稳步增长，在利润总量保持快速增长的同时实现了利润结构的不断优化，产品和业务模式不断创新，客户拓展获得突破，市场影响力持续上升。下半年，金融市场事业部将以客户为中心，坚持专业化、集约化经营，发展不耗用资本的轻资产业务，努力提高中间业务收入，提高风险资产收益率；加强非银机构和综合金融的合作，加强理财投顾业务模式的发展，形成全方位多渠道的资管服务能力；发展黄金全产业链特色经营模式，打造“平安金”品牌，提高市场影响力；以科技创新带动新产品和业务的开发，提升交易做市、产品定价的能力，满足客户多元化需求；加强风险管理，保障业务稳健增长，借助综合金融平台扩大合作客户群体和业务模式，成为银行重要的利润来源和核心品牌形象之一。

（四）投行业务

2013 年上半年，投行业务投融资总额达 934 亿元，实现中间业务收入 5.51 亿元，实现派生存款 310 亿元，派生收益 0.82 亿元；实现托管费收入 2.84 亿元，同比增幅 204%。

投行业务依托银行前、中、后台全流程管理，通过投行业务目录制产品、名单制客户、名单制市场主动型管控，打造识别、管控、经营基础资产风险的行业比较优势和核心竞争能力。依托综合金融平台，为机构财富客户提供一站式管家服务方案，实现投行业务可持续发展。

团 E 平台优化升级

团体客户数据不断融合，为团 E 升级为大数据平台奠定基础：建成全国全量 1,578 万标准客户信息库；平台累计管理综合金融商机逾 2,000 个，规模达 958 亿元；团 E 应用活跃，累计用户 2.5 万人，每日应用率达 85%。

打造“金橙”系列品牌

26 家财务公司、11 家证券公司已成为了金橙俱乐部会员，基金、资管等会员平台仍在持续搭建。“金橙”财富不断丰富产品线，陆续推出单一资产支持型理财、债券式理财、组合型理财、外部资金池、保本型理财，实现资产管理规模 672 亿元，新增募资规模达 472 亿元。

项目融资取得长足进展

土储类投行业务投资规模达到 162 亿元，安居工程类投行业务投资规模达到 65.6 亿元；全行首单定向增发业务 5 亿元成功出账，获得了理想的中间收入及派生收益。

债务融资工具发行规模增幅显著

债务融资工具发行规模达到 229 亿元，超过去年 162 亿元的全年发行规模，超短融业务品种实现发行零突破；中间业务收入 2 亿元，超过去年全年。

对公综拓业绩良好

2013 年上半年，银投渠道合作成功 18 个项目、规模 415 亿元，主要含险资类 323 亿元、发债类 93 亿元。上半年银保合作情况：产险、养老险推荐银行对公存款年日均累计 88 亿元，同比增长 31%，实现总收入 1.1 亿元；银销平安保险：银销产险保费 1,491 万，银销养老险在北京、上海、广州、成都开始试点，并在上海成功“破冰”。

资产托管业务快速增长

2013 年上半年，累计实现托管费收入 2.84 亿元，同比增幅 204%；托管净值规模 6,240 亿元，较年初增幅 46.07%。

（五）小微业务

作为全行战略重点业务，小微贷款取得突破性增长。自全行实施批量营销模式以来小微客户迅速增加，新发放贷款利率高位稳定。

截至报告期末，全行小微贷款余额 732.07 亿元，较年初增加 173.73 亿元，增幅 31.12%。从区域情况看，西区与北区增长势头强劲，分别达到 87.56% 和 54.45%。在全行大力化解小微信贷风险、强化业务催收力度的情况下，报告期末小微不良率为 0.87%，较年初下降 0.37 个百分点。

2013 年上半年小微业务经营情况表

（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	增减(±)	增幅
小微业务贷款	73,207	100.00%	55,834	100.00%	17,373	31.12%
其中：东区	24,724	33.77%	22,247	39.84%	2,477	11.13%
南区	24,523	33.50%	19,326	34.61%	5,197	26.89%
西区	10,657	14.56%	5,682	10.18%	4,975	87.56%
北区	13,250	18.10%	8,579	15.37%	4,671	54.45%
总行	53	0.07%	-	-	53	-

未来，小微金融将争取小微授信资源优惠政策，推进贷款规模的持续稳定增长；落实定价管理策略，确保小微定价水平稳定提升；进一步加大激励力度，重点投向新产品新模式和小微品牌推广。

六、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。

七、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。

八、投融资情况

（一）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

（二）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。

（三）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。

（四）主要子公司的经营情况及业绩分析

☐ 适用 ☒ 不适用

九、对 2013 年 1-9 月经营业绩的预计

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

十、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。

十一、公司报告期无利润分配及资本公积金转增股本预案

十二、内部控制制度的完整性、合理性、有效性以及内控制度执行情况

1、董事会对公司内部控制制度的完整性、合理性、有效性以及内控制度执行情况所作的说明

根据《中华人民共和国商业银行法》、《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》及《深圳证券交易所主板上市公司规范运作指引》的有关规范要求，本行以防范风险和审慎经营为出发点，在业务发展的同时不断完善内部控制体系。

2013 年上半年，本行根据业务发展及内部管理的需要对组织架构进行了重新梳理和优化，清晰各方职责，建立以董事会及下属专门委员会为决策层、总行和各级分支机构的管理层为建设执行层、各级合规部门及独立的内审部门为监督评价层的内部控制体系，进一步提升本行内部控制的健全性和有效性；本行全面启动企业内控评价项目，各业务条线根据内部控制相关要求，梳理流程、风险点及控制活动，建立内部控制评估体系及纠正机制，通过衡量及评价内部控制机制的有效性，寻找内部控制的薄弱环节，提出强化内部控制建设的措施，以防范化解经营风险，提高整体经营管理水平；本行成立了制度梳理项目小组，在完成两行业务处理系统整合和流程梳理的基础上，组织各业务条线、职能部门进行制度修订，持续建立完善高标准的内控制度、流程和准则体系；本行管理层在董事会及其专门委员会的指导下继续有效运作，案件防控委员会持续发挥在建立防范和控制合规风险、操作风险及相关风险的协调处理作用，通过每月召开例会专题讨论并形成风险防范的措施，不断完善内部控制机制，加大对案件风险的查堵。本行持续贯彻并推行独立、垂直的稽核集中管理

模式，持续深化稽核监察条线在董事会审计委员会直接领导下独立行使的稽核职权，根据年度工作计划完成逐步完成各项审计任务，通过行使监督权与建议权，不断提升全行内控制度的执行力。

综上，基于 2012 年开展的内控评价结果及 2013 年开展业务审计的检查发现，本行内部控制制度覆盖了各业务过程和操作环节，基本满足现有的管理部门和分支机构的管理和控制。尽管本行在一些方面还需要进一步完善和提高，但本行管理层对此有高度的关注，并且有明确的改进措施。整体而言，本行内部控制制度完整、合理、有效，内部控制体系健全，不存在重大的内部控制缺陷。

2、监事会对公司董事会关于内部控制所作说明的意见

报告期内，公司根据中国银监会、中国证监会和深圳证券交易所的有关规定，遵循内部控制的基本原则，按照本行实际情况，建立健全了较为完善、合理的内部控制制度，并在经营活动中得到了较好的执行，总体上符合有关监管机构的相关要求。董事会对 2013 年上半年公司内部控制所做的说明真实、完整地反映了公司内部控制的现状。

十三、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，本行按照年初制定的《风险与控制自我评估工作计划》有序推进内控评价相关工作。截至报告期末，已按计划全面开展第一阶段流程梳理及风险、控制活动识别和相关评估工作，重点就业务流程变化及银行架构调整所带来的职责部门及岗位变化进行更新，确保内控评价工作的及时性和有效性，总体进度符合计划要求。

为了在全行范围内有效推广内控评价方法，切实落实内控评价工作各项要求，本行进一步完善了内控评价组织架构及沟通机制，明确了职责分工。通过多轮对总、分行参与内控评价的业务骨干进行培训和实际操作，培养了一批掌握内控评价工作方法及评价标准的专门人才，有效地促进了内控融入业务和流程，进一步提升了全行风险管控水平。

十四、接待调研及采访等相关情况

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、财务状况及其他事项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：本行的经营管理情况和发展战略，定期报告和临时公告及其说明。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	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2013/01/05	深圳	实地调研	机构	泰康保险	公司经营情况和发展战略
2013/01/08	深圳	实地调研	机构	中银国际	公司经营情况和发展战略
2013/01/09	深圳	实地调研	机构	博时基金	公司经营情况和发展战略
2013/01/10	深圳	实地调研	机构	光大证券等	公司经营情况和发展战略
2013/01/14	深圳	实地调研	机构	国金证券	公司经营情况和发展战略
2013/01/16	深圳	实地调研	机构	招商基金	公司经营情况和发展战略
2013/01/17	深圳	实地调研	机构	广州证券	公司经营情况和发展战略

2013/01/18	上海	投行会议	机构	券商、基金等各类投资者	公司经营情况和发展战略
2013/01/22	深圳	实地调研	机构	银河证券	公司经营情况和发展战略
2013/01/23	深圳	实地调研	机构	海通证券等	公司经营情况和发展战略
2013/01/23	深圳	实地调研	机构	招商证券等	公司经营情况和发展战略
2013/01/23	深圳	实地调研	机构	广发证券等	公司经营情况和发展战略
2013/01/23	深圳	实地调研	机构	中原证券	公司经营情况和发展战略
2013/01/29	深圳	实地调研	机构	瑞银证券等	公司经营情况和发展战略
2013/01/29	深圳	实地调研	机构	兴业证券等	公司经营情况和发展战略
2013/01/29	深圳	实地调研	机构	东方证券等	公司经营情况和发展战略
2013/01/29	深圳	实地调研	机构	平安证券等	公司经营情况和发展战略
2013/03/08	深圳	实地调研、电话沟通	机构	券商、基金等各类投资者	公司 2012 年度报告业绩发布
2013/03/12	深圳	实地调研	机构	博时基金	公司经营情况和发展战略
2013/03/18	深圳、上海	路演	机构	券商、基金等各类投资者	公司 2012 年度报告路演
2013/03/19	广州、北京	路演	机构	券商、基金等各类投资者	公司 2012 年度报告路演
2013/03/21	深圳	电话沟通	机构	Moody	公司经营情况和发展战略
2013/04/26	深圳	实地调研	机构	海通证券等	公司经营情况和发展战略
2013/05/23	厦门	投行会议	机构	券商、基金等各类投资者	公司经营情况和发展战略
2013/06/20	深圳	投行会议	机构	券商、基金等各类投资者	公司经营情况和发展战略

第五节 重要事项

一、公司治理的基本状况

报告期内，本行按照《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等有关法律法规的规定和中国证监会、中国银监会的监管要求，致力于健全公司治理制度，完善公司治理结构。

本行建立了规范的公司治理运行机制，股东大会、董事会、监事会和管理层在公司经营决策、管理和执行中各司其职、运行有序、有效制衡。股东大会严格按照《公司法》、《章程》等有关规定，有效发挥职能。董事会向股东大会负责，承担银行经营和管理的最终责任，按照法定程序召开会议，行使职权。监事会本着对全体股东负责的态度，与董事会、管理层保持密切的联系与沟通，开展董、监事履职评价工作，有效履行各项监督职权和义务。本行管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理。

本行按照《深圳证券交易所股票上市规则》、《上市公司公平信息披露指引》等有关规则和规范性文件要求，切实履行信息披露义务，真实、准确、完整、及时地披露信息。本行重视内幕信息管理，建立内幕信息知情人登记制度，严格控制内幕信息知情人员范围，切实防范内幕交易。

本行内部控制制度完整、合理、有效，内部控制体系健全，不存在重大的内部控制缺陷。本行与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全分开，资产完整、独立经营，不存在控股股东干预上市公司生产、经营、管理等公司治理非规范情况。

本行公司治理实际情况与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

二、重大诉讼仲裁事项

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至 2013 年 6 月 30 日，本行作为被起诉方的未决诉讼案件共 94 笔，涉及金额约人民币 4.14 亿元。

三、媒体普遍质疑事项

☐ 适用 ☒ 不适用

本报告期本行无媒体普遍质疑事项。

四、报告期内本行无破产重整相关事项。

五、报告期内本行无收购及出售重大资产、企业合并事项。

六、本行未实行股权激励计划。

七、重大关联交易事项

1、本行与中国平安及其子公司的交易情况如下：

（货币单位：人民币百万元）

期末余额	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
应收款项类投资	100	100
应收利息	1	3
其他资产	247	134
同业及其他金融机构存放款项	12,273	13,696
吸收存款	41,224	42,805

应付债券	398	398
应付利息	1,157	966
其他负债	34	154
保理授信额度	4,000	2,000
同业授信额度	5,000	5,000

本期交易	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
应收款项类债券利息收入	2	2
代理手续费收入	53	19
托管手续费收入	125	7
同业及其他金融机构存放款项利息支出	83	41
吸收存款利息支出	903	621
应付债券利息支出	10	11
保费支出	19	27
经营租赁支出	37	8
服务费支出	527	244

上述交易均按照一般商业条款、市场价格及正常业务程序进行。

2、于2013年6月30日，本行批准予本行关键管理人员任职单位的关联法人及联营公司授信额度共人民币45.80亿元（2012年12月31日：人民币24亿元），实际贷款余额人民币33.35亿元（2012年12月31日：人民币6.34亿元），表外授信余额人民币0.02亿元（2012年12月31日：人民币0.51亿元）。于2013年6月30日，本行吸收以上关联法人及联营公司存款人民币5.49亿元（2012年12月31日：人民币6.04亿元）。

上述所有关联交易均遵循了本行关联交易审批程序。

3、《深圳发展银行股份有限公司关于与平安集团等关联方持续性日常关联交易的议案》的执行情况

2012年4月26日，本行2011年年度股东大会审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于与平安集团等关联方持续性日常关联交易的议案》，对本行与平安集团、交通银行、汇丰银行和东亚银行2012年至2014年的持续性日常关联交易额度上限进行了规定。同意在额度上限内，根据持续性日常关联交易的交易原则，授权本行管理层按照日常业务审批权限审批及执行各类日常关联交易，并处理与此相关的其他事宜。

（1）与平安集团持续性日常关联交易

2013年上半年平安集团在我行已获得审批的授信类关联交易额度为36.50亿元，未超过中国银行业监督管理委员会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定的限额。截至报告期末，授信余额为0.06亿元。

截至报告期末，保险项下小额消费贷款28.37亿元、信用险下授信等间接日常关联交易余额2.04亿元，未超过人民币90亿元的限额。

2013年上半年引入平安集团协议存款所发生的利息支出6.76亿元，未超过人民币20亿元的限额。

2013年上半年向平安集团投资理财产品（包括定向资产管理计划）所发生的利息收入0.03亿元，未超过人民币12亿元的限额。

2013年上半年与平安集团同业存放、同业拆出和其他同业产品所发生的利息收入0.01元，未超过人民币4.8亿元的限额。

2013年上半年与平安集团开展结构性存款业务发生的利息支出0.41亿元，未超过人民币6亿元的限额。

(2) 与交通银行的日常关联交易

2013年上半年期间内与交通银行互相之间最高存款余额24.95亿元，符合“深发展与交通银行于2012年至2014年期间互相之间任意一天的最高存款余额上限将不超过人民币50亿元”的交易额度上限规定。

2013年上半年与交通银行非存款类持续性日常关联交易所产生的收益4.13亿元、支出5.51亿元，符合“在2012年至2014年的任意一个年度内，深发展与交通银行开展各类非存款类持续性日常关联交易所产生的收益和成本分别不超过人民币17.86亿元”的交易额度上限规定。

(3) 与汇丰银行的日常关联交易

2013年上半年与汇丰银行互相之间最高存款余额12.11亿元，符合“深发展与汇丰银行于2012年至2014年期间互相之间任意一天的最高存款余额上限将不超过人民币12.6亿元”的交易额度上限规定。

2013年上半年与汇丰银行非存款类持续性日常关联交易所产生的收益0.12亿元、支出0.14亿元，符合“在2012年至2014年的任意一个年度内，深发展与汇丰银行开展各类非存款类持续性日常关联交易所产生的收益和成本分别不超过人民币1.29亿元”的交易额度上限规定。

(4) 与东亚银行的日常关联交易

2013年上半年与东亚银行互相之间无存款，符合“深发展与东亚银行于2012年至2014年期间互相之间任意一天的最高存款余额上限将不超过人民币3亿元”的额度上限规定。

2013年上半年与东亚银行非存款类持续性日常关联交易所产生的收益0.30亿元、支出0.12亿元，符合“在2012年至2014年的任意一个年度内，深发展与东亚银行开展各类非存款类持续性日常关联交易所产生的收益和成本分别不超过人民币0.60亿元”的额度上限规定。

4、报告期本行与关联方未存在非经营性债权债务往来等事项。

5、重大关联交易临时报告披露网站相关查询：无。

八、重大合同及其履行情况

1、重大托管、承包、租赁事项：报告期内本行没有重大托管、承包、租赁事项。

2、重大担保事项：本行除中国银监会批准的经营范围内的担保业务外，无其他重大担保事项。

3、其他重大合同及其履行情况：报告期本行无重大合同纠纷。

九、报告期内本行及持股 5%以上的股东的承诺事项

承诺事项	承诺人	承诺内容	承诺时间	承诺期限	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	<p>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:</p> <p>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重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。</p>	2011年6月30日	三年内	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	<p>一、中国平安拟以其所持的90.75%原平安银行股份有限公司及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:</p> <p>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予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。</p> <p>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,本行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”),并促使本行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。</p> <p>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产权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。如果因房产产权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。</p> <p>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。</p> <p>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将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。</p> <p>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</p>	2011年7月20日	—	正在履行之中

		<p>证中国平安及中国平安控制的其他企业将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。</p> <p>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。</p> <p>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：</p> <p>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；</p> <p>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；</p> <p>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</p> <p>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。</p>			
首次公开发行或再融资时所作承诺	中国平安人寿保险股份有限公司	<p>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。</p>	2010年9月17日	三年内	正在履行之中
其他对公司中小股东所作的承诺	—	—	—	—	—
其他承诺（含追加承诺）	—	—	—	—	—
承诺是否及时履行	是				
未完成履行的具体原因及下一步计划（如有）	无				

十、聘任会计师事务所

1、半年度财务报告是否已经审计

☐ 是 ☒ 否

2、更换会计师事务所是否履行审批程序

☒ 是 ☐ 否

3、对改聘、变更会计师事务所情况的详细说明

2013年3月7日，本行第八届董事会第二十五次会议审议通过了《平安银行股份有限公司关于聘请2013年度会计师事务所的议案》。

2013年5月23日，本行2012年年度股东大会审议通过了《平安银行股份有限公司关于聘请2013

年度会计师事务所的议案》。

根据财政部《金融企业选聘会计师事务所招标管理办法（试行）》（财金[2010]169号，以下简称“管理办法”）对金融企业连续聘用同一会计师事务所最长不得超过10年的规定，以及保监会《保险公司财会工作规范》（保监发[2012]8号）对保险公司连续聘用同一会计师事务所最长不得超过10年的规定，本公司控股股东中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“平安集团”）现任外部审计师服务年限期满，依据管理办法组织开展了2013年度审计机构招标选聘工作。本行作为总资产占比超平安集团50%的子公司，同步参与了此次会计师选聘招标。

2013年度审计机构招标选聘工作已经完成，根据招标结果，同意聘用普华永道中天会计师事务所有限公司【已获批准改制为“普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）”】担任平安银行股份有限公司2013年度中国会计准则审计师。同时，为做好更换会计师事务所的过渡工作，仍聘用安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本行2013年第一季度季报执行商定程序。

本行独立董事对《平安银行股份有限公司关于聘请2013年度会计师事务所的议案》发表了独立意见，认为：本次会计师事务所的聘用符合财政部《金融企业选聘会计师事务所招标管理办法（试行）》（财金[2010]169号）等相关规定。

十一、处罚及整改情况

本行及其董事、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东、实际控制人在报告期内未存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

十二、发行债券情况

2013年4月23日，本行第八届董事会第二十六次会议审议通过了《关于未来三年新增发行不超过500亿元人民币等值减记型合格次级债券的议案》。

2013年5月23日，本行2012年年度股东大会审议通过了《关于未来三年新增发行不超过500亿元人民币等值减记型合格次级债券的议案》。

公司拟发行减记型合格次级债券，具体方案如下：

1、新增发行总额不超过折合人民币500亿元、带有减记条款但不带有转股条款、期限不短于5年，符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的合格次级债券用于补充二级资本。

2、提请股东大会授权董事会或两名以上的董事办理本次人民币等值减记型合格次级债券发行的相关事宜，包括但不限于决定本次合格次级债券的具体发行条款，并根据相关监管部门的要求对发行条款进行适当的调整。授权期限自本次合格次级债券发行方案经股东大会审议通过之日起36个月。

上述方案尚需有关监管部门审批同意后方可实施。

十三、控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期本行无控股股东及其子公司以及其他关联方占用本行资金的情况。

十四、独立董事对本行关联方资金占用和对外担保情况的专项说明和独立意见

本行无报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本行资金情况。

担保业务是本行经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。本行重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，本行除经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

十五、其他重大事项

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于2012年8月16日、9月1日刊登在《中国证券报》、《证券时报》、《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。

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况表

(单位: 股)

股份类别	本次变动前		本次变动增减(+,-)					本次变动后	
	数量	比例(%)	限售股份解除限售	高管锁定股份变动	股权转让及非公开发行	送股	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	2,017,992,394	39.39	-	(650)	-	1,210,795,046	1,210,794,396	3,228,786,790	39.39
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	2,017,973,130	39.39	-	-	-	1,210,783,878	1,210,783,878	3,228,757,008	39.39
其中: 境内非国有法人持股	2,017,973,130	39.39	-	-	-	1,210,783,878	1,210,783,878	3,228,757,008	39.39
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中: 境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5、高管股份	19,264	约 0.00	-	(650)	-	11,168	10,518	29,782	约 0.00
二、无限售条件股份	3,105,358,022	60.61	-	650	-	1,863,215,203	1,863,215,853	4,968,573,875	60.61
1、人民币普通股	3,105,358,022	60.61	-	650	-	1,863,215,203	1,863,215,853	4,968,573,875	60.61
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,123,350,416	100.00	-	0	-	3,074,010,249	3,074,010,249	8,197,360,665	100.00

2、股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

报告期内, 本行实施了《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。

上述利润分配方案实施完毕后, 本行股份总数由 5,123,350,416 股, 增加至 8,197,360,665 股。

3、股份变动的批准情况

√ 适用 □ 不适用

本行于 2013 年 3 月 7 日召开的第八届董事会第二十五次会议审议通过了《平安银行股份有限公司

司 2012 年度利润分配方案》。

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》。

4、股份变动的过户情况

√ 适用 □ 不适用

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，相应股份变动完成过户。

5、股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

√ 适用 □ 不适用

本行 2012 年度利润分配方案实施完毕后，按新股本 8,197,360,665 股摊薄计算，对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响如下：

1、2012 年度基本每股收益为 1.64 元、稀释每股收益为 1.64 元，2012 年末归属于公司普通股股东的每股净资产为 10.35 元；

2、2013 年第一季度基本每股收益为 0.44 元、稀释每股收益为 0.44 元、2013 年 1 季末归属于公司普通股股东的每股净资产为 10.83 元。

6、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□ 适用 √ 不适用

7、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

√ 适用 □ 不适用

本行 2012 年度利润分配方案实施完毕后，本行股份总数由 5,123,350,416 股，增加至 8,197,360,665 股。本行股东结构未发生变化。

截至报告期末，本行归属于母公司股东权益达 915.42 亿元，较年初增加 67.43 亿元，增幅 7.95%。

二、公司股东数量及持股情况

(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	-	-
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	-
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。						
前 10 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			
				股份种类	数量		
中国平安保险（集团）股份有限公司－集团本级－自有资金		834,353,379		人民币普通股		834,353,379	
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品		225,541,645		人民币普通股		225,541,645	
葛卫东		155,260,519		人民币普通股		155,260,519	
深圳中电投资股份有限公司		148,587,816		人民币普通股		148,587,816	
兴亚集团控股有限公司		90,408,900		人民币普通股		90,408,900	
中国民生银行－银华深证 100 指数分级证券投资基金		58,487,198		人民币普通股		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		51,935,013		人民币普通股		51,935,013	
中国工商银行－融通深证 100 指数证券投资基金		42,941,946		人民币普通股		42,941,946	
中国工商银行－博时精选股票证券投资基金		33,600,000		人民币普通股		33,600,000	
南方东英资产管理有限公司－南方富时中国 A50ETF		31,581,233		人民币普通股		31,581,233	
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间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）	<p>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。</p> <p>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。</p>
------------------------	---

公司股东在报告期内是否进行约定购回交易

☐ 是 ☒ 否

三、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。

第七节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股情况

(单位：股)

姓名	职务	任职状态	期初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	期初被授予的限制性股票数量	本期被授予的限制性股票数量	期末被授予的限制性股票数量
胡跃飞	董事、副行长	现任	1,484	890	-	2,374	-	-	-
王岚	员工监事	现任	215	129	-	344	-	-	-
王毅	员工监事	现任	24,560	14,736	-	39,296	-	-	-
吴鹏	副行长	现任	866	520	-	1,386	-	-	-
合计			27,125	16,275	-	43,400	-	-	-

二、报告期内被选举或离任的董事和监事、聘任或解聘高级管理人员的情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
赵继臣	副行长	新聘	2013年1月10日	本行聘任
孙先朗	副行长	新聘	2013年1月10日	本行聘任
蔡丽凤	副行长	新聘	2013年3月7日	本行聘任

第八节 财务报告

审阅报告

普华永道中天阅字(2013)第 042 号

平安银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的平安银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）的中期财务报表，包括 2013 年 6 月 30 日的资产负债表，截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及中期财务报表附注。按照企业会计准则的规定编制中期财务报表是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映贵公司 2013 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间的经营成果和现金流量。

普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)

注册会计师

姚文平

中国•上海市
2013年8月22日

注册会计师

文聪

平安银行股份有限公司

资产负债表

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	2013-6-30 未经审计	2012-12-31 经审计
资产			
现金及存放中央银行款项	1	236,166	219,347
存放同业款项	2	59,910	94,295
贵金属		3,219	2,431
拆出资金	3	36,031	65,426
交易性金融资产	4	21,654	4,238
衍生金融资产	5	1,060	967
买入返售金融资产	6	303,984	186,473
应收账款	7	4,856	8,364
应收利息	8	9,165	8,757
发放贷款和垫款	9	772,467	708,262
可供出售金融资产	10	91,742	89,896
持有至到期投资	11	100,381	103,124
应收款项类投资	12	159,389	90,838
长期股权投资	13	522	522
投资性房地产	14	187	196
固定资产	15	3,341	3,536
无形资产	16	5,624	5,878
商誉	17	7,568	7,568
递延所得税资产	18	2,511	3,450
其他资产	19	7,221	2,969
资产总计		1,826,998	1,606,537

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

资产负债表(续)

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	2013-6-30 未经审计	2012-12-31 经审计
负债			
向中央银行借款		1,262	16,168
同业及其他金融机构存放款项	21	397,221	354,223
拆入资金	22	23,398	39,068
交易性金融负债		3,056	1,722
衍生金融负债	5	1,318	952
卖出回购金融资产款	23	95,982	46,148
吸收存款	24	1,175,361	1,021,108
应付职工薪酬	25	4,300	4,863
应交税费	26	2,846	2,299
应付账款	27	1,092	3,052
应付利息	28	14,142	11,526
应付债券	29	9,592	16,079
预计负债	30	128	128
递延所得税负债	18	-	1,272
其他负债	31	5,758	3,130
负债合计		1,735,456	1,521,738
股东权益			
股本	32	8,197	5,123
资本公积	33	40,220	40,136
盈余公积	34	2,830	2,830
一般风险准备	35	13,633	13,633
未分配利润	36	26,662	23,077
归属于母公司股东的权益		91,542	84,799
股东权益合计		91,542	84,799
负债及股东权益总计		1,826,998	1,606,537

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：

法定代表人 孙建一 行长 邵平 副行长 孙先朗 会计机构负责人 朱旻皓

平安银行股份有限公司

利润表

2013年1至6月会计期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	2013年1至6月 未经审计	2012年1至6月 经审计
一、营业收入			
利息收入	37	43,226	37,227
利息支出	37	(24,698)	(21,070)
利息净收入	37	18,528	16,157
手续费及佣金收入	38	4,891	3,099
手续费及佣金支出	38	(515)	(320)
手续费及佣金净收入	38	4,376	2,779
投资收益	39	510	452
其中：对联营企业的投资收益		17	15
公允价值变动损益	40	(76)	(11)
汇兑损益	41	23	184
其他业务收入	42	65	65
营业收入合计		23,426	19,626
二、营业支出			
营业税金及附加	43	(1,824)	(1,736)
业务及管理费	44	(9,106)	(7,483)
营业支出合计		(10,930)	(9,219)
三、资产减值损失前营业利润		12,496	10,407
资产减值损失	45	(2,602)	(1,570)
四、营业利润		9,894	8,837
加：营业外收入		18	59
减：营业外支出		(6)	(17)
五、利润总额		9,906	8,879
减：所得税费用	46	(2,375)	(2,009)
六、净利润		7,531	6,870
归属于母公司股东净利润		7,531	6,761
归属于少数股东净利润		-	109
七、每股收益			
基本每股收益(人民币元，已重述)	47	0.92	0.82
稀释每股收益(人民币元，已重述)	47	0.92	0.82
八、其他综合收益	48	84	262
九、综合收益总额		7,615	7,132
归属于母公司股东综合收益		7,615	7,006
归属于少数股东综合收益		-	126

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

股东权益变动表

2013年1至6月会计期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2013年1至6月(未经审计)	附注三	股本	资本公积	其中：可供出售 金融资产累计	盈余公积	一般	未分配利润	股东权益合计
				公允价值变动		风险准备		
一、 2013年1月1日余额		5,123	40,136	(662)	2,830	13,633	23,077	84,799
二、 本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	7,531	7,531
(二) 其他综合收益	48	-	84	84	-	-	-	84
上述(一)和(二)小计		-	84	84	-	-	7,531	7,615
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	36	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	36	-	-	-	-	-	-	-
3. 现金分红	36	-	-	-	-	-	(872)	(872)
4. 分配股票股利	36	3,074	-	-	-	-	(3,074)	-
三、 2013年6月30日余额		8,197	40,220	(578)	2,830	13,633	26,662	91,542

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

2013年1至6月会计期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2012年度(经审计)	附注三	归属于母公司股东的权益							少数股东 权益	股东权益合计
		股本	资本公积	其中：可供出售	盈余公积	一般	未分配利润	小计		
				金融资产累计 公允价值变动		风险准备				
一、 2012年1月1日余额		5,123	41,538	204	2,830	7,955	15,865	73,311	2,070	75,381
二、 本年增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	13,403	13,403	109	13,512
(二) 其他综合收益		-	(908)	(866)	-	-	-	(908)	18	(890)
上述(一)和(二)小计		-	(908)	(866)	-	-	13,403	12,495	127	12,622
(三) 购买子公司少数股东股权		-	(494)	-	-	-	-	(494)	(2,197)	(2,691)
(四) 利润分配										
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	5,678	(5,678)	-	-	-
2. 对股东的分配		-	-	-	-	-	(513)	(513)	-	(513)
三、 2012年12月31日余额		5,123	40,136	(662)	2,830	13,633	23,077	84,799	-	84,799

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

2013年1至6月会计期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2012年1至6月(经审计)	附注三	归属于母公司股东的权益							少数股东	股东权益合计
		股本	资本公积	其中：可供出售	盈余公积	一般	未分配利润	小计		
				金融资产累计 公允价值变动		风险准备				
一、 2012年1月1日余额		5,123	41,538	204	2,830	7,955	15,865	73,311	2,070	75,381
二、 本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	6,761	6,761	109	6,870
(二) 其他综合收益	48	-	244	244	-	-	-	244	18	262
上述(一)和(二)小计		-	244	244	-	-	6,761	7,005	127	7,132
(三) 购买子公司少数股东股权		-	(494)	-	-	-	-	(494)	(2,197)	(2,691)
(四) 利润分配										
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 对股东的分配		-	-	-	-	3,844	(3,844)	-	-	-
三、 2012年6月30日余额		5,123	41,288	448	2,830	11,799	18,782	79,822	-	79,822

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

现金流量表

2013年1至6月会计期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注三	2013年1至6月	2012年1至6月
一、经营活动产生的现金流量			
向中央银行借款净增加额		-	25,099
吸收存款和同业存放款项净增加额		197,233	267,049
应收账款净减少额		3,403	47,479
拆出资金净减少额		28,677	-
卖出回购款项净增加额		49,263	-
收取利息、手续费及佣金的现金		38,604	32,259
收到其他与经营活动有关的现金	50	1,950	1,564
经营活动现金流入小计		319,130	373,450
存放中央银行和同业款项净增加额		18,007	48,031
拆出资金净增加额		-	395
买入返售金融资产净增加额		133,685	20,041
发放贷款和垫款净增加额		66,092	60,890
向中央银行借款净减少额		14,921	-
拆入资金净减少额		15,775	18,082
卖出回购金融资产款净减少额		-	2,590
应付账款净减少额		1,854	44,250
支付利息、手续费及佣金的现金		21,106	19,715
支付给职工及为职工支付的现金		5,251	4,024
支付的各项税费		4,035	4,610
支付其他与经营活动有关的现金	51	9,604	6,792
经营活动现金流出小计		290,330	229,420
经营活动产生的现金流量净额		28,800	144,030
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		244,287	95,831
取得投资收益收到的现金		8,785	5,235
处置固定资产、投资性房地产收回的现金		15	-
投资活动现金流入小计		253,087	101,066
投资支付的现金		316,802	122,715
购买子公司少数股东股权支付的现金		-	2,297
购建固定资产、无形资产及其他长期资产所支付的现金		231	196
投资活动现金流出小计		317,033	125,208
投资活动产生的现金流量净额		(63,946)	(24,142)
三、筹资活动产生的现金流量			
偿还债务支付的现金		6,500	-
偿付债券利息支付的现金		873	883
分配股利及利润支付的现金		871	-
筹资活动现金流出小计		8,244	883
筹资活动产生的现金流量净额		(8,244)	(883)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(495)	143
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额		(43,885)	119,148
加：期初现金及现金等价物余额		172,067	67,907
六、期末现金及现金等价物余额	49	128,182	187,055

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

现金流量表(续)

2013年1至6月会计期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

补充资料	附注三	2013年1至6月	2012年1至6月
1、 将净利润调节为经营活动的现金流量			
净利润		7,531	6,870
调整：			
资产减值损失		2,602	1,570
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(190)	(85)
投资性房地产折旧		6	7
固定资产折旧		284	260
无形资产摊销		271	221
长期待摊费用摊销		129	103
金融工具公允价值变动损失		71	11
外汇衍生金融工具公允价值变动损失/(收益)		252	(2)
债券投资利息收入及投资收益		(7,042)	(4,762)
递延所得税资产的增加		(350)	(66)
应付债券利息支出		386	501
经营性应收项目的增加		(196,751)	(87,592)
经营性应付项目的增加		221,601	227,011
预计负债的冲回		-	(17)
经营活动产生的现金流量净额		<u>28,800</u>	<u>144,030</u>
2、 现金及现金等价物净增加/(减少)情况			
现金的期末余额	49	3,937	2,269
减：现金的期初余额		(3,233)	(2,236)
加：现金等价物的期末余额	49	124,245	184,786
减：现金等价物的期初余额		(168,834)	(65,671)
现金及现金等价物净(减少)/增加额		<u>(43,885)</u>	<u>119,148</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 公司的基本情况

平安银行股份有限公司(原名深圳发展银行股份有限公司)(以下简称“本公司”)系在对中华人民共和国深圳经济特区内原6家农村信用社进行股份制改造的基础上设立的股份制商业银行。1987年5月10日以自由认购的形式首次向社会公开发售人民币普通股，于1987年12月22日正式设立。1991年4月3日，本公司在深圳证券交易所上市，股票代码为000001。

本公司于2012年2月9日召开的2012年第一次临时股东大会审议并通过了《深圳发展银行股份有限公司关于吸收合并控股子公司平安银行股份有限公司方案的议案》以及《深圳发展银行股份有限公司关于与平安银行股份有限公司签署吸收合并协议的议案》。本次吸收合并原平安银行股份有限公司(以下简称“原平安银行”)事宜业经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于深圳发展银行吸收合并平安银行的批复》(银监复(2012)192号)批准。

于2012年6月12日，经深圳市市场监督管理局核准原平安银行办理注销登记。2012年7月，经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于深圳发展银行更名的批复》(银监复(2012)397号)同意本公司(原名深圳发展银行股份有限公司)更名为“平安银行股份有限公司”，英文名称变更为“Ping An Bank Co., Ltd.”。

本公司的注册办公所在地为中国广东省深圳市罗湖区深南东路5047号。总部设在深圳，本公司在中华人民共和国境内经营。经中国银行业监督管理委员会批准领有00386413号金融许可证，机构编码为B0014H144030001，经深圳市工商行政管理局核准领有注册号为440301103098545号的企业法人营业执照。

本公司的经营范围为经批准的商业银行业务。本公司之最终控股公司为中国平安保险(集团)股份有限公司。

本中期财务报表业经本公司董事会于2013年8月22日决议批准。

二、 重要会计政策和会计估计

1. 编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日及之后颁布的企业会计准则以及中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

2. 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于2013年6月30日的财务状况以及2013年1至6月会计期间的经营成果和现金流量。

3. 会计年度

本公司的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二、重要会计政策和会计估计(续)

4. 记账本位币

本公司的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币百万元为单位列示。

5. 记账基础和计价原则

本公司的会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、衍生金融工具、可供出售金融资产及以现金结算的股份支付等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

6. 企业合并和商誉

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积，不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二、重要会计政策和会计估计(续)

7. 外币折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的结算和货币性项目折算差额计入利润表的“汇兑损益”。以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入利润表的“汇兑损益”或“其他综合收益”。

8. 贵金属

本公司的贵金属为黄金。本公司非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本公司为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

9. 买入返售及卖出回购

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款项”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

10. 金融资产

本公司将持有的金融资产分成以下四类：

- (i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- (ii) 持有至到期投资；
- (iii) 贷款及应收款类金融资产；及
- (iv) 可供出售金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10. 金融资产(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产和初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。为交易而持有的金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：1) 取得该金融资产的目的是为了在短期内出售或回购；2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或 3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具除外。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。其中，公允价值变动均计入“公允价值变动损益”，根据合同条款赚取的利息计入利息收入。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

- (i) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- (ii) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- (iii) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- (iv) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。如果本公司将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

- (i) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近(如到期前三个月内)，以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
- (ii) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后，将剩余部分出售或重分类；或
- (iii) 出售或重分类是由于本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10. 金融资产(续)

贷款及应收款项

贷款及应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款及应收款项主要包括客户贷款及垫款、应收款项和票据贴现。

贴现为本公司对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按实际利率法确认。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除其他金融资产类别以外的金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产持有期间获得的利息收入采用实际利率法确认在损益中。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入“其他综合收益”，在该金融资产终止确认时，累计利得或损失转入当期利润表的“投资收益”。

11. 金融资产的减值

本公司在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值(即减值事项)。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且本公司能对该影响做出可靠计量的事项。资产减值的客观证据主要包括下列各项：借款人或借款公司发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本公司对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本公司会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11. 金融资产的减值(续)

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

可供出售金融资产

如果可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，当予以转出，计入利润表的“资产减值损失”项目中。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本(扣除已收回本金和已摊销金额)与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。当可供出售的权益工具投资的公允价值出现重大地或持续地下跌至低于成本的情况，或存在客观减值迹象，应计提减值损失。对于权益投资而言，其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时，本公司考虑定量和定性证据。具体而言，本公司综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间，以确定公允价值下跌是否属于重大。本公司考虑下跌的期间和幅度的一贯性，以确定公允价值下跌是否属于非暂时。本公司通常认为公允价值低于成本的50%为严重下跌，公允价值低于成本的持续时间超过12个月为非暂时性下跌。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

12. 金融负债

本公司持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。所有公允价值的变动均计入“公允价值变动损益”。根据合同条款发生的利息计入利息支出。

其他金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保合同外的存款以及其他金融负债均采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

二、重要会计政策和会计估计(续)

13. 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，将被终止确认：

- (i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- (ii) 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融资产转移

本公司的金融资产转移，包括下列两种情形：

- (i) 将收取金融资产现金流量的权利转移给另一方；或
- (ii) 将金融资产转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足下列条件：
 - 从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方。本公司发生短期垫付款，但有权全额收回该垫付款并按照市场上同期银行贷款利率计收利息的，视同满足本条件。
 - 根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证。
 - 有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。本公司无权将该现金流量进行再投资，但按照合同约定在相邻两次支付间隔期内将所收到的现金流量进行现金或现金等价物投资的除外。本公司按照合同约定进行再投资的，应当将投资收益按照合同约定支付给最终收款方。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

14. 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

某些衍生金融工具交易在本公司风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合运用套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。

15. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司和联营企业的权益性投资，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。对于企业合并形成的长期股权投资，通过同一控制下的企业合并取得的，以取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为初始投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的，以合并成本作为初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；投资者投入的，以投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

本公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益，并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

二、重要会计政策和会计估计(续)

15. 长期股权投资(续)

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

对子公司、联营企业的长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注二、21。在活跃市场没有报价且公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注二、11。

16. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼有而持有的房地产。本公司的投资性房地产主要是已出租的建筑物及相应的土地使用权。投资性房地产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时予以确认。

投资性房地产按成本进行初始计量，并采用成本模式进行后续计量。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提。

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	15-35年	1%-5%	2.7%-6.6%

17. 固定资产及累计折旧

(i) 固定资产确认

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时才能予以确认。

与固定资产有关的后续支出，符合以上确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二、重要会计政策和会计估计(续)

17. 固定资产及累计折旧(续)

(ii) 固定资产计价及折旧

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。固定资产按历史成本减累计折旧及减值准备列示。历史成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。

固定资产折旧采用年限平均法计算，本公司根据固定资产的性质和使用情况，合理确定固定资产的使用寿命和预计净残值。

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物			
其中：房产	15-35年	1%-5%	2.7%-6.6%
其中：自有房产改良工程支出	5或10年	-	20.0%或10.0%
运输工具	5-8年	3%-5%	11.8%-19.4%
办公设备及计算机	3-10年	1%-5%	9.5%-33.0%

本公司在每个资产负债表日均对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

18. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用。在建工程不计提折旧。

在建工程达到预定可使用状态时转列为相关类别的固定资产、无形资产或长期待摊费用。

19. 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其能为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。

	使用寿命	年折旧率
软件及其他	3-5年	20%-33%
核心存款	20年	5%

二、重要会计政策和会计估计(续)

19. 无形资产(续)

本公司在每个资产负债表日均对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司在每个资产负债表日均对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化：

- (i) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (ii) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (iii) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (iv) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (v) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

20. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上(不含一年)的各项费用，主要包括租赁费和租入固定资产改良支出等。

租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

21. 资产减值

本公司对除金融资产、按成本法核算的在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资、抵债资产外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

二、重要会计政策和会计估计(续)

21. 资产减值(续)

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额。

当资产的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

22. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，初始公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入利润表的“资产减值损失”。

23. 收入及支出的确认

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本公司，且有关收入的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入和利息支出

对于以摊余成本计量的及计息的可供出售类投资及为交易目的而持有的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融工具账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，按照计量减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率继续确认利息收入。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二、重要会计政策和会计估计(续)

23. 收入及支出的确认(续)

手续费及佣金收入

本公司通过特定向客户提供各类服务收取手续费及佣金收入。手续费收入主要分为两类：

- (i) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金
此类手续费在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。
- (ii) 通过特定交易服务收取的手续费
因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

本公司授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利被确立时确认。

24. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入其他综合收益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对当期税前会计利润作相应调整后得出。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

递延所得税

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (i) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (ii) 对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二、重要会计政策和会计估计(续)

24. 所得税(续)

递延所得税(续)

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：1)该交易不是企业合并；2)交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产。在很可能获得足够的应纳税所得额时，可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

25. 职工薪酬

短期员工福利

工资与奖金、社会保障福利及其它短期员工福利会于本公司员工提供服务的期间计提。

定额缴费计划

根据中国法律的规定，本公司必须向各地方政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险和住房公积金缴费，于费用发生时计入当期损益。此外，本公司亦参加保险公司管理的定额缴费退休保险计划，退休保险费用由本公司承担，在发生时计入当期损益。

退休福利计划

本公司的境内特定员工，退休后可享有退休福利计划。这些福利为不注入资金的福利，其提供成本采用预期累积福利单位法进行精算评估确定。精算损益在发生时计入当期损益。

股份支付

指本公司为获取职工和其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。以现金结算的股份支付交易于授予日以恰当的定价模型计算公允价值进行初始计量，计价时考虑所授予的条款和条件，公允价值在直至可行权日前期间记入费用并确认相应的负债。于相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，本公司对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二、重要会计政策和会计估计(续)

26. 现金等价物

现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，现金流量表所指的现金等价物包括期限短(一般从购买日起三个月内到期)的投资，存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

27. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制，构成关联方。

28. 受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表。

本公司代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本公司以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本公司对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

29. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益。

30. 财务担保合同

本公司主要提供信用证、保函和承兑等财务担保合同。财务担保合同提供日按收取的担保费作为公允价值进行初始确认，列入“其他负债”。收取担保费在合约期内分摊入账，计入手续费及佣金收入。在资产负债表日按照合同的初始公允价值减累计摊销金额和本公司预计由于履行担保责任所需计提的准备金孰高进行后续计量。增加的财务担保负债计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31. 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

32. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债。企业合并中的或有对价及承担的或有负债除外：

- (i) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (iii) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

33. 交易日会计

所有按照常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即本公司有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式买卖金融资产指买卖的金融资产的交付需在按照市场规则或惯例确定的时限内进行。

34. 抵销

在本公司拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且交易双方准备以净额的方式结算时，金融资产及金融负债才会被相互抵销。

35. 股利

股利在本公司股东批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本公司不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

二、重要会计政策和会计估计(续)

36. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

作为债权人,以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

37. 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

(i) 持有至到期的投资的分类认定

持有至到期的投资指本公司有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定到期日的非衍生金融资产。管理层需要运用重大判断来确认投资应否分类为持有至到期的投资。如本公司错误判断持有至到期的意向及能力或本公司于到期前将持有至到期的投资的相当金额出售或重新分类，则所有剩余的持有至到期的投资将会被重新分类为可供出售金融资产。

(ii) 贷款和垫款的减值损失

本公司定期判断是否有任何客观证据表明贷款和垫款发生了减值损失。如有，本公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

(iii) 所得税

本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。本公司根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二、重要会计政策和会计估计(续)

37. 重大会计判断和会计估计(续)

(iv) 金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易(若可获得)，参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。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，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(v) 可供出售金融资产及持有至到期投资减值

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时，本公司会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

(vi) 商誉减值

本公司至少每年测试商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

(vii) 核心存款

本公司在每个资产负债表日对核心存款的剩余使用寿命进行复核，包括对相关参数及假设等指标根据实际情况进行复核并作出适当调整，使核心存款在恰当的剩余使用寿命内摊销。

38. 税项

本公司适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据	税率
营业税	营业收入(不含金融企业往来利息收入)	5%
城市建设维护税	应纳营业税额	1%-7%
企业所得税	应纳税所得额	25%

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2013-6-30	2012-12-31
库存现金	3,937	3,233
存放中央银行法定准备金-人民币	190,564	158,421
存放中央银行法定准备金-外币	2,151	1,954
存放中央银行超额存款准备金	37,698	55,152
存放中央银行的其他款项-财政性存款	1,816	587
合计	236,166	219,347

本公司按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。于2013年6月30日，本公司的人民币存款准备金缴存比率为18%(2012年12月31日：18%)，外币存款准备金缴存比例为5%(2012年12月31日：5%)。

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中央银行的款项。

2. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

	2013-6-30	2012-12-31
境内同业	44,088	87,254
境内其他金融机构	8,823	688
境外同业	7,049	6,394
小计	59,960	94,336
减：减值准备(见附注三、20)	(50)	(41)
合计	59,910	94,295

于2013年6月30日，上述存放同业款项中金额人民币32百万元(2012年12月31日：人民币32百万元)为发生减值的资产。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

3. 拆出资金

按同业所在地区和类型分析

	2013-6-30	2012-12-31
境内同业	25,780	52,197
境内其他金融机构	1,190	2,854
境外同业	9,085	10,399
小计	36,055	65,450
减：减值准备(见附注三、20)	(24)	(24)
合计	36,031	65,426

于2013年6月30日，上述拆出资金中金额人民币27百万元(2012年12月31日：人民币27百万元)为发生减值的资产。

4. 交易性金融资产

	2013-6-30	2012-12-31
持有的债券按发行人类别分析		
政府	80	-
央行	3,344	50
政策性银行	4,094	2,297
同业和其他金融机构	1,791	60
企业	12,345	1,831
债券投资合计	21,654	4,238

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

5. 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本公司运用的衍生金融工具包括远期合约及掉期。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的价值。该合同价值体现了本公司的交易量，但并不反映其风险。

公允价值是指在知情和自愿的交易者之间经公平交易达成的交换一项资产的价值或偿还一项负债的金额。

本公司于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
2013-6-30						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	99,495	79,265	2,810	181,570	938	(1,168)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	2,472	10,788	15,507	28,767	113	(139)
其他	372	47	-	419	9	(11)
合计	102,339	90,100	18,317	210,756	1,060	(1,318)

	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
2012-12-31						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	83,714	66,833	2,646	153,193	872	(849)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	2,470	9,581	13,781	25,832	95	(103)
其他	2	-	-	2	-	-
合计	86,186	76,414	16,427	179,027	967	(952)

于2013年6月30日及2012年12月31日，无任何衍生产品按套期会计处理。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 买入返售金融资产

(a) 按交易方类别分析

	2013-6-30	2012-12-31
银行同业	302,600	182,125
其他金融机构	1,419	4,383
小计	304,019	186,508
减：减值准备(见附注三、20)	(35)	(35)
合计	303,984	186,473

于2013年6月30日，上述买入返售金融资产中金额人民币47百万元(2012年12月31日：人民币47百万元)为发生减值的资产。

(b) 按担保物类别分析

	2013-6-30	2012-12-31
证券	12,951	23,952
票据	126,624	64,649
信托受益权	163,690	96,968
应收融资租赁款	754	939
小计	304,019	186,508
减：减值准备(见附注三、20)	(35)	(35)
合计	303,984	186,473

(c) 担保物公允价值

本公司在部分买入返售交易中所收到的担保物在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物。此类担保物在资产负债表日的公允价值及其相应的买入返售金额如下：

	2013-6-30		2012-12-31	
	买入返售金额	担保物公允价值	买入返售金额	担保物公允价值
票据	74,325	74,325	48,699	48,699

于2013年6月30日再作为担保物的票据的公允价值为人民币44,104百万元(2012年12月31日：人民币3,855百万元)。本公司承担将该担保物退回的义务。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

7. 应收账款

	2013-6-30	2012-12-31
应收保理款项	4,710	7,381
其他	146	983
合计	4,856	8,364

8. 应收利息

	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
<u>2013年1至6月</u>				
债券及理财产品应收利息	3,633	10,747	(9,213)	5,167
贷款及同业应收利息	5,124	32,460	(33,586)	3,998
合计	8,757	43,207	(42,799)	9,165
	年初余额	本年增加	本年收回	年末余额
<u>2012年度</u>				
债券及理财产品应收利息	2,695	13,325	(12,387)	3,633
贷款及同业应收利息	4,579	59,397	(58,852)	5,124
合计	7,274	72,722	(71,239)	8,757

于2013年6月30日，上述应收利息中金额为人民币125百万元(2012年12月31日：人民币84百万元)利息已逾期，均为逾期时间在90天以内的贷款应收利息。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

9. 发放贷款和垫款

9.1 按企业和个人分布情况分析

	2013-6-30	2012-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	490,597	484,535
贴现	8,893	10,410
小计	<u>499,490</u>	<u>494,945</u>
个人贷款和垫款：		
信用卡	76,959	49,725
房产抵押	128,623	131,307
其它	81,412	44,803
小计	<u>286,994</u>	<u>225,835</u>
贷款和垫款总额	786,484	720,780
减：贷款减值准备(见附注三、9.6)	<u>(14,017)</u>	<u>(12,518)</u>
贷款和垫款净额	<u>772,467</u>	<u>708,262</u>

于2013年6月30日，本公司票据贴现中有人民币392百万元抵押于卖出回购票据协议(2012年12月31日：人民币513百万元)。

于2013年6月30日，本公司票据贴现中有人民币418百万元质押于向中央银行借款协议(2012年12月31日：人民币987百万元)。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

9. 发放贷款和垫款(续)

9.2 按行业分析

	2013-6-30	2012-12-31
农牧业、渔业	2,561	1,792
采掘业(重工业)	14,944	11,620
制造业(轻工业)	143,536	159,620
能源业	9,686	13,472
交通运输、邮电	28,634	30,308
商业	127,596	138,810
房地产业	63,152	42,273
社会服务、科技、文化、卫生业	46,274	46,247
建筑业	37,636	34,452
贴现	8,893	10,410
个人贷款和垫款	286,994	225,835
其他	16,578	5,941
贷款和垫款总额	786,484	720,780
减：贷款减值准备(见附注三、9.6)	(14,017)	(12,518)
贷款和垫款净额	772,467	708,262

9.3 按担保方式分布情况分析

	2013-6-30	2012-12-31
信用贷款	167,165	147,604
保证贷款	172,384	165,086
附担保物贷款	438,042	397,680
其中： 抵押贷款	324,258	293,841
质押贷款	113,784	103,839
小计	777,591	710,370
贴现	8,893	10,410
贷款和垫款总额	786,484	720,780
减：贷款减值准备(见附注三、9.6)	(14,017)	(12,518)
贷款和垫款净额	772,467	708,262

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

9. 发放贷款和垫款(续)

9.4 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2013-6-30				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	1,989	1,210	186	-	3,385
保证贷款	1,907	2,477	717	49	5,150
附担保物贷款	5,617	6,867	3,572	106	16,162
其中： 抵押贷款	4,453	5,007	3,292	102	12,854
质押贷款	1,164	1,860	280	4	3,308
合计	9,513	10,554	4,475	155	24,697

	2012-12-31				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	1,418	856	169	40	2,483
保证贷款	1,092	1,377	205	55	2,729
附担保物贷款	5,162	5,113	1,674	233	12,182
其中： 抵押贷款	4,297	4,505	1,489	96	10,387
质押贷款	865	608	185	137	1,795
合计	7,672	7,346	2,048	328	17,394

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

若上述逾期贷款中剔除分期还款账户中尚未到期的分期贷款，则逾期贷款金额于2013年6月30日为人民币22,161百万元(2012年12月31日：人民币14,573百万元)。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

9. 发放贷款和垫款(续)

9.5 按地区分布情况分析

	2013-6-30	2012-12-31
东区	250,500	248,688
南区	226,758	216,672
西区	73,120	60,122
北区	139,734	137,167
总行	96,372	58,131
贷款和垫款总额	786,484	720,780
减：贷款减值准备(见附注三、9.6)	(14,017)	(12,518)
贷款和垫款净额	772,467	708,262

表中区域和总行对应的机构为：

“东区”：上海、温州、杭州、宁波、南京、无锡、福州、泉州、厦门、义乌、常州、台州、漳州；

“南区”：深圳、广州、佛山、珠海、东莞、惠州、中山；

“西区”：武汉、重庆、成都、海口、昆明、荆州、红河；

“北区”：北京、大连、天津、青岛、济南、郑州、西安；

“总行”：总行部门(含信用卡和离岸部等)。

9.6 贷款减值准备变动

	2013年1至6月			2012年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期/年初余额	1,844	10,674	12,518	1,414	9,153	10,567
本期/年计提	475	2,089	2,564	1,168	1,869	3,037
本期/年核销	(418)	(577)	(995)	(863)	(381)	(1,244)
本期/年收回原核销贷款和垫款导致的转回	83	45	128	344	78	422
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(190)	-	(190)	(219)	-	(219)
本期/年其他变动	(1)	(7)	(8)	-	(45)	(45)
期/年末余额(见附注三、20)	1,793	12,224	14,017	1,844	10,674	12,518

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

10. 可供出售金融资产

	2013-6-30	2012-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府	9,853	5,922
央行	1,125	363
政策性银行	51,344	64,769
同业和其他金融机构	2,146	2,395
企业	27,275	16,447
小计	91,743	89,896
减：减值准备(见附注三、20)	(37)	(37)
债券投资合计	91,706	89,859
股权投资	36	37
合计	91,742	89,896

于2013年6月30日，本公司投资的债券中有人民币1,919百万元质押于卖出回购协议中(2012年12月31日：人民币7,336百万元)；有人民币86百万元质押于国库定期存款协议(2012年12月31日：人民币539百万元)；无债权质押于向中央银行借款协议(2012年12月31日：人民币2,959百万元)。

于2013年6月30日，上述可供出售金融资产中金额人民币37百万元(2012年12月31日：人民币37百万元)为发生减值的资产。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

11. 持有至到期投资

	2013-6-30	2012-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府	24,565	20,203
央行	4,520	8,154
政策性银行	57,811	60,491
同业和其他金融机构	1,623	1,837
企业	11,862	12,444
小计	100,381	103,129
减：减值准备(见附注三、20)	-	(5)
合计	100,381	103,124

于2013年6月30日，本公司投资的债券中有人民币51,122百万元质押于卖出回购协议中(2012年12月31日：人民币35,572百万元)；有人民币7,943百万元质押于国库定期存款中(2012年12月31日：人民币15,136百万元)；无债权质押于向中央银行借款协议(2012年12月31日：人民币12,055百万元)。

12. 应收款项类投资

	2013-6-30	2012-12-31
金融机构次级债	300	500
理财产品		
-银行同业发行	114,984	90,338
-其他金融机构发行	44,105	-
合计	159,389	90,838

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

13. 长期股权投资

被投资单位名称	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额	2013年1至6月		本期转出 减值准备	期末减值准备 (附注三、20)	期末净值
					在被投资单位 持股比例(%)	在被投资单位 表决权比例(%)			
成本法：									
中国银联股份有限公司	74	74	-	74	2.20%	2.20%	-	-	74
金田实业集团股份有限公司	9	9	-	9	2.03%	2.03%	-	(9)	-
海南珠江实业股份有限公司	10	10	-	10	0.27%	0.27%	-	(10)	-
海南五洲旅游股份有限公司	5	5	-	5	3.70%	3.70%	-	(5)	-
梅州涤纶集团公司	1	1	-	1	0.41%	0.41%	-	(1)	-
深圳市兆通投资股份有限公司	3	3	-	3	4.10%	4.10%	-	-	3
广东三星企业集团股份有限公司	1	1	-	1	0.05%	0.05%	-	(1)	-
海南白云山股份有限公司	1	1	-	1	0.91%	0.91%	-	(1)	-
海南赛格股份有限公司	1	1	-	1	0.56%	0.56%	-	(1)	-
海南中海联置业股份有限公司	1	1	-	1	0.74%	0.74%	-	(1)	-
深圳嘉丰纺织公司	17	17	-	17	13.82%	13.82%	-	(17)	-
SWIFT会员股份	1	1	-	1	0.03%	-	-	-	1
永安财产保险股份有限公司	67	67	-	67	4.03%	4.03%	-	(67)	-
武汉钢电股份有限公司	32	32	-	32	3.37%	3.37%	-	-	32
城市商业银行资金清算中心	1	1	-	1	1.99%	1.99%	-	-	1
小计	224	224	-	224			-	(113)	111
权益法：									
联营企业									
成都工投资产经营有限公司	260	431	-	431	33.20%	33.20%	-	(20)	411
合计	484	655	-	655			-	(133)	522

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

13. 长期股权投资(续)

	2012年度								
被投资单位名称	投资成本	年初余额	增减变动	年末余额	在被投资单位 持股比例(%)	在被投资单位 表决权比例(%)	本年转出 减值准备	年末减值准备 (附注三、20)	年末净值
成本法：									
中国银联股份有限公司	74	74	-	74	2.20%	2.20%	-	-	74
金田实业集团股份有限公司	9	9	-	9	2.03%	2.03%	-	(9)	-
海南珠江实业股份有限公司	10	10	-	10	0.27%	0.27%	-	(10)	-
海南五洲旅游股份有限公司	5	5	-	5	3.70%	3.70%	-	(5)	-
梅州涤纶集团公司	1	1	-	1	0.41%	0.41%	-	(1)	-
深圳市兆通投资股份有限公司	3	3	-	3	4.10%	4.10%	-	-	3
广东三星企业集团股份有限公司	1	1	-	1	0.05%	0.05%	-	(1)	-
海南白云山股份有限公司	1	1	-	1	0.91%	0.91%	-	(1)	-
海南赛格股份有限公司	1	1	-	1	0.56%	0.56%	-	(1)	-
海南中海联置业股份有限公司	1	1	-	1	0.74%	0.74%	-	(1)	-
深圳嘉丰纺织公司	17	17	-	17	13.82%	13.82%	-	(17)	-
SWIFT会员股份	1	1	-	1	0.03%	-	-	-	1
永安财产保险股份有限公司	67	67	-	67	4.03%	4.03%	-	(67)	-
武汉钢电股份有限公司	32	32	-	32	3.37%	3.37%	-	-	32
城市商业银行资金清算中心	1	1	-	1	1.99%	1.99%	-	-	1
小计	224	224	-	224			-	(113)	111
权益法：									
联营企业									
成都工投资产经营有限公司	260	449	(18)	431	33.20%	33.20%	-	(20)	411
合计	484	673	(18)	655			-	(133)	522

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

13. 长期股权投资(续)

长期股权投资减值准备情况如下：

	期初余额	本期计提	本期转出	期末余额
<u>2013年1至6月</u>				
成都工投资产经营有限公司	20	-	-	20
永安财产保险服务有限公司	67	-	-	67
其他	46	-	-	46
合计	133	-	-	133
	年初余额	本年计提	本年转出	年末余额
<u>2012年度</u>				
成都工投资产经营有限公司	20	-	-	20
永安财产保险服务有限公司	67	-	-	67
其他	46	-	-	46
合计	133	-	-	133

联营企业本期的具体增减变动情况如下：

			本期变动			减值准备			
2013年			本期损益	其他综合	本期				
1至6月	投资成本	期初净值	变动额	收益变动	现金红利	本期转出	本期转出额	累计余额	期末净值
成都工投资									
产经营有限									
公司(注1)	260	411	17	-	(17)	-	-	(20)	411
			本年变动			减值准备			
2012年度	投资成本	年初净值	本年损益	其他综合	本年				
			变动额	收益变动	现金红利	本年转出	本年转出额	累计余额	年末净值
成都工投资									
产经营有限									
公司(注1)	260	429	43	(42)	(19)	-	-	(20)	411

注1： 本公司于2008年1月30日通过以物抵债取得该公司33.2%的股权。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

13. 长期股权投资(续)

联营企业的主要财务信息：

	注册地	业务性质	注册资本
成都工投资产经营有限公司	成都市	资产经营管理	519
	2013-6-30		2013年1至6月
	资产总额	负债总额	营业收入 净利润(注)
成都工投资产经营有限公司	2,533	1,211	122 103
	2012-12-31		2012年1至6月
	资产总额	负债总额	营业收入 净利润(注)
成都工投资产经营有限公司	2,423	1,046	98 60

注： 系联营企业合并利润表所列报的归属其母公司股东的净利润。

14. 投资性房地产

	2013-6-30	2012-12-31
原值：		
期/年初数	344	403
本期/年转至固定资产	(3)	(59)
本期/年减少数	(2)	-
期/年末数	339	344
累计折旧：		
期/年初数	148	140
本期/年计提	5	14
本期/年转至固定资产	-	(6)
本期/年减少数	(1)	-
期/年末数	152	148
账面价值：		
期/年末数	187	196
期/年初数	196	263

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

14. 投资性房地产(续)

截至2013年6月30日，本公司有账面价值为人民币13百万元(2012年12月31日：人民币14百万元)的投资性房地产未取得产权登记证明。

本期间来自投资性房地产的租金总收益为人民币23百万元(2012年度：人民币45百万元)，本期间产生及不产生租金收益的投资性房地产发生的直接经营费用包括修理和维护费用为人民币1百万元(2012年度：人民币2百万元)。

15. 固定资产

2013年1至6月

原值：	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 计算机	合计
期初余额	3,636	103	2,933	6,672
增加	1	6	80	87
投资性房地产净转入	3	-	-	3
在建工程转入	4	-	6	10
减少	(1)	(2)	(50)	(53)
期末余额	3,643	107	2,969	6,719
累计折旧：				
期初余额	1,327	64	1,739	3,130
增加	78	5	201	284
投资性房地产净转入	-	-	-	-
减少	(1)	(1)	(40)	(42)
期末余额	1,404	68	1,900	3,372
减：减值准备(见附注三、20)	(6)	-	-	(6)
净值				
2013年6月30日	2,233	39	1,069	3,341
2012年12月31日	2,303	39	1,194	3,536

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

15. 固定资产(续)

2012年度

原值	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 计算机	合计
年初余额	3,554	99	2,614	6,267
增加	30	8	584	622
投资性房地产净转入	59	-	-	59
在建工程转入	15	-	13	28
减少	(22)	(4)	(278)	(304)
年末余额	3,636	103	2,933	6,672
累计折旧				
年初余额	1,164	56	1,517	2,737
增加	160	11	362	533
投资性房地产净转入	6	-	-	6
减少	(3)	(3)	(140)	(146)
年末余额	1,327	64	1,739	3,130
减：减值准备(见附注三、20)	(6)	-	-	(6)
净值				
2012年12月31日	2,303	39	1,194	3,536
2011年12月31日	2,384	43	1,097	3,524

于2013年6月30日，原值为人民币187百万元，净值为人民币103百万元(2012年12月31日：原值为人民币176百万元，净值为人民币100百万元)的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

16. 无形资产

<u>2013年1至6月</u>	核心存款(注)	软件	其他	合计
成本/评估值				
2012 年 12 月 31 日	5,757	1,256	1	7,014
本期购入	-	6	3	9
在建工程转入	-	9	-	9
本期减少	-	(1)	-	(1)
2013 年 6 月 30 日	5,757	1,270	4	7,031
摊销				
2012 年 12 月 31 日	432	704	-	1,136
本期摊销	144	127	-	271
本期减少	-	-	-	-
2013 年 6 月 30 日	576	831	-	1,407
账面价值				
2013 年 6 月 30 日	5,181	439	4	5,624
2012 年 12 月 31 日	5,325	552	1	5,878
<u>2012年度</u>	核心存款(注)	软件	其他	合计
成本/评估值				
2011 年 12 月 31 日	5,757	912	1	6,670
本年购入	-	272	-	272
在建工程转入	-	152	-	152
本年减少	-	(80)	-	(80)
2012 年 12 月 31 日	5,757	1,256	1	7,014
摊销				
2011 年 12 月 31 日	144	537	-	681
本年摊销	288	213	-	501
本年减少	-	(46)	-	(46)
2012 年 12 月 31 日	432	704	-	1,136
账面价值				
2012 年 12 月 31 日	5,325	552	1	5,878
2011 年 12 月 31 日	5,613	375	1	5,989

注： 核心存款是指由于银行与客户间稳定的业务关系,在未来一段期间内预期继续留存在该银行的账户。核心存款的无形资产价值反映未来期间以较低的替代融资成本使用该账户存款带来的额外现金流量的现值。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 商誉

2013年1至6月

	期初数	本期增加	本期减少	期末数	减值准备
原平安银行	7,568	-	-	7,568	-

2012年度

	年初数	本年增加	本年减少	年末数	减值准备
原平安银行	7,568	-	-	7,568	-

本公司于2011年7月收购原平安银行，形成商誉人民币7,568百万元。企业合并取得的商誉分摊至东区、南区、西区、北区、信用卡资产组以进行减值测试。

资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据管理层批准的5年期的财务预算为基础的现金流量预测来确定。5年以后的现金流量根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率。

18. 递延所得税资产/负债

本公司互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2013-6-30		2012-12-31	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	8,934	2,233	7,936	1,984
工资薪金	3,488	872	4,072	1,018
交易性金融工具及金融衍生工具				
公允价值变动	317	79	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	783	196	849	212
其他	1,553	389	944	236
<u>递延所得税负债</u>				
交易性金融工具及金融衍生工具				
公允价值变动	-	-	(5)	(1)
其他	(5,029)	(1,258)	(5,080)	(1,271)
净值	10,046	2,511	8,716	2,178

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

18. 递延所得税资产/负债(续)

2013年1至6月

	期初余额	在损益确认 (附注三、46)	在其他综合 收益确认 (附注三、48)	期末余额
<u>递延税资产</u>				
资产减值准备	1,984	249	-	2,233
工资薪金	1,018	(146)	-	872
交易性金融工具及金融衍生工具 公允价值变动	-	79	-	79
可供出售金融资产公允价值变动	212	-	(16)	196
其他	236	153	-	389
小计	3,450	335	(16)	3,769
<u>递延税负债</u>				
交易性金融工具及金融衍生工具 公允价值变动	(1)	1	-	-
子公司公允价值评估增值	(1,271)	13	-	(1,258)
小计	(1,272)	14	-	(1,258)
净值	2,178	349	(16)	2,511

2012年度

	年初余额	在损益确认	在其他综合 收益确认	年末余额
<u>递延税资产</u>				
资产减值准备	1,984	-	-	1,984
工资薪金	729	289	-	1,018
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	212	212
其他	177	59	-	236
小计	2,890	348	212	3,450
<u>递延税负债</u>				
交易性金融工具及金融衍生工具 公允价值变动	(23)	22	-	(1)
可供出售金融资产公允价值变动	(64)	-	64	-
子公司公允价值评估增值	(1,264)	(7)	-	(1,271)
小计	(1,351)	15	64	(1,272)
净值	1,539	363	276	2,178

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 其他资产

(a) 按性质分析

	2013-6-30	2012-12-31
应收清算款项	4,202	298
预付账款及押金(见附注三、19b)	733	456
暂付诉讼费(见附注三、19c)	107	95
抵债资产(见附注三、19d)	679	651
在建工程(见附注三、19e)	268	262
消费延付应收款	120	176
长期待摊费用(见附注三、19f)	757	777
其他(见附注三、19g)	869	733
其他资产合计	<u>7,735</u>	<u>3,448</u>
减：减值准备：		
暂付诉讼费(见附注三、19c)	(70)	(65)
抵债资产(见附注三、19d)	(204)	(204)
其他(见附注三、19g)	(240)	(210)
减值准备合计	<u>(514)</u>	<u>(479)</u>
其他资产净值	<u>7,221</u>	<u>2,969</u>

(b) 预付账款按账龄分析

	2013-6-30		2012-12-31	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	600	81.86%	379	83.11%
账龄1至2年	71	9.69%	25	5.48%
账龄2至3年	10	1.36%	6	1.32%
账龄3年以上	52	7.09%	46	10.09%
合计	<u>733</u>	<u>100.00%</u>	<u>456</u>	<u>100.00%</u>

于2013年6月30日及2012年12月31日，本公司未对预付账款计提坏账准备。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 其他资产(续)

(c) 暂付诉讼费

	2013-6-30				2012-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
单项计提	82	76.64%	(53)	64.63%	81	85.26%	(55)	67.90%
组合计提:								
账龄1年以内	14	13.09%	(7)	50.00%	10	10.53%	(6)	60.00%
账龄1至2年	9	8.41%	(8)	88.89%	2	2.11%	(2)	100.00%
账龄2至3年	1	0.93%	(1)	100.00%	1	1.05%	(1)	100.00%
账龄3年以上	1	0.93%	(1)	100.00%	1	1.05%	(1)	100.00%
小计	25	23.36%	(17)	68.00%	14	14.74%	(10)	71.43%
合计	107	100.00%	(70)	65.42%	95	100.00%	(65)	68.42%

(d) 抵债资产

	2013-6-30	2012-12-31
土地、房屋及建筑物	658	651
其他	21	-
合计	679	651
减: 抵债资产跌价准备(见附注三、20)	(204)	(204)
抵债资产净值	475	447

本期间，本公司取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币28百万元(2012年度：人民币151百万元)，主要为房产。本期间，本公司未处置抵债资产(2012年度：人民币102百万元)。本公司计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

(e) 在建工程

	2013-6-30	2012-12-31
期/年初余额	262	161
本期/年增加	77	445
转入固定资产	(10)	(28)
转入无形资产	(9)	(152)
转入长期待摊费用	(52)	(164)
期/年末余额	268	262

截止2013年6月30日，本公司无重大在建工程项目变动。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 其他资产(续)

(f) 长期待摊费用

	2013-6-30	2012-12-31
期/年初余额	777	647
本期/年增加	61	198
在建工程转入	52	164
本期/年摊销	(129)	(222)
本期/年其他减少	(4)	(10)
	<u>757</u>	<u>777</u>
期/年末余额		

(g) 其他

	2013-6-30				2012-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
单项计提	513	59.03%	(121)	23.59%	486	66.30%	(126)	25.93%
组合计提：								
账龄1年以内	328	37.74%	(93)	28.35%	221	30.15%	(58)	26.24%
账龄1至2年	18	2.08%	(17)	94.44%	20	2.73%	(20)	100.00%
账龄2至3年	6	0.69%	(6)	100.00%	3	0.41%	(3)	100.00%
账龄3年以上	4	0.46%	(3)	75.00%	3	0.41%	(3)	100.00%
小计	356	40.97%	(119)	33.43%	247	33.70%	(84)	34.01%
合计	869	100.00%	(240)	27.62%	733	100.00%	(210)	28.65%

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

20. 资产减值准备

2013年1至6月	附注三	期初余额	本期计提 (见附注三、 45)	本期核销	本期收回已 核销资产	本期处置 资产时转出	贷款因折现	其他变动	期末余额
							价值上升 导致减少		
存放同业款项减值准备	2	41	9	-	-	-	-	-	50
拆出资金减值准备	3	24	-	-	-	-	-	-	24
买入返售金融资产减值准备	6	35	-	-	-	-	-	-	35
贷款减值准备	9.6	12,518	2,564	(995)	128	-	(190)	(8)	14,017
可供出售金融资产减值准备	10	37	-	-	-	-	-	-	37
持有至到期金融资产 减值准备	11	5	(5)	-	-	-	-	-	-
长期股权投资减值准备	13	133	-	-	-	-	-	-	133
抵债资产跌价准备	19d	204	-	-	-	-	-	-	204
固定资产减值准备	15	6	-	-	-	-	-	-	6
其他资产减值准备	19c、19g	275	34	-	1	-	-	-	310
合计		13,278	2,602	(995)	129	-	(190)	(8)	14,816

2012年度	附注三	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回已 核销资产	本年处置 资产时转出	贷款因折现	其他变动	年末余额
							价值上升 导致减少		
存放同业款项减值准备	2	41	-	-	-	-	-	-	41
拆出资金减值准备	3	24	-	-	-	-	-	-	24
买入返售金融资产减值准备	6	35	-	-	-	-	-	-	35
贷款减值准备	9.6	10,567	3,037	(1,244)	422	-	(219)	(45)	12,518
可供出售金融资产减值准备	10	37	-	-	-	-	-	-	37
持有至到期金融资产减值 准备	11	5	-	-	-	-	-	-	5
长期股权投资减值准备	13	133	-	-	-	-	-	-	133
抵债资产跌价准备	19d	248	4	-	-	(48)	-	-	204
固定资产减值准备	15	6	-	-	-	-	-	-	6
其他资产减值准备	19c、19g	163	89	-	9	-	-	14	275
合计		11,259	3,130	(1,244)	431	(48)	(219)	(31)	13,278

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

21. 同业及其他金融机构存放款项

	2013-6-30	2012-12-31
境内同业	308,151	217,877
境内其他金融机构	86,958	135,686
境外同业	2,112	660
合计	397,221	354,223

22. 拆入资金

	2013-6-30	2012-12-31
境内同业	18,313	36,519
境外同业	5,085	2,549
合计	23,398	39,068

23. 卖出回购金融资产款

	2013-6-30	2012-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	52,296	41,933
票据	43,686	4,215
合计	95,982	46,148
(b) 按交易方分析		
银行同业	86,914	46,148
其他金融机构	9,068	-
合计	95,982	46,148

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

24. 吸收存款

	2013-6-30	2012-12-31
活期存款		
公司客户	264,781	257,351
个人客户	83,747	85,212
小计	348,528	342,563
定期存款		
公司客户	440,777	349,045
个人客户	118,780	88,348
小计	559,557	437,393
保证金存款	215,002	205,573
财政性存款	40,984	19,017
国库定期存款	7,200	13,170
应解及汇出汇款	4,090	3,392
合计	1,175,361	1,021,108

25. 应付职工薪酬

2013年1至6月	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	4,175	3,718	(4,287)	3,606
其中：应付递延奖金(注)	145	57	(90)	112
社会保险、补充养老保险及 职工福利	626	607	(620)	613
住房公积金	-	183	(183)	-
工会经费及培训费	62	103	(84)	81
其他	-	77	(77)	-
合计	4,863	4,688	(5,251)	4,300

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

25. 应付职工薪酬(续)

2012年度	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,034	6,694	(5,553)	4,175
其中：应付递延奖金(注)	112	70	(37)	145
社会保险、补充养老保险及 职工福利	526	1,181	(1,081)	626
住房公积金	-	342	(342)	-
工会经费及培训费	40	197	(175)	62
其他	-	25	(25)	-
合计	3,600	8,439	(7,176)	4,863

注： 递延奖金的计算基础包含本公司的盈利、股价、资本充足率以及若干其他国内上市银行的股价等指标，根据有关条款将以现金结算。

26. 应交税费

	2013-6-30	2012-12-31
企业所得税	1,646	1,203
营业税及附加	1,025	965
其他	175	131
合计	2,846	2,299

27. 应付账款

	2013-6-30	2012-12-31
应付保理款项	946	2,068
其他	146	984
合计	1,092	3,052

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

28. 应付利息

2013年1至6月	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
吸收存款及同业款项应付利息	10,915	23,707	(20,590)	14,032
债券应付利息	611	373	(874)	110
合计	11,526	24,080	(21,464)	14,142
2012年度	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
吸收存款及同业款项应付利息	9,305	40,446	(38,836)	10,915
债券应付利息	609	977	(975)	611
合计	9,914	41,423	(39,811)	11,526

29. 应付债券

	2013-6-30	2012-12-31
次级债券(注1)	4,479	10,966
混合资本债券(注2)	5,113	5,113
合计	9,592	16,079

于2013年6月30日及2012年12月31日，本公司无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

注1： 经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准，本公司分别于2008年3月21日和2008年10月28日在银行间债券市场发行了三只总额为80亿元人民币的次级债券。该等次级债券分为固定利率品种和浮动利率品种，其中固定利率品种发行两只，发行额分别为人民币60亿元和人民币15亿元，浮动利率品种发行额为人民币5亿元，债券期限均为10年期，本公司在第5年末具有按面值赎回权。前5个计息年度，固定利率品种票面利率分别为6.10%和5.30%；浮动利率品种票面利率为3个月SHIBOR+1.40%。如第5年末本公司未行使赎回选择权，则固定利率及浮动利率债券票面年利率均将上调3%。

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准，原平安银行于2009年6月26日至2009年6月29日在银行间债券市场发行了总额为30亿元人民币的次级债券。该等次级债券分为固定利率品种和浮动利率品种，其中固息品种发行规模11.5亿元，浮息品种发行规模18.5亿元，债券为无抵押，10年期债券，原平安银行在第5年末具有按面值赎回权。前5个计息年度，固定利率品种票面利率为4.4%；浮动利率品种票面利率为基准利率+1.65%，基准利率为一年期定期存款利率。如第5年末原平安银行未行使赎回选择权，则固定利率及浮动利率债券票面年利率均将上调3%。

本公司于2013年3月21日行使赎回权，按照面值赎回本期65亿元人民币次级债券。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

29. 应付债券(续)

注2： 经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准，本公司于2009年5月26日在银行间债券市场发行了金额为人民币15亿元的固定利率混合资本债券。该混合资本债券期限为15年期，本公司有权于2019年5月26日按面值赎回全部债券。该债券第一个计息年度至第十个计息年度的年利率为5.70%；如果本公司不行使提前赎回权，从第十一个计息年度开始，债券利率在初始发行利率的基础上提高3%。

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准，本公司于2011年4月29日在银行间债券市场发行了金额为人民币36.5亿元的固定利率混合资本债券。该混合资本债券期限为15年期，年利率7.50%，本公司有权于2021年4月29日按面值赎回全部债券。

30. 预计负债

	2013-6-30	2012-12-31
期/年初余额	128	112
本期/年计提	-	37
本期/年支付或转出	-	(21)
期/年末余额	<u>128</u>	<u>128</u>

本公司的预计负债均为确认的预计诉讼损失。

31. 其他负债

	2013-6-30	2012-12-31
清算过渡款项	1,615	439
财务担保合同	104	120
应付代理证券款项	6	27
预提费用	1,295	604
应付购买债券款项	10	307
久悬户挂账	86	99
应付股利(注)	12	12
抵债资产处置及出租预收款项	30	15
应付代保管款项	882	204
递延收益	458	288
其他	<u>1,260</u>	<u>1,015</u>
合计	<u>5,758</u>	<u>3,130</u>

注：于2013年6月30日及2012年12月31日，上述应付股利由于股东未领取已逾期超过1年。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

32. 股本

截至2013年6月30日止，本公司注册及实收股本为8,197百万股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	2012-12-31	比例	本期变动	2013-6-30	比例
一、 有限售条件股份					
境内非国有法人持股	2,018	39.39%	1,211	3,229	39.39%
二、 无限售条件股份					
人民币普通股	3,105	60.61%	1,863	4,968	60.61%
三、 股份总数	5,123	100.00%	3,074	8,197	100.00%

有限售条件股份为股份持有人按照法律、法规规定或者按承诺有转让限制的股份。本公司限售股份主要为向中国平安保险(集团)有限公司非公开发行的股份。

本公司于2013年5月23日召开的2012年度股东大会审议通过了2012年年度权益分派方案，以截止2012年12月31日总股本5,123百万股为基数，每10股送红股6股，派1.70元人民币现金分红(含税)。分红前本公司总股本为5,123百万股，分红后总股本增至8,197百万股。本次权益分派股权登记日为2013年6月19日，所送无限售条件流通股的起始交易日为2013年6月20日，现金股利发放日为2013年6月20日。

上述新增股本验资及工商登记手续尚在进行中。

33. 资本公积

	2013-6-30	2012-12-31
股本溢价	40,761	40,761
可供出售金融资产累计公允价值变动	(578)	(662)
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	37	37
合计	40,220	40,136

34. 盈余公积

根据公司法，本公司需要按税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积累计额为本公司注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本公司提取的法定盈余公积可用于弥补本公司的亏损或者转增本公司的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。

于2013年6月30日及2012年12月31日，本公司盈余公积全部为法定盈余公积。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

35. 一般风险准备

根据财政部的有关规定，本公司从净利润提取一般风险准备作为利润分配处理。

36. 未分配利润

本公司于2013年5月23日召开的2012年度股东大会审议通过了2012年年度权益分派方案(附注三、32)。根据该权益分配方案，本公司已派发2012年度现金股利人民币872百万元，股票股利人民币3,074百万元。本公司本报告期间无利润分配方案。

37. 利息净收入

	2013年1至6月	2012年1至6月
利息收入：		
存放中央银行款项	1,561	1,320
金融企业往来	10,144	4,084
其中：同业转贴现及买入返售票据	3,140	2,007
发放贷款和垫款		
企业贷款和垫款	14,638	15,075
个人贷款和垫款	9,459	6,746
贴现	158	290
证券投资的利息收入(不包括交易性金融资产的利息收入)	6,914	4,623
其他	128	5,003
小计	43,002	37,141
交易性金融资产的利息收入	224	86
合计	43,226	37,227
其中：已发生减值的金融资产产生的利息收入	190	85
利息支出：		
向中央银行借款	15	12
金融企业往来	11,721	7,438
其中：同业转贴现及卖出回购票据	571	480
吸收存款	12,576	11,434
应付债券	386	501
其他	-	1,685
合计	24,698	21,070
利息净收入	18,528	16,157

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

38. 手续费及佣金净收入

	2013年1至6月	2012年1至6月
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	582	450
理财手续费收入	622	326
代理及委托手续费收入	213	500
银行卡手续费收入	2,086	1,037
咨询顾问费收入	647	177
账户管理费收入	101	227
其他	640	382
小计	4,891	3,099
手续费及佣金支出：		
代理业务手续费支出	98	56
银行卡手续费支出	377	216
其他	40	48
小计	515	320
手续费及佣金净收入	4,376	2,779

39. 投资收益

	2013年1至6月	2012年1至6月
交易性金融资产净(损失)/收益	(6)	26
可供出售债券投资出售净收益	111	123
按权益法核算的长期股权投资收益	17	15
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)已实现净(损失)/收益	(43)	16
票据转让价差损益	289	272
贵金属买卖损益	142	-
合计	510	452

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

40. 公允价值变动损益

	2013年1至6月	2012年1至6月
为交易目的而持有的金融工具	(56)	(3)
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	(20)	(8)
	<u>(76)</u>	<u>(11)</u>

41. 汇兑损益

	2013年1至6月	2012年1至6月
外汇衍生金融工具公允价值变动损益	(253)	2
其他汇兑损益	276	182
	<u>23</u>	<u>184</u>

42. 其他业务收入

	2013年1至6月	2012年1至6月
租赁收益	37	38
其他	28	27
	<u>65</u>	<u>65</u>

43. 营业税金及附加

	2013年1至6月	2012年1至6月
营业税	1,618	1,541
城建税	113	107
教育费附加	81	76
其他	12	12
	<u>1,824</u>	<u>1,736</u>

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

44. 业务及管理费

	2013年1至6月	2012年1至6月
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	3,718	3,224
社会保险、补充养老保险及职工福利	607	570
住房公积金	183	154
工会经费及培训费	103	81
其他	77	5
小计	4,688	4,034
固定资产折旧	284	260
经营租入固定资产改良支出摊销	121	96
无形资产摊销	271	220
租赁费	684	559
小计	1,360	1,135
一般业务管理费用	3,058	2,314
合计	9,106	7,483

45. 资产减值损失

	2013年1至6月	2012年1至6月
本期/年计提减值损失：		
存放同业	9	-
发放贷款和垫款	2,564	1,539
持有至到期债券投资	(5)	-
抵债资产	-	2
其他资产	34	29
合计	2,602	1,570

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

46. 所得税费用

	2013年1至6月	2012年1至6月
当期所得税		
本期计提	2,774	2,074
以前年度所得税调整	(50)	1
小计	<u>2,724</u>	<u>2,075</u>
递延所得税	<u>(349)</u>	<u>(66)</u>
合计	<u>2,375</u>	<u>2,009</u>

根据税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与本公司实际税率下所得税费用的调节如下：

	2013年1至6月	2012年1至6月
税前利润	<u>9,906</u>	<u>8,879</u>
按法定税率25%的所得税	2,477	2,220
以前年度所得税调整(注)	(50)	(6)
免税收入	(116)	(106)
不可抵扣的费用及其他调整	<u>64</u>	<u>(99)</u>
所得税费用	<u>2,375</u>	<u>2,009</u>

注： 该以前年度所得税调整已剔除暂时性差异的影响。

47. 每股收益

基本每股收益具体计算如下：

	2013年1至6月	2012年1至6月 (已重述)
归属于母公司普通股股东的本期净利润	7,531	6,762
已发行在外普通股的加权平均数(百万股)	8,197	8,197
基本每股收益(人民币元)	<u>0.92</u>	<u>0.82</u>

本期间，本公司无稀释性潜在普通股。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

48. 其他综合收益

	2013年1至6月	2012年1至6月
可供出售金融资产公允价值变动净收益	199	469
减：所得税影响	(32)	(123)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(99)	(114)
减：所得税影响	16	30
	<hr/>	<hr/>
合计	84	262

49. 现金及现金等价物

	2013-6-30	2012-6-30
现金	3,937	2,269
现金等价物：		
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	32,075	67,094
-拆出资金	23,858	24,307
-买入返售金融资产	19,698	69,790
存放中央银行超额存款准备金	37,698	22,624
债券投资(从购买日起三个月内到期)	10,916	971
小计	124,245	184,786
	<hr/>	<hr/>
合计	128,182	187,055

50. 收到其他与经营活动有关的现金

	2013年1至6月	2012年1至6月
收到已核销款项	122	198
处置抵债资产	-	35
衍生金融工具	-	16
其他	1,828	1,315
	<hr/>	<hr/>
合计	1,950	1,564

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

51. 支付其他与经营活动有关的现金

	2013年1至6月	2012年1至6月
为交易目的而持有的金融工具	8,136	2,087
清算过渡款项	-	1,026
业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他	1,468	3,679
合计	9,604	6,792

四、 经营分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以此进行管理。具体经营分部如下：

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户，以及政府机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司类贷款、存款业务、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

零售银行业务

零售银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财服务及各类个人中间业务。

同业业务

同业业务分部涵盖本公司各分行及资金交易中心进行的同业和货币市场业务，该分部主要是通过适当的资金运用为本公司获取同业市场收益。

其他

此分部是指本公司总行出于流动性管理的需要进行的债券投资和部分货币市场业务；以及本公司集中管理的不良资产、权益投资以及不能直接归属某个分部的资产、负债、收入及支出。

管理层对上述业务分部的经营成果进行监控，并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。分部资产及负债和分部收入及利润，按照本公司的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间交易主要为分部间的资金转让。这些交易的条款是参照市场资金成本分期限确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部利息净收入/支出”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部利息收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“外部利息净收入/支出”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部利息净收入/支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

本公司全面实施内部资金转移定价，按期限匹配原则单账户(合同)逐笔计算分部间转移定价收支，以促进本公司优化资产负债结构、合理产品定价和综合评价绩效水平。

<u>2013年1至6月</u>	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	11,761	5,417	2,836	(1,486)	18,528
其中：外部利息净收入	6,070	7,536	3,495	1,427	18,528
内部利息净收入/(支出)	5,691	(2,119)	(659)	(2,913)	-
非利息净收入(1)	2,060	1,974	836	28	4,898
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	17	17
营业收入	13,821	7,391	3,672	(1,458)	23,426
营业支出(2)	(5,345)	(4,978)	(373)	(234)	(10,930)
其中：折旧、摊销与租赁费	(640)	(685)	(31)	(4)	(1,360)
资产减值损失	(1,758)	(689)	(9)	(146)	(2,602)
营业外净收入	-	-	-	12	12
分部利润	6,718	1,724	3,290	(1,826)	9,906
所得税费用					(2,375)
净利润					7,531
<u>2013年6月30日</u>					
总资产	476,773	293,018	622,410	434,797	1,826,998
总负债	899,720	213,545	449,614	172,577	1,735,456

(1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入。

(2) 包括营业税金及附加，以及业务及管理费。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、经营分部信息(续)

<u>2012年1至6月</u>	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	11,518	3,814	1,847	(1,022)	16,157
其中：外部利息净收入	7,824	4,921	1,516	1,896	16,157
内部利息净收入/(支出)	3,694	(1,107)	331	(2,918)	-
非利息净收入(1)	1,254	1,144	1,011	60	3,469
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	15	15
营业收入	12,772	4,958	2,858	(962)	19,626
营业支出(2)	(5,013)	(3,694)	(239)	(272)	(9,218)
其中：折旧、摊销与租赁费	(461)	(513)	(17)	(144)	(1,135)
资产减值损失	(1,164)	(456)	-	50	(1,570)
营业外净收入	1	-	-	40	41
分部利润	6,596	808	2,619	(1,144)	8,879
所得税费用					(2,009)
净利润					6,870
<u>2012年12月31日</u>					
总资产	487,466	230,194	433,110	455,767	1,606,537
总负债	788,910	183,779	369,644	179,405	1,521,738

(1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入。

(2) 包括营业税金及附加，以及业务及管理费。

地理信息

于2013年1至6月及2012年1至6月，按客户及资产所在地区为标准，本公司对外营业收入及非流动资产主要来自于中国大陆地区。非流动资产包括投资性房地产、固定资产、在建工程、抵债资产及无形资产。

主要客户信息

于2013年1至6月及2012年1至6月，不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过本公司收入总额10%的情况。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 承诺及或有负债

1. 资本性支出承诺

	2013-6-30	2012-12-31
已批准但未签约	75	74
已签约但未拨付	174	32
合计	249	106

2. 经营性租赁承诺

本公司作为承租方与出租方签订了房屋和设备的不可撤销经营性租赁合同。于各资产负债表日，本公司须就以下期间需缴付的最低租金为：

	2013-6-30	2012-12-31
一年以内(含一年)	1,248	979
一至二年(含二年)	1,078	832
二至三年(含三年)	950	720
三年以上	2,774	2,194
合计	6,050	4,725

3. 信贷承诺

	2013-6-30	2012-12-31
银行承兑汇票	363,883	315,436
开出保函	34,494	25,958
开出信用证	30,914	19,071
小计	429,291	360,465
未使用的信用卡信贷额度及不可撤销的贷款承诺	56,208	50,506
合计	485,499	410,971
信贷承诺的信贷风险加权金额	170,254	171,952

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本公司需履行担保责任。

除上述不可撤销的贷款承诺外，本公司于2013年6月30日有金额为人民币15,661亿元的可撤销贷款承诺(2012年12月31日：人民币13,830亿元)。这些贷款承诺是本公司可于一定条件下取消的，或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的，合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的现金流出。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 承诺及或有负债(续)

4. 受托业务

	2013-6-30	2012-12-31
委托存款	40,344	27,538
委托贷款	40,344	27,538
委托理财资金	117,049	83,196
委托理财资产	117,049	83,196

委托存款是指存款者存于本公司的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托理财业务是指本公司按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

5. 或有事项

5.1 未决诉讼和纠纷

于2013年6月30日，本公司有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币4.14亿元(2012年12月31日：人民币4.63亿元)。有关案件均处于审理阶段。管理层认为，本公司已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

除上述未决诉讼以外，德恒证券有限责任公司清算组及南方证券股份有限公司破产清算组要求本公司归还人民币共4.3亿元，本公司已提出异议。于本期，基于独立第三方律师意见，本公司并无现时义务支付该等款项。

5.2 凭证式国债和储蓄国债(电子式)兑付及承销承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2013年6月30日，本公司具有提前兑付义务的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额分别为人民币2,068百万元(2012年12月31日：人民币2,203百万元)和人民币1,797百万元(2012年12月31日：人民币1,335百万元)。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

于2013年6月30日及2012年12月31日，本公司无未履行的国债承销承诺。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 资本管理

本公司资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标。本公司定期审查全行资本状况以及相关资本管理策略的执行情况，并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。本公司于每季度给中国银行业监督管理委员会提交有关资本充足率的所需信息。

从本报告期起，本公司依据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

由于本公司自本期开始按照上述最新规则计量资本充足率，将操作风险纳入了资本充足率计量范围，资本定义、表内外资产风险权重、表外资产信用风险转换系数等规则亦有调整，规则的变化对本公司资本充足率有一定影响。

于2013年6月30日，本公司的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率如下：

	2013-6-30
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%

于2013年6月30日，本公司按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》以及其他相关规定计算的核心资本充足率为8.05%(2012年12月31日：8.59%)，资本充足率为9.90%(2012年12月31日：11.37%)。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露

1. 信用风险

信用风险主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务的风险。本公司的信用风险主要来自于发放贷款和垫款、财务担保以及贷款承诺。

本公司设立统一管理的信贷政策委员会、成立信贷审批后督团队、扩大区域信贷管理部门职能等，全面履行资产质量管理和督导职能；建立信贷月度检视例会制度，定期检视全行信贷运营、组合管理、不良控制等方面的管理情况及问题，督导各项风险管控措施的有效落实。

本公司制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本公司制订了《授信工作尽职规定》，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本公司进一步完善授信风险监测预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。

本公司在中国银行业监督管理委员会五级分类制度的基础上，将本公司信贷资产风险分为十级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、正常五级、关注一级、关注二级、次级、可疑级、损失级，除此之外还设有一级“核销级”。本公司根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等与贷款和垫款业务相同。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2013-6-30	2012-12-31
存放中央银行款项	232,229	216,114
存放同业款项	59,910	94,295
拆出资金	36,031	65,426
交易性金融资产	21,654	4,238
衍生金融资产	1,060	967
买入返售金融资产	303,984	186,473
发放贷款和垫款	772,467	708,262
可供出售金融资产(不含股权投资)	91,706	89,859
持有至到期投资	100,381	103,124
应收款项类投资	159,389	90,838
其他资产	21,650	19,319
合计	1,800,461	1,578,915
信贷承诺	485,499	410,971
最大信用风险敞口	2,285,960	1,989,886

最大信用风险敞口风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

本公司主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本公司发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参看附注三、9。

担保物及其他信用增级措施

本公司根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本公司实施了相关指南。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、信托受益权或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为房地产、存货、股权或应收账款；
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

信用质量

本公司各项金融资产(未扣除减值准备)的信用质量分析如下：

<u>2013-6-30</u>	既未逾期 也未减值	已逾期但 未减值	已减值 (注)	合计
存放同业款项	59,928	-	32	59,960
拆出资金	36,028	-	27	36,055
交易性金融资产	21,654	-	-	21,654
买入返售金融资产	303,972	-	47	304,019
应收账款	5,611	-	-	5,611
发放贷款和垫款	761,741	16,993	7,750	786,484
可供出售金融资产(不含股权投资)	91,706	-	37	91,743
持有至到期投资	100,381	-	-	100,381
应收款项类投资	159,389	-	-	159,389
合计	1,540,410	16,993	7,893	1,565,296

<u>2012-12-31</u>	既未逾期 也未减值	已逾期但 未减值	已减值 (注)	合计
存放同业款项	94,304	-	32	94,336
拆出资金	65,423	-	27	65,450
交易性金融资产	4,238	-	-	4,238
买入返售金融资产	186,461	-	47	186,508
应收账款	8,364	-	-	8,364
发放贷款和垫款	703,272	10,311	7,197	720,780
可供出售金融资产(不含股权投资)	89,859	-	37	89,896
持有至到期投资	103,129	-	-	103,129
应收款项类投资	90,838	-	-	90,838
合计	1,345,888	10,311	7,340	1,363,539

注： 已减值公司贷款是指五级分类为后三类(即次级、可疑或损失)的公司贷款；已减值个人贷款是指已逾期超过90天的正常和关注类的个人贷款或五级分类为后三类的个人贷款。于2013年6月30日，已减值贷款和垫款包括已逾期贷款人民币7,703百万元(2012年12月31日：人民币7,083百万元)及未逾期贷款人民币47百万元(2012年12月31日：人民币114百万元)。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

信用质量(续)

既未逾期也未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

	2013-6-30	2012-12-31
正常	759,321	701,392
关注	2,420	1,880
合计	761,741	703,272

已逾期但未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，已逾期但未减值的发放贷款及垫款账龄分析如下：

	2013-6-30					所持有担保物 公允价值
	1个月以内	1个月到2个月	2个月到3个月	3个月以上	合计	
企业贷款和垫款	3,560	1,273	579	7,569	12,981	8,805
个人贷款	3,138	522	352	-	4,012	13,975
合计	6,698	1,795	931	7,569	16,993	22,780

	2012-12-31					所持有担保物 公允价值
	1个月以内	1个月到2个月	2个月到3个月	3个月以上	合计	
企业贷款和垫款	2,199	787	628	2,777	6,391	4,124
个人贷款	3,208	471	241	-	3,920	7,329
合计	5,407	1,258	869	2,777	10,311	11,453

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

信用质量(续)

已减值的发放贷款及垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。贷款减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款公司发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

本公司持有的与单项认定为减值的企业贷款和垫款相关的担保物于2013年6月30日公允价值为人民币52.91亿元(2012年12月31日：人民币22.49亿元)。

已减值的同业款项

所有减值同业款项的确定都基于单独测试的结果。在确定一笔同业款项是否减值时，本公司考虑存在发生减值的客观证据，及其导致预计未来现金流减少的情况。对于已减值同业款项，本公司未取得任何担保物。

原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的发放贷款及垫款的账面金额如下：

	2013-6-30	2012-12-31
发放贷款和垫款	482	676

2. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金,满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。本公司综合运用多种监管手段，建立健全流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况。为有效监控管理流动性风险，本公司重视资金来源和运用的多样化，始终保持着较高比例的流动性资产。本公司按日监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及快速资金比例。同时，在运用多种流动性风险管理标准指标时，采用将预测结果与压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行预估，并针对特定情况提出相应解决方案。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2013年6月30日，本公司的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下：

	2013-6-30							
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
非衍生工具类现金流量：								
<u>金融资产：</u>								
现金及存放中央银行款项	45,078	-	-	-	-	-	191,134	236,212
同业款项(1)	30,180	64,307	129,003	102,832	88,991	-	-	415,313
交易性金融资产	-	5,959	8,115	6,855	1,199	54	-	22,182
应收账款	23	2,085	2,052	614	214	-	-	4,988
发放贷款和垫款	13,707	82,191	122,294	333,801	196,649	138,334	-	886,976
可供出售金融资产	-	2,222	2,028	7,842	65,761	32,201	36	110,090
持有至到期投资	-	4,135	1,935	15,023	69,518	25,364	-	115,975
应收款项类投资	421	4,275	27,950	100,134	34,058	-	-	166,838
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	522	522
其他金融资产	538	4,030	255	-	-	15	-	4,838
金融资产合计	89,947	169,204	293,632	567,101	456,390	195,968	191,692	1,963,934
<u>金融负债：</u>								
向中央银行借款	-	741	415	118	-	-	-	1,274
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	27,500	126,368	239,439	129,643	3,667	-	-	526,617
交易性金融负债	-	901	2,155	-	-	-	-	3,056
应付账款	18	961	88	22	5	-	-	1,094
吸收存款	583,435	105,006	117,797	231,512	174,165	2,008	-	1,213,923
应付债券	-	-	-	5,053	1,429	6,020	-	12,502
其他金融负债	3,907	10	-	1,295	-	-	-	5,212
金融负债合计	614,860	233,987	359,894	367,643	179,266	8,028	-	1,763,678
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	(2)	(21)	(61)	(114)	-	-	(198)
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	60,923	39,068	78,721	2,735	-	-	181,447
现金流出	-	(60,939)	(39,065)	(78,941)	(2,732)	-	-	(181,677)
	-	(16)	3	(220)	3	-	-	(230)

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2012年12月31日，本公司的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下：

	2012-12-31							
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
非衍生工具类现金流量：								
<u>金融资产：</u>								
现金及存放中央银行款项	58,470	-	-	-	-	-	160,962	219,432
同业款项(1)	17,108	96,700	49,531	145,299	50,667	-	-	359,305
交易性金融资产	-	265	475	1,896	1,840	95	-	4,571
应收账款	2,013	871	1,090	3,747	864	-	-	8,585
发放贷款和垫款	7,920	59,937	125,560	319,558	162,399	129,877	-	805,251
可供出售金融资产	-	407	1,918	12,354	59,477	33,570	37	107,763
持有至到期投资	-	204	1,571	22,118	66,196	28,359	-	118,448
应收款项类投资	-	5,025	7,711	62,121	21,034	-	-	95,891
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	522	522
其他金融资产	40	472	498	-	-	12	-	1,022
金融资产合计	85,551	163,881	188,354	567,093	362,477	191,913	161,521	1,720,790
<u>金融负债：</u>								
向中央银行借款	-	15,544	330	333	-	-	-	16,207
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	24,262	124,066	133,401	162,259	2,402	-	-	446,390
交易性金融负债	-	134	1,588	-	-	-	-	1,722
应付账款	5	2,226	548	245	42	-	-	3,066
吸收存款	455,371	122,549	131,195	209,302	121,004	13,596	-	1,053,017
应付债券	-	-	6,873	2,078	4,571	6,383	-	19,905
其他金融负债	1,826	307	-	604	-	-	-	2,737
金融负债合计	481,464	264,826	273,935	374,821	128,019	19,979	-	1,543,044
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	(5)	2	(4)	(33)	-	-	(40)
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	31,916	52,069	66,546	2,573	-	-	153,104
现金流出	-	(31,894)	(52,047)	(66,571)	(2,569)	-	-	(153,081)
	-	22	22	(25)	4	-	-	23

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

本公司信贷承诺按合同到期日分析如下：

	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<u>2013-6-30</u>								
信贷承诺	<u>19,682</u>	<u>68,734</u>	<u>118,472</u>	<u>164,252</u>	<u>108,568</u>	<u>5,788</u>	<u>3</u>	<u>485,499</u>
<u>2012-12-31</u>								
信贷承诺	<u>63,996</u>	<u>61,551</u>	<u>115,083</u>	<u>161,166</u>	<u>9,175</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>410,971</u>

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险

本公司面临的¹市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。本公司市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本公司的影响。本公司董事会负责审批市场风险管理政策，并授权资产负债管理委员会具体审批资金投资业务市场风险额度并对市场风险情况进行定期监督。资产负债管理委员会下有专门的部门负责市场风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险敞口水平，对日常资金业务操作进行监控，对资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议等。

交易帐户利率风险源于市场利率变化导致交易帐户利率产品价格变动，进而造成对银行当期损益的影响。本公司管理交易账户利率风险的主要方法是采用利率敏感性限额、每日和月度止损限额等确保利率产品市值波动风险在银行可承担的范围内。

银行账户利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币计价。本公司定期监测利率敏感性缺口，分析资产和负债重新定价特征等指标，并且借助资产负债管理系统对利率风险进行情景分析，本公司主要通过调整资产和负债定价结构管理利率风险。本公司定期召开资产负债管理委员会会议，根据对未来宏观经济状况和人民银行基准利率政策的分析，适时适当调整资产和负债的结构，管理利率风险。

管理层认为，因本公司交易性业务面对的市场风险并不重大，本公司没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

3.1 汇率风险

本公司的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本公司面临的汇率风险主要源自本公司持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本公司对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

于2013年6月30日，本公司的外币资产及负债按币种列示如下：

	2013-6-30			
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
<u>资产：</u>				
现金及存放中央银行款项	3,697	409	23	4,129
贵金属	-	-	3,056	3,056
同业款项(1)	25,813	2,391	2,684	30,888
交易性金融资产及衍生金融资产	14	-	-	14
应收账款	40	-	-	40
发放贷款和垫款	47,623	3,114	346	51,083
可供出售金融资产	37	-	-	37
持有至到期投资	814	-	-	814
其他资产	320	10	2	332
资产合计	78,358	5,924	6,111	90,393
<u>负债：</u>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	21,374	221	1,042	22,637
交易性金融负债及衍生金融负债	14	-	3,056	3,070
吸收存款	67,155	6,622	2,387	76,164
应付账款	13	-	-	13
其他负债	615	31	13	659
负债合计	89,171	6,874	6,498	102,543
外币净头寸(3)	(10,814)	(950)	(386)	(12,150)
外汇衍生金融工具名义金额	13,422	935	386	14,743
合计	2,608	(15)	-	2,593
资产负债表外信贷承诺	15,439	436	655	16,530

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
 (2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。
 (3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

于2012年12月31日，本公司的外币资产及负债按币种列示如下：

	2012-12-31			
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
<u>资产:</u>				
现金及存放中央银行款项	2,926	517	18	3,461
贵金属	-	-	1,722	1,722
同业款项(1)	26,195	2,173	3,430	31,798
交易性金融资产及衍生金融资产	78	-	-	78
应收账款	15	-	-	15
发放贷款和垫款	40,708	1,611	141	42,460
可供出售金融资产	38	-	-	38
持有至到期投资	569	-	-	569
其他资产	848	2	36	886
资产合计	71,377	4,303	5,347	81,027
<u>负债:</u>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	16,319	118	-	16,437
交易性金融负债及衍生金融负债	18	-	1,722	1,740
吸收存款	52,799	5,603	4,172	62,574
应付账款	7	-	-	7
其他负债	783	34	74	891
负债合计	69,926	5,755	5,968	81,649
外币净头寸(3)	1,451	(1,451)	(622)	(622)
外汇衍生金融工具名义金额	547	1,382	560	2,489
合计	1,998	(69)	(62)	1,867
资产负债表外信贷承诺	12,745	143	705	13,593

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
 (2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。
 (3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

下表针对本公司存在重大外汇风险敞口的外币币种，列示了货币性资产及货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。由于本公司无现金流量套期并仅有极少量外币可供出售权益工具，因此汇率变动对权益并无重大影响。

2013-6-30

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-5%	+/-130
港币	+/-5%	-/+1

2012-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-5%	+/-100
港币	+/-5%	-/+3

3.2 利率风险

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作出规定。

本公司主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本公司定期召开资产负债管理委员会会议，根据市场利率走势，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2013年6月30日，本公司的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2013-6-30					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<u>资产：</u>						
现金及存放中央银行款项	225,452	1,258	-	-	9,456	236,166
贵金属	-	-	-	-	3,219	3,219
同业款项(1)	220,486	95,686	83,753	-	-	399,925
交易性金融资产及衍生金融						
资产	14,173	6,437	777	50	1,277	22,714
应收账款	4,615	241	-	-	-	4,856
发放贷款和垫款	415,910	314,982	33,841	7,734	-	772,467
可供出售金融资产	17,786	30,945	24,822	18,080	109	91,742
持有至到期投资	12,184	33,839	39,872	14,484	2	100,381
应收款项类投资	31,468	95,727	31,894	300	-	159,389
长期股权投资	-	-	-	-	522	522
固定资产	-	-	-	-	3,341	3,341
其他资产	-	-	-	-	24,708	24,708
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
资产合计	942,074	579,115	214,959	40,648	50,202	1,826,998
<u>负债：</u>						
向中央银行借款	1,146	116	-	-	-	1,262
同业及其他金融机构存放及						
拆入资金(2)	387,695	125,406	3,500	-	-	516,601
交易性金融负债及衍生金融						
负债	-	-	-	-	3,056	3,056
应付账款	1,092	-	-	-	-	1,092
吸收存款	682,964	333,761	151,582	2,000	5,054	1,175,361
应付债券	-	4,479	-	5,113	-	9,592
其他负债	-	-	-	-	28,492	28,492
负债合计	1,072,897	463,762	155,082	7,113	36,602	1,735,456
利率风险缺口	(130,823)	115,353	59,877	33,535	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2012年12月31日，本公司的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2012-12-31					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<u>资产:</u>						
现金及存放中央银行款项	212,615	-	-	-	6,732	219,347
贵金属	-	-	-	-	2,431	2,431
同业款项(1)	161,360	138,062	46,772	-	-	346,194
交易性金融资产及衍生金融						
资产	841	1,778	1,494	80	1,012	5,205
应收账款	7,753	609	2	-	-	8,364
发放贷款和垫款	452,166	235,828	16,229	4,039	-	708,262
可供出售金融资产	27,898	27,498	17,417	16,966	117	89,896
持有至到期投资	19,558	30,406	40,108	13,052	-	103,124
应收款项类投资	12,061	58,889	19,888	-	-	90,838
长期股权投资	-	-	-	-	522	522
固定资产	-	-	-	-	3,536	3,536
其他资产	-	-	-	-	21,250	21,250
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
资产合计	894,252	493,070	141,910	34,137	43,168	1,606,537
<u>负债:</u>						
向中央银行借款	15,837	331	-	-	-	16,168
同业及其他金融机构存放及						
拆入资金(2)	278,980	158,159	2,300	-	-	439,439
交易性金融负债及衍生金融						
负债	-	-	-	-	2,674	2,674
应付账款	2,821	231	-	-	-	3,052
吸收存款	718,051	187,590	100,971	10,810	3,686	1,021,108
应付债券	6,497	3,336	1,133	5,113	-	16,079
其他负债	-	-	-	-	23,218	23,218
负债合计	1,022,186	349,647	104,404	15,923	29,578	1,521,738
利率风险缺口	(127,934)	143,423	37,506	18,214	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本公司对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债，管理层认为，本公司面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本公司主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示截至2013年6月30日与2012年12月31日按当时金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)进行缺口分析所得结果：

	2013-6-30		2012-12-31	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	-50	+50	-50	+50
利率变动导致净利息收入增加/(减少)	430	(430)	298	(298)
利率变动导致权益增加/(减少)	1,005	(1,005)	838	(838)

以上缺口分析基于金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)具有静态的利率风险结构的假设。

净利息收入的敏感性分析是基于年末本公司持有的金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)，预计一年内利率变动对净利息收入的影响。权益的敏感性分析是通过针对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。以上对净利息收入及权益的影响均未考虑相关变动对所得税的影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；以及收益率曲线随利率变化而平行移动。

由于基于上述假设，利率增减导致本公司净利息收入及权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值

对未以公允价值反映或披露的应收款项类投资、持有至到期投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	账面价值	公允价值
2013-6-30		
应收款项类投资	159,389	159,389
持有至到期投资	100,381	99,577
应付债券	9,592	9,665
2012-12-31		
应收款项类投资	90,838	90,838
持有至到期投资	103,124	102,422
应付债券	16,079	16,136

公允价值，是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。以下方法和假设用于估计公允价值。

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本公司所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述之现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 应收款项类投资是不可转让的。应收款项类投资的公允价值根据现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资及应付债券参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，它们的账面价值与其公允价值相若：

<u>资产</u>	<u>负债</u>
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款项
发放贷款和垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值分析：

	公开市场价格 ("第一层")	估值技术— 可观察到的 市场变量 ("第二层")	估值技术— 不可观察到的 市场变量 ("第三层")	合计
2013-6-30				
金融资产：				
贵金属	3,219	-	-	3,219
交易性金融资产	-	21,654	-	21,654
衍生金融资产	-	1,060	-	1,060
可供出售金融资产	73	91,669	-	91,742
合计	3,292	114,383	-	117,675
金融负债：				
交易性金融负债	3,056	-	-	3,056
衍生金融负债	-	1,318	-	1,318
合计	3,056	1,318	-	4,374
2012-12-31				
金融资产：				
贵金属	2,431	-	-	2,431
交易性金融资产	-	4,178	60	4,238
衍生金融资产	-	967	-	967
可供出售金融资产	75	89,821	-	89,896
合计	2,506	94,966	60	97,532
金融负债：				
交易性金融负债	1,722	-	-	1,722
衍生金融负债	-	952	-	952
合计	1,722	952	-	2,674

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

下表列示了以公允价值计量的第三层级金融工具的期/年初、期/年末余额以及本期/年的变动情况：

<u>2013年1至6月</u>	期初余额	本期出售	本期公允价值 变动损益	期末余额
交易性金融资产	<u>60</u>	<u>(60)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>2012年度</u>	年初余额	本年出售	本年公允价值 变动损益	年末余额
交易性金融资产	<u>58</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>60</u>

八、 关联方关系及交易

1. 母公司：

名称	注册地	拥有权益比例	
		2013-6-30	2012-12-31
中国平安保险(集团)股份有限公司	中国深圳	52.38%	52.38%

中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)于1988年3月21日在中华人民共和国深圳市注册成立。中国平安的经营范围包括投资金融、保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展资金运用业务。

于2013年6月30日，中国平安拥有的本公司权益中10.22%为通过其下属子公司中国平安人寿保险股份有限公司间接持有(2012年12月31日：10.22%)。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 关联方关系及交易(续)

2. 本公司与中国平安及其子公司在本期的主要交易情况如下：

期/年末余额	2013-6-30	2012-12-31
应收款项类投资	100	100
应收利息	1	3
其他资产	247	134
同业及其他金融机构存放款项	12,273	13,696
吸收存款	41,224	42,805
应付债券	398	398
应付利息	1,157	966
其他负债	34	154
保理授信额度	4,000	2,000
同业授信额度	5,000	5,000
本期交易	2013年1至6月	2012年1至6月
应收款项类债券利息收入	2	2
代理手续费收入	53	19
托管手续费收入	125	7
同业及其他金融机构存放款项利息支出	83	41
吸收存款利息支出	903	621
应付债券利息支出	10	11
保费支出	19	27
经营租赁支出	37	8
服务费支出	527	244

上述交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 关联方关系及交易(续)

3. 本公司与关键管理人员在本期的主要交易情况如下：

贷款	2013年1至6月	2012年度
期/年初余额	1	5
本期/年增加	7	3
本期/年减少	-	(7)
期/年末余额	8	1
贷款的利息收入	-	1

于2013年6月30日和2012年12月31日，上述贷款的年利率分别为1.51%-6.6%和1.57%-6.8%。

存款	2013年1至6月	2012年度
期/年初余额	219	25
本期/年增加	681	2,805
本期/年减少	(700)	(2,611)
期/年末余额	200	219
存款的利息支出	4	2

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

4. 关键管理人员薪金福利如下：

	2013年1至6月	2012年1至6月
薪金及其他短期雇员福利	17	13
离职后福利	-	1
递延奖金计提(注)	19	4
合计	36	18

注： 递延奖金的计算基础包含本公司的盈利、股价、资本充足率以及若干其他国内上市银行的股价等指标，根据有关条款将以现金结算。

于2013年6月30日，本公司批准予本公司关键管理人员任职单位的关联法人及联营公司授信额度共人民币45.8亿元(2012年12月31日：人民币24亿元)，实际贷款余额人民币33.35亿元(2012年12月31日：人民币6.34亿元)，表外授信余额人民币0.02亿元(2012年12月31日：人民币0.51亿元)，应收账款无余额(2012年12月31日：无)，于2013年6月30日，本公司吸收以上关联法人及联营公司存款人民币5.49亿元(2012年12月31日：人民币6.04亿元)。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 资产负债表日后事项

本公司无重大的资产负债表日后事项。

十、 比较数字

若干比较数字已经过重述，以符合本期间之列报要求。

十一、 其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

2013年1至6月	期初金额	本期公允价值 变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	期末金额
资产：				
贵金属	2,431	(923)	-	3,219
交易性金融资产	4,238	(56)	-	21,654
衍生金融资产	967	94	-	1,060
可供出售金融资产	89,896	-	84	91,742
合计	97,532	(885)	84	117,675
负债：				
交易性金融负债	1,722	(862)	-	3,056
衍生金融负债	952	366	-	1,318
合计	2,674	(496)	-	4,374

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、 其他重要事项(续)

2. 外币金融资产和外币金融负债

2013年1至6月 (折人民币)	期初金额	本期公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允价值 变动	本期计提的 减值准备	期末金额
外币金融资产：					
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(1)	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
外币金融负债：					
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	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

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司

财务报表附注

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

净资产收益率和每股收益

2013年1至6月	报告期利润	净资产收益率		每股收益人民币元	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于本公司股东普通股股东的净利润	7,531	8.23%	8.52%	0.92	0.92
扣除非经常性损益后归属于本公司普通股股东的净利润	7,522	8.22%	8.51%	0.92	0.92

2012年1至6月	报告期利润	净资产收益率		每股收益人民币元 (经重述)	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	6,761	8.47%	8.82%	0.82	0.82
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	6,729	8.43%	8.77%	0.82	0.82

其中，扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润：

	2013年1至6月	2012年1至6月
归属于本公司/母公司普通股股东的净利润	7,531	6,761
加/(减)：非经常性损益项目		
固定资产、无形资产及抵债资产处置损益	-	(16)
预计负债	-	(17)
其他营业外收入和支出	(12)	(8)
相关所得税影响数	3	9
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	7,522	6,729

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于2010年1月11日修订之《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。非经常性损益项目是依照自2008年12月1日起生效的证监会公告[2008]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》的规定确定。

本公司因正常经营产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

第九节 董事、高级管理人员关于 2013 年半年度 报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》（2013 年修订）等相关规定和要求，作为平安银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2013 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、本行严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，本行 2013 年半年度报告及其摘要公允地反映了本行 2013 年半年度的财务状况和经营成果。

2、2013 年半年度财务报告未经审计；普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2013 年中期财务会计报告进行了审阅，并出具了标准无保留意见的审阅报告。

3、我们保证本行 2013 年半年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，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。

董事、高管人员签名：

姓名	姓名
孙建一	夏冬林
邵平	储一昀
顾敏	马林
王利平	陈瑛明
姚波	刘雪樵
叶素兰	叶望春
李敬和	赵继臣
王开国	孙先朗
胡跃飞	蔡丽凤
陈伟	谢永林
卢迈	冯杰
刘南园	吴鹏
段永宽	李南青

第十节 备查文件目录

- 1、载有董事长、行长、副行长、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告正本。
- 3、报告期内在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》上公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

平安银行股份有限公司董事会

2013年8月23日