

平安银行股份有限公司 2015 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、本行第九届董事会第二十次会议审议了 2015 年年度报告正文及摘要。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。

1.4、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 2015 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、本行董事长孙建一、行长邵平、会计机构负责人韩旭保证 2015 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 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。

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

1.7、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	

二、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

在中国经济新常态的大背景下，商业银行仍处于发展机遇期，但机遇期的内涵发生了变化，市场机遇正在从普遍型、数量型转变为结构型、质量型。金融发展的维度从横向扩张转为纵向深化，为商业银行提供了更加广阔但又复杂的市场环境；而综合化监管趋势，则为开展综合金融业务放松了监管约束、扩大了创新空间。商业银行的经营环境将更富有层次，金融市场的变化将促使商业银行从依靠市场规模扩张中摆脱出来，深度参与纵向金融产业链的分工合作，在新的金融生态体系中搭建金融同业之间的竞合关系，找到适合自己生存的“食物链条”。商业银行的角色将发生变化，从资金的提供方转变为资金的组织方，从单一信用中介逐渐向货币中介、服务中介和信息中介等多元中介转变，以适应客户更加多元化、个性化的金融和非金融需求。

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	2015 年	2014 年	2013 年	本年同比 增减
营业收入	96,163	73,407	52,189	31.00%
资产减值损失前营业利润	59,380	41,257	26,845	43.93%
资产减值损失	30,485	15,011	6,890	103.08%
营业利润	28,895	26,246	19,955	10.09%
利润总额	28,846	26,194	20,040	10.12%
净利润	21,865	19,802	15,231	10.42%

扣除非经常性损益后的净利润	21,902	19,841	15,166	10.39%
每股收益指标:				
基本每股收益 (元)	1.56	1.44	1.29	8.33%
稀释每股收益 (元)	1.56	1.44	1.29	8.33%
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	1.56	1.45	1.28	7.59%
现金流情况:				
经营活动产生的现金流量净额	(1,826)	25,321	91,674	(107.21%)
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	(0.13)	1.85	6.69	(107.03%)
资产总额	2,507,149	2,186,459	1,891,741	14.67%
股东权益	161,500	130,949	112,081	23.33%
每股净资产 (元)	11.29	9.55	8.18	18.18%

注: 本行 2014 年度利润分配方案在 2015 年上半年实施完毕, 以本行 2014 年 12 月 31 日的总股本 11,424,894,787 股为基数, 每 10 股派发现金股利人民币 1.74 元 (含税), 并以资本公积转增股本每 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、每股净资产、每股经营活动产生的现金流量净额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)	14,308,676,139
用最新股本计算的全面摊薄每股收益 (元/股)	1.53

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	2015 年第一季度	2015 年第二季度	2015 年第三季度	2015 年第四季度
营业收入	20,671	25,904	24,577	25,011
归属于上市公司股东的净利润	5,629	5,956	6,155	4,125
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,637	5,954	6,163	4,148

经营活动产生的现金流量净额	11,495	171,027	(90,537)	(93,811)
---------------	--------	---------	----------	----------

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	2015 年	2014 年	2013 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）	(24)	(8)	11	(200.00%)
或有事项产生的损益（预计负债）	(1)	(6)	53	83.33%
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(24)	(38)	21	36.84%
所得税影响	12	13	(20)	(7.69%)
合计	(37)	(39)	65	5.13%

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	2015 年	2014 年	2013 年	本年同比增减
总资产收益率	0.87	0.91	0.81	-0.04 个百分点
平均总资产收益率	0.93	0.97	0.87	-0.04 个百分点
全面摊薄净资产收益率	13.54	15.12	13.59	-1.58 个百分点
全面摊薄净资产收益率（扣除非经常性损益）	13.56	15.15	13.53	-1.59 个百分点
加权平均净资产收益率	14.94	16.35	16.57	-1.41 个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益）	14.96	16.38	16.50	-1.42 个百分点
成本收入比（不含营业税）	31.31	36.33	40.77	-5.02 个百分点
信贷成本	2.56	1.55	0.84	+1.01 个百分点
存贷差	4.89	5.01	4.47	-0.12 个百分点
净利差	2.63	2.40	2.14	+0.23 个百分点
净息差	2.77	2.57	2.31	+0.20 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。

5、吸收存款、发放贷款情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2015年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日	本年末比上年末增减
一、吸收存款	1,733,921	1,533,183	1,217,002	13.09%
其中：公司存款	1,453,590	1,280,430	1,005,337	13.52%
零售存款	280,331	252,753	211,665	10.91%
二、发放贷款和垫款总额	1,216,138	1,024,734	847,289	18.68%
其中：公司贷款	774,996	639,739	521,639	21.14%
一般性公司贷款	761,331	627,326	509,301	21.36%
贴现	13,665	12,413	12,338	10.09%
零售贷款	293,402	282,096	238,816	4.01%
信用卡应收账款	147,740	102,899	86,834	43.58%
发放贷款和垫款减值准备	(29,266)	(21,097)	(15,162)	38.72%
发放贷款和垫款净值	1,186,872	1,003,637	832,127	18.26%

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。按央行新的统计口径，2015年12月31日存款总额为21,231亿元、贷款总额为12,642亿元。

6、截至报告期末近三年补充财务指标

(单位：%)

财务指标		标准值	2015年12月31日		2014年12月31日		2013年12月31日	
			年末	月均	年末	月均	年末	月均
流动性比例	人民币	≥25	52.14	53.37	52.51	57.24	50.00	49.72
	外币	≥25	103.30	123.17	82.49	104.09	44.33	73.23
	本外币	≥25	54.29	58.59	53.21	60.28	49.56	50.41
流动性覆盖率		≥70	140.82	不适用	80.25	不适用	不适用	不适用
含贴现存贷款比例（本外币）		不适用	69.01	68.50	65.39	65.85	69.67	69.68
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率	≥10.5	10.94	不适用	10.86	不适用	9.90	不适用
	一级资本充足率	≥8.5	9.03	不适用	8.64	不适用	8.56	不适用
	核心一级资本充足率	≥7.5	9.03	不适用	8.64	不适用	8.56	不适用
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	3.46	不适用	2.93	不适用	4.73	4.49
最大十家客户贷款占资本净额比率		不适用	20.16	不适用	19.77	不适用	20.88	23.21
累计外汇敞口头寸占资本净额比率		≤20	1.71	不适用	0.52	不适用	0.65	不适用
正常类贷款迁徙率		不适用	6.92	不适用	4.74	不适用	4.78	不适用

关注类贷款迁徙率	不适用	29.13	不适用	20.16	不适用	37.77	不适用
次级类贷款迁徙率	不适用	49.42	不适用	55.68	不适用	43.61	不适用
可疑类贷款迁徙率	不适用	85.27	不适用	98.29	不适用	88.70	不适用
成本收入比（不含营业税）	不适用	31.31	不适用	36.33	不适用	40.77	不适用
不良贷款率	≤5	1.45	1.27	1.02	1.02	0.89	0.97
拨备覆盖率	不适用	165.86	不适用	200.90	不适用	201.06	不适用
拨贷比	不适用	2.41	不适用	2.06	不适用	1.79	不适用

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	332,918 户	报告期末表决权恢复的优先股股东总数/年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	-	本年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数	347,147 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	7,092,077,555	49.56	1,357,185,136	2,115,881,039	4,976,196,516	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	境内法人	874,552,320	6.11	145,758,720	0	874,552,320	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	427,832,759	2.99	427,832,759	0	427,832,759	-	-
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	324,779,969	2.27	54,129,995	0	324,779,969	-	-
葛卫东	境内自然人	186,661,000	1.30	-87,578,761	0	186,661,000	质押	105,696,000
中央汇金资产管理有限责任公司	境内法人	180,177,500	1.26	180,177,500	0	180,177,500	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	164,459,948	1.15	21,159,991	0	164,459,948	-	-
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	71,855,029	0.50	71,855,029	71,855,029	0	-	-

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	71,855,029	0.50	71,855,029	71,855,029	0	-	-
全国社保基金一零二组合	境内法人	58,005,459	0.41	56,791,185	0	58,005,459	-	-
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）	华富基金—浦发银行—华富基金—浦发银行—吉渊投资定增2号资产管理计划和易方达资产—浦发银行—易方达资产—浦发银行—吉渊投资定增1号资产管理计划因公司非公开发行股票而成为公司前十名股东。其股份锁定期为2015年5月21日-2016年5月21日。							
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	股东葛卫东除通过普通证券账户持有157,701,000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28,960,000股，实际合计持有186,661,000股。							

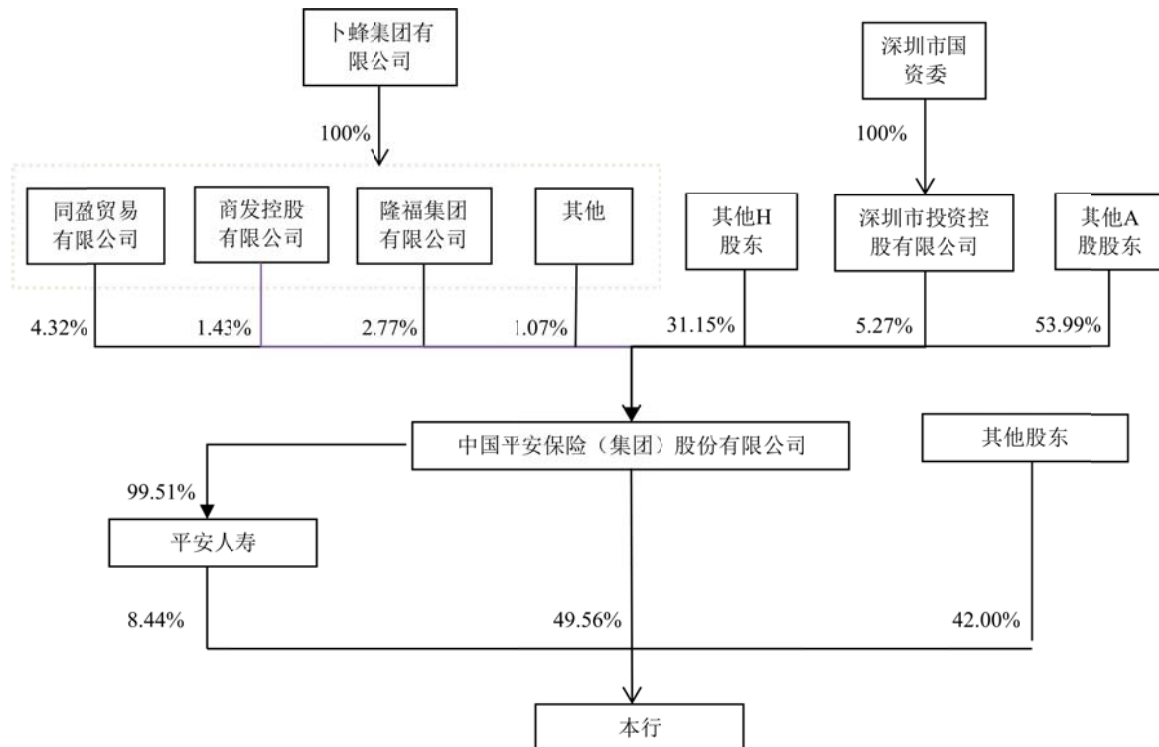
2、公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

适用 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

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、管理层讨论与分析

（一）报告期经营情况简介

2015年，国内经济进入“调结构、稳增长”的新常态。央行继续实行稳健的货币政策，年内五次降息降准以及利率市场化进程的完成，进一步缩窄银行利差水平。与此同时，存款保险制度的正式推行、互联网金融的持续升温以及民营银行准入放开等都给银行业经营带来巨大挑战。

面对机遇与挑战，平安银行开启智慧经营模式，秉承“专业化、集约化、综合金融、互联网金融”四大经营战略，坚持变革、创新、发展的道路。实施专业化经营，完善事业部的运作体系，实现特色经营；促进集约化发展，按照流程银行的要求变革组织架构，理顺业务制度和流程，统一商业模式，促进批量获客，通过多种投行化金融手段，为客户提供综合化的融资解决方案；综合金融方面，充分利用了平安集团在客户、产品、渠道、平台、互联网等方面的资源优势，为客户提供一站式的综合金融服务；互联网金融方面，加强橙e网、平安橙子（平安直通银行）、行E通和口袋银行等互联网金融平台建设，持续提升客户体验。

本行规模快速增长、结构显著优化、效率继续提升、盈利能力保持稳健，继续加强风险控制，打造了“不一样”的品牌形象。在由金融时报社主办、中国社科院金融研究所联合举办的“2015年中国金融机构金牌榜·金龙奖”中，平安银行蝉联“年度最佳股份制银行”大奖，并荣获“年度十佳互联网金融创新银行”奖。

2015年，全行经营情况具有以下特点：

1、规模快速增长，盈利保持稳定

2015年末，本行资产总额 25,071.49 亿元，较年初增长 14.67%。存款基础不断夯实，各项存款余额 17,339.21 亿元，较年初增加 2,007.38 亿元，增幅 13.09%，增速居同业领先地位，市场份额稳步提升。本行适应市场变化，积极营销优质项目，加快贷款投放力度，贷款增速持续领先市场，各项贷款（含贴现）12,161.38 亿元，较年初增幅 18.68%。

2015年实现营业收入 961.63 亿元，同比增长 31.00%，其中：非利息净收入 300.64 亿元，同比增长 47.65%；准备前营业利润 593.80 亿元，同比增长 43.93%；净利润 218.65 亿元，同比增长 10.42%，继续保持两位数的增速，盈利能力保持稳定。

2、结构显著优化，效率持续提升

本行积极应对利率市场化，推进资产负债结构调整，发展新型中间业务，全行业务结构明显优化，效率持续提升。

灵活调整资产负债业务管理政策，引导资产负债结构不断优化：负债方面，控制高成本负债，2015年平均计息负债成本率同比下降 0.49 个百分点。资产方面，信贷资产占比同比提升 1.65 个百分点，其中高收益的新一贷、汽车金融、信用卡、贷贷卡贷款占比稳步提升，经营效率明显提高。

非利息净收入占比再创新高：2015年实现非利息净收入 300.64 亿元，在营业收入中的占比由上年的

27.74%提升至 31.26%，投行、托管、信用卡、理财和黄金等业务成为增长的主要驱动。

利差逆市上升：2014 年 11 月以来，央行六次降息、五次降准，银行利差普遍缩窄，而本行利差水平逆市上升，全年净利差 2.63%、净息差 2.77%，分别同比提升 0.23 和 0.20 个百分点。

投入产出效率显著优化：2015 年全行成本收入比（不含营业税）31.31%，同比下降 5.02%，优化幅度处于同业领先水平。

3、推进产业基金，开辟大资管业务蓝海

抓住国家战略重点和产业结构转型机遇，大力发展产业基金，开辟大资管、大投行时代的业务蓝海，为全行规模、效益增长与客户升级做出重要贡献。

产业基金：本行围绕战略合作客户，深耕产业链和行业龙头客户，在基础设施建设、PPP 项目投资、上市公司定增、海外并购等领域积极拓展产业基金业务，重点投向“一带一路”等国家战略地区和重点政策扶持行业。

投行业务：债券承销业务方面，开启债券“互联网+”销售新模式，全年债券承销规模 1,329.50 亿元，同比增幅 45.10%。资产证券化业务方面，成功发行两单资产证券化产品，拓宽了本行资产证券化的基础资产类别，并创新开展了企业资产证券化项目。托管业务方面，2015 年末托管净值规模 3.69 万亿，较年初增幅 105%，全年实现托管手续费收入 29.39 亿元，同比增长 109.18%，已在市场上逐步建立品牌效应。

资管业务：加快产品创新，成功推出国内首个银行系指数——平安指数系列理财产品，2015 年末资产管理规模 7,418 亿元，较年初增幅 130%。

4、组建新事业部，加快行业产业链布局

2013 年至今已成立六家行业事业部，目前正在筹建电子信息产业金融事业部和与装备制造业金融事业部，新事业部成立后，将实现八大事业部、九大行业产业链金融服务的“全覆盖”。

地产金融事业部坚持与行业主流客户合作，扩大百强房企覆盖面，持续推进“投行化”进程；能源矿产金融事业部创新设立了产业并购基金、绿色能源产业基金，并成功发行首单由本行独立主承销的永续中票；交通金融事业部取得了物联网金融在汽车供应链领域的突破，在汽车零部件融资、保单融资产品、飞机交易等领域树立创新品牌，逐步建立专业化产品体系，成立“金橙·交通金融俱乐部”，首批会员企业达 86 家；新成立的医疗健康文化旅游金融事业部推出平安文旅荟，为传统银企合作模式带来了创新；现代物流金融事业部结合物流行业特点，基于核心客户设计针对上下游的供应链产业基金方案；现代农业金融事业部成立“金橙·平安农业俱乐部”，会员企业由成立之初的 26 家扩充到 60 家。

5、加快金融创新，突显互联网金融特色

本行应对市场变化，全面加快产品与业务创新，平安银行“不一样”的品牌形象日益深化。

（1）平台创新

本行在互联网金融领域的布局收获颇丰。“橙 e 网”目前已有注册用户 163 万，全年网络融资发放额

超过 210 亿元；物联网金融扬帆起航，业内首家推出物联网金融动产融资系列产品，赋予流通中的商品以金融的属性，推动传统供应链金融的变革；“行 E 通”同业互联网平台联通了数万家同业网点，线上交易额突破 6000 亿元；“口袋银行(手机银行)”累计用户数 1395 万户，较年初增长 158%，陆续推出社区 O2O、手势登录、手机动态码 (OTP) 自动读取、可信账户转账设置、业内首创的智能语音等创新功能；“平安橙子 (平安直通银行)”致力于成为“年轻人的银行”，为年轻一代客户提供“简单、好玩、赚钱”的线上金融服务，服务客户已突破 500 万。

(2) 业务创新

离岸金融业务：本行健全了离岸投融资、离岸同业金融、境内居民企业离岸金融、离岸贸易金融四大金融产品体系，加大了海外并购融资及私有化融资项目的落地，有效提升市场份额。期末离岸贷款余额 97 亿美元，比年初增长 26.8%，贷款增额位居四家中资离岸银行前列。

自贸区业务：抓住人民币国际化、资本项目开放和自贸区改革等政策机遇，积极推广外汇衍生产品和跨境投融资业务，构建跨境业务线上平台，提升服务质效。

(3) 资质牌照

2015 年获得大额存单资格、首批人民币跨境支付系统 (CIPS) 直接参与者资格等，为业务拓展奠定了良好基础。

6、加强风险控制，抵御市场挑战

本行积极应对各种挑战，实施全面风险管理，支持实体经济，确保稳健经营。2015 年末，拨贷比为 2.41%、较年初上升 0.35 个百分点，不良贷款率为 1.45%，拨备覆盖率为 165.86%。2015 年，本行清收不良资产总额 59.47 亿元，其中信贷资产 (发放贷款和垫款本金) 56.37 亿元，清收工作成效显著。

为适应金融市场波动，本行加强资产负债管理，优化资产负债结构，完善风险容忍度和指标限额管控体系，构建全面流动性风险管理模式，严格控制各类市场风险，保持了整体经营的平稳。

7、推进资本补充与网点建设，提升品牌形象

上半年完成 100 亿元非公开发行普通股募集工作，募集资金全部用于补充资本金。积极推进非公开发行优先股方案，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。2015 年，本行新增 250 家营业机构，机构数达 997 家。

(二) 主要业务讨论与分析

1、公司业务

2015 年末，本行公司存款余额较年初增长 13.52%，公司贷款 (不含贴现) 余额较年初增长 21.36%；贸易融资授信余额 4,918.12 亿元、较年初增幅 10.96%，贸易融资不良率 0.43%。

综合金融是本行差异化竞争优势的基础与核心。本行稳步推进银行业务整合，充分利用平安集团及其

子公司的综合资源优势，拓宽对客户的服务领域，增强客户的综合金融服务体验。**持续创新商业模式，整合综合金融和互联网金融资源优势。**本行构建集资源的整合、客户的聚集、产品的集成和信息的互联互通为一体的综合金融服务体系，打造以“橙e网”等为代表的互联网门户平台，向客户传递超越预期的价值及服务。**打造专业、集约的行业金融专营业务。**深化事业部改革，坚持平台化发展思路，做产业资源的整合者、金融资源的集成者。

贸易金融业务创新能力持续加强，联盟获客效果显著

商业保理联盟进一步发展壮大，“金橙保理商俱乐部”已吸纳会员 256 家，覆盖业内全部主流保理商，“商业保理云平台”客户数已逾千户。代理行联盟收效显著，合作银行达 90 家，拓宽了国际业务资金来源与业务合作渠道，提升了本行在国内外同业的品牌形象和影响力。同时本行抓住人民币国际化、资本项目开放和自贸区改革等政策机遇，积极推广外汇衍生产品和跨境投融资业务，构建跨境业务线上平台，提升服务质效，逐步形成国际业务核心竞争力。

贸易融资及国际业务情况表

（货币单位：人民币百万元）

项目	2015 年 12 月 31 日	占比	2014 年 12 月 31 日	占比	期末比上年末增幅
贸易融资余额	491,812	100.00%	443,215	100.00%	10.96%
其中：国内	326,610	66.41%	283,462	63.96%	15.22%
国际（含离岸）	165,202	33.59%	159,753	36.04%	3.41%

公司网络金融持续增长

“橙e网”平台坚持“供应链金融+互联网金融”的战略定位，服务实体经济互联网化转型过程中的金融服务需求。“橙e网”抓住“互联网+”产业电商化机遇，聚焦生产性服务领域，积极布局行业生态应用，全面构建面向行业产业链和中小企业转型的服务生态体系，创新“B2B、B2C 到 C2B”服务模式，高效赋能，全面推进“互联网+产业+金融”的发展形态。

2015 年，“橙e网”触网用户数超过 200 万，其中注册用户 162.5 万、交易客户数 97 万，网络融资发放额超过 210 亿元。

离岸金融业务继续保持良好发展势头

本行积极实施离岸业务转型，健全了离岸投融资、离岸同业金融、境内居民企业离岸金融、离岸贸易金融四大离岸金融产品体系，加大了海外并购融资及私有化融资项目的落地，有效提升市场份额。2015 年末离岸贷款余额 97 亿美元，比年初增长 26.8%，贷款增额位居四家中资离岸银行前列。

2、零售业务

2015 年，零售继续深化大事业部制改革，并依托平安集团综合金融优势，利用本行的专业平台网络、全牌照产品和通道资源，加快客户迁徙转化，进一步夯实零售业务基础。2015 年末，零售存款余额较年初

增长 10.91%，零售贷款（含信用卡）余额较年初增长 14.58%；管理个人客户资产快速增长，期末余额突破 6,600 亿元，较年初增长 32.9%。

客户数和管理资产（AUM）快速提升，带动收入增长

客户数增长显著，客户结构持续优化，财富及以上客户快速增长。财富客户、私行达标客户、结算客户分别达 28.6 万户、1.45 万户和 489.4 万户，分别较年初增长 25.8%、44.3%、27.0%，并带动管理个人客户资产快速提升，较年初增长 32.9%。

客户迁徙与获客工作成效显著

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；2015 年，迁徙平台贡献新入行客户 393 万户，对全行新增客户贡献达 50%；其中，新增财富客户数贡献达 57%，新增资产贡献达 54%，新增存款贡献达 63%。

理财产品表现优异，产品体系不断丰富

凭借多样性的理财产品、优异的产品回报和良好的市场声誉，2015 年本行荣获多个理财奖项。私人银行在结构类、私募类及海外产品体系等方向中不断推陈出新，大力推动落实产业基金项目，丰富产品体系。

私人银行、财富管理、社区金融、网络金融等渠道快速发展

私人银行

私人银行业务持续快速发展，2015 年末管理资产突破 2,500 亿元，较年初增长 64%，规模增速均居市场前列。

私人银行继续夯实“综合金融、全球配置、家族传承”三大客户价值主张，深化“投资管理、健康管理、移民留学、家族保障”四大服务体系，推出了海外不动产考察之旅及多项海内外健康管理项目，启动了“平安传承学院”，并与第一财经联袂打造了中国首档关注家族企业治理和家族财富传承的大型电视节目。依托平安集团综合金融平台，私人银行通过多渠道做好集团客户迁徙，2015 年，寿险、证券等主要渠道迁徙客户分别同比提升 236% 和 117%。

私人银行树立了良好的品牌形象，获得了市场的肯定，2015 年获得《上海证券报》第七届“金理财”新锐力量私人银行奖，《每日经济新闻》主办的“2015 中国高端理财实力榜”最佳私人银行奖。

财富管理

财富管理业务通过开展“爱新客”工程等客户提升项目，持续深耕“分层分流”经营、优化理财经理队伍和空中队伍建设和产能，并在财富客户权益渗透、营销平台搭建、财富品牌建设、服务能力提升等多个方面取得成果。

2015 年，持续举办“平安财富论坛”，利用“互联网+”推出平安财富“财神节”等大型客户 E 营销活动，推出“您的礼享+”权益品牌、搭建“平安财富旅行+”和高球权益服务平台，持续深化“厅堂一体化”工作，打造 20 家“服务样板网点”。

通过各项提升举措，银行服务工作卓有成效，客户满意度明显提升；获得市场与客户认同，连续获得《证券时报》、《上海证券报》、东方财富网、和讯网等多家权威媒体颁发的“2015 年最佳银行类财富管理品牌”奖、“2015 年度最具竞争力财富管理机构”奖、“年度最佳客户体验奖”等财富管理及服务体验类奖项。

社区金融

本行持续推进社区支行建设和经营，实现低成本的物理覆盖和服务下沉，并围绕“家门口、全金融、慧生活”三大客户价值主张，发挥集团综合金融优势，为社区居民提供金融和非金融产品及服务，做客户身边的“平安好邻居”。2015 年末，全行持牌开业的社区支行数量为 304 家，其中 119 家社区支行管理客户资产过亿。

2015 年，在全国 27 个城市开展“平安邻居节”活动，推出一系列覆盖社区居民生活的特色活动，“我心中的邻里情”书画大赛以及“社区支行体验计划”两大品牌活动在全国统一组织开展，上万名客户参与其中，创造了资产新增高峰，并获得由二十一世纪商业评论主办的“2015 年度 21 世纪金石奖”——“最佳品牌营销大奖”。

网络金融

本行持续以客户需求为核心，加大推进移动互联网和大数据的建设，客户经营 3E 化（E 获客、E 营销、E 服务）能力持续提升，在业内形成了“创新领先”的品牌优势。2015 年末，网上银行累计用户数 1009 万户，较年初增长 39%，围绕“感受极简之美、体验极速操控”的品牌理念，推出网银 2.0 版本；口袋银行累计用户数 1395 万户，较年初增长 158%，推出业内首创的智能语音等创新功能；平安橙子客户数 506 万户，较年初增长 883%，不断创新跨界异业合作模式，逐步推动实施“一加一乘”战略，构建金融消费服务生态体系；自助设备从提产能、降成本出发，推动由“服务”型设备向“立足服务、兼容营销”型设备转型，日均交易笔数有效提升 20%。

各项创新举措获得市场的广泛好评，口袋银行、平安橙子、个人网银等荣获和讯网、《银行家》杂志社、中国金融认证中心、新浪财经等多个权威媒体及市场第三方机构的多项大奖。

信用卡、汽车金融、消费金融等资产业务持续稳健提升

信用卡

2015 年平安银行信用卡中心入驻深圳前海，升级成为具有二级法人资格、相对独立运作的信用卡专营机构，继续保持业务快速稳健增长。年末流通卡量 1,998 万张，较年初增长 22%，其中新增发卡 674 万张；总交易金额 8,069 亿元，同比增长 31%；贷款余额 1,477 亿元，较年初增长 44%。

以创新驱动发展，客户体验持续提升，“信用卡实时审批发卡项目”获中国人民银行总行“科技发展奖三等奖”；“互联网+”产品创新，联合平安壹钱包共同推出首张全新概念“互联网+信用卡”——花漾卡，持续推动网络渠道获客和传统渠道客户的线上转化，2015 年网络渠道获客同比增长 173%，网上交易金额同比提升 26%；风险管理技术创新，优化组合结构，业内领先开展实时审批发卡并运用实时交易侦测技术、

首创将人脸识别技术应用于 PAD 申请，通过实施各项风险管理措施，风险抵御能力显著上升，组合收益可覆盖风险，2015 年末，本行信用卡不良率为 2.50%，较年初下降 0.27 个百分点。

汽车金融

2015 年，本行汽车金融业务主动转型并积极调整业务策略，全年发放贷款 596 亿元，同比增长 14%；汽车贷款余额 786 亿元，较年初增长 20%，市场份额继续领先同业；不良率 0.28%，较年初下降 0.30 个百分点。业务审批效率持续提升，客户服务体验进一步优化。8 月，本行首单标准化汽车贷款资产支持证券在银行间市场成功发行，获得投资者的踊跃认购。

2015 年，汽车金融业务与集团内多家子公司开展了广泛的综合金融创新合作：与平安大华基金合作的车贷+理财产品“车添利”自今年 9 月上线以来，获取高质量客户近 4000 个，累计销售 5 亿元；与平安养老保险合作的“车主专属意外健康保险”实现年销售近 5 亿元；涵盖购车、用车和养车后市场的“车主无忧”产品，内嵌意外健康保险，全年销售约 2.4 亿元，并荣膺中国汽车金融年会“2015 最佳汽车金融创新产品”奖。2015 年本行还荣获“2015 最佳个贷汽车金融服务银行”等外部奖项。

消费金融

消费金融业务始终秉承以客户需求为中心、以打造最值得信赖的消费金融服务提供商为目标的理念，在不断进行产品创新的同时，满足客户多方位、多渠道的融资需求，优化业务结构，提升获客质量，实现高质量、可持续的健康发展。其中：个人无担保消费信贷优势产品“新一贷”业务，以申请便捷、简单快速为核心特征，不断丰富产品方案，逐步加强线上化程度，有效提升客户体验；“金领通 2.0”、“薪易通”业务分别面向财富客户、优良职业受薪客户提供消费循环授信、个人结算等综合金融服务；同时，为支持居民家庭合理住房消费需求，进一步加大房贷业务拓展力度。

2015 年末，消费金融贷款余额 1,283.17 亿元，全年新发放贷款 617.42 亿元。持续推进持证抵押等低收益贷款资产证券化研究，拓宽本行资产证券化的基础资产类别；深入贯彻“调结构、控风险”理念，从房贷业务推动、加强风险监测预警、强化催清收等多方面优化贷款结构、改善资产质量，目前资产质量整体稳定可控。

3、资金同业业务

2015 年，资金条线秉承“轻资本、优结构、强客户、好效益”的经营策略，加快经营模式转变，扩大客户群及交易量，持续优化同业资产负债结构，提升投资收益水平，降低同业负债成本，拓展非利息净收入渠道，收入结构持续优化。

加强业务创新力度，“黄金‘银行’”、“期权专家”和“智慧交易”三大业务品牌影响力不断提升

平安银行资金运营中心 2015 年 5 月挂牌成立，是全国第二家获得银监会批准的银行资金业务专营机构，本行资金业务的品牌影响力不断提升。

贵金属业务整体竞争力持续位居股份制银行前列，持续拓宽投融资业务模式，打造“通存通兑”的专

业化黄金资产管理账户，黄金账户功能成功上线平安口袋银行、“平安橙子”和壹钱包渠道，并在业内首推回购存金业务。

精准把握市场机会，推出购汇宝、欧贷宝、涨跌双赢期权组合、区间型远期结汇等创新型产品以及一站式综合金融产品交易平台“平安交易通”，为客户提供便捷、高效的多元化、个性化产品与服务。大力推广远期购汇、加盖远期购汇、窄区间风险逆转购汇期权组合等产品，及时满足各类客户的避险保值需求，进一步提升了“期权专家”的品牌美誉度。

拓展固定收益、黄金及衍生交易品种，加强债券和 IRS 头寸、利率敏感性、期限结构等的分析和管理工作，探索投资顾问业务，提升了交易管理的精度和深度，交易盈利稳步增长，市场活跃度与影响力持续提升。

资产管理业务加快产品转型和投资创新，规模快速增长

2015 年末，本行资产管理规模较年初增幅 130%，规模增长速度高于同业平均水平；净值型产品种类日益丰富，除常规净值型产品外，研发设计了“优先股增强收益”、“打新股增强收益”和“国债期货”等股债混合净值型产品，受到投资者高度认可；积极拓展权益类投资市场，加快业务研发和布局。

成功推出国内首个银行系指数——平安指数系列理财产品，陆续发布平安银行跨资产优化配置指数、平安银行环球平衡智选指数产品，并通过 QDIE 等产品进行海外资产配置。资产管理品牌建设卓有成效，目前已成功打造“成长 family”净值型产品品牌和“智慧”系列产品品牌，受到广大投资者及社会各界广泛认可。2015 年 5 月，荣获中国银行业协会组织发布的中国银行业理财能力排名综合理财能力第十名、上海证券报 2014 年度“金理财”优秀银行理财品牌奖和“金理财”最佳人民币理财产品奖；9 月，获得《欧洲货币》评选的“中国最佳结构性产品发行商”大奖；12 月，凭借在资产管理业务和产品方面的创新佳绩，荣获 2015 第一财经金融价值榜“最佳理财产品创新银行”。

加强经营模式转变，全面推广同业财富账户业务，同业合作客户数及交易量提升明显

以客户为中心深入营销，实施价值客户服务体系，同业合作客户数及交易量提升明显；继续严控规模及风险资产占用，强调新增资产质量和收益，同业利差和风险资产收益率较为稳定；拓展非银客户，提升非银客户存款贡献，非存款类金融机构存款较年初大幅增加，提升活期存款占比，降低整体负债成本。

行 E 通互联网平台发展迅猛，快速提升获客能力和服务水平，合作客户已超 500 家，行 E 通互联网平台荣获“深圳金融创新 2015 年度优胜奖”，品牌形象不断提升。

票据金融持续优化业务结构

票据金融事业部通过提升管理水平、优化系统流程，提高宏观形势判断能力，保持票据业务持续稳步增长；推动直贴业务营销，调整业务结构，盈利逐步提升；探索互联网票据创新转型，加快经营模式转变，改善业务结构，拓展非利息净收入渠道。

4、投行业务

2015 年，投行业务实现非利息净收入 53.89 亿元，同比增幅 67%；期末资产托管净值余额 3.69 万亿元，

较年初增幅 105%，实现托管费收入 29.39 亿元，同比增幅 109.18%。

产业基金取得阶段性成果

2015 年，本行把握国家改革深化、经济转型升级的战略性机遇，以产业基金作为投行业务的重点领域，立足于服务实体经济，支持国计民生重点领域建设，带动本行负债业务和中间收入的增长，转变经营方式。

本行围绕战略合作客户，深耕产业链和行业龙头客户，从客户需求出发，发挥本行综合金融优势和专业经营优势，协助客户进行业务扩展，转变经营模式，完善资源配置，促进产业与资本深层次合作。在基础设施建设、PPP 项目投资、上市公司定增、海外并购等领域积极拓展产业基金业务，重点投向“一带一路”等国家战略地区和重点政策扶持行业。

债券承销规模持续增加

利用本行综合金融渠道，债券承销规模持续增长。2015 年债券承销规模 1,329.50 亿元，同比增幅为 45.10%。

资产证券化不断创新突破

信贷资产证券化业务取得突破性进展，2015 年在银行间市场成功发行两单信贷资产证券化项目，其中“平银 2015 年第一期汽车抵押贷款资产支持证券”为国内商业银行首单汽车抵押贷款资产证券化信贷资产证券化产品。企业资产证券化业务强化推动力度，实现业务零突破，携手同业合作机构，为本行客户提供多元化融资工具。

跨境业务积极推进

2015 年，本行积极推进跨境业务，在跨境并购融资和中概股回归基金等领域实现创新，为企业海外投融资提供一站式金融配套服务，实现境内外、多币种同一主体打包融资，覆盖了全流程的融资需求。

托管业务健康快速发展

2015 年，本行着力构建和推广“一级经营”营销体系，充分发挥综合金融纽带作用，紧紧围绕“科技引领、创新驱动、营销前置、服务高效”工作方针，持续打造托管全产业金融生态圈，塑造“不一样”的平安托管品牌。

相继荣获“中国资产托管行业最具影响力品牌”、“金典奖·全国服务业年度最佳资产托管银行”、“中国资产托管行业最具影响力品牌”、“2015 中国资产托管最佳金融服务机构”奖、“2015 IF 互联网+金融创客产品”奖。

机构业务飞速发展

2015 年，本行以中标中央财政非税收入代缴资格为契机，加速开拓各类机构业务。夯实中央财政业务基础，在完成相关制度配套的同时，加快系统开发联调测试工作，从 5 家新中标中央非税代理银行中脱颖而出，率先通过财政部系统验收，并获得高度评价；助力地方财政业务拓展，陆续取得财政业务代理资格。2015 年，本行先后取得 6 个省级、5 个市级、4 个区级非税收缴代理资格，1 个市级直接支付代理资格。

全面推动国库现金管理业务，本行 5 家试点分行已累计吸收地方国库定期存款合计金额 250 亿元，市场份额约占 4%。

5、小企业金融业务

受宏观经济形势影响，2015 年小企业业务以结构调整为主，2015 年末，全行小微型企业贷款余额 1,141 亿元、个人经营性贷款 1,074 亿元，累计较年初增幅 5.6%。小企业金融事业部管理的贷款余额 934.1 亿元，较年初降幅 14.3%；其中战略产品贷贷平安商务卡贷款余额 525.48 亿元，较年初增幅 16.96%；其他贷款中，互联保授信及高抵押率贷款下降 234.15 亿元，风险结构得到优化。

受宏观经济影响，小微企业现金流紧张、经营萎缩，信用风险上升，2015 年末小企业整体不良率上升至 3.13%，主要风险来自于存量互联保业务以及部分高风险区域的客群；本行自 2014 年以来调整战略，客群全面下沉，新增业务风险可控。本行大力发展的战略产品贷贷平安商务卡贷款资产质量整体情况表现稳定，2015 年末不良率 1.76%，不良额和不良率增长均在可控范围内。

不断拓宽客户覆盖面，持续调整、优化业务结构

一方面，夯实有形商圈业务、加强风险管理，落实包干制营销、名单制销售等；另一方面，积极拓展平台类和产业链上下游客户群，创新构建总对总合作、工厂化审批的批量开发模式。全行已批复三方信息平台、类产业链项目 275 个，授信超过 54 亿元，共涉及物流、商超、家电、品牌经销等多个行业产业链以及电商、三方信息和数据平台。

加快注入互联网基因，不断提升金融服务效率、改善客户体验

将传统业务进行线上化升级，搭建线上化融资平台，推进网银、手机、微信、APP、IPAD、短信、电话等移动服务渠道建设，形成移动互联服务圈。创新服务，推出平安管家，探索搭建针对小企业客户全方位的在线管理、运营、商贸、交流平台，为商圈和小企业客户提供更多衍生增值服务。强化互联网新工具和新思维，进一步完善和应用移动展业工具和客户管理系统，提升营销的精准性和精细化；充分利用微信传播、移动互联网“自媒体”营销，有效提升品牌传播效用。

以贷贷平安为平台，深化综合金融服务

贷贷平安商务卡稳步发展，2015 年末，贷贷平安商务卡客户数 95.86 万户，贷贷卡存款余额 129.13 亿元，授信客户 24.71 万户，贷贷平安授信余额 864.81 亿元，贷款余额 525.48 亿元，平均利率稳定在 15.45% 的水平。

在贷贷平安核心理念的基础上延伸，形成更多可复制、风险可控的解决方案，包括标准化的房产抵押产品-房易贷、以发票为核算依据的发票贷产品以及专门针对商圈优质客户的定制化贷贷产品等；同时进一步丰富卡的种类和权益，满足个性化客群需要；并加大对结算类和综合金融产品的研究开发和推广，实现授信、结算、综合金融全覆盖；举办了高端客户答谢、普陀山祈福之旅等多种大型客户回馈活动，进一步深化差异化服务、提升客户体验。

加强系统、数据、模型等科技创新能力

积极应用互联网思维和大数据技术进行业务创新，强化数据平台建设，提升数据运用能力，强化精准化营销和模型化风险管理；创新全流程远程业务管理平台，实现基于 PAD 端的远程面签等功能和客户自助申贷及预审批功能，为小微企业提供全线上、最专业、更全面的金融服务。

6、行业事业部

本行目前已经有地产金融、能源矿产金融、交通金融、现代物流金融、现代农业金融、医疗健康文化旅游六个行业事业部开业，另外还有电子信息产业、装备制造业事业部正在筹备中。2015 年末，行业事业部（自营）存款余额 1,694 亿元、贷款余额 2,506 亿元，均较年初实现翻番；2015 年实现营业收入 101 亿元，同比增长 41%。

7、综合金融业务

对公综拓保持良好业绩

2015 年，对公综合开拓渠道营业收入 12.7 亿元，非利息净收入 3.91 亿元，存款日均 308 亿元、较年初增幅 35%。集团内专业子公司贡献托管业务份额突破万亿元，规模占比 31% 以上。本行和平安投资系列合作新增落地项目 121 个，新增投资规模 1,500 亿元，为本行带来 8 亿元营业收入。

综合金融优势持续助力零售发展

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 2015 年迁徙客户 109 万，财富客户较年初增加 20769 户，客户资产增加 479 亿元，存款增加 119 亿元，新获客户均资产继续大幅提升，对全行的新增客户、财富客户数、资产和存款贡献度占比分别达 8%、35%、29% 和 44%；信用卡为集团旗下兄弟公司增加了一类天然的获客产品，本行通过交叉销售渠道获客占新增发卡量的约 33%；零售全渠道代销集团保险累计实现非利息净收入 6.07 亿元，同比增幅 136%；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 2.20 亿、1.97 亿和 1.90 亿，同比增长达 134%、60% 和 380%；深化与券商合作，成功打造“银证 e 家”差异化第三方存管业务品牌，推出预约理财、7*24 小时等第三方存管业务特色产品及功能，2015 年末，新签约平安证券第三方存管客户 52.85 万户，是上年同期的 11 倍。

8、理财业务

2015 年末，本行保本理财产品余额为 2,399 亿元，非保本理财产品余额 5,019 亿元。

(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	2015 年		2014 年		本年同比 增减
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	66,099	68.74%	53,046	72.26%	24.61%
存放央行利息收入	4,206	3.19%	3,885	3.26%	8.26%
金融企业往来利息收入	12,660	9.62%	20,422	17.13%	(38.01%)
其中: 存放同业利息收入	4,179	3.17%	3,642	3.06%	14.74%
拆放同业利息收入	1,188	0.90%	1,176	0.99%	1.02%
发放贷款和垫款利息收入	86,140	65.43%	71,270	59.79%	20.86%
投资利息收入	28,271	21.47%	23,179	19.45%	21.97%
其他利息收入	372	0.29%	446	0.37%	(16.59%)
利息收入小计	131,649	100.00%	119,202	100.00%	10.44%
向中央银行借款利息支出	63	0.10%	37	0.06%	70.27%
金融企业往来利息支出	17,238	26.30%	26,911	40.68%	(35.94%)
吸收存款利息支出	42,763	65.24%	37,551	56.76%	13.88%
应付债券利息支出	5,486	8.36%	1,657	2.50%	231.08%
利息支出小计	65,550	100.00%	66,156	100.00%	(0.92%)
手续费及佣金净收入	26,445	27.50%	17,378	23.67%	52.18%
其他营业净收入	3,619	3.76%	2,983	4.07%	21.32%
营业收入	96,163	100.00%	73,407	100.00%	31.00%

(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
手续费及佣金收入	48.10%	投行、托管、理财、结算、代理、银行卡、黄金租赁等手续费收入增加
公允价值变动损益	1170.00%	基期数小，上年为-0.10 亿元
汇兑损益	(47.68%)	基期数小，上年为-3.88 亿元
资产减值损失	103.08%	贷款规模增加，风险抵御能力加强

(七) 面临暂停上市和终止上市情况

适用 不适用

六、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。

4、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

平安银行股份有限公司董事会

2016 年 3 月 10 日