

平安银行概览

(深圳证券交易所股票代码: 000001)

我们的战略定位: 在3-5年内, 以对公业务为主, 同时构建零售业务快速发展的强大基础; 在5-8年内, 以对公和零售业务并重, 实现各项业务快速协调发展; 8年后, 使零售业务成为我行的主导业务和利润的主要来源。

截止日期: 2013年6月30日

公司简介

平安银行于1987年在深圳成立, 并于1991年在深圳证券交易所上市(股票代码: 000001)。截至2013年6月30日, 收盘价为9.97元。
截至2013年6月30日, 本行总资产达18,270亿元, 实现净利润75.31亿元。
截至2013年6月30日, 本行在全国34个主要城市拥有共计492家网点, 分别为公司、零售和政府部门等客户提供多种金融服务。截至2013年6月30日, 我行员工数为32,851人。截至目前, 中国平安及控股子公司合计持有本行52.38%的股份, 为本行的控股股东。



业务网络

财务收支

(单位: 亿元)	1H2013	同比
营业收入	234.26	19%
净利息收入	185.28	15%
非利息净收入	48.98	41%
其中: 手续费及佣金净收入	43.76	57%
营业支出	109.30	19%
营业费用	91.06	22%
减: 资产减值损失	26.02	66%
净利润	75.31	10%
归属于母公司的净利润	75.31	11%
基本/稀释每股收益(元)	0.92	11%

规模稳健增长

◆截至报告期末, 本行总资产18,270亿元, 较年初增长13.72%; 总贷款(含贴现)7,865亿元, 较年初增长9.12%; 总存款11,754亿元, 较年初增长15.11%。

◆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。

结构调整深化

◆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。

风控能力提升

◆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。

财务指标健康

◆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。

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。

清晰的战略

在3-5年内, 以对公业务为主, 同时构建零售业务快速发展的强大基础; 在5-8年内, 以对公和零售业务并重, 实现各项业务快速协调发展; 8年后, 使零售业务成为我行的主导业务和利润的主要来源。

综合金融平台支持

客户: 超过8000万客户, 其财富度远高于中国城镇市场平均值;
渠道: 代理人团队通过交叉销售为客户提供综合金融服务, 增加客户粘性;
科技: 领先的后台中心、科技平台, 注重创新;
风控: 通过“双重监管”集团对于综合金融风险的把控较市场及监管更加严格。

业务及结构快速转型

围绕“以客户为中心”的基本理念, 稳步推进各项改革: 大力发展零售高收益业务, 投行业务注重发展创新, 推进事业部建设, 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。

经营亮点

投资价值



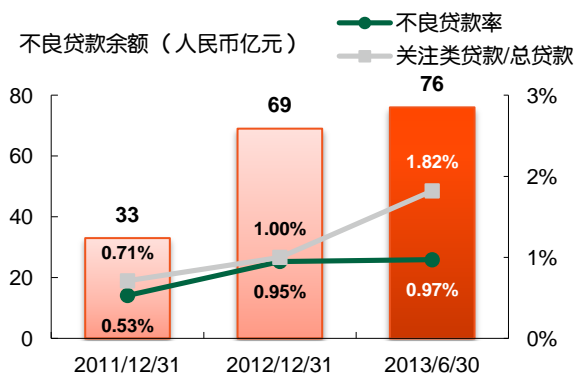
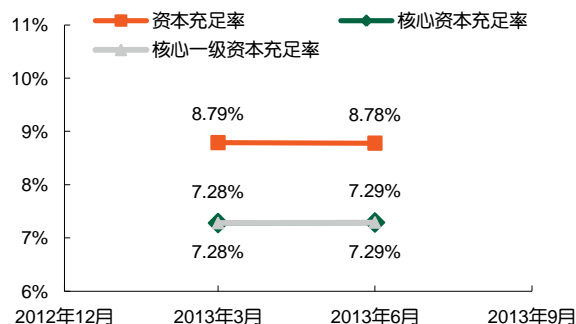
平安银行
PING AN BANK

平安银行 真的不一样

资产负债情况

(单位: 亿元)	2013/6/30	2012/12/31	增长
总资产	18,270	16,065	14%
总贷款	7,865	7,208	9%
- 公司贷款	4,995	4,949	1%
- 一般性贷款	4,906	4,845	1%
- 贴现	89	104	-15%
- 零售贷款	2,100	1,761	19%
- 信用卡	770	497	55%
总负债	17,355	15,217	14%
总存款	11,754	10,211	15%
- 公司存款	9,665	8,399	15%
- 零售存款	2,089	1,812	15%
股东权益	915	848	8%
每股净资产(元)	11.17	10.35	8%

关键指标

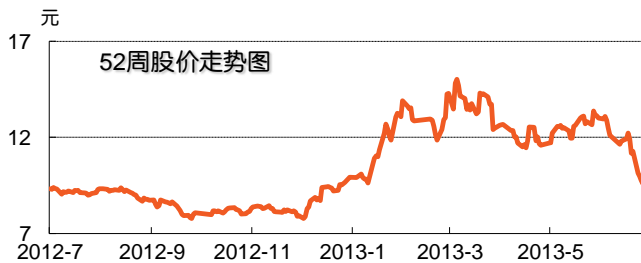


市场概况

总股数81.97亿股*

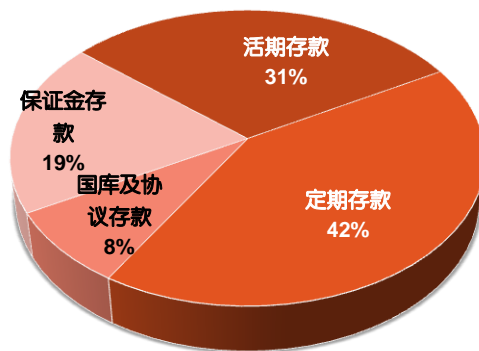
深圳证券交易所股票代码: 000001
 市值: 人民币817亿元(2013年6月30日)
 52周股价浮动
 低-人民币7.77元(2012年9月26日)
 高-人民币15.02元(2013年3月6日)

*平安银行于2013年6月20日实施分红送股, 股本由51.23亿股变更为81.97亿股, 每股数据及股价走势已进行复权调整。



损益表摘要

(单位: 亿元)	1H2013	2012年	同比
营业收入	234.26	397.49	19%
- 净利息收入	185.28	330.35	15%
- 手续费及佣金净收入	43.76	57.21	57%
- 其他营业净收入	5.22	9.92	-24%
营业费用	91.06	156.64	22%
营业税	18.24	34.12	5%
准备前营业利润	124.96	206.72	20%
资产减值损失	26.02	31.31	66%
税前利润	99.06	175.51	12%
净利润	75.31	135.11	10%
基本每股收益(元)	0.92	1.64	12%
成本收入比(不含营业税)	38.87%	39.41%	74bp
实际所得税税负	23.98%	23.02%	136bp
平均总资产收益率	0.88%	0.94%	-10bp
加权平均净资产收益率	16.40%	16.78%	-49bp



100% = 10,589 (人民币亿元)
 其中: “定期存款” 不含 “国库及协议存款”
 截止日期: 2013年6月30日

总存款日均余额