

# 平安银行股份有限公司

## 2021 年半年度报告

## 重要提示

1、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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。

2、本行第十一届董事会第二十三次会议审议了 2021 年半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。会议一致同意本报告。

3、本行 2021 年半年度财务报告未经审计。安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2021 年半年度财务报告进行了审阅。

4、本行董事长谢永林、行长胡跃飞、副行长兼首席财务官项有志、财务机构负责人朱培卿保证 2021 年半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

5、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

6、本行请投资者认真阅读本半年度报告全文，并特别注意下列风险因素：本行经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险以及法律和合规风险等，本行已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见“第三章 3.5 风险管理”。

7、本行 2021 年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

## 目 录

|                     |    |
|---------------------|----|
| 重要提示 .....          | 1  |
| 目 录 .....           | 2  |
| 备查文件目录.....         | 3  |
| 释 义 .....           | 4  |
| 第一章 公司简介 .....      | 5  |
| 第二章 会计数据和财务指标 ..... | 13 |
| 第三章 经营情况讨论与分析 ..... | 20 |
| 3.1 总体经营情况 .....    | 20 |
| 3.2 财务报表分析 .....    | 21 |
| 3.3 主要业务讨论与分析 ..... | 40 |
| 3.4 经营中关注的重点.....   | 61 |
| 3.5 风险管理.....       | 64 |
| 3.6 下半年展望 .....     | 71 |
| 第四章 公司治理 .....      | 73 |
| 第五章 环境与社会责任.....    | 78 |
| 第六章 重要事项 .....      | 82 |
| 第七章 股份变动及股东情况 ..... | 86 |
| 第八章 优先股相关情况.....    | 91 |
| 第九章 债券相关情况.....     | 93 |
| 第十章 财务报告 .....      | 94 |

## 备查文件目录

- 1、载有董事长、行长、副行长兼首席财务官、财务机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告正本。
- 3、报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

## 释 义

| 释义项         | 指 | 释义内容  |
|-------------|---|---|
| 平安银行、本行     | 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”）的方式于 2012 年完成两行整合并更名后的银行 |
| 本集团         | 指 | 平安银行股份有限公司及其全资子公司平安理财有限责任公司   |
| 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   | 指 | 中国平安保险（集团）股份有限公司  |
| 平安理财        | 指 | 平安理财有限责任公司  |
| 平安寿险        | 指 | 中国平安人寿保险股份有限公司  |
| 央行          | 指 | 中国人民银行  |
| 中国证监会、证监会   | 指 | 中国证券监督管理委员会   |
| 中国银保监会、银保监会 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会   |

## 第一章 公司简介

### 1.1 公司简介

#### 1.1.1 公司信息

|           |                        |      |        |
|-----------|------------------------|------|--------|
| 股票简称      | 平安银行                   | 股票代码 | 000001 |
| 股票上市证券交易所 | 深圳证券交易所                |      |        |
| 公司的中文名称   | 平安银行股份有限公司             |      |        |
| 公司的中文简称   | 平安银行                   |      |        |
| 公司的外文名称   | Ping An Bank Co., Ltd. |      |        |
| 公司的外文名称缩写 | PAB                    |      |        |
| 公司的法定代表人  | 谢永林                    |      |        |

#### 1.1.2 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                                       |
| 联系地址 | 中国广东省深圳市福田区益田路 5023 号平安金融中心 B 座平安银行董事会办公室 | 中国广东省深圳市福田区益田路 5023 号平安金融中心 B 座平安银行董事会办公室 |
| 电话   | (0755) 82080387                           | (0755) 82080387                           |
| 传真   | (0755) 82080386                           | (0755) 82080386                           |
| 电子信箱 | PAB_db@pingan.com.cn                      | PAB_db@pingan.com.cn                      |

#### 1.1.3 其他情况

##### 1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用 不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期无变化，具体可参见2020年年报。

##### 2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的深圳证券交易所网站和巨潮资讯网的网址，公司半年度报告备置地，在报告期无变化，具体可参见2020年年报。

##### 3、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

适用 不适用

## 1.2 报告期内公司从事的主要业务

2021年上半年，银行业紧跟国家战略，积极贯彻落实党中央、国务院各项决策部署，坚持将服务实体经济、保障国计民生放在首要位置，坚持稳中求进总基调，持续大力推进金融供给侧改革，持续提升金融服务民营企业、小微企业的能力，积极践行普惠金融，积极践行绿色金融，大力支持乡村振兴，全面加强金融科技运用和深化数字化经营，全面强化金融风险防控，全面助力构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。银行业各项业务保持稳健增长，服务实体经济的能力和防控金融风险的能力进一步增强，为国家“十四五”规划的全面推进奠定了良好基础。

本行是中国内地首家公开上市的全国性股份制商业银行。经过多年发展，本行已逐渐成长作为一家金融服务种类齐全、机构网点覆盖面较广、经营管理成熟稳健、品牌影响较为领先的股份制商业银行。同时，本行着力打造独特竞争力，在零售转型、科技引领、综合金融三大领域形成了鲜明的经营特色，并持续保持市场领先地位。

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。

## 1.3 发展战略及核心竞争力

### 1.3.1 本行发展战略

本行坚持以“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”为战略目标，坚持“科技引领、零售突破、对公做精”十二字策略方针，持续深化战略转型，全力打造“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片。零售、对公、资金同业业务在全面构建“3+2+1”经营策略的基础上，全面升级新三年策略打法。零售业务积极打造综合化银行、AI银行、远程银行、线下银行、开放银行“五位一体”新模式，打造“有温度”的金融服务；公司业务积极打造供应链金融、票据一体化、客户经营平台、复杂投融、生态化综拓“五张牌”，以科技手段嵌入服务场景，持续提升服务实体经济能力；资金同业业务积极构建“交易—避险—同业—托管—资管”专业化产品服务体系，为实体经济提供更强大的交易、避险和投资能力。与此同时，本行持续大力支持乡村振兴，积极践行绿色金融，全面提升支持消费、服务中小微企业的能力，为国家“十四五”规划的实施贡献金融的力量。

#### 1、科技引领

本行高度重视技术引领、数据引领、模式引领、人才引领，将前沿科技全面运用于产品创新、

客户服务、业务运营和风险控制等经营管理各个领域，升级传统业务，创新业务模式，优化管理决策，提高运营效率，提升客户体验，推动全行整体科技能力进入股份制银行第一梯队，在部分专业领域成为行业引领者。

**技术引领** 构建分布式架构技术体系，运用云计算和分布式技术，推动技术架构从传统集中式部署架构，向分布式、云服务框架转型。通过开发运维一体化，进一步提升开发与运营团队之间的协作水平，提升应用交付效率。强化领先技术应用，依托平安集团在人工智能（AI）、生物识别、区块链、大数据等领域的核心技术和资源，将新技术深度植入金融服务全流程，推进领先科技与用户服务、产品营销、风险控制、合规管理、精细化管理等多维度的有机融合，实现数字化、智能化业务运营和经营管理。

**数据引领** 建立数据资产化管理体系，全面推进数字化经营。强化数据治理，提高数据质量。挖掘数据价值，深化数据应用，提高底层数据的标准化、标签化、颗粒化、流程自动化、应用智能化能力。构建平台化数据能力，打造数据中台，实现数据赋能，在经营决策、产品服务、风险管理和精准营销等方面支撑经营管理实现决策“三先”（先知、先觉、先行）、经营“三提”（提效益、提效率、提产能）、管理“三降”（降成本、降风险、降人力）。

**模式引领** 完善科技治理模式，深化敏捷化转型，加深科技与业务的融合，提升产品研发迭代速度，推动交付质量与客户体验全面提升。通过科技与业务的双轮驱动，科技队伍逐步从技术服务提供者，向与业务深度融合的伙伴关系转变。完善创新体系，通过本行创新委员会、“创新车库”等机制，激发包括科技人员在内的全员创新活力。加强安全管理，始终坚持“信息安全第一”原则，以运营为核心，实现安全管理前置化、运营场景化、流程精细化。

**人才引领** 对标领先互联网科技企业，前瞻性做好科技人力资源规划，建立富有竞争力的薪酬体系和激励机制，为科技人员创造良好的职业发展通道。持续引入全球顶尖科技精英，建立金融科技领军人才队伍，加快多元化的“金融+科技”复合型人才团队建设。

## 2、零售突破

本行持续深入贯彻零售业务“3+2+1”经营策略，推动“基础零售、私行财富、消费金融”3大业务模块升级突破，重点关注“风险控制、成本控制”2大核心能力提升，着力推动以AI Bank为内核，以开放银行为外延的“1大生态”的构筑与经营，并按照全行打造“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片的要求，升级提出以综合化银行、AI银行、远程银行、线下银行、开放银行相互衔接并有机融合的“五位一体”新模式，不断强化科技引领，颠覆传统发展模式，打造“有温度”的金融服务，为零售业务二次腾飞注入新动能。

### “五位一体”新模式——

“五位一体”新模式，是本行对前一阶段零售业务发展战略及经营策略的组合创新和升级。“五位一体”包含综合化银行、AI银行、远程银行、线下银行和开放银行五个要素，要素之间相互衔接、



融合，构成有机整体。其中综合化银行作为基底，对基础服务能力进行整合并输送至以AI银行、远程银行、线下银行为一体的服务矩阵中，实现对客户的高效、优质服务与经营，再通过开放银行触达更广阔的用户群体，最终沉淀数据与能力回传至综合化银行中，形成经营服务闭环，持续自我驱动迭代。

**综合化银行** 通过串联客户的个人、家庭以及其身后企业的需求，依托平安集团综合金融优势，打通客户的金融与生活服务，为客户提供一站式、一揽子、一条龙的优质综合金融及生活解决方案。

**AI银行、远程银行、线下银行** 通过融合AI银行、远程银行、线下银行三大服务平台，打造“AI+T+Offline”（AI银行+远程银行+线下银行）智能化的服务矩阵——“随身银行”，着力构建市场领先、兼顾专业与温度的智慧客户经营体系，基于客户在银行的全生命周期旅程，以随时、随心、随享，专人、专业、专属的形式，将最适配、陪伴式的金融服务提供给每一位客户，让“有温度”的优质金融服务普惠于民。

**开放银行** 坚持“走出去”与“引进来”相结合，通过开放银行与场景方平台合作，实现“共同经营、共建生态、共助实体”，让金融服务变得“无处不在、无所不能、无微不至”，打造零售业务的全新增长极。

“五位一体”新模式，是全面以客户为中心、以数据驱动的新模式，是将最优质的产品和服务惠及最广大客群的有温度的新模式，本行将通过“五位一体”新模式，全力推动实现“平安润物细无声，金融普惠进万家”。

### 3、对公做精

#### （1）对公业务

本行围绕“做大客户规模、优化资负结构、提升经营质量”三个主攻方向，坚持践行对公业务“3+2+1”经营策略，即坚持行业化、专业化、特色化发展之路，聚焦“行业银行、交易银行、综合金融”3大业务支柱；坚持以客户为中心，以行业化为导向，重点发力“战略客群、小微客群”2大核心客群；坚持走可持续、高质量发展之路，风险理念将从管控风险向主动管理风险转变，严守资产质量“1条生命线”。

与此同时，本行继续发挥在综合金融及金融科技方面的特色优势，着力打造供应链金融、票据一体化、客户经营平台、复杂投融及生态化综拓“五张牌”。借助平安集团在生态经营、产品服务、多业态协同等方面的优势，借助人工智能、区块链、物联网等科技手段驱动业务创新，重塑资产负债经营，围绕“AUM+LUM+平台”<sup>1</sup>经营模式，为“3”大业务支柱开启更广阔的发展空间，为“2”大核心客群提供综合化、一站式专业服务，赋能企业经营管理，从解决客户“融资难、融资贵”升级到解决客户“经营难、经营贵”，真正落实创新驱动、数字经营、产业互联。同时，智慧风控全面升级，为“1”条生命线提供有效支持。

<sup>1</sup> AUM为本行管理对公客户资产，LUM为本行管理对公资产。

### 对公“五张牌”——

**供应链金融** 深入行业、聚焦场景、创新模式，充分运用本行“星云物联网平台”及数据，依托“平安好链”平台，持续创新迭代融资产品及模式，拓展供应链金融服务范围，通过线上化、模型化和自动化，打造经营模式轻、集约程度高、科技属性强及操作标准化的供应链金融，持续提升“供应链+”的组合拳能力，为战略客群提供一户一策定制化方案，为上下游中小微客群提供行业化、标准化、批量化金融服务，助力中小微客群解决融资难、融资贵问题，重塑供应链金融品牌。

**票据一体化** 坚持以客户为中心的产品设计理念，持续创新升级产品及服务，持续优化线上业务流程，打造极致客户体验。通过开放银行增强对战略客群、中小微客群的触达能力，实现票据贴现规模及客户数快速增长。通过票据与供应链生态的深度融合，提供全流程封闭式的结算与融资场景服务。同时，本行紧跟票交所创新步伐，通过参与新一代票据系统建设，推广票据账户主动管理和商票信息披露，为中小微客群提供安全高效的企业金融服务，并打造行稳致远的票据风控体系。

**客户经营平台** 将数字口袋打造为批量获客经营的门户，通过多元化的专区运营、完善的客户权益体系服务于中小微客群，实现注册经营用户数快速增长；将数字财资打造为大客户服务抓手，通过功能整合、模块化输出服务，为战略客群提供业、财、税的一体化解决方案，增加战略客群黏性。通过升级优化的数字口袋及数字财资两大平台，以开放银行为纽带，将本行的金融、科技能力组件化、标准化开放输出并嵌入场景，加强外部生态合作，生态化经营中小微客群和战略客群，打造全方位、一体化的客户经营平台。

**复杂投融** 本行与平安集团各子公司通力合作，利用平安集团牌照、资金和生态布局优势，通过“股+债+夹层”等多产品组合，打造“商行+投行+投资”模式，形成本行复杂投融“价格优、落地快、链条全、方案独”四条护城河。同时，行业银行与投资银行、团金充分联动，建立“行业+产品”的体系化作业机制，围绕细分行业和特定场景，打造“以客户为中心”的复杂投融标杆模式，搭建“房生态”、“车生态”等复杂投融生态圈，满足客户多元化和个性化需求。

**生态化综拓** 本行作为平安集团团体综合金融业务“1+N”的发动机，通过打造“生态化综拓”，挖掘本行对公渠道价值，发挥综合金融支柱作用，借助科技力量，做好平安集团内外部资源连接，实现从全渠道到全场景的生态经营，以创新的业务模式，成为平安集团内外部资源的生态连接器，让综拓成为本行对公营收新的增长点。

“五张牌”全面推进“3+2+1”经营策略，为打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”提供坚实支撑。

### （2）资金同业业务

本行资金同业业务以“推动新增长、打造新品牌”作为发展方向，围绕资金同业业务“3+2+1”经营策略，聚焦“新交易、新同业、新资管”3大业务方向，提升“销售能力、交易能力”2大核心能力，打造“1个智慧资金系统平台”。同时，本行把握金融市场化、综合化、多元化发展趋势，培

育业务特色和专业优势，构建“交易—避险—同业—托管—资管”专业化产品服务体系，打造“行业顶尖的金融交易专家”、“行业一流的避险服务专家”、“金融产品机构销售的领军服务商”、“领先的数字生态托管银行”及“品类最全的开放式理财平台”五张金色名片，形成结构更安全、抗周期性更强的业务布局。

#### 五张金色名片——

**金融交易** 以“成为行业顶尖的金融交易专家”为目标，发挥“国际化的专业团队、领先的交易系统、实时的风控能力、卓越的定价能力”四大交易优势，不断升级交易技术，持续优化投资效率，逐步丰富投资品种，全面强化风险管理，保持业务稳健增长；并依托投资交易能力，深入发展与同业金融机构在金融交易领域的合作。

**避险服务** 以“成为行业一流的避险服务专家”为目标，持续完善“平安避险”服务体系，坚持风险中性的原则，将客户避险业务与FICC（固定收益、外汇和大宗商品）做市交易业务高度结合，大力推进避险产品和服务模式创新，通过交易能力，服务实体、服务小微。

**金融同业** 以“成为金融产品机构销售的领军服务商”为目标，深化落实“以客户为中心”的经营理念，以“行e通”平台为载体，构建同业机构销售新品牌，深入发展与各类金融机构多方面的合作，打造多主体互利共赢的生态圈。

**资产托管** 以“成为领先的数字生态托管银行”为目标，持续推进综合服务能力提升，打造数字化托管服务平台，构建“投融托”一体化服务生态圈，基于客户托管资金投融托需求，打造选择多元化、体验极致化的托管服务体系，助力客户价值提升。

**资产管理** 以“成为品类最全的开放式理财平台”为目标，坚持市场化、专业化、精细化的经营策略，加大符合资管新规要求的净值型产品的发行力度，构建行业领先的产品体系，保持平安理财业务的平稳快速发展。

### 1.3.2 本行核心竞争力

本行始终紧跟国家战略，积极顺应时代趋势，积极发挥自身优势，始终坚持“以客户为中心”，在积极构建零售、对公、资金同业业务“3+2+1”经营策略的基础上，全面升级新三年策略打法，不断深化全面数字化经营，逐步构建了富有平安特色的核心竞争力。

**发展战略清晰坚定** 本行坚持以服务实体经济、服务人民群众为根本，坚定不移推进零售战略转型，致力于打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”。在这一清晰的战略目标指引下，本行坚持“科技引领、零售突破、对公做精”十二字策略方针，全力打造“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片，深化推进数字化经营，零售、对公、资金同业业务全面升级新三年策略打法。与此同时，本行大力支持民营企业、小微企业的发展，大力支持乡村振兴，积极践行绿色金融，全面防控金融风险，积极助力构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，为国家“十四五”规划的实施发挥金融的力量。

**综合金融优势突出** 本行将平安集团强大的品牌影响力、领先的经营管理理念、庞大的个人客户基础、完善的营销渠道以及全金融牌照等突出的优势与本行的实际情况紧密结合,通过资源整合、相互协同,打造了业内突出的综合金融优势,构建了“线上与线下融合”、“金融+科技+生态”的综合金融产品体系和服务平台,建立了一整套符合综合金融发展要求的内部组织与管理模式,构建了独具平安特色、富有行业竞争力的综合金融运作机制,为各项业务的转型与发展开辟了崭新的空间与广阔的道路。

**创新基因深入内核** 创新是本行与生俱来的DNA,已经深入组织机体的方方面面。本行“创新委员会”自成立以来,在组织推进创新方面的能力持续增强,通过强大的资源协调与整合能力,从全行层面灵活协调各项资源,有效推进跨条线、跨职能的资源管理、资源配置与资源整合,将创新工作逐步落到实处、取得实效。本行构建了一系列有利于创新的机制,包括“敏捷组织”、“创新车库”、“创新大赛”等,并不断完善和优化,持续激发全行员工对创新的热情与潜力,从而令各种思维、产品、机制等方面的创新不断涌现、快速迭代,对及时响应外部环境的迅疾变化及满足客户日益增强的金融需求提供了强有力的支持。

**执行能力强大高效** 本行一贯高度强调和重视卓越的执行力文化,通过高效执行力来确保战略目标的有效达成。本行积极推行以价值为导向的绩效考核,通过将目标设定、工作追踪及效果评估全流程紧密衔接,构建了一套科学、公平、透明的绩效考核体系与结果运用模式,对于增强团队与个人的执行力起到了极大的推动作用,有效促进了本行发展战略的及时落地与高效实施。

**金融科技卓越领先** 本行坚持“科技引领”的方针,以领先科技驱动银行的战略转型。在技术架构转型方面,坚持自主创新,并依托平安集团的核心技术,持续深化大数据、区块链、人工智能、云计算、生物识别等前沿科技与应用场景的紧密融合,推动“技术引领”;构建平台化数据能力,实现数据赋能,支撑经营管理,实现决策“三先”、经营“三提”、管理“三降”,推动“数据引领”;坚持敏捷转型,加深科技与业务的融合,实现科技和业务的双轮驱动,推动“模式引领”;对内大力培养高素质的复合型金融科技人才队伍,对外则从硅谷、国内外领先互联网企业引入大量复合型高端技术人才,推动“人才引领”。这些措施有助于本行更好地利用领先科技创新业务模式、升级传统业务、加强智慧经营、提升队伍素质和产能,形成更具特色的核心竞争力。

**零售银行智能随身** 本行依托平安集团综合金融优势,以科技赋能零售业务转型,进一步强化“以客户为中心”的发展理念,深入贯彻“五位一体”新模式,全面升级智能化的客户服务体系,着力将最优质的产品和服务惠及最广大的客群,让客户感受到“安心选择”、“舒心体验”、“暖心陪伴”的“有温度”的金融服务。一是全面升级综合化银行,打通客户的金融与生活服务,为客户提供一站式、一揽子、一条龙的优质综合金融及生活解决方案;二是全面打造“AI+T+Offline”人机协同服务模式,基于客户在银行的全生命周期旅程,通过推动口袋银行APP等AI化平台、专业化的远程团队、零售新门店及线下队伍三大服务渠道的无缝衔接与融合,打造“随身银行”,以随时、随心、随享,专人、专业、专属的形式,将最适配、陪伴式的金融服务提供给每一位客户;三是全

面升级开放银行，通过与场景方平台合作，构建开放银行生态，实现“共同经营、共建生态、共助实体”，通过全面的场景化经营，让客户服务变得“无处不在、无所不能、无微不至”。

**公司业务做精做强** 本行坚持以客户为中心的经营理念，围绕“做大客户规模、优化资产负债结构、提升经营质量”三个主攻方向，从客户需求出发，持续升级“行业银行、交易银行、综合金融”三大业务支柱，通过深入行业产业链全景，实现客户分层经营精细化，不断创新场景，借助线上化、模型化、自动化重塑业务流程，全面升级服务，打响对公业务“五张牌”，实现经营规模、客户基础、收入结构的优化，并持续提升活期存款占比，改善负债成本，形成平安特色的差异化优势。

**资金同业迈出新步伐** 本行资金同业业务秉承“科技引领”和“蜂巢客户经营”的理念，锻造核心竞争力。本行顺应数字化趋势，打造了比肩国际的智慧资金系统平台，构建了开放、共赢的“行e通”同业生态合作平台，以科技敏捷带动业务敏捷；本行充分发挥综合金融禀赋，构建交易、避险、同业、托管、资管联动服务模式，延伸客户服务链条，形成飞轮效应。以领先的科技打造顶尖的交易和销售能力，以顶尖的交易和销售能力服务客户，成为了本行资金同业业务的独特竞争力。

## 第二章 会计数据和财务指标

### 2.1 关键指标

(货币单位: 人民币百万元)

| 项 目            | 2021 年<br>1-6 月 | 2020 年<br>1-6 月  | 本期同比增减      |
|----------------|-----------------|------------------|-------------|
| 营业收入           | 84,680          | 78,328           | 8.1%        |
| 归属于本行股东的净利润    | 17,583          | 13,678           | 28.5%       |
| 成本收入比          | 27.35%          | 27.30%           | +0.05 个百分点  |
| 平均总资产收益率(年化)   | 0.77%           | 0.67%            | +0.10 个百分点  |
| 加权平均净资产收益率(年化) | 10.74%          | 9.33%            | +1.41 个百分点  |
| 净息差(年化)        | 2.83%           | 2.87%            | -0.04 个百分点  |
| 非利息净收入占比       | 29.90%          | 29.04%           | +0.86 个百分点  |
|                | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 期末较上年末增减    |
| 吸收存款本金         | 2,866,678       | 2,673,118        | 7.2%        |
| 发放贷款和垫款本金总额    | 2,874,893       | 2,666,297        | 7.8%        |
| 不良贷款率          | 1.08%           | 1.18%            | -0.10 个百分点  |
| 拨备覆盖率          | 259.53%         | 201.40%          | +58.13 个百分点 |
| 逾期 60 天以上贷款偏离度 | 0.85            | 0.92             | -0.07       |
| 资本充足率          | 12.58%          | 13.29%           | -0.71 个百分点  |

### 2.2 主要会计数据和财务指标

(货币单位: 人民币百万元)

| 项 目                   | 2021 年<br>6 月 30 日 | 2020 年<br>12 月 31 日 | 2019 年<br>12 月 31 日 | 期末较上年末<br>增减 |
|-----------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------|
| 资产总额                  | 4,723,520          | 4,468,514           | 3,939,070           | 5.7%         |
| 股东权益                  | 377,193            | 364,131             | 312,983             | 3.6%         |
| 归属于本行普通股股东的股东权益       | 307,249            | 294,187             | 273,035             | 4.4%         |
| 股本                    | 19,406             | 19,406              | 19,406              | -            |
| 归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股) | 15.83              | 15.16               | 14.07               | 4.4%         |

| 项 目                  | 2021 年<br>1-6 月 | 2020 年<br>1-6 月 | 2020 年<br>1-12 月 | 本期同比<br>增减 |
|----------------------|-----------------|-----------------|------------------|------------|
| 营业收入                 | 84,680          | 78,328          | 153,542          | 8.1%       |
| 信用及其他资产减值损失前营业利润     | 60,700          | 56,150          | 107,327          | 8.1%       |
| 信用及其他资产减值损失          | 38,285          | 38,491          | 70,418           | (0.5%)     |
| 营业利润                 | 22,415          | 17,659          | 36,909           | 26.9%      |
| 利润总额                 | 22,341          | 17,587          | 36,754           | 27.0%      |
| 归属于本行股东的净利润          | 17,583          | 13,678          | 28,928           | 28.5%      |
| 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 | 17,511          | 13,586          | 28,840           | 28.9%      |

|                          |           |          |          |           |
|--------------------------|-----------|----------|----------|-----------|
| 经营活动产生的现金流量净额            | (115,972) | (25,666) | (16,161) | 上年同期为负    |
| <b>每股比率（元/股）：</b>        |           |          |          |           |
| 基本/稀释每股收益                | 0.80      | 0.66     | 1.40     | 21.2%     |
| 扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益      | 0.80      | 0.66     | 1.40     | 21.2%     |
| 每股经营活动产生的现金流量净额          | (5.98)    | (1.32)   | (0.83)   | 上年同期为负    |
| <b>财务比率（%）：</b>          |           |          |          |           |
| 总资产收益率（未年化）              | 0.37      | 0.33     | 不适用      | +0.04个百分点 |
| 总资产收益率（年化）               | 0.74      | 0.65     | 0.65     | +0.09个百分点 |
| 平均总资产收益率（未年化）            | 0.38      | 0.34     | 不适用      | +0.04个百分点 |
| 平均总资产收益率（年化）             | 0.77      | 0.67     | 0.69     | +0.10个百分点 |
| 加权平均净资产收益率（未年化）          | 5.17      | 4.59     | 不适用      | +0.58个百分点 |
| 加权平均净资产收益率（年化）           | 10.74     | 9.33     | 9.58     | +1.41个百分点 |
| 加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益，未年化） | 5.15      | 4.56     | 不适用      | +0.59个百分点 |
| 加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益，年化）  | 10.70     | 9.27     | 9.55     | +1.43个百分点 |

注：1、净资产收益率和每股收益相关指标根据《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）及《企业会计准则第34号——每股收益》计算。其中：

（1）本行于2016年3月7日非公开发行200亿元非累积型优先股，在计算“每股收益”及“加权平均净资产收益率”时，分子均扣减了已发放的优先股股息8.74亿元。

（2）本行于2020年2月发行300亿元无固定期限资本债券（“永续债”），本期在计算“每股收益”及“加权平均净资产收益率”时，分子均扣减了已发放的永续债利息11.55亿元。

2、根据财政部等部委于2021年2月5日发布的《关于严格执行企业会计准则 切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会[2021]2号），本行对信用卡分期还款业务收入由手续费及佣金收入重分类至利息收入，相关财务指标比较期数据已重述。

### 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）              | 19,405,918,198 |
| 支付的优先股股利（元）                     | 874,000,000    |
| 支付的永续债利息（元）                     | 1,155,000,000  |
| 用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，2021年1-6月） | 0.80           |

### 境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

本集团报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

本集团报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用 不适用

### 存贷款情况

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目                | 2021年6月30日       | 2020年12月31日      | 2019年12月31日      | 期末较上年末<br>增减 |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|
| <b>吸收存款本金</b>      | <b>2,866,678</b> | <b>2,673,118</b> | <b>2,436,935</b> | <b>7.2%</b>  |
| 其中：企业存款            | 2,132,592        | 1,988,449        | 1,853,262        | 7.2%         |
| 个人存款               | 734,086          | 684,669          | 583,673          | 7.2%         |
| <b>发放贷款和垫款本金总额</b> | <b>2,874,893</b> | <b>2,666,297</b> | <b>2,323,205</b> | <b>7.8%</b>  |
| 其中：企业贷款            | 1,118,861        | 1,061,357        | 965,984          | 5.4%         |
| 一般企业贷款             | 993,397          | 948,724          | 871,081          | 4.7%         |
| 贴现                 | 125,464          | 112,633          | 94,903           | 11.4%        |
| 个人贷款               | 1,756,032        | 1,604,940        | 1,357,221        | 9.4%         |

注：根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的规定，基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。除非特别说明，本报告提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额。

### 非经常性损益项目及金额

适用 不适用

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目         | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 2020年1-12月 |
|-------------|-----------|-----------|------------|
| 非流动性资产处置净损益 | 35        | 76        | 92         |
| 或有事项产生的损益   | (4)       | -         | (6)        |
| 其他          | 60        | 43        | 25         |
| 所得税影响       | (19)      | (27)      | (23)       |
| <b>合 计</b>  | <b>72</b> | <b>92</b> | <b>88</b>  |

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。

本集团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。



## 2.3 补充财务比率

(单位：%)

| 项目        | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 2020年1-12月 | 本期同比增减    |
|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|
| 成本收入比     | 27.35     | 27.30     | 29.11      | +0.05个百分点 |
| 信贷成本(未年化) | 0.91      | 1.33      | 不适用        | -0.42个百分点 |
| 信贷成本(年化)  | 1.84      | 2.67      | 1.73       | -0.83个百分点 |
| 存贷差(年化)   | 4.29      | 4.43      | 4.42       | -0.14个百分点 |
| 净利差(年化)   | 2.78      | 2.75      | 2.78       | +0.03个百分点 |
| 净息差(未年化)  | 1.41      | 1.43      | 不适用        | -0.02个百分点 |
| 净息差(年化)   | 2.83      | 2.87      | 2.88       | -0.04个百分点 |

注：信贷成本=贷款减值损失/平均发放贷款和垫款余额(含贴现)，本集团2021年上半年平均发放贷款和垫款余额(含贴现)为27,593.54亿元；净利差=平均生息资产收益率-平均计息负债成本率；净息差=利息净收入/平均生息资产余额。

## 2.4 补充监管指标

### 2.4.1 主要监管指标

(单位：%)

| 项目              | 标准值      | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------------|----------|------------|-------------|-------------|
| 流动性比例(本外币)      | ≥25      | 55.41      | 62.05       | 62.54       |
| 流动性比例(人民币)      | ≥25      | 54.21      | 60.64       | 61.46       |
| 流动性比例(外币)       | ≥25      | 86.10      | 96.43       | 91.18       |
| 流动性匹配率          | ≥100     | 140.54     | 141.21      | 142.26      |
| 资本充足率           | ≥10.5    | 12.58      | 13.29       | 13.22       |
| 一级资本充足率         | ≥8.5     | 10.58      | 10.91       | 10.54       |
| 核心一级资本充足率       | ≥7.5     | 8.49       | 8.69        | 9.11        |
| 单一最大客户贷款占资本净额比率 | ≤10      | 2.56       | 1.96        | 3.80        |
| 最大十家客户贷款占资本净额比率 | 不适用      | 15.03      | 14.02       | 16.96       |
| 累计外汇敞口头寸占资本净额比率 | ≤20      | 2.03       | 2.67        | 1.93        |
| 正常类贷款迁徙率        | 不适用      | 1.27       | 2.30        | 3.24        |
| 关注类贷款迁徙率        | 不适用      | 27.86      | 30.17       | 31.44       |
| 次级类贷款迁徙率        | 不适用      | 33.21      | 76.39       | 31.49       |
| 可疑类贷款迁徙率        | 不适用      | 89.61      | 92.68       | 99.37       |
| 不良贷款率           | ≤5       | 1.08       | 1.18        | 1.65        |
| 拨备覆盖率           | ≥120(注2) | 259.53     | 201.40      | 183.12      |
| 拨贷比             | ≥1.5(注2) | 2.80       | 2.37        | 3.01        |

注：(1)以上监管指标根据监管相关规定计算，除资本充足率指标为本集团口径外，其他指标均为本行口径。

(2)根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发〔2018〕7号)规定，对各股份制银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。

### 2.4.2 资本充足率

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目                | 2021年6月30日 |           | 2020年12月31日 |           |
|--------------------|------------|-----------|-------------|-----------|
|                    | 本集团        | 本行        | 本集团         | 本行        |
| 核心一级资本净额           | 285,394    | 278,818   | 273,791     | 268,100   |
| 其他一级资本             | 69,944     | 69,944    | 69,944      | 69,944    |
| 一级资本净额             | 355,338    | 348,762   | 343,735     | 338,044   |
| 二级资本               | 67,387     | 67,352    | 75,032      | 75,032    |
| 资本净额               | 422,725    | 416,114   | 418,767     | 413,076   |
| 风险加权资产合计           | 3,359,725  | 3,356,347 | 3,151,764   | 3,150,828 |
| 信用风险加权资产           | 3,029,237  | 3,026,374 | 2,808,573   | 2,807,985 |
| 表内风险加权资产           | 2,645,520  | 2,642,657 | 2,444,338   | 2,443,750 |
| 表外风险加权资产           | 370,484    | 370,484   | 348,043     | 348,043   |
| 交易对手信用风险暴露的风险加权资产  | 13,233     | 13,233    | 16,192      | 16,192    |
| 市场风险加权资产           | 76,188     | 75,909    | 88,891      | 88,779    |
| 操作风险加权资产           | 254,300    | 254,064   | 254,300     | 254,064   |
| 核心一级资本充足率          | 8.49%      | 8.31%     | 8.69%       | 8.51%     |
| 一级资本充足率            | 10.58%     | 10.39%    | 10.91%      | 10.73%    |
| 资本充足率              | 12.58%     | 12.40%    | 13.29%      | 13.11%    |
| 信用风险资产组合缓释后风险暴露余额: |            |           |             |           |
| 表内信用风险资产缓释后风险暴露余额  | 4,124,690  | 4,119,984 | 3,904,261   | 3,902,170 |
| 表外资产转换后风险暴露        | 791,699    | 791,699   | 780,298     | 780,298   |
| 交易对手信用风险暴露         | 6,364,842  | 6,364,842 | 6,102,592   | 6,102,592 |

注：信用风险采用权重法计量资本要求，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法；报告期内，信用风险、市场风险、操作风险等各类风险的计量方法、风险计量体系及相应资本要求无重大变更。有关资本管理的更详细信息，请查阅本行网站（<http://bank.pingan.com>）。

### 2.4.3 杠杆率

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目        | 2021年6月30日   | 2021年3月31日   | 2020年12月31日  | 2020年9月30日   |
|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 杠杆率        | <b>6.40%</b> | <b>6.56%</b> | <b>6.48%</b> | <b>6.59%</b> |
| 一级资本净额     | 355,338      | 352,985      | 343,735      | 335,602      |
| 调整后表内外资产余额 | 5,553,344    | 5,383,827    | 5,301,708    | 5,096,164    |

注：以上数据为本集团口径；报告期末本集团杠杆率较2021年3月末下降，主要因调整后表内外资产余额增加。有关杠杆率的更详细信息，请查阅本行网站（<http://bank.pingan.com>）。

### 2.4.4 流动性覆盖率

(货币单位: 人民币百万元)

| 项 目           | 2021年6月30日     | 2021年3月31日     | 2020年12月31日    |
|---------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>流动性覆盖率</b> | <b>123.94%</b> | <b>109.50%</b> | <b>127.68%</b> |
| 合格优质流动性资产     | 571,893        | 512,725        | 512,772        |
| 净现金流出         | 461,445        | 468,259        | 401,618        |

注: 以上数据为本集团口径, 根据银保监会发布的《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》披露流动性覆盖率信息。

### 2.4.5 净稳定资金比例

(货币单位: 人民币百万元)

| 项 目            | 2021年6月30日     | 2021年3月31日     | 2020年12月31日    |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>净稳定资金比例</b> | <b>105.18%</b> | <b>104.36%</b> | <b>105.50%</b> |
| 可用的稳定资金        | 2,767,435      | 2,668,865      | 2,592,754      |
| 所需的稳定资金        | 2,631,045      | 2,557,390      | 2,457,675      |

注: 以上数据为本集团口径, 根据银保监会发布的《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》披露净稳定资金比例信息。

## 2.5 分部经营情况

### 2.5.1 盈利与规模

(货币单位: 人民币百万元)

| 项 目             |     | 零售金融业务        |               | 批发金融业务        |               | 其他业务          |               | 合计            |               |
|-----------------|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                 |     | 2021年<br>1-6月 | 2020年<br>1-6月 | 2021年<br>1-6月 | 2020年<br>1-6月 | 2021年<br>1-6月 | 2020年<br>1-6月 | 2021年<br>1-6月 | 2020年<br>1-6月 |
| 营 业<br>收 入      | 金额  | 49,213        | 44,388        | 30,623        | 29,298        | 4,844         | 4,642         | 84,680        | 78,328        |
|                 | 占比% | 58.1          | 56.7          | 36.2          | 37.3          | 5.7           | 6.0           | 100.0         | 100.0         |
| 营 业<br>支 出      | 金额  | 17,631        | 13,954        | 6,349         | 8,224         | -             | -             | 23,980        | 22,178        |
|                 | 占比% | 73.5          | 62.9          | 26.5          | 37.1          | -             | -             | 100.0         | 100.0         |
| 信用及其他资<br>产减值损失 | 金额  | 16,688        | 20,128        | 20,998        | 18,474        | 599           | (111)         | 38,285        | 38,491        |
|                 | 占比% | 43.6          | 52.2          | 54.8          | 48.0          | 1.6           | (0.2)         | 100.0         | 100.0         |
| 利 润<br>总 额      | 金额  | 14,894        | 10,304        | 3,279         | 2,603         | 4,168         | 4,680         | 22,341        | 17,587        |
|                 | 占比% | 66.7          | 58.6          | 14.7          | 14.8          | 18.6          | 26.6          | 100.0         | 100.0         |
| 净 利 润           | 金额  | 11,722        | 8,013         | 2,581         | 2,025         | 3,280         | 3,640         | 17,583        | 13,678        |
|                 | 占比% | 66.7          | 58.6          | 14.7          | 14.8          | 18.6          | 26.6          | 100.0         | 100.0         |

(货币单位: 人民币百万元)

| 项 目         | 2021年6月30日       |              | 2020年12月31日      |              | 期末较上年末<br>增减 |
|-------------|------------------|--------------|------------------|--------------|--------------|
|             | 余额               | 占比%          | 余额               | 占比%          |              |
| <b>资产总额</b> | <b>4,723,520</b> | <b>100.0</b> | <b>4,468,514</b> | <b>100.0</b> | <b>5.7%</b>  |
| 其中: 零售金融业务  | 1,735,349        | 36.8         | 1,589,213        | 35.6         | 9.2%         |
| 批发金融业务      | 1,857,372        | 39.3         | 1,827,156        | 40.9         | 1.7%         |
| 其他业务        | 1,130,799        | 23.9         | 1,052,145        | 23.5         | 7.5%         |

注: (1) 为进一步促进普惠金融服务“增量扩面、提质降本”,提升普惠金融统筹管理及营销推动能力,本期普惠金融事业部由批发金融业务条线调整至零售金融业务条线,基于数据应用和抵押类的普惠金融产品相应调整,已同口径调整对比数据。

零售金融业务分部涵盖向个人客户及部分小企业客户提供金融产品和服务,这些产品和服务主要包括:个人贷款、个人存款、银行卡及各类个人中间业务。

批发金融业务分部涵盖向公司客户、政府机构、同业机构及部分小企业提供金融产品和服务,这些产品和服务主要包括:公司贷款、公司存款、贸易融资、各类公司中间业务、各类资金同业业务及平安理财相关业务。

其他业务分部是指出于流动性管理的需要进行的债券投资和部分货币市场业务,集中管理的权益投资及不能直接归属某个分部的资产、负债、收入。

(2) 零售金融业务净利润同比增长,主要是零售金融业务收入增长,同时因零售资产质量逐步向好,本行减少计提零售信用资产减值损失。

(货币单位: 人民币百万元)

| 项 目                | 2021年6月30日       |              | 2020年12月31日      |              | 期末较上年末<br>增减 |
|--------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|--------------|
|                    | 余额               | 占比%          | 余额               | 占比%          |              |
| <b>吸收存款本金</b>      | <b>2,866,678</b> | <b>100.0</b> | <b>2,673,118</b> | <b>100.0</b> | <b>7.2%</b>  |
| 其中: 企业存款           | 2,132,592        | 74.4         | 1,988,449        | 74.4         | 7.2%         |
| 个人存款               | 734,086          | 25.6         | 684,669          | 25.6         | 7.2%         |
| <b>发放贷款和垫款本金总额</b> | <b>2,874,893</b> | <b>100.0</b> | <b>2,666,297</b> | <b>100.0</b> | <b>7.8%</b>  |
| 其中: 企业贷款(含贴现)      | 1,118,861        | 38.9         | 1,061,357        | 39.8         | 5.4%         |
| 个人贷款(含信用卡)         | 1,756,032        | 61.1         | 1,604,940        | 60.2         | 9.4%         |

注: 上表按客户性质划分,其中小企业法人业务归属于企业存款及企业贷款业务,小企业个人业务归属于个人存款及个人贷款业务,下同。

## 2.5.2 资产质量

| 项 目           | 2021年6月30日   | 2020年12月31日  | 期末较上年末增减         |
|---------------|--------------|--------------|------------------|
| <b>不良贷款率</b>  | <b>1.08%</b> | <b>1.18%</b> | <b>-0.10个百分点</b> |
| 其中: 企业贷款(含贴现) | 0.99%        | 1.24%        | -0.25个百分点        |
| 个人贷款(含信用卡)    | 1.13%        | 1.13%        | -                |

## 第三章 经营情况讨论与分析

### 3.1 总体经营情况

2021年是中国共产党建党100周年，是我国“十四五”规划的开启之年，也是本行推进新三年战略转型升级的关键之年。本行积极落实各项国家战略，持续提升金融服务实体经济的能力，持续加大对民营、小微企业和制造、科技企业的支持力度，持续支持消费和产业转型升级，大力支持乡村振兴，积极践行绿色金融，不断强化全面风险管理，全面履行职责，全力担好使命，全员奋发有为，力争以优异成绩向党的100周岁生日献礼。

2021年上半年，本行积极贯彻落实党中央、国务院决策部署，不断深化全面数字化经营，全力实现“重塑资产负债经营”的新三年目标，各项业务保持了稳健增长的发展态势。

**营收保持稳健增长** 2021年上半年，本集团实现营业收入846.80亿元，同比增长8.1%；实现净利润175.83亿元，同比增长28.5%。

**存款成本持续优化** 2021年上半年，本集团净息差2.83%，较去年同期下降4个基点；负债平均成本率2.22%，较去年同期下降20个基点，其中吸收存款平均成本率2.05%，较去年同期下降30个基点。因市场利率变化，以及进一步支持实体经济、降低实体经济融资成本的影响，生息资产平均收益率较去年同期有所下降；同时，本行重塑资产负债经营，有效降低负债成本，净息差小幅收窄。

**非息收入较快增长** 2021年上半年，本集团实现非利息净收入253.19亿元，同比增长11.3%，主要得益于财富管理业务、信用卡业务、对公结算业务及理财业务等带来的手续费及佣金收入增长；非利息净收入占比29.90%，同比上升0.86个百分点。

**资产负债规模稳健增长** 2021年6月末，本集团资产总额47,235.20亿元，较上年末增长5.7%，其中，发放贷款和垫款本金总额28,748.93亿元，较上年末增长7.8%；负债总额43,463.27亿元，较上年末增长5.9%，其中，吸收存款本金余额28,666.78亿元，较上年末增长7.2%，活期存款余额9,884.90亿元，较上年末增长5.6%。

**资产质量持续优化** 2021年6月末，本行不良贷款率为1.08%，较上年末下降0.10个百分点；关注贷款、逾期60天以上贷款及逾期90天以上贷款的占比分别为0.96%、0.91%和0.79%，较上年末分别下降0.15、0.17和0.09个百分点；逾期60天以上贷款偏离度及逾期90天以上贷款偏离度分别为0.85和0.73，较上年末分别下降0.07和0.02；拨备覆盖率、逾期60天以上贷款拨备覆盖率及逾期90天以上贷款拨备覆盖率分别为259.53%、306.11%和355.67%，较上年末分别上升58.13、86.33和86.93个百分点。

## 3.2 财务报表分析

### 3.2.1 利润表项目分析

#### 3.2.1.1 营业收入构成及变动情况

2021年上半年，本集团实现营业收入846.80亿元，同比增长8.1%；其中利息净收入593.61亿元，同比增长6.8%；非利息净收入253.19亿元，同比增长11.3%。

（货币单位：人民币百万元）

| 项 目           | 2021年1-6月      |               | 2020年1-6月      |               | 本期同比<br>增减   |
|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|--------------|
|               | 金额             | 占比            | 金额             | 占比            |              |
| <b>利息净收入</b>  | <b>59,361</b>  | <b>70.1%</b>  | <b>55,580</b>  | <b>71.0%</b>  | <b>6.8%</b>  |
| 存放央行利息收入      | 1,790          | 1.7%          | 1,700          | 1.7%          | 5.3%         |
| 金融企业往来利息收入    | 3,731          | 3.6%          | 4,079          | 4.1%          | (8.5%)       |
| 其中：存放同业利息收入   | 870            | 0.8%          | 1,077          | 1.1%          | (19.2%)      |
| 拆放同业利息收入      | 283            | 0.3%          | 580            | 0.6%          | (51.2%)      |
| 发放贷款和垫款利息收入   | 83,802         | 79.9%         | 78,283         | 78.0%         | 7.1%         |
| 金融投资利息收入      | 15,509         | 14.8%         | 16,199         | 16.2%         | (4.3%)       |
| <b>利息收入小计</b> | <b>104,832</b> | <b>100.0%</b> | <b>100,261</b> | <b>100.0%</b> | <b>4.6%</b>  |
| 向中央银行借款利息支出   | 1,801          | 4.0%          | 1,985          | 4.4%          | (9.3%)       |
| 金融企业往来利息支出    | 6,025          | 13.3%         | 5,322          | 11.9%         | 13.2%        |
| 吸收存款利息支出      | 27,493         | 60.5%         | 29,518         | 66.1%         | (6.9%)       |
| 已发行债务证券利息支出   | 10,050         | 22.1%         | 7,723          | 17.3%         | 30.1%        |
| 其他利息支出        | 102            | 0.1%          | 133            | 0.3%          | (23.3%)      |
| <b>利息支出小计</b> | <b>45,471</b>  | <b>100.0%</b> | <b>44,681</b>  | <b>100.0%</b> | <b>1.8%</b>  |
| <b>非利息净收入</b> | <b>25,319</b>  | <b>29.9%</b>  | <b>22,748</b>  | <b>29.0%</b>  | <b>11.3%</b> |
| 手续费及佣金净收入     | 17,398         | 20.5%         | 14,447         | 18.4%         | 20.4%        |
| 其他非利息净收入      | 7,921          | 9.4%          | 8,301          | 10.6%         | (4.6%)       |
| <b>营业收入总额</b> | <b>84,680</b>  | <b>100.0%</b> | <b>78,328</b>  | <b>100.0%</b> | <b>8.1%</b>  |

注：营业收支的地区分部情况详见“第十章 财务报告”中的“四、经营分部信息”。

### 3.2.1.2 利息净收入

2021年上半年，本集团实现利息净收入593.61亿元，同比增长6.8%。一方面，本行持续加大对实体经济的信贷投放力度，上半年发放贷款和垫款（不含贴现）日均余额26,540.99亿元，较去年同期增长14.9%；另一方面，因市场利率变化，以及进一步支持实体经济、降低实体经济融资成本的影响，生息资产平均收益率较去年同期有所下降；同时，本行重塑资产负债经营，有效降低负债成本，净息差小幅收窄。

#### 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           | 2021年1-6月 |               |              | 2020年1-6月 |               |              |
|---------------|-----------|---------------|--------------|-----------|---------------|--------------|
|               | 日均余额      | 利息收入/<br>支出   | 平均收益/<br>成本率 | 日均余额      | 利息收入/<br>支出   | 平均收益/<br>成本率 |
| <b>资产</b>     |           |               |              |           |               |              |
| 发放贷款和垫款（不含贴现） | 2,654,099 | 83,451        | 6.34%        | 2,309,617 | 78,082        | 6.78%        |
| 债券投资          | 733,477   | 11,031        | 3.03%        | 769,483   | 11,642        | 3.03%        |
| 存放央行          | 240,532   | 1,790         | 1.50%        | 225,989   | 1,700         | 1.51%        |
| 票据贴现及同业业务     | 596,462   | 8,560         | 2.89%        | 582,765   | 8,837         | 3.04%        |
| 生息资产总计        | 4,224,570 | 104,832       | 5.00%        | 3,887,854 | 100,261       | 5.17%        |
| <b>负债</b>     |           |               |              |           |               |              |
| 吸收存款          | 2,709,390 | 27,493        | 2.05%        | 2,523,754 | 29,518        | 2.35%        |
| 发行债务证券        | 682,952   | 10,050        | 2.97%        | 502,417   | 7,723         | 3.08%        |
| 其中：同业存单       | 563,112   | 7,898         | 2.83%        | 402,860   | 5,674         | 2.82%        |
| 同业业务及其他       | 731,193   | 7,928         | 2.19%        | 677,084   | 7,440         | 2.20%        |
| 计息负债总计        | 4,123,535 | 45,471        | 2.22%        | 3,703,255 | 44,681        | 2.42%        |
| <b>利息净收入</b>  |           | <b>59,361</b> |              |           | <b>55,580</b> |              |
| <b>存贷差</b>    |           |               | <b>4.29%</b> |           |               | <b>4.43%</b> |
| <b>净利差</b>    |           |               | <b>2.78%</b> |           |               | <b>2.75%</b> |
| <b>净息差</b>    |           |               | <b>2.83%</b> |           |               | <b>2.87%</b> |

(货币单位: 人民币百万元)

| 项 目           | 2021年4-6月 |               |              | 2021年1-3月 |               |              |
|---------------|-----------|---------------|--------------|-----------|---------------|--------------|
|               | 日均余额      | 利息收入/<br>支出   | 平均收益/<br>成本率 | 日均余额      | 利息收入/<br>支出   | 平均收益/<br>成本率 |
| <b>资产</b>     |           |               |              |           |               |              |
| 发放贷款和垫款(不含贴现) | 2,693,687 | 41,908        | 6.24%        | 2,614,071 | 41,543        | 6.45%        |
| 债券投资          | 696,166   | 5,545         | 3.19%        | 771,203   | 5,486         | 2.88%        |
| 存放央行          | 241,313   | 909           | 1.51%        | 239,742   | 881           | 1.49%        |
| 票据贴现及同业业务     | 615,924   | 4,396         | 2.86%        | 576,784   | 4,164         | 2.93%        |
| 生息资产总计        | 4,247,090 | 52,758        | 4.98%        | 4,201,800 | 52,074        | 5.03%        |
| <b>负债</b>     |           |               |              |           |               |              |
| 吸收存款          | 2,721,356 | 13,821        | 2.04%        | 2,697,291 | 13,672        | 2.06%        |
| 发行债务证券        | 731,640   | 5,451         | 2.99%        | 633,723   | 4,599         | 2.94%        |
| 其中: 同业存单      | 614,334   | 4,407         | 2.88%        | 511,321   | 3,491         | 2.77%        |
| 同业业务及其他       | 723,522   | 3,891         | 2.16%        | 738,949   | 4,037         | 2.22%        |
| 计息负债总计        | 4,176,518 | 23,163        | 2.22%        | 4,069,963 | 22,308        | 2.22%        |
| <b>利息净收入</b>  |           | <b>29,595</b> |              |           | <b>29,766</b> |              |
| <b>存贷差</b>    |           |               | <b>4.20%</b> |           |               | <b>4.39%</b> |
| <b>净利差</b>    |           |               | <b>2.76%</b> |           |               | <b>2.81%</b> |
| <b>净息差</b>    |           |               | <b>2.79%</b> |           |               | <b>2.87%</b> |

## 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                  | 2021年1-6月        |               |              | 2020年1-6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        |
| 企业贷款(不含贴现)           | 983,276          | 19,885        | 4.08%        | 932,152          | 20,422        | 4.39%        |
| 个人贷款(含信用卡)           | 1,670,823        | 63,566        | 7.67%        | 1,377,465        | 57,660        | 8.39%        |
| <b>发放贷款和垫款(不含贴现)</b> | <b>2,654,099</b> | <b>83,451</b> | <b>6.34%</b> | <b>2,309,617</b> | <b>78,082</b> | <b>6.78%</b> |

| 项 目                  | 2021年4-6月        |               |              | 2021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        |
| 企业贷款(不含贴现)           | 988,034          | 10,006        | 4.06%        | 978,465          | 9,879         | 4.09%        |
| 个人贷款(含信用卡)           | 1,705,653        | 31,902        | 7.50%        | 1,635,606        | 31,664        | 7.85%        |
| <b>发放贷款和垫款(不含贴现)</b> | <b>2,693,687</b> | <b>41,908</b> | <b>6.24%</b> | <b>2,614,071</b> | <b>41,543</b> | <b>6.45%</b> |

2021年上半年,本行发放贷款和垫款平均收益率6.34%,较去年同期下降44个基点。企业贷款平均收益率4.08%,较去年同期下降31个基点,主要是自去年疫情爆发以来,本行积极响应让利实体经济的政策,降低企业融资成本,企业贷款收益率随市下降;个人贷款平均收益率7.67%,较去年同期下降72个基点,随着零售业务竞争日趋激烈,本行根据市场环境及新三年转型目标,



加大对低风险业务和优质客群的信贷投放，加强对普惠、消费等重点领域的政策支持，贯彻金融机构服务实体经济的政策导向，市场变化及结构调整导致个人贷款收益率有所下降。

### 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         | 2021年1-6月        |               |              | 2020年1-6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        |
| 企业存款        | 2,026,734        | 19,751        | 1.97%        | 1,919,248        | 21,955        | 2.29%        |
| 活期存款        | 693,477          | 2,284         | 0.66%        | 560,083          | 1,783         | 0.64%        |
| 定期存款        | 1,014,667        | 14,725        | 2.93%        | 970,899          | 15,263        | 3.15%        |
| 其中：国库及协议存款  | 118,757          | 2,185         | 3.71%        | 79,259           | 1,492         | 3.78%        |
| 保证金存款       | 318,590          | 2,742         | 1.74%        | 388,266          | 4,909         | 2.54%        |
| 个人存款        | 682,656          | 7,742         | 2.29%        | 604,506          | 7,563         | 2.51%        |
| 活期存款        | 223,008          | 326           | 0.29%        | 197,538          | 291           | 0.30%        |
| 定期存款        | 423,825          | 6,785         | 3.23%        | 385,366          | 6,897         | 3.59%        |
| 保证金存款       | 35,823           | 631           | 3.55%        | 21,602           | 375           | 3.48%        |
| <b>吸收存款</b> | <b>2,709,390</b> | <b>27,493</b> | <b>2.05%</b> | <b>2,523,754</b> | <b>29,518</b> | <b>2.35%</b> |

| 项 目         | 2021年4-6月        |               |              | 2021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        |
| 企业存款        | 2,034,022        | 9,905         | 1.95%        | 2,019,365        | 9,846         | 1.98%        |
| 活期存款        | 698,648          | 1,186         | 0.68%        | 688,249          | 1,098         | 0.65%        |
| 定期存款        | 1,038,264        | 7,494         | 2.90%        | 990,807          | 7,231         | 2.96%        |
| 其中：国库及协议存款  | 126,079          | 1,158         | 3.68%        | 111,354          | 1,027         | 3.74%        |
| 保证金存款       | 297,110          | 1,225         | 1.65%        | 340,309          | 1,517         | 1.81%        |
| 个人存款        | 687,334          | 3,916         | 2.29%        | 677,926          | 3,826         | 2.29%        |
| 活期存款        | 220,623          | 161           | 0.29%        | 225,419          | 165           | 0.30%        |
| 定期存款        | 429,694          | 3,425         | 3.20%        | 417,891          | 3,360         | 3.26%        |
| 保证金存款       | 37,017           | 330           | 3.58%        | 34,616           | 301           | 3.53%        |
| <b>吸收存款</b> | <b>2,721,356</b> | <b>13,821</b> | <b>2.04%</b> | <b>2,697,291</b> | <b>13,672</b> | <b>2.06%</b> |

2021年上半年，本行持续贯彻落实新三年战略，推动公司、零售业务转型，重塑资产负债经营，将负债成本优化提升至全行战略高度。具体通过发挥“金融+科技”优势、深化客户经营，持续优化业务结构，提升低成本存款；对公加大交易银行资源投入，提升客户一体化服务能力，增加结算活期存款；零售持续做大AUM，带动活期存款沉淀增长。

2021年上半年，本集团存款平均成本率2.05%，较去年同期下降30个基点。企业存款平均成本率1.97%，较去年同期下降32个基点；企业定期存款平均成本率2.93%，较去年同期下降22个基点；企业活期存款日均余额6,934.77亿元，较去年同期增长23.8%，在企业存款日均余额中

的占比为 34.2%，较去年同期上升 5.0 个百分点。个人存款平均成本率 2.29%，较去年同期下降 22 个基点；个人定期存款平均成本率 3.23%，较去年同期下降 36 个基点；个人活期存款日均余额 2,230.08 亿元，较去年同期增长 12.9%。

### 3.2.1.3 非利息净收入

2021 年上半年，本集团实现非利息净收入 253.19 亿元，同比增长 11.3%。

#### 1、手续费及佣金净收入

2021 年上半年，本集团手续费及佣金净收入 173.98 亿元，同比增长 20.4%。其中，结算手续费收入 17.53 亿元，同比增长 15.2%，主要是对公结算业务手续费收入同比增长 33.1%；代理及委托手续费收入 50.26 亿元，同比增长 7.9%，主要因积极推进私行业务发展，带来个人代理基金及理财手续费收入增加；银行卡手续费收入 94.13 亿元，同比增长 4.9%，主要因信用卡业务量增长带来回佣及收单手续费收入相应增加；其他手续费及佣金收入 33.53 亿元，同比增长 21.7%，主要是理财业务手续费收入增加；手续费及佣金支出 32.90 亿元，同比下降 29.0%，主要是由于代理贵金属业务规模同比较大规模下降，导致本行向客户收取的手续费收入及向代理居间机构支付的佣金支出均同比降幅较大以及其他佣金支出减少。

（货币单位：人民币百万元）

| 项 目              | 2021 年 1-6 月  | 2020 年 1-6 月  | 本期同比增减         |
|------------------|---------------|---------------|----------------|
| 结算手续费收入          | 1,753         | 1,522         | 15.2%          |
| 代理及委托手续费收入       | 5,026         | 4,659         | 7.9%           |
| 银行卡手续费收入         | 9,413         | 8,971         | 4.9%           |
| 资产托管手续费收入        | 1,143         | 1,173         | (2.6%)         |
| 其他               | 3,353         | 2,755         | 21.7%          |
| <b>手续费及佣金收入</b>  | <b>20,688</b> | <b>19,080</b> | <b>8.4%</b>    |
| <b>手续费及佣金支出</b>  | <b>3,290</b>  | <b>4,633</b>  | <b>(29.0%)</b> |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <b>17,398</b> | <b>14,447</b> | <b>20.4%</b>   |

#### 2、其他非利息净收入

（货币单位：人民币百万元）

| 项 目             | 2021 年 1-6 月 | 2020 年 1-6 月 | 本期同比增减        |
|-----------------|--------------|--------------|---------------|
| 投资收益            | 5,963        | 8,025        | (25.7%)       |
| 公允价值变动损益        | 1,215        | (493)        | 上年同期为负        |
| 汇兑损益            | 505          | 548          | (7.8%)        |
| 其他业务收入          | 76           | 44           | 72.7%         |
| 资产处置损益          | 32           | 62           | (48.4%)       |
| 其他收益            | 130          | 115          | 13.0%         |
| <b>其他非利息净收入</b> | <b>7,921</b> | <b>8,301</b> | <b>(4.6%)</b> |

其他非利息净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益及其他收益。2021年上半年，本集团其他非利息净收入79.21亿元，同比下降4.6%，主要是去年同期债券市场收益率波动较大，债券市场上升阶段实现较大投资收益，债券市场下降阶段公允价值减少，而2021年上半年债券市场波动较小，因此总体呈现投资收益同比下降、公允价值变动损益同比增长的情况。

### 3.2.1.4 业务及管理费

2021年上半年，本集团业务及管理费231.60亿元，同比增长8.3%；成本收入比27.35%，同比上升0.05个百分点。围绕新三年战略举措，今年上半年本集团持续加大科技研发及战略投入，借助科技赋能提升资源使用效益。同时，本集团进一步强化投产管控，精细资源配置，压缩行政及职场类固定费用，将更多资源投向数字银行、生态银行和平台银行的建设，通过数字化经营加深科技与业务的融合，持续优化投产效率。

### 3.2.1.5 计提的信用及其他资产减值损失

基于外部宏观环境的不确定性，结合监管机构进一步夯实资产质量、筑牢风险屏障的要求，本集团秉承审慎原则继续保持较大的资产减值损失计提力度，在去年基本完成表外理财存量不良资产回表和处置等工作基础上，进一步加大同业投资等非信贷资产减值损失计提，在持续提升表内贷款拨备覆盖率基础上，进一步夯实非信贷资产的风险抵补能力。2021年上半年，本集团计提信用及其他资产减值损失382.85亿元，其中计提非信贷资产减值损失131.64亿元，同比增加69.75亿元，本集团通过加大减值损失计提以及清收处置等一系列工作，大幅提升和优化非信贷资产质量和资产结构。

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目        | 2021年1-6月计提/(转回) | 2020年1-6月计提/(转回) | 本期同比增减        |
|------------|------------------|------------------|---------------|
| 存放同业款项     | 256              | 135              | 89.6%         |
| 拆出资金       | (11)             | 35               | (131.4%)      |
| 买入返售金融资产   | 23               | (7)              | 上年同期为负        |
| 发放贷款和垫款    | 25,121           | 32,302           | (22.2%)       |
| 债权投资(注)    | 9,602            | 4,952            | 93.9%         |
| 其他债权投资     | (7)              | 319              | (102.2%)      |
| 表外项目预期信用损失 | 2,001            | 39               | 5,030.8%      |
| 抵债资产       | 1,273            | 637              | 99.8%         |
| 其他         | 27               | 79               | (65.8%)       |
| <b>合 计</b> | <b>38,285</b>    | <b>38,491</b>    | <b>(0.5%)</b> |

注：主要是对以摊余成本计量的债券、资产管理计划、信托计划等金融资产计提信用减值损失。

### 3.2.1.6 所得税费用

2021年上半年，本集团计提的所得税费用为47.58亿元，同比增长21.7%，实际所得税税率21.30%，同比下降0.93个百分点，主要因国债利息收入等免税收入增加。

(货币单位：人民币百万元)

| 项目      | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 本期同比增减    |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| 税前利润    | 22,341    | 17,587    | 27.0%     |
| 所得税费用   | 4,758     | 3,909     | 21.7%     |
| 实际所得税税率 | 21.30%    | 22.23%    | -0.93个百分点 |

### 3.2.2 资产负债表项目分析

#### 3.2.2.1 资产构成及变动情况

2021年6月末，本集团资产总额47,235.20亿元，较上年末增长5.7%；其中，发放贷款和垫款本金总额28,748.93亿元，较上年末增长7.8%。

(货币单位：人民币百万元)

| 项目                  | 2021年6月30日       |               | 2020年12月31日      |               | 期末较上年末增减    |
|---------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
|                     | 余额               | 占比            | 余额               | 占比            |             |
| 发放贷款和垫款总额           | 2,882,681        | 61.1%         | 2,673,662        | 59.8%         | 7.8%        |
| 其中：发放贷款和垫款本金总额      | 2,874,893        | 60.9%         | 2,666,297        | 59.7%         | 7.8%        |
| 发放贷款和垫款应计利息         | 7,788            | 0.2%          | 7,365            | 0.1%          | 5.7%        |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备 | (79,237)         | (1.7%)        | (62,821)         | (1.4%)        | 26.1%       |
| 发放贷款和垫款净值           | 2,803,444        | 59.4%         | 2,610,841        | 58.4%         | 7.4%        |
| 投资类金融资产(注)          | 1,198,727        | 25.4%         | 1,180,218        | 26.4%         | 1.6%        |
| 现金及存放中央银行款项         | 329,376          | 7.0%          | 283,982          | 6.4%          | 16.0%       |
| 存放同业款项              | 75,789           | 1.6%          | 106,174          | 2.4%          | (28.6%)     |
| 贵金属                 | 22,478           | 0.5%          | 31,340           | 0.7%          | (28.3%)     |
| 拆出资金及买入返售金融资产       | 182,564          | 3.9%          | 166,310          | 3.7%          | 9.8%        |
| 投资性房地产              | 611              | 0.0%          | 573              | 0.0%          | 6.6%        |
| 固定资产                | 11,473           | 0.2%          | 10,893           | 0.2%          | 5.3%        |
| 使用权资产               | 6,502            | 0.1%          | 7,149            | 0.2%          | (9.1%)      |
| 无形资产                | 6,091            | 0.1%          | 3,852            | 0.1%          | 58.1%       |
| 商誉                  | 7,568            | 0.2%          | 7,568            | 0.2%          | -           |
| 递延所得税资产             | 39,161           | 0.8%          | 39,034           | 0.9%          | 0.3%        |
| 其他资产                | 39,736           | 0.8%          | 20,580           | 0.4%          | 93.1%       |
| <b>资产总额</b>         | <b>4,723,520</b> | <b>100.0%</b> | <b>4,468,514</b> | <b>100.0%</b> | <b>5.7%</b> |

注：“投资类金融资产”含资产负债表项目中的衍生金融资产、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资，详见本章“3.2.2.1 资产构成及变动情况”中的“5、投资类金融资产”。

### 1、发放贷款和垫款

有关发放贷款和垫款的详情，详见本章“3.2.5 贷款资产质量分析”。

### 2、主要境外资产情况

适用 不适用

### 3、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

2021年6月末，本集团公允价值的计量方法及采用公允价值计量的项目详见“第十章 财务报告”中的“七、风险披露 4.金融工具的公允价值”与“十一、其他重要事项 以公允价值计量的资产和负债”。

### 4、截至报告期末的主要资产权利受限情况

适用 不适用

### 5、投资类金融资产

#### 投资组合与总体情况

适用 不适用

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目              | 2021年6月30日       |               | 2020年12月31日      |               | 期末较上年末增减    |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
|                  | 余额               | 占比            | 余额               | 占比            |             |
| 衍生金融资产           | 29,627           | 2.5%          | 36,607           | 3.1%          | (19.1%)     |
| 交易性金融资产          | 321,164          | 26.8%         | 311,270          | 26.4%         | 3.2%        |
| 债权投资             | 699,294          | 58.3%         | 633,619          | 53.7%         | 10.4%       |
| 其他债权投资           | 146,102          | 12.2%         | 197,073          | 16.7%         | (25.9%)     |
| 其他权益工具投资         | 2,540            | 0.2%          | 1,649            | 0.1%          | 54.0%       |
| <b>投资类金融资产合计</b> | <b>1,198,727</b> | <b>100.0%</b> | <b>1,180,218</b> | <b>100.0%</b> | <b>1.6%</b> |

#### 报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

#### 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

### 所持债券的情况

2021年6月末，本集团所持金融债券（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1,594.51亿元，其中前十大面值金融债券的有关情况如下：

（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  |
|--------------|-------|----------|------------|-------|
| 2018年政策性银行债券 | 3,150 | 4.04     | 2028-07-06 | -     |
| 2021年商业银行金融债 | 3,000 | 3.48     | 2024-03-25 | 24.81 |
| 2019年商业银行金融债 | 3,000 | 3.50     | 2022-03-27 | 20.25 |
| 2021年政策性银行债券 | 2,830 | 3.00     | 2023-02-05 | -     |
| 2021年政策性银行债券 | 2,400 | 3.41     | 2031-06-07 | -     |
| 2020年商业银行金融债 | 2,350 | 3.18     | 2023-08-07 | 16.21 |
| 2020年政策性银行债券 | 2,250 | 2.89     | 2025-06-22 | -     |
| 2015年政策性银行债券 | 2,220 | 4.21     | 2025-04-13 | -     |
| 2019年政策性银行债券 | 2,085 | 3.48     | 2029-01-08 | -     |
| 2021年商业银行金融债 | 2,000 | 3.30     | 2024-01-26 | 11.09 |

### 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（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。                        |

### 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<br>(名义金额) | 期末合约金额<br>(名义金额) | 报告期公允价值<br>变动情况 |
|-----------|------------------|------------------|-----------------|
| 外汇衍生工具    | 1,275,175        | 1,687,168        | (636)           |
| 利率衍生工具    | 6,693,080        | 6,484,293        | 513             |
| 贵金属衍生工具   | 99,743           | 99,666           | 2,684           |
| <b>合计</b> | <b>8,067,998</b> | <b>8,271,127</b> | <b>2,561</b>    |

注：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，开展包括衍生品的资金交易和投资业务。衍生

品金融工具名义金额只体现交易量，并不反映其实际风险暴露。本行开展的外汇、利率及贵金属衍生品业务主要采取对冲策略，实际汇率、利率及商品风险暴露很小。

### 主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

本行无单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对本行净利润影响达到 10% 以上。关于本行全资子公司平安理财有限责任公司的业务开展情况，详见本章“3.3 主要业务讨论与分析”。

### 参股其他上市公司的情况

(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 |
|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|----------|------|
| 601975    | 招商南油      | 67         | 0.60%      | 63         | (9)        | -          | 交易性金融资产  | 抵债股权 |
| 600725    | 云维股份      | 158        | 0.85%      | 26         | 8          | -          |          | 抵债股权 |
| 601916    | 浙商银行      | 59         | 0.05%      | 40         | (1)        | -          |          | 抵债股权 |
| 400053    | 佳纸 3      | 11         | 1.76%      | 11         | -          | -          |          | 抵债股权 |
| 900951    | *ST 大化 B  | 4          | 0.50%      | 1          | -          | -          | 其他权益工具投资 | 抵债股权 |
| 601777    | 力帆科技      | 161        | 0.69%      | 162        | -          | 1          |          | 抵债股权 |
| 002716    | 金贵银业      | 93         | 1.73%      | 152        | -          | 59         |          | 抵债股权 |
| -         | Visa Inc. | -          | 0.01%      | 14         | -          | 1          |          | 历史投资 |
| <b>合计</b> |           | <b>553</b> |            | <b>469</b> | <b>(2)</b> | <b>61</b>  |          |      |

### 参股非上市金融企业、拟上市公司的情况

(货币单位：人民币百万元)

| 被投资单位名称      | 投资金额      | 公允价值变动   | 期末净值      |
|--------------|-----------|----------|-----------|
| 中国银联股份有限公司   | 74        | -        | 74        |
| SWIFT 会员股份   | 1         | -        | 1         |
| 城市商业银行资金清算中心 | 1         | -        | 1         |
| <b>合计</b>    | <b>76</b> | <b>-</b> | <b>76</b> |

## 6、商誉

本行于 2011 年 7 月收购原平安银行时形成商誉，2021 年 6 月末商誉余额 75.68 亿元。

(货币单位：人民币百万元)

| 项目 | 余额    | 减值准备 |
|----|-------|------|
| 商誉 | 7,568 | -    |

### 7、其他资产——抵债资产情况

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目           | 2021年6月30日   |
|---------------|--------------|
| 土地、房屋及建筑物     | 2,656        |
| 其他            | 47           |
| <b>小计</b>     | <b>2,703</b> |
| 抵债资产减值准备      | (2,113)      |
| <b>抵债资产净值</b> | <b>590</b>   |

#### 3.2.2.2 负债结构及变动情况

2021年6月末，本集团负债总额43,463.27亿元，较上年末增长5.9%；其中，吸收存款本金28,666.78亿元，较上年末增长7.2%。

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目           | 2021年6月30日       |               | 2020年12月31日      |               | 期末较上年末增减    |
|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
|               | 余额               | 占比            | 余额               | 占比            |             |
| 吸收存款          | 2,893,011        | 66.6%         | 2,695,935        | 65.7%         | 7.3%        |
| 其中：吸收存款本金     | 2,866,678        | 66.0%         | 2,673,118        | 65.1%         | 7.2%        |
| 吸收存款应计利息      | 26,333           | 0.6%          | 22,817           | 0.6%          | 15.4%       |
| 向中央银行借款       | 122,961          | 2.8%          | 124,587          | 3.0%          | (1.3%)      |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 379,996          | 8.7%          | 469,551          | 11.4%         | (19.1%)     |
| 拆入资金          | 33,274           | 0.8%          | 41,034           | 1.0%          | (18.9%)     |
| 交易性金融负债       | 47,162           | 1.1%          | 31,505           | 0.8%          | 49.7%       |
| 衍生金融负债        | 32,715           | 0.8%          | 41,485           | 1.0%          | (21.1%)     |
| 卖出回购金融资产款     | -                | -             | 35,286           | 0.9%          | (100.0%)    |
| 应付职工薪酬        | 16,167           | 0.4%          | 16,959           | 0.4%          | (4.7%)      |
| 应交税费          | 9,449            | 0.2%          | 11,444           | 0.3%          | (17.4%)     |
| 已发行债务证券       | 777,467          | 17.9%         | 611,865          | 14.9%         | 27.1%       |
| 租赁负债          | 6,772            | 0.2%          | 7,346            | 0.2%          | (7.8%)      |
| 其他(注)         | 27,353           | 0.5%          | 17,386           | 0.4%          | 57.3%       |
| <b>负债总额</b>   | <b>4,346,327</b> | <b>100.0%</b> | <b>4,104,383</b> | <b>100.0%</b> | <b>5.9%</b> |

注：“其他”负债含报表项目中预计负债、递延所得税负债和其他负债。



### 1、吸收存款按客户类别分布情况

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目             | 2021年6月30日       | 2020年12月31日      | 期末较上年末增减    |
|-----------------|------------------|------------------|-------------|
| 企业存款            | 2,132,592        | 1,988,449        | 7.2%        |
| 个人存款            | 734,086          | 684,669          | 7.2%        |
| <b>吸收存款本金总额</b> | <b>2,866,678</b> | <b>2,673,118</b> | <b>7.2%</b> |

### 2、吸收存款按地区分布情况

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目             | 2021年6月30日       |               | 2020年12月31日      |               | 期末较上年末增减    |
|-----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
|                 | 余额               | 占比            | 余额               | 占比            |             |
| 东区              | 867,586          | 30.2%         | 778,838          | 29.1%         | 11.4%       |
| 南区              | 986,370          | 34.4%         | 958,494          | 35.9%         | 2.9%        |
| 西区              | 217,217          | 7.6%          | 198,291          | 7.4%          | 9.5%        |
| 北区              | 538,019          | 18.8%         | 506,169          | 18.9%         | 6.3%        |
| 总部              | 231,712          | 8.1%          | 219,570          | 8.3%          | 5.5%        |
| 境外              | 25,774           | 0.9%          | 11,756           | 0.4%          | 119.2%      |
| <b>吸收存款本金总额</b> | <b>2,866,678</b> | <b>100.0%</b> | <b>2,673,118</b> | <b>100.0%</b> | <b>7.2%</b> |

#### 3.2.2.3 股东权益

2021年6月末，本集团股东权益3,771.93亿元，较上年末增长3.6%。其中未分配利润1,432.39亿元，较上年末增长9.2%，因上半年实现净利润及进行利润分配所致。

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目           | 年初数            | 本期增加          | 本期减少           | 期末数            |
|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| 股本            | 19,406         | -             | -              | 19,406         |
| 其他权益工具        | 69,944         | -             | -              | 69,944         |
| 其中：优先股        | 19,953         | -             | -              | 19,953         |
| 永续债           | 49,991         | -             | -              | 49,991         |
| 资本公积          | 80,816         | -             | -              | 80,816         |
| 其他综合收益        | 462            | 1,001         | -              | 1,463          |
| 盈余公积          | 10,781         | -             | -              | 10,781         |
| 一般风险准备        | 51,536         | 8             | -              | 51,544         |
| 未分配利润         | 131,186        | 17,583        | (5,530)        | 143,239        |
| 其中：建议分配的普通股股利 | 3,493          | -             | (3,493)        | -              |
| <b>合 计</b>    | <b>364,131</b> | <b>18,592</b> | <b>(5,530)</b> | <b>377,193</b> |

### 3.2.3 报告期主要财务数据、财务指标变动30%以上的情况及原因

(货币单位：人民币百万元)

| 项目名称      | 本期金额    | 变动金额     | 变动比率     | 变动原因分析                               |
|-----------|---------|----------|----------|--------------------------------------|
| 拆出资金      | 106,005 | 35,009   | 49.3%    | 主要是拆出境外同业款项增加                        |
| 其他权益工具投资  | 2,540   | 891      | 54.0%    | 主要是抵债股权增加                            |
| 无形资产      | 6,091   | 2,239    | 58.1%    | 主要是土地使用权增加                           |
| 其他资产      | 39,736  | 19,156   | 93.1%    | 主要是应收资金清算款项增加                        |
| 交易性金融负债   | 47,162  | 15,657   | 49.7%    | 债券借贷卖空业务规模增加及交易性黄金租赁应付款增加带来交易性金融负债增加 |
| 卖出回购金融资产款 | -       | (35,286) | (100.0%) | 基于期末头寸情况，未通过卖出回购融入资金                 |
| 预计负债      | 2,961   | 2,003    | 209.1%   | 对财务担保合同计提预期信用损失增加                    |
| 递延所得税负债   | -       | (2)      | (100.0%) | 基期数小，上年末为0.02亿元                      |
| 其他负债      | 24,392  | 7,966    | 48.5%    | 主要是应付清算暂挂款项及应付代保管款项增加                |
| 其他综合收益    | 1,463   | 1,001    | 216.7%   | 其他债权投资公允价值变动增加                       |
| 公允价值变动损益  | 1,215   | 1,708    | 上年同期为负   | 主要是交易性金融资产公允价值变动增加                   |
| 其他业务收入    | 76      | 32       | 72.7%    | 基数较小，上年同期为0.44亿元                     |
| 资产处置损益    | 32      | (30)     | (48.4%)  | 基数较小，上年同期为0.62亿元                     |
| 其他资产减值损失  | 1,273   | 636      | 99.8%    | 计提的抵债资产减值损失增加                        |

### 3.2.4 其他相关事项

#### 1、现金流

2021年上半年，本集团经营活动产生的现金流量净额-1,159.72亿元，同比减少903.06亿元，主要因卖出回购金融资产款减少及发放贷款和垫款规模增加带来的现金流出同比增加；投资活动产生的现金流量净额-125.06亿元，同比减少117.14亿元，主要因收回投资收到的现金流入同比减少；筹资活动产生的现金流量净额1,486.99亿元，同比增加1,045.06亿元，主要因发行同业存单收到的现金流入同比增加。

#### 2、公司控制的结构化主体情况

2021年6月末，本集团非保本理财产品余额7,561.01亿元，较上年末增长16.6%。本集团结构化主体情况详见“第十章 财务报告”中的“三、财务报表主要项目附注 52.结构化主体”。

#### 3、报告期末，可能对经营成果造成重大影响的表外项目的余额

本集团资本性支出承诺、信用承诺等项目详见“第十章 财务报告”中的“五、承诺及或有负债”。

#### 4、重大资产和股权出售

##### (1) 出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期末未出售重大资产。

##### (2) 出售重大股权情况

适用 不适用

#### 5、对2021年1-9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

#### 3.2.5 贷款资产质量分析

2021年上半年，国内经济稳中加固，银行资产质量整体继续改善，但经济复苏区域、行业不平衡问题仍较显著，部分企业和个人还款能力承压，银行资产质量管控仍面临挑战。本行积极应对宏观环境风险，响应国家战略，服务实体经济，大力支持民营和中小微企业发展，并持续加强全面风险管理，整体资产质量持续优化。

2021年6月末，本行逾期贷款占比1.25%，较上年末下降0.17个百分点；逾期60天以上贷款占比0.91%，较上年末下降0.17个百分点；逾期90天以上贷款占比0.79%，较上年末下降0.09个百分点；不良贷款率1.08%，较上年末下降0.10个百分点；关注类贷款占比0.96%，较上年末下降0.15个百分点；逾期60天以上贷款偏离度和逾期90天以上贷款偏离度分别为0.85和0.73，较上年末分别下降0.07和0.02。

针对下半年可能的经济复苏边际趋缓风险，本行继续保持较大的资产减值损失计提力度，进一步夯实资产质量，提升风险抵补能力。2021年上半年，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失为251.21亿元。2021年6月末，贷款减值准备余额为804.09亿元，较上年末增长27.2%；拨备覆盖率为259.53%，较上年末上升58.13个百分点；逾期60天以上贷款拨备覆盖率为306.11%，较上年末上升86.33个百分点；逾期90天以上贷款拨备覆盖率为355.67%，较上年末上升86.93个百分点，风险抵补能力持续提升。

2021年上半年，本行累计核销贷款158.09亿元；收回不良资产总额197.87亿元，同比增长40.2%，其中收回已核销不良贷款99.38亿元；不良资产收回额中97.0%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

未来，本行将持续强化管控措施，加大不良资产处置力度和拨备计提力度，进一步提升风险抵补能力，牢牢守住风险底线，确保资产质量可控。

### 3.2.5.1 发放贷款和垫款五级分类情况

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目                             | 2021年6月30日       |                | 2020年12月31日      |                | 余额增减幅       |
|---------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-------------|
|                                 | 余额               | 占比             | 余额               | 占比             |             |
| 正常贷款                            | 2,816,352        | 97.96%         | 2,605,204        | 97.71%         | 8.1%        |
| 关注贷款                            | 27,558           | 0.96%          | 29,703           | 1.11%          | (7.2%)      |
| 不良贷款                            | 30,983           | 1.08%          | 31,390           | 1.18%          | (1.3%)      |
| 其中：次级                           | 16,306           | 0.57%          | 14,205           | 0.53%          | 14.8%       |
| 可疑                              | 6,382            | 0.22%          | 5,942            | 0.22%          | 7.4%        |
| 损失                              | 8,295            | 0.29%          | 11,243           | 0.43%          | (26.2%)     |
| <b>发放贷款和垫款本金总额</b>              | <b>2,874,893</b> | <b>100.00%</b> | <b>2,666,297</b> | <b>100.00%</b> | <b>7.8%</b> |
| 发放贷款和垫款减值准备                     | (80,409)         |                | (63,219)         |                | 27.2%       |
| 其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备          | (79,237)         |                | (62,821)         |                | 26.1%       |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备 | (1,172)          |                | (398)            |                | 194.5%      |
| 不良贷款率                           | 1.08%            |                | 1.18%            |                | -0.10个百分点   |
| 逾期90天以上贷款偏离度(注1)                | 0.73             |                | 0.75             |                | -0.02       |
| 逾期60天以上贷款偏离度(注2)                | 0.85             |                | 0.92             |                | -0.07       |
| 拨备覆盖率                           | 259.53%          |                | 201.40%          |                | +58.13个百分点  |
| 逾期90天以上贷款拨备覆盖率                  | 355.67%          |                | 268.74%          |                | +86.93个百分点  |
| 逾期60天以上贷款拨备覆盖率                  | 306.11%          |                | 219.78%          |                | +86.33个百分点  |
| 拨贷比                             | 2.80%            |                | 2.37%            |                | +0.43个百分点   |

注：（1）逾期90天以上贷款偏离度=逾期90天以上贷款余额/不良贷款余额。

（2）逾期60天以上贷款偏离度=逾期60天以上贷款余额/不良贷款余额。

### 3.2.5.2 按产品划分的贷款质量情况

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目                | 2021年6月30日       |               |              | 2020年12月31日      |               |              | 不良率增减            |
|--------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|--------------|------------------|
|                    | 余额               | 占比            | 不良率          | 余额               | 占比            | 不良率          |                  |
| <b>企业贷款</b>        | <b>1,118,861</b> | <b>38.9%</b>  | <b>0.99%</b> | <b>1,061,357</b> | <b>39.8%</b>  | <b>1.24%</b> | <b>-0.25个百分点</b> |
| 其中：一般企业贷款          | 993,397          | 34.5%         | 1.12%        | 948,724          | 35.6%         | 1.39%        | -0.27个百分点        |
| 贴现                 | 125,464          | 4.4%          | -            | 112,633          | 4.2%          | -            | -                |
| <b>个人贷款</b>        | <b>1,756,032</b> | <b>61.1%</b>  | <b>1.13%</b> | <b>1,604,940</b> | <b>60.2%</b>  | <b>1.13%</b> | <b>-</b>         |
| 其中：房屋按揭及持证抵押贷款(注1) | 604,152          | 21.0%         | 0.31%        | 528,384          | 19.8%         | 0.31%        | -                |
| 新一贷                | 148,900          | 5.2%          | 1.03%        | 146,293          | 5.5%          | 1.13%        | -0.10个百分点        |
| 汽车金融贷款             | 277,415          | 9.7%          | 1.03%        | 246,416          | 9.2%          | 0.70%        | +0.33个百分点        |
| 信用卡应收账款            | 551,953          | 19.2%         | 2.05%        | 529,251          | 19.9%         | 2.16%        | -0.11个百分点        |
| 其他(注2)             | 173,612          | 6.0%          | 1.35%        | 154,596          | 5.8%          | 1.16%        | +0.19个百分点        |
| <b>发放贷款和垫款本金总额</b> | <b>2,874,893</b> | <b>100.0%</b> | <b>1.08%</b> | <b>2,666,297</b> | <b>100.0%</b> | <b>1.18%</b> | <b>-0.10个百分点</b> |

注：(1) 2021年6月末“房屋按揭及持证抵押贷款”包含“住房按揭贷款”余额2,588.95亿元(2020年末为2,394.67亿元)。

(2) “其他”包括个人经营性贷款、小额消费贷款和其他保证或质押类贷款等。

1、企业贷款不良率较上年末下降0.25个百分点，本行坚持对公做精策略，持续优化企业信贷结构，完善资产质量管控机制，科技赋能风险管控工作，继续加大拨备计提力度，进一步夯实资产质量，提升风险抵补能力。具体情况如下：

(1) 在风险准入方面，本行以产业链为基础搭建风险政策体系，并依托银行内部专业化研究力量，横向拓展、纵向深化，持续完善和优化风险政策，集中明确全行业务发展方向和客户进退策略，有效规避系统性风险。在此基础上，本行针对特殊区域、特色行业、特定客群推出特色风险政策，作为风险政策体系的补充，确保因地制宜、风险可控。

(2) 在管理体系方面，围绕核心风控逻辑，持续优化完善贷后规定动作，更有效、更敏捷地聚焦客户实质风险管控；拓展银行预警工作深度，推动预警对风险的管理更全面、更细致，对风险的反应更灵敏、更及时，切实发挥预警“防范于未然”的作用；以实质化解风险为导向，做实问题授信前置管理，进一步加强早期风险管控。

(3) 在科技赋能方面，持续推进“智慧风控”体系建设，以用户为中心打造“千人千面”工作台，提升用户体验；夯实智能审批、智能放款等六大智能场景，推出智慧贷后新智能场景；运用光学字符识别(OCR)、自然语言处理(NLP)等新兴技术，推出财报自动分析、移动面签、云端审贷会等新金融科技工具，助力贷款需求响应速度和授信审批效率提升。

2、个人贷款资产质量整体保持稳健，2021年6月末，本行个人贷款不良率1.13%，与上年末持平，较去年疫情高点(6月末)下降0.43个百分点。各项主要贷款产品不良率稳定，具体情况如下：

(1) 本行房屋按揭及持证抵押贷款从客户分层及产品规格等多维度持续优化风控策略，实施

差异化风险管控措施，进一步优化客群结构；同时加大催清收力度，采取多样化催清收策略，保持资产质量稳定。

(2) 本行“新一贷”依托大数据和数据化经营不断优化客群结构；根据外部经济情况及内部资产质量监控灵活应对疫情压力；利用行业先进的评分卡技术和多维度的风险监测体系动态调整风险政策；不断升级和完善风险排查手段与防控力度，严控共债和高风险客户的准入，保证资产质量稳健可控。

(3) 本行汽车金融业务持续贯彻数字化经营理念，有效利用平安集团内外部数据，持续提升风险模型的风险辨识度，对客户资质进行精准判断，优化客群结构，持续提升客户准入品质。在催收方面，本行持续升级金融科技能力、丰富催收手段，全面提升逾期风险管控能力，通过催收资源的合理配置及司法诉讼处置抵押物的方式，提升催清收效能。受产品结构变化等影响，汽车金融贷款不良率有所上升，本行已在客群准入及反欺诈策略调优方面上线了多重管控动作，新客户准入品质持续优化。

(4) 本行信用卡业务持续贯彻全流程风险管理理念，充分利用先进量化工具，有效管控风险。一方面积极引入外部数据，利用大数据技术，持续提升风险模型的风险辨识度，对客户资质进行更精确判断，保证获客质量，持续优化信用卡组合品质。另一方面不断升级金融科技技术、丰富催收手段，如通过提升 AI 催收能力、搭建完善催收管理系统等，全面提升逾期风险管控能力；在业务管理方面，根据内外部监管及市场需求适时优化不良清收实施方案、部署差异化催收策略，通过组合化的管理手段，保持资产质量稳定。

(5) 本行其他类个人贷款主要包括针对小企业客户发放的经营性贷款以及个人小额消费贷款。为支持普惠业务开展，本行积极开发和完善小企业数字金融产品，应用税务、工商、司法等大数据持续优化风控模型，不断提升风控准入和贷后风险预警能力；同时，本行针对小微客户不同行业特点积极拓展场景类业务项目，在批量获客的同时提炼场景核心风控要素，并持续优化业务流程，为更多小微客群提供高效便捷的融资服务。

### 3.2.5.3 按行业划分的贷款质量情况

(货币单位:人民币百万元)

| 项 目                | 2021年6月30日       |               |              | 2020年12月31日      |               |              | 不良率增减            |
|--------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|--------------|------------------|
|                    | 余额               | 占比            | 不良率          | 余额               | 占比            | 不良率          |                  |
| 农牧业、渔业             | 3,166            | 0.1%          | 2.53%        | 3,087            | 0.1%          | -            | +2.53个百分点        |
| 采矿业                | 21,868           | 0.8%          | 10.22%       | 24,448           | 0.9%          | 15.93%       | -5.71个百分点        |
| 制造业                | 129,203          | 4.5%          | 2.36%        | 145,939          | 5.5%          | 3.37%        | -1.01个百分点        |
| 能源业                | 25,722           | 0.9%          | 5.48%        | 20,856           | 0.8%          | -            | +5.48个百分点        |
| 交通运输、邮电业           | 47,865           | 1.7%          | 0.88%        | 51,644           | 1.9%          | 0.07%        | +0.81个百分点        |
| 批发和零售业             | 89,486           | 3.1%          | 1.23%        | 74,257           | 2.8%          | 2.43%        | -1.20个百分点        |
| 房地产业               | 291,470          | 10.1%         | 0.57%        | 271,963          | 10.2%         | 0.21%        | +0.36个百分点        |
| 社会服务、科技、文化、卫生业     | 210,877          | 7.3%          | 0.48%        | 166,000          | 6.2%          | 0.88%        | -0.40个百分点        |
| 建筑业                | 47,826           | 1.7%          | 0.17%        | 42,568           | 1.6%          | 1.13%        | -0.96个百分点        |
| 个人贷款               | 1,756,032        | 61.1%         | 1.13%        | 1,604,940        | 60.2%         | 1.13%        | -                |
| 其他                 | 251,378          | 8.7%          | -            | 260,595          | 9.8%          | 0.01%        | -0.01个百分点        |
| <b>发放贷款和垫款本金总额</b> | <b>2,874,893</b> | <b>100.0%</b> | <b>1.08%</b> | <b>2,666,297</b> | <b>100.0%</b> | <b>1.18%</b> | <b>-0.10个百分点</b> |

注:行业口径包括贷款和直贴。

2021年上半年,本行坚持对公做精策略,紧跟国家重大战略规划,积极支持实体经济发展,聚焦重点行业、重点区域和重点客户,选择弱周期、成长性稳定、资产质量好的行业,持续压退高风险客户,进一步优化资产组合配置。报告期内,本行持续加强对新增业务风险管控,加大存量风险的化解和处置力度,资产质量持续改善。主要受宏观经济增速趋缓及个别对公客户新增不良影响,本行农牧业和渔业、能源业、交通运输和邮电业、房地产业不良率较上年末有所上升,本行已积极落实各项举措并加大清收处置力度,整体风险可控。

### 3.2.5.4 按地区划分的贷款质量情况

(货币单位:人民币百万元)

| 项 目                | 2021年6月30日       |               |              | 2020年12月31日      |               |              | 不良率增减            |
|--------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|--------------|------------------|
|                    | 余额               | 占比            | 不良率          | 余额               | 占比            | 不良率          |                  |
| 东区                 | 579,377          | 20.2%         | 0.72%        | 520,865          | 19.5%         | 1.12%        | -0.40个百分点        |
| 南区                 | 581,303          | 20.2%         | 0.78%        | 560,237          | 21.0%         | 0.62%        | +0.16个百分点        |
| 西区                 | 268,534          | 9.3%          | 1.82%        | 244,223          | 9.2%          | 1.53%        | +0.29个百分点        |
| 北区                 | 425,663          | 14.8%         | 0.65%        | 403,723          | 15.1%         | 1.29%        | -0.64个百分点        |
| 总部                 | 1,008,571        | 35.1%         | 1.44%        | 929,599          | 34.9%         | 1.41%        | +0.03个百分点        |
| 境外                 | 11,445           | 0.4%          | -            | 7,650            | 0.3%          | -            | -                |
| <b>发放贷款和垫款本金总额</b> | <b>2,874,893</b> | <b>100.0%</b> | <b>1.08%</b> | <b>2,666,297</b> | <b>100.0%</b> | <b>1.18%</b> | <b>-0.10个百分点</b> |

### 3.2.5.5 重组、逾期贷款情况

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目            | 2021年6月30日 |        | 2020年12月31日 |        | 余额增减幅   |
|----------------|------------|--------|-------------|--------|---------|
|                | 余额         | 占贷款总额比 | 余额          | 占贷款总额比 |         |
| 重组贷款           | 14,048     | 0.49%  | 15,627      | 0.59%  | (10.1%) |
| 本金和利息逾期90天以内贷款 | 13,190     | 0.46%  | 14,340      | 0.54%  | (8.0%)  |
| 本金或利息逾期90天以上贷款 | 22,608     | 0.79%  | 23,524      | 0.88%  | (3.9%)  |

2021年6月末，本行重组贷款余额140.48亿元，较上年末下降10.1%。本行持续加大对问题授信企业的清收及重组化解力度，逐步调整和优化授信业务方案，最终实现授信风险的缓释和化解。

2021年6月末，本行逾期贷款余额占比1.25%，较上年末下降0.17个百分点；逾期90天以内贷款（含本金未逾期，利息逾期90天以内贷款）余额131.90亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为0.46%，较上年末下降0.08个百分点；逾期90天以上贷款（含本金未逾期，利息逾期90天以上贷款）余额226.08亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为0.79%，较上年末下降0.09个百分点；逾期60天以上贷款（含本金未逾期，利息逾期60天以上贷款）余额262.68亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为0.91%，较上年末下降0.17个百分点。针对逾期贷款本行已采取各项针对性管控措施，并根据客户情况分类制定清收和重组转化方案，与各相关方积极沟通，积极推进风险管理和化解工作，目前整体风险可控。

### 3.2.5.6 贷款减值准备的变动情况

本行自2018年1月1日起，实施新金融工具会计准则，并建立预期损失率模型，实现对资产预期损失的精确计量。2021年上半年，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失为251.21亿元。

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目             | 金 额      |
|-----------------|----------|
| 年初数             | 63,219   |
| 加：计提            | 25,121   |
| 减：核销            | (15,809) |
| 加：收回的已核销贷款的转回   | 9,938    |
| 减：处置资产时转出       | (1,972)  |
| 减：贷款因折现价值上升导致减少 | (61)     |
| 加：其他变动          | (27)     |
| 期末数             | 80,409   |

对已全额计提拨备的不良贷款，在符合核销认定条件并经过相关核销程序后进行核销，对于核销后贷款按“账销案存、继续清收”的原则管理，继续推动核销后贷款的清收与处置。收回已核销贷款时，先扣收本行垫付的应由贷款人承担的诉讼费用，剩余部分先抵减贷款本金，再抵减欠息，收回的贷款本金将增加本行贷款损失准备，收回的利息和费用将分别增加当期利息收入和坏账准备。



### 3.2.5.7 前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

2021年6月末，本行前十大贷款客户的贷款余额为625.49亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为2.2%。其中：本行前五大贷款客户贷款余额382.68亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为1.3%。

### 3.2.5.8 政府融资平台贷款情况

2021年6月末，本行政府融资平台（含整改为一般公司类贷款和仍按平台管理贷款）贷款余额656.46亿元，较上年末增加58.92亿元，增长9.9%；占发放贷款和垫款本金总额的比例为2.3%，较上年末上升0.1个百分点。

其中：从分类口径看，本行已整改为一般公司类贷款余额636.72亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为2.2%；仍按平台管理的贷款余额19.74亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为0.1%。本行平台贷款质量良好，目前无不良贷款。

### 3.2.5.9 按担保方式划分的贷款分布情况

“按担保方式划分的贷款分布情况”详见“第十章 财务报告”中的“三、财务报表主要项目附注 6.3 发放贷款和垫款--按担保方式分布情况分析”。

## 3.3 主要业务讨论与分析

### 3.3.1 零售转型再进新阶

2021年是零售转型发展新三年的攻坚之年，本行零售业务持续深入贯彻“3+2+1”经营策略，按照“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片的要求，在持续贯彻数据化经营、线上化运营、综合化服务、生态化发展“四化”经营策略的基础上，升级提出以综合化银行、AI银行、远程银行、线下银行、开放银行相互衔接并有机融合的、全面数据驱动的“五位一体”新模式，着力将最优质的产品和服务惠及最广大的客群，为客户提供“安心选择”、“舒心体验”、“暖心陪伴”的“有温度”的金融服务。

2021年上半年，在“五位一体”新模式的引领下，本行零售各项业务实现较好增长，总体经营保持稳健。零售业务实现营业收入492.13亿元，同比增长10.9%，在全行营业收入中占比为58.1%；零售业务净利润117.22亿元，同比增长46.3%，在全行净利润占比为66.7%。

### 零售业务关键指标（部分）

（货币单位：人民币百万元）

| 维度   | 项目            | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 本期变动     |
|------|---------------|------------|-------------|----------|
| 规模   | 管理零售客户资产（AUM） | 2,982,011  | 2,624,762   | 13.6%    |
|      | 个人存款          | 734,086    | 684,669     | 7.2%     |
|      | 个人贷款          | 1,756,032  | 1,604,940   | 9.4%     |
| 资产质量 | 个人贷款不良率       | 1.13%      | 1.13%       | -        |
| 维度   | 项目            | 2021年1-6月  | 2020年1-6月   | 本期变动     |
| 损益   | 零售业务营业收入      | 49,213     | 44,388      | 10.9%    |
|      | 零售业务营业收入占比    | 58.1%      | 56.7%       | +1.4个百分点 |
|      | 零售业务净利润       | 11,722     | 8,013       | 46.3%    |
|      | 零售业务净利润占比     | 66.7%      | 58.6%       | +8.1个百分点 |

## 1、业务经营有成果

### （1）私行财富保持双位数增长

2021年上半年，本行全方位推进私行财富业务发展，致力于打造“中国最智能、国际领先的私人银行”；以满足客户多样化需求为中心，不断升级产品体系及差异化的权益体系，提升客户财富健康度，管理零售客户资产（AUM）、私行达标客户、私行达标客户 AUM、财富管理手续费收入等重点指标实现双位数增长。

2021年6月末，本行财富客户数突破百万户，达到102.39万户，较上年末增长9.6%；私行达标客户6.48万户，较上年末增长13.1%；管理零售客户资产（AUM）29,820.11亿元，较上年末增长13.6%，其中私行达标客户 AUM 余额13,432.90亿元，较上年末增长19.0%。2021年上半年，本行实现财富管理手续费收入45.93亿元，同比增长12.1%；其中，代理基金收入23.79亿元，同比增长172.6%，代理保险收入8.43亿元，同比增长44.3%，代理理财收入3.28亿元，同比增长33.3%。2021年上半年，本行财富管理业务产能及效率得到大幅提升，零售网均 AUM 营收859.13万元，同比增长19.2%。

### 私行财富关键指标（部分）

（货币单位：人民币百万元）

| 项目            | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 本期变动  |
|---------------|------------|-------------|-------|
| 财富客户数（万户）     | 102.39     | 93.42       | 9.6%  |
| 私行达标客户（万户）    | 6.48       | 5.73        | 13.1% |
| 私行达标客户 AUM 余额 | 1,343,290  | 1,128,897   | 19.0% |

**综合化能力提升方面**，本行持续加强全品类、开放式产品平台建设，积极推动业务创新，产品货架覆盖了高、中、低全风险线的多元化、多策略产品。私募货架覆盖了市场上主流投顾和旗

舰策略，公募产品持续打造“平安优选”公募品牌，产品层基本实现了“人无我有，人有我优”；2021年上半年，本行代理私募复杂产品销售额同比增长91.5%；2021年6月末，本行代理非货币公募基金保有规模1,295.87亿元，较上年末增长42.9%，持仓客户数较上年末增长40.3%。代理保险业务上，本行积极推动业务模式由“队伍推动”向“客群经营”转型，聚焦客群差异化需求，分客群严选产品配置，优化客户服务，同时，探索打造一支以保险配置为主、兼顾综合金融配置的“高素质、高产能、高收入”的三高优才队伍，积极为本行私行及代理保险业务未来可持续增长开拓全新赛道。家族信托业务上，本行联合平安信托全面升级家族信托服务，信托分配方案更加个性化、信托保护机制更加灵活，能够全方位满足中国家庭对财富保障传承的新需求；2021年上半年，本行家族信托及保险金信托新增规模超200亿元，为超过3,000名财富和私人银行客户提供综合性传承服务，保持行业领先。此外，依托平安集团综合金融平台，本行积极加强与平安集团子公司协同，围绕康养、高端医疗、文体、慈善等领域，持续搭建完善权益及服务体系。

**专业化能力提升方面**，一是以科技赋能为载体，构建远程专家团队，运用“AI+T+Offline”模式，将投研与投顾服务辐射给更多客户，向客户提供兼顾专业与温度的金融服务；二是持续加强投研、投顾和家族办公室专业团队建设，全面升级智能投顾服务，整合行内投研投顾、产品等多个专家团队能力，优化投配模型，着力提升客户财富健康度；三是强化私行财富队伍建设，打造了一支900余人的专业精、能力强的私人银行家队伍和超过100人的投顾专家队伍，通过分布在全国各个省会以及主要城市的43家私行中心，为私行客户提供全方位的财富管理服务。

**科技化能力提升方面**，2021年上半年，本行全面升级“人机协同”的智能化服务体系，以陪伴式服务为载体，提升客户服务的广度和深度。在产品销售平台升级上，推出AI银保系统，为客户提供智能便捷的投保体验；打造家族信托业务资产配置线上互联生态，为客户提供从产品创设到投配再到投后管理的一站式投资服务平台。在创新客户服务模式上，依托“AI+T+Offline”平台，以及打造综合化银行、开放银行，实现“智能随身”客户服务模式；通过科技手段把高质量的金融服务提供给广大客户，与客户建立终身陪伴的信任关系，提升客户服务的广度和深度，打造“有温度”的私行财富管理服务。

**通过持续推进各项能力建设，本行私人银行品牌影响力持续提升。**2021年上半年，本行获评《零售银行》“最佳私人银行”、《欧洲货币》“中国最佳家族办公室”、《亚洲私人银行家》“中国最佳私人银行数字化创新”等奖项。

## （2）“五位一体”驱动经营提速

2021年上半年，本行深入贯彻落实“五位一体”新模式，驱动基础客群快速增长，带动零售存款及零售贷款业务取得较佳表现。

### ① 基础客群快速成长

2021年上半年，本行升级组织架构及业务模式，深入推动基础零售做实，持续强化全渠道获客及全场景经营。2021年6月末，本行零售客户数11,388.42万户，较上年末增长6.3%；平安口

袋银行 APP 注册用户数 12,360.64 万户，较上年末增长 9.2%，其中月活跃用户数(MAU)<sup>2</sup> 4,037.61 万户，较一季度末增长 6.1%；大众富裕层级客户<sup>3</sup>较上年末增长 12.1%，约为上年同期增速的 2 倍，大众万元层级客户较上年末增长 9.9%，超上年同期增速的 1.5 倍，基础客群同比增速显著提升。

### 基础零售关键指标（部分）

（货币单位：人民币百万元）

| 维度    | 项目                                | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 本期变动       |
|-------|-----------------------------------|------------|-------------|------------|
| 客户/用户 | 零售客户数（万户）                         | 11,388.42  | 10,714.93   | 6.3%       |
|       | 口袋银行 APP 注册用户数（万户）                | 12,360.64  | 11,317.53   | 9.2%       |
|       | 口袋银行 APP 月活用户数（万户）                | 4,037.61   | 4,033.14    | 0.1%       |
| 代发    | 代发及批量业务客户 <sup>4</sup> 带来的 AUM 余额 | 463,693    | 368,755     | 25.7%      |
|       | 代发及批量业务客户带来的存款余额                  | 125,766    | 103,056     | 22.0%      |
| 维度    | 项目                                | 2021年1-6月  | 2020年1-6月   | 本期变动       |
| 存款    | 个人活期存款日均                          | 223,008    | 197,538     | 12.9%      |
|       | 个人存款平均成本率                         | 2.29%      | 2.51%       | -0.22 个百分点 |

在获客渠道创新上，持续深化开放银行建设，强化全渠道获客。开放银行建设方面，本行通过持续加强与外部场景方合作，在严格遵守监管法规尤其是用户数据及隐私保护标准的前提下，推进生态化和普惠式发展，实现“共同经营、共建生态、共助实体”，为客户提供“有温度”的金融服务。通过不断升级产品能力，丰富合作场景，为合作方提供符合其场景、流程、产业需求的一站式合作方案，驱动规模化获客。同时，本行持续升级数字账户（MAX），丰富外部合作场景，并增强敏捷、快速配置能力。2021年6月末，数字账户（MAX）已上线 16 家垂直领域头部合作机构，包含传媒传播、移动通讯、本地生活、休闲服务、汽车行业等类型场景平台，累计获客达 47 万户。2021 年上半年，本行零售开放银行实现互联网获客<sup>5</sup> 207.04 万户，占零售总体获客量的比例超 30%。

在经营模式创新上，积极推动新模式落地，持续升级智能化经营，着力为客户提供“一触即达、随您所愿”的“随身银行”服务。本行依托科技领先优势，通过强化人机协同，打造统一的中台能力，以客户为中心推动“AI+T+Offline”新模式全面铺开，升级客户分层经营模式，打造“一触即达，随您所愿”的“随身银行”。2021 年上半年，“AI+T+Offline”模式已上线超 500 个应用场景，月服务客户超 800 万人次。在智能客户经营平台建设方面，本行持续加强平安口袋银行 APP “金融+生活”线上服务平台布局，结合用户生命周期阶段，借助算法洞察客户需求，通过智能化场景化推荐，满足客户综合需求，提升用户体验；同时，通过推动全渠道、全流量线上生态运营，

<sup>2</sup> 除包含口袋银行APP活跃用户及小程序活跃用户外，本期增加企业微信互动活跃客户数，三者去重。

<sup>3</sup> 大众富裕层级客户标准为“5万元≤客户近三月任意一月的月日均资产<20万元”。

<sup>4</sup> 从本年一季度报开始代发及批量业务客户统计口径已调整为从2020年1月1日以来有办理过代发及批量业务的客户。

<sup>5</sup> 统计口径为剔除平安集团渠道后的借记卡新客户。

持续引入外部高频生活场景服务，同时整合具有地域特色的优惠活动，持续提升用户活跃度及粘度。在网点数字化转型方面，本行围绕客户旅程，依托大数据打造城市蓝图，赋能网点千店千面场景化经营，着力打造体验佳、投产优的全球领先网点。2021年上半年，本行升级打造“复制流花4.0”网点生态模式，启动网点周边三公里生态项目，推动社区化、社交化获客及经营；基于客群特征及偏好打造健康、颐年、少儿等特色门店，不断优化智能沙龙平台，为客户提供“金融+生活”的全方位服务；同时，通过持续升级线下网点和线上云店的双店经营体系，为客户提供7×24小时的智能随身服务。

**在客户服务创新上，着力构建全渠道、一体化的客户服务体验，持续优化全流程服务。**一是持续升级“1+N”（1个综合化客服团队加N个专家团队）厅堂服务和空中客服模式，以科技赋能持续驱动服务标准化、线上化；二是自主研发“空中柜台”，不断将传统柜面业务往线上渠道迁移，荣获2021年德国iF设计奖，目前已覆盖98%以上的网点零售业务。2021年6月，本行客服NPS<sup>6</sup>值达85.9%，网点NPS值达92.1%。

### ② 存款增长量质双优

2021年上半年，本行秉持“规模增长、结构优化、基础夯实、成本管控”经营方针，存款业务实现量质齐升。2021年6月末，本行个人存款余额7,340.86亿元，较上年末增长7.2%；上半年个人活期存款日均余额较去年同期增长12.9%，个人存款平均成本率较去年同期下降22个基点至2.29%，存款结构持续优化。

代发业务拓展方面，为满足后疫情时代企业数字化转型需求，本行升级打造平安薪2.0平台，新增企业及员工管理、智能算薪、个税管理等模块，为企业客户提供一站式的数字金融服务；同时，本行持续升级“安薪管家”产品，基于客户生命周期旅程，建立全渠道、可视化的用户陪伴体系。2021年6月末，本行代发及批量业务客户带来的AUM余额4,636.93亿元，较上年末增长25.7%，带来的存款余额1,257.66亿元，较上年末增长22.0%。

### ③ 贷款投放较快增长

2021年上半年，本行持续强化贷款产品的数据化经营和线上化运营能力，加强消费金融业务、私行财富业务、基础零售业务的联动，深化客户综合化经营，加大对较低风险的持证抵押贷款投放，同时建立和发展基于客户分层分群经营的、差异化定价的信用类产品体系，提升优质客户信用类贷款的市场占有率。2021年上半年整体个人贷款业务增长良好，2021年6月末，本行个人贷款余额17,560.32亿元，较上年末增长9.4%。“新一贷”、个人房屋按揭及持证抵押贷款、汽车金融贷款等业务实现较快增长，业务结构及客群结构持续优化。

<sup>6</sup> NPS=(推荐者数-贬损者数)/总样本数×100%，是一种计量某个客户将会向其他人推荐某个企业或服务可能性的指数；根据调研服务渠道的不同，区分为客服NPS及网点NPS。

### 消费金融关键指标（部分）

（货币单位：人民币百万元）

| 项目               | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 本期变动  |
|------------------|-----------------|------------------|-------|
| “新一贷”贷款余额        | 148,900         | 146,293          | 1.8%  |
| 个人房屋按揭及持证抵押贷款余额  | 604,152         | 528,384          | 14.3% |
| 其中：住房按揭贷款余额      | 258,895         | 239,467          | 8.1%  |
| 汽车金融贷款余额         | 277,415         | 246,416          | 12.6% |
| 项目               | 2021 年 1-6 月    | 2020 年 1-6 月     | 本期变动  |
| “新一贷”新发放         | 70,742          | 46,217           | 53.1% |
| 个人房屋按揭及持证抵押贷款新发放 | 161,296         | 107,006          | 50.7% |
| 汽车金融贷款新发放        | 131,575         | 96,196           | 36.8% |

**新一贷** 2021 年上半年，本行“新一贷”新发放 707.42 亿元，同比增长 53.1%。2021 年 6 月末，“新一贷”余额 1,489 亿元，较上年末增长 1.8%。本行在坚持审慎稳健风险政策的基础上，持续推动业务流程线上化改造，加快数据直联步伐，大力推广全线上化产品“新一贷快贷”，进一步优化业务时效，提升客户体验。2021 年 6 月末，“新一贷”业务中全线上化贷款占比超 75%。同时，本行进一步完善智能风险定价策略，优化风险管理；积极探索与外部场景平台合作，健全 API（应用程序编程接口）全流程嵌入式对接能力，持续扩大经营及消费场景嵌入，加快与互联网生态对接，挖掘新的业务增长点。本行将继续坚持以客户需求为中心，借助国家消费升级以及疫情后经济持续恢复的机遇，进一步丰富经营及消费金融服务场景，完善“新一贷”产品谱系，持续拓展优质客群，提升服务实体经济及小微企业主客群的能力。

**个人房屋按揭及持证抵押贷款** 2021 年上半年，本行个人房屋按揭及持证抵押贷款新发放 1,612.96 亿元，同比增长 50.7%；2021 年 6 月末，个人房屋按揭及持证抵押贷款余额 6,041.52 亿元，较上年末增长 14.3%，其中住房按揭贷款余额 2,588.95 亿元，较上年末增长 8.1%。本行积极贯彻服务实体经济的工作要求，大力落实支持小微企业经营融资需求的政策导向，针对持有优质房产的优质客户推出“宅抵贷快贷”产品。2021 年上半年，本行“宅抵贷快贷”新发放超 300 亿元。同时本行不断优化存量小微客户的服务流程，对特定客户提供无还本续贷服务，减轻小微客户的还款压力，进一步提升了普惠金融服务效率和客户体验。

**汽车金融贷款** 2021 年上半年，本行汽车金融贷款新发放 1,315.75 亿元，同比增长 36.8%；2021 年 6 月末，汽车金融贷款余额 2,774.15 亿元，较上年末增长 12.6%。本行汽车金融深入贯彻“五位一体”新模式及车生态经营策略，大力发展新能源生态及车主生态，持续拓展智能平台，强化 AI 赋能。同时，不断完善产品体系，提升客户体验和服务效率，业务保持较快增长。一是依托金融科技优势，全面完善车生态体系。本行持续升级“车 E 通”平台，完善车商线上化服务体系，打造能够满足经销商的进、销、存各环节经营管理和金融需求的一站式综合服务平台；围绕客户买车、用车、护车、换车等场景，不断丰富口袋银行 APP 车主生活频道等线上运营平台，构

建一站式车主客群服务圈，2021年6月末，汽车金融客群月活跃用户数（MAU）达274.96万户，较上年末增长15.0%。二是开辟新业务赛道，加速扩充和完善汽车金融产品体系；2021年上半年，个人新能源汽车贷款新发放59.58亿元，服务客户2.92万户。三是科技赋能业务线上化运营方面，持续提升客户体验；2021年上半年，各业务环节自主作业渗透率持续提升，新车贷款、二手车贷款的全流程作业时长较上年末分别缩短3.9%、56.3%。

### （3）信用卡取得新突破

2021年上半年，本行着力优化信用卡客户触达及体验，首次将实动率<sup>7</sup>明确为信用卡业务经营发展的北极星指标，提升客户活跃度。同时依托金融科技能力，持续加强场景化、精细化及智能化经营，打造信用卡客户“快、易、好”的极致体验，上半年，本行信用卡从疫情影响中恢复，多项指标创新高。

2021年6月末，本行信用卡流通卡量达6,652.74万张，较上年末增长3.6%；信用卡应收账款余额5,519.53亿元，较上年末增长4.3%；2021年上半年，信用卡总交易金额18,128.59亿元，同比增长12.8%；信用卡商城交易量同比增长20.3%。

#### 信用卡关键指标（部分）

（货币单位：人民币百万元）

| 项目          | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 本期变动  |
|-------------|------------|-------------|-------|
| 信用卡应收账款余额   | 551,953    | 529,251     | 4.3%  |
| 信用卡流通卡量（万张） | 6,652.74   | 6,424.51    | 3.6%  |
| 项目          | 2021年1-6月  | 2020年1-6月   | 本期变动  |
| 信用卡总交易金额    | 1,812,859  | 1,607,313   | 12.8% |

**一是深化重点客群经营，不断丰富权益配置，满足客户多样化需求。**本行持续深耕车主客群的生态化经营，逐步形成了以加油权益为主，洗车、停车、充电、保养权益为辅的全方位车生态经营体系。2021年6月末，核心车主类信用卡规模超2,000万张；针对年轻客群，创新升级平安悦享白金信用卡，全方位构建年轻客群生活场景，基于“卡权分离”模式打造“百变好礼8元换购”特色权益平台，让用户自由进行权益搭配，充分满足年轻人多样的消费及权益需求，赋能场景获客及经营。同时，持续深化跨界合作，推进策略联盟模式，打造核心生态经营体系，与京东联合发行新产品“平安京喜联名卡”，自2021年2月上市以来发卡超50万张。

**二是推进场景布局，深化精细化经营，促进用户交易活跃。**本行加速推进场景化经营，重点围绕生鲜超市、轻食饮品、加油停车等行业深化场景布局，联合超过10万家门店，持续构建场景和打造开放生态；持续优化“月月狂欢8”、“天天88”等品牌性活动，全面贴合客户的消费需求。深化数据赋能，创新打造链式经营模式，基于客户行为精准预判需求，为客户精准推荐各类活动

<sup>7</sup> 信用卡活跃客户占流通客户的比例

优惠及服务，提升客户活跃度。口袋商城经营方面，加强积分场景搭建及联动，打造基于用户行为的“千人千面”的商城内容，持续提升客户体验及活跃度。

**三是强化智能化客户经营体系，持续提升客户体验及经营效益。**本行不断优化智能语音中台，升级 AI 智能语音技术，2021 年 6 月末已渗透至 197 个业务场景，上半年外呼规模达 1.07 亿通；同时深耕服务场景经营，打造“AI+T”智能多媒体交互矩阵，不断提升电话渠道、APP 在线渠道、企业微信等的服务体验与效率，构建一站式、全场景、线上化、智能化的服务形态，实现非人工服务占比超 90%，上半年 NPS 同比上升 5 个百分点，客户体验持续提升。

#### **（4）资产质量保持稳健**

2021 年上半年，本行零售风险管理从“以产品为中心”向“以客户为中心”转变，全流程、全产品搭建智能风险管理体系，为业务支持高质量成长保驾护航，总体资产质量保持稳健。

2021 年 6 月末，本行个人贷款不良率 1.13%，较上年末持平，较去年疫情高点（6 月末）下降 0.43 个百分点。其中，信用卡应收账款不良率 2.05%，较上年末下降 0.11 个百分点；“新一贷”贷款不良率 1.03%，较上年末下降 0.10 个百分点；汽车金融贷款不良率为 1.03%，较上年末上升 0.33 个百分点。汽车金融贷款受产品结构变化等影响，不良率有所上升，本行已在客群准入及反欺诈策略调优方面上线了多重管控动作，新客户准入品质持续优化。随着疫情影响逐步减弱，消费市场重新回到增长区间，去年四季度开始零售资产质量持续好转，整体风险水平已全面恢复到疫情前水平，尤其是迁徙率等先导指标都已回落至历史较优区间，且趋势保持向好，为未来资产组合质量奠定良好基础。

自 2018 年以来，本行逐步提高了抵押类贷款和优质白领客户的信用贷款占比，优化了零售信贷业务结构，并运用行业领先的科技实力和风控模型提升客户风险识别度，实施差异化的风险管理政策，有效增强了风险抵御能力。同时，本行基于精准的客户画像与风险数据分析推出了全新的智能定价策略，为优质客户、小微客户提供更加实惠的贷款定价，更好地服务实体经济，降低个体工商户、小微企业主客户的融资成本。2021 年上半年，本行主动升级零售风险中台战略，搭建了统一的客户级风险管理体系，既可赋能各业务模块的风控团队提升风险管理效率，也可快速支撑前台开拓零售新业务，并通过开放银行实现风控能力输出。

本行始终严格控制新户准入，做实对客户还款能力和还款意愿的审查，新户质量保持历史较优水平。其中，汽车金融贷款受产品结构调整和疫情的共同影响，2020 年的新户质量出现一定波动，但本行已及时收紧贷前准入政策，2020 年下半年发放的贷款新户品质已逐步好转。2020 年下半年汽车金融贷款发放在账龄 6 个月时的逾期 30 天以上贷款余额占比为 0.27%，较 2020 年上半年发放的同口径表现优化 0.17 个百分点。



账龄 6 个月时的逾期 30 天以上贷款余额占比情况详见下表：

| 贷款发放期间 | 信用卡应收账款 | “新一贷”贷款 | 汽车金融贷款 |
|--------|---------|---------|--------|
| 2017 年 | 0.35%   | 0.20%   | 0.18%  |
| 2018 年 | 0.29%   | 0.17%   | 0.17%  |
| 2019 年 | 0.36%   | 0.15%   | 0.28%  |
| 2020 年 | 0.19%   | 0.15%   | 0.35%  |

注：（1）“账龄分析”也称为 Vintage 分析或静态池累计违约率分析，是针对不同时期开户的信贷资产进行分别跟踪，按照账龄的长短进行同步对比从而了解不同时期开户用户的资产质量情况。账龄 6 个月时的逾期 30 天以上贷款余额占比=当年新发放贷款或新发卡在账龄第 6 个月月末逾期 30 天以上贷款余额/账龄满 6 个月的当年新发放贷款金额或账龄满 6 个月的当年新开户客户的信用卡透支余额。

（2）2020 年年报中披露的 2020 年账龄分析的数据反映的是 2020 年 1-7 月发放的贷款的账龄分析情况，截至 2021 年 6 月末，2020 年发放贷款/新发卡的账龄已全部达到 6 个月，即上表中披露的 2020 年账龄分析的数据反映了 2020 年全年新发放的贷款质量表现。

## 2、能力优势有提升

### （1）发挥科技赋能优势

本行持续贯彻“科技引领”，驱动商业模式变革，进一步发挥平安集团“金融+科技”的优势，助力“五位一体”新模式高效落地，让最优质的产品和服务惠及最广大的客群，让更多的人感受到“有温度”的金融服务。一方面，高度重视科技创新及技术应用，对内提升经营效率，对外提升客户体验，从模式创新、流程优化、服务提升、管理改善及风控升级等方面赋能零售业务转型升级；另一方面，本行紧跟前沿科技，持续加大零售科技投入力度，强化科技能力建设，科技基础不断夯实，赋能成效持续显现，客户体验持续提升。

#### ① AI Bank

在 AI Bank 建设上，本行零售业务持续推动全面 AI 化，加强数据中台基础建设和顶层应用，通过知识治理持续提升本行 AI 智能化水平，持续升级“AI+T+Offline”客户经营闭环体系。2021 年上半年，本行围绕客户旅程经营提升技术、内容建设，升级中台能力，支持海量客户的细分经营。

AI 营销方面，本行持续升级 AI 客户经理，打造以客户为中心的全触点、全生命旅程的陪伴式服务，2021 年 6 月末已累计上线 505 个场景。2021 年上半年，AI 客户经理月均服务客户数较 2020 年月均水平提升 67.1%，AUM 产品月成交额较 2020 年月均水平提升 17.7%。

AI 客服方面，本行搭建“多渠道联动、多角色协同、多媒体交互”的空中厅堂服务新模式。通过客服和业务的协同、客服和网点的联动，创建“AI+T+Offline”服务直通车，实现客户问题线上敏捷化处理；增加网络电话、知识视频、5G 消息（试点）场景应用等创新交互服务模式，为客户提供个性化的服务指引。2021 年 6 月末，本行客服一次问题解决率、非人工服务占比均超 90%。

AI 风控方面，零售统一 SAFE 智能反欺诈系统作为业内领先的客户级反欺诈管理系统，自 2018 年全面投入使用以来，累计防堵欺诈攻击金额超 27 亿元，其中，2021 年上半年防堵欺诈攻击金额 2.93 亿元。同时，为保护客户资金安全，本行持续搭建智能尽调系统，建设客户信息、风险事件

集成、流水智能分析、智能语音外呼等 KYC (Know Your Customer, 充分了解你的客户) 支持工具, 内嵌智能决策机器人, 充分提升尽职调查质效。

### ② 开放银行

本行持续深化开放银行布局, 强化基础能力建设, 将金融服务与互联网场景深度融合, 推动能力开放与流量开放, 助力实现场景化经营、生态化发展。能力开放方面, 2021年6月末, 本行零售开放银行平台已发布 685 个产品、1,477 个 API 和 H5 接口, 覆盖了账户、理财、支付、保证金、贷款、信用卡等产品能力; 流量开放方面, 本行通过开放银行小程序平台, 引入客户高频使用的外部生活场景, 构建口袋“金融+生活”生态, 实现银行服务与“衣、食、住、行、娱”诸多场景闭环经营。开放银行小程序平台, 通过标准化、自助化引入第三方服务, 将金融服务和用户生活场景深度融合, 2021年6月末, 本行零售开放银行小程序平台已开放 67 项能力, 342 个 API 接口, 覆盖会员能力、支付能力、营销能力、APP 基础能力等。2021年上半年, 本行开放银行发布了包括人力资源、教育、地产、律师服务、电商等行业解决方案, 提供了如灵活用工线上代发、智慧校园、房产保证金、律所保证金、小微贷款等业务能力。开放银行利用银行金融产品能力, 满足各行业需求, 通过与生态合作伙伴开放互联, 不断将金融服务和用户生活场景深度融合, 服务实体经济。

### ③ 零售中台建设

本行遵循行业最佳实践, 持续升级业务、风险、运营、数据、技术五大中台, 在推动降本增效的同时, 支持“五位一体”新模式高效落地。2021年6月末, 本行零售业务已沉淀超 200 项业务能力、整合提炼近 40 项中台子项能力, 通过中台敏捷赋能前台, 助力经营升级、优化资源配置, 同时促进跨部门深度协同。在助力经营升级上, 推动从“以产品为中心”向“以客户为中心”转变, 围绕客户需求, 进行客户经营全生命周期布局; 在优化资源配置上, 着眼于各业务线共性瓶颈问题, 集中力量、快速突破, 并最大限度减少“重复造轮子”的情况; 在促进深度协同上, 通过协同、整合分散在各业务线的技术、数据、风险等中台能力, 实现对业务发展的无缝支撑。

### ④ 敏捷组织建设

本行持续加强组织架构与人员结构优化, 积极对标互联网金融机构, 不断壮大零售科技人才队伍, 全力保障零售银行智能化转型; 同时, 本行持续深化敏捷运作模式, 强化科技及业务队伍的融合及协同, 组建基础零售研发团队、零售风险研发团队, 支持对应领域的快速交付和科技应用, 赋能业务转型。

#### (2) 发挥综合金融优势

2021年上半年, 本行依托平安集团个人综合金融平台, 通过输出产品、渠道、账户等能力, 在赋能平安集团个人业务发展的同时, 较好地促进了自身业务增长。一是通过与平安集团子公司协作, 打通产品能力, 为客户提供综合解决方案; 已有较好市场品牌效应的保险金信托业务于 2021年上半年再创佳绩, 新增规模达 169.05 亿元, 同比增长 141.9%, 业务持续高速增长; 二是积极融

入平安集团生态圈，不断丰富场景建设，拓展外部合作，以车生态为例，积极开拓与外部生态伙伴的战略合作，推进线下网点的合作试点及双边会员体系的打通；持续拓展车服务新场景，推进产品与服务升级，搭建用户换车流程线上线下闭环；三是积极发挥银行在账户和支付结算服务上的优势，向平安集团其他子公司输出账户能力，促进客户在银行端资产提升和价值挖掘。

本行持续深化 MGM（客户介绍客户）线上化运营模式创新升级。一是通过持续优化 SAT（社交+移动应用+远程服务）闭环经营智能工具，通过全触点经营为客户提供“有温度”的陪伴，提升重客 SAT 积极性及效率，2021 年上半年累计分享转发次数 8,330 万次，通过 SAT 分享带来 AUM 交易额达 MGM 整体的 46.4%；二是探索私域流量经营模式，借助大数据模型对潜力客群形成精准画像，提升重客在各类场景中的 MGM 效能。2021 年上半年，本行通过该模式获客净增 257.59 万户，占零售整体净增客户的比例为 38.2%，其中财富客户净增 5.11 万户，占整体净增财富客户的比例为 57.0%；私行客户净增 0.34 万户，占整体净增私行客户的比例为 45.3%；管理零售客户资产（AUM）余额净增 1,798.66 亿元，占零售整体净增客户资产余额的比例为 50.3%；新发放“新一贷”383.02 亿元，占“新一贷”整体新发放的比例为 54.1%；新发放汽车金融贷款 348.94 亿元，占汽车金融贷款整体新发放的比例为 26.5%；信用卡发卡 134.77 万张，在新发卡量中占比为 26.1%。

客群资产质量方面，本行通过 MGM 模式获得客群的不良率低于整体情况。2021 年 6 月末，信用卡通过 MGM 模式获得的客户客群不良率 1.89%，较信用卡整体不良率低 0.16 个百分点；“新一贷”通过 MGM 模式获得的客户客群不良率 0.90%，较“新一贷”整体不良率低 0.13 个百分点；汽车金融贷款通过 MGM 模式获得的客户客群不良率 1.84%，高于汽车金融贷款整体不良率，主要因汽车金融贷款 MGM 模式下车主贷业务占比较高，但 MGM 模式下车主贷业务客群不良率较其他渠道同类业务客群不良率低 0.08 个百分点。

**MGM 模式获得客群的资产质量**

| 项目      | 2021 年 6 月 30 日 |                  |
|---------|-----------------|------------------|
|         | 整体不良率           | 通过 MGM 模式获得客群不良率 |
| 信用卡应收账款 | 2.05%           | 1.89%            |
| “新一贷”贷款 | 1.03%           | 0.90%            |
| 汽车金融贷款  | 1.03%           | 1.84%            |

### 3.3.2 对公持续做精做强

2021 年上半年，本行对公业务以客户为中心，全面构建对公业务“AUM+LUM+平台”经营模式，进一步做精做强。坚持践行对公业务“3+2+1”经营策略，聚焦“行业银行、交易银行、综合金融”3 大业务支柱，重点发力“战略客群、小微客群”2 大核心客群，坚守资产质量“1 条生命线”不动摇，着力打造供应链金融、票据一体化、客户经营平台、复杂投融及生态化综拓“五张牌”；同时，依托平安集团“金融+科技”优势，本行加快推进数字化经营，深度借助人工智能、区块链、物联网等科技手段驱动业务创新，对公业务稳步增长，全力支持全行业务均衡发展及零

售转型战略落地实施。2021年上半年，对公业务营业收入224.48亿元，同比增长9.8%。

### 1、业务经营有成果

#### (1) 存款价量双优

对公存款规模较快增长，负债结构和成本持续优化。2021年6月末，企业存款余额21,325.92亿元，较上年末增加1,441.43亿元，其中企业活期存款余额7,567.08亿元，较上年末增长9.0%，在企业存款余额中的占比为35.5%，较上年末上升0.6个百分点。2021年上半年，企业存款日均余额20,267.34亿元，较去年同期增长5.6%，其中企业活期存款日均余额6,934.77亿元，较去年同期增长23.8%，在企业存款日均余额中的占比为34.2%，较去年同期上升5.0个百分点；上半年企业存款平均成本率较去年同期下降32个基点至1.97%。

#### (2) 客/用户提升

本行以用户思维重塑客群经营理念，基于数字口袋及数字财资两大平台，以开放银行为纽带，将本行的金融及科技能力组件化、标准化开放输出并嵌入场景，加强外部生态合作，实现生态批量获客及客群深度共营。

**客户方面**，2021年6月末，对公客户数47.70万户，较上年末增加4.66万户，增量为去年同期的3.5倍。本行开放银行拥有丰富的产品货架，产品能力完成标准封装、开箱即用，可快速嵌入到合作伙伴场景，撬动拓客能力，实现对公客户快速增长。2021年6月末，本行对公开放银行服务企业客户21,846户，较上年末增长83.6%。

**用户方面**，数字口袋作为批量获客经营的门户，通过“数字账户+数字证+数字分”串联更多场景和应用。全面转变思维打法，从客户思维到用户思维、从单点获客到平台获客、从贷款切入到服务切入、从金融服务到综合服务，通过数字口袋+平安薪/代发、数字口袋+票据、数字口袋+保险、数字口袋+融资等模式，为用户提供普适、便捷、高效的综合金融服务，实现了用户数量的快速增长。2021年6月末，本行数字口袋累计注册经营用户数487.33万户，较上年末增长368.5%。

#### (3) 团队产能提升

本行从队形、“三好团队”评价体系及考核管理办法入手，锤炼队伍战斗力。一是队形转变落实“五张牌”，重点支持中小分行迅速建立“五张牌”专业能力，大分行在分行层面建立跨产品部门的“五张牌”敏捷战队，横向打通，做强中台；二是推进优胜劣汰机制，建立对公“三好团队”评价体系，构建一把看结果、更看过程与质量的“尺子”，识别人才、推动优胜劣汰、储备管理干部，提升队伍的破局思维和作战能力；三是通过考核机制升级焕发队伍活力，引导队伍做大增量，全行对公团队平均产能较去年平均水平提升15%。

#### (4) 资产质量更优

资产质量始终是对公业务的第一生命线。本行坚持审慎的风险偏好，持续强化风险与业务的协同，加强问题资产清收处置，确保疫情影响下对公资产质量整体可控。2021年6月末，企业贷款不良率为0.99%，较上年末下降0.25个百分点。

### （5）重点业务快速突破

#### 客户经营平台

作为平安集团中小微客群的统一数字化经营主门户，本行数字口袋持续进行体验、功能、运营升级。建立全新的用户价值经营体系，以用户理念经营客群，通过多元化特色专区搭配权益池，为用户及客户提供普适、便捷、高效的综合金融服务，提升用户及客户价值，促进用户向客户的转化。2021年6月末，本行数字口袋月活用户数35.68万户，较上年末增长59.8%。

本行依照行业领先标准打造全新数字财资平台，深度融入企业客户经营，助力客户动态提升财资管理能力。功能完备方面，数字财资平台拥有现金池、资产池、账户管理、预算管理、资金预警、智能清分、收付款管理等功能，可为大中型企业客户提供财、资、税的一体化解决方案；架构领先方面，数字财资平台采取微服务架构、弹性可拓展，支持公有云、私有云等多种部署方式；开放输出方面，数字财资平台所有功能均支持接口输出到第三方系统，满足客户功能、系统整合需求；智能化配置方面，数字财资平台实现了功能权限、数据权限、审批流程的自主化灵活配置。

本行立足平台客户场景端需求，以API等方式对外输出服务，将现金管理、票据、供应链金融等服务整合并嵌入企业生产经营全流程，打通企业产业链数字化的各个环节，通过“科技+生态+渠道”的赋能，助力企业客户发展。本行以Open API等标准接口提供的服务已覆盖对公业务、个人业务及平安集团优势产品，形成B2B2C的全覆盖对外输出模式，构建了开放、合作、共赢的金融服务生态体系。2021年上半年，本行对公开放银行累计交易笔数37.30亿笔，同比增长119.7%，交易金额突破12万亿元，同比增长61.8%。

#### 支付结算

本行围绕对公业务转型战略，为产业互联网、消费互联网及各类细分业务场景下的互联网平台客户提供“互联网平台+平台B端（企业用户）/C端（个人用户）”的一体化服务。通过为平台提供支付结算服务，支持平台稳健合规运行，同时基于平台支付结算数据，创新提供融资服务模式，支持平台项下海量中小微商户的经营发展。结合平台业务场景，叠加零售账户、理财、权益等，为平台经营C端用户赋能。在坚定施行互联网平台全生态服务的策略下，从服务平台本身拓展至服务平台上连接的C端用户及B端商户，实现银行的批量化获客及线上化经营。2021年上半年，本行互联网支付结算业务服务的平台企业交易笔数60.69亿笔，同比增长186.4%；交易金额9.47万亿元，同比增长187.0%。

#### 供应链金融

产业互联网发展和“内循环”战略为供应链金融发展蕴育了巨大商机，层出不穷的新科技推动供应链金融新业态快速增长。本行深入供应链场景及生态，不断创新业务模式，实现业务线上化、模型化、自动化，以供应链金融为纽带，全面集成交易银行产品与服务，持续提升“供应链+”的组合拳能力，为客户提供行业化、定制化解决方案，满足企业供应链金融愈发多元化、个性化、

线上化的需求。本行建立“1+N+n”的一体化经营模式，批量获取“1”、“N”和“n”客户（核心企业、核心企业子公司、供应商/经销商），打破核心企业强依赖困境，业务条线与风险条线高度协同，建立供应链金融模型，全面落实监管关于支持中小微和实体经济要求，有效帮助中小微客群解决融资难、融资贵问题。2021年上半年，供应链金融融资发生额4,375.15亿元，同比增长44.9%。“星云物联网平台”通过与“AI+区块链”结合，实现供应链业务智能化、数字化经营。2021年6月末，已接入物联网设备超230万台，创新应用场景20项，服务超10,000家企业客户，支持融资超1,100亿元。

同时，本行运用互联网、云计算、区块链、人工智能等技术，持续优化升级供应链金融平台“平安好链”。平台针对核心企业及其上游中小微客群，提供线上供应链金融平台业务，涵盖应收账款确认及转让、融资、结算、风险管理等服务，实现供应链业务的智能化、数字化经营。2021年6月末，本行通过“平安好链”平台，累计为17,215家企业客户提供金融服务；上半年交易量607.67亿元，同比增长153.8%，融资发生额201.82亿元，同比增长203.8%。平台上线以来，本行执行严格的客户准入政策，把控业务和合规风险，保证系统安全运行，实现了业务规模的稳步增长。平台与中登网直联，运用OCR及NLP技术，基于真实贸易背景为众多中小微客群提供供应链金融服务。

### 票据业务

本行持续深化票据一体化经营管理，通过优化线上业务流程，在提升核心企业服务体验的同时，增强对供应链客群、中小微客群的触达能力，构建“平安好票”服务生态。同时，引入量化模型赋能票据经营，进一步提升票据交易和管理能力，2021年上半年，本行票据业务转让价差收益同比增长38.0%。本行坚持用好“金融+科技”优势，进一步夯实客群基础，服务实体经济。2021年上半年，本行为9,434家企业客户提供票据融资服务，其中票据贴现融资客户数4,507户，同比增长179.9%；直贴业务发生额2,834.60亿元，同比增长23.3%；承兑业务发生额4,126.24亿元，同比增长4.6%。业务稳步发展的同时，本行持续加大对制造业企业的低成本融资支持力度，助力制造业高质量发展。

### 跨境金融

本行聚焦客户多币种、多场景的全球授信及全球财资管理需求，充分发挥在岸、离岸、自贸区、NRA（境外机构境内外汇/人民币账户）、海外分行五大跨境金融服务体系优势，持续深耕“跨境投融资、跨境资金管理、跨境贸易金融、跨境同业金融、跨境e金融”五大产品体系，聚焦中资企业海外经营、跨境并购、私有化等投融资和再融资需求，为企业提供“境内外、本外币、投商行”一站式服务。同时，本行积极推进数字化、智能化、线上化经营，持续提升全球交易银行（GTB）服务能力，以专业高效的跨境金融服务支持企业全球化布局与发展。

2021年上半年，本行紧跟实体经济融资需求，针对中资企业跨境并购、私有化、海外发债等投融资和再融资需求，陆续落地多笔跨境投融资项目；同时，围绕解决客户多元化跨境金融服务

需求，持续开展业务模式及智慧服务创新，其中包括为中小出口企业提供“出口E贷”线上融资产品、持续升级数字口袋跨境专区及跨境网银线上服务功能和体验，全力支持实体经济发展。离岸业务主要经营指标持续保持中资离岸银行同业第一。

## 2、能力优势有提升

### (1) 发挥科技赋能优势

本行高度重视科技引领，将前沿科技全面运用于客户服务、产品创新、业务运营和风险控制等各个领域，提升线上线下相结合的经营水平，实现客户服务显著提升、产品能力快速迭代、平台对接专业高效、队伍改造提质增效、风险水平有效控制。

**客户服务方面** 提升智能服务能力，优化客户服务体验，赋能企业数字化经营。

本行通过小 PAi 机器人、AI 外呼、AI 在线助手、AI 营销模型、企业微信等智能化工具，实现多渠道触客、在线营销和运营，持续提升智能服务能力；通过 RPA（机器人流程自动化技术）、OCR 和 NLP 等技术，实现客户作业流程自动化，降低客户操作风险，优化客户服务体验；通过为企业提供数字身份、数字资产等服务，赋能企业数字化经营。2021 年上半年，小 PAi 机器人月均访问近 5 万人次，AI 外呼规模达 64 万通，AI 营销模型实现商机挖掘超 27 万条。

**产品迭代方面** 以物联网构建融资新模式，重塑供应链金融竞争优势。

本行“星云物联网平台”深度融合中台化、敏捷化理念，继承传统数据平台架构，融合物联网、AI、云计算、区块链等技术，实现数据“采集、确权、溯源、验真”，有效解决银企信息不对称痛点，实现产品线上化、模型化和自动化，打造场景属性强、科技属性强、经营模式轻的供应链金融。2021 年 6 月末，“星云物联网平台”已接入物联网设备超 230 万台，创新应用场景 20 项，服务超 10,000 家企业客户，支持融资超 1,100 亿元。

**平台对接方面** 通过“数字口袋+数字财资+开放银行”对外输出产品及服务，实现批量获客。

数字口袋作为批量获客经营的门户，通过“数字账户+数字证+数字分”串联更多场景和应用，实现注册经营用户数快速增长。2021 年 6 月末，数字口袋累计注册经营用户数 487.33 万户，较上年末增长 368.5%。数字财资作为大客户服务抓手，集成现金池、资产池等业财税一体化服务功能，采取微服务架构，弹性可拓展，支持公有云、私有云等多种部署方式。开放银行借助应用程序编程接口（API）、软件开发工具包（SDK）、HTML5 前端技术页面（H5）等手段，将本行的金融、科技能力组件化、标准化开放输出并嵌入场景，加强与外部生态合作，实现生态批量获客及客群深度共营。2021 年 6 月末，本行对开放银行累计发布应用程序编程接口（API）服务近 4,000 个，日均接口调用量超 5,500 万次，分别较上年末增长 56.8%、72.8%。

**队伍改造方面** 通过科技赋能，实现轻量展业、精准营销，队伍专业能力持续提升。

本行通过 e·PAi 小程序集合 AI 名片、微海报等一系列智能工具，实现轻量展业及数字化营销；运用大数据、AI 等领先科技，实现商机智能推送和精准营销；通过 AI 知识库、智能陪练、数字看板等智能工具，实现队伍专业、科技及客户经营能力的持续提升。2021 年 6 月末，全行团

队平均产能较上年末提升 15%。

**风险控制方面** 通过星云物联网及反欺诈模型，提升风险管理的效率和水平。

本行“星云物联网平台”在数据采集、建模、应用等环节持续优化，实现对实物资产的感知、识别、定位、跟踪、监控和管理，百万级物联网设备数据更是丰富了风控数据的维度，有效解决银企信息不对称的痛点，实现各类场景融资风险及时预警与阻断。“星云物联网平台”已支持智慧制造、智慧农业、智慧物流、智慧能源、智慧车联、智慧城建等六大主流行业的场景监控与业务验真，在贷前、贷中、贷后分别建立监测评估模型，有效发挥增信及预警作用。同时，本行反欺诈模型建立事前、事中、事后全方位立体式防控，实现交易与融资反欺诈的深度融合。

## （2）发挥综合金融优势

本行依托平安集团团金力量，深挖对公渠道优势，提升综合金融场景服务能力，将平安集团专业公司及外部渠道的产品服务，与银行业务在流程、产品设计方面进行有机结合，形成组合拳为对公客户提供服务，借助科技力量，促进 AUM 和 LUM 的双向联动，助力公司业务快速突破。

**利用科技手段，不断拓展业务生态。**本行作为平安集团团体综合金融业务“1+N”的发动机，目标是打造生态化综合金融，挖掘本行对公渠道价值，成为平安集团内外部资源的生态连接器。本行协同平安集团内各专业公司及外部渠道，借助科技力量，促进 AUM 和 LUM 的双向联动，不断强化综合金融服务能力，着力提升保费规模、投融资规模及存款规模。通过在“数字口袋”开设保险专区，提高银行保险客户的保险服务便捷性，提升综合金融服务能力。持续构建完善本行首个复杂投融业务管理系统“智汇投行”，通过“智营销”、“智管理”、“智决策”，赋能复杂投融业务营销支持、管理配置和经营决策。利用科技平台、AI 助手赋能客户经营，以产品、功能、权益实现生态场景获客，推动银行客户高质量增长，助力公司业务快速突破。

**利用复杂投融，做大客户 AUM 和 LUM。**围绕“真投行、真行研、真甲方”，行业银行、投资银行、团金三方通力合作，业务与风险充分协同，通过六大重点行业的行研赋能，提高“真投行”专业能力，横向做大客群，纵向挖掘价值。全面以客户为中心，以“真甲方”思维围绕重点行业、重大项目，通过债券融资、理财直融、北金所债权融资计划、并购、银团等多种产品，解决政府、央国企、上市公司、行业龙头等战略客户降杠杆、再融资、混改和并购等需求，全力支持绿色金融，助力实体经济发展；通过紧密联动平安集团内各投融系专业公司，发挥平安集团综合金融优势，借力平安集团子公司的多样化产品，以“商行+投行+投资”的复杂投融模式，为客户提供综合金融服务，满足客户多元化和个性化需求，做大客户 AUM 和 LUM，实现行业客户的深度经营。

**综合金融能力持续提升，实现业绩显著增长。**综拓业务方面，2021 年上半年，银行推保险规模 22.79 亿元，同比增长 20.2%；银行与平安集团内专业公司合作落地的投融资项目规模 2,869.09 亿元，同比增长 22.1%；通过深化综合金融业务合作带来的企业客户存款日均余额 1,714.21 亿元，较上年全年日均余额增长 19.0%，其中活期存款日均余额占比 51.8%；2021 年 6 月末，通过深化



综合金融业务合作带来的企业客户存款余额 1,912.42 亿元，较上年末增长 28.5%，其中活期存款余额占比 52.1%。复杂投融业务方面，2021 年上半年，复杂投融资规模达 6,217.56 亿元，同比增长 9.5%，其中投行融资规模 3,785.75 亿元，同比增长 9.1%；银团、并购业务引领规模增长，其中银团业务规模 916.49 亿元，同比增长 126.9%，并购业务规模 331.07 亿元，同比增长 18.8%。支持实体经济方面，持续推动重点行业资产投放，2021 年 6 月末，医疗健康、车生态、清洁能源、民生行业、基础设施及交通运输行业、电子信息、绿色环保等重点行业的客户授信余额占比为 46.0%。

### 3.3.3 资金同业迈出新步伐

本行资金同业业务坚持“服务金融市场、服务同业客户、服务实体经济”的理念，围绕资金同业业务“3+2+1”经营策略，准确把握“新交易、新同业、新资管”3大业务发展趋势，培育业务特色和专业优势，构建“交易—避险—同业—托管—资管”专业化产品服务体系，形成了结构更安全、抗周期性更强的业务布局；并持续提升“销售能力、交易能力”2大核心能力，深化金融科技在“1个智慧资金系统平台”中应用，构建数字化时代独特的竞争力。

#### 1、业务经营有成果

##### (1) 做市及交易市场地位持续巩固

2021年上半年，国内外经济和金融市场环境复杂多变。海外方面，随着疫苗接种逐步扩大，欧美经济复苏预期相对较好，大宗商品价格持续上涨，通胀走高，市场对海外宽松货币政策逐步退出的担忧上升，疫情、通胀及地缘政治因素的影响正在给复苏带来不确定性，债券市场利率大幅区间波动；在外部环境更趋复杂严峻的背景下，国内经济恢复仍然不稳固不均衡，中期下行和结构调整压力仍然存在，宏观政策延续稳中求进总基调，金融市场支持实体经济力度稳固，银行间市场流动性合理充裕，债券市场收益率先上后下，波动率较低。做市及交易业务上，本行继续坚守市场领先做市商责任，深化金融科技与交易业务融合，FICC（固定收益、外汇和大宗商品）做市交易能力稳步提升，作为业内第一家开通外汇交易中心旗舰店的商业银行，本行致力于以领先的做市、报价等能力服务金融市场，不断提升报价效率，在提升市场流动性和市场定价效率上发挥积极作用。2021年上半年，主要做市交易品种交易量市场份额保持市场前列，本行黄金交易量和债券交易量的市场份额分别为9.2%和2.1%；在外汇交易中心公布的2021年二季度衍生品做市排名中，本行继续保持市场领先地位。

##### (2) 避险服务实体力度显著增强

本行加快推进“平安避险”业务升级，进一步聚焦重点行业、重点区域，有力支持实体企业规避市场风险、聚焦经营主业。本行积极落实央行和外管局关于引导金融机构和企业坚持风险中性要求，履行风险中性宣导和服务职责，帮助企业树立以“保值”为核心的汇率风险管理目标，尽可能降低汇率波动对企业主营业务以及企业财务的负面影响。2021年上半年，“平安避险”外汇及利率衍生产品业务交易量147.91亿美元，同比增长77.5%。

### （3）同业机构生态合作不断深化

本行同业业务深化落实“蜂巢客户经营”的理念，打造多主体互利共赢的机构生态圈，构建同业机构销售新品牌。一是持续探索服务金融机构新模式，构建“大”平台、促进“大”生态，以场景、账户双驱动，延伸客户服务链条，多维度扩大业务边界，帮助产品提供方丰富销售路径，帮助销售机构增加产品种类，构建同业业务合作网状结构；二是发挥综合金融服务优势，全面推进同业客户综合经营策略落地，从客户资金流动脉络出发，将服务嵌入客户经营场景，着力提升精准营销能力和综合化服务方案运用水平，构建同业机构销售新品牌；三是充分发挥全行流动性稳定器的作用，把握客户资金脉络，加快同业活期存款场景化经营，提升低成本同业负债拓展能力。2021年6月末，本行“行e通”平台累计合作客户达2,330户；2021年上半年，同业机构销售业务量6,051.78亿元，同比增长50.9%。

### （4）数字生态托管银行建设取得突破

本行资产托管业务持续推进综合服务多元化，深化金融科技在托管服务创新中的应用，推出多种智能托管服务工具，围绕客户需求，构建“投融托”一体化服务生态圈，整合平安集团内部产品服务，以更宽频的主动托管服务能力，助力客户价值提升，逐步打响“托管就是平安”的市场口碑。2021年6月末，本行托管净值规模6.90万亿元，较上年末增长18.8%，增幅位居国内股份制商业银行第一位，托管市场份额3.80%，较上年末上升0.36个百分点。

### （5）资管业务全面转型卓有成效

本行的全资子公司平安理财于2020年8月正式开业，注册资本为人民币50亿元，主要业务为发行公募与私募理财产品、理财顾问和咨询服务等资产管理相关业务。2021年6月末，平安理财总资产63.69亿元，净资产59.89亿元；2021年上半年实现营业收入12.69亿元，净利润8.20亿元。

在资管新规过渡期收官之年，平安理财在稳妥有序推进老产品压降的同时，在理财销售管理、客户经营服务、产品体系搭建等方面取得较明显成效。一是严格按监管要求，积极稳妥的推动老产品的压降，2021年6月末，老产品占理财总规模比例下降至18.4%，压降进度在行业中排名靠前；二是深化和本行销售渠道合作的同时，适度拓展代销渠道，上半年理财业务快速发展，规模增速居市场前列；三是客户经营成效显著，2021年6月末，本行零售理财客户数快速增长至239万户；四是产品布局进一步丰富，围绕固收、权益、非标、衍生品、跨境等资产板块建立十大产品线，打造有平安特色的产品品牌；五是进一步完善理财业务全面风险管理体系，实现全风险、全业务、全流程的风险管控，筑牢理财风险防线。2021年6月末，本集团非保本理财产品余额7,561.01亿元，较上年末增长16.6%，其中符合资管新规要求的净值型产品规模6,172.30亿元，较上年末增长33.2%，占非保本理财产品余额的比例由上年末的71.5%上升至81.6%。

## 2、能力优势有提升

### (1) 发挥科技赋能优势

#### 优势显著的智慧交易系统

本行发挥“国际化的专业团队、领先的交易系统、实时的风控能力、卓越的定价能力”四大交易优势，加快量化交易策略研发，在交易中依托卓越的算法交易系统，应用先进的计算能力、精准的定价模型和全方位的风险计量模型，高效捕捉跨市场交易机会，实时控制交易风险，增强超额收益能力，引领交易方式变革；同时，本行加快 AI 和大数据分析在投资研究上的应用，基于对宏观政策、价格信息、市场舆情等维度全方位整合分析，能更敏捷地应对更多变、更复杂的交易场景。

#### 锐意创新的避险服务平台

本行依靠先进的交易通平台，有效衔接市场一流的定价做市能力与终端客户交易需求，持续推进平安避险智慧分析平台(CRW)的优化升级，为客户提供全天候实时报价、模拟测算、自助交易等服务，用科技赋能企业资金风险管理，帮助企业科学制定和优化市场风险管理方案，为持有大量外汇、利率和大宗商品交易敞口的企业，提供了一种崭新的避险业务模式。

#### 开放共赢的“行 e 通”同业合作平台

本行全面推进同业业务数字化转型，“行 e 通”平台创新 BPBC (Bank-PAB-Bank-Customer) 金融产品传递销售合作模式，构建金融机构间“高速公路”，将优秀的金融产品通过平台聚合传递至金融机构及其客户，帮助产品提供方丰富销售路径，帮助销售机构增加产品种类，建设机构合作共赢新生态。

#### 高效安全的管家式托管服务平台

本行深化金融科技在托管服务中的应用，搭建托管大数据平台，强化数据治理和信息安全体系建设，打造以服务获取客户、以数据经营客户的服务闭环；通过打造贯穿托管产品全生命周期的“投融托”一体化服务，增强客户粘性和托管存款沉淀能力，以更高效、安全、便捷的托管综合服务，助力客户价值提升。

#### 特色鲜明的科技化理财平台

本行自主研发并升级理财业务数字化经营系统，将 RPA 与 AI 融合，满足更复杂的业务流程场景，推动理财业务流程自动化、智能化转型，实现运营职能向更高水平的集约化、智能化方向发展；同时，以大数据洞察和智能决策技术为基础，完善数字化理财营销平台建设，数字化获客、场景化营销成效显著。

### (2) 客户经营全面深化

本行发挥综合金融优势，构建“大”平台、促进“大”生态，着力创建同业销售、托管服务、避险服务、资产管理联动发展，销售交易并驾齐驱的新发展格局。

#### 综合销售队形进一步优化

本行进一步发挥长期服务金融同业形成的客户优势，打造服务综合金融战略、销售能力突出的

人才队伍，建立了统一和完善的指挥体系，并用数字化工具武装同业销售队伍，实现对客户的专业化经营和综合化服务。

#### 客户画像体系应用持续升级

构建基于大数据的客户经营体系，通过客户画像与产品画像匹配，提升精准营销、客户经营与产品组织能力，并不断拓宽服务边界，打造极致体验，在数字化时代扩大差异化领先优势。

#### 综合金融特色服务日趋多元

一是本行充分发挥国际化交易团队衍生金融工具运用能力优势，持续推进新型结构性存款业务创新，逐步推出挂钩利率、汇率、权益、商品等的多样化新型结构性存款产品，满足客户多元化投资配置的需求；二是本行依托领先的投资交易能力，深入发展与同业金融机构在债券交易领域的合作，进一步扩展并提升同业金融机构的服务内涵；三是本行托管业务打造“投融托”一体化服务生态圈，推出贯穿托管产品全生命周期的多种服务，打造了选择多元化、体验极致化的增值服务体系；四是平安理财继续深耕陪伴式经营，客户获取与陪伴并行，以本行APP及微信公众号为载体，夯实投资者教育与消费者保护责任。

### 3.3.4 科技赋能数字化转型

本行将“科技引领”作为战略转型的驱动力，强化数字化经营、线上化运营能力，推动本行向“数字银行、生态银行、平台银行”转型。2021年6月末，全行科技人员（含外包）约8,500人，上半年IT资本性支出及费用投入同比增长18.4%。

#### 1、科技赋能业务发展

本行通过持续深化敏捷转型，推动科技和业务双轮驱动，2021年上半年业务开发需求数量同比增长超40%。

**零售业务方面**，绿洲OASIS项目基于分布式架构，应用人工智能、同屏共享、微服务等技术，打造“AI+T+Offline”新模式，为个人用户提供陪伴式、互动性的金融专家服务。零售风险中台通过整合业务各风控系统打造统一的零售风控平台，2021年上半年，综合授信产出的客户级风险标签约800万个，反欺诈模型覆盖的零售产品比例达60%。

**对公业务方面**，对公业务中台建设以能力中心、参数中心、编排中心和调度中心为核心的低代码开发平台，通过组件化、参数化的产品开发模式快速响应市场需求，降低开发成本，平均缩短应用开发上线时间近62%，降低开发成本近60%。数字口袋从线上服务平台向客户经营平台转型，开发了票据、财资等产品经营专区，为行业客户定制专属服务。

**资金同业方面**，平安避险智慧分析平台完成投产，从汇率、利率两大企业资金管理需求切入，依托大数据与量化计算，帮助企业在复杂市场环境下进行科学的资金管理，2021年6月末，已触达企业客户超800家。“行e通”全面开展BPBC（Bank-PAB-Bank-Customer）项目，建立了平安理财

TA系统（理财产品注册登记系统）和代销行的接口API工厂，已签约的代销行覆盖国有股份制银行、省联社、城农商行、外资行和互联网银行，上半年通过该模式实现理财产品销量突破600亿元。

## 2、构建领先基础平台

本行通过基础设施全面云化，应用架构向分布式、微服务、容器化转型，加快构建领先、高效的云原生技术体系。一是自主研发了数字化开发运维一体化平台“星链平台”（Starlink），统一了全行系统开发流程体系和工具，通过自动化大幅提升研发效率，2021年6月末，全行99%以上的应用通过Starlink平台发布，其中端到端接入的应用数量占比达68.8%。二是搭建容器云平台，基于不同场景分别构建在线业务、运营工具、人工智能训练等容器集群，并与Starlink平台融合，促进应用发布时间从小时级别缩短至分钟级别，2021年6月末，本行应用上云比例达到82.4%，较上年末提升约20个百分点。三是持续推广分布式PaaS平台，优化完善开发平台、分布式事务、监控告警平台、统一对账等组件功能，增强平台化能力，2021年6月末，该平台已支持超700个项目的开发。四是持续推进开放平台建设，全方位支持银行生态化发展，2021年上半年，本行发布超5,500个开放应用程序编程接口，日接口调用量超6,600万次。

## 3、深化全面数字化经营

本行持续完善数据治理体系，构建企业级数据中台、AI中台，通过数据资产化夯实基础数据管理能力，提升数据服务水平，在各领域深入挖掘数据资产价值，为经营管理和创新提供强大的数据驱动引擎。

**数据治理方面**，启动数据治理3.0体系规划，升级数据资产管理平台，形成了客户主题、外部数据主题等六类高价值的数据资产画像。2021年6月末，全行数据标准达3,973项，数据资产目录覆盖率达90%，数据质量得到进一步夯实。

**业务运营方面**，对公智慧远程银行通过搭建智慧云服务平台，共享网点柜员、中后台专家等服务资源，打破了物理空间局限，实现更有效地整合和分配资源，2021年6月末，网点对公业务超80%实现远程集中处理，节约人力成本约4,000万元/年。

**经营管理方面**，2021年上半年，智慧财务系统新增指标超5,000项、应用场景超30个，日均处理数据超3亿条，实现隔日发布内部经营报告，推动经营管理效率的提升。全新的智慧特管平台内嵌AI估值、智能尽调等多种智能应用工具，提供从不良资产移交到回收全流程的100%线上化服务，打造行业领先的不良资产生态化经营平台。

**风险管理方面**，智慧风控平台从防守走向助攻，赋能业务拓客创收。在产品端嵌入移动建额审批，10分钟内即可满足客户从进件到审批至放款的全流程用款诉求，创新打造集成“人脸识别+证件OCR识别+远程视频+移动定位”的综合风控产品“移动面签”，在远程模式下执行客户调查和合同面签，坚守风控底线的同时，降低运营成本。

#### 4、深化科技创新应用

本行依托平安集团核心技术，不断夯实科技能力的基础支撑，加快人工智能、区块链等新技术与银行场景的应用融合。零售AI平台上线模型中心，支持全生命周期AI算法模型管理，自动化建模已服务20多个业务场景，平均缩短建模时间约1/3。AI客服持续升级，对公AI客服已经覆盖微信、网银、小程序、APP等56个渠道，准确率从上年末的87%提升到6月末的93%；零售AI客服提供夜间无差别服务咨询、自动识别60岁以上老年人直达绿色通道等暖心服务，打造“有温度”的智能客服。2021年上半年信用卡智能语音平台外呼规模达1.07亿通，促成的信用卡分期下单金额116.4亿元、同比增长约73%。智能推荐平台部署场景周期从7天缩短至分钟级，上半年累计上线各类业务场景达300个，较人工营销提升销售产能约33%。依托自主研发的区块链BaaS平台，本行构建以核心企业为中心的供应链联盟，为产业链上下游企业提供数字化的票据、存证和应收账款融资等金融服务，2021年上半年，支持核心企业发放数字资产近11,000个，实现交易量约563亿元，有效帮助中小微企业解决融资难问题。

此外，本行借助金融科技，积极赋能绿色金融、适老改造等业务，帮助弱势群体跨越“数字鸿沟”。例如，口袋银行APP建立空中柜台模块，覆盖网点98%的零售非现金业务，实现业务线上化、无纸化办理，减少客户出行的能源消耗。口袋银行APP完成大字版改造，改善老年人使用体验，同时积极探索无障碍设计功能开发，为视障人士提供互联网金融服务便利。

### 3.4 经营中关注的重点

#### 3.4.1 关于营业收入

2021年上半年，本行积极贯彻落实党中央、国务院决策部署，不断深化全面数字化经营，重塑资产负债经营，各项业务稳健发展。2021年上半年，本集团实现营业收入846.80亿元，同比增长8.1%，其中利息净收入593.61亿元，同比增长6.8%；非利息净收入253.19亿元，同比增长11.3%，整体保持稳步增长。

2021年上半年营业收入同比增幅较一季度同比增幅略下降2.1个百分点，主要是因去年二季度本行抓住市场交易机会，债券投资收益大幅提升，使得去年二季度单季营业收入处于相对较高水平，达404.02亿元。从季度环比看，本集团2021年二季度实现营业收入428.92亿元，环比一季度增加11.04亿元、增长2.6%。

未来，本行将不断深化新三年战略转型，全面推进数字化经营，优化资产负债结构，持续大力支持实体经济，降低实体经济融资成本，同时不断完善负债结构，优化负债成本，实现可持续、高质量发展，零售、对公、资金同业业务也将按照升级后的经营策略，进一步明确路径，清晰打法，保持各项业务稳健增长。

### 3.4.2 关于净息差

2021年上半年，本集团净息差为2.83%，较去年同期下降4个基点。受贷款市场利率变化及金融机构支持实体经济政策影响，资产收益率有所下行，同时本行稳步降低负债成本，持续发力零售业务，积极重塑资产负债经营，净息差小幅收窄。

资产端，受贷款重定价效应影响，资产端收益率自去年起持续下行。疫情发生以来，本行积极响应让利实体经济的政策，引导贷款利率下行，降低企业融资成本，同时多举措合理摆布信贷资源，缓解收益率下行风险。本行持续提升零售资产占比，并在零售业务加大低风险的持证抵押类贷款投放，重点培育经营优质客户，推广智能定价模型，优化资产结构，稳定资产收益。

负债端，受市场环境影响，存款竞争加剧，负债成本率持续压降难度加大。本行持续巩固高成本负债管控成果，优化负债结构，保证负债水平稳中有降。本行积极扩展存款来源，提升活期存款占比，延续结构性存款等高成本负债产品的管控策略，发挥存款作为稳固经营“压舱石”的作用。同时利用科技赋能精准营销，强化客群账户管理，打通零售与公司业务，打通AUM与LUM，通过高频交易促进核心存款稳定沉淀。

在宏观经济逐步恢复的背景下，货币政策坚持稳字当头、合理适度，为实体经济降低综合融资成本的政策基调整体不变，预计净息差将在合理区间内稳中有降。本行将稳步推进“重塑资产负债经营”的新三年目标，实现高质量发展，提升息差精细化管理水平。资产端，持续做大优质资产规模，精细化、差异化产品定价。负债端，跟随市场利率变化，多渠道巩固存款基础，做好量价平衡关系把控，提升负债组织营销能力。

### 3.4.3 关于存款成本率

2021年上半年，本行存款平均成本率2.05%，较去年同期下降30个基点。2021年，本行持续贯彻落实新三年战略，推动公司、零售业务转型，重塑资产负债结构，加强存款量价平衡管理，引导存款成本可持续优化。一是优化考核体系，存款量价并重，引导经营单位强化量价平衡；二是灵活调整内部转移价格、产品定价，对部分产品实施差异化定价；三是发挥“金融+科技”优势，拓展低成本存款。

2021年上半年，本行个人存款平均成本率2.29%，较去年同期下降22个基点。零售条线秉持“规模增长、结构优化、基础夯实、成本管控”经营方针，着重平衡好规模增长和付息率压降之间的关系，实现在付息率稳步压降下的高质量增长。一是深化场景化经营，持续增强AUM交易沉淀活期存款的核心作用，推动LUM带动活期存款增长提速，全面夯实代发、收单等支付结算业务带动活期存款增长的基础作用；二是拓宽增存渠道，强化开放银行生态获客，加大场景化保证金工具、“安薪管家”等创新产品线上化推广力度，拓展低成本负债增长来源；三是紧盯市场利率走势，做好科学研判，前瞻性调整产品定价，引导个人存款结构调整，稳步推动付息率下降。

2021年上半年，本行企业存款平均成本率1.97%，较去年同期下降32个基点。公司条线存款业务按照“优结构、降成本”转型方向，着力降低存款成本。一是把握“十四五”新格局下的机

遇，积极把握新科技、新消费、新医疗、新能源等新赛道的“融资+融智”机会，拓展低成本企业存款；满足产业数字化、海内外供应链重构的“资金+交易+避险”需求，拉动低成本存款提升；构建绿色发展体系与碳中和战略，升级银政合作生态，沉淀低成本企业存款；把握数字金融平台和开放银行的发展机遇，提升支付融资一体化服务能力，增加活期存款；二是以客户为基础，扎实做好客户经营，升级拓客增存模式，做实做深多种生态场景，多维度促进低成本存款的增长；三是持续管控高成本主动负债产品，优化存款结构；四是升级对公零售、对公同业条线间联动机制，组建跨条线联合推进小组及营销突击队，多渠道获取活期存款，共同推进低成本存款的增长。

未来，本行将继续坚定转型，加快推进落实新三年战略，持续优化存款结构，做好量价平衡。

#### 3.4.4 关于资产质量

2021年6月末，本行主要资产质量指标得到持续优化，且风险抵补能力继续保持较好水平。

**贷款方面** 从逾期看：逾期贷款余额占比1.25%，较上年末下降0.17个百分点；逾期60天以上贷款占比0.91%，较上年末下降0.17个百分点；逾期90天以上贷款占比0.79%，较上年末下降0.09个百分点。从分类看：关注类贷款占比0.96%，较上年末下降0.15个百分点；不良贷款率1.08%，较上年末下降0.10个百分点；从偏离度看：逾期60天以上贷款偏离度0.85，较上年末下降0.07；逾期90天以上贷款偏离度0.73，较上年末下降0.02。从生成率看：不良贷款生成率<sup>8</sup>0.96%，同比下降0.64个百分点。此外，本行拨备覆盖率259.53%，较上年末上升58.13个百分点；逾期60天以上贷款拨备覆盖率为306.11%，较上年末上升86.33个百分点；逾期90天以上贷款拨备覆盖率355.67%，较上年末上升86.93个百分点；拨贷比为2.80%，较上年末上升0.43个百分点。

**非信贷方面** 2021年上半年累计计提非信贷资产减值损失131.64亿元，同比增加69.75亿元，结合监管机构进一步夯实资产质量、筑牢风险屏障的要求，本行在去年基本完成表外理财存量不良资产回表和处置等工作基础上，今年进一步加大同业投资等非信贷资产整体拨备计提力度，全面夯实非信贷资产的风险抵补能力，大幅提升和优化非信贷资产质量和资产结构。

此外，针对资产质量在行业、区域结构分化的风险，本行将动态研判风险形势，积极采取各种措施提升风险防控能力，确保资产质量保持稳定：一是把好增量，重点支持重点行业、重点区域和重点客户，从源头上控制资产质量；二是管好存量，落实贷后管理规定动作，加大对贷款本息的回款预控，加强早期预警管理，对风险资产提前采取管控措施；加大风险排查力度，及时发现潜在问题资产，提前介入，加快风险处置工作；三是加大问题资产清收处置和拨备计提力度，持续发挥特殊资产管理事业部集中化、专业化清收优势，强化考核督导，配套激励政策，提升清收处置效果；四是提升智慧风控水平，通过打造专项评级模型，提升风险识别能力，充分运用大数据、人工智能、区块链等前沿技术，持续迭代升级智慧风控平台，不断提升风险管理效率与效

<sup>8</sup> 不良贷款生成率=不良贷款生成额（还原报告期内核销）/（年初贷款余额+年初银承、信用证及保函等传统表外授信余额）×2



果。总之，面对当前复杂的国内外形势及疫情反复带来的不确定性，本行将持续强化风险管控措施，加大不良资产清收处置力度并保持较好的风险抵补能力，守住资产质量生命线。

### 3.4.5 关于资本管理和资本规划

2021年6月末，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为8.49%、10.58%及12.58%，均满足监管达标要求。

为深入贯彻“科技引领、零售突破、对公做精”策略方针，本行持续深化资本管理改革，不断优化表内外资产业务结构，压降低效及无效资本占用，打造智慧资产负债平台，实现科技赋能业务；同时，通过主动、动态的资本管理，积极应对宏观形势变化，准确把握监管政策标准和导向，提前部署和采取应对措施，实现资本可持续发展。

2021年6月末，本集团核心一级资本充足率较上年末下降0.20个百分点，一方面，为积极响应支持实体经济的要求，本行持续加大重点经济领域信贷投放力度；另一方面，为提前做好长期应对外部环境变化的充分准备，本行继续保持较大的资产减值损失计提及不良资产核销处置力度，使得本行确认的递延所得税资产余额较大，进一步导致核心一级资本减少（根据监管规定，超出本行核心一级资本净额10%的递延所得税资产应从核心一级资本中扣除）。

为进一步优化资本结构，持续增强资本实力，本行在完善提升资本内生能力的同时，积极拓展外源性资本补充，不断夯实全行资本基础。经本行董事会及股东大会审议，本行拟在全国银行间债券市场发行总额共计不超过人民币300亿元二级资本债券，募集资金将用于补充二级资本，以进一步增强本行风险抵御能力，确保本行资本充足率水平相对稳健，本次二级资本债券发行方案尚待相关监管机构进一步批准。

围绕全行战略发展目标，本行将综合平衡资本、风险、财务和业务的需求，并始终围绕以“双轻”战略为导向的经济资本管理体系，强化资本约束，持续推进清理无效资本占用，不断提高本行资本配置效率。同时，本行将进一步完善“内生资本积累为主、外源融资为辅”的资本补充机制，坚持资本补充和结构优化并举，形成科学合理的资本结构，实现资本组合不同成分的审慎平衡，不断巩固和提升本行资本基础，进一步增强服务实体经济能力。

## 3.5 风险管理

### 3.5.1 信用风险

信用风险是指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务而形成的风险。

本行已建立集中、垂直、独立的全面风险管理架构，建成“派驻制风险管理、矩阵式双线汇报”的风险管理模式，总行风险管理委员会统筹各层级风险管理工作，总行风险管理部、公司授信审批部、零售风险管理部等专业部门负责全行信用风险管理工作。本行基于“科技引领、零售突破、对公做精”的转型方针，坚持“风险与发展相互协调，风险与收益相互均衡，风险与资本相互适应”的风险管理原则，持续完善信用风险全流程管理，有效提升本行信用风险管理水平。

### 1、推进全行资产结构优化

零售业务升级“五位一体”作战模式，继续贯彻“四化”发展策略，从“以产品为中心”向“以客户为中心”转变，优化客群结构，全流程、全产品搭建智能风险管理体系，为业务持续高质量成长保驾护航。对公资产聚焦优质行业，集中优势资源投向高质量、高潜力客户，并带动上下游供应链、产业链或生态圈客户，持续推动信用风险资产组合结构优化。

### 2、强化资产质量管控机制

构建智能化预警“天眼”，迭代优化预警模型和预警系统，强化预警管理，全面提升“治未病”的能力；构建立体化监控“地网”，筑牢总行、“行业+产品”事业部、经营单位密切协同的监控体系，进一步落实风险制式化管控动作，夯实贷投后精细化管理基础。

### 3、加大问题资产处置力度

一方面，充分落实监管政策，积极推动零售不良资产批量转让和对公不良资产单笔转让试点工作，拓宽不良资产处置渠道；另一方面，持续加强金融科技在不良资产处置方面的运用，并利用专业清收团队处置优势，通过对处置工作进行提前预判、对处置过程进行有效督导、定期检视，发挥事前计划、事中控制、事后检视的处置管理机制效能，持续加大问题资产整体处置力度。

## 3.5.2 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格、商品价格等）的不利变动引发损失的风险。本行的市场风险来自交易账户和银行账户，主要市场风险为利率风险和汇率风险。对主要的交易账户利率风险及全行汇率风险，采用市场风险价值指标、压力测试、利率敏感性、外汇敞口等指标进行计量及监控。

本行建立了有效的市场风险治理架构和管理职责分工。董事会是市场风险管理最高决策机构，承担市场风险管理的最终责任；高级管理层及其下设委员会负责在董事会授权范围内，审批市场风险管理的重大事项，定期听取市场风险管理执行的汇报；风险管理部是全行市场风险的牵头管理和具体执行部门，与前台业务部门保持独立。本行已搭建涵盖市场风险基本制度、一般管理办法、操作流程的市场风险管理制度体系，覆盖了市场风险识别、计量、监测、报告和控制的全流程。定期审视评估市场风险的各项制度和管理办法，并根据业务和发展现状不断完善、改进、优化流程。本行已建立较为完善的市场风险管理流程，从事前的业务授权管理和账户划分，事中风险识别、计量监测和管控，到事后返回检验、压力测试，全面覆盖风险管理的整个流程。

报告期内，为应对持续增加的市场风险管理挑战，本行采取了如下措施：一是优化市场风险管理限额体系，完善市场风险限额分配方法，新增市场风险限额指标，进一步优化市场风险限额体系，确保风险可控；二是启动市场风险新标准法资本计量项目，基于最新监管要求，对本行市场风险管理现状进行深入分析，搭建清晰、有效的标准法下的市场风险资本计量体系并展开相应内部管理提升工作；三是强化市场风险流程管理，对交易业务事前、事中、事后风险流程进行

全面检视，对关键风险点强化风险措施，建立有效的风险监控方案，提升风险控制和风险应对能力；四是强化市场风险系统建设，以事前控制、事中实施监控、事后评估、分析报告为风险管理目标，全面强化市场风险系统建设；五是构建与本行业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的市场风险管理政策制度体系，针对市场风险制度进行全面检视，进一步优化市场风险制度体系，全面支持市场风险管理工作。

未来，本行还将持续完善政策制度和流程，优化市场风险计量模型，升级市场风险管理系统，加强日常风险监控，有效管理市场风险，确保市场风险在可承受范围内。

### 3.5.3 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。根据中国银行保险监督管理委员会发布的《商业银行流动性风险管理办法》，本行坚持审慎的流动性风险管理原则和稳健的管理策略，通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，确保本行无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。

1、本行董事会承担流动性风险管理的最终责任。本行高级管理层承担流动性风险管理职责，资产负债管理委员会是流动性风险管理的最高管理机构。资产负债管理部在资产负债管理委员会指导下，负责流动性风险的具体管理工作。监事会定期对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，稽核监察部负责流动性风险管理的内部审计。

2、本行高度重视流动性风险管理，持续优化流动性风险管理框架和管理策略，建立了完善的流动性风险管理体系。本行及时监测和优化资产负债结构，强化主动负债管理，促进核心负债稳步增长，加强流动性风险指标限额管理，合理控制错配流动性风险；定期开展流动性风险压力测试，审慎评估未来流动性需求，维持充足的优质流动性资产，不断优化流动性应急管理体系，完善流动性风险预警机制，开展流动性风险应急演练，加强各相关部门间的沟通和协同工作，有效防范应急流动性风险；持续加强对宏观经济形势和市场流动性的分析，提高流动性管理的前瞻性和主动性，及时应对市场流动性风险。截至报告期末，本行各项业务稳步增长，优质流动性资产储备充裕，流动性状况保持安全稳健，流动性风险监管指标均符合中国银行保险监督管理委员会监管要求。

3、本行对流动性风险进行充分识别、准确计量、持续监测和有效控制，运用现金流测算和分析、流动性风险限额管理、资金来源管理、优质流动性资产管理等各种方法对本行流动性风险进行持续监控。

4、本行流动性风险指标分为监管指标和监测指标，本行依据监管指标最低监管标准、流动性风险偏好、流动性风险管理策略、资产负债结构状况及融资能力等因素制定流动性风险指标限额。

5、流动性风险压力测试是流动性风险量化管理的重要分析和评估工具，为本行流动性风险偏好、流动性风险管理策略及流动性风险限额的制定和修订等提供决策依据。本行按照监管要求，立足于本行资产负债结构、产品种类以及数据状况，定期开展流动性风险压力测试，并逐级向资产负债管理委员会、高级管理层、董事会报告。

#### 3.5.4 操作风险

本报告期内，本行积极推进全行操作风险管理体系的落实及完善，持续优化升级操作风险管理架构、制度、系统，促进操作风险管理机制规范化、标准化、科学化。持续夯实操作风险管理基础，加强操作风险识别、评估、监测、报告、整改，操作风险监测及报告工作常态化；积极防范和应对各类操作风险，有效控制操作风险损失率，支持业务健康发展。

一是持续优化操作风险管理三大工具“操作风险与控制自我评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）、损失数据收集（LDC）”的基础功能，提升风险防控的有效性和时效性；二是深化科技引领，强化数据驱动，推进各级机构间的信息沟通与共享，提升数据质量，推进操作风险与内控管理整体工作向标准化和智能化转型；三是升级完善风险热图，强化操作风险的监测、预警、分析及报告；升级完善部门控制检查体系（DCFC），抓操作风险管理实效，持续提升业务部门、基层管理人员风险管控能力；建立操作风险经济资本计量方案，定期测算、分析、报告经济资本计量数据；四是加强业务连续性管理工作，完善业务连续性管理体系和制度管理，进一步规范业务连续性演练计划、实施、总结报告各环节工作，不断提升全行业务连续性管理的整体水平；五是加强操作风险培训宣导，持续开展对各级机构的业务辅导、支持和评价，促进全行操作风险管理能力提升。报告期内，本行操作风险识别、评估、监测、预警、整改能力稳步提升。

#### 3.5.5 国别风险

国别风险是指由于境外国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。

本行按照监管要求制定了《平安银行国别风险管理办法》，明确规定国别风险管理职责、管理手段和审批流程，建立了规范的国别风险管理体系。本行根据国别风险评估结果，将国别风险分为低国别风险、较低国别风险、中等国别风险、较高国别风险、高国别风险五个等级，并对每个等级实施相应的分类管理。本行将承担境外主体国别风险的各类经营活动均纳入国别风险限额统一管理，根据国别风险评级结果、国别经济发展情况以及业务需求，按年度核定国别风险限额，并根据国别风险变化动态调整国别风险评级与限额。报告期内，本行国别风险敞口限额执行情况良好，主要集中在国别风险较低的国家，并已按监管规定计提了足额的国别风险准备金，国别风险整体可控。

### 3.5.6 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动时，导致银行账簿整体收益及经济价值遭受损失的风险。根据中国银行保险监督管理委员会《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》等法律法规要求，本行持续改善利率风险治理架构，优化利率风险管理相关系统，丰富利率风险标准计量框架，提升利率风险管理精细化水平，确保本行有效地识别、计量、监测与管控各项业务所承担的利率风险。

本行主要采用缺口分析、久期分析、情景模拟及压力测试等方法，遵循合理性、审慎性原则，对银行账簿利率风险进行有效计量。根据上述计量方法，本行建立并实施银行账簿利率风险限额指标体系，持续监测利率风险暴露及限额使用情况，并定期向董事会（或其授权的专业委员会）及高管层进行汇报。综合考虑利率风险特征和实际业务发展状况，本行严格控制利率风险相关指标，结合市场趋势分析研判，合理摆布资产负债结构，优化利率风险敞口。

随着利率市场化进程的加快，贷款利率市场化程度显著提升，银行账簿利率风险管理难度逐步加大。为应对利率波动的不利影响，本行持续关注疫情防控及经济形势变化，加强宏观分析研判，采取积极主动的利率风险管理策略，利用内部资金转移定价（FTP）等定价工具适时调整业务组合重定价期限，有效控制银行账簿利率风险。同时，本行积极探索表外风险对冲手段，推动套期会计应用与落地，制定套期保值策略并定期进行有效性验证，利用利率互换等衍生品工具缓释银行账簿利率风险。报告期内，本行各项监控指标均在限额内运转，银行账簿利率风险水平整体可控。

### 3.5.7 声誉风险

声誉风险管理是公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本行经营管理、业务活动、客户服务以及员工行为等各个领域。

2021年上半年，本行整体舆情较为平稳，舆情管控及声誉风险管理工作稳步落实。在监管部门监督指导下，本行上下积极联动发挥协同作用，全面升级声誉风险管理系统，并优化危机处置响应机制。

2021年上半年，本行在声誉风险管理方面，根据中国银保监会于2021年2月发布的《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，修订完善《平安银行声誉风险管理办法》，从制度上完善本行声誉风险管理体系，并以“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”四项原则为指导，全面围绕“强化预警、升级监测、危机应对、正面疏导、风险培训”五大重点环节，主要落实以下方面的工作内容：一是强化舆情预警及风险排查，通过完善全行风险考核机制，纳入各单位KPI考核；二是全面升级舆情监测机制，除了升级可视化大数据监测系统外，针对性制定多种类的专项舆情监测；三是特定节点专项应对部署，针对“防疫抗疫”、“两会”、“3·15消费者权益保护日”等重要舆情节点制定了应对预案以及专项监测；四是持续深化转型发展目标，全面落实正面舆论

引导工作，以“传统媒体+新媒体”矩阵相辅相成的媒介形式，全方位提升本行良好的品牌形象；五是不定期开展危机响应处置的模拟操练，提升相关人员的声誉管控实战能力；六是持续对总分行潜在的重大信访或群诉风险事件进行排查，制定相关制度，建立健全信访全方位提前预警机制。

### 3.5.8 战略风险

2021年上半年，本行紧跟国家战略，保持战略定力，积极贯彻落实党中央、国务院的各项要求，继续坚持《平安银行三年发展战略规划（2020-2022）》，不断深化全面数字化经营，不断推动负债结构和负债成本优化，持续加大对民营、小微企业和制造、科技企业的支持力度，持续加大对个人消费的支持力度，积极践行延期付款和减费让利政策，积极强化全面风险管理，积极参与构建国内国际双循环的新发展格局。

本行在坚持既定战略目标的前提下，将三年发展战略规划与年度经营目标计划有机衔接，以敏锐的市场洞察力，紧密结合内外部形势的发展与变化，从各个方面不断丰富和深化战略的内涵，确保全行发展始终聚焦于战略转型的主航道上，积极推动全行战略规划全面落地并高效执行。

本行始终坚持党的核心领导地位，持续认真梳理和优化管理架构，持续全面整顿全员思想，持续优化完善决策流程，持续严格推进合规工作，持续建设风清气正的行风行貌，确保党的核心领导作用得到全面发展。本行始终坚持以党建促发展、以党建强管理、以党建防风险，用党的方针政策统一思想、凝聚人心、鼓舞士气、指导工作，为银行战略转型提供坚实的思想基础和组织保障。

总体来看，本行战略符合党和国家的要求、符合宏观形势发展变化、符合客户需求日益变化的要求，整体的战略执行力持续提升，战略风险管控能力持续增强，战略风险总体平稳可控。

### 3.5.9 信息科技风险

报告期内，本行信息系统运行情况良好，整体风险可控。本行积极开展信息科技风险识别、监测、分析和预警，各方及时采取措施降低风险暴露。

本行将信息科技风险管理工作纳入全面风险管理，并将信息科技风险管理架构划分为三道防线。第一道防线是IT部门，负责本行科技整体规划、内部控制，建立科技策略、标准和流程，负责日常系统开发、运维、信息安全的各个流程中的科技风险管理；第二道防线是风险管理部，负责制定本行科技风险策略，指导科技风险管理工作，结合本行实际建立有效风险评估处置机制；第三道防线是稽核监察部，承担第一道防线和第二道防线履职情况的审计责任。

报告期内，本行完善信息科技基础设施，不断提升IT基础设施的交付质量和效率；提升运维管理精细化、自动化、可视化水平，降低科技运营风险；完善“以人为本，以数据为核心，以技术为支撑”信息安全管理体系，保证系统安全及数据安全，支持金融科技的安全发展；加大对金融科技相关新技术的研究与应用，并配套研究金融科技运用过程中的安全风险控制措施、管理手段、技术平台等。

### 3.5.10 其他风险

本行面临的其他风险包括法律风险、合规风险等。

#### 1、法律风险

本行持续提升全行法律风险管控水平。一是进一步完善法律格式文本，组织检视和修订格式法律文书，对照最新法律法规和监管要求，进一步优化格式法律文书体系；二是有序开展日常法律审查与咨询工作，对本行新产品研发、新业务开展、重大项目等提供及时、专业、高效的法律支持；三是开展重点业务的法律调研与法律风险预警和提示工作，有力支持业务健康发展；四是加强诉讼仲裁案件管理，全面落实全行案件统一管理和律师库管理制度，加强对重大案件的过程性管理和指导，积极妥善处置诉讼仲裁案件和非诉风险事件，防范法律诉讼风险和声誉风险。

#### 2、合规风险

(1) 进一步完善案防管理机制，强化高风险领域涉刑案件（以下简称“案件”）防范。总行合规内控与案防委员会是高级管理层实施全行合规、内控、案防工作管理的领导机构，定期检视条线和分行风险热度及重点领域风险防控工作；根据案件监管新规修订本行案件（风险）信息报送办法，优化案件处置流程，按照银保监会预防从业人员金融违法犯罪指导意见检视并强化高风险领域的案件防范措施；优化员工行为智能管理系统，扩展员工画像岗位，开发风险行为监测模型，组织预警数据核查和违规行为问责；修改绩效考核合规内控指标考评指引，优化案件、监管处罚等的评分标准，提高指标权重并加大考核力度，引领本行稳健合规经营。

(2) 持续强化法律合规评审管理专业性，提升对业务发展支持的质效。积极推行优化评审流程、扩大前置评审的范围、落实“一对一”法律合规专业支持等多项措施，密切关注重点监管政策变化，及时传导监管政策，识别合规风险，推动经营机构提升合规风险防御能力，助推业务健康发展。

(3) 持续强化全行制度管理，进一步完善制度管理体系。组织全行完成年度制度规划及制度重检，及时检视制度适用性与合理性，针对发现问题要求整改并跟进落实进展，致力于扎实提升制度质量，进一步巩固全行业务发展及内部管控的管理基础。

(4) 持续强化反洗钱管理，全面提升反洗钱工作有效性。不断建立健全反洗钱内控管理体系和洗钱风险管控机制，大力推动反洗钱基础数据治理工作，强化高风险客户及业务的风险管控，着力探索科技赋能反洗钱；不断提高系统监测有效性，积极开展行内人员反洗钱宣导培训，切实防范洗钱风险、恐怖融资风险和制裁风险。

(5) 持续高度重视关联交易管理，认真贯彻执行法律法规和监管规定，建立了较为完善的关联交易管理体系和运作机制，不断优化关联方和关联交易管理流程和规则，持续推进落实合规性、有效性管理要求，促进本行关联交易业务健康、有序进行。

(6) 深耕厚植合规文化，建设优化合规文化体系。完善合规文化体系及其标准动作，修订及发布《平安银行合规文化指引》，开展“合规能力建设年”主题活动，开发上线覆盖全行的合规

宣导平台“合规e站”，并将合规文化建设成效纳入机构合规内控考核，扎实推动全行上下把合规文化渗透到实处。组织开展全行性大型合规专题宣导活动，营造良好合规文化氛围；组织开展法律合规业务专项培训，提高法律合规专业能力和业务支持服务能力；同时组织开展覆盖全行不同层级人员合规培训，开发合规课程，拓宽线上线下推送渠道，丰富学习培训形式，培育和强化合规文化理念。

### 3.6 下半年展望

#### 3.6.1 下半年形势展望

2021年是中国共产党建党100周年，是我国十四五规划的开启之年。年初以来，在党中央坚强领导下，各地区各部门统筹推进疫情防控和经济社会发展工作，有力实施宏观政策，推动我国经济恢复取得明显成效，经济运行开局良好，高质量发展取得新成效。

2021年下半年，预计宏观政策将保持连续性、稳定性、可持续性，经济运行将保持在合理区间，经济将在恢复中达到更高水平均衡。积极的财政政策将更加落实落细，稳健的货币政策将保持流动性合理充裕，强化对实体经济、重点领域、薄弱环节的支持。

金融业必须紧跟党中央、国务院决策部署，全面贯彻新发展理念，助力构建新发展格局，着力推动高质量发展；必须把服务实体经济放在更加重要的位置，不断提升服务实体经济和改善人民生活的能力和水平；必须持续强化金融风险防控，守住不发生系统性金融风险的底线。

展望2021年下半年，银行业的发展趋势将进一步呈现出三个特点：

**一是持续提升金融服务实体经济的能力是重中之重。**商业银行将会紧跟国家战略，深入研究行业趋势，深度挖掘客户需求，全面提升服务实体经济的能力，全面支持国家战略项目，积极助力国家碳达峰、碳中和战略，积极支持乡村振兴，进一步解决中小微企业融资难、融资贵问题，全力促进实体经济转型升级，全力助力人民生活改善。

**二是持续强化金融风险防控是必要之举。**商业银行将会在严监管的态势下，持续严格遵守监管的各项要求，着力提升金融风险防控的前瞻性、全局性和主动性，持续提升自身的风险管理水平，持续提高银行资产的质量，继续完善风险处置工作机制，坚决守住不发生系统性风险的底线，为促进金融稳定与金融安全夯实基础。

**三是持续深化科技引领和科技赋能是必然趋势。**在科学技术不断发展的大潮下，商业银行将会紧跟领先科技的发展趋势，将金融与科技紧密融合，不断推动科技赋能金融，不断创新金融服务的手段与方式，积极探索服务科技企业、民营企业及小微企业的新途径、新模式，积极推进绿色金融发展，促进实体经济健康快速发展，满足广大人民对美好生活的向往与追求。

#### 3.6.2 下半年主要工作

2021年下半年，本行将继续积极响应国家战略，顺应国际国内经济金融形势，牢记服务实体



的使命，坚守不发生系统性金融风险的底线。本行内部各主要条线也将按照升级后的“3+2+1”经营策略，进一步明确路径，清晰打法，切实做好如下三个方面的工作：

**一是持续提升实体经济服务能力。**紧跟国家战略，积极打造对公业务供应链金融、票据一体化、客户经营平台、复杂投融、生态化综拓“五张牌”，持续加大民营企业、小微企业授信支持力度，创新小微企业服务模式，解决民营企业、小微企业融资难、融资贵问题；持续加大对战略企业的支持力度，以“商行+投行+投资”方式，提供全方位、全流程、全生命周期服务，助力国家产业升级；积极践行绿色金融，支持乡村振兴；持续加大个人消费贷款投放力度，助力国民消费升级和人民美好生活实现。

**二是全面强化金融风险防控。**持续创新风险管理模式，加强存量问题资产清收化解；持续聚焦重点行业、重点区域与重点客户，不断加强新增资产风险管控，推进资产结构调整；持续深化科技引领，充分运用大数据、AI等领先科技，打造智慧风控平台，全面提升风险管理的效率和水平。

**三是全面推进 AI Bank 体系建设。**运用领先科技，将“最佳银行家”的能力和 experience 系统化、标准化为 AI Banker，并将 AI Banker 全面赋能给客户、队伍和管理，最终打造成为一家领先的 AI Bank。未来在知识积累上，AI Bank 的广度与深度将被全方位、无限制拓展，并保持高效、及时的更新迭代；客户服务上，AI Bank 将为客户提供随时随地、7×24 小时服务，既有标准化、便捷化的流程体验，又有个性化、智能化的精准交互；队伍赋能上，通过 AI Bank 赋能，任一客户经理都将能在任一时间为客户提供一站式综合金融服务；经营管理上，AI Bank 将大量节约传统人工成本和运营成本，同时，通过系统化、标准化、数据化管控，大幅提升风险管控效率，大幅降低风险事件概率。

## 第四章 公司治理

### 4.1 报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 4.1.1 本报告期股东大会情况

| 会议届次           | 会议类型   | 投资者参与比例  | 召开日期      | 披露日期      | 会议决议  |
|----------------|--------|----------|-----------|-----------|---|
| 2020年年度股东大会    | 年度股东大会 | 72.5312% | 2021年4月8日 | 2021年4月9日 | 《平安银行股份有限公司2020年年度股东大会决议公告》、《平安银行股份有限公司2021年第一次临时股东大会决议公告》刊登于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn） |
| 2021年第一次临时股东大会 | 临时股东大会 | 71.1675% | 2021年8月5日 | 2021年8月6日 |   |

#### 4.1.2 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

### 4.2 董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

| 姓名  | 担任的职务 | 类型 | 日期         | 原因 |
|-----|-------|----|------------|----|
| 叶素兰 | 非执行董事 | 离任 | 2021年6月28日 | 退休 |

注：2021年4月8日，本行2020年年度股东大会选举孙东东先生为第十一届董事会独立董事，孙先生的任职须经银行业监督管理机构核准。

2021年8月5日，本行2021年第一次临时股东大会选举张小璐女士为第十一届董事会非执行董事，张女士的任职须经银行业监督管理机构核准。

### 4.3 本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

适用 不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 4.4 公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

### 4.5 机构和员工情况

#### 4.5.1 机构建设情况

本行持续实施网点智能化建设，合理配置网点布局，截至2021年6月末，本行共有101家分行（含香港分行），合计1,110家营业机构。本行机构（含分行及专营机构）有关情况如下：

| 机构名称      | 地址   | 网点数 | 资产规模<br>(人民币百万元) | 员工人数  |
|-----------|--|-----|------------------|-------|
| 深圳分行      | 深圳市福田区深南中路 1099 号                            | 109 | 633,548          | 3,669 |
| 上海分行      | 上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号                          | 71  | 393,960          | 2,012 |
| 北京分行      | 北京市西城区复兴门内大街 158 号                           | 56  | 306,941          | 1,975 |
| 广州分行      | 广州市天河区珠江新城华强路 1 号珠控商务大厦                      | 54  | 227,233          | 1,482 |
| 杭州分行      | 杭州市江干区民心路 280 号平安金融中心 1 幢                    | 30  | 115,789          | 1,222 |
| 上海自贸试验区分行 | 上海市浦东新区杨高南路 799 号                            | 1   | 102,285          | 143   |
| 厦门分行      | 厦门市思明区展鸿路莲前街道 82 号                           | 18  | 92,718           | 417   |
| 南京分行      | 南京市鼓楼区山西路 128 号                              | 31  | 79,585           | 736   |
| 武汉分行      | 武汉市武昌区中北路 54 号                               | 31  | 71,948           | 722   |
| 大连分行      | 大连市中山区港隆路 21 号                               | 23  | 59,346           | 639   |
| 宁波分行      | 宁波市鄞州区海晏北路 139 号                             | 14  | 54,743           | 509   |
| 西安分行      | 西安市新城区东新街 240 号                              | 16  | 49,757           | 490   |
| 青岛分行      | 青岛市崂山区苗岭路 28 号                               | 22  | 48,968           | 570   |
| 成都分行      | 成都市高新区天府二街 99 号                              | 26  | 48,575           | 698   |
| 佛山分行      | 佛山市东平新城区裕和路佛山新闻中心五区                          | 31  | 47,285           | 654   |
| 长沙分行      | 湖南省长沙市岳麓区观沙岭街道茶子山东路 112 号滨江金融中心二期 T1 栋 106 号 | 18  | 45,038           | 460   |
| 深圳前海分行    | 深圳市前海深港现代服务业合作区前湾一路 63 号前海企业公馆 28A 栋         | 1   | 43,580           | 35    |
| 重庆分行      | 重庆市渝中区经纬大道 778 号                             | 28  | 42,529           | 595   |
| 郑州分行      | 郑州市郑东新区商务外环路 25 号                            | 23  | 37,836           | 554   |
| 香港分行      | 香港康乐广场 8 号交易广场一座 42 楼                        | 1   | 37,418           | 73    |
| 天津分行      | 天津市南开区南京路 349 号                              | 29  | 36,855           | 764   |
| 惠州分行      | 惠州市惠城区麦地东路 8 号                               | 9   | 33,706           | 245   |
| 太原分行      | 太原市迎泽区并州北路 6 号                               | 7   | 29,237           | 288   |
| 石家庄分行     | 石家庄市新华区新华路 78 号                              | 16  | 28,490           | 376   |
| 福州分行      | 福州市鼓楼区五四路 109 号                              | 38  | 26,213           | 527   |
| 昆明分行      | 云南省昆明市滇池度假区滇池路 1101 号                        | 22  | 25,975           | 571   |
| 东莞分行      | 东莞市南城区鸿福路财富广场 A 座                            | 13  | 25,772           | 377   |
| 珠海分行      | 珠海市香洲区红山路 288 号                              | 12  | 24,272           | 291   |
| 南昌分行      | 南昌市红谷滩新区商都路 88 号锐拓融和大厦                       | 7   | 23,288           | 254   |
| 温州分行      | 温州市瓯海区温州大道 1707 号                            | 24  | 21,101           | 373   |
| 苏州分行      | 苏州市工业园区苏绣路 89 号                              | 15  | 21,079           | 275   |
| 南宁分行      | 南宁市青秀区中新路 9 号九洲国际大厦 B101-109                 | 5   | 19,986           | 192   |
| 合肥分行      | 合肥市蜀山区东流路西 999 号                             | 8   | 19,709           | 271   |
| 济南分行      | 济南市历下区经十路 13777 号                            | 14  | 19,305           | 460   |
| 无锡分行      | 无锡市中山路 670 号                                 | 12  | 18,391           | 220   |
| 沈阳分行      | 沈阳市和平区南京北街 163 甲 1                           | 12  | 16,776           | 308   |
| 贵阳分行      | 贵州省贵阳市观山湖区金诚街                                | 5   | 15,254           | 207   |

|             |                                |    |        |     |
|-------------|--------------------------------|----|--------|-----|
| 烟台分行        | 烟台市芝罘区环山路96号                   | 8  | 13,578 | 106 |
| 中山分行        | 中山市东区兴政路1号                     | 11 | 10,552 | 257 |
| 海口分行        | 海口市龙华区金龙路22号                   | 11 | 9,874  | 329 |
| 徐州分行        | 江苏省徐州市西安北路2号                   | 2  | 9,491  | 62  |
| 常州分行        | 常州市飞龙东路288号                    | 11 | 9,242  | 184 |
| 泉州分行        | 泉州市丰泽区滨海街109号连捷国际中心大厦          | 21 | 9,230  | 290 |
| 义乌分行        | 义乌市城北路877号                     | 9  | 8,542  | 154 |
| 绍兴分行        | 绍兴市解放大道711-713号                | 4  | 7,414  | 83  |
| 台州分行        | 台州市经济开发区白云山南路181号              | 9  | 6,442  | 115 |
| 三亚分行        | 三亚市河东路62号人文水岸                  | 2  | 6,291  | 30  |
| 东营分行        | 东营市东营区府前大街55号                  | 2  | 6,268  | 44  |
| 南通分行        | 南通市崇川区跃龙路38号                   | 4  | 6,266  | 107 |
| 潍坊分行        | 潍坊市奎文区东风东街343号                 | 4  | 5,427  | 78  |
| 唐山分行        | 河北省唐山市路北区新华西道31号               | 1  | 5,038  | 67  |
| 绵阳分行        | 绵阳市高新区火炬西街北段116号               | 1  | 4,464  | 34  |
| 呼和浩特分行      | 呼和浩特市如意开发区如意和大街56号乌兰财富中心A座1-3层 | 2  | 4,413  | 139 |
| 泰州分行        | 泰州市海陵区青年南路39号                  | 3  | 4,368  | 59  |
| 廊坊分行        | 廊坊市广阳区爱民东道新世界中心办公楼F4层          | 3  | 3,935  | 54  |
| 临沂分行        | 临沂市兰山区金雀山路10号                  | 4  | 3,911  | 76  |
| 广东自贸试验区南沙分行 | 广州市南沙区丰泽东路106号                 | 1  | 3,835  | 21  |
| 兰州分行        | 兰州市城关区雁滩路4286号                 | 1  | 3,793  | 104 |
| 天津自由贸易试验区分行 | 天津自贸区(空港经济区)西四路168号融和广场1号楼     | 1  | 3,634  | 91  |
| 湖州分行        | 湖州市天元颐城尚座1幢连家巷路72号             | 3  | 3,506  | 55  |
| 宜昌分行        | 宜昌市伍家岗区夷陵大道179号中兴广场            | 2  | 3,396  | 47  |
| 洛阳分行        | 洛阳市洛龙区滨河南路55号                  | 3  | 3,320  | 60  |
| 盐城分行        | 盐城市世纪大道611号凤凰文化广场              | 2  | 3,237  | 56  |
| 哈尔滨分行       | 黑龙江省哈尔滨市南岗区中山路193号             | 1  | 3,146  | 100 |
| 荆州分行        | 荆州市沙市区北京路凤台大厦                  | 3  | 2,716  | 52  |
| 襄阳分行        | 襄阳市春园西路10号                     | 4  | 2,699  | 54  |
| 漳州分行        | 漳州市芗城区南昌路延伸东段丽园广场              | 5  | 2,676  | 58  |
| 淄博分行        | 淄博市高新区中润大道1号中润综合楼              | 3  | 2,637  | 50  |
| 济宁分行        | 济宁市洸河路与共青团路十字路口汇汲中心            | 2  | 2,525  | 41  |
| 赣州分行        | 江西省赣州市新赣州18号阳明国际中心9号楼          | 1  | 2,399  | 29  |
| 保定分行        | 保定市竞秀区朝阳北大街588号金冠大厦办公商业综合楼     | 1  | 2,316  | 37  |
| 威海分行        | 山东省威海市青岛北路75号                  | 3  | 2,164  | 38  |
| 开封分行        | 开封市金明大道169号                    | 1  | 2,153  | 29  |
| 乐山分行        | 乐山市市中区春华路南段358号                | 3  | 2,130  | 31  |
| 乌鲁木齐分行      | 新疆乌鲁木齐市水磨沟区会展大道1119号晚报传媒大厦B座一层 | 1  | 2,122  | 97  |

|               |  |   |        |    |
|---------------|--|---|--------|----|
| 重庆自由贸易试验区分行   | 重庆市渝北区财富大道1号   | 1 | 2,072  | 11 |
| 镇江分行          | 镇江市润州区何家湾路8号瑞香苑9号楼   | 1 | 2,054  | 39 |
| 日照分行          | 日照市泰安路89号  | 3 | 1,944  | 35 |
| 衡阳分行          | 湖南省衡阳市蒸湘区解放大道21号衡阳深国投商业中心1层1104室                           | 2 | 1,826  | 32 |
| 南阳分行          | 南阳市卧龙区中州路与永安路交叉口万达国际                                       | 2 | 1,686  | 34 |
| 扬州分行          | 江苏省扬州市江阳中路447号   | 1 | 1,669  | 48 |
| 芜湖分行          | 安徽省芜湖市镜湖区北京中路与九华中路交口伟星时代金融中心裙楼一至二层                         | 2 | 1,663  | 42 |
| 咸阳分行          | 咸阳市渭城区人民东路11号鼎城花园2号  | 1 | 1,614  | 26 |
| 莆田分行          | 莆田市荔城区镇海街道梅园东路521号101室                                     | 1 | 1,495  | 26 |
| 福建自贸试验区福州片区分行 | 福州市马尾区马尾镇江滨东大道68-1号  | 1 | 1,461  | 3  |
| 岳阳分行          | 湖南省岳阳市岳阳楼区金鹗中路9号公园大邸2栋一楼-109A                              | 3 | 1,385  | 35 |
| 遵义分行          | 贵州省遵义市汇川区厦门路天安大厦1楼   | 1 | 1,240  | 35 |
| 泰安分行          | 山东省泰安市泰山区东岳大街286-1号  | 2 | 1,213  | 36 |
| 晋中分行          | 晋中市榆次区新建北路233号御璟城市花园二期东区一号                                 | 1 | 1,023  | 28 |
| 广东自贸试验区横琴分行   | 珠海市横琴新区十字门中央商务区横琴金融产业服务基地7号楼                               | 1 | 988    | 12 |
| 汕头分行          | 汕头市长平路95号华润大厦北塔107连206-108                                 | 1 | 964    | 41 |
| 德阳分行          | 德阳市长江西路一段308号新时代广场   | 1 | 962    | 25 |
| 湛江分行          | 湛江经济技术开发区人民大道中71号城市高地花园欢乐家大厦1层01号商铺                        | 1 | 952    | 39 |
| 红河分行          | 云南省红河哈尼族彝族自治州蒙自市朝阳路与学海路交叉口金岸品城3幢101、205号                   | 2 | 936    | 22 |
| 沧州分行          | 沧州市运河区上海路与吉林大道路口西南角天驰国际商务办公楼                               | 1 | 803    | 36 |
| 常德分行          | 湖南省常德市武陵区龙港路448号鼎沣财富广场1层103室                               | 1 | 758    | 25 |
| 阜阳分行          | 安徽省阜阳市颍州区颍淮大道与淮河路交叉口666号易景教育广场S1栋一、二层                      | 1 | 734    | 33 |
| 柳州分行          | 柳州市文昌路17号华润中心万象城一层1-17至1-19号                               | 1 | 623    | 35 |
| 福建自贸试验区厦门片区分行 | 厦门市湖里区象屿路99号   | 1 | 585    | 6  |
| 鞍山分行          | 辽宁省鞍山市铁东区胜利南路27甲   | 1 | 306    | 31 |
| 江门分行          | 广东省江门市蓬江区发展大道79号骏景湾大厦108-112室、204-206室、207室(自编卡1)、208-209室 | 1 | 67     | 23 |
| 资金运营中心        | 上海市浦东新区陆家嘴环路1333号  | 1 | 98,049 | 74 |

|                |  |              |                  |               |
|----------------|--|--------------|------------------|---------------|
| 汽车消费金融中心(含分中心) | 深圳市福田区莲花街道福中社区福田中心区金田路 4036 号荣超大厦 20 层 | 19           | 278,876          | 749           |
| 信用卡中心(含分中心)    | 深圳市前海深港合作区前湾一路鲤鱼门街 1 号                 | 49           | 536,396          | 2,328         |
| 中小企业金融事业部      | 深圳市罗湖区深南东路 5047 号                      | 1            | 体现在各个分行          |               |
| 合计             |  | <b>1,110</b> | <b>4,077,985</b> | <b>30,881</b> |

注：机构数按照执照口径统计。

#### 4.5.2 员工情况

截至报告期末，本集团共有在职员工 37,384 人（含派遣人员 708 人），需承担退休费的离退休职工 85 人；本行全资子公司平安理财共有在职员工 260 人。正式员工中，业务人员 26,277 人，财务及运营 6,683 人，管理及操作人员 2,435 人，行政后勤及其他人员 1,281 人；87.48%具有本科及以上学历，99.20%具有大专及以上学历。

## 第五章 环境与社会责任

### 5.1 重大环保问题

公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是 否

本行不存在需要披露的其他环境信息。

### 5.2 社会责任情况

#### 5.2.1 大力支持乡村振兴

##### 1、乡村振兴工作规划

为了更加有效地推动金融服务乡村振兴工作，本行设立“乡村振兴金融办公室”，负责全行乡村振兴金融模式创新，统筹全行乡村振兴金融服务指标达成。本行在持续做好脱贫攻坚与乡村振兴衔接工作的基础上，探索并创新乡村振兴服务模式，总结出“421”模式，即通过融资、融智、品牌和科技四大赋能，推动综合金融与三农场景两者结合，致力于打造集政府、农业龙头企业、银行、保险、农研院所于一体的产业振兴共建平台。

##### 2、乡村振兴工作概要

2021 年上半年，本行投放产业扶贫和乡村振兴资金 51.47 亿元，惠及 6.9 万农户；金融扶贫和乡村振兴项目启动以来，累计投放 304.56 亿元，惠及 87.9 万农户和贫困人口。

**完善人才培养机制，激活乡村振兴观念。**本行持续提升扶智培育，打造乡村振兴升级班，培养乡镇职业经理人和企业家，为金融支持乡村振兴发展提供源源不断的人才力量。2021 年 5 月，本行在深圳举办平安银行乡村振兴企业家人才培训班，学员均是来自涉及乡村振兴建设的央企、国企、民企的管理人员或乡镇企业家，通过学员升级、品牌升级、师资升级、课程升级、系统升级，完善乡村人才培养机制，从而激活乡村振兴观念，更好推动乡村振兴的发展。

**创新金融服务产品，打造乡村振兴模式。**本行按照国家《乡村振兴战略规划（2018-2022）》“五位一体”总要求，创新开发乡村振兴贷款、乡村振兴债、农业产业链金融产品等多个金融产品，并联合平安集团内专业公司探索综合金融服务乡村振兴模式，力争满足乡村各层级客群的金融服务需求。2021 年 4 月，本行主承销的重庆医药（集团）股份有限公司 2021 年度第六期超短期融资券正式发行，募集资金 3 亿元，为本行首次承销的“乡村振兴”债券，对满足乡村医疗机构基础医疗用药需求、全面提升当地医疗机构卫生医疗服务能力、保障农村公共卫生服务水平有着重要意义，也是助力国家乡村振兴战略、积极服务“三农”发展的一次金融创新实践。

**强化公私业务联动，开发乡村发展新功能。**本行持续升级乡村公益文旅平台，推出多条定制路线，既引导平安金融流量助力乡村振兴，也为客户提供乡村文旅与深度公益慈善的双重体验。携手平安数字口袋打造“助农商城”，以乡村好产品服务企业用户，将平台流量转化为助农产品

销量，共同助力乡村产业振兴。2021年5月，本行在四川大凉山启动“美丽乡村，平安启橙”计划，带领客户体验乡村魅力，并为悬崖村小学进行公益捐赠。同时，启动“悬崖村的平安羊”品牌，持续为当地优势产品打造特色品牌，运用平安金融流量实现消费帮扶，2021年上半年带动农产品销售1,764.65万元。

**加快农业科技创新，打造数字乡村示范点。**本行利用智慧农业平台，通过互联网技术对生产环境、土地质量、天气等实施监测，协助农户做好精细化管理。本行创新智慧肉牛养殖项目，打造资产监管和牧场管理一体化解决方案，运用智能耳标、无源射频技术、高清4G视频监控、GPRS远程通信技术，实现肉牛个体的精准识别、远程视频监控、风险自动报警、养殖环境监测，保障肉牛的健康成长。2021年上半年，本行打造四川西昌、甘肃临洮数字乡村示范点，在西昌，以油橄榄种植基地为试点，建设智慧油橄榄物联网平台，实现油橄榄生产智慧化管理；在临洮，以20亩菊花基地为试点，建设智慧农业环境监测系统及产品追溯系统，实现智慧农业链条信息全打通。

### 5.2.2 积极践行绿色金融

本行坚决响应国家碳达峰、碳中和战略，坚持以绿色金融促进实体经济发展的经营导向，将绿色金融提升至全行战略层面，大力支持清洁能源、节能环保、清洁生产、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等绿色产业发展，提升绿色信贷管理水平，持续推进绿色金融发展，打造绿色金融品牌。

2021年上半年，本行成立了绿色金融办公室，并设立绿色金融一级管理部门，统筹推动全行绿色金融业务的执行。本行健全完善各项绿色金融工作机制及制度，严格按照监管部门绿色业务认定标准进行存量业务梳理；同时，加大全行绿色金融工作推动力度，推进重点项目快速落地。2021年6月末，本行及平安理财绿色金融业务余额602.18亿元，较上年末增长58.7%；本行绿色信贷余额368.59亿元，较上年末增长62.5%。

**制定健全绿色金融业务发展策略，构建绿色金融服务体系。**本行制定了与发展绿色、低碳、循环经济有关的金融产品和服务工作目标，以及经营计划和工作措施，配置与绿色投融资需求相匹配的业务资源。一方面，合理有效配置信贷资源，加大对环保、节能、清洁能源、绿色交通等绿色经济的支持力度；另一方面，制定发布绿色金融营销指引，指导全行灵活运用各种传统产品及创新模式，拓宽绿色金融资金来源。

**提升绿色信贷组织管理和能力建设，努力打造绿色银行。**本行通过合理有效配置信贷资源，严控两高（高污染、高耗能）及产能过剩行业的信贷投放，形成银行内部支持绿色信贷的激励机制，建立抑制高污染、高耗能和产能过剩行业贷款的约束机制，同时推进本行自身的环境和社会表现提升，逐步提高本行绿色信贷组织管理和能力建设。针对新能源汽车、清洁能源、绿色环保、基础设施等绿色产业，出台了独立的风险政策，引导全行服务相关行业客群；对于钢铁、煤炭、造纸等与气候和环境影响密切相关行业的节能改造项目，设置差异化的客户准入标准，予以授信



支持。对水电、核电、风电、太阳能发电、污染治理及相关低碳经济、循环经济、节能环保等鼓励行业给予放宽准入标准、定价优惠、信贷资源倾斜等方式重点支持。

**建立清洁能源行业龙头企业合作伙伴关系，打造绿色金融促进实体经济发展创新样本。**2021年上半年，本行成功主承销首笔碳中和债券，助力水电企业可再生能源设施建设和运营；为新能源车企和消费者提供金融支持、科技赋能、流量导入、保险等一站式闭环服务，构筑了综合金融绿色车生态；通过“金融+科技”业务特色支持光伏行业健康发展，构建了零碳伙伴生态系统。2021年上半年，本行绿色金融服务案例先后荣获“深圳市2020年绿色金融创新先锋奖”、“深圳市2020年绿色金融支持实体经济优秀奖”及财联社颁发的“碳中和先锋奖”。

### 5.2.3 支持服务实体经济

本行坚定履行金融服务实体经济责任，积极支持民营企业、中小微企业高质量发展，并通过金融创新和科技赋能，持续加大对制造业支持力度，不断提高金融服务质效。

**持续加强金融服务民营企业力度，支持中小微企业高质量发展。**本行运用人工智能、生物识别、大数据、区块链、云计算等前沿科技，打造“平安好链”、“小企业数字金融”、“新一贷”等精品业务，持续开展业务模式及智慧服务创新，为中小出口企业提供“出口E贷”线上融资产品、持续升级数字口袋跨境专区及跨境网银线上服务功能和体验，切实支持民营企业、中小微企业发展，解决其融资难、融资贵问题。2021年上半年，本行完成发行总额为200亿元人民币的小型微型企业贷款专项金融债券，募集资金专项用于发放小型微型企业贷款，加大对小型微型企业信贷支持力度，推动小型微型企业业务稳健发展。同时，本行认真落实今年四部委要求，积极响应“减费让利”两项倡议，助力小微企业和个体工商户等市场主体减负，坚定履行金融服务实体经济责任，坚持以客户为中心，有效落实各项降费政策，不断提高金融服务质效。

2021年上半年，本行新增投放民营企业贷款客户占新增投放所有企业贷款客户达70%以上；2021年6月末，民营企业贷款余额较上年末增长12.8%，在企业贷款余额中的占比为72.0%；上半年本行单户授信1,000万元及以下不含票据融资的小微企业贷款（以下简称“普惠型小微企业贷款”）发放额1,806.84亿元，同比增长58.6%，新发放贷款加权平均利率较上年全年下降52个基点；截至6月末普惠型小微企业贷款余额户数达75.16万户，贷款余额达3,438.95亿元，较上年末增长22.1%，不良率控制在合理范围。2021年6月末，本行表内外授信总融资额43,694亿元，较上年末增长7.7%。

**持续推进金融创新和科技赋能，实现制造业企业服务模式突破。**一是深入制造业产业链全景，挖掘生态客户群体场景金融需求，不断创新业务模式，通过线上化、模型化和自动化，为客户提供行业化、定制化解决方案，满足制造企业供应链金融多元化、个性化、线上化的需求，打造供应链金融，实现供应链业务的智能化、数字化经营；二是深化票据一体化经营管理，持续推出创新服务方案，在提升核心制造企业服务体验的同时，增强对供应链客群、中小微客户的触达能力，

打造“平安好票”服务生态，为制造企业提供全线上、低成本的票据直贴融资服务，助力制造业高质量发展；三是强化金融科技赋能，通过“数据+模型”还原中小制造企业真实经营状况，借助星云物联网技术通过与区块链、AI等技术的融合，升级风控模型，创新线上化、数据化、标准化的信用贷款产品，加大对中小制造企业信用贷款支持力度。2021年6月末，本行制造业中长期贷款余额较上年末增长9.9%，高于发放贷款和垫款本金总额增幅2.1个百分点。

#### 5.2.4 做实消费者权益保护

本行持续做实金融消费者权益保护（以下简称“消保”）工作，全面贯彻落实“以客户为中心”的发展思想，开展全流程消保管理，弘扬金融正能量，践行社会责任。

**加强消保制度建设** 本行根据监管政策及相关规章制度要求，结合实际情况不断完善消保制度体系，强化消保管理执行。

**强化消保内嵌管理** 本行进一步升级总、分行消保组织架构，夯实消保管理的属主责任，强化消保内嵌管理，推动全行消保工作共筑共建。

**创新消保培训形式** 本行建立了“平安银行金融消费权益保护培训基地”，采取“线上+线下”立体化培训方式，持续开展“分层、分岗位”消保专业培训，在银行内部强化“人人消保”意识。

**做实消保宣教活动** 本行持续以“金融消费者素养提升”为主线，加大金融知识普及与消费者教育工作力度。上半年先后开展农村反诈系列活动、针对“老年人”、“年轻人”、“投资客”等重点人群在知名网络社交平台策划开展“3·15平安知识派”等金融知识普及话题活动，以“平安守护者”为主题开展“庆祝建党百年 共建无诈社区”、“平安颐年学院——老年人金融反诈课程”及金融消保大咖说等系列宣教活动，获得社会广泛关注和好评。

**强化客户投诉管理** 本行多措并举，完善投诉处理及管理工作，通过加强溯源分析和治理、优化客户服务流程、持续迭代智能咨诉系统、运用多元化解机制等举措，不断提升客诉解决效率和满意度。2021年一季度，本行监管转办投诉件数环比前一季度下降14.9%，其中，信用卡业务监管转办投诉件数环比前一季度下降21.1%。

**推进科技赋能消保** 本行持续升级业内首创的消保全流程智能化管控系统，加强消保全流程智能化管控监测，推出消保问题预警、“APP智能扫”程序、短信监控扫描等多项科技功能，同时深耕“AI质检中台”、启动搭建客户触点时光轴等多个科技项目，不断利用科技手段做实消保，切实保护金融消费者合法权益。

本行将贯彻“预防为先、教育为主”的思路，着力在消保全流程智能化管控、客户精准教育、客户投诉管理等方面实现进一步突破，推动消费者保护工作做出更多的特色和成绩。

## 第六章 重要事项

### 6.1 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关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不正当的义务。</p> <p>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。</p> | 2011年7月29日 | 长期   | 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               | <p>本行在非公开发行优先股2亿股股份时承诺：</p> <p>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。</p>   | 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                |                  |  |            |      |        |

## 6.2 控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

本行报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

## 6.3 违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期内无违规对外担保情况。

## 6.4 聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是 否

本行 2021 年半年度财务报告未经审计，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2021 年半年度财务报告进行了审阅。

参照财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金〔2020〕6 号）国有金融企业连续聘用同一会计师事务所最长不得超过 8 年的规定，通过招标，本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行 2021 年度审计师，提供审计及相关服务。本行分别于 2020 年 10 月 21 日和 2021 年 4 月 8 日召开第十一届董事会第十三次会议和 2020 年年度股东大会，审议通过了《平安银行股份有限公司关于聘请 2021 年度会计师事务所的议案》。本行独立董事对聘任会计师事务所的相关事项进行了事前认可并发表独立意见。

## 6.5 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

## 6.6 董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

## 6.7 破产重整相关事项

适用 不适用

本行报告期末未发生破产重整相关事项。

## 6.8 重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

2021年上半年，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。2021年6月末，本行作为被起诉方的未决诉讼案件共200笔，涉及金额约人民币15.35亿元。

## 6.9 处罚及整改情况

报告期内，本行及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人不存在被有权机关调查、被司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查、行政处罚或采取行政监管措施、被证券交易所采取纪律处分的情形，本行没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

## 6.10 公司及其控股股东的诚信状况

适用 不适用

报告期内本行及其控股股东不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 6.11 重大关联交易事项

1、本行与中国平安及其关联方的交易情况、本行与其他主要股东及其关联方的交易情况、本行与关键管理人员的主要交易情况和本行与关键管理人员任职单位的关联法人及联营公司的主要交易情况详见“第十章 财务报告”中的“八、关联方关系及交易”。

2、重大关联交易临时报告披露网站相关查询

2021年7月9日，本行第十一届董事会第二十次会议审议通过了《关于与中国平安财产保险股份有限公司关联交易的议案》。有关具体内容请见本行于2021年7月10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（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《平安银行股份有限公司关联交易公告》等相关公告。

## 6.12 重大合同及其履行情况

- 1、报告期内本行没有重大托管、承包、租赁事项。
- 2、本行除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务，无其他重大担保事项。
- 3、本行报告期末发生正常业务范围之外的委托理财事项。
- 4、报告期本行无重大合同纠纷。

### 6.13 其他重大事项的说明

√适用 □不适用

2021年2月1日，本行在全国银行间债券市场成功发行总额为200亿元人民币的小型微型企业贷款专项金融债券，本期债券发行总规模为人民币200亿元，为3年期固定利率债券，票面利率为3.45%，募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，专项用于发放小型微型企业贷款，加大对小型微型企业信贷支持力度，推动小型微型企业业务稳健、健康发展。

### 6.14 公司子公司重大事项

□适用 √不适用

本行子公司平安理财有限责任公司没有应披露的重大事项。

### 6.15 独立董事对本行关联方资金占用和对外担保情况的专项说明和独立意见

本行无报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本行资金情况。

担保业务是本行经中国人民银行和中国银保监会批准的常规银行业务之一。本行重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，本行除经中国人民银行和中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

### 6.16 接待调研及采访等相关情况

报告期内，本行通过业绩说明会、分析师会议、接受投资者调研等形式，就本行的经营情况、财务状况及其他事项与机构进行了多次沟通，并接受个人投资者电话咨询。内容主要包括：本行的经营管理情况和发展战略，定期报告和临时公告及其说明。按照《深圳证券交易所上市公司公平信息披露指引》的要求，本行及相关信息披露义务人严格遵循公平信息披露的原则，不存在违反信息公平披露的情形。报告期内本行接待投资者的主要情况如下：

| 接待时间        | 接待地点 | 接待方式 | 接待对象类型 | 谈论的主要内容及提供的资料                | 调研的基本情况索引  |
|-------------|------|------|--------|------------------------------|--|
| 2021年02月02日 | 深圳   | 实地调研 | 机构     | 本行的经营管理情况和发展战略，定期报告和临时公告及其说明 | 巨潮资讯网<br>( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )《平安银行股份有限公司投资者关系活动记录表》 |
| 2021年02月23日 | 深圳   | 电话沟通 | 机构     |                              |  |
| 2021年03月04日 | 深圳   | 电话沟通 | 机构     |                              |  |
| 2021年03月18日 | 杭州   | 实地调研 | 机构     |                              |  |
| 2021年04月08日 | 深圳   | 实地调研 | 机构     |                              |  |
| 2021年04月21日 | 深圳   | 实地调研 | 机构     |                              |  |
| 2021年05月28日 | 深圳   | 实地调研 | 机构     |                              |  |
| 2021年06月17日 | 上海   | 实地调研 | 机构     |                              |  |

## 第七章 股份变动及股东情况

### 7.1 股份变动情况

#### 7.1.1 股份变动情况表

(单位:股)

| 股份类别       | 本次变动前          |       | 本次变动增减(+,-) |    |       |    |    | 本次变动后          |       |
|------------|----------------|-------|-------------|----|-------|----|----|----------------|-------|
|            | 数量             | 比例(%) | 发行新股        | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | 数量             | 比例(%) |
| 一、有限售条件股份  | 163,723        | 约0    | -           | -  | -     | -  | -  | 163,723        | 约0    |
| 1、国家持股     | -              | -     | -           | -  | -     | -  | -  | -              | -     |
| 2、国有法人持股   | -              | -     | -           | -  | -     | -  | -  | -              | -     |
| 3、其他内资持股   | 163,723        | 约0    | -           | -  | -     | -  | -  | 163,723        | 约0    |
| 其中:        |                |       |             |    |       |    |    |                |       |
| 境内法人持股     | 156,145        | 约0    | -           | -  | -     | -  | -  | 156,145        | 约0    |
| 境内自然人持股    | 7,578          | 约0    | -           | -  | -     | -  | -  | 7,578          | 约0    |
| 4、外资持股     | -              | -     | -           | -  | -     | -  | -  | -              | -     |
| 其中:        |                |       |             |    |       |    |    |                |       |
| 境外法人持股     | -              | -     | -           | -  | -     | -  | -  | -              | -     |
| 境外自然人持股    | -              | -     | -           | -  | -     | -  | -  | -              | -     |
| 二、无限售条件股份  | 19,405,754,475 | 约100  | -           | -  | -     | -  | -  | 19,405,754,475 | 约100  |
| 1、人民币普通股   | 19,405,754,475 | 约100  | -           | -  | -     | -  | -  | 19,405,754,475 | 约100  |
| 2、境内上市的外资股 | -              | -     | -           | -  | -     | -  | -  | -              | -     |
| 3、境外上市的外资股 | -              | -     | -           | -  | -     | -  | -  | -              | -     |
| 4、其他       | -              | -     | -           | -  | -     | -  | -  | -              | -     |
| 三、股份总数     | 19,405,918,198 | 100   | -           | -  | -     | -  | -  | 19,405,918,198 | 100   |

1、股份变动的原因

适用 不适用

2、股份变动的批准情况

适用 不适用

3、股份变动的过户情况

适用 不适用

4、股份回购的实施进展情况

适用 不适用

5、采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

6、股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

7、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

7.1.2 限售股份变动情况表

适用 不适用

(单位：股)

| 股东名称                     | 年初<br>限售股数 | 本期解除限<br>售股数 | 本期增加限<br>售股数 | 期末<br>限售股数 | 限售原因   | 解除限售日期 |
|--------------------------|------------|--------------|--------------|------------|--------|--------|
| 深圳市特发通信发展公司              | 113,089    | -            | -            | 113,089    | 股改限售股份 | -      |
| 深圳市旅游协会                  | 30,504     | -            | -            | 30,504     | 股改限售股份 | -      |
| 深圳市福田区农业发展服务公司<br>燕南农机经销 | 12,552     | -            | -            | 12,552     | 股改限售股份 | -      |
| 合计                       | 156,145    | -            | -            | 156,145    | -      | -      |

注：1、深圳市特发通信发展公司、深圳市旅游协会、深圳市福田区农业发展服务公司燕南农机经销所持有有限售条件股份于2008年6月20日限售期满，但有关股东尚未委托公司申请办理解除股份限售手续。

2、上表中数据未包括董事及高级管理人员持有的高管锁定股份7,578股。

7.2 证券发行与上市情况

适用 不适用



7.3 股东数量及持股情况

(单位:股)

| 报告期末普通股股东总数                       | 296,828 户  |               |          | 报告期末表决权恢复的<br>优先股股东总数 |                 |                 | -              |    |
|-----------------------------------|--|---------------|----------|-----------------------|-----------------|-----------------|----------------|----|
| <b>前 10 名股东持股情况</b>               |  |               |          |                       |                 |                 |                |    |
| 股东名称                              | 股东性质   | 持股总数          | 持股比例 (%) | 报告期内<br>增减            | 持有有限售条<br>件股份数量 | 持有无限售条<br>件股份数量 | 质押、标记或冻结情<br>况 |    |
|                                   |  |               |          |                       |                 |                 | 股份<br>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   | 9,618,540,236 | 49.56    | -                     | -               | 9,618,540,236   | -              | -  |
| 香港中央结算有限公司                        | 境外法人   | 2,210,015,195 | 11.39    | 305,714,709           | -               | 2,210,015,195   | -              | -  |
| 中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金               | 境内法人   | 1,186,100,488 | 6.11     | -                     | -               | 1,186,100,488   | -              | -  |
| 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   | 440,478,714   | 2.27     | -                     | -               | 440,478,714     | -              | -  |
| 中国证券金融股份有限公司                      | 境内法人   | 429,232,688   | 2.21     | -                     | -               | 429,232,688     | -              | -  |
| 中国银行股份有限公司-易方达蓝筹精选混合型证券投资基金       | 境内法人   | 92,000,023    | 0.47     | 92,000,023            | -               | 92,000,023      | -              | -  |
| 招商银行股份有限公司-兴全合润混合型证券投资基金          | 境内法人   | 87,133,751    | 0.45     | 87,133,751            | -               | 87,133,751      | -              | -  |
| 深圳中电投资股份有限公司                      | 境内法人   | 62,523,366    | 0.32     | -                     | -               | 62,523,366      | -              | -  |
| 全国社保基金一一七组合                       | 境内法人   | 58,000,060    | 0.30     | -                     | -               | 58,000,060      | -              | -  |
| 招商银行股份有限公司-兴全合宜灵活配置混合型证券投资基金(LOF) | 境内法人   | 54,890,110    | 0.28     | 54,890,110            | -               | 54,890,110      | -              | -  |
| 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。<br>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。 |               |          |                       |                 |                 |                |    |
| 上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明         | 无  |               |          |                       |                 |                 |                |    |
| 前 10 名股东中存在回购专户的特别说明              | 无  |               |          |                       |                 |                 |                |    |
| <b>前 10 名无限售条件股东持股情况</b>          |  |               |          |                       |                 |                 |                |    |
| 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                               | 9,618,540,236  | 人民币普通股 | 9,618,540,236 |
| 香港中央结算有限公司   | 2,210,015,195  | 人民币普通股 | 2,210,015,195 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金                                      | 1,186,100,488  | 人民币普通股 | 1,186,100,488 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品                                 | 440,478,714  | 人民币普通股 | 440,478,714   |
| 中国证券金融股份有限公司   | 429,232,688  | 人民币普通股 | 429,232,688   |
| 中国银行股份有限公司—易方达蓝筹精选混合型证券投资基金                              | 92,000,023   | 人民币普通股 | 92,000,023    |
| 招商银行股份有限公司—兴全合润混合型证券投资基金                                 | 87,133,751   | 人民币普通股 | 87,133,751    |
| 深圳中电投资股份有限公司   | 62,523,366   | 人民币普通股 | 62,523,366    |
| 全国社保基金一一七组合  | 58,000,060   | 人民币普通股 | 58,000,060    |
| 招商银行股份有限公司—兴全合宜灵活配置混合型证券投资基金（LOF）                        | 54,890,110   | 人民币普通股 | 54,890,110    |
| 前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间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。<br>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  |        |               |

前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

#### 7.4 董事、监事和高级管理人员持股情况变动

适用 不适用

本行董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见 2020 年年报。

#### 7.5 控股股东或实际控制人变更情况

1、本行无实际控制人，报告期内本行控股股东未发生变更。

2、本行控股股东情况

本行控股股东是中国平安保险（集团）股份有限公司。截至报告期末，平安集团及其控股子公司平安寿险合计持有本行 58% 的股份。其中，平安集团持有本行 49.56% 的股份，平安寿险持有本行 8.44% 的股份。平安集团向本行派驻董事。平安集团成立于 1988 年 3 月 21 日，注册地：深圳市福田区益田路 5033 号平安金融中心 47、48、109、110、111、112 层，注册资本：18,280,241,410 元，法定代表人：马明哲，营业范围：投资保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展保险资金运用业务；经批准开展国内、国际保险业务；经中国银行保险监督管理委员会

会及国家有关部门批准的其他业务。平安集团股权结构较为分散，不存在控股股东，也不存在实际控制人和最终受益人。平安集团及其控股子公司平安寿险不存在出质本行股份的情况。

## 7.6 中国银保监会规定的其他主要股东情况

1、深圳中电投资股份有限公司。截至报告期末，深圳中电投资股份有限公司持有本行股份62,523,366股，并向本行派驻董事。深圳中电投资股份有限公司成立于1982年5月19日，注册地：深圳市福田区深南中路2070、2072号，注册资本：35,000万元，法定代表人：向群雄。营业范围：自营和代理商品及技术的进出口业务（按外经贸政审函字[97]第1980号文经营）；开展对外经济合作业务（按外经贸合函[2001]500号文经营）；销售针纺织品、百货、工业生产资料（不含金、银、汽车、化学危险品）、石油制品（不含成品油）、五金、交电、化工（不含危险化学品）、建材、工艺美术品（不含金饰品），进出口商品内销；劳务服务，信息咨询，包装服务，物业管理，自有物业租赁、销售；国内货运代理；国际货运代理；道路运输经营许可；汽车、汽车零配件、工程机械批发零售；投资兴办实业（具体项目另行申报）；创业投资。中国中电国际信息服务有限公司是深圳中电投资股份有限公司的控股股东，中国电子信息产业集团有限公司是深圳中电投资股份有限公司的实际控制人和最终受益人。深圳中电投资股份有限公司不存在出质本行股份的情况。

2、深圳市盈中泰投资有限公司。截至报告期末，深圳市盈中泰投资有限公司持有本行股份10,200股，并向本行派驻监事。深圳市盈中泰投资有限公司成立于2001年12月29日，注册地址：深圳市宝安区福永街道龙翔北路龙翔山庄B46栋102室（办公场所），法定代表人：车国宝，注册资本：1,000万元，经营范围：投资兴办实业（具体项目另行申报）；国内商业、物资供销业（不含专营、声控、专卖商品）。车国宝先生是深圳市盈中泰投资有限公司的控股股东和实际控制人，车国宝先生和车国全先生是深圳市盈中泰投资有限公司的最终受益人。深圳市盈中泰投资有限公司不存在出质本行股份的情况。

## 第八章 优先股相关情况

### 8.1 报告期内优先股的发行与上市情况

√适用 □不适用

| 发行方式  | 发行日期      | 发行价格(元/股) | 票面股息率 | 发行数量(股)     | 上市日期       | 获准上市交易数量(股) | 终止上市日期 | 募集资金使用进展查询索引   | 募集资金变更情况查询索引 |
|-------|-----------|-----------|-------|-------------|------------|-------------|--------|--|--------------|
| 非公开发行 | 2016年3月7日 | 100       | 4.37% | 200,000,000 | 2016年3月25日 | 200,000,000 | -      | 本行于2017年3月17日发布在巨潮资讯网( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )上的《平安银行股份有限公司2016年度募集资金存放与实际使用情况专项报告》。 | -            |

### 8.2 公司优先股股东数量及持股情况

(单位:股)

| 报告期末优先股股东总数                                      | 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 | 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一分红一个险分红                           | 境内法人  | 29.00   | 58,000,000 | -          | -       | -  |  |
| 中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能                           | 境内法人  | 19.34   | 38,670,000 | -          | -       | -  |  |
| 中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品                         | 境内法人  | 9.67    | 19,330,000 | -          | -       | -  |  |
| 中邮创业基金一华夏银行一华夏银行股份有限公司                           | 境内法人  | 8.95    | 17,905,000 | -          | -       | -  |  |
| 交银施罗德资管一交通银行一交银施罗德资管卓远1号集合资产管理计划                 | 境内法人  | 8.95    | 17,905,000 | 17,905,000 | -       | -  |  |
| 中金公司一农业银行一中金公司农银瑞驰1号集合资产管理计划                     | 境内法人  | 4.52    | 9,040,000  | 9,040,000  | -       | -  |  |
| 中国银行股份有限公司上海市分行                                  | 境内法人  | 4.47    | 8,930,000  | -          | -       | -  |  |
| 中金公司一农业银行一中金农银10号集合资产管理计划                        | 境内法人  | 3.66    | 7,325,000  | 7,325,000  | -       | -  |  |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司                                   | 境内法人  | 2.98    | 5,950,000  | -          | -       | -  |  |
| 招商财富一邮储银行一中国邮政储蓄银行股份有限公司                         | 境内法人  | 2.97    | 5,930,000  | (20,000)   | -       | -  |  |
| 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 | 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)股份有限公司一集团本级一自有资金”、“中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金”、“中国平安人寿保险股份有限公司一传统一普通保险产品”、“中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红”、“中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能”与“中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品”具有关联关系。<br>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。 |         |            |            |         |    |  |

### 8.3 公司优先股的利润分配情况

适用 不适用

2021 年 2 月 1 日，本行第十一届董事会第十六次会议审议通过了《关于优先股股息发放方案的议案》。2021 年 3 月 2 日，本行发布了《平安银行股份有限公司优先股股息发放实施公告》。本行以优先股（以下简称“平银优 01”，代码 140002）发行量 2 亿股（每股面值人民币 100 元）为基数，按照票面股息率 4.37% 计算，每股优先股派发股息人民币 4.37 元（含税），本次派发股息合计人民币 8.74 亿元（含税）。本次优先股股息的计息期间为 2020 年 3 月 7 日至 2021 年 3 月 6 日，股权登记日为 2021 年 3 月 5 日，除息日为 2021 年 3 月 8 日，派息日为 2021 年 3 月 8 日。本行平银优 01 股息发放方案在报告期内实施完毕。

| 重要事项概述                  | 披露日期           | 临时报告披露网站查询索引   |
|-------------------------|----------------|--|
| 《平安银行股份有限公司优先股股息发放实施公告》 | 2021 年 3 月 2 日 | 《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ） |

### 8.4 优先股回购或转换情况

适用 不适用

报告期内不存在优先股回购或转换情况。

### 8.5 报告期内优先股表决权恢复情况

适用 不适用

报告期内不存在优先股表决权恢复情况。

### 8.6 优先股所采取的会计政策及理由

适用 不适用

根据财政部发布的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等会计准则相关规定，本行已发行且存续的优先股的条款符合作为权益工具确认条件，作为权益工具核算。

## 第九章 债券相关情况

适用 不适用

## 第十章 财务报告

- 1、审阅报告。
- 2、中期财务报表。
- 3、中期财务报表附注。
- 4、中期财务报表补充资料。

（以上内容见附件）

平安银行股份有限公司董事会

2021 年 8 月 20 日

**平安银行股份有限公司**

**截至2021年6月30日止六个月期间  
中期财务报表(未经审计)及审阅报告  
(按中国会计准则编制)**



# 平安银行股份有限公司

## 目录

|              | 页次     |
|--------------|--------|
| 一、 审阅报告      | 1      |
| 二、 财务报表      |        |
| 合并资产负债表      | 2-3    |
| 银行资产负债表      | 4-5    |
| 合并利润表        | 6-7    |
| 银行利润表        | 8-9    |
| 合并及银行股东权益变动表 | 10-14  |
| 合并现金流量表      | 15-17  |
| 银行现金流量表      | 18-20  |
| 财务报表附注       | 21-138 |
| 三、 财务报表补充资料  |        |
| 净资产收益率和每股收益  | A-1    |

## 审阅报告

安永华明（2021）专字第60438538\_H01号  
平安银行股份有限公司

平安银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的平安银行股份有限公司的中期财务报表，包括2021年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2021年6月30日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是平安银行股份有限公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问平安银行股份有限公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：昌 华

中国注册会计师：王阳燕

中国 北京

2021年8月19日

平安银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2021年6月30日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|             | 附注三 | 本集团                |                    |
|-------------|-----|--------------------|--------------------|
|             |     | 2021年6月30日<br>未经审计 | 2020年12月31日<br>经审计 |
| <b>资产</b>   |     |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项 | 1   | 329,376            | 283,982            |
| 存放同业款项      | 2   | 75,789             | 106,174            |
| 贵金属         |     | 22,478             | 31,340             |
| 拆出资金        | 3   | 106,005            | 70,996             |
| 衍生金融资产      | 4   | 29,627             | 36,607             |
| 买入返售金融资产    | 5   | 76,559             | 95,314             |
| 发放贷款和垫款     | 6   | 2,803,444          | 2,610,841          |
| 金融投资：       |     |                    |                    |
| 交易性金融资产     | 7   | 321,164            | 311,270            |
| 债权投资        | 8   | 699,294            | 633,619            |
| 其他债权投资      | 9   | 146,102            | 197,073            |
| 其他权益工具投资    | 10  | 2,540              | 1,649              |
| 投资性房地产      | 12  | 611                | 573                |
| 固定资产        | 13  | 11,473             | 10,893             |
| 使用权资产       | 14  | 6,502              | 7,149              |
| 无形资产        | 15  | 6,091              | 3,852              |
| 商誉          | 16  | 7,568              | 7,568              |
| 递延所得税资产     | 17  | 39,161             | 39,034             |
| 其他资产        | 18  | 39,736             | 20,580             |
| <b>资产总计</b> |     | <b>4,723,520</b>   | <b>4,468,514</b>   |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并资产负债表(续)  
2021年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                  | 附注三 | 本集团                |                    |
|------------------|-----|--------------------|--------------------|
|                  |     | 2021年6月30日<br>未经审计 | 2020年12月31日<br>经审计 |
| <b>负债</b>        |     |                    |                    |
| 向中央银行借款          | 20  | 122,961            | 124,587            |
| 同业及其他金融机构存放款项    | 21  | 379,996            | 469,551            |
| 拆入资金             | 22  | 33,274             | 41,034             |
| 交易性金融负债          | 23  | 47,162             | 31,505             |
| 衍生金融负债           | 4   | 32,715             | 41,485             |
| 卖出回购金融资产款        | 24  | -                  | 35,286             |
| 吸收存款             | 25  | 2,893,011          | 2,695,935          |
| 应付职工薪酬           | 26  | 16,167             | 16,959             |
| 应交税费             | 27  | 9,449              | 11,444             |
| 已发行债务证券          | 28  | 777,467            | 611,865            |
| 租赁负债             | 14  | 6,772              | 7,346              |
| 预计负债             | 29  | 2,961              | 958                |
| 递延所得税负债          | 17  | -                  | 2                  |
| 其他负债             | 30  | 24,392             | 16,426             |
| <b>负债合计</b>      |     | <b>4,346,327</b>   | <b>4,104,383</b>   |
| <b>股东权益</b>      |     |                    |                    |
| 股本               | 31  | 19,406             | 19,406             |
| 其他权益工具           | 32  | 69,944             | 69,944             |
| 其中: 优先股          |     | 19,953             | 19,953             |
| 永续债              |     | 49,991             | 49,991             |
| 资本公积             | 33  | 80,816             | 80,816             |
| 其他综合收益           | 47  | 1,463              | 462                |
| 盈余公积             | 34  | 10,781             | 10,781             |
| 一般风险准备           | 35  | 51,544             | 51,536             |
| 未分配利润            | 36  | 143,239            | 131,186            |
| <b>股东权益合计</b>    |     | <b>377,193</b>     | <b>364,131</b>     |
| <b>负债及股东权益总计</b> |     | <b>4,723,520</b>   | <b>4,468,514</b>   |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

|       |       |    |       |               |       |             |       |
|-------|-------|----|-------|---------------|-------|-------------|-------|
| 法定代表人 | _____ | 行长 | _____ | 副行长兼<br>首席财务官 | _____ | 财务机构<br>负责人 | _____ |
|       | 谢永林   |    | 胡跃飞   |               | 项有志   |             | 朱培卿   |

平安银行股份有限公司  
 银行资产负债表  
 2021年6月30日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|             | 附注三 | 本行                 |                    |
|-------------|-----|--------------------|--------------------|
|             |     | 2021年6月30日<br>未经审计 | 2020年12月31日<br>经审计 |
| <b>资产</b>   |     |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项 | 1   | 329,376            | 283,982            |
| 存放同业款项      | 2   | 74,762             | 106,060            |
| 贵金属         |     | 22,478             | 31,340             |
| 拆出资金        | 3   | 106,005            | 70,996             |
| 衍生金融资产      | 4   | 29,627             | 36,607             |
| 买入返售金融资产    | 5   | 76,491             | 94,749             |
| 发放贷款和垫款     | 6   | 2,803,444          | 2,610,841          |
| 金融投资：       |     |                    |                    |
| 交易性金融资产     | 7   | 319,554            | 308,700            |
| 债权投资        | 8   | 698,288            | 633,619            |
| 其他债权投资      | 9   | 144,174            | 195,661            |
| 其他权益工具投资    | 10  | 2,540              | 1,649              |
| 长期股权投资      | 11  | 5,000              | 5,000              |
| 投资性房地产      | 12  | 611                | 573                |
| 固定资产        | 13  | 11,459             | 10,893             |
| 使用权资产       | 14  | 6,462              | 7,097              |
| 无形资产        | 15  | 6,091              | 3,852              |
| 商誉          | 16  | 7,568              | 7,568              |
| 递延所得税资产     | 17  | 39,148             | 39,034             |
| 其他资产        | 18  | 39,669             | 20,558             |
| <b>资产总计</b> |     | <b>4,722,747</b>   | <b>4,468,779</b>   |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
银行资产负债表(续)  
2021年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                  | 附注三 | 本行                 |                    |
|------------------|-----|--------------------|--------------------|
|                  |     | 2021年6月30日<br>未经审计 | 2020年12月31日<br>经审计 |
| <b>负债</b>        |     |                    |                    |
| 向中央银行借款          | 20  | 122,961            | 124,587            |
| 同业及其他金融机构存放款项    | 21  | 380,050            | 469,901            |
| 拆入资金             | 22  | 33,274             | 41,034             |
| 交易性金融负债          | 23  | 47,162             | 31,505             |
| 衍生金融负债           | 4   | 32,715             | 41,485             |
| 卖出回购金融资产款        | 24  | -                  | 35,286             |
| 吸收存款             | 25  | 2,893,013          | 2,695,937          |
| 应付职工薪酬           | 26  | 16,009             | 16,846             |
| 应交税费             | 27  | 9,294              | 11,376             |
| 已发行债务证券          | 28  | 777,467            | 611,865            |
| 租赁负债             | 14  | 6,734              | 7,296              |
| 预计负债             | 29  | 2,961              | 958                |
| 其他负债             | 30  | 24,903             | 16,743             |
| <b>负债合计</b>      |     | <b>4,346,543</b>   | <b>4,104,819</b>   |
| <b>股东权益</b>      |     |                    |                    |
| 股本               | 31  | 19,406             | 19,406             |
| 其他权益工具           | 32  | 69,944             | 69,944             |
| 其中: 优先股          |     | 19,953             | 19,953             |
| 永续债              |     | 49,991             | 49,991             |
| 资本公积             | 33  | 80,816             | 80,816             |
| 其他综合收益           | 47  | 1,460              | 456                |
| 盈余公积             | 34  | 10,781             | 10,781             |
| 一般风险准备           | 35  | 51,534             | 51,534             |
| 未分配利润            | 36  | 142,263            | 131,023            |
| <b>股东权益合计</b>    |     | <b>376,204</b>     | <b>363,960</b>     |
| <b>负债及股东权益总计</b> |     | <b>4,722,747</b>   | <b>4,468,779</b>   |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并利润表  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                          | 附注三 | 截至6月30日止六个月期间 |               |
|--------------------------|-----|---------------|---------------|
|                          |     | 本集团           |               |
|                          |     | 2021年<br>未经审计 | 2020年<br>未经审计 |
| <b>一、营业收入</b>            |     |               |               |
| 利息收入                     | 37  | 104,832       | 100,261       |
| 利息支出                     | 37  | (45,471)      | (44,681)      |
| 利息净收入                    | 37  | 59,361        | 55,580        |
|                          |     |               |               |
| 手续费及佣金收入                 | 38  | 20,688        | 19,080        |
| 手续费及佣金支出                 | 38  | (3,290)       | (4,633)       |
| 手续费及佣金净收入                | 38  | 17,398        | 14,447        |
|                          |     |               |               |
| 投资收益                     | 39  | 5,963         | 8,025         |
| 其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 |     | 137           | 570           |
| 公允价值变动损益                 | 40  | 1,215         | (493)         |
| 汇兑损益                     | 41  | 505           | 548           |
| 其他业务收入                   | 42  | 76            | 44            |
| 资产处置损益                   |     | 32            | 62            |
| 其他收益                     |     | 130           | 115           |
| 营业收入合计                   |     | 84,680        | 78,328        |
| <b>二、营业支出</b>            |     |               |               |
| 税金及附加                    | 43  | (820)         | (798)         |
| 业务及管理费                   | 44  | (23,160)      | (21,380)      |
| 营业支出合计                   |     | (23,980)      | (22,178)      |
| <b>三、减值损失前营业利润</b>       |     | 60,700        | 56,150        |
| 信用减值损失                   | 45  | (37,012)      | (37,854)      |
| 其他资产减值损失                 |     | (1,273)       | (637)         |
| <b>四、营业利润</b>            |     | 22,415        | 17,659        |
| 加：营业外收入                  |     | 26            | 28            |
| 减：营业外支出                  |     | (100)         | (100)         |
| <b>五、利润总额</b>            |     | 22,341        | 17,587        |
| 减：所得税费用                  | 46  | (4,758)       | (3,909)       |
| <b>六、净利润</b>             |     | 17,583        | 13,678        |
| (一) 持续经营净利润              |     | 17,583        | 13,678        |
| (二) 终止经营净利润              |     | -             | -             |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并利润表(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                                   | 附注三 | 截至6月30日止六个月期间 |               |
|-----------------------------------|-----|---------------|---------------|
|                                   |     | 本集团           |               |
|                                   |     | 2021年<br>未经审计 | 2020年<br>未经审计 |
| <b>七、其他综合收益的税后净额</b>              | 47  |               |               |
| (一) 不能重分类进损益的其他综合收益               |     |               |               |
| 其他权益工具投资公允价值变动                    |     | 46            | (1)           |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益                |     |               |               |
| 1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动 |     | 603           | (1,123)       |
| 2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备 |     | 558           | 897           |
| 3.现金流量套期储备                        |     | (209)         | 72            |
| 4.外币财务报表折算差额                      |     | 3             | (1)           |
| 小计                                |     | <u>955</u>    | <u>(155)</u>  |
| 其他综合收益合计                          |     | <u>1,001</u>  | <u>(156)</u>  |
| <b>八、综合收益总额</b>                   |     | <u>18,584</u> | <u>13,522</u> |
| <b>九、每股收益</b>                     |     |               |               |
| 基本每股收益(人民币元)                      | 48  | <u>0.80</u>   | <u>0.66</u>   |
| 稀释每股收益(人民币元)                      | 48  | <u>0.80</u>   | <u>0.66</u>   |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



平安银行股份有限公司  
 银行利润表  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                          | 附注三 | 截至6月30日止六个月期间 |               |
|--------------------------|-----|---------------|---------------|
|                          |     | 本行            |               |
|                          |     | 2021年<br>未经审计 | 2020年<br>未经审计 |
| <b>一、营业收入</b>            |     |               |               |
| 利息收入                     | 37  | 104,787       | 100,261       |
| 利息支出                     | 37  | (45,475)      | (44,681)      |
| 利息净收入                    | 37  | 59,312        | 55,580        |
|                          |     |               |               |
| 手续费及佣金收入                 | 38  | 20,605        | 19,080        |
| 手续费及佣金支出                 | 38  | (4,398)       | (4,633)       |
| 手续费及佣金净收入                | 38  | 16,207        | 14,447        |
|                          |     |               |               |
| 投资收益                     | 39  | 5,933         | 8,025         |
| 其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 |     | 137           | 570           |
| 公允价值变动损益                 | 40  | 1,217         | (493)         |
| 汇兑损益                     | 41  | 505           | 548           |
| 其他业务收入                   | 42  | 76            | 44            |
| 资产处置损益                   |     | 32            | 62            |
| 其他收益                     |     | 130           | 115           |
| 营业收入合计                   |     | 83,412        | 78,328        |
| <b>二、营业支出</b>            |     |               |               |
| 税金及附加                    | 43  | (813)         | (798)         |
| 业务及管理费                   | 44  | (22,948)      | (21,380)      |
| 营业支出合计                   |     | (23,761)      | (22,178)      |
| <b>三、减值损失前营业利润</b>       |     | 59,651        | 56,150        |
| 信用减值损失                   | 45  | (37,010)      | (37,854)      |
| 其他资产减值损失                 |     | (1,273)       | (637)         |
| <b>四、营业利润</b>            |     | 21,368        | 17,659        |
| 加：营业外收入                  |     | 26            | 28            |
| 减：营业外支出                  |     | (100)         | (100)         |
| <b>五、利润总额</b>            |     | 21,294        | 17,587        |
| 减：所得税费用                  | 46  | (4,532)       | (3,909)       |
| <b>六、净利润</b>             |     | 16,762        | 13,678        |
| (一) 持续经营净利润              |     | 16,762        | 13,678        |
| (二) 终止经营净利润              |     | -             | -             |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
 银行利润表(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                                       | 附注三 | 截至6月30日止六个月期间 |               |
|---------------------------------------|-----|---------------|---------------|
|                                       |     | 本行            |               |
|                                       |     | 2021年<br>未经审计 | 2020年<br>未经审计 |
| <b>七、其他综合收益的税后净额</b>                  | 47  |               |               |
| (一) 不能重分类进损益的其他综合收益                   |     |               |               |
| 其他权益工具投资公允价值变动                        |     | 46            | (1)           |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益                    |     |               |               |
| 1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益<br>的金融资产的公允价值变动 |     | 606           | (1,123)       |
| 2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益<br>的金融资产的信用损失准备 |     | 558           | 897           |
| 3.现金流量套期储备                            |     | (209)         | 72            |
| 4.外币财务报表折算差额                          |     | 3             | (1)           |
| 小计                                    |     | 958           | (155)         |
| 其他综合收益合计                              |     | 1,004         | (156)         |
| <b>八、综合收益总额</b>                       |     | 17,766        | 13,522        |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并及银行股东权益变动表  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

截至2021年6月30日止六个月期间

|                 | 附注   | 未经审计   |        |        |        |        |        |         | 股东权益合计  |
|-----------------|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|
|                 |      | 本集团    |        |        |        |        |        |         |         |
|                 |      | 股本     | 其他权益工具 | 资本公积   | 其他综合收益 | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   |         |
| 一、2021年1月1日余额   |      | 19,406 | 69,944 | 80,816 | 462    | 10,781 | 51,536 | 131,186 | 364,131 |
| 二、本期增减变动金额      |      |        |        |        |        |        |        |         |         |
| (一) 净利润         |      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | 17,583  | 17,583  |
| (二) 其他综合收益      | 三、47 | -      | -      | -      | 1,001  | -      | -      | -       | 1,001   |
| 综合收益总额          |      | -      | -      | -      | 1,001  | -      | -      | 17,583  | 18,584  |
| (三) 股东投入资本      |      |        |        |        |        |        |        |         |         |
| 1.其他权益工具持有者投入资本 |      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -       | -       |
| (四) 利润分配        |      |        |        |        |        |        |        |         |         |
| 1.提取盈余公积        | 三、34 | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -       | -       |
| 2.提取一般风险准备      | 三、35 | -      | -      | -      | -      | -      | 8      | (8)     | -       |
| 3.普通股现金分红       | 三、36 | -      | -      | -      | -      | -      | -      | (3,493) | (3,493) |
| 4.优先股股息         | 三、36 | -      | -      | -      | -      | -      | -      | (874)   | (874)   |
| 5.永续债利息         | 三、36 | -      | -      | -      | -      | -      | -      | (1,155) | (1,155) |
| 三、2021年6月30日余额  |      | 19,406 | 69,944 | 80,816 | 1,463  | 10,781 | 51,544 | 143,239 | 377,193 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并及银行股东权益变动表(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

截至2021年6月30日止六个月期间

|                 | 附注   | 未经审计   |        |        |        |        |        |         | 股东权益合计  |
|-----------------|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|
|                 |      | 本行     |        |        |        |        |        |         |         |
|                 |      | 股本     | 其他权益工具 | 资本公积   | 其他综合收益 | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   |         |
| 一、2021年1月1日余额   |      | 19,406 | 69,944 | 80,816 | 456    | 10,781 | 51,534 | 131,023 | 363,960 |
| 二、本期增减变动金额      |      |        |        |        |        |        |        |         |         |
| (一) 净利润         |      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | 16,762  | 16,762  |
| (二) 其他综合收益      | 三、47 | -      | -      | -      | 1,004  | -      | -      | -       | 1,004   |
| 综合收益总额          |      | -      | -      | -      | 1,004  | -      | -      | 16,762  | 17,766  |
| (三) 股东投入资本      |      |        |        |        |        |        |        |         |         |
| 1.其他权益工具持有者投入资本 |      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -       | -       |
| (四) 利润分配        |      |        |        |        |        |        |        |         |         |
| 1.提取盈余公积        | 三、34 | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -       | -       |
| 2.提取一般风险准备      | 三、35 | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -       | -       |
| 3.普通股现金分红       | 三、36 | -      | -      | -      | -      | -      | -      | (3,493) | (3,493) |
| 4.优先股股息         | 三、36 | -      | -      | -      | -      | -      | -      | (874)   | (874)   |
| 5.永续债利息         | 三、36 | -      | -      | -      | -      | -      | -      | (1,155) | (1,155) |
| 三、2021年6月30日余额  |      | 19,406 | 69,944 | 80,816 | 1,460  | 10,781 | 51,534 | 142,263 | 376,204 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并及银行股东权益变动表(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

截至2020年6月30日止六个月期间

| 附注              | 未经审计   |        |        |        |        |        |         | 股东权益合计  |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|
|                 | 本集团及本行 |        |        |        |        |        |         |         |
|                 | 股本     | 其他权益工具 | 资本公积   | 其他综合收益 | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   |         |
| 一、2020年1月1日余额   | 19,406 | 39,948 | 80,816 | 2,314  | 10,781 | 46,348 | 113,370 | 312,983 |
| 二、本期增减变动金额      |        |        |        |        |        |        |         |         |
| (一) 净利润         | -      | -      | -      | -      | -      | -      | 13,678  | 13,678  |
| (二) 其他综合收益      | -      | -      | -      | (156)  | -      | -      | -       | (156)   |
| 综合收益总额          | -      | -      | -      | (156)  | -      | -      | 13,678  | 13,522  |
| (三) 股东投入资本      |        |        |        |        |        |        |         |         |
| 1.其他权益工具持有者投入资本 | -      | 29,996 | -      | -      | -      | -      | -       | 29,996  |
| (四) 利润分配        |        |        |        |        |        |        |         |         |
| 1.提取盈余公积        | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -       | -       |
| 2.提取一般风险准备      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -       | -       |
| 3.普通股现金分红       | -      | -      | -      | -      | -      | -      | (4,230) | (4,230) |
| 4.优先股股息         | -      | -      | -      | -      | -      | -      | (874)   | (874)   |
| 三、2020年6月30日余额  | 19,406 | 69,944 | 80,816 | 2,158  | 10,781 | 46,348 | 121,944 | 351,397 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并及银行股东权益变动表(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2020年度

| 附注              | 经审计    |        |        |         |        |        |         |         |
|-----------------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|---------|
|                 | 本集团    |        |        |         |        |        |         |         |
|                 | 股本     | 其他权益工具 | 资本公积   | 其他综合收益  | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   | 股东权益合计  |
| 一、2020年1月1日余额   | 19,406 | 39,948 | 80,816 | 2,314   | 10,781 | 46,348 | 113,370 | 312,983 |
| 二、本年增减变动金额      |        |        |        |         |        |        |         |         |
| (一) 净利润         | -      | -      | -      | -       | -      | -      | 28,928  | 28,928  |
| (二) 其他综合收益      | -      | -      | -      | (1,852) | -      | -      | -       | (1,852) |
| 综合收益总额          | -      | -      | -      | (1,852) | -      | -      | 28,928  | 27,076  |
| (三) 股东投入资本      |        |        |        |         |        |        |         |         |
| 1.其他权益工具持有者投入资本 | -      | 29,996 | -      | -       | -      | -      | -       | 29,996  |
| (四) 利润分配        |        |        |        |         |        |        |         |         |
| 1.提取盈余公积        | -      | -      | -      | -       | -      | -      | -       | -       |
| 2.提取一般风险准备      | -      | -      | -      | -       | -      | 5,188  | (5,188) | -       |
| 3.普通股现金分红       | -      | -      | -      | -       | -      | -      | (4,230) | (4,230) |
| 4.优先股股息         | -      | -      | -      | -       | -      | -      | (874)   | (874)   |
| 5.永续债利息         | -      | -      | -      | -       | -      | -      | (820)   | (820)   |
| 三、2020年12月31日余额 | 19,406 | 69,944 | 80,816 | 462     | 10,781 | 51,536 | 131,186 | 364,131 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并及银行股东权益变动表(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2020年度

| 附注              | 经审计    |        |        |         |        |        |         |         |
|-----------------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|---------|
|                 | 本行     |        |        |         |        |        |         |         |
|                 | 股本     | 其他权益工具 | 资本公积   | 其他综合收益  | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   | 股东权益合计  |
| 一、2020年1月1日余额   | 19,406 | 39,948 | 80,816 | 2,314   | 10,781 | 46,348 | 113,370 | 312,983 |
| 二、本年增减变动金额      |        |        |        |         |        |        |         |         |
| (一) 净利润         | -      | -      | -      | -       | -      | -      | 28,763  | 28,763  |
| (二) 其他综合收益      | -      | -      | -      | (1,858) | -      | -      | -       | (1,858) |
| 综合收益总额          | -      | -      | -      | (1,858) | -      | -      | 28,763  | 26,905  |
| (三) 股东投入资本      |        |        |        |         |        |        |         |         |
| 1.其他权益工具持有者投入资本 | -      | 29,996 | -      | -       | -      | -      | -       | 29,996  |
| (四) 利润分配        |        |        |        |         |        |        |         |         |
| 1.提取盈余公积        | -      | -      | -      | -       | -      | -      | -       | -       |
| 2.提取一般风险准备      | -      | -      | -      | -       | -      | 5,186  | (5,186) | -       |
| 3.普通股现金分红       | -      | -      | -      | -       | -      | -      | (4,230) | (4,230) |
| 4.优先股股息         | -      | -      | -      | -       | -      | -      | (874)   | (874)   |
| 5.永续债利息         | -      | -      | -      | -       | -      | -      | (820)   | (820)   |
| 三、2020年12月31日余额 | 19,406 | 69,944 | 80,816 | 456     | 10,781 | 51,534 | 131,023 | 363,960 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并现金流量表  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                      | 附注三 | 截至6月30日止六个月期间    |                  |
|----------------------|-----|------------------|------------------|
|                      |     | 本集团              |                  |
|                      |     | 2021年<br>未经审计    | 2020年<br>未经审计    |
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b> |     |                  |                  |
| 存放中央银行和同业款项净减少额      |     | -                | 20,481           |
| 向中央银行借款净增加额          |     | -                | 6,205            |
| 吸收存款和同业存放款项净增加额      |     | 102,891          | 72,998           |
| 拆出资金净减少额             |     | 1,173            | 15,272           |
| 拆入资金净增加额             |     | -                | 8,643            |
| 卖出回购金融资产款净增加额        |     | -                | 21,148           |
| 买入返售金融资产净减少额         |     | -                | 56               |
| 收取利息、手续费及佣金的现金       |     | 114,693          | 106,146          |
| 收到其他与经营活动有关的现金       | 50  | 37,510           | 71,259           |
| 经营活动现金流入小计           |     | <u>256,267</u>   | <u>322,208</u>   |
| 存放中央银行和同业款项净增加额      |     | (13,502)         | -                |
| 向中央银行借款净减少额          |     | (2,001)          | -                |
| 发放贷款和垫款净增加额          |     | (227,658)        | (205,716)        |
| 拆入资金净减少额             |     | (7,745)          | -                |
| 买入返售金融资产净增加额         |     | (152)            | -                |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额    |     | (5,813)          | (64,897)         |
| 卖出回购金融资产款净减少额        |     | (35,316)         | -                |
| 支付利息、手续费及佣金的现金       |     | (32,984)         | (40,375)         |
| 支付给职工及为职工支付的现金       |     | (12,357)         | (10,514)         |
| 支付的各项税费              |     | (13,495)         | (15,380)         |
| 支付其他与经营活动有关的现金       | 51  | (21,216)         | (10,992)         |
| 经营活动现金流出小计           |     | <u>(372,239)</u> | <u>(347,874)</u> |
| 经营活动使用的现金流量净额        |     | <u>(115,972)</u> | <u>(25,666)</u>  |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



平安银行股份有限公司  
合并现金流量表(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                           | 附注三 | 截至6月30日止六个月期间         |                       |
|---------------------------|-----|-----------------------|-----------------------|
|                           |     | 本集团                   |                       |
|                           |     | 2021年<br>未经审计         | 2020年<br>未经审计         |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>      |     |                       |                       |
| 收回投资收到的现金                 |     | 220,387               | 371,209               |
| 取得投资收益收到的现金               |     | 17,713                | 19,644                |
| 处置固定资产及其他长期资产收回的现金        |     | 331                   | 114                   |
| 投资活动现金流入小计                |     | <u>238,431</u>        | <u>390,967</u>        |
| 投资支付的现金                   |     | (246,627)             | (390,977)             |
| 购建固定资产、无形资产及其他长期资产所支付的现金  |     | (4,310)               | (782)                 |
| 投资活动现金流出小计                |     | <u>(250,937)</u>      | <u>(391,759)</u>      |
| 投资活动使用的现金流量净额             |     | <u>(12,506)</u>       | <u>(792)</u>          |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>      |     |                       |                       |
| 发行债务证券及其他权益工具收到的现金        |     | 522,751               | 352,424               |
| 筹资活动现金流入小计                |     | <u>522,751</u>        | <u>352,424</u>        |
| 偿还债务证券本金支付的现金             |     | (364,215)             | (299,680)             |
| 偿付债务证券利息支付的现金             |     | (2,984)               | (2,024)               |
| 分配股利及利润支付的现金              |     | (5,522)               | (5,104)               |
| 偿还租赁负债支付的现金               |     | (1,331)               | (1,423)               |
| 筹资活动现金流出小计                |     | <u>(374,052)</u>      | <u>(308,231)</u>      |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |     | <u>148,699</u>        | <u>44,193</u>         |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |     | <u>(1,054)</u>        | <u>862</u>            |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |     | 19,167                | 18,597                |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |     | <u>278,950</u>        | <u>179,058</u>        |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 49  | <u><u>298,117</u></u> | <u><u>197,655</u></u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并现金流量表(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                            | 附注三 | 截至6月30日止六个月期间 |               |
|----------------------------|-----|---------------|---------------|
|                            |     | 本集团           |               |
|                            |     | 2021年<br>未经审计 | 2020年<br>未经审计 |
| <b>补充资料</b>                |     |               |               |
| <b>1. 将净利润调节为经营活动的现金流量</b> |     |               |               |
| 净利润                        |     | 17,583        | 13,678        |
| 调整:                        |     |               |               |
| 信用减值损失                     | 45  | 37,012        | 37,854        |
| 其他资产减值损失                   |     | 1,273         | 637           |
| 已发生减值的金融资产产生的利息收入          |     | (61)          | (109)         |
| 投资性房地产折旧                   |     | 12            | 9             |
| 固定资产折旧                     | 44  | 856           | 724           |
| 使用权资产折旧                    | 44  | 1,236         | 1,305         |
| 无形资产摊销                     | 44  | 499           | 468           |
| 长期待摊费用摊销                   |     | 339           | 270           |
| 处置固定资产和其他长期资产的净损失          |     | 18            | 14            |
| 金融工具公允价值变动损益               |     | (1,373)       | (98)          |
| 外汇衍生金融工具公允价值变动损失           |     | 636           | 1,366         |
| 投资利息收入及投资收益                |     | (16,368)      | (18,698)      |
| 递延所得税资产的增加                 | 46  | (462)         | (2,450)       |
| 租赁负债的利息费用                  |     | 102           | 133           |
| 已发行债务证券利息支出                | 37  | 10,050        | 7,723         |
| 经营性应收项目的增加                 |     | (242,594)     | (220,729)     |
| 经营性应付项目的增加                 |     | 75,267        | 152,237       |
| 预计诉讼损失的计提                  |     | 3             | -             |
| 经营活动使用的现金流量净额              |     | (115,972)     | (25,666)      |
| <b>2. 现金及现金等价物净增加情况</b>    |     |               |               |
| 现金的期末余额                    | 49  | 3,775         | 4,878         |
| 减: 现金的期初余额                 |     | (3,805)       | (5,459)       |
| 加: 现金等价物的期末余额              | 49  | 294,342       | 192,777       |
| 减: 现金等价物的期初余额              |     | (275,145)     | (173,599)     |
| 现金及现金等价物净增加额               |     | 19,167        | 18,597        |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
 银行现金流量表  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                      | 附注三 | 截至6月30日止六个月期间    |                  |
|----------------------|-----|------------------|------------------|
|                      |     | 本行               |                  |
|                      |     | 2021年<br>未经审计    | 2020年<br>未经审计    |
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b> |     |                  |                  |
| 存放中央银行和同业款项净减少额      |     | -                | 20,481           |
| 向中央银行借款净增加额          |     | -                | 6,205            |
| 吸收存款和同业存放款项净增加额      |     | 102,595          | 72,998           |
| 拆出资金净减少额             |     | 1,173            | 15,272           |
| 拆入资金净增加额             |     | -                | 8,643            |
| 卖出回购金融资产款净增加额        |     | -                | 21,148           |
| 买入返售金融资产净减少额         |     | -                | 56               |
| 收取利息、手续费及佣金的现金       |     | 114,634          | 106,146          |
| 收到其他与经营活动有关的现金       | 50  | 37,510           | 71,259           |
| 经营活动现金流入小计           |     | <u>255,912</u>   | <u>322,208</u>   |
| 存放中央银行和同业款项净增加额      |     | (13,502)         | -                |
| 向中央银行借款净减少额          |     | (2,001)          | -                |
| 发放贷款和垫款净增加额          |     | (227,658)        | (205,716)        |
| 拆入资金净减少额             |     | (7,745)          | -                |
| 买入返售金融资产净增加额         |     | (152)            | -                |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额    |     | (6,608)          | (64,897)         |
| 卖出回购金融资产款净减少额        |     | (35,316)         | -                |
| 支付利息、手续费及佣金的现金       |     | (33,966)         | (40,375)         |
| 支付给职工及为职工支付的现金       |     | (12,245)         | (10,514)         |
| 支付的各项税费              |     | (13,266)         | (15,380)         |
| 支付其他与经营活动有关的现金       | 51  | (21,173)         | (10,992)         |
| 经营活动现金流出小计           |     | <u>(373,632)</u> | <u>(347,874)</u> |
| 经营活动使用的现金流量净额        |     | <u>(117,720)</u> | <u>(25,666)</u>  |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
 银行现金流量表(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                           | 附注三 | 截至6月30日止六个月期间         |                       |
|---------------------------|-----|-----------------------|-----------------------|
|                           |     | 本行                    |                       |
|                           |     | 2021年<br>未经审计         | 2020年<br>未经审计         |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>      |     |                       |                       |
| 收回投资收到的现金                 |     | 220,387               | 371,209               |
| 取得投资收益收到的现金               |     | 17,600                | 19,644                |
| 处置固定资产及其他长期资产收回的现金        |     | 331                   | 114                   |
| 投资活动现金流入小计                |     | <u>238,318</u>        | <u>390,967</u>        |
| 投资支付的现金                   |     | (245,128)             | (390,977)             |
| 购建固定资产、无形资产及其他长期资产所支付的现金  |     | (4,292)               | (782)                 |
| 投资活动现金流出小计                |     | <u>(249,420)</u>      | <u>(391,759)</u>      |
| 投资活动使用的现金流量净额             |     | <u>(11,102)</u>       | <u>(792)</u>          |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>      |     |                       |                       |
| 发行债务证券及其他权益工具收到的现金        |     | 522,751               | 352,424               |
| 筹资活动现金流入小计                |     | <u>522,751</u>        | <u>352,424</u>        |
| 偿还债务证券本金支付的现金             |     | (364,215)             | (299,680)             |
| 偿付债务证券利息支付的现金             |     | (2,984)               | (2,024)               |
| 分配股利及利润支付的现金              |     | (5,522)               | (5,104)               |
| 偿还租赁负债支付的现金               |     | (1,317)               | (1,423)               |
| 筹资活动现金流出小计                |     | <u>(374,038)</u>      | <u>(308,231)</u>      |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |     | <u>148,713</u>        | <u>44,193</u>         |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |     | <u>(1,054)</u>        | <u>862</u>            |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |     | 18,837                | 18,597                |
| 加: 期初现金及现金等价物余额           |     | <u>278,184</u>        | <u>179,058</u>        |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 49  | <u><u>297,021</u></u> | <u><u>197,655</u></u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
 银行现金流量表(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                            | 附注三 | 截至6月30日止六个月期间    |                 |
|----------------------------|-----|------------------|-----------------|
|                            |     | 本行               |                 |
|                            |     | 2021年<br>未经审计    | 2020年<br>未经审计   |
| <b>补充资料</b>                |     |                  |                 |
| <b>1. 将净利润调节为经营活动的现金流量</b> |     |                  |                 |
| 净利润                        |     | 16,762           | 13,678          |
| 调整:                        |     |                  |                 |
| 信用减值损失                     | 45  | 37,010           | 37,854          |
| 其他资产减值损失                   |     | 1,273            | 637             |
| 已发生减值的金融资产产生的利息收入          |     | (61)             | (109)           |
| 投资性房地产折旧                   |     | 12               | 9               |
| 固定资产折旧                     | 44  | 854              | 724             |
| 使用权资产折旧                    | 44  | 1,224            | 1,305           |
| 无形资产摊销                     | 44  | 499              | 468             |
| 长期待摊费用摊销                   |     | 339              | 270             |
| 处置固定资产和其他长期资产的净损失          |     | 18               | 14              |
| 金融工具公允价值变动损益               |     | (1,374)          | (98)            |
| 外汇衍生金融工具公允价值变动损失           |     | 636              | 1,366           |
| 投资利息收入及投资收益                |     | (16,228)         | (18,698)        |
| 递延所得税资产的增加                 | 46  | (448)            | (2,450)         |
| 租赁负债的利息费用                  |     | 101              | 133             |
| 已发行债务证券利息支出                | 37  | 10,050           | 7,723           |
| 经营性应收项目的增加                 |     | (242,243)        | (220,729)       |
| 经营性应付项目的增加                 |     | 73,853           | 152,237         |
| 预计诉讼损失的计提                  |     | 3                | -               |
| 经营活动使用的现金流量净额              |     | <u>(117,720)</u> | <u>(25,666)</u> |
| <b>2. 现金及现金等价物净增加情况</b>    |     |                  |                 |
| 现金的期末余额                    | 49  | 3,775            | 4,878           |
| 减: 现金的期初余额                 |     | (3,805)          | (5,459)         |
| 加: 现金等价物的期末余额              | 49  | 293,246          | 192,777         |
| 减: 现金等价物的期初余额              |     | (274,379)        | (173,599)       |
| 现金及现金等价物净增加额               |     | <u>18,837</u>    | <u>18,597</u>   |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

一、 银行的基本情况

平安银行股份有限公司(原名深圳发展银行股份有限公司)(以下简称“本行”)系在对中华人民共和国(以下简称“中国”)深圳经济特区内原6家农村信用社进行股份制改造的基础上设立的股份制商业银行。1987年5月10日以自由认购的形式首次向社会公开发售人民币普通股,于1987年12月22日正式设立。1991年4月3日,本行在深圳证券交易所上市,股票代码为000001。于2021年6月30日,本行的总股本为19,406百万元,每股面值1元。

本行于2012年2月9日召开的2012年第一次临时股东大会审议并通过了《深圳发展银行股份有限公司关于吸收合并控股子公司平安银行股份有限公司方案的议案》以及《深圳发展银行股份有限公司关于与平安银行股份有限公司签署吸收合并协议的议案》。该次吸收合并原平安银行股份有限公司(以下简称“原平安银行”)事宜业经中国银行保险业监督管理委员会(原“中国银行业监督管理委员会”,以下简称“银保监会”)《中国银监会关于深圳发展银行吸收合并平安银行的批复》(银监复(2012)192号)批准。

于2012年6月12日,经深圳市市场监督管理局核准原平安银行办理注销登记。2012年7月,经银保监会《中国银监会关于深圳发展银行更名的批复》(银监复(2012)397号)同意本行(原名深圳发展银行股份有限公司)更名为“平安银行股份有限公司”,英文名称变更为“Ping An Bank Co.,Ltd.”。

于2019年12月16日,本行在中国香港特别行政区(“香港”)开设分支机构。于2021年6月30日,本行在中国内地及香港均设有分支机构。本行总行、中国境内分支机构统称“境内机构”,中国境外分支机构统称为“境外机构”。

本行的注册办公所在地为中国广东省深圳市罗湖区深南东路5047号,总部设在深圳,在中华人民共和国境内经营。经银保监会批准领有00386413号金融许可证,机构编码为B0014H144030001,经深圳市市场监督管理局核准领有统一社会信用代码为91440300192185379H号的营业执照。

于2020年8月19日,本行收到《中国银保监会关于平安理财有限责任公司开业的批复》(银保监复[2020]513号),中国银保监会已批准本行的全资子公司平安理财有限责任公司开业。根据中国银保监会的批复,平安理财有限责任公司的注册资本为人民币50亿元,主要从事发行公募理财产品、发行私募理财产品、理财顾问和咨询等资产管理相关业务。

本行的经营范围为经批准的商业银行业务。本行及子公司(以下简称“本集团”)之最终控股公司为中国平安保险(集团)股份有限公司。

本财务报表业经本集团董事会于2021年8月19日决议批准。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

二、 重要会计政策和会计估计

1. 编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2021 年修订)的要求进行列报和披露。本中期财务报表应与本集团 2020 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团和本行 2021 年 6 月 30 日的财务状况以及 2021 年 1 至 6 月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

2. 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2020 年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

|                   | 本集团及本行                |                       |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
|                   | 2021年6月30日            | 2020年12月31日           |
| 库存现金              | 3,775                 | 3,805                 |
| 存放中央银行法定准备金-人民币   | 222,780               | 210,218               |
| 存放中央银行法定准备金-外币    | 10,542                | 7,020                 |
| 存放中央银行超额存款准备金     | 89,531                | 61,973                |
| 存放中央银行的其他款项-财政性存款 | 2,647                 | 860                   |
| 小计                | <u>329,275</u>        | <u>283,876</u>        |
| 加: 应计利息           | <u>101</u>            | <u>106</u>            |
| 合计                | <u><u>329,376</u></u> | <u><u>283,982</u></u> |

本集团按中国人民银行规定的存款范围, 向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金, 此款项不能用于日常业务。于2021年6月30日, 本集团及本行的人民币存款准备金缴存比率为9%(2020年12月31日: 9%), 外币存款准备金缴存比例为7%(2020年12月31日: 5%)。

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项。

2. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

|                  | 本集团                  |                       |
|------------------|----------------------|-----------------------|
|                  | 2021年6月30日           | 2020年12月31日           |
| 境内银行同业           | 55,445               | 67,993                |
| 境内其他金融机构         | 3,898                | 5,853                 |
| 境外银行同业           | 16,988               | 32,647                |
| 小计               | <u>76,331</u>        | <u>106,493</u>        |
| 加: 应计利息          | 354                  | 324                   |
| 减: 减值准备(见附注三、19) | <u>(896)</u>         | <u>(643)</u>          |
| 合计               | <u><u>75,789</u></u> | <u><u>106,174</u></u> |



平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

2. 存放同业款项(续)

按同业所在地区和类型分析(续)

|                  | 本行         |             |
|------------------|------------|-------------|
|                  | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 境内银行同业           | 54,418     | 67,879      |
| 境内其他金融机构         | 3,897      | 5,853       |
| 境外银行同业           | 16,988     | 32,647      |
| 小计               | 75,303     | 106,379     |
| 加: 应计利息          | 354        | 324         |
| 减: 减值准备(见附注三、19) | (895)      | (643)       |
| 合计               | 74,762     | 106,060     |

3. 拆出资金

按交易对手所在地区和类型分析

|                                 | 本集团及本行     |             |
|---------------------------------|------------|-------------|
|                                 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| <u>以摊余成本计量的拆出资金</u>             |            |             |
| 境内银行同业                          | 16,335     | 19,287      |
| 境内其他金融机构                        | 11,321     | 5,021       |
| 境外银行同业                          | 67,053     | 33,481      |
| 小计                              | 94,709     | 57,789      |
| 加: 应计利息                         | 58         | 54          |
| 减: 减值准备(见附注三、19)                | (112)      | (70)        |
| 小计                              | 94,655     | 57,773      |
| <u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金</u> |            |             |
| 境内其他金融机构                        | 11,194     | 13,149      |
| 加: 应计利息                         | 156        | 74          |
| 小计                              | 11,350     | 13,223      |
| 合计                              | 106,005    | 70,996      |

于2021年6月30日, 本集团及本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的拆出资金的减值准备均为人民币173百万元(2020年12月31日: 人民币228百万元), 参见附注三、19。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

4. 衍生金融工具

本集团于资产负债表日所持有的衍生金融工具如下:

|                      | 本集团及本行        |           |           |        |           |        |          |
|----------------------|---------------|-----------|-----------|--------|-----------|--------|----------|
|                      | 按剩余到期日分析的名义金额 |           |           |        |           | 公允价值   |          |
|                      | 3个月内          | 3个月到1年    | 1年到5年     | 5年以上   | 合计        | 资产     | 负债       |
| <b>2021年6月30日</b>    |               |           |           |        |           |        |          |
| 非套期工具                |               |           |           |        |           |        |          |
| 外汇衍生金融工具:            |               |           |           |        |           |        |          |
| 外币远期、外币掉期及<br>外币期权合约 | 728,807       | 921,566   | 36,795    | -      | 1,687,168 | 13,811 | (14,805) |
| 利率衍生金融工具:            |               |           |           |        |           |        |          |
| 利率互换及其他利率<br>类衍生工具   | 1,274,180     | 2,507,541 | 2,686,170 | 16,402 | 6,484,293 | 13,805 | (12,559) |
| 贵金属衍生金融工具            | 60,577        | 39,089    | -         | -      | 99,666    | 2,011  | (5,351)  |
| 合计                   | 2,063,564     | 3,468,196 | 2,722,965 | 16,402 | 8,271,127 | 29,627 | (32,715) |

|                      | 本集团及本行        |           |           |        |           |        |          |
|----------------------|---------------|-----------|-----------|--------|-----------|--------|----------|
|                      | 按剩余到期日分析的名义金额 |           |           |        |           | 公允价值   |          |
|                      | 3个月内          | 3个月到1年    | 1年到5年     | 5年以上   | 合计        | 资产     | 负债       |
| <b>2020年12月31日</b>   |               |           |           |        |           |        |          |
| 非套期工具                |               |           |           |        |           |        |          |
| 外汇衍生金融工具:            |               |           |           |        |           |        |          |
| 外币远期、外币掉期及<br>外币期权合约 | 634,592       | 593,809   | 46,774    | -      | 1,275,175 | 16,251 | (16,691) |
| 利率衍生金融工具:            |               |           |           |        |           |        |          |
| 利率互换及其他利率<br>类衍生金融工具 | 1,630,792     | 2,543,611 | 2,476,161 | 11,537 | 6,662,101 | 18,285 | (17,761) |
| 贵金属衍生金融工具            | 83,000        | 16,743    | -         | -      | 99,743    | 1,761  | (7,032)  |
| 套期工具                 |               |           |           |        |           |        |          |
| 利率衍生金融工具             | 300           | 3,139     | 25,790    | 1,750  | 30,979    | 310    | (1)      |
| 合计                   | 2,348,684     | 3,157,302 | 2,548,725 | 13,287 | 8,067,998 | 36,607 | (41,485) |

衍生金融工具的名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础, 并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值, 因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

4. 衍生金融工具(续)

(a) 现金流量套期

本集团利用利率互换对利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为带息负债。于2021年6月30日, 本集团及本行现金流量套期已全部终止, 以前年度计入其他综合收益的累计净收益人民币209百万元(税后)已于本期全部结转入当期损益。

截至2020年6月30日止六个月期间, 本集团及本行现金流量套期产生的净收益合计人民币72百万元(税后)计入其他综合收益, 现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

5. 买入返售金融资产

(a) 按交易方类别分析

|                  | 本集团           |               |
|------------------|---------------|---------------|
|                  | 2021年6月30日    | 2020年12月31日   |
| 银行同业             | 46,468        | 39,385        |
| 其他金融机构           | 30,124        | 55,936        |
| 小计               | <u>76,592</u> | <u>95,321</u> |
| 加: 应计利息          | 9             | 12            |
| 减: 减值准备(见附注三、19) | <u>(42)</u>   | <u>(19)</u>   |
| 合计               | <u>76,559</u> | <u>95,314</u> |
|                  | 本行            |               |
|                  | 2021年6月30日    | 2020年12月31日   |
| 银行同业             | 46,468        | 39,385        |
| 其他金融机构           | 30,056        | 55,371        |
| 小计               | <u>76,524</u> | <u>94,756</u> |
| 加: 应计利息          | 9             | 12            |
| 减: 减值准备(见附注三、19) | <u>(42)</u>   | <u>(19)</u>   |
| 合计               | <u>76,491</u> | <u>94,749</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

5. 买入返售金融资产(续)

(b) 按担保物类别分析

|                  | 本集团           |               |
|------------------|---------------|---------------|
|                  | 2021年6月30日    | 2020年12月31日   |
| 债券               | 73,964        | 95,321        |
| 票据               | 2,628         | -             |
| 小计               | <u>76,592</u> | <u>95,321</u> |
| 加: 应计利息          | 9             | 12            |
| 减: 减值准备(见附注三、19) | <u>(42)</u>   | <u>(19)</u>   |
| 合计               | <u>76,559</u> | <u>95,314</u> |
|                  | 本行            |               |
|                  | 2021年6月30日    | 2020年12月31日   |
| 债券               | 73,896        | 94,756        |
| 票据               | 2,628         | -             |
| 小计               | <u>76,524</u> | <u>94,756</u> |
| 加: 应计利息          | 9             | 12            |
| 减: 减值准备(见附注三、19) | <u>(42)</u>   | <u>(19)</u>   |
| 合计               | <u>76,491</u> | <u>94,749</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款

6.1 按企业和个人分布情况分析

|                                  | 本集团及本行     |             |
|----------------------------------|------------|-------------|
|                                  | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| <u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>             |            |             |
| 企业贷款和垫款:                         |            |             |
| 贷款                               | 916,807    | 859,270     |
| 个人贷款和垫款:                         |            |             |
| 房屋按揭及持证抵押贷款                      | 604,152    | 528,384     |
| 新一贷                              | 148,900    | 146,293     |
| 汽车金融贷款                           | 277,415    | 246,416     |
| 信用卡应收账款                          | 551,953    | 529,251     |
| 其他                               | 173,612    | 154,596     |
| 小计                               | 1,756,032  | 1,604,940   |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额                  | 2,672,839  | 2,464,210   |
| 加: 应计利息                          | 7,788      | 7,365       |
| 减: 贷款减值准备(见附注三、6.6)              | (79,237)   | (62,821)    |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款合计                  | 2,601,390  | 2,408,754   |
| <u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款</u> |            |             |
| 企业贷款和垫款:                         |            |             |
| 贷款                               | 76,590     | 89,454      |
| 贴现                               | 125,464    | 112,633     |
| 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计       | 202,054    | 202,087     |
| 贷款和垫款账面价值                        | 2,803,444  | 2,610,841   |

于2021年6月30日, 本集团及本行贴现中有人民币7,374百万元质押于向中央银行借款协议(2020年12月31日: 人民币7,302百万元)。

于2021年6月30日, 本集团及本行贴现中无质押于卖出回购票据的贴现(2020年12月31日: 人民币5,081百万元)。

截至2021年6月30日止六个月期间, 本集团及本行通过向第三方转让或者信贷资产证券化等方式转让处置贷款共计人民币29,863百万元并予以终止确认(截至2020年6月30日止六个月期间: 人民币1,707百万元)。

于2021年6月30日, 本集团及本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备为人民币1,172百万元(2020年12月31日: 人民币398百万元), 参见附注三、6.6。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.2 按行业分析

|                     | 本集团及本行           |                  |
|---------------------|------------------|------------------|
|                     | 2021年6月30日       | 2020年12月31日      |
| 农牧业、渔业              | 3,166            | 3,087            |
| 采矿业                 | 21,868           | 24,448           |
| 制造业                 | 129,203          | 145,939          |
| 能源业                 | 25,722           | 20,856           |
| 交通运输、邮电业            | 47,865           | 51,644           |
| 批发和零售业              | 89,486           | 74,257           |
| 房地产业                | 291,470          | 271,963          |
| 社会服务、科技、文化、卫生业      | 210,877          | 166,000          |
| 建筑业                 | 47,826           | 42,568           |
| 个人贷款                | 1,756,032        | 1,604,940        |
| 其他                  | 251,378          | 260,595          |
| 贷款和垫款总额             | <u>2,874,893</u> | <u>2,666,297</u> |
| 加: 应计利息             | 7,788            | 7,365            |
| 减: 贷款减值准备(见附注三、6.6) | <u>(79,237)</u>  | <u>(62,821)</u>  |
| 贷款和垫款账面价值           | <u>2,803,444</u> | <u>2,610,841</u> |

6.3 按担保方式分布情况分析

|                     | 本集团及本行           |                  |
|---------------------|------------------|------------------|
|                     | 2021年6月30日       | 2020年12月31日      |
| 信用贷款                | 1,165,988        | 1,101,090        |
| 保证贷款                | 203,093          | 196,585          |
| 附担保物贷款              | 1,380,348        | 1,255,989        |
| 其中: 抵押贷款            | 1,088,219        | 983,796          |
| 质押贷款                | 292,129          | 272,193          |
| 小计                  | <u>2,749,429</u> | <u>2,553,664</u> |
| 贴现                  | 125,464          | 112,633          |
| 贷款和垫款总额             | <u>2,874,893</u> | <u>2,666,297</u> |
| 加: 应计利息             | 7,788            | 7,365            |
| 减: 贷款减值准备(见附注三、6.6) | <u>(79,237)</u>  | <u>(62,821)</u>  |
| 贷款和垫款账面价值           | <u>2,803,444</u> | <u>2,610,841</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.4 按担保方式分类的逾期贷款分析(不含应计利息)

|          | 本集团及本行                 |                       |                      |            |               |
|----------|------------------------|-----------------------|----------------------|------------|---------------|
|          | 2021年6月30日             |                       |                      |            |               |
|          | 逾期1天<br>至90天<br>(含90天) | 逾期90天<br>至<br>1年(含1年) | 逾期1年<br>至<br>3年(含3年) | 逾期3年<br>以上 | 合计            |
| 信用贷款     | 10,991                 | 9,903                 | 2,202                | 154        | 23,250        |
| 保证贷款     | 587                    | 338                   | 311                  | 272        | 1,508         |
| 附担保物贷款   | 7,886                  | 7,583                 | 1,823                | 3          | 17,295        |
| 其中: 抵押贷款 | 7,506                  | 4,968                 | 656                  | 3          | 13,133        |
| 质押贷款     | 380                    | 2,615                 | 1,167                | -          | 4,162         |
| 合计       | <u>19,464</u>          | <u>17,824</u>         | <u>4,336</u>         | <u>429</u> | <u>42,053</u> |
|          | 本集团及本行                 |                       |                      |            |               |
|          | 2020年12月31日            |                       |                      |            |               |
|          | 逾期1天<br>至90天<br>(含90天) | 逾期90天<br>至<br>1年(含1年) | 逾期1年<br>至<br>3年(含3年) | 逾期3年<br>以上 | 合计            |
| 信用贷款     | 10,143                 | 10,638                | 1,376                | 38         | 22,195        |
| 保证贷款     | 671                    | 1,335                 | 1,020                | 185        | 3,211         |
| 附担保物贷款   | 8,697                  | 6,090                 | 2,668                | 191        | 17,646        |
| 其中: 抵押贷款 | 6,080                  | 4,251                 | 778                  | 141        | 11,250        |
| 质押贷款     | 2,617                  | 1,839                 | 1,890                | 50         | 6,396         |
| 合计       | <u>19,511</u>          | <u>18,063</u>         | <u>5,064</u>         | <u>414</u> | <u>43,052</u> |

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款, 对于可以分期付款偿还的客户贷款和垫款, 如果部分分期付款已逾期, 该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

若上述逾期贷款中剔除分期还款账户中尚未到期的分期贷款, 则于2021年6月30日本集团及本行的逾期贷款金额为人民币35,798百万元(2020年12月31日: 人民币37,864百万元)。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.5 按地区分布情况分析

|                     | 本集团及本行     |             |
|---------------------|------------|-------------|
|                     | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 东区                  | 579,377    | 520,865     |
| 南区                  | 581,303    | 560,237     |
| 西区                  | 268,534    | 244,223     |
| 北区                  | 425,663    | 403,723     |
| 总部                  | 1,008,571  | 929,599     |
| 境外                  | 11,445     | 7,650       |
| 贷款和垫款总额             | 2,874,893  | 2,666,297   |
| 加: 应计利息             | 7,788      | 7,365       |
| 减: 贷款减值准备(见附注三、6.6) | (79,237)   | (62,821)    |
| 贷款和垫款账面价值           | 2,803,444  | 2,610,841   |

对应的机构为:

“东区”: 上海分行、杭州分行、扬州分行、义乌分行、台州分行、绍兴分行、湖州分行、宁波分行、温州分行、南京分行、无锡分行、常州分行、苏州分行、南通分行、泰州分行、福州分行、漳州分行、福建自由贸易试验区福州片区分行、厦门分行、福建自由贸易试验区厦门片区分行、泉州分行、上海自由贸易试验区分行、合肥分行、芜湖分行、徐州分行、南昌分行、盐城分行、莆田分行、镇江分行、阜阳分行、赣州分行;

“南区”: 深圳分行、深圳前海分行、广州分行、广东自由贸易试验区南沙分行、珠海分行、广东自由贸易试验区横琴分行、佛山分行、东莞分行、惠州分行、中山分行、海口分行、长沙分行、衡阳分行、岳阳分行、南宁分行、三亚分行、常德分行、柳州分行、汕头分行、湛江分行、江门分行;

“西区”: 重庆分行、成都分行、德阳分行、乐山分行、绵阳分行、昆明分行、红河分行、武汉分行、荆州分行、襄阳分行、宜昌分行、西安分行、咸阳分行、贵阳分行、重庆自贸试验区分行、遵义分行;

“北区”: 北京分行、大连分行、天津分行、天津自由贸易试验区分行、济南分行、临沂分行、潍坊分行、东营分行、青岛分行、烟台分行、日照分行、郑州分行、洛阳分行、沈阳分行、石家庄分行、太原分行、唐山分行、淄博分行、济宁分行、晋中分行、廊坊分行、南阳分行、威海分行、呼和浩特分行、开封分行、泰安分行、保定分行、乌鲁木齐分行、鞍山分行、兰州分行、沧州分行、哈尔滨分行;

“总部”: 信用卡事业部和汽车消费金融中心等总行部门;

“境外”: 香港分行。



平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.6 贷款减值准备变动

|                                  | 本集团及本行                     |               |
|----------------------------------|----------------------------|---------------|
|                                  | 截至2021年<br>6月30日止<br>六个月期间 | 2020年度        |
| <u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>             |                            |               |
| 期/年初余额                           | 62,821                     | 69,560        |
| 本期/年计提                           | 24,347                     | 43,203        |
| 本期/年核销及处置(注)                     | (17,781)                   | (62,598)      |
| 本期/年收回原核销贷款和垫款导致的转回              | 9,938                      | 13,099        |
| 贷款和垫款因折现价值上升导致减少                 | (61)                       | (260)         |
| 本期/年其他变动                         | (27)                       | (183)         |
| 期/年末余额小计(见附注三、19)                | <u>79,237</u>              | <u>62,821</u> |
| <u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款</u> |                            |               |
| 期/年初余额                           | 398                        | 453           |
| 本期/年计提/(转回)                      | 774                        | (55)          |
| 期/年末余额小计(见附注三、19)                | <u>1,172</u>               | <u>398</u>    |
| 期/年末余额合计                         | <u>80,409</u>              | <u>63,219</u> |

注：截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本期已核销资产对应的尚未结清合同金额为人民币 15,809 百万元(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 19,421 百万元)，本集团及本行仍然力图全额收回合法享有的债权。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

7. 交易性金融资产

|           | 本集团            |                |
|-----------|----------------|----------------|
|           | 2021年6月30日     | 2020年12月31日    |
| 债券        |                |                |
| 政府        | 103,745        | 85,908         |
| 政策性银行     | 40,821         | 32,878         |
| 同业和其他金融机构 | 44,227         | 60,323         |
| 企业        | 24,965         | 27,984         |
| 基金        | 101,457        | 99,392         |
| 资产管理计划    | 2,094          | 2,174          |
| 信托计划      | 304            | 1,103          |
| 资产支持证券    | 2,939          | 893            |
| 权益投资      | 165            | 186            |
| 其他        | 447            | 429            |
| 合计        | <u>321,164</u> | <u>311,270</u> |
|           |                |                |
|           | 本行             |                |
|           | 2021年6月30日     | 2020年12月31日    |
| 债券        |                |                |
| 政府        | 103,086        | 83,338         |
| 政策性银行     | 40,821         | 32,878         |
| 同业和其他金融机构 | 44,227         | 60,323         |
| 企业        | 24,965         | 27,984         |
| 基金        | 100,557        | 99,392         |
| 资产管理计划    | 2,094          | 2,174          |
| 信托计划      | 304            | 1,103          |
| 资产支持证券    | 2,888          | 893            |
| 权益投资      | 165            | 186            |
| 其他        | 447            | 429            |
| 合计        | <u>319,554</u> | <u>308,700</u> |

于 2021 年 6 月 30 日, 本集团及本行投资的债券中无质押于向中央银行借款协议的债券(2020 年 12 月 31 日: 人民币 40 百万元)。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

8. 债权投资

|                  | 本集团             |                |
|------------------|-----------------|----------------|
|                  | 2021年6月30日      | 2020年12月31日    |
| 债券               |                 |                |
| 政府               | 459,933         | 423,247        |
| 政策性银行            | 13,841          | 21,045         |
| 同业和其他金融机构        | 10,951          | 21,816         |
| 企业               | 33,306          | 30,305         |
| 资产管理计划           | 69,417          | 60,197         |
| 信托计划             | 86,756          | 47,409         |
| 资产支持证券及其他        | 34,018          | 27,004         |
| 小计               | <u>708,222</u>  | <u>631,023</u> |
| 加: 应计利息          | 8,106           | 7,696          |
| 减: 减值准备(见附注三、19) | <u>(17,034)</u> | <u>(5,100)</u> |
| 合计               | <u>699,294</u>  | <u>633,619</u> |
|                  |                 |                |
|                  | 本行              |                |
|                  | 2021年6月30日      | 2020年12月31日    |
| 债券               |                 |                |
| 政府               | 459,933         | 423,247        |
| 政策性银行            | 13,841          | 21,045         |
| 同业和其他金融机构        | 9,951           | 21,816         |
| 企业               | 33,306          | 30,305         |
| 资产管理计划           | 69,417          | 60,197         |
| 信托计划             | 86,756          | 47,409         |
| 资产支持证券及其他        | 34,018          | 27,004         |
| 小计               | <u>707,222</u>  | <u>631,023</u> |
| 加: 应计利息          | 8,099           | 7,696          |
| 减: 减值准备(见附注三、19) | <u>(17,033)</u> | <u>(5,100)</u> |
| 合计               | <u>698,288</u>  | <u>633,619</u> |

于2021年6月30日, 本集团及本行投资的债券中无质押于卖出回购协议的债券(2020年12月31日: 人民币33,207百万元); 本集团及本行投资的债券中有人民币18,304百万元质押于国库定期存款(2020年12月31日: 人民币14,263百万元); 本集团及本行投资的债券中有人民币106,743百万元质押于向中央银行借款协议(2020年12月31日: 人民币125,235百万元)。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

9. 其他债权投资

|           | 本集团                   |                       |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
|           | 2021年6月30日            | 2020年12月31日           |
| 债券        |                       |                       |
| 政府        | 23,206                | 58,525                |
| 中央银行      | 404                   | 632                   |
| 政策性银行     | 13,814                | 12,947                |
| 同业和其他金融机构 | 41,894                | 36,213                |
| 企业        | 21,865                | 21,549                |
| 资产支持证券    | 12,102                | 20,602                |
| 资产管理计划    | 9,575                 | 14,362                |
| 信托计划      | 21,480                | 29,920                |
| 小计        | <u>144,340</u>        | <u>194,750</u>        |
| 加: 应计利息   | <u>1,762</u>          | <u>2,323</u>          |
| 合计        | <u><u>146,102</u></u> | <u><u>197,073</u></u> |
|           |                       |                       |
|           | 本行                    |                       |
|           | 2021年6月30日            | 2020年12月31日           |
| 债券        |                       |                       |
| 政府        | 21,338                | 57,124                |
| 中央银行      | 404                   | 632                   |
| 政策性银行     | 13,814                | 12,947                |
| 同业和其他金融机构 | 41,894                | 36,213                |
| 企业        | 21,835                | 21,549                |
| 资产支持证券    | 12,102                | 20,602                |
| 资产管理计划    | 9,575                 | 14,362                |
| 信托计划      | 21,480                | 29,920                |
| 小计        | <u>142,442</u>        | <u>193,349</u>        |
| 加: 应计利息   | <u>1,732</u>          | <u>2,312</u>          |
| 合计        | <u><u>144,174</u></u> | <u><u>195,661</u></u> |

于2021年6月30日, 本集团及本行投资的债券中无质押于国库定期存款的债券(2020年12月31日: 人民币26百万元); 本集团及本行投资的债券中有人民币18,426百万元质押于向中央银行借款协议(2020年12月31日: 人民币7,765百万元)。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

9. 其他债权投资(续)

|      |         | 本集团         |                                 |               |           |
|------|---------|-------------|---------------------------------|---------------|-----------|
|      |         | 2021年6月30日  |                                 |               |           |
|      | 摊余成本    | 公允价值        | 累计计入<br>其他综合收益<br>的公允价值<br>变动金额 | 累计已计提<br>减值金额 |           |
|      |         |             |                                 |               | (见附注三、19) |
| 债务工具 | 145,985 | 146,102     | 117                             | (1,114)       |           |
|      |         | 本行          |                                 |               |           |
|      |         | 2021年6月30日  |                                 |               |           |
|      | 摊余成本    | 公允价值        | 累计计入<br>其他综合收益<br>的公允价值<br>变动金额 | 累计已计提<br>减值金额 |           |
|      |         |             |                                 |               | (见附注三、19) |
| 债务工具 | 144,062 | 144,174     | 112                             | (1,114)       |           |
|      |         | 本集团         |                                 |               |           |
|      |         | 2020年12月31日 |                                 |               |           |
|      | 摊余成本    | 公允价值        | 累计计入<br>其他综合收益<br>的公允价值<br>变动金额 | 累计已计提<br>减值金额 |           |
|      |         |             |                                 |               | (见附注三、19) |
| 债务工具 | 197,716 | 197,073     | (643)                           | (1,089)       |           |
|      |         | 本行          |                                 |               |           |
|      |         | 2020年12月31日 |                                 |               |           |
|      | 摊余成本    | 公允价值        | 累计计入<br>其他综合收益<br>的公允价值<br>变动金额 | 累计已计提<br>减值金额 |           |
|      |         |             |                                 |               | (见附注三、19) |
| 债务工具 | 196,312 | 195,661     | (651)                           | (1,089)       |           |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

10. 其他权益工具投资

|       | 本集团及本行       |              |
|-------|--------------|--------------|
|       | 2021年6月30日   | 2020年12月31日  |
| 上市股权  | 329          | 14           |
| 非上市股权 | 2,211        | 1,635        |
| 合计    | <u>2,540</u> | <u>1,649</u> |

|       | 本集团及本行       |              |                     |
|-------|--------------|--------------|---------------------|
|       | 2021年6月30日   |              |                     |
|       | 成本           | 公允价值         | 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 |
| 上市股权  | 258          | 329          | 71                  |
| 非上市股权 | 2,921        | 2,211        | (710)               |
| 合计    | <u>3,179</u> | <u>2,540</u> | <u>(639)</u>        |

|       | 本集团及本行       |              |                     |
|-------|--------------|--------------|---------------------|
|       | 2020年12月31日  |              |                     |
|       | 成本           | 公允价值         | 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 |
| 上市股权  | 4            | 14           | 10                  |
| 非上市股权 | 2,345        | 1,635        | (710)               |
| 合计    | <u>2,349</u> | <u>1,649</u> | <u>(700)</u>        |

11. 长期股权投资

|               | 本行           |              |
|---------------|--------------|--------------|
|               | 2021年6月30日   | 2020年12月31日  |
| 子公司           | 5,000        | 5,000        |
| 减: 长期股权投资减值准备 | -            | -            |
| 合计            | <u>5,000</u> | <u>5,000</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

11. 长期股权投资(续)

(a) 集团的主要子公司

| 子公司名称      | 主要经营地 | 注册地  | 业务性质 | 持股比例 |    | 取得方式 |
|------------|-------|------|------|------|----|------|
|            |       |      |      | 直接   | 间接 |      |
| 平安理财有限责任公司 | 中国深圳  | 中国深圳 | 资产管理 | 100% | -  | 设立   |

于2020年8月19日, 本行收到《中国银保监会关于平安理财有限责任公司开业的批复》(银保监复[2020]513号), 中国银保监会已批准本行的全资子公司平安理财有限责任公司开业, 注册资本为人民币5,000百万元。

12. 投资性房地产

|                 | 本集团及本行             |        |
|-----------------|--------------------|--------|
|                 | 截至2021年6月30日止六个月期间 | 2020年度 |
| 原值:             |                    |        |
| 期/年初余额          | 770                | 402    |
| 转至固定资产(见附注三、13) | (54)               | (228)  |
| 固定资产转入(见附注三、13) | 111                | 596    |
| 期/年末余额          | 827                | 770    |
| 累计折旧:           |                    |        |
| 期/年初余额          | 197                | 155    |
| 本期/年计提          | 12                 | 23     |
| 转至固定资产(见附注三、13) | (10)               | (16)   |
| 固定资产转入(见附注三、13) | 17                 | 35     |
| 期/年末余额          | 216                | 197    |
| 账面价值            |                    |        |
| 期/年末数           | 611                | 573    |
| 期/年初数           | 573                | 247    |

于2021年6月30日, 本集团及本行有账面价值为人民币1百万元(2020年12月31日: 人民币1百万元)的投资性房地产未取得产权登记证明。

截至2021年6月30日止六个月期间, 本集团及本行来自投资性房地产的租金总收益为人民币27百万元(截至2020年6月30日止六个月期间: 人民币17百万元), 发生的直接经营费用为人民币1百万元(截至2020年6月30日止六个月期间: 人民币1百万元)。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产

|                     | 本集团           |           |               | 合计            |
|---------------------|---------------|-----------|---------------|---------------|
|                     | 房屋及建筑物        | 运输工具      | 办公设备及<br>电子设备 |               |
| 原值:                 |               |           |               |               |
| 2021年1月1日           | 10,381        | 91        | 8,587         | 19,059        |
| 本期增加                | 171           | 1         | 393           | 565           |
| 投资性房地产转入(见附注三、12)   | 54            | -         | -             | 54            |
| 转至投资性房地产(见附注三、12)   | (111)         | -         | -             | (111)         |
| 在建工程转入(见附注三、18e)    | 1,152         | -         | 1             | 1,153         |
| 本期减少                | (705)         | (4)       | (339)         | (1,048)       |
| 2021年6月30日          | <u>10,942</u> | <u>88</u> | <u>8,642</u>  | <u>19,672</u> |
| 累计折旧:               |               |           |               |               |
| 2021年1月1日           | 3,451         | 69        | 4,644         | 8,164         |
| 本期增加(见附注三、44)       | 234           | 4         | 618           | 856           |
| 投资性房地产转入(见附注三、12)   | 10            | -         | -             | 10            |
| 转至投资性房地产(见附注三、12)   | (17)          | -         | -             | (17)          |
| 本期减少                | (599)         | (2)       | (215)         | (816)         |
| 2021年6月30日          | <u>3,079</u>  | <u>71</u> | <u>5,047</u>  | <u>8,197</u>  |
| 减值准备:               |               |           |               |               |
| 2021年1月1日           | 2             | -         | -             | 2             |
| 2021年6月30日(见附注三、19) | <u>2</u>      | <u>-</u>  | <u>-</u>      | <u>2</u>      |
| 账面价值                |               |           |               |               |
| 2021年6月30日          | <u>7,861</u>  | <u>17</u> | <u>3,595</u>  | <u>11,473</u> |
| 2021年1月1日           | <u>6,928</u>  | <u>22</u> | <u>3,943</u>  | <u>10,893</u> |



平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产(续)

|                         | 本行            |           |               | 合计            |
|-------------------------|---------------|-----------|---------------|---------------|
|                         | 房屋及建筑物        | 运输工具      | 办公设备及<br>电子设备 |               |
| 原值:                     |               |           |               |               |
| 2021年1月1日               | 10,381        | 91        | 8,587         | 19,059        |
| 本期增加                    | 171           | 1         | 377           | 549           |
| 投资性房地产转入(见附注<br>三、12)   | 54            | -         | -             | 54            |
| 转至投资性房地产(见附注<br>三、12)   | (111)         | -         | -             | (111)         |
| 在建工程转入(见附注三、<br>18e)    | 1,152         | -         | 1             | 1,153         |
| 本期减少                    | (705)         | (4)       | (339)         | (1,048)       |
| 2021年6月30日              | <u>10,942</u> | <u>88</u> | <u>8,626</u>  | <u>19,656</u> |
| 累计折旧:                   |               |           |               |               |
| 2021年1月1日               | 3,451         | 69        | 4,644         | 8,164         |
| 本期增加(见附注三、44)           | 234           | 4         | 616           | 854           |
| 投资性房地产转入(见附注<br>三、12)   | 10            | -         | -             | 10            |
| 转至投资性房地产(见附注<br>三、12)   | (17)          | -         | -             | (17)          |
| 本期减少                    | (599)         | (2)       | (215)         | (816)         |
| 2021年6月30日              | <u>3,079</u>  | <u>71</u> | <u>5,045</u>  | <u>8,195</u>  |
| 减值准备:                   |               |           |               |               |
| 2021年1月1日               | 2             | -         | -             | 2             |
| 2021年6月30日(见附注三、<br>19) | <u>2</u>      | <u>-</u>  | <u>-</u>      | <u>2</u>      |
| 账面价值                    |               |           |               |               |
| 2021年6月30日              | <u>7,861</u>  | <u>17</u> | <u>3,581</u>  | <u>11,459</u> |
| 2021年1月1日               | <u>6,928</u>  | <u>22</u> | <u>3,943</u>  | <u>10,893</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产(续)

|                          | 本集团及本行        |           |               |               |
|--------------------------|---------------|-----------|---------------|---------------|
|                          | 房屋及建筑物        | 运输工具      | 办公设备及<br>电子设备 | 合计            |
| 原值:                      |               |           |               |               |
| 2020年1月1日                | 10,887        | 92        | 7,605         | 18,584        |
| 本年增加                     | 55            | 1         | 1,780         | 1,836         |
| 投资性房地产转入(见附注<br>三、12)    | 228           | -         | -             | 228           |
| 转至投资性房地产(见附注<br>三、12)    | (596)         | -         | -             | (596)         |
| 在建工程转入(见附注三、<br>18e)     | 27            | -         | 12            | 39            |
| 本年减少                     | (220)         | (2)       | (810)         | (1,032)       |
| 2020年12月31日              | <u>10,381</u> | <u>91</u> | <u>8,587</u>  | <u>19,059</u> |
| 累计折旧:                    |               |           |               |               |
| 2020年1月1日                | 3,185         | 63        | 4,242         | 7,490         |
| 本年增加                     | 399           | 8         | 1,101         | 1,508         |
| 投资性房地产转入(见附注<br>三、12)    | 16            | -         | -             | 16            |
| 转至投资性房地产(见附注<br>三、12)    | (35)          | -         | -             | (35)          |
| 本年减少                     | (114)         | (2)       | (699)         | (815)         |
| 2020年12月31日              | <u>3,451</u>  | <u>69</u> | <u>4,644</u>  | <u>8,164</u>  |
| 减值准备:                    |               |           |               |               |
| 2020年1月1日                | 2             | -         | -             | 2             |
| 2020年12月31日(见附注三、<br>19) | <u>2</u>      | <u>-</u>  | <u>-</u>      | <u>2</u>      |
| 账面价值                     |               |           |               |               |
| 2020年12月31日              | <u>6,928</u>  | <u>22</u> | <u>3,943</u>  | <u>10,893</u> |
| 2020年1月1日                | <u>7,700</u>  | <u>29</u> | <u>3,363</u>  | <u>11,092</u> |

于2021年6月30日, 本集团及本行原值为人民币64百万元, 净值为人民币18百万元(2020年12月31日: 原值为人民币64百万元, 净值为人民币19百万元)的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。



平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

14. 租赁合同(续)

(a) 于资产负债表中确认(续)

|            | 本行                         |        |
|------------|----------------------------|--------|
|            | 截至2021年<br>6月30日止<br>六个月期间 | 2020年度 |
| 使用权资产原值:   |                            |        |
| 期/年初余额     | 11,326                     | 9,776  |
| 本期/年增加     | 717                        | 2,533  |
| 本期/年减少     | (540)                      | (983)  |
| 期/年末余额     | 11,503                     | 11,326 |
| 使用权资产累计折旧: |                            |        |
| 期/年初余额     | 4,229                      | 2,259  |
| 本期/年增加     | 1,224                      | 2,660  |
| 本期/年减少     | (412)                      | (690)  |
| 期/年末余额     | 5,041                      | 4,229  |
| 减值准备:      |                            |        |
| 期/年初余额     | -                          | -      |
| 期/年末余额     | -                          | -      |
| 使用权资产账面价值  |                            |        |
| 期/年末数      | 6,462                      | 7,097  |
| 期/年初数      | 7,097                      | 7,517  |

|      | 本行         |             |
|------|------------|-------------|
|      | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 租赁负债 | 6,734      | 7,296       |

(b) 于2021年6月30日, 本集团及本行已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币110百万元(2020年12月31日: 人民币84百万元)。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

15. 无形资产

|               | 本集团及本行       |              |              | 合计            |
|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
|               | 核心存款(注)      | 土地使用权        | 软件及其他        |               |
| <b>成本/评估值</b> |              |              |              |               |
| 2021年1月1日     | 5,757        | -            | 5,520        | 11,277        |
| 本期购入          | -            | 2,727        | 25           | 2,752         |
| 开发支出转入        | -            | -            | 2            | 2             |
| 本期减少          | -            | -            | (17)         | (17)          |
| 2021年6月30日    | <u>5,757</u> | <u>2,727</u> | <u>5,530</u> | <u>14,014</u> |
| <b>摊销</b>     |              |              |              |               |
| 2021年1月1日     | 2,734        | -            | 4,691        | 7,425         |
| 本期摊销          | 144          | 34           | 321          | 499           |
| 本期减少          | -            | -            | (1)          | (1)           |
| 2021年6月30日    | <u>2,878</u> | <u>34</u>    | <u>5,011</u> | <u>7,923</u>  |
| <b>账面价值</b>   |              |              |              |               |
| 2021年6月30日    | <u>2,879</u> | <u>2,693</u> | <u>519</u>   | <u>6,091</u>  |
| 2021年1月1日     | <u>3,023</u> | <u>-</u>     | <u>829</u>   | <u>3,852</u>  |
|               | 本集团及本行       |              |              | 合计            |
|               | 核心存款(注)      | 土地使用权        | 软件及其他        |               |
| <b>成本/评估值</b> |              |              |              |               |
| 2020年1月1日     | 5,757        | -            | 4,988        | 10,745        |
| 本年购入          | -            | -            | 214          | 214           |
| 开发支出转入        | -            | -            | 362          | 362           |
| 本年减少          | -            | -            | (44)         | (44)          |
| 2020年12月31日   | <u>5,757</u> | <u>-</u>     | <u>5,520</u> | <u>11,277</u> |
| <b>摊销</b>     |              |              |              |               |
| 2020年1月1日     | 2,447        | -            | 3,937        | 6,384         |
| 本年摊销          | 287          | -            | 772          | 1,059         |
| 本年减少          | -            | -            | (18)         | (18)          |
| 2020年12月31日   | <u>2,734</u> | <u>-</u>     | <u>4,691</u> | <u>7,425</u>  |
| <b>账面价值</b>   |              |              |              |               |
| 2020年12月31日   | <u>3,023</u> | <u>-</u>     | <u>829</u>   | <u>3,852</u>  |
| 2020年1月1日     | <u>3,310</u> | <u>-</u>     | <u>1,051</u> | <u>4,361</u>  |

注：核心存款是指由于银行与客户间稳定的业务关系，在未来一段期间内预期继续留存在该银行的账户。核心存款的无形资产价值反映未来期间以较低的替代融资成本使用该账户存款带来的额外现金流量的现值。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

16. 商誉

|       | 本集团及本行             |      |      |                |      |
|-------|--------------------|------|------|----------------|------|
|       | 截至2021年6月30日止六个月期间 |      |      |                |      |
|       | 2021年1<br>月1日      | 本期增加 | 本期减少 | 2021年6<br>月30日 | 减值准备 |
| 原平安银行 | 7,568              | -    | -    | 7,568          | -    |

  

|       | 本集团及本行        |      |      |                 |      |
|-------|---------------|------|------|-----------------|------|
|       | 2020年度        |      |      |                 |      |
|       | 2020年1<br>月1日 | 本年增加 | 本年减少 | 2020年12<br>月31日 | 减值准备 |
| 原平安银行 | 7,568         | -    | -    | 7,568           | -    |

本集团于 2011 年 7 月收购原平安银行, 形成商誉人民币 7,568 百万元。

本集团于每年末进行减值测试, 于 2021 年 6 月 30 日, 未发现商誉存在可能发生减值的迹象。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产

本集团互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

|                                       | 本集团                    |                      |                        |                      |
|---------------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|                                       | 2021年6月30日             |                      | 2020年12月31日            |                      |
|                                       | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税<br>资产/(负债) |
| <u>递延所得税资产</u>                        |                        |                      |                        |                      |
| 资产减值准备                                | 160,276                | 40,069               | 150,204                | 37,551               |
| 工资薪金                                  | 48                     | 12                   | 6,292                  | 1,573                |
| 交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动           | 972                    | 243                  | 1,220                  | 305                  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具及衍生金融工具公允价值变动 | 568                    | 142                  | 1,160                  | 290                  |
| 其他                                    | 388                    | 97                   | 3,048                  | 762                  |
| 小计                                    | <u>162,252</u>         | <u>40,563</u>        | <u>161,924</u>         | <u>40,481</u>        |
| <u>递延所得税负债</u>                        |                        |                      |                        |                      |
| 吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值                  | (3,068)                | (767)                | (3,220)                | (805)                |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动        | (4)                    | (1)                  | (8)                    | (2)                  |
| 其他                                    | (2,536)                | (634)                | (2,568)                | (642)                |
| 小计                                    | <u>(5,608)</u>         | <u>(1,402)</u>       | <u>(5,796)</u>         | <u>(1,449)</u>       |
| 净值                                    | <u>156,644</u>         | <u>39,161</u>        | <u>156,128</u>         | <u>39,032</u>        |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

本行互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

|   | 本行                     |                      |                        |                      |
|---|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|   | 2021年6月30日             |                      | 2020年12月31日            |                      |
|   | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税<br>资产/(负债) |
| <u>递延所得税资产</u>                                    |                        |                      |                        |                      |
| 资产减值准备  | 160,272                | 40,068               | 150,204                | 37,551               |
| 工资薪金  | -                      | -                    | 6,292                  | 1,573                |
| 交易性金融资产和负债、衍生<br>金融工具及贵金属公允价<br>值变动               | 972                    | 243                  | 1,220                  | 305                  |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的金融工<br>具及衍生金融工具公允价<br>值变动 | 568                    | 142                  | 1,160                  | 290                  |
| 其他  | 376                    | 94                   | 3,048                  | 762                  |
| 小计  | <u>162,188</u>         | <u>40,547</u>        | <u>161,924</u>         | <u>40,481</u>        |
| <u>递延所得税负债</u>                                    |                        |                      |                        |                      |
| 吸收合并原平安银行产生的<br>公允价值评估增值                          | (3,068)                | (767)                | (3,220)                | (805)                |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的金融资<br>产公允价值变动            | -                      | -                    | -                      | -                    |
| 其他  | (2,528)                | (632)                | (2,568)                | (642)                |
| 小计  | <u>(5,596)</u>         | <u>(1,399)</u>       | <u>(5,788)</u>         | <u>(1,447)</u>       |
| 净值  | <u>156,592</u>         | <u>39,148</u>        | <u>156,136</u>         | <u>39,034</u>        |



平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

|                                       | 本集团                |                    |                            | 2021年6月30日     |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|----------------|
|                                       | 截至2021年6月30日止六个月期间 |                    |                            |                |
|                                       | 2021年1月1日          | 在损益确认<br>(见附注三、46) | 在其他综合<br>收益确认<br>(见附注三、47) |                |
| <u>递延所得税资产</u>                        |                    |                    |                            |                |
| 资产减值准备                                | 37,551             | 2,704              | (186)                      | 40,069         |
| 工资薪金                                  | 1,573              | (1,561)            | -                          | 12             |
| 交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动           | 305                | (62)               | -                          | 243            |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具及衍生金融工具公允价值变动 | 290                | -                  | (148)                      | 142            |
| 其他                                    | 762                | (665)              | -                          | 97             |
| 小计                                    | <u>40,481</u>      | <u>416</u>         | <u>(334)</u>               | <u>40,563</u>  |
| <u>递延所得税负债</u>                        |                    |                    |                            |                |
| 吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值                  | (805)              | 38                 | -                          | (767)          |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动        | (2)                | -                  | 1                          | (1)            |
| 其他                                    | (642)              | 8                  | -                          | (634)          |
| 小计                                    | <u>(1,449)</u>     | <u>46</u>          | <u>1</u>                   | <u>(1,402)</u> |
| 净值                                    | <u>39,032</u>      | <u>462</u>         | <u>(333)</u>               | <u>39,161</u>  |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

|                                       | 本行                 |                    |                            | 2021年6月30日     |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|----------------|
|                                       | 截至2021年6月30日止六个月期间 |                    |                            |                |
|                                       | 2021年1月1日          | 在损益确认<br>(见附注三、46) | 在其他综合<br>收益确认<br>(见附注三、47) |                |
| <u>递延所得税资产</u>                        |                    |                    |                            |                |
| 资产减值准备                                | 37,551             | 2,703              | (186)                      | 40,068         |
| 工资薪金                                  | 1,573              | (1,573)            | -                          | -              |
| 交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动           | 305                | (62)               | -                          | 243            |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具及衍生金融工具公允价值变动 | 290                | -                  | (148)                      | 142            |
| 其他                                    | 762                | (668)              | -                          | 94             |
| 小计                                    | <u>40,481</u>      | <u>400</u>         | <u>(334)</u>               | <u>40,547</u>  |
| <u>递延所得税负债</u>                        |                    |                    |                            |                |
| 吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值                  | (805)              | 38                 | -                          | (767)          |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动        | -                  | -                  | -                          | -              |
| 其他                                    | (642)              | 10                 | -                          | (632)          |
| 小计                                    | <u>(1,447)</u>     | <u>48</u>          | <u>-</u>                   | <u>(1,399)</u> |
| 净值                                    | <u>39,034</u>      | <u>448</u>         | <u>(334)</u>               | <u>39,148</u>  |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

|                                       | 本集团            |              |                            |                |
|---------------------------------------|----------------|--------------|----------------------------|----------------|
|                                       | 2020年度         |              |                            |                |
|                                       | 2020年1月1日      | 在损益确认        | 在其他综合<br>收益确认<br>(见附注三、47) | 2020年12月31日    |
| <u>递延所得税资产</u>                        |                |              |                            |                |
| 资产减值准备                                | 34,310         | 3,219        | 22                         | 37,551         |
| 工资薪金                                  | 1,324          | 249          | -                          | 1,573          |
| 交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动           | 588            | (283)        | -                          | 305            |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具及衍生金融工具公允价值变动 | -              | -            | 290                        | 290            |
| 其他                                    | 100            | 662          | -                          | 762            |
| 小计                                    | <u>36,322</u>  | <u>3,847</u> | <u>312</u>                 | <u>40,481</u>  |
| <u>递延所得税负债</u>                        |                |              |                            |                |
| 吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值                  | (879)          | 74           | -                          | (805)          |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动        | (309)          | -            | 307                        | (2)            |
| 其他                                    | (409)          | (233)        | -                          | (642)          |
| 小计                                    | <u>(1,597)</u> | <u>(159)</u> | <u>307</u>                 | <u>(1,449)</u> |
| 净值                                    | <u>34,725</u>  | <u>3,688</u> | <u>619</u>                 | <u>39,032</u>  |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

|                                       | 本行             |              |                            |                |
|---------------------------------------|----------------|--------------|----------------------------|----------------|
|                                       | 2020年度         |              |                            |                |
|                                       | 2020年1月1日      | 在损益确认        | 在其他综合<br>收益确认<br>(见附注三、47) | 2020年12月31日    |
| <u>递延所得税资产</u>                        |                |              |                            |                |
| 资产减值准备                                | 34,310         | 3,219        | 22                         | 37,551         |
| 工资薪金                                  | 1,324          | 249          | -                          | 1,573          |
| 交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动           | 588            | (283)        | -                          | 305            |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具及衍生金融工具公允价值变动 | -              | -            | 290                        | 290            |
| 其他                                    | 100            | 662          | -                          | 762            |
| 小计                                    | <u>36,322</u>  | <u>3,847</u> | <u>312</u>                 | <u>40,481</u>  |
| <u>递延所得税负债</u>                        |                |              |                            |                |
| 吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值                  | (879)          | 74           | -                          | (805)          |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动        | (309)          | -            | 309                        | -              |
| 其他                                    | (409)          | (233)        | -                          | (642)          |
| 小计                                    | <u>(1,597)</u> | <u>(159)</u> | <u>309</u>                 | <u>(1,447)</u> |
| 净值                                    | <u>34,725</u>  | <u>3,688</u> | <u>621</u>                 | <u>39,034</u>  |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产

(a) 按性质分析

|                   | 本集团            |                |
|-------------------|----------------|----------------|
|                   | 2021年6月30日     | 2020年12月31日    |
| 预付账款及押金(见附注三、18b) | 2,641          | 1,867          |
| 暂付诉讼费(见附注三、18c)   | 1,075          | 1,112          |
| 应收手续费             | 3,011          | 2,422          |
| 抵债资产(见附注三、18d)    | 2,703          | 3,689          |
| 在建工程(见附注三、18e)    | 813            | 1,345          |
| 长期待摊费用(见附注三、18f)  | 1,390          | 1,526          |
| 应收清算款             | 26,775         | 7,666          |
| 开发支出              | 173            | 109            |
| 应收利息              | 1,219          | 1,169          |
| 其他(见附注三、18g)      | 3,152          | 2,084          |
| 其他资产合计            | <u>42,952</u>  | <u>22,989</u>  |
| 减: 减值准备           |                |                |
| 暂付诉讼费(见附注三、18c)   | (636)          | (679)          |
| 抵债资产(见附注三、18d)    | (2,113)        | (1,271)        |
| 其他(见附注三、18g)      | (467)          | (459)          |
| 减值准备合计            | <u>(3,216)</u> | <u>(2,409)</u> |
| 其他资产净值            | <u>39,736</u>  | <u>20,580</u>  |
|                   | 本行             |                |
|                   | 2021年6月30日     | 2020年12月31日    |
| 预付账款及押金(见附注三、18b) | 2,634          | 1,859          |
| 暂付诉讼费(见附注三、18c)   | 1,075          | 1,112          |
| 应收手续费             | 2,954          | 2,408          |
| 抵债资产(见附注三、18d)    | 2,703          | 3,689          |
| 在建工程(见附注三、18e)    | 811            | 1,345          |
| 长期待摊费用(见附注三、18f)  | 1,390          | 1,526          |
| 应收清算款             | 26,775         | 7,666          |
| 开发支出              | 173            | 109            |
| 应收利息              | 1,219          | 1,169          |
| 其他(见附注三、18g)      | 3,151          | 2,084          |
| 其他资产合计            | <u>42,885</u>  | <u>22,967</u>  |
| 减: 减值准备           |                |                |
| 暂付诉讼费(见附注三、18c)   | (636)          | (679)          |
| 抵债资产(见附注三、18d)    | (2,113)        | (1,271)        |
| 其他(见附注三、18g)      | (467)          | (459)          |
| 减值准备合计            | <u>(3,216)</u> | <u>(2,409)</u> |
| 其他资产净值            | <u>39,669</u>  | <u>20,558</u>  |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(b) 预付账款及押金

按账龄分析

|        | 本集团          |                |              |                |
|--------|--------------|----------------|--------------|----------------|
|        | 2021年6月30日   |                | 2020年12月31日  |                |
|        | 金额           | 比例             | 金额           | 比例             |
| 账龄1年以内 | 2,115        | 80.09%         | 1,398        | 74.87%         |
| 账龄1至2年 | 153          | 5.79%          | 125          | 6.70%          |
| 账龄2至3年 | 144          | 5.45%          | 125          | 6.70%          |
| 账龄3年以上 | 229          | 8.67%          | 219          | 11.73%         |
| 合计     | <u>2,641</u> | <u>100.00%</u> | <u>1,867</u> | <u>100.00%</u> |

|        | 本行           |                |              |                |
|--------|--------------|----------------|--------------|----------------|
|        | 2021年6月30日   |                | 2020年12月31日  |                |
|        | 金额           | 比例             | 金额           | 比例             |
| 账龄1年以内 | 2,108        | 80.03%         | 1,390        | 74.78%         |
| 账龄1至2年 | 153          | 5.81%          | 125          | 6.72%          |
| 账龄2至3年 | 144          | 5.47%          | 125          | 6.72%          |
| 账龄3年以上 | 229          | 8.69%          | 219          | 11.78%         |
| 合计     | <u>2,634</u> | <u>100.00%</u> | <u>1,859</u> | <u>100.00%</u> |

(c) 暂付诉讼费

按账龄分析

|        | 本集团及本行       |                |              |               |
|--------|--------------|----------------|--------------|---------------|
|        | 2021年6月30日   |                |              |               |
|        | 账面余额         |                | 坏账准备         |               |
|        | 金额           | 比例             | 金额           | 覆盖率           |
| 账龄1年以内 | 257          | 23.91%         | (45)         | 17.51%        |
| 账龄1至2年 | 210          | 19.53%         | (106)        | 50.48%        |
| 账龄2至3年 | 217          | 20.19%         | (152)        | 70.05%        |
| 账龄3年以上 | 391          | 36.37%         | (333)        | 85.17%        |
| 合计     | <u>1,075</u> | <u>100.00%</u> | <u>(636)</u> | <u>59.16%</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(c) 暂付诉讼费(续)

按账龄分析(续)

|        | 本集团及本行       |                |              |               |
|--------|--------------|----------------|--------------|---------------|
|        | 2020年12月31日  |                |              |               |
|        | 账面余额         |                | 坏账准备         |               |
|        | 金额           | 比例             | 金额           | 覆盖率           |
| 账龄1年以内 | 265          | 23.83%         | (60)         | 22.64%        |
| 账龄1至2年 | 250          | 22.48%         | (132)        | 52.80%        |
| 账龄2至3年 | 199          | 17.90%         | (138)        | 69.35%        |
| 账龄3年以上 | 398          | 35.79%         | (349)        | 87.69%        |
| 合计     | <u>1,112</u> | <u>100.00%</u> | <u>(679)</u> | <u>61.06%</u> |

(d) 抵债资产

|                      | 本集团及本行         |                |
|----------------------|----------------|----------------|
|                      | 2021年6月30日     | 2020年12月31日    |
| 土地、房屋及建筑物            | 2,656          | 3,573          |
| 其他                   | 47             | 116            |
| 小计                   | <u>2,703</u>   | <u>3,689</u>   |
| 减: 抵债资产减值准备(见附注三、19) | <u>(2,113)</u> | <u>(1,271)</u> |
| 抵债资产净值               | <u>590</u>     | <u>2,418</u>   |

截至2021年6月30日止六个月期间, 本集团及本行取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币1百万元(截至2020年6月30日止六个月期间: 人民币243百万元), 主要为汽车。截至2021年6月30日止六个月期间, 本集团及本行处置抵债资产共计人民币987百万元(截至2020年6月30日止六个月期间: 人民币1,041百万元)。本集团及本行计划在以后年度通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

(e) 在建工程

|                    | 本集团                |              |
|--------------------|--------------------|--------------|
|                    | 截至2021年6月30日止六个月期间 | 2020年度       |
| 期/年初余额             | 1,345              | 876          |
| 本期/年增加             | 785                | 890          |
| 转入固定资产(见附注三、13)    | (1,153)            | (39)         |
| 转入长期待摊费用(见附注三、18f) | <u>(164)</u>       | <u>(382)</u> |
| 期/年末余额             | <u>813</u>         | <u>1,345</u> |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(e) 在建工程(续)

|                    | 本行                     |        |
|--------------------|------------------------|--------|
|                    | 截至2021年6月30<br>日止六个月期间 | 2020年度 |
| 期/年初余额             | 1,345                  | 876    |
| 本期/年增加             | 783                    | 890    |
| 转入固定资产(见附注三、13)    | (1,153)                | (39)   |
| 转入长期待摊费用(见附注三、18f) | (164)                  | (382)  |
| 期/年末余额             | 811                    | 1,345  |

本集团及本行在建工程明细如下:

|                | 本集团                |                 |      |         |                  |        |
|----------------|--------------------|-----------------|------|---------|------------------|--------|
|                | 截至2021年6月30日止六个月期间 |                 |      |         |                  |        |
|                | 预算                 | 2021年1月<br>1日余额 | 本期增加 | 本期减少    | 2021年6月<br>30日余额 |        |
| 长沙分行湘江金融<br>中心 | 1,155              | 1,022           | 131  | (1,153) | -                | 99.83% |
| 其他             |                    | 323             | 654  | (164)   | 813              |        |
| 合计             |                    | 1,345           | 785  | (1,317) | 813              |        |

  

|                | 本行                 |                 |      |         |                  |        |
|----------------|--------------------|-----------------|------|---------|------------------|--------|
|                | 截至2021年6月30日止六个月期间 |                 |      |         |                  |        |
|                | 预算                 | 2021年1月<br>1日余额 | 本期增加 | 本期减少    | 2021年6月<br>30日余额 |        |
| 长沙分行湘江金融<br>中心 | 1,155              | 1,022           | 131  | (1,153) | -                | 99.83% |
| 其他             |                    | 323             | 652  | (164)   | 811              |        |
| 合计             |                    | 1,345           | 783  | (1,317) | 811              |        |



平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(e) 在建工程(续)

|                | 本集团及本行        |                 |            |              |                   | 工程投入<br>占预算比 |
|----------------|---------------|-----------------|------------|--------------|-------------------|--------------|
|                | 2020年度        |                 |            |              |                   |              |
|                | 2020年1月<br>预算 | 2020年1月<br>1日余额 | 本年增加       | 本年减少         | 2020年12月<br>31日余额 |              |
| 长沙分行湘江金融<br>中心 | 1,155         | 710             | 312        | -            | 1,022             | 88.48%       |
| 其他             |               | 166             | 578        | (421)        | 323               |              |
| 合计             |               | <u>876</u>      | <u>890</u> | <u>(421)</u> | <u>1,345</u>      |              |

(f) 长期待摊费用

|                  | 本集团及本行                 |              |
|------------------|------------------------|--------------|
|                  | 截至2021年6月30<br>日止六个月期间 | 2020年度       |
| 期/年初余额           | 1,526                  | 1,516        |
| 本期/年增加           | 140                    | 418          |
| 在建工程转入(见附注三、18e) | 164                    | 382          |
| 本期/年摊销           | (339)                  | (630)        |
| 本期/年其他减少         | (101)                  | (160)        |
| 期/年末余额           | <u>1,390</u>           | <u>1,526</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(g) 其他

| 本集团         |              |                |              |               |
|-------------|--------------|----------------|--------------|---------------|
| 2021年6月30日  |              |                |              |               |
|             | 账面余额         |                | 减值准备         |               |
|             | 金额           | 比例             | 金额           | 覆盖率           |
| 账龄1年以内      | 1,416        | 44.93%         | (48)         | 3.39%         |
| 账龄1至2年      | 858          | 27.22%         | (62)         | 7.23%         |
| 账龄2至3年      | 187          | 5.93%          | (66)         | 35.29%        |
| 账龄3年以上      | 691          | 21.92%         | (291)        | 42.11%        |
| 合计          | <u>3,152</u> | <u>100.00%</u> | <u>(467)</u> | <u>14.82%</u> |
| 本行          |              |                |              |               |
| 2021年6月30日  |              |                |              |               |
|             | 账面余额         |                | 减值准备         |               |
|             | 金额           | 比例             | 金额           | 覆盖率           |
| 账龄1年以内      | 1,415        | 44.91%         | (48)         | 3.39%         |
| 账龄1至2年      | 858          | 27.23%         | (62)         | 7.23%         |
| 账龄2至3年      | 187          | 5.93%          | (66)         | 35.29%        |
| 账龄3年以上      | 691          | 21.93%         | (291)        | 42.11%        |
| 合计          | <u>3,151</u> | <u>100.00%</u> | <u>(467)</u> | <u>14.82%</u> |
| 本集团及本行      |              |                |              |               |
| 2020年12月31日 |              |                |              |               |
|             | 账面余额         |                | 减值准备         |               |
|             | 金额           | 比例             | 金额           | 覆盖率           |
| 账龄1年以内      | 388          | 18.62%         | (38)         | 9.79%         |
| 账龄1至2年      | 978          | 46.93%         | (101)        | 10.33%        |
| 账龄2至3年      | 115          | 5.52%          | (44)         | 38.26%        |
| 账龄3年以上      | 603          | 28.93%         | (276)        | 45.77%        |
| 合计          | <u>2,084</u> | <u>100.00%</u> | <u>(459)</u> | <u>22.02%</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备

|   |           | 本集团                      |        |               |               |               |      |            |
|---|-----------|--------------------------|--------|---------------|---------------|---------------|------|------------|
|   |           | 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间 |        |               |               |               |      |            |
| 附注三                                     | 2021年1月1日 | 本期计提/(转回)<br>(见附注三、45)   | 本期核销   | 本期收回<br>已核销资产 | 本期处置<br>资产时转出 | 贷款因折<br>现价值变动 | 其他变动 | 2021年6月30日 |
| 存放同业款项减值准备                              | 2         | 643                      | 256    | -             | -             | -             | (3)  | 896        |
| 以摊余成本计量的拆出资金<br>减值准备                    | 3         | 70                       | 44     | -             | -             | -             | (2)  | 112        |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的拆出资<br>金减值准备    | 3         | 228                      | (55)   | -             | -             | -             | -    | 173        |
| 买入返售金融资产减值准备                            | 5         | 19                       | 23     | -             | -             | -             | -    | 42         |
| 以摊余成本计量的发放贷款<br>和垫款减值准备                 | 6         | 62,821                   | 24,347 | (15,809)      | 9,938         | (1,972)       | (61) | 79,237     |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的发放贷<br>款和垫款减值准备 | 6         | 398                      | 774    | -             | -             | -             | -    | 1,172      |
| 债权投资减值准备                                | 8         | 5,100                    | 9,602  | -             | 2,338         | (2)           | (4)  | 17,034     |
| 其他债权投资减值准备                              | 9         | 1,089                    | (7)    | -             | 32            | -             | -    | 1,114      |
| 固定资产减值准备                                | 13        | 2                        | -      | -             | -             | -             | -    | 2          |
| 抵债资产减值准备                                | 18d       | 1,271                    | 1,273  | -             | -             | (431)         | -    | 2,113      |
| 其他减值准备                                  |           | 1,488                    | 27     | (46)          | 6             | -             | -    | 1,475      |
| 合计                                      |           | 73,129                   | 36,284 | (15,855)      | 12,314        | (2,405)       | (61) | 103,370    |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备(续)

|   | 附注三 | 本行                       |                        |          |               |               |               |      | 2021年6月30日 |
|---|-----|--------------------------|------------------------|----------|---------------|---------------|---------------|------|------------|
|   |     | 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间 |                        |          |               |               |               |      |            |
|   |     | 2021年1月1日                | 本期计提/(转回)<br>(见附注三、45) | 本期核销     | 本期收回<br>已核销资产 | 本期处置<br>资产时转出 | 贷款因折<br>现价值变动 | 其他变动 |            |
| 存放同业款项减值准备                              | 2   | 643                      | 255                    | -        | -             | -             | -             | (3)  | 895        |
| 以摊余成本计量的拆出资金<br>减值准备                    | 3   | 70                       | 44                     | -        | -             | -             | -             | (2)  | 112        |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的拆出资<br>金减值准备    | 3   | 228                      | (55)                   | -        | -             | -             | -             | -    | 173        |
| 买入返售金融资产减值准备                            | 5   | 19                       | 23                     | -        | -             | -             | -             | -    | 42         |
| 以摊余成本计量的发放贷款<br>和垫款减值准备                 | 6   | 62,821                   | 24,347                 | (15,809) | 9,938         | (1,972)       | (61)          | (27) | 79,237     |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的发放贷<br>款和垫款减值准备 | 6   | 398                      | 774                    | -        | -             | -             | -             | -    | 1,172      |
| 债权投资减值准备                                | 8   | 5,100                    | 9,601                  | -        | 2,338         | (2)           | -             | (4)  | 17,033     |
| 其他债权投资减值准备                              | 9   | 1,089                    | (7)                    | -        | 32            | -             | -             | -    | 1,114      |
| 固定资产减值准备                                | 13  | 2                        | -                      | -        | -             | -             | -             | -    | 2          |
| 抵债资产减值准备                                | 18d | 1,271                    | 1,273                  | -        | -             | (431)         | -             | -    | 2,113      |
| 其他减值准备                                  |     | 1,488                    | 27                     | (46)     | 6             | -             | -             | -    | 1,475      |
| 合计                                      |     | 73,129                   | 36,282                 | (15,855) | 12,314        | (2,405)       | (61)          | (36) | 103,368    |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备(续)

|   | 附注三 | 本集团及本行    |           |          |               |               |               |       | 2020年12月31日 |
|---|-----|-----------|-----------|----------|---------------|---------------|---------------|-------|-------------|
|   |     | 2020 年度   |           |          |               |               |               |       |             |
|   |     | 2020年1月1日 | 本年计提/(转回) | 本年核销     | 本年收回<br>已核销资产 | 本年处置<br>资产时转出 | 贷款因折<br>现价值变动 | 其他变动  |             |
| 存放同业款项减值准备                              | 2   | 869       | (183)     | (30)     | -             | -             | -             | (13)  | 643         |
| 以摊余成本计量的拆出资金<br>减值准备                    | 3   | 180       | (102)     | -        | -             | -             | -             | (8)   | 70          |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的拆出资<br>金减值准备    | 3   | 72        | 156       | -        | -             | -             | -             | -     | 228         |
| 买入返售金融资产减值准备                            | 5   | 52        | (33)      | -        | -             | -             | -             | -     | 19          |
| 以摊余成本计量的发放贷款<br>和垫款减值准备                 | 6   | 69,560    | 43,203    | (59,360) | 13,099        | (3,238)       | (260)         | (183) | 62,821      |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的发放贷<br>款和垫款减值准备 | 6   | 453       | (55)      | -        | -             | -             | -             | -     | 398         |
| 债权投资减值准备                                | 8   | 8,913     | 27,259    | (30,861) | -             | (187)         | -             | (24)  | 5,100       |
| 其他债权投资减值准备                              | 9   | 1,278     | 261       | (450)    | -             | -             | -             | -     | 1,089       |
| 固定资产减值准备                                | 13  | 2         | -         | -        | -             | -             | -             | -     | 2           |
| 抵债资产减值准备                                | 18d | 925       | 807       | -        | -             | (461)         | -             | -     | 1,271       |
| 其他减值准备                                  |     | 1,831     | (116)     | (235)    | 10            | -             | -             | (2)   | 1,488       |
| 合计                                      |     | 84,135    | 71,197    | (90,936) | 13,109        | (3,886)       | (260)         | (230) | 73,129      |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

20. 向中央银行借款

|           | 本集团及本行     |             |
|-----------|------------|-------------|
|           | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 中期借贷便利    | 113,400    | 115,400     |
| 向央行卖出回购票据 | 7,525      | 7,430       |
| 小计        | 120,925    | 122,830     |
| 加: 应计利息   | 2,036      | 1,757       |
| 合计        | 122,961    | 124,587     |

21. 同业及其他金融机构存放款项

|          | 本集团        |             |
|----------|------------|-------------|
|          | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 境内银行同业   | 130,854    | 180,237     |
| 境内其他金融机构 | 242,643    | 287,032     |
| 境外银行同业   | 3,932      | 177         |
| 境外其他金融机构 | 12         | 35          |
| 小计       | 377,441    | 467,481     |
| 加: 应计利息  | 2,555      | 2,070       |
| 合计       | 379,996    | 469,551     |

|          | 本行         |             |
|----------|------------|-------------|
|          | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 境内银行同业   | 130,854    | 180,237     |
| 境内其他金融机构 | 242,697    | 287,382     |
| 境外银行同业   | 3,932      | 177         |
| 境外其他金融机构 | 12         | 35          |
| 小计       | 377,495    | 467,831     |
| 加: 应计利息  | 2,555      | 2,070       |
| 合计       | 380,050    | 469,901     |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

22. 拆入资金

|         | 本集团及本行        |               |
|---------|---------------|---------------|
|         | 2021年6月30日    | 2020年12月31日   |
| 境内银行同业  | 16,522        | 12,524        |
| 境外银行同业  | 16,743        | 28,486        |
| 小计      | <u>33,265</u> | <u>41,010</u> |
| 加: 应计利息 | 9             | 24            |
| 合计      | <u>33,274</u> | <u>41,034</u> |

23. 交易性金融负债

|           | 本集团及本行        |               |
|-----------|---------------|---------------|
|           | 2021年6月30日    | 2020年12月31日   |
| 应付债券卖空业务款 | 38,323        | 24,363        |
| 应付黄金租赁业务款 | 8,839         | 7,142         |
| 合计        | <u>47,162</u> | <u>31,505</u> |

24. 卖出回购金融资产款

|            | 本集团及本行     |               |
|------------|------------|---------------|
|            | 2021年6月30日 | 2020年12月31日   |
| (a) 按抵押品分析 |            |               |
| 债券         | -          | 30,099        |
| 票据         | -          | 5,183         |
| 小计         | <u>-</u>   | <u>35,282</u> |
| 加: 应计利息    | -          | 4             |
| 合计         | <u>-</u>   | <u>35,286</u> |
| (b) 按交易方分析 |            |               |
| 银行同业       | -          | 35,282        |
| 加: 应计利息    | -          | 4             |
| 合计         | <u>-</u>   | <u>35,286</u> |

在卖出回购交易中, 作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。

于2021年6月30日, 本集团及本行无作为被套期项目的卖出回购金融资产(2020年12月31日: 人民币30,103百万元)。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

25. 吸收存款

|         | 本集团              |                  |
|---------|------------------|------------------|
|         | 2021年6月30日       | 2020年12月31日      |
| 活期存款    |                  |                  |
| 公司客户    | 756,708          | 694,240          |
| 个人客户    | 231,782          | 242,269          |
| 小计      | <u>988,490</u>   | <u>936,509</u>   |
| 定期存款    |                  |                  |
| 公司客户    | 1,105,794        | 1,029,074        |
| 个人客户    | 466,329          | 411,737          |
| 小计      | <u>1,572,123</u> | <u>1,440,811</u> |
| 保证金存款   | 237,483          | 235,710          |
| 财政性存款   | 37,260           | 35,423           |
| 国库定期存款  | 17,494           | 12,579           |
| 应解及汇出汇款 | <u>13,828</u>    | <u>12,086</u>    |
| 加: 应计利息 | <u>26,333</u>    | <u>22,817</u>    |
| 合计      | <u>2,893,011</u> | <u>2,695,935</u> |
|         |                  |                  |
|         | 本行               |                  |
|         | 2021年6月30日       | 2020年12月31日      |
| 活期存款    |                  |                  |
| 公司客户    | 756,710          | 694,242          |
| 个人客户    | 231,782          | 242,269          |
| 小计      | <u>988,492</u>   | <u>936,511</u>   |
| 定期存款    |                  |                  |
| 公司客户    | 1,105,794        | 1,029,074        |
| 个人客户    | 466,329          | 411,737          |
| 小计      | <u>1,572,123</u> | <u>1,440,811</u> |
| 保证金存款   | 237,483          | 235,710          |
| 财政性存款   | 37,260           | 35,423           |
| 国库定期存款  | 17,494           | 12,579           |
| 应解及汇出汇款 | <u>13,828</u>    | <u>12,086</u>    |
| 加: 应计利息 | <u>26,333</u>    | <u>22,817</u>    |
| 合计      | <u>2,893,013</u> | <u>2,695,937</u> |



平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

26. 应付职工薪酬

|                    | 本集团        |             |
|--------------------|------------|-------------|
|                    | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 应付短期薪酬(a)          | 16,095     | 16,885      |
| 应付设定提存计划及设定受益计划(b) | 71         | 73          |
| 应付内退福利             | 1          | 1           |
|                    | 16,167     | 16,959      |
|                    | 本行         |             |
|                    | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 应付短期薪酬(a)          | 15,938     | 16,772      |
| 应付设定提存计划及设定受益计划(b) | 70         | 73          |
| 应付内退福利             | 1          | 1           |
|                    | 16,009     | 16,846      |

(a) 应付短期薪酬

|                      | 本集团                |        |          |            |
|----------------------|--------------------|--------|----------|------------|
|                      | 截至2021年6月30日止六个月期间 |        |          |            |
|                      | 2021年1月1日          | 本期增加额  | 本期支付额    | 2021年6月30日 |
| 工资、奖金、津贴和补贴          | 16,187             | 9,577  | (10,403) | 15,361     |
| 社会保险、补充养老保险及<br>职工福利 | 585                | 746    | (688)    | 643        |
| 住房公积金                | -                  | 467    | (467)    | -          |
| 工会经费及培训费             | 113                | 220    | (242)    | 91         |
| 其他                   | -                  | 1      | (1)      | -          |
|                      | 16,885             | 11,011 | (11,801) | 16,095     |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

26. 应付职工薪酬(续)

(a) 应付短期薪酬(续)

|                      | 本行                 |               |                 |               |
|----------------------|--------------------|---------------|-----------------|---------------|
|                      | 截至2021年6月30日止六个月期间 |               |                 |               |
|                      | 2021年1月1日          | 本期增加额         | 本期支付额           | 2021年6月30日    |
| 工资、奖金、津贴和补贴          | 16,075             | 9,434         | (10,303)        | 15,206        |
| 社会保险、补充养老保险及<br>职工福利 | 584                | 741           | (682)           | 643           |
| 住房公积金                | -                  | 464           | (464)           | -             |
| 工会经费及培训费             | 113                | 218           | (242)           | 89            |
| 其他                   | -                  | 1             | (1)             | -             |
| 合计                   | <u>16,772</u>      | <u>10,858</u> | <u>(11,692)</u> | <u>15,938</u> |

|                      | 本集团           |               |                 |               |
|----------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
|                      | 2020年度        |               |                 |               |
|                      | 2020年1月1日     | 本年增加额         | 本年支付额           | 2020年12月31日   |
| 工资、奖金、津贴和补贴          | 13,466        | 17,349        | (14,628)        | 16,187        |
| 社会保险、补充养老保险及<br>职工福利 | 563           | 1,419         | (1,397)         | 585           |
| 住房公积金                | -             | 846           | (846)           | -             |
| 工会经费及培训费             | 101           | 420           | (408)           | 113           |
| 其他                   | -             | 19            | (19)            | -             |
| 合计                   | <u>14,130</u> | <u>20,053</u> | <u>(17,298)</u> | <u>16,885</u> |

|                      | 本行            |               |                 |               |
|----------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
|                      | 2020年度        |               |                 |               |
|                      | 2020年1月1日     | 本年增加额         | 本年支付额           | 2020年12月31日   |
| 工资、奖金、津贴和补贴          | 13,466        | 17,236        | (14,627)        | 16,075        |
| 社会保险、补充养老保险及<br>职工福利 | 563           | 1,417         | (1,396)         | 584           |
| 住房公积金                | -             | 846           | (846)           | -             |
| 工会经费及培训费             | 101           | 420           | (408)           | 113           |
| 其他                   | -             | 19            | (19)            | -             |
| 合计                   | <u>14,130</u> | <u>19,938</u> | <u>(17,296)</u> | <u>16,772</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

26. 应付职工薪酬(续)

(b) 应付设定提存计划及设定受益计划

|        | 本集团                |            |              |            |
|--------|--------------------|------------|--------------|------------|
|        | 截至2021年6月30日止六个月期间 |            |              |            |
|        | 2021年1月1日          | 本期增加额      | 本期支付额        | 2021年6月30日 |
| 基本养老保险 | 30                 | 538        | (537)        | 31         |
| 失业保险费  | 1                  | 16         | (16)         | 1          |
| 设定受益计划 | 42                 | -          | (3)          | 39         |
| 合计     | <u>73</u>          | <u>554</u> | <u>(556)</u> | <u>71</u>  |

|        | 本行                 |            |              |            |
|--------|--------------------|------------|--------------|------------|
|        | 截至2021年6月30日止六个月期间 |            |              |            |
|        | 2021年1月1日          | 本期增加额      | 本期支付额        | 2021年6月30日 |
| 基本养老保险 | 30                 | 534        | (534)        | 30         |
| 失业保险费  | 1                  | 16         | (16)         | 1          |
| 设定受益计划 | 42                 | -          | (3)          | 39         |
| 合计     | <u>73</u>          | <u>550</u> | <u>(553)</u> | <u>70</u>  |

|        | 本集团及本行    |            |              |             |
|--------|-----------|------------|--------------|-------------|
|        | 2020年度    |            |              |             |
|        | 2020年1月1日 | 本年增加额      | 本年支付额        | 2020年12月31日 |
| 基本养老保险 | 40        | 504        | (514)        | 30          |
| 失业保险费  | 1         | 13         | (13)         | 1           |
| 设定受益计划 | 46        | -          | (4)          | 42          |
| 合计     | <u>87</u> | <u>517</u> | <u>(531)</u> | <u>73</u>   |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

27. 应交税费

|             | 本集团        |             |
|-------------|------------|-------------|
|             | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 应交企业所得税     | 5,633      | 8,480       |
| 未交增值税       | 3,064      | 2,394       |
| 转让金融商品应交增值税 | 52         | 22          |
| 应交附加税费      | 387        | 324         |
| 其他          | 313        | 224         |
| 合计          | 9,449      | 11,444      |

|             | 本行         |             |
|-------------|------------|-------------|
|             | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 应交企业所得税     | 5,517      | 8,433       |
| 未交增值税       | 3,031      | 2,375       |
| 转让金融商品应交增值税 | 52         | 22          |
| 应交附加税费      | 383        | 322         |
| 其他          | 311        | 224         |
| 合计          | 9,294      | 11,376      |

28. 已发行债务证券

|             | 本集团及本行     |             |
|-------------|------------|-------------|
|             | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 已发行债券       |            |             |
| 混合资本债券(注1)  | -          | 3,650       |
| 金融债券(注2)    | 84,983     | 64,990      |
| 二级资本债券(注3)  | 29,988     | 39,986      |
| 小计          | 114,971    | 108,626     |
| 已发行同业存单(注4) | 661,034    | 501,371     |
| 加: 应计利息     | 1,462      | 1,868       |
| 合计          | 777,467    | 611,865     |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

28. 已发行债务证券(续)

于2021年6月30日及2020年12月31日, 本集团及本行无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

注1: 经中国人民银行和银保监会的批准, 本行于2011年4月29日在银行间债券市场发行了金额为人民币36.5亿元的固定利率混合资本债券。该混合资本债券期限为15年期, 票面利率为7.50%, 本行有权于2021年4月29日按面值赎回全部债券。于2021年4月, 本行已行使赎回权, 全额赎回了本期债券。

注2: 经中国人民银行和银保监会的批准, 本行于2018年12月14日、2020年5月22日、2021年1月28日在银行间债券市场分别发行了总额为人民币350亿元、人民币300亿元、人民币200亿元的金融债券。该等债券均为3年期固定利率债券, 票面利率分别为3.79%、2.30%、3.45%。于2021年6月30日, 该等债券账面余额分别为人民币349.86亿元、人民币299.99亿元、人民币199.98亿元。

注3: 经中国人民银行和银保监会的批准, 本行于2016年4月8日及2019年4月25日在银行间债券市场分别发行了总额为人民币100亿元及人民币300亿元的二级资本债券。该等次级债券均为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, 票面利率分别为3.85%及4.55%。于2021年4月, 本行已行使2016年二级资本债券赎回权, 全额赎回了本期债券。于2021年6月30日, 本行2019年二级资本债券账面余额为人民币299.88亿元。

当触发事件发生时, 本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下自触发事件发生日次日起不可撤销的对本期债券以及已发行的其他一级资本工具的本金进行全额减记, 任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。当债券本金被减记后, 债券即被永久性注销, 并在任何条件下不再被恢复。触发事件指以下两者中的较早者: (1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存; (2)银保监会认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。

注4: 于2021年6月30日, 本行尚未到期的已发行同业存单的原始期限为3个月至1年, 年利率区间为0.14%-3.35%(2020年12月31日: 原始期限为1个月至1年, 年利率区间为0.63%-3.35%)。

29. 预计负债

|              | 本集团及本行     |             |
|--------------|------------|-------------|
|              | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 表外项目预期信用损失准备 | 2,926      | 925         |
| 预计诉讼损失       | 35         | 32          |
| 其他预计负债       | -          | 1           |
| 合计           | 2,961      | 958         |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

30. 其他负债

|           | 本集团           |               |
|-----------|---------------|---------------|
|           | 2021年6月30日    | 2020年12月31日   |
| 清算过渡及暂挂款项 | 8,389         | 4,294         |
| 预提及应付费用   | 6,951         | 5,502         |
| 久悬户挂账     | 109           | 116           |
| 应付股利(注)   | 12            | 12            |
| 应付代保管款项   | 2,982         | 604           |
| 合同负债      | 1,894         | 1,879         |
| 质量保证金及押金  | 385           | 466           |
| 其他        | 3,670         | 3,553         |
| 合计        | <u>24,392</u> | <u>16,426</u> |
|           | 本行            |               |
|           | 2021年6月30日    | 2020年12月31日   |
| 清算过渡及暂挂款项 | 8,389         | 4,294         |
| 预提及应付费用   | 7,479         | 5,826         |
| 久悬户挂账     | 109           | 116           |
| 应付股利(注)   | 12            | 12            |
| 应付代保管款项   | 2,982         | 604           |
| 合同负债      | 1,894         | 1,879         |
| 质量保证金及押金  | 385           | 466           |
| 其他        | 3,653         | 3,546         |
| 合计        | <u>24,903</u> | <u>16,743</u> |

注：于2021年6月30日及2020年12月31日，上述人民币12百万元应付股利，由于股东未领取已逾期超过1年。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

31. 股本

于2021年6月30日, 本集团及本行注册及实收股本为人民币19,406百万元, 每股面值人民币1元, 股份种类及其结构如下:

|       | 本集团及本行        |      |      |                |      |
|-------|---------------|------|------|----------------|------|
|       | 2021年<br>1月1日 | 比例   | 本期变动 | 2021年<br>6月30日 | 比例   |
| 普通股股本 | 19,406        | 100% | -    | 19,406         | 100% |

32. 其他权益工具

|         | 本集团及本行        |               |
|---------|---------------|---------------|
|         | 2021年6月30日    | 2020年12月31日   |
| 优先股(注1) | 19,953        | 19,953        |
| 永续债(注2) | 49,991        | 49,991        |
| 合计      | <u>69,944</u> | <u>69,944</u> |

注1:

| 发行在外的<br>金融工具 | 股息率          | 发行价格<br>(元) | 发行数量<br>(百万股) | 发行金额<br>(百万元) | 到期日或<br>续期情况 | 转换情况  |
|---------------|--------------|-------------|---------------|---------------|--------------|-------|
| 优先股           | <u>4.37%</u> | <u>100</u>  | <u>200</u>    | <u>20,000</u> | 无到期日         | 未发生转换 |

于2016年3月7日, 本行按面值完成了2亿股优先股的发行, 本行按扣除发行费用后的金额计人民币19,952.50百万元计入其他权益工具。在优先股存续期间, 在满足相关要求的情况下, 如得到银保监会的批准, 本行有权在优先股发行日期满5年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权, 赎回全部或部分本次发行的优先股。本次优先股的赎回权为本行所有, 并以得到银保监会的批准为前提。发行的优先股票面股息率为4.37%, 以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。

本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。除非本行决议完全派发当期优先股股息, 否则本行将不会向普通股股东进行利润分配。本行有权取消部分或全部优先股派息, 本优先股为非累积型优先股。优先股股东不可与普通股股东一起参与剩余利润分配。当本行发生下述强制转股触发事件时, 经银保监会批准, 本行发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为本行普通股:

- (1) 当其他一级资本工具触发事件发生时, 即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时, 本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为A股普通股, 并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上;

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

32. 其他权益工具(续)

- (2) 当二级资本工具触发事件发生时, 本次发行的优先股将强制转换为公司普通股。当满足强制转股触发条件时, 仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以约定转股价格全额或部分转换为A股普通股。在公司董事会通过本次优先股发行方案之日起, 当公司普通股发生送红股(不包括派发现金股利选择权等方式)、转增股本、增发新股(不包括因发行带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时, 公司将按上述条件出现的先后顺序, 依次对强制转股价格进行累积调整, 但强制转股价格不因公司派发普通股现金股利的行为而进行调整。

本行发行的优先股分类为权益工具, 列示于资产负债表股东权益中。依据中国银保监会相关规定, 本优先股符合合格其他一级资本工具的标准。

- 注2: 经中国人民银行和银保监会批准, 本行在全国银行间债券市场分期发行总额为人民币500亿元的减记型无固定期限资本债券。于2019年12月19日, 本行发行总额为人民币200亿元的减记型无固定期限资本债券, 该次发行于2019年12月26日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元, 前5年票面利率为4.10%, 每5年调整一次。于2020年2月21日, 本行发行总额为人民币300亿元的减记型无固定期限资本债券, 该次发行于2020年2月25日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元, 前5年票面利率为3.85%, 每5年调整一次。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致, 自发行之日起5年后, 在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下, 本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当无法生存触发事件发生时, 本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下, 将已发行且存续的上述债券本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存; (2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存。减记部分不可恢复。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和高于本期债券顺位的次级债务之后, 股东持有的股份之前。债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式, 本行有权部分或全部取消该债券的派息且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务, 但直至决定重新开始向债券持有人全额派息前, 本行将不会向普通股股东进行收益分配。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后, 全部用于补充本行其他一级资本, 提高本行资本充足率。

发行在外的永续债的变动情况如下:

|         | 2021年1月1日 |            | 本期变动 |            | 2021年6月30日 |            |
|---------|-----------|------------|------|------------|------------|------------|
|         | 数量        | 账面价值       | 数量   | 账面价值       | 数量         | 账面价值       |
|         | 百万张       | 人民币<br>百万元 | 百万张  | 人民币<br>百万元 | 百万张        | 人民币<br>百万元 |
| 永续债发行金额 | 500       | 50,000     | -    | -          | 500        | 50,000     |
| 发行费用    | -         | (9)        | -    | -          | -          | (9)        |
| 永续债合计   | 500       | 49,991     | -    | -          | 500        | 49,991     |



平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

32. 其他权益工具(续)

归属于权益工具持有者的权益列示如下:

|               | 本集团        |             |
|---------------|------------|-------------|
|               | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 归属于普通股持有者的权益  | 307,249    | 294,187     |
| 归属于其他权益持有者的权益 | 69,944     | 69,944      |
| 合计            | 377,193    | 364,131     |

|               | 本行         |             |
|---------------|------------|-------------|
|               | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 归属于普通股持有者的权益  | 306,260    | 294,016     |
| 归属于其他权益持有者的权益 | 69,944     | 69,944      |
| 合计            | 376,204    | 363,960     |

33. 资本公积

|      | 本集团及本行     |             |
|------|------------|-------------|
|      | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 股本溢价 | 80,816     | 80,816      |

34. 盈余公积

根据公司法, 本行需要按税后利润的10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的50%以上时, 可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准, 本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本集团的资本。在运用法定盈余公积转增资本时, 可按股东原有股份比例派送新股, 但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。于2021年6月30日及2020年12月31日, 本行盈余公积全部为法定盈余公积。

35. 一般风险准备

根据财政部的有关规定, 本行从净利润提取一般风险准备作为利润分配处理。

一般风险准备还包括本行子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的一般风险准备。

36. 未分配利润

本行于2021年4月8日召开的2020年度股东大会审议通过了2020年年度权益分派方案。根据该权益分配方案, 本行派发2020年度现金股利人民币3,493百万元。

本行董事会于2021年2月1日决议通过, 以优先股发行量2亿股(每股面值人民币100元)为基数, 按照票面股息率4.37%计算, 每股优先股派发股息人民币4.37元(含税)。本次优先股股息的计息期间为2020年3月7日至2021年3月6日, 派息日为2021年3月8日。本次派发股息合计人民币874百万元(含税), 由本行直接向优先股股东发放。

于2021年2月3日, 本行按照2020年第一期无固定期限资本债券条款确定的计息期债券利率3.85%计算, 确认发放的永续债利息为人民币1,155百万元。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

37. 利息净收入

|          | 截至6月30日止六个月期间  |                |
|----------|----------------|----------------|
|          | 本集团            |                |
|          | 2021年          | 2020年          |
| 利息收入:    |                |                |
| 存放中央银行款项 | 1,790          | 1,700          |
| 金融企业往来   | 3,731          | 4,079          |
| 发放贷款和垫款  | 83,802         | 78,283         |
| 金融投资     | 15,509         | 16,199         |
| 小计       | <u>104,832</u> | <u>100,261</u> |
| 利息支出:    |                |                |
| 向中央银行借款  | 1,801          | 1,985          |
| 金融企业往来   | 6,025          | 5,322          |
| 吸收存款     | 27,493         | 29,518         |
| 已发行债务证券  | 10,050         | 7,723          |
| 其他       | 102            | 133            |
| 小计       | <u>45,471</u>  | <u>44,681</u>  |
| 利息净收入    | <u>59,361</u>  | <u>55,580</u>  |
|          | 截至6月30日止六个月期间  |                |
|          | 本行             |                |
|          | 2021年          | 2020年          |
| 利息收入:    |                |                |
| 存放中央银行款项 | 1,790          | 1,700          |
| 金融企业往来   | 3,719          | 4,079          |
| 发放贷款和垫款  | 83,802         | 78,283         |
| 金融投资     | 15,476         | 16,199         |
| 小计       | <u>104,787</u> | <u>100,261</u> |
| 利息支出:    |                |                |
| 向中央银行借款  | 1,801          | 1,985          |
| 金融企业往来   | 6,030          | 5,322          |
| 吸收存款     | 27,493         | 29,518         |
| 已发行债务证券  | 10,050         | 7,723          |
| 其他       | 101            | 133            |
| 小计       | <u>45,475</u>  | <u>44,681</u>  |
| 利息净收入    | <u>59,312</u>  | <u>55,580</u>  |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

38. 手续费及佣金净收入

|            | 截至6月30日止六个月期间 |               |
|------------|---------------|---------------|
|            | 本集团           |               |
|            | 2021年         | 2020年         |
| 手续费及佣金收入：  |               |               |
| 结算手续费收入    | 1,753         | 1,522         |
| 代理及委托手续费收入 | 5,026         | 4,659         |
| 银行卡手续费收入   | 9,413         | 8,971         |
| 资产托管手续费收入  | 1,143         | 1,173         |
| 其他         | 3,353         | 2,755         |
| 小计         | <u>20,688</u> | <u>19,080</u> |
| 手续费及佣金支出：  |               |               |
| 银行卡手续费支出   | 2,578         | 3,352         |
| 代理业务手续费支出  | 446           | 1,086         |
| 其他         | 266           | 195           |
| 小计         | <u>3,290</u>  | <u>4,633</u>  |
| 手续费及佣金净收入  | <u>17,398</u> | <u>14,447</u> |
|            |               |               |
|            | 截至6月30日止六个月期间 |               |
|            | 本行            |               |
|            | 2021年         | 2020年         |
| 手续费及佣金收入：  |               |               |
| 结算手续费收入    | 1,753         | 1,522         |
| 代理及委托手续费收入 | 5,026         | 4,659         |
| 银行卡手续费收入   | 9,413         | 8,971         |
| 资产托管手续费收入  | 1,143         | 1,173         |
| 其他         | 3,270         | 2,755         |
| 小计         | <u>20,605</u> | <u>19,080</u> |
| 手续费及佣金支出：  |               |               |
| 银行卡手续费支出   | 2,578         | 3,352         |
| 代理业务手续费支出  | 1,555         | 1,086         |
| 其他         | 265           | 195           |
| 小计         | <u>4,398</u>  | <u>4,633</u>  |
| 手续费及佣金净收入  | <u>16,207</u> | <u>14,447</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

39. 投资收益

|                                 | 截至6月30日止六个月期间 |              |
|---------------------------------|---------------|--------------|
|                                 | 本集团           |              |
|                                 | 2021年         | 2020年        |
| 贵金属业务投资收益                       | 77            | 116          |
| 衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)净收益/(损失)      | 210           | (55)         |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款价差收益 | 1,133         | 1,055        |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款价差收益             | 135           | 17           |
| 交易性金融工具的利息收入、价差收益及分红收入          | 4,670         | 5,078        |
| 其他债权投资的价差(损失)/收益                | (145)         | 1,408        |
| 债权投资的价差收益                       | 2             | 553          |
| 其他损失                            | (119)         | (147)        |
| 合计                              | <u>5,963</u>  | <u>8,025</u> |
|                                 | 截至6月30日止六个月期间 |              |
|                                 | 本行            |              |
|                                 | 2021年         | 2020年        |
| 贵金属业务投资收益                       | 77            | 116          |
| 衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)净收益/(损失)      | 210           | (55)         |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款价差收益 | 1,133         | 1,055        |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款价差收益             | 135           | 17           |
| 交易性金融工具的利息收入、价差收益及分红收入          | 4,649         | 5,078        |
| 其他债权投资的价差(损失)/收益                | (154)         | 1,408        |
| 债权投资的价差收益                       | 2             | 553          |
| 其他损失                            | (119)         | (147)        |
| 合计                              | <u>5,933</u>  | <u>8,025</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

40. 公允价值变动损益

|                    | 截至6月30日止六个月期间 |       |
|--------------------|---------------|-------|
|                    | 本集团           |       |
|                    | 2021年         | 2020年 |
| 交易性金融工具            | 423           | (646) |
| 衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具) | 792           | 153   |
| 合计                 | 1,215         | (493) |

|                    | 截至6月30日止六个月期间 |       |
|--------------------|---------------|-------|
|                    | 本行            |       |
|                    | 2021年         | 2020年 |
| 交易性金融工具            | 425           | (646) |
| 衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具) | 792           | 153   |
| 合计                 | 1,217         | (493) |

41. 汇兑损益

|                  | 截至6月30日止六个月期间 |         |
|------------------|---------------|---------|
|                  | 本集团及本行        |         |
|                  | 2021年         | 2020年   |
| 外汇衍生金融工具公允价值变动损失 | (636)         | (1,366) |
| 其他汇兑收益           | 1,141         | 1,914   |
| 合计               | 505           | 548     |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

42. 其他业务收入

|      | 截至6月30日止六个月期间 |           |
|------|---------------|-----------|
|      | 本集团及本行        |           |
|      | 2021年         | 2020年     |
| 租赁收益 | 52            | 49        |
| 其他   | 24            | (5)       |
| 合计   | <u>76</u>     | <u>44</u> |

43. 税金及附加

|       | 截至6月30日止六个月期间 |            |
|-------|---------------|------------|
|       | 本集团           |            |
|       | 2021年         | 2020年      |
| 城建税   | 419           | 425        |
| 教育费附加 | 300           | 303        |
| 其他    | 101           | 70         |
| 合计    | <u>820</u>    | <u>798</u> |

|       | 截至6月30日止六个月期间 |            |
|-------|---------------|------------|
|       | 本行            |            |
|       | 2021年         | 2020年      |
| 城建税   | 415           | 425        |
| 教育费附加 | 297           | 303        |
| 其他    | 101           | 70         |
| 合计    | <u>813</u>    | <u>798</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

44. 业务及管理费

|                | 截至6月30日止六个月期间 |               |
|----------------|---------------|---------------|
|                | 本集团           |               |
|                | 2021年         | 2020年         |
| 员工费用           |               |               |
| 工资、奖金、津贴和补贴    | 9,577         | 8,790         |
| 社会保险及职工福利      | 1,300         | 833           |
| 住房公积金          | 467           | 379           |
| 工会经费及培训费       | 220           | 189           |
| 其他             | 1             | 9             |
| 小计             | <u>11,565</u> | <u>10,200</u> |
| 固定资产折旧         | 856           | 724           |
| 经营租入固定资产改良支出摊销 | 312           | 243           |
| 无形资产摊销         | 499           | 468           |
| 使用权资产折旧费用      | 1,236         | 1,305         |
| 租赁费            | 310           | 249           |
| 小计             | <u>3,213</u>  | <u>2,989</u>  |
| 一般业务管理费用       | <u>8,382</u>  | <u>8,191</u>  |
| 合计             | <u>23,160</u> | <u>21,380</u> |
|                | 截至6月30日止六个月期间 |               |
|                | 本行            |               |
|                | 2021年         | 2020年         |
| 员工费用           |               |               |
| 工资、奖金、津贴和补贴    | 9,434         | 8,790         |
| 社会保险及职工福利      | 1,291         | 833           |
| 住房公积金          | 464           | 379           |
| 工会经费及培训费       | 218           | 189           |
| 其他             | 1             | 9             |
| 小计             | <u>11,408</u> | <u>10,200</u> |
| 固定资产折旧         | 854           | 724           |
| 经营租入固定资产改良支出摊销 | 312           | 243           |
| 无形资产摊销         | 499           | 468           |
| 使用权资产折旧费用      | 1,224         | 1,305         |
| 租赁费            | 308           | 249           |
| 小计             | <u>3,197</u>  | <u>2,989</u>  |
| 一般业务管理费用       | <u>8,343</u>  | <u>8,191</u>  |
| 合计             | <u>22,948</u> | <u>21,380</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

45. 信用减值损失

|                | 截至6月30日止六个月期间 |               |
|----------------|---------------|---------------|
|                | 本集团           |               |
|                | 2021年         | 2020年         |
| 本期计提/(转回)减值损失: |               |               |
| 存放同业款项         | 256           | 135           |
| 拆出资金           | (11)          | 35            |
| 买入返售金融资产       | 23            | (7)           |
| 发放贷款和垫款        | 25,121        | 32,302        |
| 债权投资           | 9,602         | 4,952         |
| 其他债权投资         | (7)           | 319           |
| 其他资产           | 27            | 79            |
| 表外项目预期信用损失     | 2,001         | 39            |
| 合计             | <u>37,012</u> | <u>37,854</u> |
|                | 截至6月30日止六个月期间 |               |
|                | 本行            |               |
|                | 2021年         | 2020年         |
| 本期计提/(转回)减值损失: |               |               |
| 存放同业款项         | 255           | 135           |
| 拆出资金           | (11)          | 35            |
| 买入返售金融资产       | 23            | (7)           |
| 发放贷款和垫款        | 25,121        | 32,302        |
| 债权投资           | 9,601         | 4,952         |
| 其他债权投资         | (7)           | 319           |
| 其他资产           | 27            | 79            |
| 表外项目预期信用损失     | 2,001         | 39            |
| 合计             | <u>37,010</u> | <u>37,854</u> |



平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

46. 所得税费用

|         | 截至6月30日止六个月期间 |              |
|---------|---------------|--------------|
|         | 本集团           |              |
|         | 2021年         | 2020年        |
| 当期所得税费用 | 5,220         | 6,359        |
| 递延所得税费用 | (462)         | (2,450)      |
| 合计      | <u>4,758</u>  | <u>3,909</u> |

|         | 截至6月30日止六个月期间 |              |
|---------|---------------|--------------|
|         | 本行            |              |
|         | 2021年         | 2020年        |
| 当期所得税费用 | 4,980         | 6,359        |
| 递延所得税费用 | (448)         | (2,450)      |
| 合计      | <u>4,532</u>  | <u>3,909</u> |

根据税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与本集团及本行实际税率下所得税费用的调节如下:

|                | 截至6月30日止六个月期间 |              |
|----------------|---------------|--------------|
|                | 本集团           |              |
|                | 2021年         | 2020年        |
| 税前利润           | 22,341        | 17,587       |
| 按法定税率25%计算的所得税 | 5,585         | 4,397        |
| 免税收入           | (2,650)       | (2,242)      |
| 不可抵扣的费用及其他调整   | 1,823         | 1,754        |
| 所得税费用          | <u>4,758</u>  | <u>3,909</u> |

|                | 截至6月30日止六个月期间 |              |
|----------------|---------------|--------------|
|                | 本行            |              |
|                | 2021年         | 2020年        |
| 税前利润           | 21,294        | 17,587       |
| 按法定税率25%计算的所得税 | 5,324         | 4,397        |
| 免税收入           | (2,614)       | (2,242)      |
| 不可抵扣的费用及其他调整   | 1,822         | 1,754        |
| 所得税费用          | <u>4,532</u>  | <u>3,909</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

47. 其他综合收益

|                                     | 本集团          |             |                              |                             |              |              |
|-------------------------------------|--------------|-------------|------------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|
|                                     | 资产负债表中其他综合收益 |             | 截至2021年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益 |                             |              |              |
|                                     | 2021年6月30日   | 2020年12月31日 | 本期所得税前<br>发生额                | 减: 前期计入其<br>他综合收益本<br>期转入损益 | 减: 所得税费<br>用 | 税后其他<br>综合收益 |
| 一、以后会计期间不能重分类进损益的项目                 |              |             |                              |                             |              |              |
| 其他权益工具投资公允价值变动                      | (478)        | (524)       | 61                           | -                           | (15)         | 46           |
| 二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目          |              |             |                              |                             |              |              |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的<br>金融资产的公允价值变动 | 90           | (513)       | 432                          | 373                         | (202)        | 603          |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的<br>金融资产的信用损失准备 | 1,842        | 1,284       | 1,387                        | (643)                       | (186)        | 558          |
| 现金流量套期储备                            | -            | 209         | (279)                        | -                           | 70           | (209)        |
| 外币财务报表折算差额                          | 9            | 6           | 3                            | -                           | -            | 3            |
| 合计                                  | <u>1,463</u> | <u>462</u>  | <u>1,604</u>                 | <u>(270)</u>                | <u>(333)</u> | <u>1,001</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

47. 其他综合收益(续)

|                                     | 资产负债表其他综合收益  |             | 本行<br>截至2021年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益 |                             |              |              |
|-------------------------------------|--------------|-------------|------------------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|
|                                     | 2021年6月30日   | 2020年12月31日 | 本期所得税前<br>发生额                      | 减: 前期计入其<br>他综合收益本<br>期转入损益 |              | 税后其他<br>综合收益 |
|                                     |              |             |                                    | 减: 所得税费<br>用                |              |              |
| 一、以后会计期间不能重分类进损益的项目                 |              |             |                                    |                             |              |              |
| 其他权益工具投资公允价值变动                      | (478)        | (524)       | 61                                 | -                           | (15)         | 46           |
| 二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目          |              |             |                                    |                             |              |              |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的<br>金融资产的公允价值变动 | 87           | (519)       | 440                                | 369                         | (203)        | 606          |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的<br>金融资产的信用损失准备 | 1,842        | 1,284       | 1,387                              | (643)                       | (186)        | 558          |
| 现金流量套期储备                            | -            | 209         | (279)                              | -                           | 70           | (209)        |
| 外币财务报表折算差额                          | 9            | 6           | 3                                  | -                           | -            | 3            |
| 合计                                  | <u>1,460</u> | <u>456</u>  | <u>1,612</u>                       | <u>(274)</u>                | <u>(334)</u> | <u>1,004</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

47. 其他综合收益(续)

|                                     | 本集团          |              |                  |                             |              |                |
|-------------------------------------|--------------|--------------|------------------|-----------------------------|--------------|----------------|
|                                     | 资产负债表中其他综合收益 |              | 2020年度利润表中其他综合收益 |                             |              |                |
|                                     | 2020年12月31日  | 2019年12月31日  | 本年所得税前<br>发生额    | 减: 前期计入<br>其他综合收益<br>本年转入损益 | 减: 所得税<br>费用 | 税后其他<br>综合收益   |
| 一、以后会计期间不能重分类进损益的项目                 |              |              |                  |                             |              |                |
| 其他权益工具投资公允价值变动                      | (524)        | (48)         | (635)            | -                           | 159          | (476)          |
| 二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目          |              |              |                  |                             |              |                |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的<br>金融资产的公允价值变动 | (513)        | 1,011        | (1,321)          | (711)                       | 508          | (1,524)        |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的<br>金融资产的信用损失准备 | 1,284        | 1,350        | 1,310            | (1,398)                     | 22           | (66)           |
| 现金流量套期储备                            | 209          | -            | 279              | -                           | (70)         | 209            |
| 外币财务报表折算差额                          | 6            | 1            | 5                | -                           | -            | 5              |
| 合计                                  | <u>462</u>   | <u>2,314</u> | <u>(362)</u>     | <u>(2,109)</u>              | <u>619</u>   | <u>(1,852)</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

47. 其他综合收益(续)

|                                     | 本行           |             |                  |                             |              |              |
|-------------------------------------|--------------|-------------|------------------|-----------------------------|--------------|--------------|
|                                     | 资产负债表中其他综合收益 |             | 2020年度利润表中其他综合收益 |                             |              |              |
|                                     | 2020年12月31日  | 2019年12月31日 | 本年所得税前<br>发生额    | 减: 前期计入<br>其他综合收益<br>本年转入损益 | 减: 所得税<br>费用 | 税后其他<br>综合收益 |
| 一、以后会计期间不能重分类进损益的项目                 |              |             |                  |                             |              |              |
| 其他权益工具投资公允价值变动                      | (524)        | (48)        | (635)            | -                           | 159          | (476)        |
| 二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目          |              |             |                  |                             |              |              |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的<br>金融资产的公允价值变动 | (519)        | 1,011       | (1,329)          | (711)                       | 510          | (1,530)      |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的<br>金融资产的信用损失准备 | 1,284        | 1,350       | 1,310            | (1,398)                     | 22           | (66)         |
| 现金流量套期储备                            | 209          | -           | 279              | -                           | (70)         | 209          |
| 外币财务报表折算差额                          | 6            | 1           | 5                | -                           | -            | 5            |
| 合计                                  | 456          | 2,314       | (370)            | (2,109)                     | 621          | (1,858)      |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

48. 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。于2021年6月30日, 转股的触发事件并未发生, 因此优先股的转股特征对截至2021年6月30日止六个月期间的的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

(a) 基本每股收益具体计算如下:

|                     | 截至6月30日止六个月期间 |        |
|---------------------|---------------|--------|
|                     | 2021年         | 2020年  |
| 归属于母公司股东的本期净利润      | 17,583        | 13,678 |
| 减: 母公司优先股宣告股息       | (874)         | (874)  |
| 母公司永续债利息            | (1,155)       | -      |
| 归属于母公司普通股股东的本期净利润   | 15,554        | 12,804 |
| 已发行在外普通股的加权平均数(百万股) | 19,406        | 19,406 |
| 基本每股收益(人民币元)        | 0.80          | 0.66   |

(b) 稀释每股收益具体计算如下:

|                                 | 截至6月30日止六个月期间 |        |
|---------------------------------|---------------|--------|
|                                 | 2021年         | 2020年  |
| 归属于母公司股东的本期净利润                  | 17,583        | 13,678 |
| 减: 母公司优先股宣告股息                   | (874)         | (874)  |
| 母公司永续债利息                        | (1,155)       | -      |
| 归属于母公司普通股股东的本期净利润               | 15,554        | 12,804 |
| 已发行在外普通股的加权平均数(百万股)             | 19,406        | 19,406 |
| 用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(百万股) | 19,406        | 19,406 |
| 稀释每股收益(人民币元)                    | 0.80          | 0.66   |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

49. 现金及现金等价物

|                   | 本集团        |            |
|-------------------|------------|------------|
|                   | 2021年6月30日 | 2020年6月30日 |
| 现金                | 3,775      | 4,878      |
| 现金等价物:            |            |            |
| 原始到期日不超过三个月的      |            |            |
| 存放同业款项            | 47,329     | 28,709     |
| 拆出资金              | 79,485     | 65,682     |
| 买入返售金融资产          | 76,393     | 55,792     |
| 存放中央银行超额存款准备金     | 89,531     | 41,799     |
| 债券投资(从购买日起三个月内到期) | 1,604      | 795        |
| 小计                | 294,342    | 192,777    |
| 合计                | 298,117    | 197,655    |
|                   |            |            |
|                   | 本行         |            |
|                   | 2021年6月30日 | 2020年6月30日 |
| 现金                | 3,775      | 4,878      |
| 现金等价物:            |            |            |
| 原始到期日不超过三个月的      |            |            |
| 存放同业款项            | 46,301     | 28,709     |
| 拆出资金              | 79,485     | 65,682     |
| 买入返售金融资产          | 76,325     | 55,792     |
| 存放中央银行超额存款准备金     | 89,531     | 41,799     |
| 债券投资(从购买日起三个月内到期) | 1,604      | 795        |
| 小计                | 293,246    | 192,777    |
| 合计                | 297,021    | 197,655    |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

50. 收到其他与经营活动有关的现金

|         | 截至6月30日止六个月期间 |               |
|---------|---------------|---------------|
|         | 本集团及本行        |               |
|         | 2021年         | 2020年         |
| 贵金属业务   | 5,935         | 18,932        |
| 收到已核销款项 | 9,944         | 6,974         |
| 处置抵债资产  | 606           | 835           |
| 衍生金融工具  | 772           | -             |
| 票据转让价差  | 1,026         | 743           |
| 其他      | 19,227        | 43,775        |
| 合计      | <u>37,510</u> | <u>71,259</u> |

51. 支付其他与经营活动有关的现金

|                     | 截至6月30日止六个月期间 |               |
|---------------------|---------------|---------------|
|                     | 本集团           |               |
|                     | 2021年         | 2020年         |
| 业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他 | 21,216        | 10,992        |
| 合计                  | <u>21,216</u> | <u>10,992</u> |

|                     | 截至6月30日止六个月期间 |               |
|---------------------|---------------|---------------|
|                     | 本行            |               |
|                     | 2021年         | 2020年         |
| 业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他 | 21,173        | 10,992        |
| 合计                  | <u>21,173</u> | <u>10,992</u> |



平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 财务报表主要项目附注(续)

52. 结构化主体

(a) 未纳入合并范围内的结构化主体

(i) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上, 设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划, 并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品, 在获取投资收益后, 根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、固定管理费、浮动管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体享有相关的可变动回报并不显著。

于2021年6月30日, 由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币756,101百万元(2020年12月31日: 人民币648,185百万元)。

本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例, 以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团向理财产品临时拆借资金是其中一种比较便捷的流动性管理方式, 该拆借交易并非来自于合同约定义务, 且本集团参考市场利率进行定价。于2021年6月30日上述拆借资金无余额(2020年12月31日: 无), 截至2021年6月30日止六个月期间度无利息收入(截至2020年6月30日止六个月期间: 人民币2百万元)。

2020年7月, 监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》过渡期延长至2021年末, 鼓励采取新产品承接、市场化转让、回表等多种方式有序处置存量资产。本行根据监管要求, 务实高效、积极有序地推进产品净值化、存量处置等工作, 努力实现理财业务的平稳过渡和稳健发展。

(2) 资产证券化业务

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本集团购买信贷资产, 以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。于2021年6月30日, 由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并范围的该等特定目的信托的发起总规模为人民币47,912百万元(2020年12月31日: 人民币21,820百万元)。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构, 对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理, 并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。

本集团亦持有部分特定目的信托的各级资产支持证券。本集团认为本集团于该等结构化主体享有相关的可变动回报并不显著。于2021年6月30日, 本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为于金融资产中确认持有的该等特定目的信托发起的各级资产支持证券的账面余额人民币1,628百万元(2020年12月31日: 人民币823百万元), 其账面价值与其公允价值相若。

截至2021年6月30日止六个月期间, 本集团未向未纳入合并范围的该等特定目的信托提供财务支持(截至2020年6月30日止六个月期间: 无)。

对于部分资产证券化业务, 本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券, 从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产, 其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度, 是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。于2021年6月30日, 本集团确认的继续涉入资产价值为人民币1,491百万元(2020年12月31日: 人民币730百万元)。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

52. 结构化主体(续)

(a) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(ii) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益, 截至2021年6月30日止六个月期间本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的基金、信托计划、资产管理计划、资产支持证券等。信托计划和资产管理计划系本集团投资的由非银行金融机构作为管理人发行并管理的信托计划和资产管理计划, 该类产品的的基础资产主要为企业或金融机构债权、票据、银行存单及资产支持证券。截至2021年6月30日止六个月期间, 本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(截至2020年6月30日止六个月期间: 无)。

于2021年6月30日及2020年12月31日, 本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体的权益所形成的资产的账面价值(包含应计利息)及最大损失风险敞口如下:

|           | 本集团        |          |          |
|-----------|------------|----------|----------|
|           | 2021年6月30日 |          |          |
|           | 账面价值       | 最大损失风险敞口 | 结构化主体总规模 |
| 交易性金融资产   |            |          |          |
| 基金        | 101,457    | 101,457  | 注        |
| 信托计划      | 304        | 304      | 注        |
| 资产管理计划    | 2,094      | 2,094    | 注        |
| 资产支持证券    | 2,939      | 2,939    | 21,125   |
| 小计        | 106,794    | 106,794  |          |
| 债权投资      |            |          |          |
| 信托计划      | 87,187     | 87,187   | 注        |
| 资产管理计划    | 70,319     | 70,319   | 注        |
| 资产支持证券及其他 | 35,303     | 35,303   | 336,939  |
| 小计        | 192,809    | 192,809  |          |
| 其他债权投资    |            |          |          |
| 信托计划      | 21,743     | 21,743   | 注        |
| 资产管理计划    | 9,679      | 9,679    | 注        |
| 资产支持证券    | 12,252     | 12,252   | 103,336  |
| 小计        | 43,674     | 43,674   |          |
| 合计        | 343,277    | 343,277  |          |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

52. 结构化主体(续)

(a) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(ii) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

|                | 本集团            |                |          |
|----------------|----------------|----------------|----------|
|                | 2020年12月31日    |                |          |
|                | 账面价值           | 最大损失风险敞口       | 结构化主体总规模 |
| <b>交易性金融资产</b> |                |                |          |
| 基金             | 99,392         | 99,392         | 注        |
| 信托计划           | 1,103          | 1,103          | 注        |
| 资产管理计划         | 2,174          | 2,174          | 注        |
| 资产支持证券         | 893            | 893            | 15,153   |
| 小计             | <u>103,562</u> | <u>103,562</u> |          |
| <b>债权投资</b>    |                |                |          |
| 信托计划           | 47,514         | 47,514         | 注        |
| 资产管理计划         | 60,890         | 60,890         | 注        |
| 资产支持证券及其他      | 27,760         | 27,760         | 258,754  |
| 小计             | <u>136,164</u> | <u>136,164</u> |          |
| <b>其他债权投资</b>  |                |                |          |
| 信托计划           | 30,120         | 30,120         | 注        |
| 资产管理计划         | 14,556         | 14,556         | 注        |
| 资产支持证券         | 20,793         | 20,793         | 173,273  |
| 小计             | <u>65,469</u>  | <u>65,469</u>  |          |
| 合计             | <u>305,195</u> | <u>305,195</u> |          |

本集团因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入、手续费收入和投资收益。

注：上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

(b) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团发行并管理的保本理财产品。于2021年6月30日，本集团无纳入合并范围的结构化主体(2020年12月31日：人民币166百万元)。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

#### 四、 经营分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部, 并以此进行管理。本集团主要从地区和业务两个角度对业务进行管理。从地区角度, 本集团主要在五大地区开展业务活动, 包括东区、南区、西区、北区及总部。从业务角度, 本集团主要通过三大分部提供金融服务, 包括批发金融业务、零售金融业务及其他业务。具体经营分部如下:

##### 地区分部

各分部对应的机构为:

- “东区”: 上海分行、杭州分行、扬州分行、义乌分行、台州分行、绍兴分行、湖州分行、宁波分行、温州分行、南京分行、无锡分行、常州分行、苏州分行、南通分行、泰州分行、福州分行、漳州分行、福建自由贸易试验区福州片区分行、厦门分行、福建自由贸易试验区厦门片区分行、泉州分行、上海自由贸易试验区分行、合肥分行、芜湖分行、徐州分行、南昌分行、盐城分行、莆田分行、镇江分行、阜阳分行、赣州分行;
- “南区”: 深圳分行、深圳前海分行、广州分行、广东自由贸易试验区南沙分行、珠海分行、广东自由贸易试验区横琴分行、佛山分行、东莞分行、惠州分行、中山分行、海口分行、长沙分行、衡阳分行、岳阳分行、南宁分行、三亚分行、常德分行、柳州分行、汕头分行、湛江分行、江门分行;
- “西区”: 重庆分行、成都分行、德阳分行、乐山分行、绵阳分行、昆明分行、红河分行、武汉分行、荆州分行、襄阳分行、宜昌分行、西安分行、咸阳分行、贵阳分行、重庆自贸试验区分行、遵义分行;
- “北区”: 北京分行、大连分行、天津分行、天津自由贸易试验区分行、济南分行、临沂分行、潍坊分行、东营分行、青岛分行、烟台分行、日照分行、郑州分行、洛阳分行、沈阳分行、石家庄分行、太原分行、唐山分行、淄博分行、济宁分行、晋中分行、廊坊分行、南阳分行、威海分行、呼和浩特分行、开封分行、泰安分行、保定分行、乌鲁木齐分行、鞍山分行、兰州分行、沧州分行、哈尔滨分行;
- “总部”: 信用卡事业部、资金运营中心、金融同业事业部、资产管理事业部、金融交易部、汽车消费金融中心等总行部门及平安理财;
- “境外”: 香港分行。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

地区分部(续)

管理层对上述地区分部的经营成果进行监控，并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。在对地区分部的经营成果进行监控时，管理层主要依赖营业收入、营业支出、营业利润的数据。

|              | 截至2021年6月30日止六个月期间 |         |         |         |          |       | 合计       |
|--------------|--------------------|---------|---------|---------|----------|-------|----------|
|              | 东区                 | 南区      | 西区      | 北区      | 总部       | 境外    |          |
| 利息净收入(1)     | 10,959             | 12,998  | 4,147   | 8,236   | 22,932   | 89    | 59,361   |
| 非利息净收入(2)    | 1,716              | 2,700   | 385     | 1,349   | 19,029   | 140   | 25,319   |
| 营业收入         | 12,675             | 15,698  | 4,532   | 9,585   | 41,961   | 229   | 84,680   |
| 营业支出(3)      | (2,733)            | (3,367) | (1,158) | (2,664) | (13,972) | (86)  | (23,980) |
| 其中：折旧、摊销与租赁费 | (583)              | (523)   | (255)   | (512)   | (1,327)  | (13)  | (3,213)  |
| 信用及其他资产减值损失  | (3,811)            | (4,509) | (4,508) | (3,582) | (21,732) | (143) | (38,285) |
| 营业外净(支出)/收入  | (24)               | (37)    | 2       | (9)     | (6)      | -     | (74)     |
| 分部利润/(亏损)    | 6,107              | 7,785   | (1,132) | 3,330   | 6,251    | -     | 22,341   |
| 所得税费用        |                    |         |         |         |          |       | (4,758)  |
| 净利润          |                    |         |         |         |          |       | 17,583   |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

地区分部(续)

|     | 2021年6月30日 |           |         |         |           |        |             |           |
|-----|------------|-----------|---------|---------|-----------|--------|-------------|-----------|
|     | 东区         | 南区        | 西区      | 北区      | 总部        | 境外     | 抵销          | 合计        |
| 总资产 | 1,050,243  | 1,137,643 | 275,719 | 659,883 | 2,735,012 | 37,430 | (1,172,410) | 4,723,520 |
| 总负债 | 1,044,409  | 1,130,020 | 277,452 | 656,659 | 2,372,730 | 37,467 | (1,172,410) | 4,346,327 |

- (1) 包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”；  
 (2) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益；  
 (3) 包括税金及附加和业务及管理费。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

地区分部(续)

|              | 截至2020年6月30日止六个月期间 |         |         |         |          |       |               |
|--------------|--------------------|---------|---------|---------|----------|-------|---------------|
|              | 东区                 | 南区      | 西区      | 北区      | 总部       | 境外    | 合计            |
| 利息净收入(1)     | 9,061              | 11,367  | 3,931   | 7,067   | 24,128   | 26    | 55,580        |
| 非利息净收入(2)    | 1,487              | 2,169   | 470     | 1,032   | 17,574   | 16    | 22,748        |
| 营业收入         | 10,548             | 13,536  | 4,401   | 8,099   | 41,702   | 42    | 78,328        |
| 营业支出(3)      | (2,679)            | (3,002) | (1,036) | (2,327) | (13,087) | (47)  | (22,178)      |
| 其中：折旧、摊销与租赁费 | (544)              | (491)   | (251)   | (473)   | (1,213)  | (17)  | (2,989)       |
| 信用及其他资产减值损失  | (3,230)            | (7,995) | (2,699) | (4,415) | (20,013) | (139) | (38,491)      |
| 营业外净(支出)/收入  | (5)                | 2       | (6)     | (1)     | (62)     | -     | (72)          |
| 分部利润/(亏损)    | 4,634              | 2,541   | 660     | 1,356   | 8,540    | (144) | 17,587        |
| 所得税费用        |                    |         |         |         |          |       | (3,909)       |
| 净利润          |                    |         |         |         |          |       | <u>13,678</u> |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

地区分部(续)

|     | 2020年12月31日 |           |         |         |           |        |             |           |
|-----|-------------|-----------|---------|---------|-----------|--------|-------------|-----------|
|     | 东区          | 南区        | 西区      | 北区      | 总部        | 境外     | 抵销          | 合计        |
| 总资产 | 959,280     | 1,098,926 | 258,022 | 616,773 | 2,643,044 | 21,151 | (1,128,682) | 4,468,514 |
| 总负债 | 948,515     | 1,085,496 | 258,715 | 613,768 | 2,305,404 | 21,167 | (1,128,682) | 4,104,383 |

- (1) 包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”；  
 (2) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益；  
 (3) 包括税金及附加和业务及管理费。



平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

#### 四、 经营分部信息(续)

##### 业务分部

截至2021年6月30日止六个月期间, 本集团根据管理架构和管理政策按批发金融和零售金融两大业务条线及其他业务分部进行业务决策、报告及业绩评估。本集团的主要业务报告分部如下:

##### *批发金融业务*

批发金融业务分部涵盖向公司客户、政府机构和同业机构及部分小企业提供金融产品和服务, 这些产品和服务主要包括: 公司贷款、公司存款、贸易融资、各类公司中间业务、各类资金同业业务及平安理财相关业务。

##### *零售金融业务*

零售金融业务分部涵盖向个人客户及部分小企业客户提供金融产品和服务, 这些产品和服务主要包括: 个人贷款、个人存款、银行卡及各类个人中间业务。

##### *其他业务*

此分部是指出于流动性管理的需要进行的债券投资和部分货币市场业务, 集中管理的权益投资及不能直接归属某个分部的资产、负债、收入。

分部资产及负债和分部收入及利润, 按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理, 不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入, 利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入, 而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间交易主要为分部间的资金转让。这些交易的条款是参照市场资金成本分期限确定的, 并且已于每个分部的业绩中反映。“内部利息净收入/支出”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额, 该内部利息收入及支出已于抵消后净额在每个分部的经营业务中反映。另外, “外部利息净收入/支出”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出, 各经营分部确认的外部利息净收入/支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目, 以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

本集团全面实施内部资金转移定价, 采用期限匹配、重定价等方法按单账户(合同)逐笔计算分部间转移定价收支, 以促进本集团优化资产负债结构、合理产品定价和综合评价绩效水平。

根据本集团的管理要求, 本期普惠金融事业部由批发金融业务条线调整至零售金融业务条线, 部分普惠金融产品相应调整, 并调整同期对比数据。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

业务分部(续)

|               | 截至2021年6月30日止六个月期间 |                  |                  | 合计               |
|---------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|
|               | 批发金融业务             | 零售金融业务           | 其他业务             |                  |
| 利息净收入(1)      | 17,290             | 37,328           | 4,743            | 59,361           |
| 非利息净收入(2)     | 13,333             | 11,885           | 101              | 25,319           |
| 营业收入          | 30,623             | 49,213           | 4,844            | 84,680           |
| 营业支出(3)       | (6,349)            | (17,631)         | -                | (23,980)         |
| 其中: 折旧、摊销与租赁费 | (936)              | (2,277)          | -                | (3,213)          |
| 信用及其他资产减值损失   | (20,998)           | (16,688)         | (599)            | (38,285)         |
| 营业外净收入/(支出)   | 3                  | -                | (77)             | (74)             |
| 分部利润          | 3,279              | 14,894           | 4,168            | 22,341           |
| 所得税费用         |                    |                  |                  | (4,758)          |
| 净利润           |                    |                  |                  | <u>17,583</u>    |
|               | 2021年6月30日         |                  |                  |                  |
| 总资产           | <u>1,857,372</u>   | <u>1,735,349</u> | <u>1,130,799</u> | <u>4,723,520</u> |
| 总负债           | <u>3,228,875</u>   | <u>753,860</u>   | <u>363,592</u>   | <u>4,346,327</u> |

- (1) 包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”；  
 (2) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益；  
 (3) 包括税金及附加和业务及管理费。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

业务分部(续)

|                | 截至2020年6月30日止六个月期间 |           |           |           |
|----------------|--------------------|-----------|-----------|-----------|
|                | 批发金融业务             | 零售金融业务    | 其他业务      | 合计        |
| 利息净收入(1)       | 16,005             | 34,722    | 4,853     | 55,580    |
| 非利息净收入/(支出)(2) | 13,293             | 9,666     | (211)     | 22,748    |
| 营业收入           | 29,298             | 44,388    | 4,642     | 78,328    |
| 营业支出(3)        | (8,224)            | (13,954)  | -         | (22,178)  |
| 其中: 折旧、摊销与租赁费  | (880)              | (2,109)   | -         | (2,989)   |
| 信用及其他资产减值损失    | (18,474)           | (20,128)  | 111       | (38,491)  |
| 营业外净收入/(支出)    | 3                  | (2)       | (73)      | (72)      |
| 分部利润           | 2,603              | 10,304    | 4,680     | 17,587    |
| 所得税费用          |                    |           |           | (3,909)   |
| 净利润            |                    |           |           | 13,678    |
|                | 2020年12月31日        |           |           |           |
| 总资产            | 1,827,156          | 1,589,213 | 1,052,145 | 4,468,514 |
| 总负债            | 3,023,731          | 698,369   | 382,283   | 4,104,383 |

(1) 包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”;

(2) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益;

(3) 包括税金及附加和业务及管理费。

主要客户信息

截至2021年6月30日止六个月期间及截至2020年6月30日止六个月期间, 本集团不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过本集团收入总额10%的情况。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

五、 承诺及或有负债

1. 资本性支出承诺

|         | 本集团及本行     |             |
|---------|------------|-------------|
|         | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 已批准但未签约 | 7,327      | 3,087       |
| 已签约但未拨付 | 2,969      | 5,702       |
| 合计      | 10,296     | 8,789       |

2. 信用承诺

|               | 本集团及本行     |             |
|---------------|------------|-------------|
|               | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 银行承兑汇票        | 415,189    | 409,218     |
| 开出保函          | 86,489     | 82,860      |
| 开出信用证         | 65,799     | 61,644      |
| 小计            | 567,477    | 553,722     |
| 未使用的信用卡信贷额度   | 782,051    | 689,305     |
| 合计            | 1,349,528  | 1,243,027   |
| 信用承诺的信贷风险加权金额 | 370,484    | 348,043     |

财务担保合同具有担保性质, 一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时, 本行需履行担保责任。银行承兑汇票、开出保函和开出信用证计提的预期信用损失准备列示于预计负债, 未使用的信用卡信贷额度计提的预期信用损失准备列示于贷款和垫款减值准备。

本集团及本行于2021年6月30日有金额为人民币32,550亿元的可撤销贷款承诺(2020年12月31日: 人民币28,185亿元)。

3. 受托业务

委托贷款业务

本集团及本行以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团及本行与这些第三方贷款人签订合同, 代表他们管理和回收贷款。贷款相关的信贷风险由资金委托人承担, 故不在资产负债表内确认。于2021年6月30日及2020年12月31日, 委托贷款和存款规模如下:

|      | 本集团及本行     |             |
|------|------------|-------------|
|      | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 委托存款 | 161,682    | 191,133     |
| 委托贷款 | 161,682    | 191,133     |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

五、 承诺及或有负债(续)

3. 受托业务(续)

委托理财业务

本集团及本行的委托理财业务主要是指本集团及本行销售给企业或者个人的未纳入合并报表的非保本理财产品, 详细的委托理财规模参见附注三、52。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼和纠纷

于2021年6月30日, 本行有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币1,535百万元(2020年12月31日: 人民币1,957百万元)。有关案件均处于审理阶段。管理层认为, 本行已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

4.2 凭证式国债和储蓄国债(电子式)兑付及承销承诺

本集团及本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债, 而本集团及本行亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2021年6月30日, 本集团及本行具有提前兑付义务的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币1,182百万元(2020年12月31日: 人民币1,250百万元)和人民币2,709百万元(2020年12月31日: 人民币2,652百万元)。财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付, 但会在到期时兑付本息。

于2021年6月30日及2020年12月31日, 本集团及本行无未履行的国债承销承诺。

六、 资本管理

本集团资本管理以保障持续稳健经营, 满足监管要求以及最大化资本回报为目标。本集团定期审查全行资本状况以及相关资本管理策略的执行情况, 并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。视乎经济环境的变化及面临的风险特征, 本集团将积极调整资本结构。本集团于每季度给银保监会提交有关资本充足率的所需信息。

本集团依据银保监会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求, 本报告期信用风险加权资产计量采用权重法, 市场风险加权资产计量采用标准法, 操作风险加权资产计量采用基本指标法。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六、 资本管理(续)

本集团于2021年6月30日根据银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下:

|                    | 注释  | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 |
|--------------------|-----|----------------|-----------------|
| 核心一级资本充足率          | (a) | 8.49%          | 8.69%           |
| 一级资本充足率            | (a) | 10.58%         | 10.91%          |
| 资本充足率              | (a) | 12.58%         | 13.29%          |
| 核心一级资本             |     |                |                 |
| 股本                 |     | 19,406         | 19,406          |
| 资本公积、投资重估储备        |     | 80,816         | 80,816          |
| 盈余公积               |     | 10,781         | 10,781          |
| 一般风险准备             |     | 51,544         | 51,536          |
| 未分配利润              |     | 143,239        | 131,186         |
| 其他综合收益             |     | 239            | 462             |
| 核心一级资本扣除项目         |     |                |                 |
| 商誉                 | (b) | 7,568          | 7,568           |
| 其他无形资产(不含土地使用权)    | (b) | 2,852          | 3,204           |
| 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 |     | 10,211         | 9,624           |
| 其他一级资本             |     | 69,944         | 69,944          |
| 二级资本               |     |                |                 |
| 二级资本工具及其溢价         |     | 29,988         | 43,202          |
| 超额贷款减值准备可计入部分      |     | 37,399         | 31,830          |
| 核心一级资本净额           | (c) | 285,394        | 273,791         |
| 一级资本净额             | (c) | 355,338        | 343,735         |
| 资本净额               | (c) | 422,725        | 418,767         |
| 风险加权资产             | (d) | 3,359,725      | 3,151,764       |

(a) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产; 一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产; 资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。

(b) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。

(c) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目; 一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目; 资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。

(d) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

## 七、 风险披露

### 1. 信用风险

信用风险, 是指金融工具的一方不能履行义务, 造成另一方发生财务损失的风险。

本行已建立相关机制, 进行统一授信管理, 并定期监控上述信用风险额度及对上述信用风险进行定期审核。

#### 1.1 信用风险管理

##### (i) 发放贷款和垫款及信用承诺

本行建立集中、垂直、独立的全面风险管理架构, 建成“派驻制风险管理、矩阵式双线汇报”的风险管理模式, 总行风险管理委员会统筹各层级风险管理工作, 由总行风险管理部、公司授信审批部、零售风险管理部等专业部门负责全行信用风险管理工作, 并由总行风险管理委员会向各分行/事业部派驻主管风险行领导/风险总监, 负责所在单位的信用风险管理工作。

本行制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制, 对信贷业务实行全流程管理。企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为: 信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后管理。另外, 本行制定了有关授信工作尽职规定, 明确授信业务各环节的工作职责, 有效控制信贷风险, 并加强信贷合规监管。

信用承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此, 该类交易的申请、贷后管理以及抵押担保要求等与贷款和垫款业务相同。

当本行执行了所有必要的程序后仍认为预期不能收回金融资产的整体或者一部分时, 则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括: (1)强制执行已终止, 以及(2)本行的收回方法是没收并处置担保品, 但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

##### (ii) 债券

本行通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券的信用风险敞口。一般情况下, 境外债券要求购买时的发行主体外部信用评级(以标准普尔或同等评级机构为标准)在BBB-或以上。境内债券要求购买时发行主体的外部信用评级(信用评级机构须在本行获得准入)在AA或以上。本行综合考虑内部评级及外部数据, 持续对债券投资进行严格的风险管理。

##### (iii) 非债券债权投资

非债券债权投资包括资产管理计划及资金信托计划等。本行对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度, 对信托收益权回购方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度, 并定期进行后续风险管理。

##### (iv) 同业往来

同业往来包括存放同业款项、拆出资金、同业买入返售金融资产等。本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产, 以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具, 本集团评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加, 运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失:

阶段一: 自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具, 其损失阶段划分为阶段一。

阶段二: 自初始确认后信用风险显著增加, 但并未将其视为已发生信用减值的金融工具, 其损失阶段划分为阶段二。

阶段三: 对于已发生信用减值的金融工具, 其损失阶段划分为阶段三。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备, 阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信贷类资产, 以及划分为阶段一和阶段二的法人客户信贷类资产和债权投资, 适用风险参数模型法。划分为阶段三的法人客户信贷类资产和债权投资, 适用现金流折现模型法。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估, 预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计, 包括:

- (a) 类似信用风险组合划分
- (b) 预期信用损失计量的参数
- (c) 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- (d) 已发生信用减值资产的定义
- (e) 前瞻性信息
- (f) 阶段三企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值, 本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率。本集团以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础, 根据金融工具会计准则的要求, 考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息, 建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。



平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

预期信用损失计量的参数(续)

- 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期, 无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整或按组合评估得出的历史违约经验, 加入前瞻性信息, 以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率;
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级, 以及担保品或其他信用支持的可获得性不同, 违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比;
- 违约风险敞口是指, 在违约发生时, 本集团应被偿付的金额。

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果, 且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息都被纳入评级模型。本集团的评级体系包括24个未违约等级及1个违约等级。本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设, 包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息, 包括前瞻信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化, 判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

新型冠状病毒感染的肺炎疫情发生后, 本集团依政府规定对受疫情影响的存量客户提供纾困方案。对于申请贷款纾困政策的客户, 本集团审慎评估该等客户的还款能力, 对于满足政策标准的客户采用延期还息、调整还款计划等方式予以纾困, 同时评估该等客户信用风险是否发生显著上升。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

已发生信用减值资产的定义

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时, 本集团所采用的界定标准, 与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致, 同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上
- 内部信用评级为违约等级
- 出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因, 借款人的出借人给予借款人平时不愿作出的让步
- 借款人发生重大财务困难
- 借款人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标, 如国内生产总值当季同比增长率、居民消费价格指数增长率、采购经理指数等。

本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测, 提供未来的最佳估计, 并定期检测评估结果。于2021年上半年, 本集团采用统计分析方法, 结合专家判断, 调整了前瞻性经济指标的预测, 同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围, 并确定最终的宏观经济情景及其权重。与其他经济预测类似, 对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性, 因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响, 对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核, 并做出必要的更新和调整。

于 2021 年上半年, 本集团在评估预期信用损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了新冠肺炎疫情对宏观经济及银行业冲击的影响。

管理层叠加

于 2021 年上半年, 对于未通过模型反映的外部经济发展、监管环境及区域风险变化等情况, 本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备, 从而进一步增强风险抵补能力。其中, 因宏观经济持续受新型冠状病毒肺炎疫情的冲击, 本集团对相关影响在预期信用损失模型进行了考虑, 同时针对接受纾困方案的贷款资产继续计提损失准备, 金额相对于损失准备余额不重大。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量

*最大信用风险敞口风险集中度*

如交易对手集中于某一行业或地区, 或共同具备某些经济特性, 其信用风险通常会相应提高。

本集团主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而, 中国各地区的经济发展均有其独特的特点, 因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情, 请参看附注三、6。

*担保物及其他信用增级措施*

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数, 本集团实施了相关指南。

担保物主要有以下几种类型:

- 对于买入返售交易, 担保物主要为票据、信托受益权或有价证券;
- 对于企业贷款, 担保物主要为房地产、存货、股权或应收账款;
- 对于个人贷款, 担保物主要为居民住宅。

管理层会监视担保物的市场价值, 根据相关协议要求追加担保物, 并在进行减值准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(已扣除减值准备):

|                 | 本集团              |               |               |                | 不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口 |
|-----------------|------------------|---------------|---------------|----------------|---------------------------|
|                 | 2021年6月30日       |               |               |                |                           |
|                 | 第一阶段             | 第二阶段          | 第三阶段          | 不适用            |                           |
| 存放中央银行款项        | 325,601          | -             | -             | -              | 325,601                   |
| 存放同业款项          | 75,789           | -             | -             | -              | 75,789                    |
| 拆出资金            | 106,005          | -             | -             | -              | 106,005                   |
| 交易性金融资产(不含股权)   | -                | -             | -             | 320,999        | 320,999                   |
| 衍生金融资产          | -                | -             | -             | 29,627         | 29,627                    |
| 买入返售金融资产        | 76,559           | -             | -             | -              | 76,559                    |
| 发放贷款和垫款         | 2,765,334        | 29,413        | 8,697         | -              | 2,803,444                 |
| 其他债权投资          | 144,475          | 1,588         | 39            | -              | 146,102                   |
| 债权投资            | 688,403          | 3,805         | 7,086         | -              | 699,294                   |
| 其他金融资产          | 36,770           | -             | -             | -              | 36,770                    |
| 小计              | <u>4,218,936</u> | <u>34,806</u> | <u>15,822</u> | <u>350,626</u> | <u>4,620,190</u>          |
| 表外项目            |                  |               |               |                |                           |
| 其中: 银行承兑汇票      | 412,091          | 1,135         | 180           | -              | 413,406                   |
| 开出保函            | 85,497           | 2             | -             | -              | 85,499                    |
| 开出信用证           | 64,945           | 701           | -             | -              | 65,646                    |
| 未使用的信用卡信<br>贷额度 | 781,522          | 440           | 89            | -              | 782,051                   |
| 小计              | <u>1,344,055</u> | <u>2,278</u>  | <u>269</u>    | <u>-</u>       | <u>1,346,602</u>          |
| 合计              | <u>5,562,991</u> | <u>37,084</u> | <u>16,091</u> | <u>350,626</u> | <u>5,966,792</u>          |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(已扣除减值准备)(续):

|                 | 本行               |               |               |                | 不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口 |
|-----------------|------------------|---------------|---------------|----------------|---------------------------|
|                 | 2021年6月30日       |               |               |                |                           |
|                 | 第一阶段             | 第二阶段          | 第三阶段          | 不适用            |                           |
| 存放中央银行款项        | 325,601          | -             | -             | -              | 325,601                   |
| 存放同业款项          | 74,762           | -             | -             | -              | 74,762                    |
| 拆出资金            | 106,005          | -             | -             | -              | 106,005                   |
| 交易性金融资产(不含股权)   | -                | -             | -             | 319,389        | 319,389                   |
| 衍生金融资产          | -                | -             | -             | 29,627         | 29,627                    |
| 买入返售金融资产        | 76,491           | -             | -             | -              | 76,491                    |
| 发放贷款和垫款         | 2,765,334        | 29,413        | 8,697         | -              | 2,803,444                 |
| 其他债权投资          | 142,547          | 1,588         | 39            | -              | 144,174                   |
| 债权投资            | 687,397          | 3,805         | 7,086         | -              | 698,288                   |
| 其他金融资产          | 36,705           | -             | -             | -              | 36,705                    |
| 小计              | <u>4,214,842</u> | <u>34,806</u> | <u>15,822</u> | <u>349,016</u> | <u>4,614,486</u>          |
| 表外项目            |                  |               |               |                |                           |
| 其中: 银行承兑汇票      | 412,091          | 1,135         | 180           | -              | 413,406                   |
| 开出保函            | 85,497           | 2             | -             | -              | 85,499                    |
| 开出信用证           | 64,945           | 701           | -             | -              | 65,646                    |
| 未使用的信用卡信<br>贷额度 | 781,522          | 440           | 89            | -              | 782,051                   |
| 小计              | <u>1,344,055</u> | <u>2,278</u>  | <u>269</u>    | <u>-</u>       | <u>1,346,602</u>          |
| 合计              | <u>5,558,897</u> | <u>37,084</u> | <u>16,091</u> | <u>349,016</u> | <u>5,961,088</u>          |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(已扣除减值准备)(续):

|               | 本集团              |               |               |                | 不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口 |
|---------------|------------------|---------------|---------------|----------------|---------------------------|
|               | 2020年12月31日      |               |               |                |                           |
|               | 第一阶段             | 第二阶段          | 第三阶段          | 不适用            |                           |
| 存放中央银行款项      | 280,177          | -             | -             | -              | 280,177                   |
| 存放同业款项        | 106,174          | -             | -             | -              | 106,174                   |
| 拆出资金          | 70,996           | -             | -             | -              | 70,996                    |
| 交易性金融资产(不含股权) | -                | -             | -             | 311,084        | 311,084                   |
| 衍生金融资产        | -                | -             | -             | 36,607         | 36,607                    |
| 买入返售金融资产      | 95,314           | -             | -             | -              | 95,314                    |
| 发放贷款和垫款       | 2,570,194        | 29,369        | 11,278        | -              | 2,610,841                 |
| 其他债权投资        | 194,977          | 2,057         | 39            | -              | 197,073                   |
| 债权投资          | 619,118          | 8,703         | 5,798         | -              | 633,619                   |
| 其他金融资产        | 15,182           | -             | -             | -              | 15,182                    |
| 小计            | <u>3,952,132</u> | <u>40,129</u> | <u>17,115</u> | <u>347,691</u> | <u>4,357,067</u>          |
| 表外项目          |                  |               |               |                |                           |
| 其中: 银行承兑汇票    | 406,956          | 1,339         | 421           | -              | 408,716                   |
| 开出保函          | 82,398           | 72            | -             | -              | 82,470                    |
| 开出信用证         | 61,280           | 237           | 94            | -              | 61,611                    |
| 未使用的信用卡信贷额度   | 688,730          | 475           | 100           | -              | 689,305                   |
| 小计            | <u>1,239,364</u> | <u>2,123</u>  | <u>615</u>    | <u>-</u>       | <u>1,242,102</u>          |
| 合计            | <u>5,191,496</u> | <u>42,252</u> | <u>17,730</u> | <u>347,691</u> | <u>5,599,169</u>          |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(已扣除减值准备)(续):

|               | 本行               |               |               |                | 不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口 |
|---------------|------------------|---------------|---------------|----------------|---------------------------|
|               | 2020年12月31日      |               |               |                |                           |
|               | 第一阶段             | 第二阶段          | 第三阶段          | 不适用            |                           |
| 存放中央银行款项      | 280,177          | -             | -             | -              | 280,177                   |
| 存放同业款项        | 106,060          | -             | -             | -              | 106,060                   |
| 拆出资金          | 70,996           | -             | -             | -              | 70,996                    |
| 交易性金融资产(不含股权) | -                | -             | -             | 308,514        | 308,514                   |
| 衍生金融资产        | -                | -             | -             | 36,607         | 36,607                    |
| 买入返售金融资产      | 94,749           | -             | -             | -              | 94,749                    |
| 发放贷款和垫款       | 2,570,194        | 29,369        | 11,278        | -              | 2,610,841                 |
| 其他债权投资        | 193,565          | 2,057         | 39            | -              | 195,661                   |
| 债权投资          | 619,118          | 8,703         | 5,798         | -              | 633,619                   |
| 其他金融资产        | 15,160           | -             | -             | -              | 15,160                    |
| 小计            | <u>3,950,019</u> | <u>40,129</u> | <u>17,115</u> | <u>345,121</u> | <u>4,352,384</u>          |
| 表外项目          |                  |               |               |                |                           |
| 其中: 银行承兑汇票    | 406,956          | 1,339         | 421           | -              | 408,716                   |
| 开出保函          | 82,398           | 72            | -             | -              | 82,470                    |
| 开出信用证         | 61,280           | 237           | 94            | -              | 61,611                    |
| 未使用的信用卡信贷额度   | 688,730          | 475           | 100           | -              | 689,305                   |
| 小计            | <u>1,239,364</u> | <u>2,123</u>  | <u>615</u>    | <u>-</u>       | <u>1,242,102</u>          |
| 合计            | <u>5,189,383</u> | <u>42,252</u> | <u>17,730</u> | <u>345,121</u> | <u>5,594,486</u>          |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品, 因为相较于其他担保品, 本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于2021年6月30日及2020年12月31日, 本集团及本行已发生信用减值的金融资产, 以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下:

|              | 本集团及本行        |               |               |                |
|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|              | 2021年6月30日    |               |               |                |
|              | 总敞口           | 减值准备(注)       | 账面价值          | 持有担保品的<br>公允价值 |
| 已发生信用减值的资产   |               |               |               |                |
| 发放贷款和垫款:     |               |               |               |                |
| 企业贷款和垫款      | 14,923        | 9,968         | 4,955         | 7,942          |
| 个人贷款和垫款      | 19,441        | 15,699        | 3,742         | 11,413         |
| 金融投资:        |               |               |               |                |
| 债权投资         | 21,495        | 14,409        | 7,086         | 910            |
| 其他债权投资       | 39            | 39            | 39            | -              |
| 已发生信用减值的资产总额 | <u>55,898</u> | <u>40,115</u> | <u>15,822</u> | <u>20,265</u>  |
|              | 本集团及本行        |               |               |                |
|              | 2020年12月31日   |               |               |                |
|              | 总敞口           | 减值准备(注)       | 账面价值          | 持有担保品的<br>公允价值 |
| 已发生信用减值的资产   |               |               |               |                |
| 发放贷款和垫款:     |               |               |               |                |
| 企业贷款和垫款      | 16,923        | 9,215         | 7,708         | 12,179         |
| 个人贷款和垫款      | 17,992        | 14,422        | 3,570         | 8,981          |
| 金融投资:        |               |               |               |                |
| 债权投资         | 8,441         | 2,643         | 5,798         | 3,574          |
| 其他债权投资       | 39            | 39            | 39            | -              |
| 已发生信用减值的资产总额 | <u>43,395</u> | <u>26,319</u> | <u>17,115</u> | <u>24,734</u>  |

注: 于2021年6月30日, 本集团及本行其他债权投资中有金额为人民币39百万元的减值准备计入其他综合收益(2020年12月31日: 人民币39百万元)。



平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

*重组贷款和垫款*

重组贷款是指本集团与财务状况恶化或无法如期还款的借款人重新商定合同条款的贷款。本集团考虑到借款人的财务困难与借款人达成协议或者依据法院的裁定而做出了让步。于 2021 年 6 月 30 日,本集团及本行重组贷款和垫款余额为人民币 14,048 百万元(2020 年 12 月 31 日:人民币 15,627 百万元)。

2. 流动性风险

流动性风险,是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本行建立了完善的流动性风险治理结构。董事会承担流动性风险管理的最终责任。高级管理层承担流动性风险管理职责,资产负债管理委员会是流动性风险管理的最高管理机构。资产负债管理部在资产负债管理委员会指导下,负责流动性风险的具体管理工作。监事会定期对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。稽核监察部是流动性风险管理内部审计部门,负责流动性风险管理的内部审计。

本行高度重视流动性风险管理,持续完善流动性风险管理体系和管理策略。本行对流动性风险进行充分识别、准确计量、持续监测和有效控制,综合运用现金流测算和分析、流动性风险限额管理等各种方法对流动性风险进行监控。本行不断优化资产负债结构,加强稳定负债管理和优质流动性资产管理,保持资金来源和资金运用均衡发展;定期开展流动性风险压力测试,审慎评估潜在的流动性风险;不断完善流动性风险应急计划,提高流动性风险应急管理能力和。截至报告期末,本行各项业务稳步增长,优质流动性资产储备充裕,流动性状况保持安全稳健,流动性风险监管指标均符合中国银行保险监督管理委员会监管要求。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2021年6月30日, 本集团的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下:

|                     | 本集团         |           |           |           |           |           |         | 合计          |
|---------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-------------|
|                     | 2021年6月30日  |           |           |           |           |           |         |             |
|                     | 逾期/即时偿还     | 1个月内      | 1至3个月     | 3个月至1年    | 1至5年      | 5年以上      | 无期限     |             |
| 非衍生工具类现金流量:         |             |           |           |           |           |           |         |             |
| 金融资产:               |             |           |           |           |           |           |         |             |
| 现金及存放中央银行款项         | 96,054      | -         | -         | -         | -         | -         | 233,322 | 329,376     |
| 同业款项(1)             | 38,536      | 142,674   | 46,182    | 31,749    | -         | -         | -       | 259,141     |
| 交易性金融资产             | 3,745       | 1,010     | 15,853    | 50,377    | 131,593   | 39,737    | 101,864 | 344,179     |
| 发放贷款和垫款             | 7,972       | 304,337   | 383,273   | 853,829   | 975,576   | 781,847   | -       | 3,306,834   |
| 债权投资                | 3,267       | 11,779    | 24,365    | 140,361   | 374,200   | 244,955   | -       | 798,927     |
| 其他债权投资              | -           | 6,257     | 6,750     | 29,469    | 95,420    | 22,537    | -       | 160,433     |
| 其他权益工具投资            | -           | -         | -         | -         | -         | -         | 2,540   | 2,540       |
| 其他金融资产              | 27,032      | 1,094     | 3,062     | -         | 1,177     | 1,516     | -       | 33,881      |
| 金融资产合计              | 176,606     | 467,151   | 479,485   | 1,105,785 | 1,577,966 | 1,090,592 | 337,726 | 5,235,311   |
| 金融负债:               |             |           |           |           |           |           |         |             |
| 向中央银行借款             | -           | 11,919    | 29,605    | 82,826    | -         | -         | -       | 124,350     |
| 同业及其他金融机构存放及拆入资金(2) | 286,066     | 41,069    | 46,946    | 39,551    | -         | -         | -       | 413,632     |
| 交易性金融负债             | 1,290       | 38,356    | 4,120     | 3,410     | -         | -         | -       | 47,176      |
| 吸收存款                | 1,026,098   | 587,899   | 245,240   | 464,761   | 634,520   | 12,017    | -       | 2,970,535   |
| 已发行债务证券             | -           | 98,267    | 149,483   | 461,263   | 84,804    | -         | -       | 793,817     |
| 租赁负债                | 246         | 236       | 408       | 1,822     | 4,546     | 266       | -       | 7,524       |
| 其他金融负债              | 16,419      | -         | 32        | 6,454     | -         | 1,487     | -       | 24,392      |
| 金融负债合计              | 1,330,119   | 777,746   | 475,834   | 1,060,087 | 723,870   | 13,770    | -       | 4,381,426   |
| 流动性净额               | (1,153,513) | (310,595) | 3,651     | 45,698    | 854,096   | 1,076,822 | 337,726 | 853,885     |
| 衍生工具现金流量:           |             |           |           |           |           |           |         |             |
| 以净值交割的衍生金融工具        | -           | 1         | (19)      | (108)     | (934)     | 26        | -       | (1,034)     |
| 以总额交割的衍生金融工具        |             |           |           |           |           |           |         |             |
| 其中: 现金流入            | 14,624      | 474,755   | 302,982   | 980,938   | 36,907    | 27        | -       | 1,810,233   |
| 现金流出                | (17,925)    | (474,165) | (303,735) | (982,197) | (37,156)  | (47)      | -       | (1,815,225) |
|                     | (3,301)     | 590       | (753)     | (1,259)   | (249)     | (20)      | -       | (4,992)     |

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金包括卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2021年6月30日, 本行的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下:

|                     | 本行          |           |           |           |           |           |         | 合计          |
|---------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-------------|
|                     | 2021年6月30日  |           |           |           |           |           |         |             |
|                     | 逾期/即时偿还     | 1个月内      | 1至3个月     | 3个月至1年    | 1至5年      | 5年以上      | 无期限     |             |
| 非衍生工具类现金流量:         |             |           |           |           |           |           |         |             |
| 金融资产:               |             |           |           |           |           |           |         |             |
| 现金及存放中央银行款项         | 96,054      | -         | -         | -         | -         | -         | 233,322 | 329,376     |
| 同业款项(1)             | 37,508      | 142,606   | 46,182    | 31,749    | -         | -         | -       | 258,045     |
| 交易性金融资产             | 3,745       | 1,010     | 15,853    | 50,307    | 131,059   | 39,564    | 100,964 | 342,502     |
| 发放贷款和垫款             | 7,972       | 304,337   | 383,273   | 853,829   | 975,576   | 781,847   | -       | 3,306,834   |
| 债权投资                | 3,267       | 11,779    | 24,365    | 139,322   | 374,200   | 244,955   | -       | 797,888     |
| 其他债权投资              | -           | 6,254     | 6,716     | 29,422    | 93,498    | 22,537    | -       | 158,427     |
| 其他权益工具投资            | -           | -         | -         | -         | -         | -         | 2,540   | 2,540       |
| 其他金融资产              | 27,032      | 1,036     | 3,062     | -         | 1,170     | 1,516     | -       | 33,816      |
| 金融资产合计              | 175,578     | 467,022   | 479,451   | 1,104,629 | 1,575,503 | 1,090,419 | 336,826 | 5,229,428   |
| 金融负债:               |             |           |           |           |           |           |         |             |
| 向中央银行借款             | -           | 11,919    | 29,605    | 82,826    | -         | -         | -       | 124,350     |
| 同业及其他金融机构存放及拆入资金(2) | 286,120     | 41,069    | 46,946    | 39,551    | -         | -         | -       | 413,686     |
| 交易性金融负债             | 1,290       | 38,356    | 4,120     | 3,410     | -         | -         | -       | 47,176      |
| 吸收存款                | 1,026,099   | 587,899   | 245,240   | 464,761   | 634,520   | 12,017    | -       | 2,970,536   |
| 已发行债务证券             | -           | 98,267    | 149,483   | 461,263   | 84,804    | -         | -       | 793,817     |
| 租赁负债                | 246         | 236       | 401       | 1,802     | 4,532     | 266       | -       | 7,483       |
| 其他金融负债              | 16,958      | -         | 4         | 6,454     | -         | 1,487     | -       | 24,903      |
| 金融负债合计              | 1,330,713   | 777,746   | 475,799   | 1,060,067 | 723,856   | 13,770    | -       | 4,381,951   |
| 流动性净额               | (1,155,135) | (310,724) | 3,652     | 44,562    | 851,647   | 1,076,649 | 336,826 | 847,477     |
| 衍生工具现金流量:           |             |           |           |           |           |           |         |             |
| 以净值交割的衍生金融工具        | -           | 1         | (19)      | (108)     | (934)     | 26        | -       | (1,034)     |
| 以总额交割的衍生金融工具        |             |           |           |           |           |           |         |             |
| 其中: 现金流入            | 14,624      | 474,755   | 302,982   | 980,938   | 36,907    | 27        | -       | 1,810,233   |
| 现金流出                | (17,925)    | (474,165) | (303,735) | (982,197) | (37,156)  | (47)      | -       | (1,815,225) |
|                     | (3,301)     | 590       | (753)     | (1,259)   | (249)     | (20)      | -       | (4,992)     |

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金包括卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2020年12月31日, 本集团的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下:

|                     | 本集团         |           |           |           |           |         |         | 合计          |
|---------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|-------------|
|                     | 2020年12月31日 |           |           |           |           |         |         |             |
|                     | 逾期/即时偿还     | 1个月内      | 1至3个月     | 3个月至1年    | 1至5年      | 5年以上    | 无期限     |             |
| 非衍生工具类现金流量:         |             |           |           |           |           |         |         |             |
| 金融资产:               |             |           |           |           |           |         |         |             |
| 现金及存放中央银行款项         | 66,743      | -         | -         | -         | -         | -       | 217,239 | 283,982     |
| 同业款项(1)             | 66,738      | 133,488   | 29,665    | 43,693    | -         | -       | -       | 273,584     |
| 交易性金融资产             | 3,795       | 8,514     | 13,972    | 67,051    | 110,590   | 27,459  | 99,714  | 331,095     |
| 发放贷款和垫款             | 12,859      | 326,615   | 399,660   | 765,634   | 873,254   | 691,185 | -       | 3,069,207   |
| 债权投资                | 15,613      | 11,263    | 21,581    | 96,058    | 357,995   | 222,568 | -       | 725,078     |
| 其他债权投资              | -           | 5,494     | 8,230     | 44,884    | 125,236   | 34,293  | -       | 218,137     |
| 其他权益工具投资            | -           | -         | -         | -         | -         | -       | 1,649   | 1,649       |
| 其他金融资产              | 7,811       | 609       | 2,951     | 4         | 814       | 755     | -       | 12,944      |
| 金融资产合计              | 173,559     | 485,983   | 476,059   | 1,017,324 | 1,467,889 | 976,260 | 318,602 | 4,915,676   |
| 金融负债:               |             |           |           |           |           |         |         |             |
| 向中央银行借款             | -           | 28,886    | 10,983    | 86,543    | -         | -       | -       | 126,412     |
| 同业及其他金融机构存放及拆入资金(2) | 284,141     | 117,789   | 58,266    | 87,379    | -         | -       | -       | 547,575     |
| 交易性金融负债             | 1,244       | 26,355    | 3,614     | 305       | -         | -       | -       | 31,518      |
| 吸收存款                | 973,084     | 494,219   | 269,346   | 441,032   | 556,705   | 27,639  | -       | 2,762,025   |
| 已发行债务证券             | -           | 64,910    | 159,443   | 335,412   | 65,458    | -       | -       | 625,223     |
| 租赁负债                | 224         | 263       | 388       | 1,933     | 5,019     | 348     | -       | 8,175       |
| 其他金融负债              | 10,606      | -         | 25        | 5,069     | -         | 726     | -       | 16,426      |
| 金融负债合计              | 1,269,299   | 732,422   | 502,065   | 957,673   | 627,182   | 28,713  | -       | 4,117,354   |
| 流动性净额               | (1,095,740) | (246,439) | (26,006)  | 59,651    | 840,707   | 947,547 | 318,602 | 798,322     |
| 衍生工具现金流量:           |             |           |           |           |           |         |         |             |
| 以净值交割的衍生金融工具        | -           | 385       | 456       | (145)     | (1,354)   | 30      | -       | (628)       |
| 以总额交割的衍生金融工具        |             |           |           |           |           |         |         |             |
| 其中: 现金流入            | 14,811      | 414,763   | 289,402   | 626,930   | 48,922    | 3       | -       | 1,394,831   |
| 现金流出                | (20,378)    | (416,780) | (289,194) | (627,707) | (48,854)  | (9)     | -       | (1,402,922) |
|                     | (5,567)     | (2,017)   | 208       | (777)     | 68        | (6)     | -       | (8,091)     |

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金包括卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2020年12月31日, 本行的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下:

|                     | 本行          |           |           |           |           |         | 合计      |             |
|---------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|-------------|
|                     | 2020年12月31日 |           |           |           |           |         |         |             |
|                     | 逾期/即时偿还     | 1个月内      | 1至3个月     | 3个月至1年    | 1至5年      | 5年以上    | 无期限     |             |
| 非衍生工具类现金流量:         |             |           |           |           |           |         |         |             |
| 金融资产:               |             |           |           |           |           |         |         |             |
| 现金及存放中央银行款项         | 66,743      | -         | -         | -         | -         | -       | 217,239 | 283,982     |
| 同业款项(1)             | 66,623      | 132,923   | 29,665    | 43,693    | -         | -       | -       | 272,904     |
| 交易性金融资产             | 3,795       | 8,428     | 13,472    | 65,051    | 110,590   | 27,459  | 99,714  | 328,509     |
| 发放贷款和垫款             | 12,859      | 326,615   | 399,660   | 765,634   | 873,254   | 691,185 | -       | 3,069,207   |
| 债权投资                | 15,613      | 11,263    | 21,581    | 96,058    | 357,995   | 222,568 | -       | 725,078     |
| 其他债权投资              | -           | 5,494     | 8,230     | 44,846    | 123,978   | 34,080  | -       | 216,628     |
| 其他权益工具投资            | -           | -         | -         | -         | -         | -       | 1,649   | 1,649       |
| 其他金融资产              | 7,811       | 595       | 2,951     | 4         | 807       | 755     | -       | 12,923      |
| 金融资产合计              | 173,444     | 485,318   | 475,559   | 1,015,286 | 1,466,624 | 976,047 | 318,602 | 4,910,880   |
| 金融负债:               |             |           |           |           |           |         |         |             |
| 向中央银行借款             | -           | 28,886    | 10,983    | 86,543    | -         | -       | -       | 126,412     |
| 同业及其他金融机构存放及拆入资金(2) | 284,491     | 117,789   | 58,266    | 87,379    | -         | -       | -       | 547,925     |
| 交易性金融负债             | 1,244       | 26,355    | 3,614     | 305       | -         | -       | -       | 31,518      |
| 吸收存款                | 973,086     | 494,219   | 269,346   | 441,032   | 556,705   | 27,639  | -       | 2,762,027   |
| 已发行债务证券             | -           | 64,910    | 159,443   | 335,412   | 65,458    | -       | -       | 625,223     |
| 租赁负债                | 224         | 263       | 381       | 1,913     | 4,992     | 348     | -       | 8,121       |
| 其他金融负债              | 10,606      | 342       | -         | 5,069     | -         | 726     | -       | 16,743      |
| 金融负债合计              | 1,269,651   | 732,764   | 502,033   | 957,653   | 627,155   | 28,713  | -       | 4,117,969   |
| 流动性净额               | (1,096,207) | (247,446) | (26,474)  | 57,633    | 839,469   | 947,334 | 318,602 | 792,911     |
| 衍生工具现金流量:           |             |           |           |           |           |         |         |             |
| 以净值交割的衍生金融工具        | -           | 385       | 456       | (145)     | (1,354)   | 30      | -       | (628)       |
| 以总额交割的衍生金融工具        |             |           |           |           |           |         |         |             |
| 其中: 现金流入            | 14,811      | 414,763   | 289,402   | 626,930   | 48,922    | 3       | -       | 1,394,831   |
| 现金流出                | (20,378)    | (416,780) | (289,194) | (627,707) | (48,854)  | (9)     | -       | (1,402,922) |
|                     | (5,567)     | (2,017)   | 208       | (777)     | 68        | (6)     | -       | (8,091)     |

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金包括卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

本集团及本行信用承诺按合同到期日分析如下:

|             | 本集团及本行        |                |                |                |                |          | 合计               |
|-------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------|------------------|
|             | 2021年6月30日    |                |                |                |                |          |                  |
|             | 1个月内          | 1至3个月          | 3个月至1年         | 1至5年           | 5年以上           | 无期限      |                  |
| 银行承兑汇票      | 69,759        | 116,096        | 229,334        | -              | -              | -        | 415,189          |
| 未使用的信用卡信贷额度 | 56            | 2,837          | 12,932         | 448,650        | 317,576        | -        | 782,051          |
| 开出保函        | 6,522         | 8,181          | 28,601         | 42,825         | 360            | -        | 86,489           |
| 开出信用证       | 10,798        | 22,803         | 31,764         | 421            | 13             | -        | 65,799           |
| 合计          | <u>87,135</u> | <u>149,917</u> | <u>302,631</u> | <u>491,896</u> | <u>317,949</u> | <u>-</u> | <u>1,349,528</u> |
|             | 本集团及本行        |                |                |                |                |          |                  |
|             | 2020年12月31日   |                |                |                |                |          |                  |
|             | 1个月内          | 1至3个月          | 3个月至1年         | 1至5年           | 5年以上           | 无期限      | 合计               |
| 银行承兑汇票      | 52,949        | 123,501        | 232,768        | -              | -              | -        | 409,218          |
| 未使用的信用卡信贷额度 | 32            | 2,794          | 16,427         | 371,997        | 298,055        | -        | 689,305          |
| 开出保函        | 6,752         | 7,057          | 31,360         | 37,328         | 363            | -        | 82,860           |
| 开出信用证       | 7,707         | 22,515         | 30,765         | 586            | 71             | -        | 61,644           |
| 合计          | <u>67,440</u> | <u>155,867</u> | <u>311,320</u> | <u>409,911</u> | <u>298,489</u> | <u>-</u> | <u>1,243,027</u> |

管理层预计在信用承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

七、 风险披露(续)

3. 市场风险

本行面临的市场风险来自交易账户和银行账户, 主要市场风险为利率风险和汇率风险。本行市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失, 同时降低金融工具内在波动性对本行的影响。本行董事会负责审批市场风险基本制度, 高级管理层及其下设委员会具体审批市场风险额度并对市场风险情况进行定期监督。风险管理部负责市场风险监控的日常职能, 包括制定合理的市场风险限额水平, 对日常资金业务操作进行监控。

管理层认为, 因本行交易性业务面对的市场风险并不重大, 本行没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

3.1 汇率风险

本行的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本行对各种货币头寸设定限额, 每日监测货币头寸规模, 并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

于2021年6月30日, 本集团及本行的外币资产及负债按币种列示如下:

|                         | 本集团及本行         |               |               | 合计             |
|-------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|                         | 2021年6月30日     |               |               |                |
|                         | 美元<br>(折人民币)   | 港币<br>(折人民币)  | 其他<br>(折人民币)  |                |
| <u>资产:</u>              |                |               |               |                |
| 现金及存放中央银行款项             | 10,889         | 696           | 67            | 11,652         |
| 同业款项(1)                 | 93,001         | 5,917         | 3,527         | 102,445        |
| 交易性金融资产及衍生金融<br>资产      | 7,252          | -             | 234           | 7,486          |
| 发放贷款和垫款                 | 142,265        | 13,509        | 23,726        | 179,500        |
| 债权投资                    | 27,362         | 940           | 1,572         | 29,874         |
| 其他债权投资                  | 21,705         | 784           | -             | 22,489         |
| 其他权益工具投资                | 15             | -             | -             | 15             |
| 其他资产                    | 548            | 14            | 5             | 567            |
| 资产合计                    | <u>303,037</u> | <u>21,860</u> | <u>29,131</u> | <u>354,028</u> |
| <u>负债:</u>              |                |               |               |                |
| 同业及其他金融机构存放及<br>拆入资金(2) | 22,190         | 3,056         | 8,076         | 33,322         |
| 交易性金融负债及衍生金融<br>负债      | 170            | -             | -             | 170            |
| 吸收存款                    | 260,316        | 18,584        | 8,114         | 287,014        |
| 已发行债务证券                 | 4,709          | -             | -             | 4,709          |
| 其他负债                    | 878            | 65            | 25            | 968            |
| 负债合计                    | <u>288,263</u> | <u>21,705</u> | <u>16,215</u> | <u>326,183</u> |
| 外币净头寸(3)                | 14,774         | 155           | 12,916        | 27,845         |
| 衍生金融工具名义金额              | (10,274)       | (424)         | (12,821)      | (23,519)       |
| 合计                      | <u>4,500</u>   | <u>(269)</u>  | <u>95</u>     | <u>4,326</u>   |
| 资产负债表外信贷承诺              | <u>28,934</u>  | <u>25</u>     | <u>5,747</u>  | <u>34,706</u>  |

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金包括卖出回购金融资产款。  
(3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。



平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

于2020年12月31日, 本集团及本行的外币资产及负债按币种列示如下:

|                     | 本集团及本行         |               |               | 合计             |
|---------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|                     | 2020年12月31日    |               |               |                |
|                     | 美元<br>(折人民币)   | 港币<br>(折人民币)  | 其他<br>(折人民币)  |                |
| <u>资产:</u>          |                |               |               |                |
| 现金及存放中央银行款项         | 7,985          | 504           | 71            | 8,560          |
| 同业款项(1)             | 74,478         | 5,161         | 4,677         | 84,316         |
| 交易性金融资产及衍生金融资产      | 6,252          | -             | 247           | 6,499          |
| 发放贷款和垫款             | 135,085        | 13,867        | 25,722        | 174,674        |
| 债权投资                | 25,219         | 642           | 1,115         | 26,976         |
| 其他债权投资              | 14,949         | 371           | -             | 15,320         |
| 其他权益工具投资            | 15             | -             | -             | 15             |
| 其他资产                | 307            | 15            | 5             | 327            |
| 资产合计                | <u>264,290</u> | <u>20,560</u> | <u>31,837</u> | <u>316,687</u> |
| <u>负债:</u>          |                |               |               |                |
| 同业及其他金融机构存放及拆入资金(2) | 20,034         | 2,771         | 18,863        | 41,668         |
| 交易性金融负债及衍生金融负债      | 185            | -             | -             | 185            |
| 吸收存款                | 214,880        | 12,138        | 6,481         | 233,499        |
| 已发行债务证券             | 1,208          | -             | -             | 1,208          |
| 其他负债                | 210            | 61            | 27            | 298            |
| 负债合计                | <u>236,517</u> | <u>14,970</u> | <u>25,371</u> | <u>276,858</u> |
| 外币净头寸(3)            | 27,773         | 5,590         | 6,466         | 39,829         |
| 衍生金融工具名义金额          | (19,765)       | (5,873)       | (5,106)       | (30,744)       |
| 合计                  | <u>8,008</u>   | <u>(283)</u>  | <u>1,360</u>  | <u>9,085</u>   |
| 资产负债表外信贷承诺          | <u>24,272</u>  | <u>25</u>     | <u>5,669</u>  | <u>29,966</u>  |

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
 (2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金包括卖出回购金融资产款。  
 (3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

下表针对本集团及本行存在重大外汇风险敞口的外币币种, 列示了货币性资产及货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时, 外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润, 正数表示可能增加税前利润。由于本集团及本行无基于汇率风险的现金流量套期并仅有极少量外币的权益工具, 因此汇率变动对权益并无重大影响。

| 币种 | 本集团及本行      |                        |             |                        |
|----|-------------|------------------------|-------------|------------------------|
|    | 2021年6月30日  |                        | 2020年12月31日 |                        |
|    | 外币汇率变<br>动% | 对税前利润的<br>影响<br>(折人民币) | 外币汇率变<br>动% | 对税前利润的<br>影响<br>(折人民币) |
| 美元 | +/-5        | +/-225                 | +/-5        | +/-400                 |
| 港币 | +/-5        | -/+14                  | +/-5        | -/+14                  |

3.2 利率风险

交易账户利率风险源于市场利率变化导致交易账户利率产品价格变动, 进而造成对银行当期损益的影响。本行管理交易账户利率风险的主要方法是采用利率敏感性限额、每日和月度止损限额等确保利率产品市值波动风险在银行可承担的范围內。

银行账户利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。本行定期监测利率敏感性缺口, 分析资产和负债重新定价特征等指标, 并且借助资产负债管理系统对利率风险进行情景分析, 本行主要通过调整资产和负债定价结构管理银行账户利率风险。本行定期召开资产负债管理委员会会议, 根据对未来宏观经济状况和人民银行基准利率政策的分析, 适时适当调整资产和负债的结构, 管理银行账户利率风险。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2021年6月30日, 本集团的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下:

|                         | 本集团              |                  |                |                |                | 合计               |
|-------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                         | 2021年6月30日       |                  |                |                |                |                  |
|                         | 3个月内             | 3个月<br>至1年       | 1至5年           | 5年以上           | 不计息            |                  |
| <b>资产:</b>              |                  |                  |                |                |                |                  |
| 现金及存放中央银行<br>款项         | 311,711          | -                | -              | -              | 17,665         | 329,376          |
| 贵金属                     | -                | -                | -              | -              | 22,478         | 22,478           |
| 同业款项(1)                 | 226,914          | 30,862           | -              | -              | 577            | 258,353          |
| 交易性金融资产及衍<br>生金融资产      | 17,819           | 45,762           | 119,751        | 32,090         | 135,369        | 350,791          |
| 发放贷款和垫款                 | 1,063,808        | 1,305,209        | 413,202        | 13,437         | 7,788          | 2,803,444        |
| 债权投资                    | 28,636           | 122,098          | 321,253        | 219,201        | 8,106          | 699,294          |
| 其他债权投资                  | 12,525           | 25,700           | 85,690         | 20,425         | 1,762          | 146,102          |
| 其他权益工具投资                | -                | -                | -              | -              | 2,540          | 2,540            |
| 固定资产                    | -                | -                | -              | -              | 11,473         | 11,473           |
| 商誉                      | -                | -                | -              | -              | 7,568          | 7,568            |
| 使用权资产                   | -                | -                | -              | -              | 6,502          | 6,502            |
| 其他资产                    | -                | -                | -              | -              | 85,599         | 85,599           |
| <b>资产合计</b>             | <b>1,661,413</b> | <b>1,529,631</b> | <b>939,896</b> | <b>285,153</b> | <b>307,427</b> | <b>4,723,520</b> |
| <b>负债:</b>              |                  |                  |                |                |                |                  |
| 向中央银行借款                 | 40,455           | 80,470           | -              | -              | 2,036          | 122,961          |
| 同业及其他金融机构<br>存放及拆入资金(2) | 371,948          | 38,758           | -              | -              | 2,564          | 413,270          |
| 交易性金融负债及衍<br>生金融负债      | 37,767           | -                | -              | -              | 42,110         | 79,877           |
| 吸收存款                    | 1,840,585        | 435,866          | 564,116        | 11,751         | 40,693         | 2,893,011        |
| 已发行债务证券                 | 290,648          | 405,369          | 79,988         | -              | 1,462          | 777,467          |
| 租赁负债                    | -                | -                | -              | -              | 6,772          | 6,772            |
| 其他负债                    | -                | -                | -              | -              | 52,969         | 52,969           |
| <b>负债合计</b>             | <b>2,581,403</b> | <b>960,463</b>   | <b>644,104</b> | <b>11,751</b>  | <b>148,606</b> | <b>4,346,327</b> |
| 利率风险缺口                  | (919,990)        | 569,168          | 295,792        | 273,402        | 不适用            | 不适用              |

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金包括卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2021年6月30日, 本行的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下:

|                     | 本行               |                  |                |                |                | 合计               |
|---------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                     | 2021年6月30日       |                  |                |                |                |                  |
|                     | 3个月内             | 3个月至1年           | 1至5年           | 5年以上           | 不计息            |                  |
| <b>资产:</b>          |                  |                  |                |                |                |                  |
| 现金及存放中央银行款项         | 311,711          | -                | -              | -              | 17,665         | 329,376          |
| 贵金属                 | -                | -                | -              | -              | 22,478         | 22,478           |
| 同业款项(1)             | 225,819          | 30,862           | -              | -              | 577            | 257,258          |
| 交易性金融资产及衍生金融资产      | 17,819           | 45,712           | 119,250        | 31,937         | 134,463        | 349,181          |
| 发放贷款和垫款             | 1,063,808        | 1,305,209        | 413,202        | 13,437         | 7,788          | 2,803,444        |
| 债权投资                | 28,636           | 121,099          | 321,253        | 219,201        | 8,099          | 698,288          |
| 其他债权投资              | 12,495           | 25,700           | 83,822         | 20,425         | 1,732          | 144,174          |
| 其他权益工具投资            | -                | -                | -              | -              | 2,540          | 2,540            |
| 固定资产                | -                | -                | -              | -              | 11,459         | 11,459           |
| 商誉                  | -                | -                | -              | -              | 7,568          | 7,568            |
| 使用权资产               | -                | -                | -              | -              | 6,462          | 6,462            |
| 其他资产                | -                | -                | -              | -              | 90,519         | 90,519           |
| <b>资产合计</b>         | <b>1,660,288</b> | <b>1,528,582</b> | <b>937,527</b> | <b>285,000</b> | <b>311,350</b> | <b>4,722,747</b> |
| <b>负债:</b>          |                  |                  |                |                |                |                  |
| 向中央银行借款             | 40,455           | 80,470           | -              | -              | 2,036          | 122,961          |
| 同业及其他金融机构存放及拆入资金(2) | 372,002          | 38,758           | -              | -              | 2,564          | 413,324          |
| 交易性金融负债及衍生金融负债      | 37,767           | -                | -              | -              | 42,110         | 79,877           |
| 吸收存款                | 1,840,587        | 435,866          | 564,116        | 11,751         | 40,693         | 2,893,013        |
| 已发行债务证券             | 290,648          | 405,369          | 79,988         | -              | 1,462          | 777,467          |
| 租赁负债                | -                | -                | -              | -              | 6,734          | 6,734            |
| 其他负债                | -                | -                | -              | -              | 53,167         | 53,167           |
| <b>负债合计</b>         | <b>2,581,459</b> | <b>960,463</b>   | <b>644,104</b> | <b>11,751</b>  | <b>148,766</b> | <b>4,346,543</b> |
| <b>利率风险缺口</b>       | <b>(921,171)</b> | <b>568,119</b>   | <b>293,423</b> | <b>273,249</b> | <b>不适用</b>     | <b>不适用</b>       |

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金包括卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2020年12月31日, 本集团的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下:

|                     | 本集团              |                  |                |                |                | 合计               |
|---------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                     | 2020年12月31日      |                  |                |                |                |                  |
|                     | 3个月内             | 3个月至1年           | 1至5年           | 5年以上           | 不计息            |                  |
| <b>资产:</b>          |                  |                  |                |                |                |                  |
| 现金及存放中央银行款项         | 271,144          | -                | -              | -              | 12,838         | 283,982          |
| 贵金属                 | -                | -                | -              | -              | 31,340         | 31,340           |
| 同业款项(1)             | 229,556          | 42,463           | -              | -              | 465            | 272,484          |
| 交易性金融资产及衍生金融资产      | 24,235           | 62,244           | 100,987        | 21,366         | 139,045        | 347,877          |
| 发放贷款和垫款             | 1,144,481        | 1,072,082        | 371,817        | 15,095         | 7,366          | 2,610,841        |
| 债权投资                | 35,352           | 83,547           | 302,421        | 204,604        | 7,695          | 633,619          |
| 其他债权投资              | 13,351           | 38,903           | 111,770        | 30,726         | 2,323          | 197,073          |
| 其他权益工具投资            | -                | -                | -              | -              | 1,649          | 1,649            |
| 固定资产                | -                | -                | -              | -              | 10,893         | 10,893           |
| 商誉                  | -                | -                | -              | -              | 7,568          | 7,568            |
| 使用权资产               | -                | -                | -              | -              | 7,149          | 7,149            |
| 其他资产                | -                | -                | -              | -              | 64,039         | 64,039           |
| 资产合计                | <u>1,718,119</u> | <u>1,299,239</u> | <u>886,995</u> | <u>271,791</u> | <u>292,370</u> | <u>4,468,514</u> |
| <b>负债:</b>          |                  |                  |                |                |                |                  |
| 向中央银行借款             | 38,720           | 84,110           | -              | -              | 1,757          | 124,587          |
| 同业及其他金融机构存放及拆入资金(2) | 458,142          | 85,631           | -              | -              | 2,098          | 545,871          |
| 交易性金融负债及衍生金融负债      | 24,031           | -                | -              | -              | 48,959         | 72,990           |
| 吸收存款                | 1,723,106        | 425,014          | 485,083        | 26,970         | 35,762         | 2,695,935        |
| 已发行债务证券             | 234,731          | 315,281          | 59,986         | -              | 1,867          | 611,865          |
| 租赁负债                | -                | -                | -              | -              | 7,346          | 7,346            |
| 其他负债                | -                | -                | -              | -              | 45,789         | 45,789           |
| 负债合计                | <u>2,478,730</u> | <u>910,036</u>   | <u>545,069</u> | <u>26,970</u>  | <u>143,578</u> | <u>4,104,383</u> |
| 利率风险缺口              | <u>(760,611)</u> | <u>389,203</u>   | <u>341,926</u> | <u>244,821</u> | 不适用            | 不适用              |

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金包括卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2020年12月31日, 本行的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下:

|                     | 本行               |                  |                |                |                | 合计               |
|---------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                     | 2020年12月31日      |                  |                |                |                |                  |
|                     | 3个月内             | 3个月至1年           | 1至5年           | 5年以上           | 不计息            |                  |
| <b>资产:</b>          |                  |                  |                |                |                |                  |
| 现金及存放中央银行款项         | 271,144          | -                | -              | -              | 12,838         | 283,982          |
| 贵金属                 | -                | -                | -              | -              | 31,340         | 31,340           |
| 同业款项(1)             | 228,877          | 42,463           | -              | -              | 465            | 271,805          |
| 交易性金融资产及衍生金融资产      | 23,657           | 60,269           | 100,987        | 21,366         | 139,028        | 345,307          |
| 发放贷款和垫款             | 1,144,481        | 1,072,082        | 371,817        | 15,095         | 7,366          | 2,610,841        |
| 债权投资                | 35,352           | 83,547           | 302,421        | 204,604        | 7,695          | 633,619          |
| 其他债权投资              | 13,351           | 38,903           | 110,570        | 30,525         | 2,312          | 195,661          |
| 其他权益工具投资            | -                | -                | -              | -              | 1,649          | 1,649            |
| 固定资产                | -                | -                | -              | -              | 10,893         | 10,893           |
| 商誉                  | -                | -                | -              | -              | 7,568          | 7,568            |
| 使用权资产               | -                | -                | -              | -              | 7,097          | 7,097            |
| 其他资产                | -                | -                | -              | -              | 69,017         | 69,017           |
| 资产合计                | <u>1,716,862</u> | <u>1,297,264</u> | <u>885,795</u> | <u>271,590</u> | <u>297,268</u> | <u>4,468,779</u> |
| <b>负债:</b>          |                  |                  |                |                |                |                  |
| 向中央银行借款             | 38,720           | 84,110           | -              | -              | 1,757          | 124,587          |
| 同业及其他金融机构存放及拆入资金(2) | 458,492          | 85,631           | -              | -              | 2,098          | 546,221          |
| 交易性金融负债及衍生金融负债      | 24,031           | -                | -              | -              | 48,959         | 72,990           |
| 吸收存款                | 1,723,108        | 425,014          | 485,083        | 26,970         | 35,762         | 2,695,937        |
| 已发行债务证券             | 234,731          | 315,281          | 59,986         | -              | 1,867          | 611,865          |
| 租赁负债                | -                | -                | -              | -              | 7,296          | 7,296            |
| 其他负债                | -                | -                | -              | -              | 45,923         | 45,923           |
| 负债合计                | <u>2,479,082</u> | <u>910,036</u>   | <u>545,069</u> | <u>26,970</u>  | <u>143,662</u> | <u>4,104,819</u> |
| 利率风险缺口              | <u>(762,220)</u> | <u>387,228</u>   | <u>340,726</u> | <u>244,620</u> | 不适用            | 不适用              |

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金包括卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团及本行对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于交易性金融资产和交易性金融负债, 管理层认为, 本集团及本行面对的利率风险并不重大; 对于其他金融资产和负债, 本集团及本行主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示于2021年6月30日及2020年12月31日按当时金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)进行缺口分析所得结果:

|                        | 本集团                    |                |                         |                |
|------------------------|------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
|                        | 2021年6月30日<br>利率变更(基点) |                | 2020年12月31日<br>利率变更(基点) |                |
|                        | (50)                   | 50             | (50)                    | 50             |
| 利率变动导致净利息收入<br>增加/(减少) | 3,059                  | (3,059)        | 2,847                   | (2,847)        |
| 利率变动导致权益增加/(减少)        | <u>1,266</u>           | <u>(1,266)</u> | <u>1,960</u>            | <u>(1,960)</u> |
|                        | 本行                     |                |                         |                |
|                        | 2021年6月30日<br>利率变更(基点) |                | 2020年12月31日<br>利率变更(基点) |                |
|                        | (50)                   | 50             | (50)                    | 50             |
| 利率变动导致净利息收入<br>增加/(减少) | 3,066                  | (3,066)        | 2,851                   | (2,851)        |
| 利率变动导致权益增加/(减少)        | <u>1,252</u>           | <u>(1,252)</u> | <u>1,944</u>            | <u>(1,944)</u> |

以上缺口分析基于金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)具有静态的利率风险结构的假设。

净利息收入的敏感性分析是基于年末本集团及本行持有的金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外), 预计一年内利率变动对净利息收入的影响。权益的敏感性分析是通过针对年末持有的固定利率的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估, 预计利率变动对于其相应权益的变动影响。以上对净利息收入及权益的影响均未考虑相关变动对所得税的影响。

上述分析基于以下假设: 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期; 以及收益率曲线随利率变化而平行移动。

由于基于上述假设, 利率增减导致本集团及本行净利息收入及权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括Bloomberg、Reuters、中国债券信息网和全国中小企业股份转让系统。

第三层次： 相关资产或负债的不可观察输入值。

于2021年6月30日，本集团持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

|                                     | 本集团                |                                    |                                     | 合计             |
|-------------------------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------------------------|----------------|
|                                     | 2021年6月30日         |                                    |                                     |                |
|                                     | 活跃市场价格<br>("第一层次") | 估值技术-可<br>观察到的市场<br>变量<br>("第二层次") | 估值技术-不<br>可观察到的市<br>场变量<br>("第三层次") |                |
| <b>金融资产：</b>                        |                    |                                    |                                     |                |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的拆出资<br>金    | -                  | 11,350                             | -                                   | 11,350         |
| 交易性金融资产                             | 1,558              | 317,954                            | 1,652                               | 321,164        |
| 衍生金融资产                              | -                  | 29,627                             | -                                   | 29,627         |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的发放贷<br>款和垫款 | -                  | -                                  | 202,054                             | 202,054        |
| 其他债权投资                              | -                  | 146,102                            | -                                   | 146,102        |
| 其他权益工具投资                            | 328                | 1                                  | 2,211                               | 2,540          |
| <b>合计</b>                           | <b>1,886</b>       | <b>505,034</b>                     | <b>205,917</b>                      | <b>712,837</b> |
| <b>金融负债：</b>                        |                    |                                    |                                     |                |
| 交易性金融负债                             | 8,839              | 38,323                             | -                                   | 47,162         |
| 衍生金融负债                              | -                  | 32,715                             | -                                   | 32,715         |
| <b>合计</b>                           | <b>8,839</b>       | <b>71,038</b>                      | <b>-</b>                            | <b>79,877</b>  |



平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2021年6月30日, 本行持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下:

|                                     | 本行                                 |                                     |                | 合计             |
|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|----------------|----------------|
|                                     | 2021年6月30日                         |                                     |                |                |
| 活跃市场价格<br>("第一层次")                  | 估值技术-可<br>观察到的市场<br>变量<br>("第二层次") | 估值技术-不<br>可观察到的市<br>场变量<br>("第三层次") |                |                |
| <b>金融资产:</b>                        |                                    |                                     |                |                |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的拆出资<br>金    | -                                  | 11,350                              | -              | 11,350         |
| 交易性金融资产                             | 658                                | 317,244                             | 1,652          | 319,554        |
| 衍生金融资产                              | -                                  | 29,627                              | -              | 29,627         |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的发放贷<br>款和垫款 | -                                  | -                                   | 202,054        | 202,054        |
| 其他债权投资                              | -                                  | 144,174                             | -              | 144,174        |
| 其他权益工具投资                            | 328                                | 1                                   | 2,211          | 2,540          |
| <b>合计</b>                           | <b>986</b>                         | <b>502,396</b>                      | <b>205,917</b> | <b>709,299</b> |
| <b>金融负债:</b>                        |                                    |                                     |                |                |
| 交易性金融负债                             | 8,839                              | 38,323                              | -              | 47,162         |
| 衍生金融负债                              | -                                  | 32,715                              | -              | 32,715         |
| <b>合计</b>                           | <b>8,839</b>                       | <b>71,038</b>                       | <b>-</b>       | <b>79,877</b>  |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2020年12月31日, 本集团持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下:

|                                     | 本集团                |                                    |                                     | 合计             |
|-------------------------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------------------------|----------------|
|                                     | 2020年12月31日        |                                    |                                     |                |
|                                     | 活跃市场价格<br>("第一层次") | 估值技术-可<br>观察到的市场<br>变量<br>("第二层次") | 估值技术-不<br>可观察到的市<br>场变量<br>("第三层次") |                |
| <b>金融资产:</b>                        |                    |                                    |                                     |                |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的拆出资<br>金    | -                  | 13,223                             | -                                   | 13,223         |
| 交易性金融资产                             | 671                | 309,764                            | 835                                 | 311,270        |
| 衍生金融资产                              | -                  | 36,607                             | -                                   | 36,607         |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的发放贷<br>款和垫款 | -                  | -                                  | 202,087                             | 202,087        |
| 其他债权投资                              | -                  | 197,073                            | -                                   | 197,073        |
| 其他权益工具投资                            | 13                 | 1                                  | 1,635                               | 1,649          |
| <b>合计</b>                           | <b>684</b>         | <b>556,668</b>                     | <b>204,557</b>                      | <b>761,909</b> |
| <b>金融负债:</b>                        |                    |                                    |                                     |                |
| 交易性金融负债                             | 7,142              | 24,363                             | -                                   | 31,505         |
| 衍生金融负债                              | -                  | 41,485                             | -                                   | 41,485         |
| <b>合计</b>                           | <b>7,142</b>       | <b>65,848</b>                      | <b>-</b>                            | <b>72,990</b>  |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2020年12月31日, 本行持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下:

|                                     | 本行                                 |                                     |  | 合计             |
|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|----------------|
|                                     | 2020年12月31日                        |                                     |  |                |
| 活跃市场价格<br>("第一层次")                  | 估值技术-可<br>观察到的市场<br>变量<br>("第二层次") | 估值技术-不<br>可观察到的市<br>场变量<br>("第三层次") |  |                |
| <b>金融资产:</b>                        |                                    |                                     |  |                |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的拆出资<br>金    |                                    |                                     |  |                |
| -                                   | 13,223                             | -                                   |  | 13,223         |
| 交易性金融资产 671                         | 307,194                            | 835                                 |  | 308,700        |
| 衍生金融资产 -                            | 36,607                             | -                                   |  | 36,607         |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的发放贷<br>款和垫款 |                                    |                                     |  |                |
| -                                   | -                                  | 202,087                             |  | 202,087        |
| 其他债权投资 -                            | 195,661                            | -                                   |  | 195,661        |
| 其他权益工具投资 13                         | 1                                  | 1,635                               |  | 1,649          |
| <b>合计 684</b>                       | <b>552,686</b>                     | <b>204,557</b>                      |  | <b>757,927</b> |
| <b>金融负债:</b>                        |                                    |                                     |  |                |
| 交易性金融负债 7,142                       | 24,363                             | -                                   |  | 31,505         |
| 衍生金融负债 -                            | 41,485                             | -                                   |  | 41,485         |
| <b>合计 7,142</b>                     | <b>65,848</b>                      | <b>-</b>                            |  | <b>72,990</b>  |

本集团及本行以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。截至2021年6月30日止六个月期间, 本集团及本行无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具, 本集团及本行以其活跃市场报价确定其公允价值。对于不在活跃市场上交易的金融工具, 本集团及本行采用估值技术确定其公允价值。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

本集团及本行划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、衍生金融工具、同业借款等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。衍生金融工具主要采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值, 同业借款用现金流折现法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

本集团及本行划分为第三层次的金融工具主要是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款以及持有的非上市股权。所使用的估值方法主要为现金流折现法和市场法等, 涉及的不可观察参数主要为折现率、流动性折价等。

上述第三层次资产变动如下:

交易性金融资产

|            | 截至2021年6月30日止六个月期间 |                             |          |
|------------|--------------------|-----------------------------|----------|
|            | 本集团及本行             |                             |          |
|            | 交易性金融资产            | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | 其他权益工具投资 |
| 2021年1月1日  | 835                | 202,087                     | 1,635    |
| 购买         | 761                | 2,481,851                   | 576      |
| 出售         | (22)               | (2,485,860)                 | -        |
| 计入损益的利得    | 78                 | 3,976                       | -        |
| 2021年6月30日 | 1,652              | 202,054                     | 2,211    |

4.2 不以公允价值计量的金融资产和负债

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括: 存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、已发行债务证券。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.2 不以公允价值计量的金融资产和负债(续)

对未以公允价值反映或披露的债权投资和已发行债务证券, 下表列明了其账面价值及公允价值:

|         | 本集团         |      |         |       |         |  |
|---------|-------------|------|---------|-------|---------|--|
|         | 2021年6月30日  |      |         |       |         |  |
|         | 账面价值        | 公允价值 |         |       |         |  |
|         | 第一层次        | 第二层次 | 第三层次    | 合计    |         |  |
| 债权投资    | 699,294     | -    | 711,482 | 1,006 | 712,488 |  |
| 已发行债务证券 | 777,467     | -    | 777,085 | -     | 777,085 |  |
|         |             |      |         |       |         |  |
|         | 本行          |      |         |       |         |  |
|         | 2021年6月30日  |      |         |       |         |  |
|         | 账面价值        | 公允价值 |         |       |         |  |
|         | 第一层次        | 第二层次 | 第三层次    | 合计    |         |  |
| 债权投资    | 698,288     | -    | 711,482 | -     | 711,482 |  |
| 已发行债务证券 | 777,467     | -    | 777,085 | -     | 777,085 |  |
|         |             |      |         |       |         |  |
|         | 本集团及本行      |      |         |       |         |  |
|         | 2020年12月31日 |      |         |       |         |  |
|         | 账面价值        | 公允价值 |         |       |         |  |
|         | 第一层次        | 第二层次 | 第三层次    | 合计    |         |  |
| 债权投资    | 633,619     | -    | 634,592 | -     | 634,592 |  |
| 已发行债务证券 | 611,865     | -    | 610,219 | -     | 610,219 |  |

- (1) 债权投资的公允价值以市场报价为基础, 则列示在第一层次。如果债权投资无法获得相关的市场信息, 并使用现金流贴现模型来进行估价, 或在适用的情况下, 参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定, 则列示在第二、三层次。
- (2) 如果已发行债务证券的公允价值以市场报价为基础, 则列示在第一层次。如果计算已发行债务证券的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据, 则列示在第二层次。

除上述金融资产和金融负债外, 在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值, 由于这些金融工具期限较短, 或其利率随市场利率浮动, 其账面价值与其公允价值相若:

资产

现金及存放中央银行款项  
 存放同业款项  
 以摊余成本计量的拆出资金  
 买入返售金融资产  
 以摊余成本计量的发放贷款和垫款  
 其他金融资产

负债

向中央银行借款  
 同业及其他金融机构存放款项  
 拆入资金  
 卖出回购金融资产款  
 吸收存款  
 其他金融负债

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 关联方关系及交易

1. 主要关联关系

(1) 母公司:

| 名称               | 注册地  | 拥有权益比例     |             |
|------------------|------|------------|-------------|
|                  |      | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 中国平安保险(集团)股份有限公司 | 中国深圳 | 58.00%     | 58.00%      |

中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)于1988年3月21日在中华人民共和国深圳市注册成立。中国平安的经营范围包括投资保险业务; 监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务; 开展保险资金运用业务; 经批准开展国内、国外保险业务; 经中国保险监督管理委员会及国家有关部门批准的其他业务。

于2021年6月30日, 中国平安拥有的本集团权益中8.44%为通过其下属子公司中国平安人寿保险股份有限公司间接持有(2020年12月31日: 8.44%)。

(2) 子公司:

子公司详见附注三、11。

(3) 其他主要股东:

| 名称           | 与本集团的关系              |
|--------------|----------------------|
| 深圳中电投资股份有限公司 | 持有本集团5%以下股份、向本集团派驻董事 |
| 深圳市盈中泰投资有限公司 | 持有本集团5%以下股份、向本集团派驻监事 |

本集团与母公司及其关联方、其他主要股东及其关联方的交易均按照一般的商业条款及正常业务程序进行, 所述关联方主要包括子公司、联营企业、合营企业和关键管理人员等。关键管理人员, 是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员, 包括本集团的董事、监事、高级管理人员。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2021年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 关联方关系及交易(续)

2. 本集团与中国平安及其关联方在本期/年的主要交易情况如下:

| 期/年末余额            | 2021年6月30日           | 2020年12月31日  |
|-------------------|----------------------|--------------|
| 衍生金融资产            | 1,116                | 1,414        |
| 发放贷款和垫款           | 14,538               | 17,629       |
| 使用权资产             | 443                  | 557          |
| 其他资产              | 676                  | 100          |
| 同业及其他金融机构存放款项     | 18,722               | 16,099       |
| 衍生金融负债            | 325                  | 399          |
| 吸收存款              | 76,410               | 86,341       |
| 租赁负债              | 494                  | 565          |
| 其他负债              | 1,420                | 1,613        |
| 开出保函              | 274                  | 580          |
| 综合金融业务项下保函(注1)    | 9,000                | 8,000        |
| 其他权益工具(注2)        | 11,589               | 11,589       |
|                   | <u>截至6月30日止六个月期间</u> |              |
| 本期交易              | <u>2021年</u>         | <u>2020年</u> |
| 发放贷款和垫款利息收入       | 241                  | 382          |
| 代理业务手续费收入         | 1,505                | 655          |
| 资产托管手续费收入         | 38                   | 9            |
| 投资收益              | 19                   | 55           |
| 同业及其他金融机构存放款项利息支出 | 169                  | 10           |
| 金融企业往来利息支出        | 70                   | 304          |
| 吸收存款利息支出          | 343                  | 558          |
| 租赁负债利息支出          | 59                   | 30           |
| 经营租赁支出            | 214                  | -            |
| 服务费支出(注3)         | 2,237                | 3,899        |
| 使用权资产折旧费用         | 180                  | 246          |
| 公允价值变动损益          | (15)                 | 56           |
| 汇兑损益              | 152                  | 89           |

注1: 综合金融业务项下保函是指平安集团募集资金设立债权投资计划, 借款给客户投资于某项目的开发, 本集团为该借款出具融资性保函, 保函受益人为平安集团。本集团出具保函是基于对借款人的授信, 本集团的授信风险控制措施主要是基于借款人提供的担保。

注2: 于2016年3月7日, 本集团按面值完成了2亿股优先股的发行, 发行总金额为人民币200亿元, 扣除发行费用后实际募集资金净额为人民币199.53亿元。平安集团认购了发行总额中人民币116亿元, 扣除发行费用后实际认购金额为人民币115.89亿元。于2021年3月8日, 本集团按票面股息率4.37%发放优先股利, 向平安集团发放优先股息合计人民币5.07亿元。

注3: 服务费支出主要是本集团使用平安集团的万里通信用卡积分平台服务、网络平台服务费、通讯服务等形成的支出。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与控股子公司在本期/年的主要交易情况如下:

| 期/年末余额            | 2021年6月30日    | 2020年12月31日 |
|-------------------|---------------|-------------|
| 同业及其他金融机构存放款项     | 54            | 350         |
| 吸收存款              | 2             | 2           |
| 其他负债              | 540           | 342         |
|                   | 截至6月30日止六个月期间 |             |
| 本期交易              | 2021年         | 2020年       |
| 同业及其他金融机构存放款项利息支出 | 5             | 不适用         |
| 手续费及佣金支出          | 1,108         | 不适用         |

4. 本集团与其他主要股东及其关联方在本期/年的主要交易情况如下:

| 期/年末余额 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 吸收存款   | 1          | 2           |

5. 本集团与关键管理人员在本期/年的主要交易情况如下:

| 贷款     | 截至2021年6月30<br>日止六个月期间 | 2020年度 |
|--------|------------------------|--------|
| 期/年初余额 | 21                     | 25     |
| 本期/年增加 | -                      | -      |
| 本期/年减少 | (5)                    | (4)    |
| 期/年末余额 | 16                     | 21     |

于2021年6月30日和2020年12月31日, 上述贷款的年利率均为1.13%至8.53%。



平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 关联方关系及交易(续)

5. 本集团与关键管理人员在本期/年的主要交易情况如下(续):

| 存款     | 截至2021年6月30<br>日止六个月期间 |       | 2020年度    |
|--------|------------------------|-------|-----------|
|        | 2021年                  | 2020年 | 2020年     |
| 期/年初余额 | 24                     |       | 33        |
| 本期/年增加 | 298                    |       | 1,112     |
| 本期/年减少 | (315)                  |       | (1,121)   |
| 期/年末余额 | <u>7</u>               |       | <u>24</u> |

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

6. 关键管理人员薪金福利如下:

|             | 截至6月30日止六个月期间 |           |
|-------------|---------------|-----------|
|             | 2021年         | 2020年     |
| 薪金及其他短期雇员福利 | <u>12</u>     | <u>11</u> |

于2021年6月30日, 本集团批准予本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业授信额度共人民币40,000百万元(2020年12月31日: 人民币26,511百万元); 未有已使用的授信额度, 发放贷款和垫款无余额(2020年12月31日: 已使用授信额度为人民币3,077百万元, 发放贷款和垫款余额为人民币1,757百万元)。于2021年6月30日, 本集团吸收以上关联企业存款人民币7,208百万元(2020年12月31日: 人民币9,730百万元)。以上均不含属于本集团与中国平安及其关联方的关联交易。

九、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日, 本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十、 比较数字

为符合本财务报表的列报方式, 本集团对上期比较数据中的信用卡分期还款业务相关收入等个别比较数字的列示进行了调整。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一、其他重要事项

以公允价值计量的资产和负债

|                                     | 本集团                |                |                           |                |
|-------------------------------------|--------------------|----------------|---------------------------|----------------|
|                                     | 截至2021年6月30日止六个月期间 |                |                           |                |
|                                     | 2021年1月1日          | 本期公允价<br>值变动损益 | 累计计入其他<br>综合收益的公<br>允价值变动 | 2021年6月30日     |
| <b>资产:</b>                          |                    |                |                           |                |
| 贵金属                                 | 31,340             | (2,786)        | -                         | 22,478         |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的拆出资<br>金    | 13,223             | -              | (6)                       | 11,350         |
| 交易性金融资产                             | 311,270            | 415            | -                         | 321,164        |
| 衍生金融资产                              | 36,607             | (6,372)        | -                         | 29,627         |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的发放贷<br>款和垫款 | 202,087            | -              | -                         | 202,054        |
| 其他债权投资                              | 197,073            | -              | 117                       | 146,102        |
| 其他权益工具投资                            | 1,649              | -              | (639)                     | 2,540          |
| <b>合计</b>                           | <b>793,249</b>     | <b>(8,743)</b> | <b>(528)</b>              | <b>735,315</b> |
| <b>负债:</b>                          |                    |                |                           |                |
| 交易性金融负债                             | 31,505             | (269)          | -                         | 47,162         |
| 衍生金融负债                              | 41,485             | (8,933)        | -                         | 32,715         |
| <b>合计</b>                           | <b>72,990</b>      | <b>(9,202)</b> | <b>-</b>                  | <b>79,877</b>  |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一、其他重要事项(续)

以公允价值计量的资产和负债(续)

|                                     | 本行                 |                |                           |                |
|-------------------------------------|--------------------|----------------|---------------------------|----------------|
|                                     | 截至2021年6月30日止六个月期间 |                |                           |                |
|                                     | 2021年1月1日          | 本期公允价<br>值变动损益 | 累计计入其他<br>综合收益的公<br>允价值变动 | 2021年6月30日     |
| 资产:                                 |                    |                |                           |                |
| 贵金属                                 | 31,340             | (2,786)        | -                         | 22,478         |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的拆出资<br>金    | 13,223             | -              | (6)                       | 11,350         |
| 交易性金融资产                             | 308,700            | 416            | -                         | 319,554        |
| 衍生金融资产                              | 36,607             | (6,372)        | -                         | 29,627         |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的发放贷<br>款和垫款 | 202,087            | -              | -                         | 202,054        |
| 其他债权投资                              | 195,661            | -              | 112                       | 144,174        |
| 其他权益工具投资                            | 1,649              | -              | (639)                     | 2,540          |
| 合计                                  | <u>789,267</u>     | <u>(8,742)</u> | <u>(533)</u>              | <u>731,777</u> |
| 负债:                                 |                    |                |                           |                |
| 交易性金融负债                             | 31,505             | (269)          | -                         | 47,162         |
| 衍生金融负债                              | 41,485             | (8,933)        | -                         | 32,715         |
| 合计                                  | <u>72,990</u>      | <u>(9,202)</u> | <u>-</u>                  | <u>79,877</u>  |

平安银行股份有限公司  
 财务报表补充资料  
 截至2021年6月30日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附录: 财务报表补充资料

净资产收益率和每股收益

|                          | 截至2021年6月30日止六个月期间 |       |          |      |
|--------------------------|--------------------|-------|----------|------|
|                          | 净资产收益率             |       | 每股收益人民币元 |      |
|                          | 全面摊薄               | 加权平均  | 基本       | 稀释   |
| 归属于母公司普通股股东的净利润          | 5.06%              | 5.17% | 0.80     | 0.80 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 5.04%              | 5.15% | 0.80     | 0.80 |

|                          | 截至2020年6月30日止六个月期间 |       |          |      |
|--------------------------|--------------------|-------|----------|------|
|                          | 净资产收益率             |       | 每股收益人民币元 |      |
|                          | 全面摊薄               | 加权平均  | 基本       | 稀释   |
| 归属于母公司普通股股东的净利润          | 4.55%              | 4.59% | 0.66     | 0.66 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 4.52%              | 4.56% | 0.66     | 0.66 |

其中, 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润:

|                          | 截至6月30日止六个月期间 |        |
|--------------------------|---------------|--------|
|                          | 2021年         | 2020年  |
| 归属于母公司股东的本期净利润           | 17,583        | 13,678 |
| 减: 母公司优先股宣告股息            | (874)         | (874)  |
| 母公司永续债利息                 | (1,155)       | -      |
| 归属于母公司普通股股东的净利润          | 15,554        | 12,804 |
| 加/(减): 非经常性损益项目          |               |        |
| 固定资产、抵债资产及长期股权投资损益       | (35)          | (76)   |
| 或有事项产生的损益                | 4             | -      |
| 其他净损益                    | (60)          | (43)   |
| 相关所得税影响数                 | 19            | 27     |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 15,482        | 12,712 |

以上净资产收益率和每股收益按证监会于2010年1月11日修订之《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。非经常性损益项目是依照自2008年12月1日起生效的证监会公告[2008]43号《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》的规定确定。

本集团因正常经营产生的交易性金融资产和交易性金融负债产生的公允价值变动损益, 以及处置债权投资、其他债权投资和交易性金融负债取得的投资收益, 未作为非经常性损益披露。