

证券代码：000001
优先股代码：140002

证券简称：平安银行

公告编号：2016-020
优先股简称：平银优 01

平安银行股份有限公司

2016年第一季度报告

一、重要提示

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

1.2 本行第九届董事会第二十一次会议审议了 2016 年第一季度报告。本次董事会会议应出席董事 14 人，实到董事 14 人。会议一致同意此报告。

1.3 本行董事长孙建一、行长邵平、会计机构负责人韩旭保证 2016 年第一季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.4 本行本季度财务报表未经审计，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对个别项目及财务报表编制流程执行了商定程序。

1.5 释义

释义项	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、集团	指	中国平安保险（集团）股份有限公司

二、主要财务数据和股东变化

2.1 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3月31日	2015年12月31日	期末比上年末 增减
总资产	2,681,155	2,507,149	6.94%
股东权益	187,569	161,500	16.14%
归属于普通股股东的股东权益	167,616	161,500	3.79%
股本	14,309	14,309	-
归属于普通股股东的每股净资产(元)	11.71	11.29	3.72%
项 目	2016年1-3月	2015年1-3月	同比增减
营业收入	27,532	20,671	33.19%
净利润	6,086	5,629	8.12%
扣除非经常性损益后的净利润	6,075	5,637	7.77%
经营活动产生的现金流量净额	59,268	11,495	415.60%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	4.14	0.84	392.86%
基本每股收益(元)	0.43	0.41	4.88%
稀释每股收益(元)	0.43	0.41	4.88%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.42	0.41	2.44%
平均总资产收益率(未年化)	0.23%	0.25%	-0.02个百分点
平均总资产收益率(年化)	0.94%	1.00%	-0.06个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	3.70%	4.21%	-0.51个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	14.01%	15.83%	-1.82个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(未年化)	3.69%	4.21%	-0.52个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(年化)	13.99%	15.86%	-1.87个百分点

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2016年3月31日	2015年12月31日	2014年12月31日	期末比上年末增减
吸收存款	1,854,365	1,733,921	1,533,183	6.95%
其中：公司存款	1,571,605	1,453,590	1,280,430	8.12%
零售存款	282,760	280,331	252,753	0.87%

发放贷款和垫款总额	1,262,786	1,216,138	1,024,734	3.84%
其中：公司贷款	817,466	774,996	639,739	5.48%
一般性公司贷款	802,710	761,331	627,326	5.44%
贴现	14,756	13,665	12,413	7.98%
零售贷款	291,327	293,402	282,096	(0.71%)
信用卡应收账款	153,993	147,740	102,899	4.23%
发放贷款和垫款减值准备	(31,801)	(29,266)	(21,097)	8.66%
发放贷款和垫款净值	1,230,985	1,186,872	1,003,637	3.72%

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3月31日的各项存款为22,482亿元、各项贷款为13,352亿元。

截至披露前一交易日的公司总股本：14,308,676,139股。

报告期末至季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

非经常性损益项目和金额

适用 不适用

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2016年1-3月
非流动性资产处置损益	(3)
或有事项产生的损失	1
除上述各项以外的其他营业外收入和支出	17
以上调整对所得税的影响	(4)
合 计	11

注：非经常性损益根据证监会《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。

2.2 补充财务比率

(单位：%)

指标	标准值	2016年3月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
资本充足率	≥10.5	11.61	10.94	10.86
一级资本充足率	≥8.5	9.81	9.03	8.64
核心一级资本充足率	≥7.5	8.70	9.03	8.64
不良贷款率	≤5	1.56	1.45	1.02
拨备覆盖率	不适用	161.01	165.86	200.90
拨贷比	不适用	2.52	2.41	2.06
成本收入比(不含营业税,年初至期末)	不适用	29.35	31.31	36.33
存贷差(年初至期末,年化)	不适用	4.96	4.89	5.01
净利差(年初至期末,年化)	不适用	2.76	2.63	2.40
净息差(年初至期末,年化)	不适用	2.87	2.77	2.57

注：监管指标按监管口径列示。

2.3 报告期末股东总人数、前十名股东及前十名限售条件股东的持股情况表

(单位：股)

报告期末普通股股东总数(户)		341,525	报告期末表决权恢复的优先股股东总数		0	
前10名普通股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	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	49.56	7,092,077,555	2,115,881,039	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	境内法人	6.11	874,552,320	-	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	2.87	410,918,707	-	-	-
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	2.27	324,779,969	-	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	境内法人	1.26	180,177,500	-	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	1.13	161,959,948	-	-	-
葛卫东	境内自然人	0.91	129,706,000	-	质押	105,696,000
华富基金—浦发银行—华富基金—浦发银行—吉渊投资定增2号资产管理计划	境内法人	0.50	71,855,029	71,855,029	-	-
易方达资产—浦发银行—易方达资产—浦发银行—吉渊投资定增1号资产管理计划	境内法人	0.50	71,855,029	71,855,029	-	-
阳光人寿保险股份有限公司—分红保险产品	境内法人	0.43	61,886,753	-	-	-

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	4,976,196,516	人民币普通股	4,976,196,516
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	874,552,320	人民币普通股	874,552,320
中国证券金融股份有限公司	410,918,707	人民币普通股	410,918,707
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	324,779,969	人民币普通股	324,779,969
中央汇金资产管理有限责任公司	180,177,500	人民币普通股	180,177,500
深圳中电投资股份有限公司	161,959,948	人民币普通股	161,959,948
葛卫东	129,706,000	人民币普通股	129,706,000
阳光人寿保险股份有限公司—分红保险产品	61,886,753	人民币普通股	61,886,753
工银瑞信基金—农业银行—工银瑞信中证金融资产管理计划	53,109,300	人民币普通股	53,109,300
南方基金—农业银行—南方中证金融资产管理计划	53,109,300	人民币普通股	53,109,300
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 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	普通股股东葛卫东通过普通证券账户持有 124,996,000 股，通过东方证券公司客户信用交易担保证券账户持有 4,710,000 股，实际合计持有 129,706,000 股。		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

报告期末优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况表

适用 不适用

单位：股

报告期末优先股股东总数（户）	15					
前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例（%）	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	境内法人	29.00	58,000,000	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	境内法人	19.34	38,670,000	-	-	-
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	境内法人	9.67	19,330,000	-	-	-
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	境内法人	8.95	17,905,000	-	-	-

交银施罗德资管—交通银行—交通银行股份有限公司	境内法人	8.95	17,905,000	-	-	-
中国银行股份有限公司上海市分行	境内法人	4.47	8,930,000	-	-	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	境内法人	2.98	5,950,000	-	-	-
华润深国投信托有限公司—投资 1 号单一资金信托	境内法人	2.98	5,950,000	-	-	-
华宝信托有限责任公司—投资 2 号资金信托	境内法人	2.98	5,950,000	-	-	-
招商财富—邮储银行—中国邮政储蓄银行股份有限公司	境内法人	2.98	5,950,000	-	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>1、中国平安人寿保险股份有限公司和中国平安财产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，“中国平安人寿保险股份有限公司—分红一个险分红”、“中国平安人寿保险股份有限公司—万能一个险万能”与“中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品”具有关联关系。</p> <p>2、“中国邮政储蓄银行股份有限公司”和“招商财富—邮储银行—中国邮政储蓄银行股份有限公司”具有关联关系。</p> <p>3、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。</p>					

注：公司已发行的优先股不设限售期，均为无限售条件优先股。

三、重要事项

3.1 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的分析

适用 不适用

项目名称	变动比率	变动原因分析
存放同业款项	65.87%	同业业务结构调整
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	87.58%	投资规模增加
买入返售金融资产	(70.97%)	同业业务结构调整
可供出售金融资产	120.56%	基期数小, 上年末为 12.45 亿元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	90.10%	交易性黄金租赁应付款增加
衍生金融负债	152.59%	贵金属衍生交易增加
卖出回购金融资产款	(60.02%)	卖出回购债券款项减少
应交税费	33.19%	应交企业所得税增加
应付账款	334.09%	基期数小, 上年末为 0.44 亿元
其他权益工具	不适用	新增项目, 3 月发行优先股
手续费及佣金收入	49.09%	投行、托管、理财、代理、银行卡、黄金租赁等手续费收入增加
手续费及佣金支出	37.07%	银行卡等手续费支出增加
投资收益	77.59%	票据价差收益增加
公允价值变动损益	75.86%	基期数小, 上年同期为-0.58 亿元
汇兑损益	151.01%	基期数小, 上年同期为-2.98 亿元
其他业务收入	121.88%	基期数小, 上年同期为 0.32 亿元
资产减值损失	101.01%	贷款规模增加, 风险抵御能力加强
营业外收入	800.00%	基期数小, 上年同期为 0.02 亿元
营业外支出	(75.00%)	基期数小, 上年同期为 0.12 亿元

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

3.2.1 非标意见情况

适用 不适用

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

适用 不适用

3.2.3 日常经营重大合同的签署和履行情况

适用 不适用

3.2.4 其他重大事项

√适用 □不适用

1、经中国银行业监督管理委员会和中国证券监督管理委员会批准，本行于 2016 年 3 月 7 日采用非公开方式发行优先股 20,000 万股，发行对象为 12 名符合《优先股试点管理办法》和其他法律法规规定的合格投资者，每股面值人民币 100 元，票面股息率为 4.37%，扣除发行费用后实际募集资金净额为 199.525 亿元，全部用于补充一级资本。2016 年 3 月 14 日，本行收到中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记存管部出具的《股份登记申请受理确认书》。经深圳证券交易所批准，本行非公开发行优先股于 2016 年 3 月 25 日起在深圳证券交易所综合协议交易平台挂牌转让。

有关具体内容请见本行于 2016 年 3 月 15 日和 3 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。

2、经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，本行于 4 月 8 日在全国银行间债券市场发行了总额为人民币 100 亿元的二级资本债券（以下简称“本次债券”）。本次债券发行总规模为人民币 100 亿元，品种为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率为 3.85%。

有关具体内容请见本行于 2016 年 4 月 12 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。

3.3 公司、股东、实际控制人、收购人、董事、监事、高级管理人员或其他关联方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

√适用 □不适用

承诺事由	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
资产重组时所作承诺	关于同业竞争、关联交易及独立性的承诺	中国平安保险(集团)股份有限公司	<p>中国平安拟以其所持的90.75%原平安银行股份及269,005.23万元现金认购本行非公开发行的1,638,336,654股股份（本次重大资产重组）时承诺：</p> <p>1、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>2、在本次重大资产重组完成后，就中国平安及中国平安控制的其他企业与深发展之间发生的构成深发展关联交易的事项，中国平安及中国平安控制的其他企业将遵循市场交易的公开、公平、公正的原则，按照公允、合理的市场价格与深发展进行交易，并依据有关法律、法规及规范性文件的规定履行决策程序，依法履行信息披露义务。中国平安保证中国平安及中国平安控制的其他企业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</p>	2011年7月29日	长期	正在履行之中

			不正当的义务。 3、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。			
首次公开发行或再融资时所作承诺	股份限售承诺	中国平安保险(集团)股份有限公司	中国平安就认购本行非公开发行1,323,384,991股新股承诺，自新增股份上市之日（2014年1月9日）起，三十六个月内不得转让。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。锁定期满之后，中国平安可以按中国证监会和深圳证券交易所的有关规定处置本次发行的股份。	2013年12月31日	三年内	正在履行之中
			中国平安就其认购本行非公开发行210,206,652股新股承诺，自新增股份上市之日（2015年5月21日）起，三十六个月内不得转让。该等股份，在限售期内既不在非关联企业间出售转让，也不在关联企业间转让处分，也不就该限售股份作出其他任何权益处分的安排。	2015年5月21日	三年内	正在履行之中
其他对公司中小股东所作承诺	其他承诺	本行	公司并未针对本次优先股发行作出业绩承诺。公司将采取有效措施提高募集资金的使用效率，进一步增强公司盈利能力，尽量减少本次优先股发行对普通股股东回报的影响，充分保护公司股东特别是中小股东的合法权益。	2016年3月14日	长期	正在履行之中
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）	不适用					

3.4 对 2016 年 1-6 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

3.5 其他需说明的重大事项

3.5.1 本行所持金融债券的情况

√适用 □不适用

报告期末，本行所持金融债券（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 1,278 亿元，其中面值最大的十只金融债券有关情况如下：

（货币单位：人民币百万元）

债券名称	面值	票面年利率(%)	到期日	减值准备
2010 年政策性银行债券	3,860	2.09	2020/2/25	-
2015 年政策性银行债券	3,330	3.85	2018/1/8	-
2011 年政策性银行债券	3,030	2.35	2021/2/17	-
2016 年商业银行债券	3,000	3.20	2021/3/29	-
2016 年商业银行债券	3,000	3.25	2021/3/7	-
2010 年政策性银行债券	2,870	2.02	2017/1/26	-
2009 年政策性银行债券	2,420	2.53	2019/5/19	-
2011 年政策性银行债券	2,410	2.40	2016/4/19	-
2009 年政策性银行债券	2,400	3.10	2016/6/16	-
2011 年政策性银行债券	2,250	4.25	2018/3/24	-

3.5.2 本行持有其他上市公司股权情况

√适用 □不适用

（货币单位：人民币百万元）

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
400061	长油 5	314	4.02%	424	-	(123)	可供出售	抵债股权
-	Visa Inc.	-	0.01%	4	-	-	可供出售	历史投资
合计		314		428	-	(123)		

3.5.3 本行持有非上市金融企业、拟上市公司的情况

√适用 □不适用

（货币单位：人民币百万元）

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	2	-	2
城市商业银行资金清算中心	1	-	1
浙商银行股份有限公司(注)	59	-	59
合计	136	-	136

注：2014 年，本行以抵债方式获得浙商银行股份有限公司股权 1000 万股。

3.5.4 本行报告期末衍生品投资及持仓情况

√适用 □不适用

(1) 衍生品投资情况表

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险等）	本行在董事会确立的风险偏好和市场风险总体限额框架内，开展包括衍生产品的资金交易和投资业务。本行建立了有针对性的风险管理和内部控制体系，有效识别、计量、监测、报告和控制衍生品投资相关风险。
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	报告期内，本行已投资衍生品公允价值的变动在合理和可控制范围内。本行选择市场参与者普遍认同、且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值方法，以及市场可观察参数确定衍生产品公允价值。
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，本报告期相关政策未发生重大变化。
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。本行设置了专门的风险管理机构，建立了有针对性的风险管理体系，有效管理衍生品投资业务风险。

(2) 报告期末衍生品投资的持仓情况表

（货币单位：人民币百万元）

合约种类	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
外汇衍生工具	677,816	821,260	(141)
利率衍生工具	640,328	683,843	16
贵金属衍生工具及其他	139,721	120,434	(6,486)
合计	1,457,865	1,625,537	(6,611)

注：衍生金融工具的合约金额是指所参考的标的物的合约金额，只体现交易量，但并不反映其风险。本行对衍生金融工具实施严格的风险限额管理，实际风险敞口较小。

3.5.5 报告期接待调研、沟通、采访等活动情况

√适用 □不适用

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2016/02/02	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 《平安银行股份有限公司 投资者关系活动记录表》
2016/03/10	实地调研	机构	
2016/03/17	实地调研	机构	

3.6 管理层讨论与分析

3.6.1 总体情况

报告期内，国内经济平稳运行，央行继续实施稳健的货币政策。在金融体系改革取得进展、利率市场化基本完成、汇率市场化与人民币国际化协同推进的环境下，国内银行业总体稳健经营，但面临利差缩窄、盈利增速放缓的压力。

在国内经济新常态和金融市场化的背景下，本行秉承“变革、创新、发展”的经营理念，充分发挥集团综合金融优势，打造“大投行、大资管、大交易”平台，实现“公司、零售、同业、投行”四轮驱动；深化事业部改革，以专业化经营更好地服务于实体经济；抓住政府投资、国企改革、资产证券化试点等机遇，加快产品创新与互联网金融改革，走差异化的发展道路；加强资产负债管理，增强资源配置的宏观适应性，提升风险管控能力，确保各项业务的持续、健康、稳健发展。

报告期内，全行经营情况呈现以下特点：

1、规模平稳增长，盈利保持稳健

报告期末，本行资产总额 26,811.55 亿元，较年初增长 6.94%。存款基础不断夯实，吸收存款 18,543.65 亿元，较年初增加 1,204.44 亿元、增幅 6.95%，增速居同业前列。本行适应市场变化，积极营销优质项目，发放贷款和垫款总额 12,627.86 亿元，较年初增幅 3.84%。

报告期内实现营业收入 275.32 亿元，同比增长 33.19%，其中：非利息净收入 91.34 亿元，同比增长 65.26%；准备前营业利润 175.64 亿元，同比增长 43.99%；净利润 60.86 亿元，同比增长 8.12%。

2、结构持续优化，效率稳步提升

2014 年 11 月以来，央行连续降息，银行利差普遍缩窄，本行积极应对利率市场化，加强资产负债结构与定价管理，报告期内净利差 2.76%、净息差 2.87%，分别同比提升 0.19 和 0.14 个百分点。

受益于结构调整，本行收入结构持续优化，报告期内非利息净收入在营业收入中的占比由上年同期的 26.74% 提升至 33.18%，投行、托管、银行卡、理财和黄金等业务是增长的主要驱动。在收入快速增长的同时，本行持续优化成本管控模式，提升投入产出效率，全行成本收入比（不含营业税）29.35%，同比下降 4.03 个百分点，较 2015 年度下降 1.96 个百分点。

3、各项业务良好发展，金融创新成效显著

公司业务：国际离岸业务在产品与平台方面均有突破。产品方面，报告期内开展境外私有化退市融资贷款、海外并购融资贷款、海外银团贷款和认购境外企业债券等业务，离岸业务非利息净收入同比翻番，占离岸业务营业收入的 66%。平台方面，通过构建跨境 E 平台，向客户提供在线跨境结算、融资、现金管理等全方位的产品服务体系，力争成为“最佳跨境互联网金融服务商”。

零售业务：本行口袋银行重点开展网销保险业务，与直通寿险建立“网转电”新模式，截至报告期末，口袋银行累计用户数 1,562 万户，较年初增长 12%。平安橙子（直通银行）搭建“同时开展外部合作、从平台合作出发、为合作平台的个人用户提供金融产品服务”（B2B2C）的行业深度获客模式，期末客户数 630 万户，较年初增长 24%。信用卡业务继续保持稳健增长，期末流通卡量 2,143

万张、较年初增长 7%，其中新增发卡 218 万张、通过交叉销售渠道获客占新增发卡量的约 29%。

同业业务：本行同业客户覆盖面逐步扩大，截至报告期末，同业基础客户 1,400 多家，目标客户覆盖率为 41%，较年初提升 5 个百分点。行 E 通合作客户 730 家，报告期内新增 215 家，已超过 2015 全年新增数；报告期内行 E 通线上产品交易量 8,018 亿元，是上年同期的 10 倍。黄金账户 165 万户，较年初增长 43%。报告期末本行资产管理规模突破万亿，较年初增长 40%，其中保本理财余额 2,691 亿元、非保本理财余额 7,712 亿元；报告期内同业理财销量破万亿，并成功推出和盈系列外币理财产品，受到投资者的认可；净值型产品品牌“成长 family”日益深入人心，期末产品规模较年初增长近 80%。

资产证券化业务：报告期内，本行成功发行国内首单同业借款证券化产品，并分别在银行间市场发行首单房产持证抵押贷款资产证券化产品“橙易 2016 年第一期持证抵押贷款资产支持证券”、在深交所发行市场首单商票类应收账款产品“博时资本-平安银行橙鑫橙 e 资产支持专项计划”，取得了较好的市场反响。

行业事业部：不断跟随经济发展与产业升级向新的领域转型，持续拓展产业基金、并购金融等业务的客户和项目资源。截至报告期末，行业事业部存款余额 1,997.70 亿元，贷款余额 2,759.39 亿元；报告期内实现营业收入 41.52 亿元。

4、加强风险管理，资产质量整体可控

本行持续推进业务结构和业务模式调整，不断提高风险管理水平。受经济增速放缓、产业结构调整升级的深入推进等影响，部分贸易企业、低端制造业和民营中小企业出现经营困难、资金链紧张、断裂、无力还款等情况，本行资产质量受到一定影响。报告期末不良贷款率为 1.56%、较年初上升 0.11 个百分点，贷款拨备覆盖率为 161.01%、较年初下降 4.85 百分点。

本行通过一系列措施，优化信贷结构、加大清收、核销处置力度，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，资产质量整体可控。报告期内本行计提贷款减值损失 94.60 亿元、同比增幅 103.35%，期末拨贷比为 2.52%、较年初上升 0.11 个百分点，风险抵御能力持续加强；本行清收业绩良好，报告期内清收不良资产总额 11.3 亿元，其中信贷资产（发放贷款和垫款本金）10.2 亿元。收回的贷款本金中，已核销贷款 3.2 亿元，未核销不良贷款 7.0 亿元；收回额中 79%为现金收回，其余为以物抵债方式收回。

5、推进资本补充与网点建设，提升品牌形象

报告期内本行完成非公开发行优先股 2 亿股，每股面值人民币 100 元，扣除发行费用后实际募集资金净额为 199.525 亿元，全部用于补充一级资本。2016 年 4 月完成发行 100 亿元二级资本债券，用于补充二级资本，为全行业务发展提供支持保障。

持续优化网点布局，加快外延式发展步伐。报告期内，本行新增 1 家分行（合肥分行）、20 家支行级营业机构，期末共有 55 家分行、1,018 家营业机构。

3.6.2 资产质量

1、发放贷款和垫款五级分类情况

(货币单位：人民币百万元)

五级分类	2016年3月31日		2015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	1,188,548	94.13%	1,148,011	94.40%	3.53%
关注贷款	54,488	4.31%	50,482	4.15%	7.94%
不良贷款	19,750	1.56%	17,645	1.45%	11.93%
其中：次级	9,135	0.72%	7,945	0.65%	14.98%
可疑	2,757	0.22%	2,141	0.18%	28.77%
损失	7,858	0.62%	7,559	0.62%	3.96%
发放贷款和垫款总额	1,262,786	100.00%	1,216,138	100.00%	3.84%
发放贷款和垫款减值准备	(31,801)		(29,266)		8.66%
不良贷款率	1.56%		1.45%		+0.11个百分点
拨备覆盖率	161.01%		165.86%		-4.85个百分点
拨贷比	2.52%		2.41%		+0.11个百分点

2、发放贷款和垫款按产品划分的结构分布及质量情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2016年3月31日		2015年12月31日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
公司贷款	817,466	1.11%	774,996	1.08%	+0.03个百分点
其中：一般贷款	802,710	1.13%	761,331	1.10%	+0.03个百分点
贴现	14,756	-	13,665	-	-
零售贷款	291,327	2.28%	293,402	1.91%	+0.37个百分点
其中：住房按揭贷款	45,556	0.18%	45,967	0.09%	+0.09个百分点
经营性贷款	102,574	5.20%	107,429	4.19%	+1.01个百分点
汽车贷款	82,357	0.58%	78,635	0.28%	+0.30个百分点
其他(注)	60,840	1.21%	61,371	1.36%	-0.15个百分点
信用卡应收账款	153,993	2.60%	147,740	2.50%	+0.10个百分点
发放贷款和垫款总额	1,262,786	1.56%	1,216,138	1.45%	+0.11个百分点

注：

1、其他贷款包括新一贷、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等；

2、零售不良贷款率较年初上升主要集中在经营性贷款和汽车贷款。经营性贷款不良率上升主要受宏观经济影响，整体风险可控。汽车贷款持续深化业务结构调整，在风险准入政策完善和贷后催清收能力提升的双重作用下，报告期内新增不良与2015年四季度基本持平，整体风险可控。

3.6.3 利息收支情况

1、主要资产、负债项目的日均余额以及平均收益率或平均成本率的情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2016年1-3月			2015年1-3月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率
资产						
发放贷款和垫款 (不含贴现)	1,224,527	21,356	7.01%	1,070,382	20,539	7.78%
债券投资	324,886	2,748	3.40%	255,967	2,549	4.04%
存放央行	284,373	1,040	1.47%	292,233	1,053	1.46%
票据贴现及同业业务	734,962	7,144	3.91%	626,914	8,199	5.30%
其他	6,020	71	4.74%	7,899	124	6.37%
生息资产总计	2,574,768	32,359	5.05%	2,253,395	32,464	5.84%
负债						
吸收存款	1,814,810	9,271	2.05%	1,586,927	10,838	2.77%
发行债券	245,857	2,196	3.59%	62,500	840	5.45%
其中：同业存单	225,742	1,857	3.31%	42,385	504	4.82%
同业业务	388,778	2,494	2.58%	498,017	5,642	4.59%
计息负债总计	2,449,445	13,961	2.29%	2,147,444	17,320	3.27%
净利息收入		18,398			15,144	
存贷差			4.96%			5.01%
净利差 NIS			2.76%			2.57%
净息差 NIM			2.87%			2.73%

2014年11月以来，央行在连续降息的同时放开存款利率上限，银行存贷利差进一步压缩。本行加强资产负债结构管理，在存贷差保持稳定的情况下，净利差、净息差同比上升。

项目	2016年1-3月			2015年10-12月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率
资产						
发放贷款和垫款 (不含贴现)	1,224,527	21,356	7.01%	1,197,380	21,793	7.22%
债券投资	324,886	2,748	3.40%	300,437	2,664	3.52%
存放央行	284,373	1,040	1.47%	286,572	1,058	1.46%
票据贴现及同业业务	734,962	7,144	3.91%	667,067	6,853	4.08%
其他	6,020	71	4.74%	4,771	56	4.66%
生息资产总计	2,574,768	32,359	5.05%	2,456,227	32,424	5.24%
负债						
吸收存款	1,814,810	9,271	2.05%	1,761,184	10,008	2.25%
发行债券	245,857	2,196	3.59%	189,688	1,861	3.89%
其中：同业存单	225,742	1,857	3.31%	169,573	1,518	3.55%
同业业务	388,778	2,494	2.58%	383,865	2,662	2.75%
计息负债总计	2,449,445	13,961	2.29%	2,334,737	14,531	2.47%
净利息收入		18,398			17,893	
存贷差			4.96%			4.97%
净利差 NIS			2.76%			2.77%
净息差 NIM			2.87%			2.89%

从环比情况看，存贷差、净利差、净息差保持稳定。

2、发放贷款和垫款日均余额及收益率

(货币单位：人民币百万元)

项目	2016年1-3月			2015年1-3月		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款类 (不含贴现)	776,271	10,536	5.46%	671,922	10,631	6.42%
个人贷款	448,256	10,820	9.71%	398,460	9,908	10.08%
发放贷款和垫款 (不含贴现)	1,224,527	21,356	7.01%	1,070,382	20,539	7.78%

项目	2016年1-3月			2015年10-12月		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款类 (不含贴现)	776,271	10,536	5.46%	757,993	10,988	5.75%
个人贷款	448,256	10,820	9.71%	439,387	10,805	9.76%
发放贷款和垫款 (不含贴现)	1,224,527	21,356	7.01%	1,197,380	21,793	7.22%

3、吸收存款日均余额及成本率

(货币单位：人民币百万元)

项目	2016年1-3月			2015年1-3月		
	日均余额	利息支出	平均成本率	日均余额	利息支出	平均成本率
公司存款	1,203,986	6,410	2.14%	1,023,315	7,261	2.88%
其中：活期	415,210	524	0.51%	301,359	481	0.65%
定期	788,776	5,886	3.00%	721,956	6,780	3.81%
其中：国库及 协议存款	147,398	1,704	4.65%	132,594	1,758	5.38%
保证金存款	356,983	1,733	1.95%	326,297	2,008	2.50%
零售存款	253,841	1,128	1.79%	237,315	1,569	2.68%
其中：活期	115,459	95	0.33%	89,793	98	0.44%
定期	138,382	1,033	3.00%	147,522	1,471	4.04%
吸收存款	1,814,810	9,271	2.05%	1,586,927	10,838	2.77%

项目	2016年1-3月			2015年10-12月		
	日均余额	利息支出	平均成本率	日均余额	利息支出	平均成本率
公司存款	1,203,986	6,410	2.14%	1,166,215	6,866	2.34%
其中：活期	415,210	524	0.51%	391,814	528	0.53%
定期	788,776	5,886	3.00%	774,401	6,338	3.25%
其中：国库及 协议存款	147,398	1,704	4.65%	160,737	1,918	4.73%
保证金存款	356,983	1,733	1.95%	353,319	1,929	2.17%
零售存款	253,841	1,128	1.79%	241,650	1,213	1.99%
其中：活期	115,459	95	0.33%	104,194	90	0.34%
定期	138,382	1,033	3.00%	137,456	1,123	3.24%
吸收存款	1,814,810	9,271	2.05%	1,761,184	10,008	2.25%

3.6.4 资本充足率、杠杆率情况

1、资本充足率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2016年3月31日	2015年12月31日
核心一级资本净额	156,277	150,070
其他一级资本	19,953	-
一级资本净额	176,230	150,070
二级资本	32,166	31,735
资本净额	208,396	181,805
风险加权资产合计	1,795,695	1,661,747

信用风险加权资产	1,638,784	1,506,963
表内风险加权资产	1,407,973	1,274,366
表外风险加权资产	225,583	226,879
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	5,228	5,718
市场风险加权资产	18,234	16,107
操作风险加权资产	138,677	138,677
核心一级资本充足率	8.70%	9.03%
一级资本充足率	9.81%	9.03%
资本充足率	11.61%	10.94%

2、杠杆率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2016年3月31日	2015年12月31日	2015年9月30日	2015年6月30日
杠杆率	5.49%	4.94%	4.65%	4.50%
一级资本净额	176,230	150,070	145,706	139,365
调整后表内外资产余额	3,208,603	3,035,027	3,133,265	3,095,963

注：报告期内因利润增长、优先股注资，一级资本净额增长，导致杠杆率较年初增加。

四、审计报告

第一季度报告是否经过审计

是 否

公司第一季度报告未经审计。

平安银行股份有限公司董事会

2016年4月21日