证券代码：000001 证券简称：平安银行

**平安银行股份有限公司投资者关系活动记录表**

编号：

|  |  |
| --- | --- |
| 投资者关系活动类别 | □特定对象调研 □分析师会议  □媒体采访 □业绩说明会  □新闻发布会 □路演活动  □现场参观  🗹其他 投行会议 |
| 参与单位名称及人员姓名 | 国内外主要基金 |
| 时间 | 2014年12月4日 |
| 地点 | 香港 |
| 上市公司接待人员姓名 | 董事会办公室 |
| 投资者关系活动主要内容介绍 | 介绍公司发展战略、经营业绩，回答投资者提问 总体战略 平安银行的发展愿景是：用8到10年的时间，将平安银行建设成为“积极进取、特色鲜明、管理先进、效益最佳”的中国“最佳零售银行之一”。为了达成这一目标，我行设定了分三步走的战略规划：第一步：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，跻身股份制银行第二梯队；第二步：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，跻身股份制银行第一梯队；第三步：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。  目前银行整体仍处于战略规划的第一阶段，零售业务仍在投入阶段，我行也从未放松在零售业务方面的发展，例如，目前我行零售大事业部改革第一阶段顺利实施完成，成功搭建客户迁徙平台。在零售业务基础建设、私人银行、社区银行、手机银行、直通银行、针对高端客户的综合金融服务等方面做了大量的投入，我行的信用卡、汽车金融、消费信贷业务、以及高端客户数量和资产规模的增长等指标也出现了可喜的增长。 平安银行直通银行简介 橙子银行是平安银行全新推出的在线零售业务，是平安直通银行的品牌名称。橙子银行定位于“年轻人的银行”，主要瞄准25至45岁之间的年轻群体，打破线下服务渠道的约束，通过简单易懂的产品和多渠道的便利服务让所有的网络客户都能够体验到平安“简单”、“好玩”和“赚钱”的基础金融服务。橙子银行将成为平安银行海量获客通道和服务平台，快速提升零售结算客户量。其与传统的网银、手机银行在于目标客群、价值主张、产品体系、沟通方式、服务模式与流程的不同，属于银行3.0时代。  橙子银行的经营模式符合网络时代快捷、灵活的要求，通过快速上市、迭代开发的方式不断发展并完善，通过持续创新的产品实现全面客户关系管理和服务。  主打产品包括：平安盈、定活通、平衡收益和风险的理财产品和投资组合。  直通银行目前作为一个特别的业务线隶属于零售网络金融事业部，并未设置独立的管理与运营团队。 橙E网推广情况简介 橙E网相关的生意管理、融资、理财等产品采取O2O（线下加线上协同）推广，一方面通过分行客户经理有重点地推介客户使用，既促进客户上下游交易协同，也在熟客交易中“链式”推广了橙E网；另一方面通过线上营销和联盟合作进行平台式线上推广。 贵行信贷投放政策 我行在全面风险管理的理念下，进一步推进结构优化、效益提升和资本节约的内涵式发展道路，依照国家政策要求，结合行业、区域、客户差异性，对行业授信实施组合管理和分类管理，调整和改善行业结构，优化信贷资源配置。  积极发展轻资本、高中收的业务，把稀缺的授信资源投向收益较高、风险可控的业务。一方面重点管控政府融资平台、房地产开发贷款、“两高一剩”行业贷款，限制其总体规模增长；另一方面大力支持新型城镇化、新型工业化、信息化和农业现代化相关领域，加强对战略性新兴产业、现代农业、医疗保健、文化、现代服务业等国家重点扶持产业的信贷服务，继续推进绿色信贷工作，加大对小微企业的授信力度。  借助集团综合金融的优势，推动公司业务投行化、表内资产表外化以及资产业务证券化，优化业务结构，提升风险资产收益率，并逐步实现向客户资产整合管理转变的发展战略。 烦请简单介绍一下2014年再融资总体方案 截至2014年6月30日，我行的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为8.73%、8.73%和11.02%，我行资本充足水平仍处于行业较低水平。我行一级资本充足率8.73%已接近8.5%的监管底线，补充一级资本较为紧迫。综合考虑各类融资工具，优先股是较为适宜的融资品种：相对于普通股，优先股融资成本较低，不会稀释普通股股东权益；相对于债券融资，优先股可以补充一级资本。并且，我行资本结构中全部为核心一级资本和二级资本，缺少其他一级资本工具的有效补充。鉴于此，我行提出了本次非公开发行优先股方案。  另一方面，考虑到优先股仍处于试点阶段，融资周期存在一定的不确定性；而非公开发行普通股是较成熟的资本补充工具，能够及时补充我行一级资本，以持续达到监管要求。此外，非公开发行普通股不仅补充我行一级资本，同时也能满足我行补充核心一级资本的要求。鉴于此，我行在提出上述非公开发行优先股方案的同时，提出非公开发行普通股方案。  接待过程中，公司接待人员与投资者进行了充分的交流与沟通，严格按照有关制度规定，没有出现未公开重大信息泄露等情况，团体接待未签署《承诺书》。 |
| 附件清单（如有） | 2014年三季度业绩PPT（请参见bank.pingan.com投资者关系-公司推介栏目） |
| 日期 | 2014.12.4 |