

平安银行股份有限公司 2016 年年度报告摘要

一、重要提示

1.1、本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解平安银行股份有限公司（以下简称“平安银行”、“本行”）的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

1.2、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。

1.3、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。

1.4、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。

1.5、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。

1.6、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。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

适用 不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	平安银行	股票代码	000001
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	周强	吕旭光	
办公地址	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	
传真	(0755) 82080386	(0755) 82080386	

电话	(0755) 82080387	(0755) 82080387
电子信箱	pabdsh@pingan.com.cn	pabdsh@pingan.com.cn

2、报告期主要业务或产品简介

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。

三、主要会计数据和财务指标

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	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

2、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

3、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。

4、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。

5、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。

6、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	52.51
	外币	≥25	99.04	103.30	82.49
	本外币	≥25	49.48	54.29	53.21
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%。

四、股本及股东情况

1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

（单位：股）

报告期末普通股股东总数	350,142 户	报告期末和年报报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数	-	年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数	349,253 户			
前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股总数	持股比例 (%)	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	8,510,493,066	49.56	1,418,415,511	2,539,057,247	5,971,435,819	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	境内法人	1,049,462,784	6.11	174,910,464	0	1,049,462,784	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	479,370,768	2.79	51,538,009	0	479,370,768	-	-
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	389,735,963	2.27	64,955,994	0	389,735,963	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	境内法人	216,213,000	1.26	36,035,500	0	216,213,000	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	191,251,938	1.11	26,791,990	0	191,251,938	-	-
深圳市正顺资本控股有限公司	境内法人	106,686,426	0.62	106,686,426	0	106,686,426	-	-

天治基金－民生银行－天治平安1号资产管理计划	境内法人	94,643,757	0.55	94,643,757	0	94,643,757	-	-
东海瑞京资管－浦发银行－东海瑞京－浦发银行－瑞龙18号专项资产管理计划	境内法人	89,314,735	0.52	89,314,735	0	89,314,735	-	-
工银瑞信基金－农业银行－工银瑞信中证金融资产管理计划	境内法人	63,731,160	0.37	15,177,460	0	63,731,160	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况（如有）	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	1、中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安保险（集团）股份有限公司－集团本级－自有资金”、“中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金”与“中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品”具有关联关系。 2、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。							
参与融资融券业务股东情况说明	无							

2、公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

√ 适用 □ 不适用

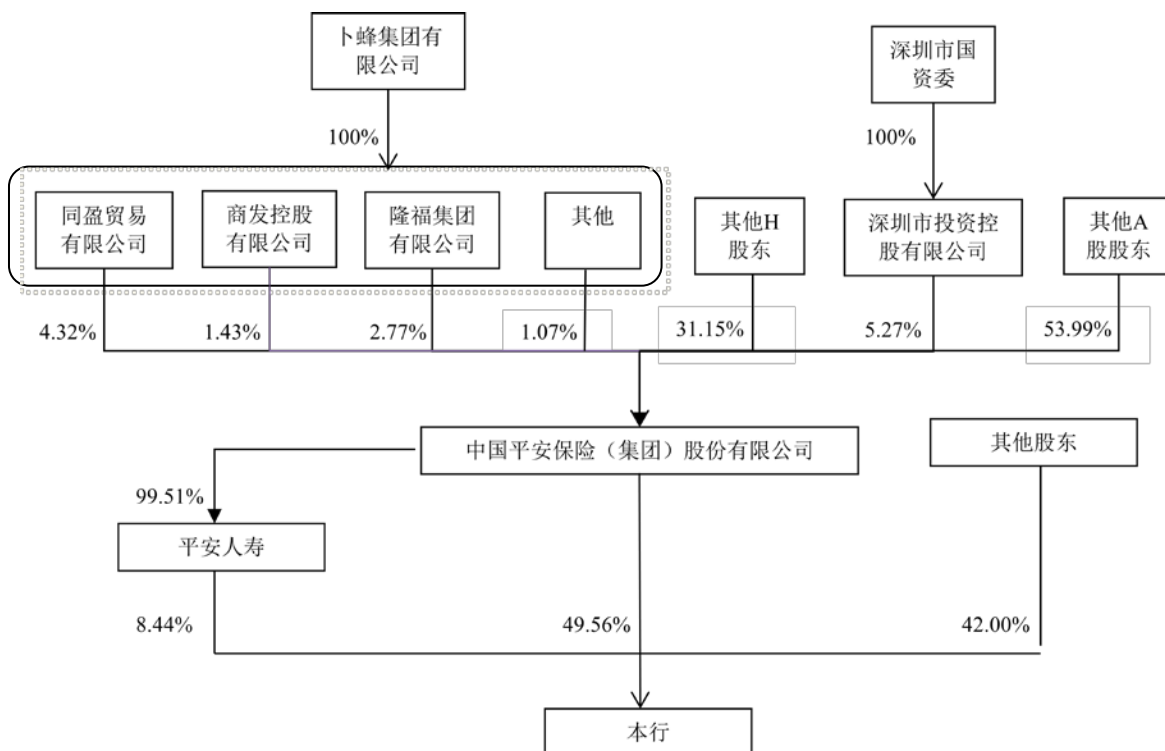
（单位：股）

报告期末优先股股东总数	15		年度报告披露日前一个月末优先股股东总数	15				
持5%以上优先股股份的股东或前10名优先股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例（%）	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无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－个险分红	境内法人	29.00	58,000,000	58,000,000	-	58,000,000	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能	境内法人	19.34	38,670,000	38,670,000	-	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	19,330,000	-	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	17,905,000	-	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	17,905,000	-	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	8,930,000	-	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	5,950,000	-	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	5,950,000	-	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	5,950,000	-	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	5,950,000	-	5,950,000	-	-
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明	不适用							
前10名优先股股东之间，前10名优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明	<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均为中国平安保险(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”、“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”、“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、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>							

3、以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

本行无实际控制人。报告期内本行无控股股东变动。本行与控股股东之间的关系方框图如下：



五、公司债券情况

适用 不适用

六、经营情况讨论与分析

（一）报告期经营情况简介

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：

1、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%。

2、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%；信用卡总交易金额11,210.62亿元，同比增长38.94%。依托业务增长，2016年零售业务（含信用卡）累计实现税后净利润93.15亿元，

同比增长 147.15%。

3、践行“三化两轻”，推动公司业务发展

本行通过整合公司、投行与资金同业业务，重构大对公板块，以“三化两轻”思路推动公司业务发展；坚持行业特色，积极践行 C+SIE+R（行业核心客户+供应链、产业链、生态圈+零售客户）行业金融模式，走“商行+投行”道路。

本行互联网金融战略成效日趋显著，2016 年橙 e 平台交易量 1.48 万亿，同比增长 92.52%；本行开发了业内首款黄金投资专属的“平安金”黄金银行 APP；2016 年资产托管净值余额 5.46 万亿，资产管理日均规模 9,819.76 亿元，同比大幅增长。

4、强化风险管理，拨备和清收力度持续加大

本行持续优化信贷结构，严格管控增量业务风险，通过一系列措施，加大不良资产清收处置力度，加大拨备及核销力度，保持资产质量相对稳定。2016 年本行计提的贷款减值损失为 454.35 亿元、同比增幅 52.12%，2016 年末贷款减值准备余额为 399.32 亿元、较年初增幅 36.45%，拨贷比为 2.71%、较年初上升 0.30 个百分点，不良贷款率为 1.74%，拨备覆盖率为 155.37%。

2016 年，本行在特殊资产管理方面提高风险处置和快速化解能力，全年共收回不良资产总额 52.46 亿元，其中信贷资产（贷款本金）48.52 亿元。收回的贷款本金中，已核销贷款 15.08 亿元，未核销不良贷款 33.44 亿元；收回额中 88%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

5、推进资本补充，合理配置网点布局

本行推进资本补充，2016 年 3 月非公开发行 200 亿元优先股、4 月发行 100 亿元二级资本债券，分别用于补充其他一级资本和二级资本，为业务发展提供保障。

本行合理配置网点布局，2016 年度新增 6 家分行、共 75 家营业机构，截至 2016 年末本行共有 60 家分行、共 1,072 家营业机构。

（二）主要业务讨论与分析

1、零售业务

2016 年，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，加速打造平安特色的智能化零售银行。截至报告期末，零售存款余额与年初基本持平，零售贷款（含信用卡）余额较年初增长 22.62%；管理个人客户资产快速增长，期末余额 7,976.00 亿元，较年初增长 19.54%。

（1）客户数快速增长，迁徙与获客工作成效显著，客户服务持续提升

客户数增长迅速，客户结构持续优化。截至报告期末，零售客户数 4,047.32 万户，较年初增长 27.43%，其中财富及以上客户（私财客户）、私行达标客户分别达 34.38 万户、1.69 万户，较年初增长 20.20%、16.69%。结算客户数 541.52 万户，较年初增长 10.65%。

本行继续发挥集团和银行内外部资源优势，建立集团客户、行内小微与代发、信用卡客户、汽融和消费金融客户的迁徙平台。2016 年迁徙平台贡献新入行客户 821.39 万户，对全行新增客户贡献达 49.47%；

其中，新增财富客户数贡献达 53.24%，新增资产贡献达 53.96%。

本行本着“以客户为中心”的经营理念，倾听客户之声，不断提升客户体验，在 J.D.Power 发布的“2016 年中国零售银行客户满意度调研报告”中，荣获零售银行客户满意度第二名。

(2) 私行和财富、网络金融等渠道快速发展

私行与财富

2016 年，本行继续深化零售改革，建立了全新的私行与财富客户事业部（以下简称“私财事业部”）。转型后的私财事业部围绕客群经营，凭借集团综合金融、大数据平台和高度移动化的基础，搭建智能化经营平台，通过精准的客群细分、开放式的综合金融产品超市、全面的全球资产配置以及满足客户非金融需求的“金融+”服务平台，实现客户的智能化经营；建立平安零售“智能改变金融，平安银行真的不一样”的核心价值主张，成为客户的智慧金融伙伴。

智能化爱新客 3.0 版分层分流平台一期成功上线，结合大数据平台，累计向网点推送潜力私财客户 10.2 万名，促进私财客户增长 1.1 万名、资产净增长 120 亿元。爆款产品实时智能购买平台于 9 月 8 日升级上线，提供线上 H5 (HTML5) 页面一键购买的功能，搭建 SAT (社交媒体+客户端应用程序+远程服务团队) 拓展业务新模式。

同时，私财事业部进一步落实“财富管理+资产管理+投行”的产品体系，加强与集团各子公司的沟通协作，进一步丰富产品线，满足新客和存量客户产品供应，制定针对渠道迁徙客户的产品策略，并落实推广。同时，全权委托及家族传承业务已起步并稳定增长。

网络金融

本行全面布局零售业务转型，以客户为中心，以成为客户的“金融管家”和“生活助手”为目标加快线上平台建设，以科技逐步助推智能银行体验。

2016 年，口袋银行采取敏捷开发模式，以快速推进版本迭代的方式不断优化客户体验，完善操作流程和功能。同时，全面推进移动工程建设，强化线上经营和营销能力，推动口袋银行由金融工具向运营平台转变。报告期内，口袋银行开放 II 类户注册功能，支持客户绑定他行卡注册成为本行客户，同时实现与平安橙子（平安直通银行）账户整合打通；启动试点版面“千人千面”风格，实现不同客层定制专属版面；引入新的违章缴费等生活服务功能，同时为方便客户购买本行爆款理财产品，创新推出爆款理财产品聚合页功能，客户无需下载 APP，在线注册开户即可完成产品购买，并支持微信或其他社交化工具的分享。截至报告期末，口袋银行累计用户数 2,609.68 万户，较年初翻倍增长。在 2016 年度和讯网“财经风云榜”年度奖项评选中，口袋银行荣获“商业银行科技创新奖”。

(3) 信用卡、汽车金融、消费金融等资产业务稳健增长

信用卡

信用卡业务继续保持快速稳健增长。截至报告期末，新增发卡 838.20 万张，同比增长 24.27%；流通卡量 2,560.61 万张，较年初增长 28.18%；总交易金额 11,210.62 亿元，同比增长 38.94%；贷款余额 1,810.85 亿元，较年初增长 22.57%。本行信用卡不良率为 1.43%，较年初下降 1.07 个百分点，组合风险趋势持续

向好。

创新及品牌获得认可，客户体验持续提升。信用卡创新及品牌获得权威机构及市场认可，其中“信用卡实时授权决策系统项目”获中国人民银行“科技创新发展三等奖”、前海优秀金融创新案例大奖，“平安由你卡社交媒体整合传播推广”获中国广告长城奖年度营销大奖、获《投资者报》年度最佳创新信用卡银行大奖。信用卡客户满意度提升至 83 分，位于同业前列，NPS（客户推荐指数）较 2015 年提升 9 分。

创新综合金融模式，助力客户迁徙及资产提升。加强与集团内各专业公司获客合作，2016 年 8 月起，金管家联名卡、汽车之家联名卡陆续上线，助力集团客户迁徙。2016 年信用卡新增发卡中，集团交叉销售渠道获客占新增卡量的比例约 43.41%。推动信用卡客户向银行零售迁徙，信用卡客户中持有借记卡的比例达 46.30%，同比增长 5.94 个百分点。同时，开展保险交叉销售，不断满足客户个性化的保险需求，2016 年保险交叉销售收入同比增长 36.49%。

加强移动互联建设，推动互联网经营与获客。持续推动网络渠道获客与传统渠道客户 E 化，2016 年网络渠道发卡同比增长 40.30%，E 化进件占比达 70% 以上。打造客户移动经营平台，5 月信用卡 APP 上线至今，累计登录用户量近 980 万，活跃用户量行业前三（数据来源：QuestMobile）。拓宽线上支付渠道，云闪付、APPLE PAY、SAMSUNG PAY 等移动支付方式全覆盖，打造“购爱星期三”等网购五折活动，助力网络交易金额提升，全年网络消费金额 980.65 亿元，同比提升 43.17%。

组合风险趋势持续向好，新旧户指标得到优化，得益于更全面精准的风险评分模型、更科学的风险管理手段以及资产清收效率的全面提升。截至 2016 年末，新户发卡品质指标“新户发卡后 6 个月时逾期 30 天以上客户金额占比”继续下降，2016 年平均金额同比下降 0.11 个百分点，存量客户风险指标新进不良比例较年初下降 0.07 个百分点。另一方面，通过优化催收策略和提高催收管理能力，不良资产清收能力继续提升，2016 年全年信用卡不良回收金额同比提升 25.9%。组合风险水平可控，收益可覆盖风险。

汽车金融

2016 年末，全行汽车贷款余额 952.64 亿元，较年初增长 21.14%。全年累计新发放贷款 820.88 亿元、较上年增长 37.73%；市场份额继续保持领先地位。

业务审批效率持续提升，客户服务体验进一步优化。本行通过产品创新、授信流程优化、科学风险量化模型及大数据策略应用等一系列举措，汽车金融业务整体系统自动化审批占比突破 55%。其中 30 万元以内新车贴息贷款业务自动审批比例突破 65%，20 万元以内新车贴息贷款业务自动审批比例突破 70%，二手车业务自动审批率比例突破 30%，客户数秒钟内即可获知审批结果，有效提升客户体验并建立起行业领先优势。

围绕客户买车、用车、养车、换车等全生命周期的各主要消费场景，本行持续完善汽车金融产品谱系，针对客户需求与集团内多家子公司开展综合金融创新合作，为客户提供全程的“平安行”解决方案。

本行凭借在汽车消费金融领域稳健的发展、持续的产品创新和服务提升，荣膺第十届中国汽车营销渠道竞争力论坛暨金融发展峰会“最佳汽车金融服务银行”、安亭国际汽车金融论坛“2016 最佳汽车金融服务银行”、“金引擎”中国汽车金融年会“2016 最佳个贷汽车金融服务银行”等奖项。

消费金融

消费金融业务保持稳健增长。本行 2016 年累计发放消费金融贷款 1,308.72 亿元，同比增长 110.24%；截至报告期末，全行消费金融贷款余额 1,912.29 亿元，较年初增长 48.52%。

本行以客户需求为中心，坚持“综合金融、智慧消费、触手可贷”的价值主张，借助国家消费升级的机遇，通过产品升级、体验优化、全面风控等举措，满足客户全方位的消费和融资需求，助推消费升级，履行社会责任。

本行通过大数据、互联网+等科技手段，加快推进消费金融模式升级和产品创新。“新一贷”产品以无抵押信用和简单快速为核心优势，致力于支持个人消费领域的合理融资需求。2016 年适时推出了更丰富的订制方案，并通过大数据技术实现快速核额，践行“资料齐全、三天放款”的时效承诺，满足普惠大众快速融资的需求。同时，新一贷业务经营稳健，风险管控情况良好。在抵押贷款领域，为有房人士量身订制了“宅易通”产品，客户一次申请，即可享受长达 10 年的循环授信额度，支持额度项下随借随还；并发挥综合金融优势，创新推出“产权交易履约保证保险”产品，支持房产抵押类贷款业务快速放款，打造差异化竞争优势，进一步提升客户体验。

凭借持续的产品创新和服务提升，本行消费金融创新获得权威机构及市场认可。在中国经营报“2016（第八届）卓越竞争力金融机构评选”中，本行荣膺“卓越竞争力消费金融银行”、“卓越竞争力智能银行”两项大奖；基于抵押贷款模式及综合金融产品创新，“宅易通”荣获和讯网 2016 年第 14 届财经风云榜“商业银行创新产品奖”。

2、公司业务

本行通过整合公司、投行与资金同业业务，重构大对公板块，以“三化两轻”推动公司业务发展。坚持行业特色，积极践行 C+SIE+R 行业金融模式，走“商行+投行”道路。持续发展综合金融，实现向客户提供信贷市场、货币市场、资金市场、境内外市场以及线上线下资金流通的全方位金融服务。布局以橙 e 网、保理云等为代表的互联网轻资产平台，注重互联网思维下的用户体验，不断寻求创新亮点，打造“轻型”商业银行。

2016 年末，本行公司客户 42.20 万户，其中有效客户 9.18 万户，有效结算客户 2.37 万户、较年初增幅 10.70%，保持持续增长势头；同业客户 1,878 户，较年初增幅 43.90%。

（1）发挥投行业务的资金桥梁作用，实现资产到资金的流动，实现银行业务由重变轻

2016 年，投行业务坚持传统商行加投行的经营策略，实现债券承销 1,018.55 亿元、资产证券化 163.67 亿元。

债券承销业务保持稳健发展

2016 年，宏观环境面临挑战，本行紧紧围绕国家战略，以地方政府、产业龙头和上市公司为核心客户，借助 PPP、政府购买服务、行业整合的机遇，调动多方资源，既满足客户融资需求又平衡收益与风险。

2016 年，本行借助 DFI（统一注册多品种债务融资工具分层管理模式）带来的机遇，已与 30 余家 AAA 级的 DFI 客户合作，DFI 发行规模从零新增近 180.00 亿元。

资产证券化继续坚持创新引领发展,打造泛资产托管服务平台

本行以企业资产证券化为发力点,积极探索创新模式,2016年,本行主导的卓越购房尾款资产支持专项计划和宏达学校信托受益权资产支持专项计划成功发行,分别是本行首单购房尾款类 ABS 和市场首单非高校学费类 ABS 项目。

资产托管业务着力构建“总分一体、统一布局、前置营销、贴身服务”的一级经营营销体系,提升“托管+外包+创新增值”三位一体的综合服务,全力打造一站式泛资产托管服务平台。2016年末,本行资产托管净值余额 5.46 万亿元,较年初增幅 47.89%。

(2) 从传统公司银行业务向交易银行体系过渡,优化平台,持续获客

不断丰富“供应链金融+互联网金融”的平台战略,纵向延伸产业链,横向延伸产品链,实现客户服务综合化、平台业务一体化,形成交易银行体系的竞争优势。

贸易金融业务方面,传统与创新相结合,创新业务获客明显,规模效应渐显

贸易融资业务规模持续稳定增长,行业结构不断优化。截至报告期末,贸易融资授信余额 5,334.00 亿元,较年初增幅 8.46%。本行大力发展国内信用证业务,国内信用证年业务量突破千亿。商业保理联盟发展提速,保理云平台客户数为 4,366 家。

网络金融业务交易量与客户数持续快速增长

橙 e 网借助产业电商化机遇,实行“1+N, N+N, 平台+平台”策略,全面推进“互联网+产业+金融”的发展形态。聚焦生产性服务领域,布局行业生态应用,构建面向行业产业链和中小企业转型的服务生态体系。2016 年末,橙 e 网全网触及用户(含移动端)超过一千万,注册用户数 311.75 万个,企业客户数 60.19 万。行 E 通平台同业客户及交易量快速增长,全年平台累计合作客户 1,363 家、较年初增加逾 800 家,产品销量 3.03 万亿元、其中线上销量 2.16 万亿元,同业渠道集聚效应明显。

离岸业务资产快速增长

本行结合中国企业经营国际化、融资国际化、投资国际化的发展步伐,围绕产品、服务、效能三个梯度全面满足客户的离岸业务需求。2016 年末离岸业务资产总额 184.62 亿美元,离岸存款余额(含同业) 168.70 亿美元,离岸贷款余额(含代付) 136.29 亿美元,分别较年初增长 31.18%、22.43%、40.52%,主要业务指标位居中资离岸银行首位。2016 年,本行抓住“一带一路”建设机遇,以离岸投融资产品体系为重心,为多家中资企业的海外并购提供融资服务,支持中资企业“走出去”,进一步提升了本行离岸金融业务在国际市场上的影响力。

(3) 打造金融市场专业品牌,提升本行资金业务的投资收益水平

本行持续打造“黄金银行”、“期权专家”和“智慧交易”三大业务品牌。2016 年,本行实物金销售额和黄金账户数均位居股份制银行前列,其中实物金销售额突破 41.00 亿元,黄金账户客户数突破 350.00 万户。业内第一个对公外汇交易系统的移动渠道——“平安交易通”上线,为客户提供便捷、高效的多元化、个性化的产品与服务。

(4) 资产管理业务加快产品转型和投资创新,规模快速增长

面对复杂多变的市场环境，本行将产品转型、投资创新作为资管业务的重心，实现资产管理业务的快速、健康发展。2016年，本行成功发行了国内银行理财市场首支养老系列净值型理财产品，全年资产管理规模日均9,819.76亿元、较年初增长88.00%。

(5) 行业事业部进行重点领域的规划，打造专业化的行业整体营销策略

本行已成立地产金融、能源矿产金融、交通金融、现代物流金融、现代农业金融、医疗健康文化旅游金融、电子信息产业金融、装备制造业金融八个事业部，其中电子信息产业金融、装备制造业金融事业部于2016年开业。本行建立名单制客户营销体系，由行业事业部牵头进行重点领域的规划，打造专业化的行业整体营销策略，通过C+SIE+R，实现了生态圈营销。2016年末，行业事业部累计存款余额2,548.00亿元、贷款余额3,308.00亿元、管理资产余额7,216.00亿元。

3、综合金融业务

(1) 综合金融优势持续助力零售发展

本行的零售寿险综拓新模式、集团销信用卡、银行销保险、银证合作等综合金融业绩继续保持增长。综拓渠道全年迁徙客户522.44万，财富及以上客户较年初增加20,743户，客户资产增加500.69亿元，新获I类户户均资产继续大幅提升，对全行的新增客户、财富客户数和资产贡献度占比分别达23.18%、35.86%和38.26%；本行于2016年7月正式启动零售转型项目，借助集团优势，下半年合计新获客722.01万户，其中纯线上获客659.20万户；信用卡通过交叉销售渠道获客在新增发卡量中占比约43.41%；零售全渠道代销集团保险累计实现非利息净收入11.61亿元，同比增幅91.27%；分行、信用卡和汽车金融渠道不断挖掘集团内丰富的保险资源，并根据各渠道客户特征与集团子公司创新合作贴合客户需求的保险产品，分别实现保险非利息净收入4.23亿元、2.69亿元和4.70亿元，同比增长91.87%、36.49%和147.36%；不断深化与券商合作，深化“银证e家”差异化三方存管业务品牌内涵，2016年新签约平安证券三方存管客户70.72万户，新增银证资产261.03亿元。

(2) 对公综拓保持良好业绩

本行通过签署合作管理办法、名单制销售、托管颗粒归仓等项目运作，与集团各核心金融公司的协同效应进一步加强，综合金融合作程度继续深化。2016年，对公综拓渠道实现对公综拓存款年日均632.40亿元，较年初增幅105.00%。综拓渠道客户数3,302个，较年初增长24.00%。银行对公客户中，4.8万个客户同时持有平安集团其他专业公司产品，比年初增加近7,000个客户。

(三) 报告期内主营业务是否存在重大变化

是 否

(四) 占公司主营业务收入或主营业务利润10%以上的产品情况

适用 不适用

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2016 年		2015 年		本年同比 增减
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	76,411	70.94%	68,461	71.19%	11.61%
存放央行利息收入	4,240	3.23%	4,206	3.14%	0.81%
金融企业往来利息收入	8,787	6.70%	12,660	9.44%	(30.59%)
其中：存放同业利息收入	4,998	3.81%	4,179	3.12%	19.60%
拆放同业利息收入	1,413	1.08%	1,188	0.89%	18.94%
发放贷款和垫款利息收入	84,904	64.75%	86,140	64.21%	(1.43%)
投资利息收入	29,665	22.62%	28,271	21.07%	4.93%
其他利息收入	3,523	2.70%	2,876	2.14%	22.50%
利息收入小计	131,119	100.00%	134,153	100.00%	(2.26%)
向中央银行借款利息支出	948	1.73%	168	0.26%	464.29%
金融企业往来利息支出	8,531	15.59%	17,275	26.29%	(50.62%)
吸收存款利息支出	35,895	65.62%	42,763	65.10%	(16.06%)
应付债券利息支出	9,334	17.06%	5,486	8.35%	70.14%
利息支出小计	54,708	100.00%	65,692	100.00%	(16.72%)
手续费及佣金净收入	27,859	25.86%	24,083	25.04%	15.68%
其他营业净收入	3,445	3.20%	3,619	3.77%	(4.81%)
营业收入	107,715	100.00%	96,163	100.00%	12.01%

(五) 是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

是 否

(六) 报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

适用 不适用

比较式会计报表中变化幅度超过 30% 以上的项目分析

项目名称	变动比率	变动原因分析
手续费及佣金支出	32.79%	银行卡等手续费支出增加
投资收益	(39.65%)	票据转让价差等减少
公允价值变动损益	(54.21%)	交易性债券公允价值变动损益减少
汇兑损益	上年为负	汇率波动导致汇兑损益增加
税金及附加	(48.36%)	5 月 1 日起执行营改增政策的影响

资产减值损失	52.59%	贷款规模增加，风险抵御能力加强
营业外收入	452.50%	基期数小，上年为 0.40 亿元

(七) 面临暂停上市和终止上市情况

适用 不适用

七、涉及财务报告的相关事项

1、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

公司报告期无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

2、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

3、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

平安银行股份有限公司董事会

2017年3月17日