



平安银行
PING AN BANK

平安银行股份有限公司

2016 年年度报告

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、本行第十届董事会第五次会议审议了 2016 年年度报告正文及摘要。本次董事会会议应出席董事 12 人，实到董事 12 人，会议一致同意此报告。

1.3、普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则对本行 2016 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4、本行董事长谢永林、行长胡跃飞、副行长兼首席财务官陈蓉、会计机构负责人韩旭保证 2016 年年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.5、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，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

1.6、本行请投资者认真阅读本年度报告全文，并特别注意下列风险因素：本行经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账户利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险以及法律和合规风险等，本行已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第四节经营情况讨论与分析。

1.7、董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案：拟以本行 2016 年 12 月 31 日的总股本 17,170,411,366 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 1.58 元（含税）。不送红股，不以公积金转增股本。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	1
第二节	公司简介和主要财务指标	4
第三节	公司业务概要	10
第四节	经营情况讨论与分析	12
第五节	重要事项	48
第六节	股份变动及股东情况	59
第七节	优先股相关情况	64
第八节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	66
第九节	公司治理	81
第十节	公司债券相关情况	86
第十一节	财务报告	87
第十二节	备查文件目录	200

释 义

释义项	指	释义内容
平安银行、本行、本公司	指	深圳发展银行股份有限公司（“深圳发展银行”或“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、集团	指	中国平安保险（集团）股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银监会、银监会	指	中国银行业监督管理委员会

第二节 公司简介和主要财务指标#

一、公司简介

(一) 公司信息

股票简称	平安银行	股票代码	000001
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	平安银行		
公司的外文名称	Ping An Bank Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写	PAB		
公司的法定代表人	谢永林		
注册资本	17,170,411,366 元		
注册地址	中华人民共和国广东省深圳市罗湖区深南东路 5047 号		
注册地址的邮政编码	518001		
办公地址	中国广东省深圳市深南东路 5047 号		
办公地址的邮政编码	518001		
公司网址	http://www.bank.pingan.com		
电子信箱	pabdsh@pingan.com.cn		
服务热线	95511 转 3		

(二) 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	周强	吕旭光
联系地址	中国广东省深圳市深南东路 5047 号 平安银行董事会办公室	中国广东省深圳市深南东路 5047 号 平安银行董事会办公室
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) 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸的名称	《中国证券报》、《证券时报》、 《上海证券报》、《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	深圳证券交易所、平安银行董事会办公室

（四）注册变更情况

组织机构代码	91440300192185379H (统一社会信用代码)
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东的变更情况（如有）	<p>中国平安为本行的控股股东。</p> <p>2010年5月，本行原第一大股东 Newbridge Asia AIV III, L.P.(“新桥投资”) 将其所持有的本行 520,414,439 股股份全部过户至中国平安名下。2010年6月，本行向中国平安控股子公司中国平安人寿保险股份有限公司（以下简称“平安寿险”）非公开发行 379,580,000 股股份。本次发行后，中国平安及其控股子公司平安寿险合计持有 1,045,322,687 股本行股份，约占本行发行后总股本的 29.99%。</p> <p>2011年7月，本行完成向中国平安发行 1,638,336,654 股股份购买其持有的原平安银行 7,825,181,106 股股份并向其募集 269,005.23 万元人民币的重大资产重组。本次重大资产重组完成后，本行总股本增加至 5,123,350,416 股，中国平安及其控股子公司平安寿险合计持有本行 52.38% 的股份，成为本行的控股股东。</p> <p>2013年12月，本行向中国平安非公开发行 1,323,384,991 股股份。本次发行后，本行总股本增加至 9,520,745,656 股。中国平安及其控股子公司平安寿险合计持有本行 59% 的股份，为本行的控股股东。</p> <p>2015年5月，本行向境内合格投资者非公开发行普通股 598,802,395 股股份，中国平安认购 210,206,652 股股份。本次发行后，本行总股本增加至 14,308,676,139 股。中国平安及其控股子公司平安寿险合计持有本行 58% 的股份，为本行的控股股东。</p>

（五）其他有关资料

1、公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼
签字会计师姓名	姚文平、甘莉莉

2、公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

保荐机构名称	保荐机构办公地址	签字的保荐代表人	持续督导期间
国泰君安证券股份有限公司	中国上海市浦东新区东园路 18 号中国金融信息中心	金利成、曾大成	2015 年非公开发行普通股： 2015 年 5 月 21 日起至 2016 年会计年度结束。
平安证券股份有限公司	中国深圳市福田区金田路 4036 号荣超大厦	唐伟、甘露	2016 年非公开发行优先股： 2016 年 3 月 25 日起至 2017 年会计年度结束。

3、公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

☐适用 ☒不适用

二、主要财务指标

（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据

☐是 ☒否

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2016 年	2015 年	2014 年	本年同比 增减
营业收入	107,715	96,163	73,407	12.01%
资产减值损失前营业利润	76,297	59,380	41,257	28.49%
资产减值损失	46,518	30,485	15,011	52.59%
营业利润	29,779	28,895	26,246	3.06%
利润总额	29,935	28,846	26,194	3.78%
净利润	22,599	21,865	19,802	3.36%
扣除非经常性损益后的净利润	22,606	21,902	19,841	3.21%
每股收益指标：				
基本每股收益（元）	1.32	1.30	1.20	1.54%
稀释每股收益（元）	1.32	1.30	1.20	1.54%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	1.32	1.30	1.21	1.54%
现金流情况：				
经营活动产生的现金流量净额	10,989	(1,826)	25,321	上年为负
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.64	(0.11)	1.54	上年为负
资产总额（年末）	2,953,434	2,507,149	2,186,459	17.80%
股东权益（年末）	202,171	161,500	130,949	25.18%
归属于普通股股东的股东权益（年末）	182,218	161,500	130,949	12.83%
归属于普通股股东的每股净资产（年末，元）	10.61	9.41	7.96	12.75%

注：本行 2015 年度利润分配方案在 2016 年上半年实施完毕，以本行 2015 年 12 月 31 日的总股本 14,308,676,139 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 1.53 元（含税），并以资本公积金向全体股东每 10 股转增 2 股。

根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010 年修订)》的规定，需按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益。上表各比较期的每股收益、每股经营活动产生的现金流量净额、归属于普通股股东的每股净资产均按调整后的股数重新计算。

报告期末至年度报告披露日股本是否因发行新股、增发、配股、股权激励行权、回购等原因发生变化且影响所有者权益金额

☐是 ☒否

截至披露前一交易日的公司总股本

截至披露前一交易日的公司总股本（股）	17,170,411,366
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	1.32

是否存在公司债

☐是 ☒否

（二）分季度财务指标

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2016 年第一季度	2016 年第二季度	2016 年第三季度	2016 年第四季度
营业收入	27,532	27,237	27,199	25,747
归属于上市公司股东的净利润	6,086	6,206	6,427	3,880
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,075	6,219	6,413	3,899
经营活动产生的现金流量净额	59,268	(92,466)	(119,744)	163,931

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

☐是 ☒否

（三）非经常性损益项目及金额

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2016 年	2015 年	2014 年	本年同比增减
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）	(178)	(24)	(8)	上年为负
或有事项产生的损益	1	(1)	(6)	上年为负
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	168	(24)	(38)	上年为负
所得税影响	2	12	13	(83.33%)
合计	(7)	(37)	(39)	上年为负

注：非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》的定义计算。

公司报告期不存在将根据《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》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

（四）盈利能力指标

（单位：%）

项 目	2016 年	2015 年	2014 年	本年同比增减
总资产收益率	0.77	0.87	0.91	-0.10 个百分点

平均总资产收益率	0.83	0.93	0.97	-0.10 个百分点
加权平均净资产收益率	13.18	14.94	16.35	-1.76 个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益）	13.18	14.96	16.38	-1.78 个百分点
成本收入比（不含营业税）	25.97	31.31	36.33	-5.34 个百分点
信贷成本	3.37	2.56	1.55	+0.81 个百分点
存贷差	4.49	4.89	5.01	-0.40 个百分点
净利差	2.60	2.62	2.39	-0.02 个百分点
净息差	2.75	2.81	2.60	-0.06 个百分点

注：信贷成本=当期信贷拨备/当期平均贷款余额（含贴现）；存贷差=平均贷款（不含贴现）收益率-平均存款成本率；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。2016 年，本行对贵金属租赁净收益进行了重分类，将其从非利息净收入重分类至净利息收入，并对比较期数据进行了同口径调整。

（五）吸收存款、发放贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减
一、吸收存款	1,921,835	1,733,921	1,533,183	10.84%
其中：公司存款	1,652,813	1,453,590	1,280,430	13.71%
零售存款	269,022	280,331	252,753	(4.03%)
二、发放贷款和垫款总额	1,475,801	1,216,138	1,024,734	21.35%
其中：公司贷款	934,857	774,996	639,739	20.63%
一般性公司贷款	920,011	761,331	627,326	20.84%
贴现	14,846	13,665	12,413	8.64%
零售贷款	359,859	293,402	282,096	22.65%
信用卡应收账款	181,085	147,740	102,899	22.57%
发放贷款和垫款减值准备	(39,932)	(29,266)	(21,097)	36.45%
发放贷款和垫款净值	1,435,869	1,186,872	1,003,637	20.98%

根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发〔2015〕14 号），从 2015 年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按前述统计口径，2016 年 12 月 31 日的各项存款为 24,026 亿元、各项贷款为 15,147 亿元。

（六）补充指标

（单位：%）

项 目	标准值	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
流动性比例	人民币	≥25	47.62	52.14
	外币	≥25	99.04	103.30
	本外币	≥25	49.48	54.29
含贴现存贷款比例（本外币）	不适用	75.21	69.01	65.39

流动性覆盖率		≥80	95.76	140.82	80.25
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率	≥10.5	11.53	10.94	10.86
	一级资本充足率	≥8.5	9.34	9.03	8.64
	核心一级资本充足率	≥7.5	8.36	9.03	8.64
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	5.19	3.46	2.93
最大十家客户贷款占资本净额比率		不适用	25.78	20.16	19.77
累计外汇敞口头寸占资本净额比率		≤20	4.11	1.71	0.52
正常类贷款迁徙率		不适用	7.14	6.92	4.74
关注类贷款迁徙率		不适用	37.56	29.13	20.16
次级类贷款迁徙率		不适用	43.83	49.42	55.68
可疑类贷款迁徙率		不适用	71.14	85.27	98.29
成本收入比（不含营业税）		不适用	25.97	31.31	36.33
不良贷款率		≤5	1.74	1.45	1.02
拨备覆盖率		不适用	155.37	165.86	200.90
拨贷比		不适用	2.71	2.41	2.06

注：监管指标根据监管口径列示。

根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》要求，商业银行的流动性覆盖率应当于 2018 年底前达到 100%；在过渡期内，应当于 2014 年底、2015 年底、2016 年底及 2017 年底前分别达到 60%、70%、80%、90%。

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

平安银行是深圳发展银行股份有限公司以吸收合并原平安银行股份有限公司的方式完成两行整合合并更名后的银行，是全国性股份制商业银行。

本行从事的主要业务

本行经有关监管机构批准后，经营下列各项商业银行业务：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内外结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）发行金融债券；（六）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（七）买卖政府债券、金融债券；（八）从事同业拆借；（九）买卖、代理买卖外汇；（十）从事银行卡业务；（十一）提供信用证服务及担保；（十二）代理收付款项及代理保险业务；（十三）提供保管箱服务；（十四）结汇、售汇业务；（十五）离岸银行业务；（十六）资产托管业务；（十七）办理黄金业务；（十八）财务顾问、资信调查、咨询、见证业务；（十九）经有关监管机构批准的其他业务。

本行所属行业的发展阶段

2016年，在国内经济新旧切换和去杠杆的大背景下，银行业经营压力加大，内部面临信用、市场等多重风险的冲击和挑战，外部金融市场波动加剧，也对商业银行的流动性管理、资产负债管理提出了更高要求。同时，在“一带一路”、新经济和消费向好等积极因素的影响下，银行的互联网金融、消费金融等业务发展良好，未来前景可期。2016年，在对宏观和行业形势进行充分研判的基础上，本行启动了零售转型的新战略，致力于打造零售智能银行的发展新模式，同时推动公司业务的轻资本和轻资产运营。

二、核心竞争力分析

本行以塑造不一样的银行、实现“一个客户、一个账户、多项服务、多个产品”为目标，围绕“医、食、住、行、玩”五大需求为客户提供全方位的综合金融服务，打造互联网时代的新金融。

（一）综合金融战略。综合金融是本行特色经营战略之一，通过“综合金融+互联网”和“互联网+综合金融”两个模式，整合客户和产业链上下游资源，向客户提供一站式、多样化的金融服务。

（二）独具特色的产品体系。随着金融脱媒的逐步深化，客户的需求日趋复杂化和多样化，需要涵盖结算、投资、融资、理财等一体化的金融服务，本行一直践行“以客户为中心”的经营理念，通过产品研发和技术创新进一步强化传统优势领域，打造“口袋银行”、“橙e网”、“行E通”、“平安金”等多个特色产品或平台，以提高对客户的服务能力。

（三）引领前沿的创新精神。本行借助互联网平台，实施业务和服务模式改革，尝试差异化的经营道路。

三、报告期核心技术团队或关键技术人员变动情况（非董事、监事、高级管理人员）

☐适用 ☒不适用

四、主要资产重大变化情况

（一）主要资产重大变化情况

☐适用 ☒不适用

（二）主要境外资产情况

☐适用 ☒不适用

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2016 年，国家积极推动供给侧结构性改革，改革初步取得成效，国内经济稳中有进。央行继续实施稳健的货币政策，调控工具更趋灵活，宏观审慎管理架构不断完善。为适应外部经济形势，本行积极谋求转型，制定了全面向零售银行转型的战略目标：打造以“SAT（社交媒体+客户端应用程序+远程服务团队）+智能主账户”为核心的智能化、移动化、专业化的零售银行服务；坚持“三化两轻（行业化、专业化、投行化、轻资产、轻资本）”的大对公业务经营思路，促进公司、同业协同发展；实施公私联动，为零售业务发展提供配套支持。

在由金融时报社主办的“2016 中国金融机构金牌榜·金龙奖”评选中，本行连续三年荣获“年度最佳股份制银行”大奖，并蝉联“年度十佳互联网金融创新银行”奖项。在由《经济观察报》主办的“中国卓越金融奖”评选中，本行荣获“年度卓越零售银行”奖项。此外，本行先后获得“ACCA 中国企业未来 100 强·新兴银行”奖、第十六届中国上市公司百强高峰论坛“中国百强企业奖”和“中国创新企业奖”、第十二届中国上市公司董事会金圆桌奖“优秀董事会”等荣誉。

2016 年，全行经营情况具有以下特点：

（一）规模平稳增长，收益保持稳健

2016 年末，本行资产总额 29,534.34 亿元，较年初增长 17.80%。存款基础不断夯实，期末吸收存款余额 19,218.35 亿元，较年初增加 1,879.14 亿元，增幅 10.84%；存款结构持续优化，活期存款（不含保证金）日均余额占比较上年提升 6 个百分点。本行适应市场变化，积极营销优质项目，贷款增速领先市场，发放贷款和垫款总额（含贴现）14,758.01 亿元，较年初增幅 21.35%。

2016 年实现营业收入 1,077.15 亿元，同比增长 12.01%，其中非利息净收入 313.04 亿元，同比增长 13.00%，主要来自信用卡、理财等手续费收入的增加；准备前营业利润 762.97 亿元，同比增长 28.49%；净利润 225.99 亿元，同比增长 3.36%，盈利能力保持稳定。

经营效率持续优化，成本收入比 25.97%，同比下降 5.34 个百分点；在本年 5 月 1 日实施营改增的影响下，利差息差仍保持稳定，2016 年本行净利差为 2.60%、净息差为 2.75%。

（二）深化改革与创新，打造智能化零售银行

本行继续深化零售大事业部制改革，通过客户迁徙和科技创新，加速打造具有平安特色的智能化零售银行。

2016 年末，本行零售客户数 4,047.32 万户，较年初增长 27.43%；管理个人客户资产（AUM）快速增长，期末余额 7,976.00 亿元，较年初增幅 19.54%；零售贷款（LUM，不含信用卡、小企业贷款）余额 2,913.38 亿元，较年初增长 42.04%；信用卡流通户数 2,274.18 万户，较年初增长 29.76%；信用