

平安银行

平安银行股份有限公司

2023 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、本行第十二届董事会第十三次会议审议了 2023 年半年度报告正文及摘要。本次董事会会议应出席董事 12 人，实到董事 12 人。会议一致同意本报告。

3、本行 2023 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 2023 年半年度财务报告进行了审阅。

4、本行董事长谢永林、胡跃飞（履行行长职责）、副行长兼首席财务官项有志、会计机构负责人朱培卿声明：保证本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 2023 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	12
第三章 管理层讨论与分析	19
3.1 总体经营情况	19
3.2 财务报表分析	20
3.3 主要业务讨论与分析	39
3.4 经营中关注的重点	56
3.5 风险管理	60
3.6 下半年展望	67
第四章 公司治理	69
第五章 环境和社会责任	76
第六章 重要事项	81
第七章 股份变动及股东情况	85
第八章 优先股相关情况	90
第九章 债券相关情况	92
第十章 财务报告	93

备查文件目录

- 1、载有董事长、行长、副行长兼首席财务官、会计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

第一章 公司简介

1.1 公司基本情况

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2022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2022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

党的二十大擘画了全面建成社会主义现代化强国、以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴的宏伟蓝图和实践路径，为金融业的未来发展指明了根本方向。高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务。必须坚持推动高质量发展为主题，增强国内大循环内生动力，加快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，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长。

2023年，是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年。银行业积极贯彻落实党的二十大精神，坚持将服务实体经济、服务国计民生放在首要位置，坚持稳中求进，持续大力推进金融供给侧改革，持续加大对居民消费、小微企业、民营企业、制造业等领域的金融支持力度，深入践行绿色金融，持续大力支持乡村振兴，切实提升服务实体经济的有效性，助力建设现代化产业体系，持续强化全面风险管理，全力助推高质量发展。

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，本行已逐渐成长为一项金融服务种类齐全、机构网点覆盖面广、经营管理成熟稳健、品牌影响市场领先的股份制商业银行。同时，本行着力打造独特竞争力，在科技引领、综合金融、零售转型等领域形成了鲜明的经营特色。

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，着力打造“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片，持续升级零售、对公、资金同业业务经营策略，深化全面数字化转型，重塑资产负债经营。本行积极贯彻落实党的二十大精神，积极贯彻落实各项监管要求，持续加大对居民消费、小微企业、民营企业、制造业等领域的金融支持力度，深入践行绿色金融，持续大力支持乡村振兴，持续强化全面风险管理，全力助推高质量发展。

（1）科技引领

本行通过推进全面云原生转型，全面提升技术能力、数据能力、敏捷能力、人才能力和创新能力，筑牢数字基础底座，并运用前沿科技助推数字化转型，在数字化经营、数字化管理、数字化运营等方面发挥科技引领价值，打造领先的金融科技能力，实现更敏捷创新、更高效复用、更降本增效、更安全稳定等科技价值目标，为战略转型注入强劲科技动能。

“五项领先科技能力”——

技术能力 以架构转型带动技术能力全面升级，着力推进新一代基础设施、技术中台、开发运维一体化等技术升级，构筑强大的技术底座。通过推进全面云原生转型，全面升级技术体系和工程体系，推动技术架构向云原生技术架构转型，实现应用全面上云。打造企业级技术中台，强化领先技术的研究，形成高度复用共享的技术平台，增强企业级架构支撑能力。打造开发运维一体化平台，提高科技团队的数字化能力，持续提升开发团队与运维团队的协作水平和应用交付效率。

数据能力 以数据驱动业务价值最大化为目标，以数据资产化管理提升基础数据管理水平，以数据中台建设提升数据服务水平，打造领先数据能力，为业务发展和经营管理提供强大的数据引擎。强化数据治理，提高底层数据的标准化、标签化、颗粒化水平，全面提升数据质量。构建数据资产化管理体系，释放数据要素价值潜能，赋能经营管理提质增效。构建平台化数据能力，打造数据中台，强化数据服务能力，实现数据赋能，以数据驱动经营管理，实现“三预”（预防、预警、预测）、“三先”（先知、先觉、先行）、“三提”（提效益、提效率、提产能）、“三降”（降成本、降风险、降人力）。

敏捷能力 完善科技治理模式，深化敏捷化转型。培育敏捷文化，深化科技与业务的融合，组建敏捷团队，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。科技与业务双轮驱动，科技团队逐步从技术服务提供者，向业务的合作伙伴转变；科技产品的交付逐步从注重效率，向注重价值和效能转变。

人才能力 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道路。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，打造“精技术、懂业务、会管理”的人才队伍。

创新能力 坚持自主创新，发挥金融科技优势，赋能产业生态建设，促进数字经济与实体经济深度融合，全面提升金融服务实体经济的能力。强化领先技术应用，深化物联网、区块链、人工智能、大数据等技术在金融领域的创新应用，推动经营管理数字化、智能化升级。完善创新机制，通过本行创新委员会、“创新车库”等机制，举办各类创新大赛，激发全员创新活力。打造创新文化，通过金融科技认证，提升全员对金融科技的理解和创新意识，形成全员运用科技手段进行创新和解决问题的思维习惯。加强知识产权管理，鼓励知识产权专利申请，激发员工创新活力，推动金融科技创新和品牌发展。

（2）零售突破

本行深入推进零售业务转型升级，全面贯彻以开放银行、AI银行、远程银行、线下银行、综合化银行相互衔接并有机融合的零售转型新模式，不断强化科技引领，推动商业模式变革，打造零售“智能化银行3.0”¹，积极践行金融服务实体经济、服务普惠民生的初心使命，为零售业务持续发展注入新动能。

零售业务发展三大使命——

本行坚持以客户为中心，以“打造有温度、卓越的零售金融服务能力，让最优质的金融产品服务普惠万家”为使命，致力于满足：

一是广大客户的财富管理需求，让大众客户享受到专业的资产配置与财富管理服务，陪伴客户共同成长；

二是广大客户的信贷需求，让过去被传统金融体系忽视的、同时具备较强还款意愿和还款能力的客户获得合适的信贷服务，助力客户安居乐业；

三是高端客群的个性化需求，为高端客群提供覆盖其个人、家庭及企业发展各个阶段的综合金融与生活服务，支持客户家业常青。

打造零售转型新模式，进阶“智能化银行3.0”——

本行以客户为中心、以数据为驱动，对零售业务发展战略及经营策略进行组合创新和升级，打造零售转型新模式。新模式包含开放银行、AI银行、远程银行、线下银行和综合化银行五个要素，要素之间相互衔接、融合，构成有机整体。

开放银行是零售业务发展的流量池，通过“走出去”及“引进来”相结合与场景方平台合作，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”。

随身银行即“AI+T+Offline”（AI银行+远程银行+线下银行），是零售业务发展的经营链和服务网，通过构建市场领先、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。

综合化银行是零售业务发展的驱动器，通过打造零售业务的数据、产品、权益、科技及风险中台，将基础产品、服务能力、客户画像全面数据化、模型化，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，提升客户综合服务体验。

本行结合新模式的发展要求，搭建科学的客群划分机制以及由总部“AI大脑”决策引擎驱动的智慧经营体系，推动更精准的客户需求洞察、更适配的产品服务供给以及更智能的运营触达，实现对客户全生命周期的精细化、智能化经营，全面进阶“智能化银行3.0”。

“智能化银行3.0”致力于实现以下目标：一是重塑客户经营模式，通过智能化、数据化的经营

¹ 本行将零售转型划分为三个阶段，其中2016年末至2018年末为智能化银行1.0阶段，奠定了零售业务全面数字化的基础；2019年初至2020年末为智能化银行2.0阶段，以AI Bank及开放银行建设作为战略重点，开启了全面数字化的进程；自2021年以来本行提出零售转型新模式，积极引领商业模式变革，开启了智能化银行3.0的新发展阶段。

方式，让客户服务更专业、更精准，大幅提升客户满意度；二是升级内部经营管理，推动管理更集约、更高效，为队伍插上科技的翅膀；三是实现社会价值与商业价值的统一，通过低门槛、广覆盖、智能化的服务手段，将财富级服务提供给大众客户，提升普惠金融的广度、深度以及人民群众的金融获得感、幸福感。

（3）对公做精

● 对公业务

本行紧跟国家发展战略，积极贯彻党的二十大精神，围绕服务实体经济，持续推进对公业务“2341”发展策略，即围绕“数字化驱动的新型交易银行、行业化驱动的现代产业金融”2大赛道，做实“客户、产品、作战”3张地图，提升“数字化、开放化、行业化、综合化”4大能力，培育1批对公司业务负债、资产、营收产生核心贡献的中坚客群。本行坚持以客户为中心，聚焦重点行业、重点区域、重点客户，一方面通过深度经营，做大客户钱包份额，夯实对公业务基础；另一方面严守资产质量“生命线”，确保资产质量保持稳定，推进对公业务可持续、高质量发展。本行顺应数字经济浪潮和现代化产业发展趋势，发挥科技赋能和综合金融优势，持续推进“两大赛道”建设：

一是面向产业数字化，打造数字化驱动的新型交易银行。一方面，基于本行的账户服务优势，以数字账户为切入点，依托数字口袋、数字财资等数字化客户经营平台，广泛触达产业链、互联网平台及其背后的广大中小微客群；利用“星云物联网平台”及海量数据优势，借助线上化、模型化、自动化等科技手段，不断创新迭代供应链金融服务能力。另一方面，通过“星云开放联盟”加强生态合作，以开放银行为纽带，将本行的金融和科技能力通过数字化、平台化方式输出至“4+1”关键节点客群²及其背后的海量用户，提升金融及非金融服务的可得性、普惠性；持续升级线上线下一体化经营体系，不断夯实客群、促活交易、提升价值。借助账户、交易、数据和开放的优势，打造本行交易银行差异化服务能力，解决企业融资难、融资贵及经营难、经营贵问题。

二是面向现代化产业，构建行业化驱动的现代产业金融。本行顺应现代化产业和资本市场发展大趋势，积极支持实体经济发展，重点布局新能源、新基建、新制造等领域，深度开拓信创、半导体、新能源车、风电光伏、生物医药、交通基建等产业链；充分发挥平安集团综合金融优势，通过“商行+投行+投资”的综合性解决方案，为客户提供一站式金融服务，助力企业产业转型升级。同时，为提升客户服务水平，本行将持续强化投行专业能力，把握直接融资市场契机，深化债券“揽、做、销”一体化运营；依托“产品+行业+跨境”架构优势，夯实并购银团生态圈。升级基金、上市公司两大客群生态经营，以私募股权基金为核心延展至主流LP客群及被投资企业，提供全方位基金生态金融服务；依托平安集团多元化生态圈布局，与上市公司客群实现“综合金融+产业合作”的深度绑定。

² “4+1”关键节点客群指账户服务商、互联网平台、供应链场景方、行业软件/硬件服务商以及PE/VC。

● 资金同业业务

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，“投资交易+机构业务+企业避险”三大赛道共同发力，“交易+销售”两大专业能力构筑核心护城河，打造覆盖资本市场全链条的综合服务能力。面对国内资本市场开放创新和融资脱媒加速演进，资金同业顺应趋势、把握机遇，做强投资交易，做大客户业务，以稳健均衡的业务布局，开创高质量发展新局面。

发力“三大赛道”——

投资交易 打造“顶尖的金融交易专家”：发挥“人机结合”特色优势，持续完善全球化、跨品种、跨市场交易体系；打造跨市场相对价值交易能力：凭借精准定价能力和“人机结合”交易执行能力，灵敏捕捉不同市场、不同期限结构的交易机会，增厚投资收益。

机构业务 打造“领军的机构服务专家”：布局资本市场全链条产品与服务，实现机构客户服务半径与专业程度的最大化，通过“投行+做市+销售”模式，推动一级、二级市场能力优势互补，迈出高质量发展新步伐；打造“领先的智能托管银行”：以“投融托”一体化服务架构，建立服务多元、高效安全的托管服务体系，实现客户的深度经营。

企业避险 打造“一流的避险服务专家”：大力推进避险产品和服务模式创新，推动“交易能力+科技能力+服务能力”形成合力，打造服务实体企业避险的标杆模式。

强化“两大能力”——

交易能力 持续扩充交易对手矩阵，建立全球化、跨品种、跨市场交易体系。持续吸引细分领域交易专家，构建“交易+量化+科技”交易团队。凭借“人机结合”交易模式，构建报价“快”、定价“准”、平盘“快”的一体化做市智能处理“生产线”。

销售能力 构建“1+N”（1个管户经理，N个产品经理）服务队形，打造全能型服务能力，布局资本市场全链条产品与服务。资金同业与对公紧密合作，通过“投行+做市+销售”模式，全面打通投行、交易、研究、销售、托管等业务，为客户提供覆盖一级、一级半、二级市场的多元产品和全生命周期服务。

1.3.2 本行核心竞争力

党建引领保驾护航 本行坚持党建引领，持续强化党的领导和党的建设。全行上下持续深入学习贯彻党的二十大精神和习近平新时代中国特色社会主义思想，全面运用党的理论统一思想、凝聚人心、指导工作；持续推进全面从严治党，持续开展员工违规违纪行为整治专项行动，一体推进“三不腐”建设，全面营造风清气正的行风行貌，以党建正风气、以党建强管理、以党建促发展，为全行高质量发展保驾护航。

发展战略科学清晰 本行积极贯彻落实党的二十大精神，坚持以人民为中心的发展理念，顺应时代趋势，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，着力打造“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片，零售业务着力打造“智能化银行 3.0”，对公业务着

力布局“两大赛道”，资金同业业务发力投资交易与客户业务并重的“三大赛道”，深化全面数字化转型，致力于打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”。

综合金融优势突出 综合金融是本行独特的核心竞争力。本行在合规前提下，将平安集团庞大的个人客户基础、强大的资本资金实力、强大的销售渠道、强大的科技实力、强大的品牌影响力、全金融牌照等优势与本行的经营实际相结合，通过资源整合、相互协同，打造了强大的综合金融优势，建立了成熟的综合金融管理模式、合作机制和服务平台，为全行战略转型和业务发展打开了广阔的空间。

科技赋能模式创新 本行坚持“科技引领”，利用领先数字技术为转型注入活力，不断提升科技对金融服务的赋能水平。科技赋能零售业务，通过打造零售转型新模式，为客户提供全生命旅程的陪伴式服务，并依托 AI 客户经理实现低成本、高精度地触达和激活客户，将私行财富级的服务覆盖到更多的大众客群，持续提升本行零售金融服务能力；科技赋能对公业务，聚焦“两大赛道”，一是基于账户、交易、数据和开放优势，广泛触达产业链、互联网平台及其背后的广大中小微客群，打造数字化驱动的新型交易银行，二是整合商行、投行、投资及科技服务能力，构建行业化驱动的现代产业金融，推动业务经营向生态模式升级；科技赋能资金同业业务，将科技创新与业务场景深度结合，打造顶尖的“人机结合”交易能力，并持续推进交易能力产品化，完善资本市场全链条服务能力，建立“以客户为中心”的全能型机构销售服务优势。

价值文化深入内核 本行全面重塑新价值文化体系，将“专业·价值”作为企业文化的核心理念，将价值最大化作为检验一切工作的唯一标准，“知行果”合一，商业价值服从道德价值、短期价值服从长期价值，以专业的能力和服务，持续为客户、为员工、为股东、为社会创造最大价值。新价值文化体系中还深植了“创新、执行和合规”的文化基因，通过有效创新机制、绩效考核机制、追踪督办机制和合规长效机制，确保产品和服务真正凸显“专业·价值”，有效服务实体经济和人民群众。

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	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期同比增减
营业收入	88,610	92,022	(3.7%)
归属于本行股东的净利润	25,387	22,088	14.9%
成本收入比	26.45%	26.46%	-0.01 个百分点
平均总资产收益率(年化)	0.94%	0.88%	+0.06 个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	12.65%	12.20%	+0.45 个百分点
净息差(年化)	2.55%	2.76%	-0.21 个百分点
非利息净收入占比	29.31%	30.39%	-1.08 个百分点
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
吸收存款本金	3,381,534	3,312,684	2.1%
发放贷款和垫款本金总额	3,439,131	3,329,161	3.3%
不良贷款率	1.03%	1.05%	-0.02 个百分点
拨备覆盖率	291.51%	290.28%	+1.23 个百分点
逾期 60 天以上贷款偏离度	0.83	0.83	-
资本充足率	13.27%	13.01%	+0.26 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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	期末较上年末 增减
资产总额	5,500,524	5,321,514	4,921,380	3.4%
股东权益	452,073	434,680	395,448	4.0%
归属于本行普通股股东的股东权益	382,129	364,736	325,504	4.8%
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)	19.69	18.80	16.77	4.8%

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	2022 年 1-12 月	本期同比 增减
营业收入	88,610	92,022	179,895	(3.7%)
信用及其他资产减值损失前营业利润	64,298	66,806	128,781	(3.8%)
信用及其他资产减值损失	32,361	38,845	71,306	(16.7%)
营业利润	31,937	27,961	57,475	14.2%
利润总额	31,933	27,783	57,253	14.9%
归属于本行股东的净利润	25,387	22,088	45,516	14.9%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	25,216	22,042	45,407	14.4%

经营活动产生的现金流量净额	44,241	150,483	134,572	(70.6%)
每股比率（元/股）：				
基本/稀释每股收益	1.20	1.03	2.20	16.5%
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益	1.19	1.03	2.19	15.5%
每股经营活动产生的现金流量净额	2.28	7.75	6.93	(70.6%)
财务比率（%）：				
总资产收益率（未年化）	0.46	0.43	不适用	+0.03 个百分点
总资产收益率（年化）	0.92	0.86	0.86	+0.06 个百分点
平均总资产收益率（未年化）	0.47	0.44	不适用	+0.03 个百分点
平均总资产收益率（年化）	0.94	0.88	0.89	+0.06 个百分点
加权平均净资产收益率（未年化）	6.22	5.97	不适用	+0.25 个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	12.65	12.20	12.36	+0.45 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）	6.18	5.96	不适用	+0.22 个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益，年化）	12.56	12.18	12.33	+0.38 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。本行于 2016 年 3 月 7 日非公开发行 200 亿元非累积型优先股，于 2020 年 2 月发行 300 亿元无固定期限资本债券（“永续债”），均分类为其他权益工具。在计算当期“加权平均净资产收益率”及“每股收益”时，“归属于本行股东的净利润”扣除了已发放的优先股股息 8.74 亿元和永续债利息 11.55 亿元。

（2）根据中国人民银行办公厅印发的《黄金租借业务管理暂行办法》规定，本行与金融机构间开展的黄金租借业务，租出端由“贵金属”重分类至“拆出资金”，租入端由“交易性金融负债”重分类至“拆入资金”，相关指标均已同口径调整比较期数据。

截至披露前一交易日的公司总股本及用最新股本计算的全面摊薄每股收益：

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，2023 年 1-6 月）	1.20

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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	期末较上年末 增减
吸收存款本金	3,381,534	3,312,684	2,961,819	2.1%
其中：企业存款	2,234,053	2,277,714	2,191,454	(1.9%)
个人存款	1,147,481	1,034,970	770,365	10.9%
发放贷款和垫款本金总额	3,439,131	3,329,161	3,063,448	3.3%
其中：企业贷款	1,373,275	1,281,771	1,153,127	7.1%
一般企业贷款	1,165,566	1,084,224	998,474	7.5%
贴现	207,709	197,547	154,653	5.1%
个人贷款	2,065,856	2,047,390	1,910,321	0.9%

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	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	2022 年 1-12 月
非流动性资产处置净损益	38	108	152
或有事项产生的损益	42	(66)	(75)
其他	148	20	68
所得税影响	(57)	(16)	(36)
合计	171	46	109

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	2023年1-6月	2022年1-6月	2022年1-12月	本期同比增减
成本收入比	26.45	26.46	27.45	-0.01个百分点
信贷成本(未年化)	0.82	0.96	不适用	-0.14个百分点
信贷成本(年化)	1.65	1.93	2.01	-0.28个百分点
存贷差(年化)	3.45	3.95	3.81	-0.50个百分点
净利差(年化)	2.49	2.70	2.67	-0.21个百分点
净息差(未年化)	1.26	1.37	不适用	-0.11个百分点
净息差(年化)	2.55	2.76	2.75	-0.21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；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	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
流动性比例(本外币)	≥25	57.24	55.19	55.57
流动性比例(人民币)	≥25	55.58	54.16	53.98
流动性比例(外币)	≥25	94.15	79.51	89.83
流动性匹配率	≥100	141.78	140.39	140.96
资本充足率	≥10.75(注2)	13.27	13.01	13.34
一级资本充足率	≥8.75(注2)	10.68	10.40	10.56
核心一级资本充足率	≥7.75(注2)	8.95	8.64	8.60
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	2.76	2.74	2.25
最大十家客户贷款占资本净额比率	不适用	13.68	13.93	12.66
累计外汇敞口头寸占资本净额比率	≤20	3.13	2.28	1.32
正常类贷款迁徙率	不适用	2.04	3.80	3.19
关注类贷款迁徙率	不适用	19.32	16.93	20.28
次级类贷款迁徙率	不适用	28.21	42.08	7.21
可疑类贷款迁徙率	不适用	73.85	70.07	92.58
不良贷款率	≤5	1.03	1.05	1.02
拨备覆盖率	≥130(注3)	291.51	290.28	288.42
拨贷比	≥1.8(注3)	3.00	3.04	2.94

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《系统重要性银行附加监管规定(试行)》以及2022年我国系统重要性银行名单，本行位列名单内第一组，于2023年1月1日起执行附加资本0.25%等要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率的最低监管要求分别为7.75%、8.75%、10.75%。

(3) 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	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	361,699	351,440	343,409	333,914
其他一级资本	69,944	69,944	69,944	69,944
一级资本净额	431,643	421,384	413,353	403,858
二级资本	104,565	104,528	103,684	103,652
资本净额	536,208	525,912	517,037	507,510
风险加权资产合计	4,040,699	4,033,328	3,975,182	3,968,099
信用风险加权资产	3,610,962	3,607,947	3,539,646	3,537,017
表内风险加权资产	3,063,553	3,060,538	3,025,807	3,023,178
表外风险加权资产	535,566	535,566	506,034	506,034
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	11,843	11,843	7,805	7,805
市场风险加权资产	114,839	114,292	120,638	119,993
操作风险加权资产	314,898	311,089	314,898	311,089
核心一级资本充足率	8.95%	8.71%	8.64%	8.41%
一级资本充足率	10.68%	10.45%	10.40%	10.18%
资本充足率	13.27%	13.04%	13.01%	12.79%
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	4,884,960	4,879,438	4,784,498	4,779,955
表外资产转换后风险暴露	1,169,146	1,169,146	1,223,859	1,223,859
交易对手信用风险暴露	6,263,356	6,263,356	5,434,805	5,434,805

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	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日
杠杆率	6.39%	6.36%	6.25%	6.27%
一级资本净额	431,643	426,356	413,353	404,867
调整后表内外资产余额	6,754,261	6,705,904	6,610,527	6,453,339

注：以上数据为本集团口径；根据《系统重要性银行附加监管规定（试行）》以及 2022 年我国系统重要性银行名单，于 2023 年 1 月 1 日起执行附加杠杆率 0.125% 的要求，即杠杆率的最低监管要求为 4.125%，当前本集团杠杆率满

足附加监管要求；报告期末本集团杠杆率较 2023 年 3 月末上升，主要因一级资本净额增速高于调整后表内外资产余额增速。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	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	111.81%	116.58%	115.60%
合格优质流动性资产	594,018	639,618	591,747
净现金流出	531,252	548,644	511,909

注：以上数据为本集团口径，根据《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	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
净稳定资金比例	109.42%	109.80%	109.44%
可用的稳定资金	3,412,908	3,384,026	3,257,530
所需的稳定资金	3,119,203	3,081,899	2,976,662

注：以上数据为本集团口径，根据《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 分部经营数据

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	
		2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
营 业 收 入	金额	52,631	51,402	27,918	33,066	8,061	7,554	88,610	92,022
	占比%	59.4	55.9	31.5	35.9	9.1	8.2	100.0	100.0
营 业 支 出	金额	16,269	17,599	8,043	7,617	-	-	24,312	25,216
	占比%	66.9	69.8	33.1	30.2	-	-	100.0	100.0
减值损失前营 业利润	金额	36,362	33,803	19,875	25,449	8,061	7,554	64,298	66,806
	占比%	56.6	50.6	30.9	38.1	12.5	11.3	100.0	100.0
信用及其他资 产减值损失	金额	25,433	19,870	7,225	18,757	(297)	218	32,361	38,845
	占比%	78.6	51.2	22.3	48.2	(0.9)	0.6	100.0	100.0
利 润 总 额	金额	10,890	13,918	12,645	6,691	8,398	7,174	31,933	27,783
	占比%	34.1	50.1	39.6	24.1	26.3	25.8	100.0	100.0
净利润	金额	8,658	11,065	10,053	5,319	6,676	5,704	25,387	22,088
	占比%	34.1	50.1	39.6	24.1	26.3	25.8	100.0	100.0

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2023年6月30日		2022年12月31日		期末较上年末 增减
	余额	占比%	余额	占比%	
资产总额	5,500,524	100.0	5,321,514	100.0	3.4%
其中：零售金融业务	2,046,344	37.2	2,027,005	38.1	1.0%
批发金融业务	2,188,050	39.8	2,094,404	39.4	4.5%
其他业务	1,266,130	23.0	1,200,105	22.5	5.5%

注：（1）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、收入等。

（2）本行积极推进“智能化银行3.0”建设，驱动经营降本、增效、提质，零售业务营业收入、减值损失前营业利润均保持稳健增长；但国内经济仍在逐步恢复和回稳，部分个人客户还款能力继续承压，本行加大零售资产核销及拨备计提力度，导致零售业务净利润同比下降。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2023年6月30日		2022年12月31日		期末较上年末 增减
	余额	占比%	余额	占比%	
吸收存款本金	3,381,534	100.0	3,312,684	100.0	2.1%
其中：企业存款	2,234,053	66.1	2,277,714	68.8	(1.9%)
个人存款	1,147,481	33.9	1,034,970	31.2	10.9%
发放贷款和垫款本金总额	3,439,131	100.0	3,329,161	100.0	3.3%
其中：企业贷款	1,373,275	39.9	1,281,771	38.5	7.1%
个人贷款	2,065,856	60.1	2,047,390	61.5	0.9%

注：上表按客户性质划分，其中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	2023年6月30日	2022年12月31日	期末较上年末增减
不良贷款率	1.03%	1.05%	-0.02个百分点
其中：企业贷款	0.54%	0.61%	-0.07个百分点
个人贷款	1.35%	1.32%	+0.03个百分点

第三章 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况

2023年，是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年。年初以来，在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，各地区各部门更好统筹国内国际两个大局，更好统筹发展和安全，经济社会全面恢复常态化运行，宏观政策靠前协同发力，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力得到缓解，经济增长好于预期，市场需求逐步恢复，经济发展呈现回升向好态势，高质量发展稳步推进。

2023年上半年，本行积极贯彻落实党的二十大精神，深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，全面认真落实中央经济工作会议精神，坚持稳中求进，完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，持续加大对居民消费、小微企业、民营企业、制造业等领域的金融支持力度，深入践行绿色金融，持续大力支持乡村振兴，持续强化全面风险管理，全力助推高质量发展，整体经营业绩表现稳健。

净利润稳步增长，盈利能力不断提升。2023年上半年，本集团实现营业收入886.10亿元，同比下降3.7%，主要受持续让利实体经济、市场波动等因素影响。本集团实现净利润253.87亿元，同比增长14.9%；年化加权平均净资产收益率（ROE）和年化平均总资产收益率（ROA）分别为12.65%和0.94%，同比分别上升0.45和0.06个百分点。

规模稳健增长，大力支持实体经济。2023年6月末，本集团资产总额55,005.24亿元，较上年末增长3.4%，其中，发放贷款和垫款本金总额34,391.31亿元，较上年末增长3.3%；本行持续加大实体经济支持力度，优化业务结构，普惠、制造业、涉农、绿色金融等领域贷款实现较好增长。负债总额50,484.51亿元，较上年末增长3.3%，其中，吸收存款本金余额33,815.34亿元，较上年末增长2.1%。

强化全面风险管理，资产质量整体平稳。本行积极应对宏观经济环境变化，加强资产质量管控，推动风险防范和化解。2023年6月末，不良贷款率1.03%，较上年末下降0.02个百分点；逾期贷款余额及占比较上年末实现双降；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0.83和0.67；拨备覆盖率291.51%，较上年末上升1.23个百分点，风险抵补能力保持良好。

践行精细化管理，资本充足率提升。2023年6月末，得益于净利润增长、资本精细化管理等因素，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8.95%、10.68%及13.27%，较上年末分别上升0.31、0.28及0.26个百分点，均满足监管达标要求。

3.2 财务报表分析

3.2.1 利润表项目分析

(1) 营业收入构成及变动情况

2023 年上半年，本集团实现营业收入 886.10 亿元，同比下降 3.7%；其中利息净收入 626.34 亿元，同比下降 2.2%；非利息净收入 259.76 亿元，同比下降 7.1%。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月		本期同比 增减
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	62,634	70.7%	64,059	69.6%	(2.2%)
存放中央银行款项	1,915	1.6%	1,799	1.6%	6.4%
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	4,104	3.5%	2,023	1.8%	102.9%
发放贷款和垫款	94,762	81.4%	92,856	82.3%	2.1%
金融投资	15,686	13.5%	16,111	14.3%	(2.6%)
利息收入小计	116,467	100.0%	112,789	100.0%	3.3%
向中央银行借款	1,970	3.7%	1,989	4.1%	(1.0%)
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产	6,315	11.7%	4,375	9.0%	44.3%
吸收存款	37,192	69.1%	31,842	65.3%	16.8%
已发行债务证券	8,356	15.5%	10,524	21.6%	(20.6%)
利息支出小计	53,833	100.0%	48,730	100.0%	10.5%
非利息净收入	25,976	29.3%	27,963	30.4%	(7.1%)
手续费及佣金净收入	16,374	18.5%	16,062	17.5%	1.9%
其他非利息净收入	9,602	10.8%	11,901	12.9%	(19.3%)
营业收入总额	88,610	100.0%	92,022	100.0%	(3.7%)

注：营业收入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”。

(2) 利息净收入

2023 年上半年，本集团实现利息净收入 626.34 亿元，同比下降 2.2%。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日均余额 33,794.34 亿元，较去年同期增长 8.2%；另一方面，本行持续让利实体经济，不断优化资产负债结构，适度加大低风险业务和优质客群的信贷投放，同时受贷款重定价效应及市场利率变化的影响，净息差下降。

● 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	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率
资产						
发放贷款和垫款	3,379,434	94,762	5.65%	3,123,276	92,856	6.00%
债券投资	881,373	13,017	2.98%	839,795	11,671	2.80%
存放央行	252,622	1,915	1.53%	247,064	1,799	1.47%
同业业务	441,892	6,773	3.09%	470,136	6,463	2.77%
生息资产总计	4,955,321	116,467	4.74%	4,680,271	112,789	4.86%
负债						
吸收存款	3,413,640	37,192	2.20%	3,125,911	31,842	2.05%
已发行债务证券	662,919	8,356	2.54%	766,075	10,524	2.77%
同业业务及其他	744,724	8,285	2.24%	653,536	6,364	1.96%
计息负债总计	4,821,283	53,833	2.25%	4,545,522	48,730	2.16%
利息净收入		62,634			64,059	
存贷差			3.45%			3.95%
净利差			2.49%			2.70%
净息差			2.55%			2.76%

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2023 年 4-6 月			2023 年 1-3 月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率
资产						
发放贷款和垫款	3,411,909	46,989	5.52%	3,346,598	47,773	5.79%
债券投资	869,465	6,527	3.01%	893,413	6,490	2.95%
存放央行	249,183	954	1.54%	256,099	961	1.52%
同业业务	433,014	3,305	3.06%	450,869	3,468	3.12%
生息资产总计	4,963,571	57,775	4.67%	4,946,979	58,692	4.81%
负债						
吸收存款	3,399,826	18,586	2.19%	3,427,607	18,606	2.20%
已发行债务证券	673,306	4,300	2.56%	652,417	4,056	2.52%
同业业务及其他	763,077	4,370	2.30%	726,167	3,915	2.19%
计息负债总计	4,836,209	27,256	2.26%	4,806,191	26,577	2.24%
利息净收入		30,519			32,115	
存贷差			3.33%			3.59%
净利差			2.41%			2.57%
净息差			2.47%			2.63%

● 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	2023 年 1-6 月			2022 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	1,135,164	22,802	4.05%	1,033,754	19,770	3.86%
票据贴现	209,876	2,228	2.14%	190,084	2,098	2.23%
个人贷款	2,034,394	69,732	6.91%	1,899,438	70,988	7.54%
发放贷款和垫款	3,379,434	94,762	5.65%	3,123,276	92,856	6.00%

项 目	2023 年 4-6 月			2023 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	1,157,370	11,481	3.98%	1,112,711	11,321	4.13%
票据贴现	214,296	1,120	2.10%	205,407	1,108	2.19%
个人贷款	2,040,243	34,388	6.76%	2,028,480	35,344	7.07%
发放贷款和垫款	3,411,909	46,989	5.52%	3,346,598	47,773	5.79%

2023 年上半年，本行发放贷款和垫款平均收益率 5.65%，较去年同期下降 35 个基点。企业贷款平均收益率 4.05%，较去年同期上升 19 个基点，主要受外币市场利率上升影响；个人贷款平均收益率 6.91%，较去年同期下降 63 个基点，主要是本行加大抵押类贷款投放力度，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下降。

● 吸收存款日均余额及成本率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2023 年 1-6 月			2022 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	2,308,087	24,540	2.14%	2,306,744	22,343	1.95%
其中：活期存款	924,949	5,284	1.15%	868,129	3,271	0.76%
定期存款	1,383,138	19,256	2.81%	1,438,615	19,072	2.67%
其中：国库及协议存款	67,771	1,015	3.02%	126,278	2,142	3.42%
个人存款	1,105,553	12,652	2.31%	819,167	9,499	2.34%
其中：活期存款	261,261	287	0.22%	231,992	336	0.29%
定期存款	844,292	12,365	2.95%	587,175	9,163	3.15%
吸收存款	3,413,640	37,192	2.20%	3,125,911	31,842	2.05%

项 目	2023 年 4-6 月			2023 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	2,271,012	12,021	2.12%	2,345,573	12,519	2.16%
其中：活期存款	939,175	2,610	1.11%	910,564	2,674	1.19%
定期存款	1,331,837	9,411	2.83%	1,435,009	9,845	2.78%
其中：国库及协议存款	75,470	560	2.98%	59,986	455	3.08%
个人存款	1,128,814	6,565	2.33%	1,082,034	6,087	2.28%
其中：活期存款	251,740	122	0.19%	270,888	165	0.25%
定期存款	877,074	6,443	2.95%	811,146	5,922	2.96%
吸收存款	3,399,826	18,586	2.19%	3,427,607	18,606	2.20%

2023 年上半年，吸收存款平均成本率 2.20%，较去年同期上升 15 个基点，主要受外币市场利率上升等因素影响，外币存款成本率上升，同时本行不断加强存款成本管控，优化存款结构，人民币存款成本率较去年同期下降 12 个基点。

(3) 非利息净收入

2023 年上半年，本集团实现非利息净收入 259.76 亿元，同比下降 7.1%。

● 手续费及佣金净收入

2023 年上半年，本集团手续费及佣金净收入 163.74 亿元，同比增长 1.9%。手续费及佣金收入中，结算手续费收入 18.54 亿元，同比增长 7.9%，主要是对公结算业务手续费收入增加；代理及委托手续费收入 48.88 亿元，同比增长 15.6%，主要是代理个人保险等手续费收入增加；银行卡手续费收入 83.60 亿元，同比下降 12.5%，主要是信用卡业务手续费收入下降；其他手续费及佣金收入 31.18 亿元，同比增长 6.0%，主要是理财管理费收入增加。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期同比增减
结算手续费收入	1,854	1,719	7.9%
代理及委托手续费收入	4,888	4,229	15.6%
银行卡手续费收入	8,360	9,559	(12.5%)
资产托管手续费收入	1,062	1,154	(8.0%)
其他	3,118	2,941	6.0%
手续费及佣金收入	19,282	19,602	(1.6%)
手续费及佣金支出	2,908	3,540	(17.9%)
手续费及佣金净收入	16,374	16,062	1.9%

● 其他非利息净收入

2023 年上半年，本集团其他非利息净收入 96.02 亿元，同比下降 19.3%，主要是投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益下降。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期同比增减
投资收益	7,287	7,769	(6.2%)
公允价值变动损益	1,015	1,648	(38.4%)
汇兑损益	700	2,182	(67.9%)
其他业务收入	339	69	391.3%
资产处置损益	67	102	(34.3%)
其他收益	194	131	48.1%
其他非利息净收入	9,602	11,901	(19.3%)

(4) 业务及管理费

2023 年上半年，本集团业务及管理费 234.38 亿元，同比下降 3.7%；成本收入比 26.45%，同比下降 0.01 个百分点。本集团深化全面数字化转型，加大对战略重点业务和金融科技投入，通过全面数字化经营促进管理提效，赋能业务创新；同时，加强费用精细化管理，精简日常开支，压缩职场成本，精准投放业务资源，持续提升投产效率。

(5) 计提的信用及其他资产减值损失

本集团秉承审慎原则，持续强化不良资产处置，资产质量和风险抵补能力保持良好水平。2023 年上半年，本集团计提信用及其他资产减值损失 323.61 亿元，同比下降 16.7%。本集团持续强化不良资产清收力度，同时随着宏观经济环境的改善，发放贷款和垫款、债权投资及其他债权投资等信用减值损失同比减少。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2023 年 1-6 月计提/(转回)	2022 年 1-6 月计提/(转回)	本期同比增减
存放同业款项	(452)	1,404	(132.2%)
拆出资金	1,373	1,152	19.2%
买入返售金融资产	70	22	218.2%
发放贷款和垫款	27,663	29,831	(7.3%)
债权投资(注)	(2,922)	703	(515.6%)
其他债权投资	(278)	616	(145.1%)
信贷承诺预期信用损失	6,044	5,129	17.8%
抵债资产	39	(49)	上年同期为负
其他	824	37	2,127.0%
合计	32,361	38,845	(16.7%)

注：主要包含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信用减值损失。

(6) 所得税费用

2023 年上半年，本集团计提的所得税费用为 65.46 亿元，同比增长 14.9%；实际所得税税率 20.50%，与去年同期持平。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期同比增减
税前利润	31,933	27,783	14.9%
所得税费用	6,546	5,695	14.9%
实际所得税税率	20.50%	20.50%	-

3.2.2 资产负债表项目分析

(1) 资产构成及变动情况

2023 年 6 月末，本集团资产总额 55,005.24 亿元，较上年末增长 3.4%；其中，发放贷款和垫款本金总额 34,391.31 亿元，较上年末增长 3.3%。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2023 年 6 月 30 日		2022 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	3,450,541	62.7%	3,340,177	62.8%	3.3%
其中：发放贷款和垫款本金总额	3,439,131	62.5%	3,329,161	62.6%	3.3%
发放贷款和垫款应计利息	11,410	0.2%	11,016	0.2%	3.6%
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(100,148)	(1.8%)	(97,919)	(1.9%)	2.3%
发放贷款和垫款净值	3,350,393	60.9%	3,242,258	60.9%	3.3%
投资类金融资产(注)	1,397,659	25.4%	1,384,149	26.1%	1.0%
现金及存放中央银行款项	334,880	6.1%	285,277	5.5%	17.4%
存放同业款项	82,635	1.5%	98,329	1.8%	(16.0%)
贵金属	9,736	0.2%	16,555	0.3%	(41.2%)
拆出资金及买入返售金融资产	205,264	3.7%	175,482	3.3%	17.0%
投资性房地产	443	0.0%	477	0.0%	(7.1%)
固定资产	10,326	0.2%	11,083	0.2%	(6.8%)
使用权资产	5,815	0.1%	6,530	0.1%	(10.9%)
无形资产	6,535	0.1%	6,879	0.1%	(5.0%)
商誉	7,568	0.1%	7,568	0.1%	-
递延所得税资产	43,363	0.8%	44,079	0.8%	(1.6%)
其他资产	45,907	0.9%	42,848	0.8%	7.1%
资产总额	5,500,524	100.0%	5,321,514	100.0%	3.4%

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“投资类金融资产”。

● 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”。

● 主要境外资产情况

适用 不适用

● 以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

2023 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”。

● 截至报告期末的主要资产权利受限情况

适用 不适用

● 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	2023 年 6 月 30 日		2022 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	71,689	5.1%	27,553	2.0%	160.2%
交易性金融资产	428,368	30.6%	446,133	32.2%	(4.0%)
债权投资	740,397	53.0%	731,850	52.9%	1.2%
其他债权投资	150,511	10.8%	172,233	12.4%	(12.6%)
其他权益工具投资	6,694	0.5%	6,380	0.5%	4.9%
投资类金融资产合计	1,397,659	100.0%	1,384,149	100.0%	1.0%

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

所持债券情况

2023 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 2,147.49 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
2023 年商业银行金融债	4,140	2.77	2026-04-13	7.51
2022 年商业银行金融债	4,090	2.92	2025-12-19	2.26
2021 年政策性银行债券	4,014	3.41	2031-06-07	-
2021 年政策性银行债券	3,066	3.12	2031-09-13	-

2022 年商业银行金融债	2,990	3.02	2032-10-26	-
2023 年政策性银行债券	2,608	2.82	2033-05-22	-
2022 年政策性银行债券	2,452	3.00	2032-01-17	-
2022 年政策性银行债券	2,194	2.50	2027-08-24	-
2023 年商业银行金融债	2,100	2.32	2024-03-26	-
2020 年商业银行金融债	2,000	3.18	2023-08-07	2.14

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 (名义金额)	期末合约金额 (名义金额)	报告期公允价值 变动情况
外汇衍生金融工具	2,108,131	2,796,959	6,475
利率衍生金融工具	4,549,226	5,194,933	92
贵金属衍生金融工具	79,968	85,243	466
合计	6,737,325	8,077,135	7,033

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”。

● 商誉

本行于 2011 年 7 月收购原平安银行时形成商誉，2023 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	-

● 其他资产——抵债资产情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
土地、房屋及建筑物	1,903	2,058	(7.5%)
其他	2	1	100.0%
小计	1,905	2,059	(7.5%)
抵债资产减值准备	(1,642)	(1,699)	(3.4%)
抵债资产净值	263	360	(26.9%)

(2) 负债结构及变动情况

2023 年 6 月末，本集团负债总额 50,484.51 亿元，较上年末增长 3.3%；其中，吸收存款本金 33,815.34 亿元，较上年末增长 2.1%。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2023 年 6 月 30 日		2022 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	3,425,059	67.9%	3,352,266	68.6%	2.2%
其中：吸收存款本金	3,381,534	67.0%	3,312,684	67.8%	2.1%
吸收存款应计利息	43,525	0.9%	39,582	0.8%	10.0%
向中央银行借款	137,883	2.7%	191,916	3.9%	(28.2%)
同业及其他金融机构存放款项	490,258	9.7%	407,278	8.3%	20.4%
拆入资金	49,304	1.0%	57,393	1.2%	(14.1%)
交易性金融负债	74,269	1.5%	64,943	1.3%	14.4%
衍生金融负债	73,516	1.5%	36,525	0.7%	101.3%
卖出回购金融资产款	22,211	0.4%	13,303	0.3%	67.0%
应付职工薪酬	16,153	0.3%	18,571	0.4%	(13.0%)
应交税费	6,201	0.1%	14,674	0.3%	(57.7%)
已发行债务证券	700,836	13.9%	692,075	14.2%	1.3%
租赁负债	6,218	0.1%	6,922	0.1%	(10.2%)
其他（注）	46,543	0.9%	30,968	0.7%	50.3%
负债总额	5,048,451	100.0%	4,886,834	100.0%	3.3%

注：“其他”含报表项目中预计负债和其他负债。

● 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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
企业存款	2,234,053	2,277,714	(1.9%)
个人存款	1,147,481	1,034,970	10.9%
吸收存款本金合计	3,381,534	3,312,684	2.1%

● 吸收存款按地区分布情况

(货币单位: 人民币百万元)

项 目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		期末较上年末增减
	余额	占比	余额	占比	
东区	1,024,555	30.3%	965,192	29.2%	6.2%
南区	1,249,459	37.0%	1,187,196	35.8%	5.2%
西区	256,606	7.6%	219,664	6.6%	16.8%
北区	709,650	21.0%	685,366	20.7%	3.5%
总部	112,736	3.3%	225,219	6.8%	(49.9%)
境外	28,528	0.8%	30,047	0.9%	(5.1%)
吸收存款本金合计	3,381,534	100.0%	3,312,684	100.0%	2.1%

(3) 股东权益变动情况

2023 年 6 月末, 本集团股东权益 4,520.73 亿元, 较上年末增长 4.0%。其中, 未分配利润 2,040.54 亿元, 较上年末增长 9.5%, 主要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	-	(59)	80,757
其他综合收益	2,660	-	(402)	2,258
盈余公积	10,781	-	-	10,781
一般风险准备	64,768	105	-	64,873
未分配利润	186,305	25,414	(7,665)	204,054
其中: 建议分配的普通股股利	5,531	-	(5,531)	-
股东权益合计	434,680	25,519	(8,126)	452,073

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
贵金属	9,736	(6,819)	(41.2%)	主要是黄金租赁应收款减少
衍生金融资产	71,689	44,136	160.2%	主要是做市业务规模增加及市场波动影响
买入返售金融资产	63,923	22,362	53.8%	主要是买入返售票据及债券规模增加
衍生金融负债	73,516	36,991	101.3%	主要是做市业务规模增加及市场波动影响
卖出回购金融资产款	22,211	8,908	67.0%	主要是卖出回购票据规模增加
应交税费	6,201	(8,473)	(57.7%)	主要是 2022 年度企业所得税汇算清缴后, 应交企业所得税减少
预计负债	15,752	6,022	61.9%	主要是财务担保合同预期信用损失增加
其他负债	30,791	9,553	45.0%	主要是应付清算暂挂款项增加
公允价值变动损益	1,015	(633)	(38.4%)	主要是衍生金融工具公允价值变动减少
汇兑损益	700	(1,482)	(67.9%)	主要是汇率波动等因素影响
其他业务收入	339	270	391.3%	基期数小, 上年同期为 0.69 亿元
资产处置损益	67	(35)	(34.3%)	基期数小, 上年同期为 1.02 亿元
其他收益	194	63	48.1%	基期数小, 上年同期为 1.31 亿元
其他资产减值损失	39	88	上年同期为负	基期数小, 上年同期为-0.49 亿元
营业外支出	26	(181)	(87.4%)	基期数小, 上年同期为 2.07 亿元

3.2.4 其他相关事项

(1) 现金流

2023 年上半年, 本集团经营活动产生的现金流量净额 442.41 亿元, 同比减少 1,062.42 亿元, 主要是吸收存款现金流入减少; 投资活动产生的现金流量净额 387.09 亿元, 同比增加 493.62 亿元, 主要是债权投资及其他债权投资支付的现金减少; 筹资活动产生的现金流量净额-85.64 亿元, 同比增加 1,518.61 亿元, 主要是发行同业存单收到的现金增加及偿还同业存单支付的现金减少。

(2) 公司控制的结构化主体情况

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、信贷承诺等项目详见“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

- 出售重大资产情况

适用 不适用

本行报告期末未出售重大资产。

- 出售重大股权情况

适用 不适用

(5) 对 2023 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

2023 年上半年，宏观经济运行整体回升向好，市场需求逐步恢复，但经营主体活力仍待加强，中小企业和个人还款能力继续承压，银行资产质量管控仍面临挑战。本行响应国家战略，持续服务实体经济，大力支持民营和中小微企业发展，资产质量整体平稳。

2023 年上半年，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失 276.63 亿元，同比下降 7.3%。2023 年 6 月末，不良贷款率 1.03%，较上年末下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率 291.51%，较上年末上升 1.23 个百分点；拨贷比 3.00%，较上年末下降 0.04 个百分点，风险抵补能力继续保持良好。

本行持续加强资产质量管控，加大问题资产处置力度，2023 年上半年，本行核销贷款 324.90 亿元，同比增长 10.5%；收回不良资产总额 202.03 亿元，其中收回已核销不良资产本金 121.53 亿元（含收回已核销不良贷款 108.60 亿元）；不良资产收回额中 87.8%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

未来，本行将密切跟踪宏观形势变化，持续强化管控措施，保持良好的风险抵补水平，牢牢守住风险底线，确保资产质量可控。

(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	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		期末较上年末 增减
	余额	占比	余额	占比	
正常贷款	3,343,902	97.23%	3,233,708	97.13%	3.4%
关注贷款	59,889	1.74%	60,592	1.82%	(1.2%)
不良贷款	35,340	1.03%	34,861	1.05%	1.4%
其中：次级	19,125	0.56%	18,900	0.57%	1.2%
可疑	10,045	0.29%	9,703	0.29%	3.5%
损失	6,170	0.18%	6,258	0.19%	(1.4%)
发放贷款和垫款本金总额	3,439,131	100.00%	3,329,161	100.00%	3.3%
发放贷款和垫款减值准备	(103,018)		(101,196)		1.8%
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(100,148)		(97,919)		2.3%
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	(2,870)		(3,277)		(12.4%)
不良贷款率	1.03%		1.05%		-0.02 个百分点
逾期 90 天以上贷款偏离度(注 1)	0.67		0.69		-0.02
逾期 60 天以上贷款偏离度(注 2)	0.83		0.83		-
拨备覆盖率	291.51%		290.28%		+1.23 个百分点
逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率	435.06%		419.22%		+15.84 个百分点
逾期 60 天以上贷款拨备覆盖率	351.36%		351.08%		+0.28 个百分点
拨贷比	3.00%		3.04%		-0.04 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。

(2) 发放贷款和垫款按产品划分的结构分布及质量情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2023 年 6 月 30 日			2022 年 12 月 31 日			不良率增减
	余额	占比	不良率	余额	占比	不良率	
企业贷款	1,373,275	39.9%	0.54%	1,281,771	38.5%	0.61%	-0.07 个百分点
其中：一般企业贷款	1,165,566	33.9%	0.64%	1,084,224	32.6%	0.72%	-0.08 个百分点
贴现	207,709	6.0%	-	197,547	5.9%	-	-
个人贷款	2,065,856	60.1%	1.35%	2,047,390	61.5%	1.32%	+0.03 个百分点
其中：房屋按揭及持证抵押贷款（注 1）	841,648	24.5%	0.32%	783,393	23.6%	0.37%	-0.05 个百分点
新一贷（注 2）	153,138	4.5%	1.45%	174,461	5.2%	1.28%	+0.17 个百分点
汽车金融贷款	316,645	9.2%	1.38%	321,034	9.6%	1.26%	+0.12 个百分点
信用卡应收账款	553,680	16.1%	2.88%	578,691	17.4%	2.68%	+0.20 个百分点
其他（注 3）	200,745	5.8%	1.31%	189,811	5.7%	1.32%	-0.01 个百分点
发放贷款和垫款本金总额	3,439,131	100.0%	1.03%	3,329,161	100.0%	1.05%	-0.02 个百分点

注：（1）2023 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 2,899.18 亿元（2022 年末为 2,844.43 亿元），住房按揭贷款不良率为 0.26%。

（2）为切实践行“以客户为中心”的全生命周期综合经营理念，基于客户融资需求的市场变化，将原“新一贷”和原“白领贷”整合为一个产品，统一称为“新一贷”，重点满足客户的信用消费融资需求，相关指标均已同口径调整比较期数据。

（3）“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。

● 企业贷款

2023 年 6 月末，本行企业贷款不良率 0.54%，较上年末下降 0.07 个百分点。本行持续迭代风险政策，完善资产质量管控机制，企业信贷指标整体保持良好水平。具体情况如下：

在风险准入方面，本行继续构建“生态化”风险政策体系，围绕“六大强国”目标，锚定制造业、新老基建、绿色金融、专精特新等主要业务方向，高质量服务实体经济；优化风险政策形成机制，依托银行内部专业化研究力量，横向拓展、纵向深化，持续完善风险政策，引领全行业务发展方向，并因地制宜推出特色风险政策，积极把握区域性、周期性业务机会；持续发力交易银行业务，与行业生态圈政策深度融合，培育资产增长新动能。针对房地产、政府类等重要业务领域，持续跟踪研判外部形势，及时调整业务导向和准入规则，做好政策的动态检视与灵活调整。

在贷后管理方面，本行深化“系统赋能、管理赋能、队伍赋能”，多措并举实现形势反应更敏捷、组合管控更精准、关键环节更有效、问题授信管控更前瞻；进一步聚焦房地产行业、集团大户等领域的风险，通过抓好关键动作、重点大户管理，推动风险防范和化解；做实组合预警和策略分类，定位风险、强化管控，推进较高风险客群提前有序压退；持续强化不良资产清收处置力度，继续拓展对公不良资产处置的渠道和方式，助力整体资产质量保持平稳。

● 个人贷款

2023 年 6 月末，本行个人贷款不良率 1.35%，较上年末上升 0.03 个百分点。2023 年上半年，国内经济仍在逐步恢复和回稳，但恢复速度呈现结构性差异，部分个人客户的还款能力还处在恢复至正常水平的过程中，“新一贷”和信用卡等业务不良率有所上升。本行持续提高对贷前政策的检视频率，严格把控客户准入，并积极拓宽催清收渠道，加大对不良贷款的处置力度。同时，本行稳步推进个人贷款结构的优化，持续提高抵押类贷款占比，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。

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评审，新户质量整体保持平稳。其中，信用卡应收账款受宏观环境影响，以及 2021 年四季度应监管要求调整信用卡逾期认定标准影响，新户逾期率有所上升，但本行已主动优化授信方案，增加优质额度投放，加大贷后催收力度。

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
2019 年	0.36%	0.14%	0.28%
2020 年	0.19%	0.13%	0.35%
2021 年	0.38%	0.16%	0.36%
2022 年	0.48%	0.16%	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）本行 2022 年年报中披露的 2022 年账龄分析的数据仅反映了 2022 年 1-7 月发放的贷款质量表现；截至 2023 年 6 月末，2022 年发放贷款/发卡的账龄已全部达 6 个月，即上表中披露的 2022 年账龄分析的数据反映了 2022 年全年发放的贷款质量表现。

此外，本行认真落实监管相关纾困政策，并已采取前置提醒、专属催清收资源倾斜、提供综合纾困工具包等方式予以积极应对，以减轻延期贷款到期后对资产质量的影响。随着经济运行持续好转，内生动力持续增强，预计个人贷款资产质量将逐步向好。

(3) 发放贷款和垫款按行业划分的结构分布及质量情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2023 年 6 月 30 日			2022 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	2,102	0.1%	-	3,124	0.1%	-	-
采矿业	13,786	0.4%	3.84%	18,899	0.6%	-	+3.84 个百分点
制造业	197,292	5.7%	0.34%	183,192	5.5%	0.53%	-0.19 个百分点
能源业	36,376	1.1%	0.06%	33,091	1.0%	2.83%	-2.77 个百分点
交通运输、邮电业	50,424	1.5%	0.05%	51,441	1.5%	0.46%	-0.41 个百分点
批发和零售业	121,960	3.5%	1.25%	124,729	3.7%	0.39%	+0.86 个百分点
房地产业	275,916	8.0%	1.01%	283,484	8.5%	1.43%	-0.42 个百分点
社会服务、科技、文化、卫生业	228,930	6.7%	0.57%	219,219	6.6%	0.46%	+0.11 个百分点
建筑业	44,787	1.3%	1.34%	45,868	1.4%	0.10%	+1.24 个百分点
个人贷款	2,065,856	60.1%	1.35%	2,047,390	61.5%	1.32%	+0.03 个百分点
其他	401,702	11.6%	-	318,724	9.6%	-	-
发放贷款和垫款本金总额	3,439,131	100.0%	1.03%	3,329,161	100.0%	1.05%	-0.02 个百分点

注：行业口径包括贷款和贴现。

2023 年上半年，本行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，压退高风险客户，进一步优化资产组合配置。同时，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，资产质量稳健可控。受宏观经济逐步复苏中产生的行业不平衡及个别对公客户新增不良影响，采矿业、建筑业、批发和零售业及社会服务、科技、文化、卫生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。

(4) 发放贷款和垫款按地区划分的质量情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2023 年 6 月 30 日			2022 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	770,616	22.4%	0.48%	711,833	21.4%	0.55%	-0.07 个百分点
南区	686,435	20.0%	0.92%	649,810	19.5%	0.96%	-0.04 个百分点
西区	332,997	9.7%	0.92%	310,687	9.3%	1.03%	-0.11 个百分点
北区	518,559	15.1%	0.37%	490,360	14.7%	0.42%	-0.05 个百分点
总部	1,103,031	32.0%	1.84%	1,136,487	34.2%	1.72%	+0.12 个百分点
境外	27,493	0.8%	-	29,984	0.9%	-	-
发放贷款和垫款本金总额	3,439,131	100.0%	1.03%	3,329,161	100.0%	1.05%	-0.02 个百分点

(5) 重组、逾期贷款情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占贷款总额比	余额	占贷款总额比
重组贷款	23,904	0.70%	17,107	0.51%
本金和利息逾期 90 天以内贷款	24,362	0.71%	27,903	0.83%
本金或利息逾期 90 天以上贷款	23,679	0.69%	24,139	0.73%

2023 年 6 月末，本行重组贷款余额 239.04 亿元，较上年末增长 39.7%，主要为个别对公大户债务重组导致。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。

2023 年 6 月末，本行逾期贷款余额占比 1.40%，较上年末下降 0.16 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 293.20 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 0.85%，较上年末下降 0.02 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，整体风险可控。

(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，计量资产预期损失。2023 年上半年，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失 276.63 亿元。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	金 额
年初数	101,196
计提	27,663
核销	(32,490)
收回的已核销贷款的转回	10,860
处置资产时转出	(4,175)
贷款因折现价值上升导致减少	(30)
其他变动	(6)
期末数	103,018

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。

(7) 前十大贷款客户情况

(货币单位：人民币百万元)

借款人名称	2023 年 6 月 30 日		
	贷款余额	占本行资本净额比	占贷款总额比
借款人 A	14,534	2.76%	0.42%
借款人 B	8,410	1.60%	0.24%
借款人 C	7,637	1.45%	0.22%
借款人 D	7,630	1.45%	0.22%
借款人 E	6,892	1.32%	0.21%
借款人 F	6,787	1.29%	0.20%
借款人 G	5,945	1.13%	0.17%
借款人 H	5,063	0.96%	0.15%
借款人 I	4,828	0.92%	0.14%
借款人 J	4,210	0.80%	0.12%
合计	71,936	13.68%	2.09%

2023 年 6 月末，本行前十大贷款客户的贷款余额为 719.36 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 2.09%。其中：本行前五大贷款客户贷款余额 451.03 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 1.31%，本行前五大贷款客户与本行不存在关联关系。

(8) 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 零售深化转型发展

2023 年上半年，本行积极贯彻金融工作的政治性和人民性，践行金融服务实体经济、服务普惠民生的初心使命，充分发挥综合金融和科技赋能优势，持续深入贯彻以开放银行、AI 银行、远程银行、线下银行、综合化银行相互衔接并有机融合的零售转型新模式，打造“智能化银行 3.0”，零售业务总体实现稳健增长。

零售业务关键指标（部分）

（货币单位：人民币百万元）

维度	项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
规模	管理零售客户资产（AUM）	3,864,024	3,587,274	7.7%
	个人存款	1,147,481	1,034,970	10.9%
	个人贷款	2,065,856	2,047,390	0.9%
资产质量	个人贷款不良率	1.35%	1.32%	+0.03 个百分点

（1）三大业务模块经营持续升级

● 私行财富

私行财富关键指标（部分）

（货币单位：人民币百万元）

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
财富客户数（万户）	133.52	126.52	5.5%
私行达标客户数（万户）	8.65	8.05	7.5%
私行达标客户 AUM 余额	1,885,029	1,620,785	16.3%

本行坚持以客户为中心，持续升级产品、客群经营、队伍等能力，致力于打造“有温度的、全球领先的财富管理主办银行”。2023 年 6 月末，本行管理零售客户资产（AUM）38,640.24 亿元，较上年末增长 7.7%，其中私行达标客户 AUM 余额 18,850.29 亿元，较上年末增长 16.3%；本行财富客户 133.52 万户，较上年末增长 5.5%，其中私行达标客户³ 8.65 万户，较上年末增长 7.5%。2023 年上半年，本行实现财富管理手续费收入 41.75 亿元，同比增长 13.2%。

产品升级方面，本行持续提升资产优选与产品甄别能力，丰富、优化产品货架。代销理财产品上，2023 年 6 月末，本行在平安理财之外，累计已引入了 11 家外部理财子公司产品，为客户提供更多元的产品配置选择；上半年本行实现代理个人理财收入 4.62 亿元，同比增长 9.0%。代销基金产品上，一是打造“优选私募”品牌，在市场波动加大的背景下，持续在量化策略和多元化融合策略的产品发力；二是升级公募基金陪伴式服务及“大优选”产品体系，持续发力线上平台，推动公募基

³ 私行客户标准为近三月任意一月的日均资产超过 600 万元。

金中长尾基础客群的快速渗透，2023 年 6 月末，本行代理非货币公募基金持仓客户数较上年末增长 15.3%。代理保险产品上，本行借助平安集团“综合金融+医疗健康”生态优势，敏捷定制有市场前景、客户吸引力的保险产品，2023 年上半年，本行实现代理个人保险收入 22.07 亿元，同比增长 107.2%。此外，本行聚焦顶级私行服务，持续优化综合金融解决方案，上半年协助客户新设立家族信托及保险金信托规模 440.86 亿元，同比增长 39.3%；2023 年 6 月末，本行协助客户累计设立保险金信托规模突破 1,000 亿元，成为国内规模最大、服务客户最多的保险金信托服务机构，助力客户财富增值与家族传承。

客群升级方面，本行结合对客户需求的精准洞察，串联线上线下客户经营旅程，持续提升客户财富健康度。2023 年上半年，在业内首创全账户检视服务，向客户提供全账户诊断、再平衡配置及长期陪伴的综合投资咨询服务，持续提升客户资产配置服务体验。在权益体系建设上，本行重点打造高端医养、子女教育、慈善规划等多个王牌权益，满足稀缺性非金融服务需求。2023 年上半年，本行依托平安集团大健康生态圈的医疗健康资源，升级高端医养权益，针对老年客群提供居家养老上门医疗照护服务；上半年累计名医权益服务超万单，在线问诊突破 3.9 万单。

队伍升级方面，本行着力提升队伍专业技能，增强队伍内生发展能力，依托专业精、能力强的私人银行家及投顾专家队伍，为私行客户提供全方位的财富管理服务。一是建立制式化财富管理培训体系，通过“训、战、辅导”立体式培养模式，推动队伍工作模式标准化，提升队伍专业化能力；二是深化新银保业务改革，重点打造一支懂保险的新财富队伍，为客户提供更加全面的综合金融资产配置服务；三是升级智能化展业工具，强化人机协同赋能队伍经营，切实提升客户服务体验。

品牌升级方面，凭借在私人银行业务领域不断提升的综合实力，2023 年上半年，本行获评《亚洲私人银行家》“最佳私人银行”、《零售银行》“最佳客群经营”等奖项。本行持续升级私行品牌，以私人银行业务为纽带，积极参与社会公益事业。2023 年 6 月末，“平安乐善”慈善权益已服务近 8 万捐赠人，为超千位客户提供慈善服务咨询、协助设立慈善信托等服务；平安公益平台已入驻 21 家公益基金会、上线公益项目超过 70 个、受益人数超 20 万人，项目涵盖乡村振兴、儿童教育、助老助困、环境保护等多个领域。

● 基础零售

基础零售关键指标（部分）

（货币单位：人民币百万元）

维度	项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
客户/ 用户	零售客户数（万户）	12,627.03	12,308.00	2.6%
	口袋银行 APP 注册用户数（万户）	15,992.50	15,288.32	4.6%
	口袋银行 APP 月活跃用户数（万户）	5,105.36	5,068.44	0.7%
代发	代发及批量业务客户带来的 AUM 余额	765,671	659,953	16.0%
	代发及批量业务客户带来的存款余额	265,659	224,893	18.1%
维度	项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期同比增减
存款	个人存款日均余额	1,105,553	819,167	35.0%

本行深入做实基础零售，打造面向海量客户的经营中枢，持续强化全渠道获客及全场景经营。2023 年 6 月末，本行零售客户数 12,627.03 万户，较上年末增长 2.6%；平安口袋银行 APP 注册用户数 15,992.50 万户，较上年末增长 4.6%，其中，月活跃用户数（MAU）5,105.36 万户，较上年末增长 0.7%。

存款业务提升方面，本行持续推进零售存款业务量质齐升，一是 AUM 带动存款提升，通过向客户提供专业化资产配置服务做大 AUM，提升自然派生存款；二是大数据赋能存款规模提升，通过大数据精准识别客户存款产品偏好，优化配置方案，提升客户存款配置规模；三是综合化经营带动存款提升，联动综拓、信用卡等渠道，强化重点客群的场景化经营，提升存款沉淀；四是结算业务带动存款提升，通过推动商户优惠支付活动持续发力支付结算，并通过深耕行业方案做大代发及收单业务，带动结算存款增长。2023 年 6 月末，本行个人存款余额 11,474.81 亿元，较上年末增长 10.9%；上半年个人存款日均余额 11,055.53 亿元，较去年同期增长 35.0%。

代发业务拓展方面，本行升级代发服务平台及产品体系，推动代发业务全流程线上化，持续提升客户体验。一是优化升级“平安薪”功能，持续打造代发业务竞争力，助力代发企业经营。二是围绕客户日常高频支付场景，升级“安薪管家”产品功能，打造客户家庭主账户智能收支管理平台；2023 年 6 月末，“安薪管家”绑定客户数 183 万户，较上年末增长 26.2%。三是持续升级代发客群数字化经营体系，全方位赋能客群精细化经营；2023 年 6 月末，本行代发及批量业务客户带来的 AUM 余额 7,656.71 亿元，较上年末增长 16.0%，带来客户存款余额 2,656.59 亿元，较上年末增长 18.1%。

口袋银行升级方面，本行持续升级平安口袋银行 APP 功能及体验。2023 年上半年，在客户洞察、智能交互、个性化互动等方面进行了全面升级，打造无缝式的客户旅程体验。一是在信用卡、理财服务、生活权益等核心业务频道完成技术架构、旅程经营、智能交互三大升级，覆盖客户全生命周期经营；二是强化 AI（人工智能）赋能，通过分客群、分场景的策略调优，运用客户意向度和产品竞争力推荐模型，形成精细化的经营策略，全面提升客户体验。

● 消费金融

消费金融关键指标（部分）

（货币单位：人民币百万元）

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
信用卡流通卡量（万张）	6,863.44	6,899.72	(0.5%)
信用卡应收账款余额	553,680	578,691	(4.3%)
“新一贷”贷款余额	153,138	174,461	(12.2%)
个人房屋按揭及持证抵押贷款余额	841,648	783,393	7.4%
其中：住房按揭贷款余额	289,918	284,443	1.9%
汽车金融贷款余额	316,645	321,034	(1.4%)
项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期同比增减
信用卡总交易金额	1,544,184	1,790,306	(13.7%)

本行持续强化零售信贷产品的数字化经营和综合化服务能力，提升产品竞争力及客户服务体验；同时结合内外部经营环境变化，加大抵押类贷款投放力度，强化基石类业务发展，不断优化业务及客群结构。2023 年 6 月末，本行个人贷款余额 20,658.56 亿元，较上年末增长 0.9%，其中抵押类贷款占比 56.4%，较上年末上升 2.2 个百分点。

信用卡

本行深化信用卡业务转型升级，推动获客经营一体化及综合化经营，持续打造信用卡“省心、省时、又省钱”的极致客户体验。本行结合内外部经营环境变化，深化存量客户经营，2023 年 6 月末，本行信用卡流通卡量 6,863.44 万张，较上年末下降 0.5%；信用卡应收账款余额 5,536.80 亿元，较上年末下降 4.3%；上半年信用卡总交易金额 15,441.84 亿元，同比下降 13.7%。2023 年上半年，信用卡新户首刷率同比上升 3.4 个百分点，信用卡线上消费占比同比上升 9.0 个百分点，信用卡循环及分期日均余额较去年同期增长 1.8%，客户品质、消费结构及资产结构持续优化。

持续推进客群精细化经营，满足客户多样化需求。针对车主客群，本行通过与行业头部企业联合共建“平安加油”平台，持续为客户提供加油、洗车、停车、充电、保养等一站式全方位车生态服务，2023 年 6 月末，“平安加油”平台覆盖全国加油站近 5 万家。针对财富客群，全面升级“平安白金卡”“平安精英白金卡”等重点产品，新推出“平安美国运通高尔夫白金卡”，打造商旅出行、车主生活、酒店餐饮、高球私享、娱乐生活五大类定制化权益。针对年轻客群，深化卡权分离理念，引入萌宠、茶咖、视频、运动健身等 20 多项权益，充分满足年轻客户多样化需求；新推出“平安银行青年白金信用卡”，上市首月新户数突破 9 万户。

布局线上线场景化经营，构建信用卡发展生态。本行基于口袋银行 APP 继续升级“日日惊喜”活动平台，上线全积分兑换专区，扩展信用卡积分兑换范围，并在全国近百个商圈开展支付立减、

领券优惠等活动，助力行业消费复苏；同时，发力境外消费，升级出境旅游、留学所需金融服务及消费权益，为客户提供安全、便捷、实惠的跨境用卡体验。

持续深化数字化经营、管理及运营，提升客户体验及经营效益。本行持续强化数字化经营能力建设，打造信用卡 A+新核心系统智能实时化能力，驱动业务场景创新，赋能客群智能化经营。同时，不断升级智能化工具，驱动数字化运营，2023 年 6 月末，本行智能语音中台已渗透到 1,809 个业务场景。

新一贷

本行在坚持审慎稳健风险政策的基础上，持续推进“新一贷”业务产品、流程及客户体验升级。2023 年上半年，本行结合宏观经济环境变化，主动优化“新一贷”授信政策，2023 年 6 月末，本行“新一贷”余额 1,531.38 亿元，较上年末下降 12.2%。未来，本行将持续升级存量客户经营策略，通过优化专属方案、迭代极简流程、匹配定向权益，向客户提供高质量、综合化、全生命周期的陪伴式金融服务。

个人房屋按揭及持证抵押贷款

本行积极贯彻服务实体经济的工作要求，加大个人房屋按揭及持证抵押贷款等基石类业务投放力度，以更好地满足新市民创业就业、居民家庭安居置业、小微客户经营周转等资金需求。2023 年 6 月末，本行个人房屋按揭及持证抵押贷款余额 8,416.48 亿元，较上年末增长 7.4%，其中，住房按揭贷款余额 2,899.18 亿元，较上年末增长 1.9%。

汽车金融贷款

本行持续升级汽车金融产品体系及客群经营策略，不断强化科技赋能，提升客户服务体验。2023 年 6 月末，受汽车市场消费需求不足及汽车金融市场竞争加剧的影响，本行汽车金融贷款余额 3,166.45 亿元，较上年末下降 1.4%。

2023 年上半年，本行积极响应国家新能源产业政策，聚焦新能源汽车贷款领域，推动贷款全流程线上化，提升客户业务办理及服务的自主性和便捷性，上半年个人新能源汽车贷款新发放 165.33 亿元，同比增长 66.0%。

同时，本行持续强化车主客群精细化经营，贯彻数据驱动，深入洞察客户需求偏好，提升目标客群转化；持续提升线上平台运营能力，围绕客户买车、用车、护车、换车等场景，升级车主权益，满足客户一站式金融产品服务需求。2023 年 6 月末，汽车金融客群月活跃用户数（MAU）达 368.13 万户，较上年末增长 3.4%。

其他贷款

2023 年 6 月末，本行“其他贷款”余额 2,007.45 亿元，较上年末增长 5.8%。2023 年上半年，本行持续支持服务实体经济，通过信用、担保、抵押等多重方式满足小微企业主、个体工商户、农户等小微个人客户不同场景的资金需求，同时依托科技手段和数字化赋能，打通线上与线下融合流程，提升小微个人客户的融资效率和服务体验。此外，本行互联网贷款业务以监管政策要求和支持实体

发展为导向，持续强化自主风控能力，深度融入开放银行内外部场景，推动客群结构和资产结构不断优化，合规、便捷、高效地满足中小微企业和居民家庭的合理融资需求。

（2）零售转型新模式驱动经营提速

本行持续深化金融普惠创新，提升金融服务覆盖面、可得性和满意度，驱动业务高质量发展。零售转型新模式是本行以客户为中心、以数据驱动为内核，通过科技手段将最优质的产品和服务惠及最广大客群的发展模式。2023 年上半年，本行全面打造“智能化银行 3.0”，着力推动新模式加快落地，对零售业务发展的驱动作用持续增强。

● 开放银行

开放银行是新模式的场景层，是零售业务发展的流量池。本行持续整合对公、零售开放银行的客户、产品等各项资源及能力，推动方案一体化、经营一体化；通过聚焦账户服务商、互联网平台、供应链场景方、行业软件/硬件服务商以及 PE/VC 等“4+1”关键节点客群，批量转化及经营服务商背后的海量 B 端小微企业及 C 端个人客群，实现 B2B2C 一体化经营，构建新型开放银行模式。同时，本行开放银行持续搭建总行、分行、服务商三层经营体系，由总行制定场景化解决方案并开展重点客户营销，由分行根据区域特色进行落地承接及属地经营，与服务商共建生态、共同经营，持续提升开放银行场景经营能力。2023 年上半年，本行开放银行实现个人业务互联网获客⁴ 102 万户。

● 随身银行

“AI+T+Offline”是新模式的核心服务矩阵，是零售业务发展的经营链和服务网。本行围绕客户在银行的全生命周期，构建基础客群综合化经营旅程，推动口袋银行 APP 等 AI 化平台、专业化的远程团队、零售新门店三大服务渠道的无缝衔接与融合，升级打造“随身银行”，持续提升客户服务的广度与深度。2023 年上半年，“AI+T+Offline”模式已为超 3,800 万客户提供服务；2023 年 6 月末，本行投资理财客户数⁵较上年末增长 4.1%。同时，本行客户满意度持续保持较高水平，2023 年 6 月，本行客服 NPS⁶ 值达 87.5%，网点 NPS 值达 94.5%。

AI 银行 本行全面升级 AI 平台能力，在交互形式上，依托数字化技术打造虚拟专属顾问形象，向客户提供“导购式”的贴心服务体验。2023 年 6 月末，虚拟数字人已上线包括理财陪伴、活动推荐、问答提醒、AI 视频外呼等在内的 33 个场景；AI 客户经理累计上线超 2,000 个场景，上半年服务客户超 1,800 万户；本行客服一次性问题解决率、非人工服务占比均超 90%。

远程银行 本行通过构建智能化、一体化、人机协同的远程银行，及时、“有温度”地触达和服务客户。2023 年上半年，本行依托人工智能、大数据技术，围绕生活支付、理财投资、消费金融等

⁴ 统计口径为剔除平安集团综合金融渠道后的借记卡新户数。

⁵ 投资理财客户指持有理财、公募基金、定期存款、私募基金、保险等产品的客户。

⁶ 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。

场景，为超 2,800 万基础大众客户⁷提供远程陪伴式服务；同时，通过构建统一的线上化作业平台，持续优化远程银行服务流程及用户体验。

线下银行 本行持续强化科技赋能，推动网点场景化、社交化、生态化经营，同时高度重视线下队伍的建设和升级，致力于将线下网点打造成为“有温度”的综合化经营主阵地。2023 年上半年，网点生态累计沉淀私域流量超 154.4 万户，新获客超 127.7 万户。

● 综合化银行

综合化银行是新模式的能力层，是零售业务发展的驱动器。本行全面升级综合化银行，打造零售业务的数据、产品、权益、科技及风险中台，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。一是持续推动借记卡与信用卡融合，2023 年 6 月末，信用卡新户 I 类户率较上年末上升 9.6 个百分点；二是着力强化综合化经营能力建设，通过推动零售各业务条线系统、数据、产品的横向打通，支持全面升级业务模式；三是依托平安集团个人综合金融平台，通过积极融入平安集团生态圈，围绕康养、高端医疗、文体、慈善等领域，持续完善客户权益及服务体系，为客户提供一站式综合金融解决方案以及“省心、省时、又省钱”的服务体验。

2023 年上半年，本行持续推动 MGM（客户介绍客户）线上化运营模式创新升级，综合金融对零售业务的贡献整体保持稳定。

MGM 模式综合金融关键指标（部分）

（货币单位：人民币百万元）

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	综合金融贡献	综合金融占比	综合金融贡献	综合金融占比
新获客户数（万户）	181.54	41.7%	221.13	45.0%
财富客户净增户数（万户）	3.79	54.1%	4.62	44.5%
私行客户净增户数（万户）	0.39	65.0%	0.25	48.1%
管理零售客户资产（AUM）净增额	155,810	56.3%	140,769	48.6%
“新一贷”发放额	31,769	52.4%	43,795	51.6%
汽车金融贷款发放额	23,132	22.7%	29,247	24.4%
信用卡新增发卡量（万张）	79.19	21.2%	108.00	27.2%

⁷ 基础大众客户标准为“0≤客户近三月最高一月的月日均资产<5万元”。

3.3.2 对公持续做精做强

2023 年上半年，本行对公业务紧跟国家战略布局，持续加大对先进制造业、专精特新、民营企业、中小微企业、乡村振兴、绿色金融、基础设施等重点领域的融资支持。面向数字经济、面向现代化产业，布局“数字化驱动的新型交易银行、行业化驱动的现代产业金融”两大赛道，始终坚持以客户为中心，从客户需求出发，通过长期深度经营，培育并做强中坚客群，夯实对公业务发展基础。

本行对公业务发挥科技及综合金融优势，聚焦两大核心赛道，实现业务平稳增长。2023 年 6 月末，对公客户数 67.88 万户，较上年末增加 6.29 万户，增幅 10.2%；开放银行服务企业客户 67,898 户，较上年末增长 33.2%；企业贷款余额 13,732.75 亿元，较上年末增长 7.1%。

(1) 数字化驱动的新型交易银行

基于不断升级优化的数字口袋、数字财资等数字化客户经营平台，依托“星云开放联盟”不断提升生态构建能力，充分发挥本行账户、交易、数据和开放优势，以及线上线下一体化经营体系优势，围绕中小微客群需求持续创新、优化并输出优势产品和服务，不断升级交易银行商业模式，构建数字经济时代的差异化竞争优势，实现海量中小微客群的批量触达及深度经营，支持实体经济发展。

客户经营平台

数字口袋作为企业数字资产管理及综合性服务平台，为中小微企业输出数字化能力。围绕企业用户需求，场景化融合平安集团内外精品产品及权益，建立全方位运营体系，打造极致产品体验，为用户提供更开放、更智联、更多元的金融及非金融服务，持续挖掘用户的生态价值。

数字财资平台作为企业客户身边的财资管理专家，为客户提供业、财、税一体化解决方案，并紧跟数字化趋势持续升级，针对不同客群和场景提供专属的差异化服务，为大型客户提供全套司库系统解决方案，为中型客户输出本行特色化产品组合，为小微客户打造可快速组装的“小型化”功能套餐。

基于数字口袋及数字财资平台的综合服务，依托开放银行能力，发挥公私联动、综合金融的协同服务优势，将“4+1”关键节点客群背后的海量中小微客群批量转化为本行的对公、零售等客户，打造开放互联的新型合作模式，2023 年上半年，通过该模式新增用户转客户 27.98 万户。2023 年 6 月末，本行对公客户经营平台月活跃用户数⁸ 124.99 万户，较上年末增长 17.8%；上半年开放银行对公业务交易笔数 57.86 亿笔，同比增长 24.8%，交易金额 15.37 万亿元，同比增长 5.1%。

互联网支付结算

本行聚焦线上电商、线下连锁、政府机构等重点客群，集成对公及零售支付结算产品，构建统一“账户+”体系，打造“平台支付结算+平台 B 端数字融资+平台 C 端客群经营”的综合经营模式，

⁸ 指近一个月在本行数字口袋、数字财资、企业网银等对公线上服务渠道有登录、交易等行为的注册经营用户。

支持平台经济规范健康持续发展。一是通过收款业务提升行业服务能力，丰富线上线下场景化专业收款解决方案。二是围绕头腰部平台，为其提供多样化收单、资金管理、智能清分等一体化支付结算服务，面向平台商户和消费者，提供数字金融、商户权益等产品服务，实现平台用户生态客群经营。三是聚焦产业数字转型的趋势，为供应链核心企业、商超百货、品牌连锁等主体提供一体化、全交易场景的支付结算服务方案。四是结合平台支付结算数据，围绕平台买家采购融资、卖家销售融资及货款提前到账等需求，打造创新数字融资模式，支持平台项下海量 B 端中小微商户的经营发展。五是围绕平台保证金交易等场景，打造“零售电子账户+对公资金管理”一体化服务方案，实现对平台 C 端用户的批量化获客及场景化经营。2023 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 308.66 亿笔，同比增长 139.4%；交易金额 17.02 万亿元，同比增长 28.9%。

供应链金融

本行深入供应链场景及生态，运用“金融+科技”能力不断创新业务模式，优化金融服务体验。一是加强数字供应链金融，通过“星云物联网平台”及海量多维数据，以“数字信用”补充“主体信用”和“物的信用”，为处于产业链末端的中小微企业提供线上化、模型化、自动化金融服务，并将本行物联网等数据优势反哺客户，助力实体经济发展。在大消费场景下，基于下游经销商与核心企业的采购数据，为经销商提供线上化、数字化、纯信用融资服务，已经覆盖包括米面粮油、乳制品、家电、出行设备在内的多个细分品类，服务下游中小微经销商超 10,000 户；在大宗商品领域，与大宗产业服务商合作，向其下游经销商提供采购融资服务，打通大宗预付转现货的全流程线上化服务链条，实现融资服务“操作线上化、审批模型化、出账自动化”。二是深化场景供应链金融，从场景和客户需求出发，以供应链金融为纽带，全面集成交易银行产品与服务，如内外贸一体化、供应链及避险一体化等，为客户提供“供应链+”的综合金融服务。在车生态场景下，本行深度嵌入场景，延展服务边界，从“单点”到“多点”服务、“单链”到“多链”服务，为汽车产业核心企业、上下游企业、自然人司机提供端到端的“供应链+”服务，助力汽车产业发展。三是打造生态供应链金融，通过开放银行将本行供应链金融能力组件化、标准化输出，广泛触达核心企业及其海量的上下游客群，实现生态批量获客及客群深度经营。2023 年上半年，本行供应链金融融资发生额 5,553.22 亿元，同比增长 2.4%。自“星云物联计划”落地以来，已在智慧车联、智慧制造、智慧能源、智慧农业、智慧基建、智慧物流六大产业领域落地多个创新项目，支持实体经济融资发生额累计超 8,000 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”，为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。2023 年 6 月末，本行通过“平安好链”平台累计为 34,125 家企业客户提供金融服务，上半年平台交易量 1,046.82 亿元，同比增长 25.1%；上半年通过“平安好链”平台促成的融资发生额 365.96 亿元，同比增长 35.4%。

票据一体化

本行将票据业务深度嵌入供应链生态，重点围绕战略客户、专精特新企业以及制造业、绿色产业等国家支持行业，为其提供便捷高效的票据结算及融资服务。一是深化“票据+开放银行”模式创新，积极拓展涵盖供应链核心企业、财务公司、保理公司、B2B 产业平台等优质合作伙伴的票据经营生态圈，有效提升票据对供应链客群、中小微客群触达半径。二是打造“直贴+转贴”双轮驱动引擎，通过构建高效、综合化的票据交易生态，提升交易能力及直转联动效能，满足客户多元化的票据金融需求。三是推动产品、流程创新，把握票据发展新趋势，持续优化产品功能、业务流程及面客体验。2023 年上半年，本行积极发挥票据服务实体经济作用，满足企业客户融资及结算需求，为 20,418 家企业客户提供票据融资服务，其中票据贴现融资客户数 14,304 户；直贴业务发生额 3,482.17 亿元。

跨境金融

本行围绕企业跨境金融生态场景，聚焦企业跨境金融服务需求，积极支持实体经济发展。一是充分发挥在岸、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、跨境贸易金融、跨境支付结算、跨境资金管理”等产品体系，为企业全球化经营过程中的跨境投资、并购、贸易等经营活动提供境内外、本外币一站式跨境金融综合服务，助力客户全球化布局和发展。二是充分利用中资离岸银行牌照优势，在境内为中资企业提供跟随式的离岸融资及结算服务，助力企业实现“境外业务境内操作，境外资金境内管理”，同时以离岸资金支持境内实体企业外债融资需求。三是为中小外贸企业提供各类线上支付结算及融资服务，支持企业进出口贸易，不断优化创新，提升客户体验，支持实体经济发展。2023 年上半年，本行跨境贸易融资发生额 773.71 亿元。

（2）行业化驱动的现代产业金融

面对现代化产业与资本市场发展的大趋势，本行积极布局新能源、新基建、新制造等现代化产业重点领域，培育发展行业新动能，以客户为中心，充分发挥平安集团的牌照、资金和生态布局优势，为客户提供“商行+投行+投资”的综合性解决方案。本行以“三张地图”为抓手，通过客户地图、产品地图、作战地图，明确赛道并精准定位目标客群、打造“行业+产品”的差异化竞争优势、强化“总行+分行、市场+风险、客户+产品”六角联动，更好地服务国家战略，支持实体经济。同时，为提升客户服务水平，本行持续强化投行专业能力，升级基金及上市公司两大客群生态经营，以多元化、全周期优质金融服务支持实体经济发展。

培育发展行业新动能

本行把对公业务发展的着力点放在支持实体经济上，充分发挥六大行业事业部的行业专业优势，对“制造强国、质量强国、航天强国、交通强国、网络强国及数字中国”六大方向进行分析解码，结合本行客群基础及业务结构，聚焦新能源、新基建、新制造“三新赛道”，业务与风险条线充分协

同，共同绘制客户地图、升级产品地图、优化作战地图，精准开发客户，培育发展行业新动能。2023 年上半年，“三新赛道”资产投放规模⁹ 932.25 亿元，同比增长 33.0%。

持续强化投行专业能力

本行顺应资本市场发展的良好趋势，持续夯实总分行投资银行服务体系，强化投行产品创新，捕获市场明星项目，抢占投资银行新赛道。

本行发挥特色的“产品+行业+跨境”的架构优势，通过打造投行能力圈，引入法律顾问、行业专家等外部资源，深入服务国企、PE 机构和上市公司等核心客群，持续夯实并购银团生态圈。2023 年上半年，并购业务规模 246.71 亿元，银团业务规模 688.85 亿元。

本行把握直接融资市场蓬勃发展的契机，利用平安集团综合金融资源，积极建设债券生态，实现“揽、做、销”一体化运营、市场化运作方式，更好地服务本行对公客户，服务实体经济。2023 年上半年，非金融债券承销业务规模 1,598.15 亿元，同比增长 31.3%。

升级基金及上市公司两大客群生态经营

本行积极经营私募基金生态，构建 PE 生态圈，和市场顶尖投资机构开展基金生态全景合作。以投资机构为生态核心，通过并购业务持续切入合作；深耕主流 LP 客群，依托平安集团综合金融优势拓展合作；并加强对被投企业支持，助力被投企业成长。此外，本行持续升级基金生态产品线，赋能基金生态客群成长。2023 年上半年，基金生态并购及撮合交易规模 402.29 亿元。本行依托平安集团综合金融优势，聚焦企业全生命周期金融服务需求，为上市公司客群提供“商行+投行+投资”解决方案。同时，依托平安集团在健康医疗、金融科技、智慧城市、汽车等生态圈深度布局，与上市公司在业务经营层面开展合作，实现“综合金融+产业合作”的全方位深度绑定。2023 年上半年，资本市场业务规模 118.59 亿元，同比增长 66.1%。

整合资源提升客户服务能力

本行以客户为中心，聚焦综合金融服务场景，打通平安集团内专业公司和平安集团外非银金融机构的产品和资源双循环，构建股、债全方位产品体系，满足不同客户多元化的金融需求。2023 年上半年，本行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 1,973.02 亿元，其中活期存款日均余额占比 50.5%。同时充分发挥科技创新优势，通过场景化、数字化、智能化运营，打造“保险云平台”，扩展线上获客新渠道，赋能客户经营，实现互联网保险的创新突破，2023 年上半年，银行推保险规模 16.69 亿元。

⁹ 统计口径包含表内贷款（不含票据业务、二级市场福费廷）和表外业务。

3.3.3 资金同业加快转型步伐

本行资金同业业务顺应国家金融市场发展战略，主动把握新发展机遇，坚定执行“服务金融市场、服务同业客户、服务实体经济”经营理念，按照“质量、效益、规模”动态均衡发展的总体要求，发挥“交易+做市”“销售+服务”特色优势，加速布局机构客户业务及企业避险业务，并通过数字化转型实现经营模式的领先，以高质量发展打造可持续发展能力。

（1）专业稳健的投资交易

2023年上半年，全球去通胀仍持续，欧美央行政策紧缩效应持续显现，海外紧缩预期带动利率上行。国内经济延续复苏态势，稳增长政策持续发力但内生动力不足。国内外货币政策保持分化，欧美发达经济体加息，在内外多重因素的共同作用下，债券收益率中枢在年初上升后持续下行。面对复杂多变的金融市场环境，本行密切关注国内外市场形势，加强宏观分析研判，合理配置持仓组合，敏捷运用各类对冲策略，保障资产端的流动性与安全性。本行积极履行银行间市场核心交易商职责，持续助力提升市场流动性和交易执行效率，并践行金融服务实体经济责任担当，持续开展绿色债券和小微债券双边做市报价，为市场提供定价基准及流动性支持。2023年上半年，本行债券交易量的市场份额为2.9%。

（2）综合领先的机构业务

本行资金同业业务与对公业务紧密合作，通过“投行+做市+销售”模式，以做市和销售促承揽、以报价和投研促销售，全面打通投行、交易、研究、销售、托管等业务，为客户提供覆盖一级、一级半、二级市场多元产品以及全生命周期服务。

机构交易业务

本行依托专业的境内外销售交易队伍、智能电子化服务平台以及广泛的分行服务网络，持续扩大客户覆盖广度和深度，创新迭代产品及服务模式。一是积极探索通过领先的二级做市能力，推动提升二级市场活跃度，助力国际机构成功发行熊猫债。二是顺应人民币国际化趋势，贯彻落实债券及利率互换市场互联互通机制，持续助力债券市场高质量开放，本行通过覆盖境外的销售渠道，成功为国际多边金融机构引入ESG（环境、社会与管治）债券境外投资者；此外，本行作为外汇交易中心公布的“北向互换通”首批报价商之一，成功落地多笔交易。2023年上半年，机构交易活跃客户达438家，机构销售的现券交易量1.30万亿元，同比增长40.3%。

机构销售业务

本行依托金融机构生态合作优势，发挥联动资本市场服务国内大财富及大资管产业链的纽带作用，围绕债券销售交易、基金销售、理财销售等重点领域积极布局，深耕机构客户多样化服务需求，打造产品服务矩阵。2023年3月，本行成功举办“链接生态 惠企惠民——平安银行基金公司合作年度峰会”，与42家行业领先的基金公司共绘合作新蓝图。同时，“行e通”平台持续完善研究驱动的投资者服务体系，优化基金研究、投资组合分析等增值服务，进一步提升投资者体验。2023年6月末，“行e通”平台累计合作客户达2,493户；通过“行e通”销售的第三方基金产品余额达1,534.75亿元，

较上年末增长37.9%。此外，本行资金同业与对公紧密合作，通过做市、销售，有效推动债券一级市场项目的发行与承揽，2023年上半年，本行作为联席承销商，成功参与国际多边金融机构熊猫债承销工作。

资产托管业务

本行持续提升资产托管的全业务链经营能力，把握资本市场创新发展和财富管理需求增长机会，深化完善“托管+融资+投资”一体化服务体系，并积极打造托管数字化服务平台，提高托管服务智能化水平，实现客户的深度经营。同时，加强与平安集团、本行零售及对公业务协同，聚焦资本市场发展机遇，加快布局互联网场景、ETF（交易所交易基金）、券商结算模式等多元化产品托管。2023年6月末，本行托管净值规模8.41万亿元，较上年末增长2.3%；本行公募基金托管及第三方基金销售监管规模达1.64万亿元，较上年末增长2.8%。

（3）便捷普惠的企业避险

本行“平安避险”业务严格履行风险中性宣导和服务职责，运用金融市场专业交易能力，从线上升级、产品创新等多角度提升避险服务品质。一方面，本行不断完善线上自助交易，通过“平安避险”线上平台与本行对公网银、数字口袋对接，融入即期结汇及购汇、汇款、外币定期存款、跨境贸易结算等业务场景，提高避险服务的便利性，不断提升场景化获客、活客能力。另一方面，本行积极响应央行和国家外汇管理局的号召，加大中小微企业汇率避险扶持，普及汇率避险理念，介绍汇率避险产品，并通过减费让利履行服务实体的责任。2023年上半年，在本行办理外汇即期及衍生品避险业务的客户达9,803户，同比增长9.7%。

3.3.4 科技赋能数字化转型

本行以“科技引领”作为战略转型的驱动力，聚焦降本、增效、提质，以经营数据化、服务线上化、流程自动化、决策智能化、前中后台一体化为着力点，全面深化金融科技应用，赋能数字化转型取得显著成果。本行全面拥抱云原生，筑牢数字基础底座，通过创新驱动、数智赋能、体系升级，加速释放科技生产力，高效满足业务发展需求。2023年上半年，本行IT资本性支出及费用投入同比下降1.8%，通过加强科技精细化管理，投入成本逐步优化。

（1）科技赋能数字化转型有成果

本行数字化转型以客户为中心，创新商业模式，持续驱动业务快速、高质量发展。通过强化AI、BI（商业智能）、大数据等领先技术的应用落地，深化对客户需求的理解，提供“用户+场景”的一站式金融服务；并以“三预、三先、三提和三降”为目标，推动前、中、后台决策精准、资源优配、运营高效和价值提升。2023年上半年，本集团成本收入比26.45%，同比下降0.01个百分点。

● 赋能数字化经营

零售业务以客户为中心、以数据驱动为内核，打造“有温度”、卓越的零售金融服务能力。智能化建设方面，“随身银行”通过整合工作台、客户端等模块，持续升级智能多媒体交互矩阵，实

现全渠道高效、无缝协同，为客户提供“有温度”的一站式专业服务；2023年6月末，“AI+T+Offline”模式上线超4,000个应用场景，上半年为超3,800万客户提供服务，其中超120万客户首次体验本行投资理财服务。同时，本行聚焦平安口袋银行APP“金融+生活”线上流量平台布局，全面升级客户洞察、智能交互、个性化互动等功能，并推进一键切换大字版、一键直达电话客服等超40项适老化服务改造，打造极致客户体验。智能化队伍管理方面，完善“三好五星”客户经理团队评价体系，将经营动作标准化、流程化、智能化；2023年6月末，通过数字化工具赋能，零售支行网点星级率45.8%，较应用前提升2.05个百分点，有效优化队伍结构。

对公业务主动融入现代产业体系，创新数字金融服务模式，布局“两大赛道”。客户经营方面，数字财资平台为客户提供全方位的财资管理产品与服务，助力企业数字化转型，实现业财税一体化，荣获《亚洲银行家》最佳财务管理实施方案；数字口袋构建全面的用户画像、丰富的产品权益和精细化的经营策略，为用户提供精准服务，一方面上线全营销渠道统一门户，完成数字口袋与口袋银行互通，提升数字化渠道触客能力；另一方面，为线下队伍配备丰富的权益及产品库，实现客群深度经营，并持续优化ePAI、企微等数字化展业工具，促进对公客户转化与价值提升。队伍管理方面，“三好五星”客户经理团队评价体系依托数字化管理工具，精准匹配队伍行为和业务商机，助力队伍精细化管理；2023年6月末，交易商机阅读率较上年末提升约24个百分点，有效提高经营拓客效率。数据支持方面，智慧对公平台基于客户库、产品库、队伍库、案例库、指标库五大库整合数据，强化应用以及业务管理能力，提升员工用数能力与用数体验，6月末经营分析效率较平台升级前提升约80%。

资金同业业务发挥电子交易平台优势，以“行e通”平台为载体，深化与金融机构的合作。交易方面，本行凭借智能高效的交易系统，不断拓展在外汇交易中心电子交易平台的金融科技应用，提供更丰富的报价产品、组合，助力市场交易活跃度提升，并持续完善基于外汇交易中心“iDeal客户端”的智能报价机器人和X-SWAP平台“专属报价”服务功能，优化机构客户交易体验。销售方面，“行e通”平台集产品展示、产品研究、销售交易、投后分析等服务为一体，为广大机构客户提供高效的交易服务；2023年6月末，“行e通”平台在售的优质公募基金产品达11,056款，较上年末增长16.4%。

构建“平台+数据”型组织，赋能经营管理、员工服务与业务支持。智慧财务方面，“财智通”财务综合管理平台升级改造全电发票功能，打通从立项到支付的全链路管理，同时本行自主研发的“财智通”平台获得国家版权局颁发的计算机软件著作权。资负管理方面，搭建资本充足率监测分析体系，实现分机构多维展示各类资产的风险加权资产（RWA）占用、风险权重、资本回报率等指标，引导经营机构向“双轻”发展，推动业务结构优化。人员管理方面，建立覆盖全行的“标岗标签”体系及管理平台，实现人员岗位标准化、人员履历标签化，2023年6月末，已梳理标岗及相关标签超1,000个，有效提升人力数据质量和效率。智慧行政方面，“易会”平台搭建会议室资产智能化管理、设备智能化控制等功能模块，减少运维人力，提高会务管理效率。

● 赋能数字化管理

以守住风险底线为前提，聚焦风险防控，加强生态化、智能化和专业化建设。对公风控方面，持续升级智慧风控平台，创新打造供应链场景“1个核心企业+N个关联企业”组装式风控模式，智慧贷后模块全面实现客户分层分类管理，提升风险自动化监测能力；2023年6月末，智慧风控平台实现约70%的标准化业务秒级出账，借助数字化手段贷后工作效率提升约50%。零售风控方面，构建零售模型全流程管理平台，实现风控模型全生命周期精准管理，通过对风控模型持续定期的监控，形成对风控模型的全面管理、及时预警，有效提升风控模型的有效性和准确性。清收处置方面，对内迭代升级智慧特管平台，实现项目端到端全流程“项目旅程”管理，进一步提升债务人财产线索挖掘、智能估值等能力；对外持续深化不良资产清收生态化经营，多措并举引流促活，提升资产曝光率及处置效率，6月末特殊资产生态圈用户量较上年末增长超60%。合规保障方面，上半年合规治理网络管理平台点对点持续向全行网格推送3万余条合规任务，实现任务高效触达与跟踪，助力深化合规文化建设，切实引导员工提升合规意识；智能关联交易系统面向全行试点推广，对接多个授信、用信和非授信系统，实现线上化关联交易闭环管理。稽核监察方面，推进“平安慧眼”稽核监察平台一体化建设，创新内部审计、纪检监察数字化管理，探索自然语言处理、机器视觉等新技术在审计实务中的应用，推进稽核模型建设及深化应用。

● 赋能数字化运营

本行持续深化运营数字化，不断提升运营效率、优化运营投产、打磨用户体验。集中化提升方面，利用RPA（机器人流程自动化）、虚拟数字人等技术辅助人工作业，不断提升集中作业效率，2023年6月末，集中运营的自动化、智能化率近99%。数据化驱动方面，聚焦风险管控与账户服务，通过搭建交互式问答流程，上半年每月约40万客户在线自助式完成提额申请，有效缓解线下网点客户咨询量，办理时间从数日降至秒级。数字门店打造方面，结合网点周边物业、商超等建立获客引流模式，丰富客群经营场景，上半年已举办2.6万场养老、亲子教育等特色主题沙龙，提供特色服务覆盖151万人次，同时上线客户协同服务平台，实现跨条线服务团队协同合作，为客户提供一站式提综合金融服务。

（2）云原生转型筑牢数字基础底座

2023年上半年，本行扎实稳步推进全面云原生转型，对技术体系和工程体系进行升级改造，构建安全稳固的数字化基础设施，保证系统稳定性和业务连续性，并以此进一步夯实技术能力、数据能力、敏捷能力、创新能力，为本行高质量发展和数字化转型提供坚实有力的支撑。

● 技术能力

本行持续构建专业领先的云原生底座，强化技术支撑能力。一是强化云原生基础能力，加快微服务架构升级，推进容器化改造，提升IT资源利用效率；2023年上半年，本行超55%的应用已使用微服务技术，通过应用的容器化改造同比节省CPU消耗约50%、存储资源约62%、科技成本约6,350万元。二是夯实安全稳固的基础设施，本行基于“同城双活、异地多活”的架构体系，通过智能运

维平台动态调度 IT 资源，保障业务连续性；6 月末本行系统可用率（ATP）达 99.9942%，上半年生产事件数量同比下降 9.1%，平均应急处置时效较 2022 年提升约 33%。

● 数据能力

本行深入推进价值驱动的数据能力建设，提升数据管理和应用水平。一是优化数据治理体系，统一全行数据口径、规范及标准，提高基础数据质量，加强数据资产沉淀和运营管理能力；2023 年 6 月末，本行数据容量较上年末增长 17.8%，完成超 2.5 万项关键数据认责，累积的数据指标、标签数量分别较上年末增长 49.4%、10.2%；上半年本行已通过中国电子信息行业联合会数据管理能力成熟度评估（DCMM）四级认证，数据治理能力迈上新的台阶。二是探索挖掘数据价值，通过打通数据建模、策略研发、场景应用的数据服务链路，为业务系统提供智能化一站式服务。零售业务方面，“智能化银行 3.0”项目已在全行推广落地，显著提升零售业务全链路闭环的数据分析能力，上半年口袋银行 APP 全面升级页面统计工具，客户浏览点击的归因率较旧版提升超 60%，重点场景依靠智能化引擎推荐，用户点击率较原有模式提升超 20%。对公业务方面，6 月末沉淀核心产品数据模型约 600 个，数据自助分析替代率较上年末增长约 17%。资金同业方面，打造智能化市场风险管理系统（KYMR），全面覆盖金融市场投资交易板块，支持每日千万量级数据的多维度查询，显著提升业务监控预警的效能。

● 敏捷能力

本行持续打造敏捷高效的工程体系，提升业务交付质效，2023 年上半年，本行研发需求交付平均时间同比缩短 15.9%。一是巩固研发持续集成能力，基于“凌云”云原生平台，构建持续集成（CI）、持续测试（CT）、持续交付（CD）的自动化流水线，快速响应高频应用发布要求；上半年平台流水线日均运行次数较 2022 年提升约 40%，月均自动化发布应用数较 2022 年提升约 60%。二是推行轻量级开发模式，构建低代码开发平台，通过能力中心、技术接口、组件共享等方式，提升需求交付能力。三是加强质量安全技术保障，通过引入混沌工程、故障注入及故障模拟编排、质量门禁等技术，建立开发、安全、运维一体化（DevSecOps）的流程体系。

● 创新能力

本行积极推动创新技术研究和工程化落地，2023 上半年，本行专利申请数量达 844 件，获得专利授权 146 件，并荣获《证券时报》2023 年度科技创新银行天玑奖。本行探索自研 BankGPT 平台，研究构建大模型文本生成、图片生成等能力，及其在图标头像、节日海报、个性化营销内容创作、交互式数据分析、非结构化数据洞察等场景中的应用落地。本行虚拟数字人产品通过大模型、增强现实（AR）、计算机视觉、多模态等前沿技术，持续提升功能效果，上半年虚拟数字人月均提供服务约 39 万笔，荣获国际权威认证的“iF 设计奖”评选体验设计奖。

3.3.5 平安理财基本情况

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。2023 年 6 月末，平安理财总资产 96.14 亿元，净资产 93.36 亿元，上半年实现净利润 6.70 亿元；6 月末平安理财管理的理财产品余额 8,835.54 亿元，较上年末略下降 0.4%。

2023 年上半年，平安理财聚焦渠道、投资、产品、风控等核心能力建设，各项工作有序推进。一是积极拓展销售渠道，2023 年 6 月末，平安理财已与超过 30 家同业银行达成合作，在大力开拓新渠道的同时，进一步深耕渠道，与多个银行的合作规模突破百亿；二是坚持稳健的投资策略，投资管理 ability 持续提升，获得《证券时报》评选的“天玑奖”、《上海证券报》评选的“年度资产管理奖”以及普益标准评选的“金誉奖”等多个奖项；三是坚守“活、稳、优”的产品特色，完善产品图谱和优化产品结构，根据风险收益特征细化产品定位，基本建成多期限、多资产、全品种的产品体系，上半年产品结构得到进一步优化；四是持续强化风险管理体系建设，从严管控资产准入，优化集中度配置，强化风险预警，整体理财产品底层资产质量稳健；五是践行社会责任，坚持服务实体、普惠为民，开业以来累计为客户创造超 630 亿元收益，2023 年上半年，支持实体经济资金超 870 亿元，投资 ESG 及绿色金融资产超 360 亿元。

3.4 经营中关注的重点

3.4.1 关于净息差

2023 年上半年，本集团净息差为 2.55%，较去年同期下降 21 个基点。在让利实体经济、市场利率下行及存款定期化等因素影响下，净息差有所下降。本行积极重塑资产负债经营，跟随市场趋势持续引导存款成本下行，缓解净息差下行压力。

负债端，本行主动优化负债结构，多次下调存款利率，持续引导负债成本下行。一方面，本行积极扩展存款来源，夯实存款基础，贯彻存款利率定价机制改革，发挥存款作为稳固经营“压舱石”的作用；另一方面，本行加强海外市场利率研判，严格管控高成本外币存款。同时，本行积极把握市场机会，引导负债久期调整，根据流动性等需要补充同业资金，优化负债成本。

资产端，受贷款重定价效应及市场利率变化的影响，资产端收益率有所下降。一方面，本行坚持贯彻让利实体经济的政策导向，深化利率市场化改革成果，持续加大对于制造业、绿色金融、普惠小微、高新产业等重点领域的信贷支持力度，贷款利率下行，切实降低企业融资成本；另一方面，本行主动调整资产结构，提升优质资产占比，重点培育经营优质客群，加大对低风险业务和优质客群的信贷投放，推动资产高质量发展。

在资产重定价及支持实体经济的背景下，未来净息差下行压力仍将持续。本行将积极调整资产负债结构，加强金融服务实体经济能力，完善客户定价管理体系，持续优化存款成本，保持净息差在合理水平。

3.4.2 关于资产质量

2023 年 6 月末，本行资产质量指标整体平稳，风险抵补能力保持良好。

贷款方面 从逾期看：逾期贷款余额占比 1.40%，较上年末下降 0.16 个百分点；逾期 60 天以上贷款占比 0.85%，较上年末下降 0.02 个百分点；逾期 90 天以上贷款占比 0.69%，较上年末下降 0.04 个百分点。从分类看：关注贷款占比 1.74%，较上年末下降 0.08 个百分点；不良贷款率 1.03%，较上年末下降 0.02 个百分点。从偏离度看：逾期 60 天以上贷款偏离度 0.83，与上年末持平；逾期 90 天以上贷款偏离度 0.67，较上年末下降 0.02。从生成率看：不良贷款生成率¹⁰ 1.70%，同比持平。从拨备覆盖率看：本行拨备覆盖率 291.51%，较上年末上升 1.23 个百分点；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 351.36%和 435.06%，较上年末分别上升 0.28 和 15.84 个百分点；此外，本行拨贷比 3.00%，较上年末下降 0.04 个百分点。

非贷款方面 2023 年上半年，本行结合监管机构进一步夯实资产质量、筑牢风险屏障的要求，持续推进非贷款不良资产处置化解，进一步提升和优化非贷款资产质量和资产结构，整体风险可控。

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

¹⁰ 不良贷款生成率=不良贷款生成额（还原报告期内核销及不良转让处置本金损失）/（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。

升风险防控能力，确保资产质量保持稳定：一是把好增量，实时跟踪研判行业、客户、区域风险变化，做好政策及制度检视，强化前瞻研判及敏捷调整，动态调整客户准入及行业预警标准，优化制度风险管理要求，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收预控，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，开展清潜专项行动，梳理风险热点领域潜在风险较高的资产，制定处置预案，定期检视风险状况，提升风险化解成效。三是加大问题资产清收处置力度，贯彻落实转型进阶要求，进一步深化“线上化、智能化、生态化、投行化”四化打法，提升不良资产清收处置质效。四是提升智慧风控水平，持续构建迭代预警、评级等风险模型，提升风险识别能力；进一步拓展智能审批、智能放款、智慧贷后、智能监控、智慧分析等智能化场景覆盖范围，提升风险管理效率与效果。总之，本行将持续加强风险管控，强化不良资产清收处置力度并保持良好的风险抵补能力，守住资产质量生命线。

3.4.3 关于房地产风险管理

本集团高度重视房地产行业授信的风险防范和质量管控。2023 年 6 月末，本集团房地产相关的实有及或有信贷、自营债券投资、自营非标投资等承担信用风险的业务余额合计 3,098.82 亿元，较上年末减少 137.53 亿元；本集团理财资金出资、委托贷款、合作机构管理代销信托及基金、主承销债务融资工具等不承担信用风险的业务余额合计 853.97 亿元，较上年末减少 41.72 亿元。其中：

(1) 承担信用风险的涉房业务主要是对公房地产贷款余额 2,759.16 亿元，较上年末减少 75.68 亿元。其中房地产开发贷 892.21 亿元，占本行发放贷款和垫款本金总额的 2.6%，较上年末下降 0.2 个百分点，全部落实有效抵押，平均抵押率 42.6%，95.5%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域；经营性物业贷、并购贷款及其他合计 1,866.95 亿元，以成熟物业抵押为主，平均抵押率 48.6%，95.7%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域。2023 年 6 月末，本行对公房地产贷款不良率 1.01%，较上年末下降 0.42 个百分点。

(2) 不承担信用风险的涉房业务主要是合作机构管理代销信托及基金 384.77 亿元，较上年末减少 43.56 亿元，其中底层资产可对应至具体项目或有优质股权质押的产品规模 280.97 亿元，87.9%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域，其他主要是高等级私募债及资产证券化产品。

2022 年四季度以来，国家陆续出台支持房地产政策，政策工具效果逐步显现，房地产企业融资环境持续改善，政策积极支持刚需和改善住房消费需求，行业告别旧增长模式，向良性循环的新模式演进。后续，本集团将继续落实监管要求，保持房地产领域信贷投放平稳有序，贯彻“房地产行业良性循环和健康发展”政策导向，积极落实“多主体供给、多渠道保障、租购并举住房制度”相关要求，积极支持保障性住房、租赁住房融资需求，重点支持刚需和改善型商品住房开发项目。同时，持续加强房地产贷款风险管控，坚持贷管并重，实现对客户经营、项目进度、资产状态、资金流的全方位监控。

3.4.4 关于地方政府融资平台风险管理

本集团严格落实国家关于地方政府债务管理的各类法规和监管政策，支持地方政府债务融资“开前门、堵后门”，坚持依法合规经营，积极防范和化解地方政府债务风险。2023 年 6 月末，本集团地方政府融资平台广义口径风险业务余额 1,599.56 亿元（含实有及或有信贷、债券投资、自营及理财资金投资等业务），较上年末增加 46.32 亿元。其中，地方政府融资平台（含整改为一般公司类贷款和仍按平台管理贷款）贷款余额 696.27 亿元，较上年末增加 24.43 亿元，增幅 3.6%，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 2.0%，与上年末持平，地方政府融资平台贷款质量良好，无不良贷款。

3.4.5 关于资本规划

2023 年 6 月末，本集团各级资本充足率均满足监管达标要求，其中核心一级资本充足率 8.95%，较上年末上升 0.31 个百分点。根据《系统重要性银行附加监管规定（试行）》以及 2022 年我国系统重要性银行名单，本行位列名单内第一组，于 2023 年 1 月 1 日起执行 0.25% 的附加资本要求及 0.125% 的附加杠杆率要求，当前本集团各级资本充足率及杠杆率满足附加监管要求。

2023 年上半年，本行持续强化资本内生积累能力，并不断优化表内外资产业务结构，主动压降低效及无效资本占用，提高资本配置效率。根据国际金融监管改革趋势和中国银行业资本监管政策最新标准，考虑内外部经营环境变化，为促进业务持续、健康发展，本行已制定并提请董事会审议通过了《平安银行股份有限公司 2022 年资本充足率报告及 2023 年资本充足率管理计划》，明确全年将落实各级资本充足率满足国内系统重要性银行等各项监管达标要求，并保持一定的安全边际和缓冲区间，为本行实现高质量发展提供坚实的资本支撑。

同时，本行持续完善资本约束机制，通过不断升级科学精准的资本管理自动化系统，综合平衡资本、风险、财务和业务的需求，推动风险加权资产总量与结构的优化，实现资本的可持续发展，为服务实体经济奠定坚实的资本基础。

3.4.6 关于银保业务

近年来寿险改革持续深化，银保渠道已成为寿险业务增长的主力，并向高质量发展阶段迈进；同时，随着居民金融素养的不断提升以及资管新规等政策的落地，财富管理已成为商业银行业务发展升级的重要战略方向，也促使商业银行以财富管理的视角升级、重构银保业务，银保业务价值升级的转型之路全面开启。

基于此，本行顺势先行，2021 年以来即启动新银保战略改革，与平安寿险等平安集团内专业公司深度合作、价值共创，将代理保险业务内嵌到财富管理业务体系中，全面提升客户服务的综合化、专业化水平，为本行私行财富业务的持续发展开拓新赛道。2023 年上半年，本行银保业务在队伍建设、客户服务、产品体系等方面持续升级，产能保持较快增长；上半年实现代理个人保险收入 22.07 亿元，同比增长 107.2%，逐步成为本行大财富管理战略落地的重要增长引擎。

队伍建设方面，本行持续打造一支懂保险的新财富队伍，重点引入素质优秀、经验丰富的行业人才，2023 年 6 月末，新队伍在职人数超 2,000 人；本行重点提升一体化综合金融服务能力，配备包括投资顾问、法税专家、康养专家等在内的专家顾问团队共同为客户提供服务支持，新队伍非保险产能逐步释放，非保险营业收入已占新队伍整体营业收入的近五成；同时本行不断升级迭代面向全员队伍的资产配置复合培养体系，全面提升队伍复杂产品配置能力，为业务持续高质量发展打下坚实基础。

客户服务方面，本行坚持以客户为中心，秉承资产配置专业化服务理念，打造专业的综合保障理财规划顾问服务。2023 年上半年，本行依托平安集团综合金融平台及生态优势，搭建了包括“健康、养老、传承”在内的一站式“平安新银保幸福家”客户权益体系；同时，强化科技赋能，升级保险运营流程，提升银保客户线上化经营水平，为客户提供定制化、智能化、一站式的解决方案和服务体验。

产品体系方面，本行紧跟市场需求，持续完善客户产品配置体系。一是强化与平安寿险协作，敏捷定制有市场前景性、客户吸引力的保险产品，打造“养老年金+康养”“终身寿+信托”等产品组合，全面提升代理保险货架的多元性及竞争力；二是聚焦多元、保障类产品配置，从“年金为主”逐步转变为“年金+终身寿”双引擎的产品结构，产品价值贡献稳步提升。

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”的策略方针，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

零售业务持续深入贯彻零售转型新模式，积极打造零售风险中台，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。对公资产以国家政策为导向，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，引导、鼓励资源向绿色金融、制造业、科技创新领域倾斜，持续推动信用风险资产组合结构优化。

(2) 强化资产风险管控机制

升级预警监测“天眼”，通过“客户、产品、行业、区域”等组合分析，拓展智能预警监测范围，研判风险趋势，聚焦重点领域及重点客户，细化预警颗粒度，进一步强化预警“CT扫描”效果，提升前瞻预警成效；完善立体化监控“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，通过不断优化迭代的系统工具，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

本行进一步加大不良资产清收处置力度。一是聚焦重点难点项目，创新优化大项目管理机制，集中力量加快推动项目落地；二是持续推动特殊资产生态圈提质扩容，并重点引入各类投资人，加强对接，激发投资人竞价；三是针对地产类项目，更多利用投行化创新经营手段进行重整、盘活，在“保交楼、稳民生”的同时，实现不良资产价值提升；四是深化科技赋能，持续提升智慧特管平台及“特资e”线上化、智能化水平，不断丰富平台功能，更好助力不良资产清收处置。

3.5.2 大额风险暴露

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过对一级资本净额 2.5% 的信用暴露（包括银行账簿和交易账簿内各类信用风险暴露）。本行将大额风险暴露纳入全面风险管理体系，并制定了《平安银行大额风险暴露管理办法》，明确规定大额风险暴露管理职责和流程管理方案，不断完善客户授信管理要求、系统建设与数据治理，实现客户大额风险暴露的自动化统计、监测、预警和控制，通过科技手段动态管控客户集中度风险，定期向监

管报告大额风险暴露与管理情况。报告期内，除监管豁免客户外，本行同业单一客户、同业集团客户、非同业单一客户、非同业集团客户风险暴露占一级资本净额的比例，均满足监管达标要求。

3.5.3 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簿和银行账簿，主要市场风险为利率风险和汇率风险。对主要的交易账簿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，从事前的可交易产品授权管理和账簿划分，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。

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：一是持续开展市场风险新巴三资本计量规则的业务宣导与测算解读工作，推动新巴三资本计量在本行的落地；二是进一步提升市场风险监控预警能力，加强市场研究及业务策略跟踪，重点关注海外银行风险事件对业务的影响，开展针对此类风险事件的对标检视工作，及时进行风险预警；三是持续优化市场风险管理工具与系统，围绕风险审批、监控、预警、分析等领域，推进“易风控”智能化系统建设。

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。

3.5.4 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《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。

本行建立了完善的流动性风险管理治理架构，董事会承担流动性风险管理的最终责任，监事会负责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，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，与各业务管理部门和分支机构共同组成执行体系。稽核监察部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监管要求。

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、日间流动性风险管理等各种方法对本行流动性风险进行管控。

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。

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。

3.5.5 操作风险

本行持续完善操作风险管理体系，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、计量、控制、缓释、监测、报告，推进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；二是强化数据驱动，通过整合风险监测数据，深化以风险为本的数字化经营方向，并升级完善风险热图，不断提升操作风险管理的智能化水平；三是升级操作风险资本计量方法，定期测算、分析、报告资本计量数据；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、总结报告等各环节工作，提高运营中断事件的综合处置能力，不断提升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，促进操作风险管理能力提升。报告期内，本行操作风险识别、评估、计量、控制、缓释、监测、报告能力稳步

提升。

3.5.6 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，将国别风险管理纳入全面风险管理体系。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或地区，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。

3.5.7 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《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，本行持续完善利率风险治理架构，优化利率风险相关制度和系统，丰富利率风险计量框架，提升管理精细化水平，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管理体系，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）及高级管理层进行汇报。综合考虑利率风险特征和实际业务发展状况，本行加强分析研判利率市场趋势，合理调节资产负债结构，优化利率风险敞口。

国内市场方面，存款利率市场化调整机制建立，存款利率多次下调，贷款重定价效应凸显，人民币业务银行账簿利率风险波动水平上升。国际市场方面，外币负债成本上行压力持续，外币利率风险管理难度加大。为应对利率波动的不利影响，本行持续关注国内外经济形势变化，加大对于宏观经济及利率走势观测、研判力度，及时引导资产负债结构调整，同时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。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。

3.5.8 声誉风险

声誉风险主要是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害本行品牌价值，不利于本行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。本行从治理架构、经营活动、常态化建设、监督管理等方面持续完善声誉风险管理体系。在监管部门的指导下，本行上下积极联动，根据《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》等监管要求，以“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”基本原则和“分级管理、分工负责，实时监测、预防为主，快速响应、分类处置，守土有责、协同应对”执行原则为指导，将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，持续落实各项声誉风险管理工作，不断提升声誉风险管理效能。2023 年上半年，本行主要落实以下七个方面的工作内容：一是强化声誉风险排查及舆情预警，在“两会”“3·15 消费者权益保护日”等重要节点制定应急预案及专项监测；二是建立健全重大信访或群诉风险事件的事前评估机制，根据评估结果制定预案，有效防范风险；三是妥善处置声誉风险事件，针对不实信息，采取立体化、多层次的策略，通过适当形式，澄清事实情况，回应社会关切；四是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，强化各职能部门、分支机构声誉风险管控及舆情处置能力建设；六是强化考核问责，通过完善风险考核机制，将声誉风险事件的防范处置纳入各机构考核范围；七是围绕本行积极履行企业社会责任的各项举措，开展支持实体经济、消费者权益保护、乡村振兴、绿色金融等主题宣传，提升品牌形象。

3.5.9 战略风险

本行积极贯彻落实党的二十大精神和党中央、国务院重大决策部署，坚持战略定力，持续推进战略转型，持续加大对居民消费、小微企业、民营企业、制造业等领域的金融支持力度，深入践行绿色金融，持续大力支持乡村振兴，持续强化全面风险管理，全力助推高质量发展。

本行在坚持既定战略目标的前提下，将战略转型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，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。

本行始终坚持党的领导，从架构上确立党的核心领导地位，从机制上确保党的核心领导作用，在行动上持续开展一系列违规违纪行为专项整治行动，在管理上全面建立杜绝违规违纪行为的长效机制。本行始终坚持以党建强管理、以党建防风险、以党建促发展，用党的方针政策统一思想、凝聚人心、鼓舞士气、指导工作，为本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。

3.5.10 信息科技风险

信息科技风险，是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行遵循监管规定制定了《平安银行信息科技风险管理办法》，建立信息科技风险管理框架，明确本行信息科技风险偏好和管理策略，确定信息科技风险管理架构和职责、管理方法和程序。

本行建立由金融科技部、风险管理部、稽核监察部构成的三道防线的信息科技风险管理架构。三道防线分工明确、相对独立、各负其责、相互联动，从事前、事中、事后三个维度实施信息科技风险管控。本行实行稳健的信息科技风险偏好，风险偏好包括信息科技治理、信息科技风险管理、信息安全、开发测试、运行维护、业务连续性管理、外包服务管理、信息科技审计、知识产权管理等类型风险策略的定性陈述及关键指标，反映了本行中长期可接受的信息科技风险水平或程度。本行采用信息科技风险与控制自我评估、信息科技关键风险指标设置和监测、信息科技风险事件及损失数据收集、信息科技风险监控报告等方法对信息科技风险进行管理，并持续进行检视和优化。

报告期内，本行信息系统运行情况良好，信息科技风险整体可控，信息科技风险偏好指标均达到目标值。

3.5.11 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

本行持续提升法律风险管控水平，一是持续完善法律格式文本，组织检视和修订格式法律文书，并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；四是加强重大、疑难案件指导赋能，建立重大案件跟案机制，整合全行律师委聘制度，夯实案件过程化、精细化管理，提升案件管理质效，防范案件处置风险，并加强科技系统建设，全面实行案件和律师工作的线上化、智能化管理，提升科技赋能。

（2）合规风险

本行秉持合规经营理念，优化完善合规风险管理体系，借助科技手段提升合规风险管理水平，加强合规教育和考核激励，进一步筑牢“不愿、不能、不敢”的合规文化。

一是创新性推动全行合规治理网络体系建设，通过制定合规网格管理制度、明确合规履职标准动作、设计“合规任务履职+合规风险”两维合规积分规则、建设合规网格管理系统等，将合规责任分解压实至基层网格，强化各级机构合规主体责任，推进体系共建、合规共治、责任共担氛围的形成。

二是加强制度生命周期管理，健全制度管理流程体系。本行及时、动态地将监管规定转化为内部规章制度，确保覆盖所有业务领域和关键管理环节。同时，组织全行完成年度制度规划及制度检视，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，巩固业务发展及内部管控的管理基础。

三是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。本行通过优化评审流程、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。

四是高度重视关联交易管理，提升关联交易管理能力。本行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，开发上线智能关联交易系统，持续推进落实合规性、有效性管理要求，促进关联交易业务健康、有序进行。

五是强化反洗钱管理，全面提升反洗钱工作有效性。本行不断完善反洗钱管理体系，优化反洗钱集中作业模式，加强反洗钱队伍建设；着力探索科技赋能反洗钱，优化反洗钱模型监测体系，持续提高反洗钱监测水平；强化高风险客户及业务的风险管控，积极开展反洗钱宣导培训，切实防范洗钱风险、恐怖融资风险和制裁风险。

六是完善案防长效机制建设，持续开展案件风险防控行动。总行合规内控与案防委员会作为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状况及重点领域风险防控工作；强化高风险领域案件防范，编发涉刑案件典型案例，开展案防合规警示教育；强化员工行为管理，开展“屡查屡犯”专项排查、防范打击“两非一骗”专项行动；迭代员工行为智能管理系统，丰富系统数据，完善风险行为监测模型，组织预警数据核查并对查实的违规行为进行责任追究；全面细化合规评价标准，加强合规内控考评力度，引领经营单位提升合规内控管理水平。

七是深耕厚植合规文化，升级合规文化体系。围绕《平安银行合规文化指引》此纲领性文件，本行深化合规文化体系及其标准动作，全新上线合规文化移动端宣教平台“平安合规行”，向全员点对点持续推送不同互动形式的学习任务和宣导资讯，切实引导员工提升合规意识及履职能力。同时，本行发布《关于进一步深化全行合规文化建设的通知》，从责任、制度、宣教、认证四大体系入手，组织全行各机构全面升级合规文化建设，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。

3.6 下半年展望

3.6.1 下半年形势展望

2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神的开局之年。我国将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神，扎实推进中国式现代化，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，着力推动高质量发展，更好统筹发展和安全，全面深化改革开放，大力提振市场信心，把实施扩大内需战略同深化供给侧结构性改革有机结合起来，突出做好稳增长、稳就业、稳物价工作，有效防范化解重大风险，推动经济运行整体好转，实现质的有效提升和量的合理增长，为全面建设社会主义现代化国家开好局起好步。

2023 年下半年，预计积极的财政政策将会加力提效，稳健的货币政策将会更加精准有力，产业政策将会发展与安全并举，科技政策将聚焦自立自强，社会政策将兜牢民生底线，形成共促高质量发展的合力，预计宏观经济仍将保持稳定健康增长，并实现稳中求进。

展望 2023 年下半年，经济金融仍将保持持续向好态势，银行业仍将持续保持稳健经营，新发展格局的构建将给银行业发展带来新的机遇。银行业将持续保持对宏观经济、市场变化与客户需求的敏锐洞察，深化全面数字化转型，强化金融风险防控，持续推动金融服务回归本源。

一是持续提升金融服务实体经济的能力是重中之重。商业银行将持续贯彻落实党的二十大精神，坚持以人民为中心的发展理念，深入研究行业和客户趋势，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，全力支持科技企业创新发展，助力构建新发展格局，助力实现高质量发展，助力实现中国式现代化。

二是持续强化金融风险防控是关键之举。商业银行将严格遵守监管部门的各项要求，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。在科技发展大潮下，商业银行将紧跟领先科技的发展趋势，积极推动金融与科技的深度融合，以科技赋能金融，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，积极推进科技、产业、金融良性循环，大幅提升金融服务的覆盖面和可得性，降低金融服务的成本，不断提升金融服务实体经济的能力，不断满足广大人民群众对美好生活的向往与追求。

3.6.2 下半年主要工作

2023 年下半年，本行将持续贯彻落实党的二十大精神，坚持以人民为中心的发展理念，坚持服务实体的初心，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。本行将进一步明确路径，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，全面布局“数字化驱动的新型交易银行、行业化驱动的现代产业金融”两大赛道，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；深入践行绿色金融，加大对先进制造业、战略性新兴产业支持力度；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。落实本行推出的支持实体经济“十五条”举措，从组织推动、资源配置、团队建设、风险政策等方面制定针对性措施，未来将在服务实体经济、服务国计民生方面开展更全面的布局。

二是持续强化金融风险防控。持续强化资产质量管理，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。

三是持续深化全面数字化转型。坚持以客户为中心，持续深化科技引领，运用领先科技，赋能经营、赋能管理、赋能运营，持续深化全面数字化转型，对内持续提升管理效率，对外持续提升客户体验。

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	地点	会议决议
2022 年年度股东大会	年度股东大会	66.5211%	2023 年 5 月 31 日	2023 年 6 月 1 日	深圳	审议通过年度董事会工作报告、年度监事会工作报告、年度报告及摘要、年度财务决算报告和财务预算报告、年度利润分配方案、年度关联交易情况和关联交易管理制度执行情况报告、聘请年度会计师事务所、对外捐赠年度预算总额及对外捐赠授权方案
2023 年第一次临时股东大会	临时股东大会	64.5918%	2023 年 6 月 26 日	2023 年 6 月 27 日	深圳	审议通过关于选举冀光恒先生为本行第十二届董事会执行董事的议案

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 董事会有关情况

4.2.1 本报告期董事会情况

2023年上半年，本行董事会召开7次会议，共审议通过41项议案，听取或审阅29项报告；董事会下设6个专门委员会共召开19次会议，共审议通过44项议案，听取或审阅28项报告。

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第十二届董事会第四次会议	2023 年 1 月 19 日	2023 年 1 月 20 日	审议通过 2022 年度消费者权益保护工作情况报告、与深圳平安综合金融服务有限公司关联交易、理财产品销售重要策略、制度和程序
第十二届董事会第五次会议	2023 年 2 月 27 日	2023 年 2 月 28 日	审议通过预期信用损失法实施管理办法、2022 年预期信用损失模型优化方案及投产前验证报告、修订流动性风险管理办法、与平安国际融资租赁有限公司关联交易、与陆金所控股有限公司关联交易、优先股股息发放方案
第十二届董事会第六次会议	2023 年 3 月 8 日	2023 年 3 月 9 日	审议通过 2022 年年度报告及摘要、年度利润分配预案、年度财务决算报告和财务预算报告、聘请 2023 年度会计师事务所、年度内部控制评价报告、2022 年业务连续性管理和重要信息系统突发事件应急管理专项审计报告、授予经营管理层 2023 年核销及处置不良资产业务权限、年度可持续发展报告、年度

			董事会工作报告、年度独立董事述职报告、年度董事履职评价报告、2023 年消费者权益保护工作计划、2022 年全面风险管理报告、2023 年风险偏好陈述书、年度关联交易情况和关联交易管理制度执行情况报告、高级管理人员薪酬事项
第十二届董事会第七次会议	2023 年 4 月 14 日	2023 年 4 月 15 日	审议通过独立董事履职安排
第十二届董事会第八次会议	2023 年 4 月 24 日	2023 年 4 月 25 日	审议通过 2023 年第一季度报告、2022 年度并表管理情况报告、2022 年内部资本充足评估报告、零售预期信用损失模型优化方案及投产前验证报告、2022 年资本充足率报告及 2023 年资本充足率管理计划
第十二届董事会第九次会议	2023 年 5 月 8 日	2023 年 5 月 9 日	审议通过集中度风险管理办法、修订零售互联网贷款风险管理办法、与中国平安保险（集团）股份有限公司关联交易、对外捐赠年度预算总额及对外捐赠授权方案、2022 年度主要股东及大股东评估报告、召开 2022 年年度股东大会的议案、修订重大突发事件应急管理办法
第十二届董事会第十次会议	2023 年 6 月 8 日	2023 年 6 月 9 日	审议通过聘任冀光恒先生为行长、提名冀光恒先生为第十二届董事会执行董事候选人、召开 2023 年第一次临时股东大会的议案

4.2.2 独立董事工作情况

本行独立董事均按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，主动、有效、独立地履行职责，对重大事务进行独立判断和决策，发表客观、公正的独立意见共计 14 项，维护本行整体利益，尤其关注中小股东的合法权益不受损害，为本行公司治理优化、董事会建设和经营管理进步作出应有贡献。

4.3 监事会有关情况

4.3.1 本报告期监事会情况

第十一届监事会下设审计与监督委员会、提名与考核委员会等 2 个专门委员会。2023 年上半年，监事会共召开监事会会议 2 次，监事会专门委员会会议 3 次（其中：审计与监督委员会 1 次，提名与考核委员会 2 次），并就本行财务核算、董监高履职及相关报告和结论发表意见。监事长和监事会成员上半年还现场列席了董事会会议 3 次，董事会专门委员会会议 7 次，出席了股东大会 2 次，监事代表直接参加了大部分全行经营工作会议、合规内控与案防会议及风控会议，有效行使了对董事会和高管层的履职监督及对本行财务管理、风险管理、内部控制的监督职能。

4.3.2 外部监事工作情况

报告期内，本行外部监事均按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，主动、有效、独立地履行监督职责，发表独立意见，维护本行整体利益，为本行公司治理优化和监督机制的完善作出应有贡献。

4.4 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
刘峰	独立董事	被选举	2023 年 4 月 20 日	股东大会选举后，监管核准任职资格
吴志攀	独立董事	被选举	2023 年 5 月 11 日	股东大会选举后，监管核准任职资格
胡跃飞	董事	辞任	2023 年 6 月 7 日	年龄原因
	行长	辞任	2023 年 6 月 7 日	年龄原因
冀光恒	行长	聘任	2023 年 6 月 8 日	董事会聘任
	董事	被选举	2023 年 6 月 26 日	股东大会选举

注：冀光恒先生的行长和董事任职须经国家金融监督管理总局核准。在冀光恒先生的行长任职资格核准前，胡跃飞先生继续履行行长职责。

4.5 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

本行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。

4.6 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。

4.7 机构和员工情况

4.7.1 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，2023 年 6 月末，本行共有 109 家分行（含香港分行），合计 1,205 家营业机构。本行机构（含总行、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 (人民币百万元)	员工人数
总行	深圳市罗湖区深南东路 5047 号	1	1,921,179	8,060
深圳分行	深圳市福田区深南中路 1099 号	103	719,726	4,200
上海分行	上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号	75	349,443	2,242
北京分行	北京市西城区复兴门内大街 158 号	57	309,953	2,196
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	50	276,385	1,682
杭州分行	杭州市江干区民心路 280 号平安金融中心 1 幢	32	154,517	1,397
南京分行	南京市鼓楼区山西路 128 号	31	98,214	937
武汉分行	武汉市武昌区中北路 54 号	28	91,868	819
上海自贸试验区分行	上海市浦东新区杨高南路 799 号	1	83,782	157
厦门分行	厦门市思明区展鸿路莲前街道 82 号	18	68,028	475
西安分行	西安市新城区东新街 240 号	19	66,259	641
佛山分行	佛山市东平新城区裕和路佛山新闻中心五区	29	60,926	786
成都分行	成都市高新区天府二街 99 号	26	58,077	785
宁波分行	宁波市鄞州区海晏北路 139 号	16	57,420	570
青岛分行	青岛市崂山区苗岭路 28 号	21	53,911	659
郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 25 号	22	53,724	672
香港分行	香港康乐广场 8 号交易广场一座 42 楼	1	51,132	112
天津分行	天津市南开区南京路 349 号	26	50,907	847
长沙分行	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	19	46,099	587
福州分行	福州市鼓楼区五四路 109 号	28	46,099	635
大连分行	大连市中山区港隆路 21 号	22	45,169	670
惠州分行	惠州市惠城区麦地东路 8 号	7	40,777	316
重庆分行	重庆市渝中区经纬大道 778 号	30	40,616	727
太原分行	太原市迎泽区并州北路 6 号	10	38,215	344
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	37,559	42
昆明分行	昆明市滇池度假区滇池路 1101 号	18	35,932	644
东莞分行	东莞市南城鸿福路财富广场 A 座	10	34,864	465
济南分行	济南市历下区经十路 13777 号	14	33,487	545
合肥分行	合肥市蜀山区东流路西 999 号	10	31,868	348
珠海分行	珠海市香洲区红山路 288 号	11	31,416	322

苏州分行	苏州市工业园区苏绣路 89 号	15	30,636	349
南昌分行	南昌市红谷滩新区商都路 88 号锐拓融和大厦	10	29,843	329
温州分行	温州市鹿城区南汇街道市府路 168 号合众大厦裙楼	22	29,307	492
石家庄分行	石家庄市新华区新华路 78 号	15	28,717	433
无锡分行	无锡市太湖新城金融一街 13-101	13	26,748	262
贵阳分行	贵阳市观山湖区金诚街	7	24,353	243
海口分行	海口市龙华区金龙路 22 号	10	19,602	341
沈阳分行	沈阳市和平区泰安路 34 号	11	18,379	325
泉州分行	泉州市丰泽区滨海街 109 号连捷国际中心大厦	17	16,457	336
南宁分行	南宁市青秀区中新路 9 号九洲国际大厦 B101-109	6	15,955	244
常州分行	常州市飞龙东路 288 号	11	15,919	227
义乌分行	义乌市城北路 877 号	10	13,843	184
烟台分行	烟台市芝罘区环山路 96 号	9	13,463	117
中山分行	中山市东区兴政路 1 号	10	12,161	287
潍坊分行	潍坊市奎文区民生东街 1070 号	4	11,861	98
广东自贸试验区南沙分行	广州市南沙区丰泽东路 106 号	1	11,385	27
绍兴分行	绍兴市解放大道 711-713 号	5	11,123	103
东营分行	东营市东营区府前大街 55 号	2	9,319	50
台州分行	台州市经济开发区白云山南路 181 号	9	8,903	125
南通分行	南通市崇川区跃龙路 38 号	4	8,159	134
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	5	8,060	160
三亚分行	三亚市吉阳区新风路 128 号	2	7,711	38
临沂分行	临沂市兰山区金雀山路 10 号	4	6,850	85
乌鲁木齐分行	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	3	6,464	140
漳州分行	漳州市芗城区南昌路延伸东段丽园广场	6	6,318	72
湖州分行	湖州市天元颐城尚座 1 幢连家巷路 72 号	3	6,251	69
长春分行	长春市南关区人民大街 10606 号 9 号楼 1-5 层	2	6,250	136
银川分行	银川市兴庆区上海东路 619 号中环大厦 1 层	2	6,071	107
洛阳分行	洛阳市洛龙区滨河南路 55 号	4	5,744	73
徐州分行	徐州市西安北路 2 号	2	5,655	84
哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区中山路 193 号	2	5,589	134
泰州分行	泰州市海陵区青年南路 39 号	3	5,347	86
荆州分行	荆州市沙市区北京路凤台大厦	5	5,086	64
重庆自由贸易试验区分行	重庆市渝北区财富大道 1 号	1	5,082	6
兰州分行	兰州市城关区雁滩路 4286 号	3	5,020	146
绵阳分行	绵阳市高新区火炬西街北段 116 号	2	5,009	45
唐山分行	唐山市路北区新华西道 31 号	5	4,994	87

横琴粤澳深度合作区分行	珠海市横琴新区环岛东路3018号横琴国际商务中心一期2座	1	4,947	15
天津自由贸易试验区分行	天津市天津自贸区（空港经济区）西四路168号融和广场1号楼	1	4,910	36
盐城分行	盐城市世纪大道611号凤凰文化广场	2	4,504	80
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	4,455	60
乐山分行	乐山市市中区春华路南段358号	4	4,110	45
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	4,014	46
襄阳分行	襄阳市春园西路10号	4	3,715	62
镇江分行	镇江市润州区何家湾路8号瑞香苑9号楼	1	3,486	51
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	2	3,423	50
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	2	3,200	53
济宁分行	济宁市洸河路与共青团路十字路口汇汲中心	2	3,167	53
宜昌分行	宜昌市伍家岗区夷陵大道179号中兴广场	3	2,870	48
莆田分行	莆田市荔城区镇海街道梅园东路521号101室	2	2,867	38
开封分行	开封市金明大道169号	2	2,863	38
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	2,845	38
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	2,811	5
淄博分行	淄博市高新区中润大道1号中润综合楼	3	2,710	63
芜湖分行	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	3	2,488	56
赣州分行	赣州市新赣州18号阳明国际中心9号楼	3	2,464	56
遵义分行	遵义市汇川区厦门路天安大厦1楼	2	2,277	44
威海分行	威海市青岛北路75号	3	2,259	44
日照分行	日照市泰安路89号	3	2,244	31
扬州分行	扬州市江阳中路447号	2	2,143	64
阜阳分行	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	1,966	45
咸阳分行	咸阳市渭城区人民东路11号鼎城花园2号	1	1,877	30
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	2	1,839	36
泰安分行	泰安市泰山区东岳大街286-1号	2	1,765	44
汕头分行	汕头市长平路95号华润大厦北塔107连206-108	3	1,721	63
衡阳分行	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	3	1,683	39
新乡分行	新乡市红旗区金穗大道（东）680号迎宾大厦	1	1,633	39

邯郸分行	邯郸市丛台区人民东路 455 号, 东柳北大街 81 号创鑫阳光新天地 2 层	1	1,593	46
岳阳分行	岳阳市岳阳楼区金鹗中路 9 号公园大邸 2 栋一楼-109A	3	1,561	44
包头分行	包头市青山区钢铁大街 4-1 号 1、2、4 层	1	1,445	34
湛江分行	湛江市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	1,441	50
红河分行	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	1,279	32
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	1,279	8
常德分行	常德市武陵区龙港路 448 号鼎沣财富广场 1 层 103 室	1	1,169	28
德阳分行	德阳市长江西路一段 308 号新时代广场	2	1,152	35
九江分行	九江市庐山南路 239 号	1	778	32
鞍山分行	鞍山市铁东区胜利南路 27 甲	1	642	33
江门分行	江门市蓬江区发展大道 79 号骏景湾大厦 108-112 室	1	611	35
黄冈分行	黄冈市黄州区中环路 17 号亚坤·帝景豪庭一期 1 幢 101 和 106 商铺	1	436	27
青岛自贸区分行	青岛市黄岛区红河路 75 号	1	67	4
资金运营中心	上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号	1	364,273	120
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	64	320,343	849
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	77	537,763	1,859
合计		1,205	/	43,728

注：（1）机构数按营业执照口径统计。

（2）上表中“资产规模”未扣除分支机构往来轧差金额。

4.7.2 员工情况

截至报告期末，本集团共有在职员工 44,077 人（含派遣人员），需承担退休费的离退休职工 80 人；其中，本行在职员工 43,728 人，平安理财在职员工 349 人。专业构成为：银行业务 36,023 人，专业技术 5,934 人，管理支持 2,120 人；学历分布为：91.09%具有本科及以上学历，99.47%具有大专及以上学历。

第五章 环境和社会责任

本行将可持续发展理念融入公司经营管理，为股东、客户、员工、合作伙伴、社区和环境创造价值，打造绿色银行、价值银行、人文银行、爱心银行、品牌银行，以责任金融推动经济发展、社会进步和环境改善，助力人民群众实现美好生活。董事会是本行环境、社会与管治（ESG）事务最高决策及负责机构，本行董事会高度关注 ESG 工作，持续完善 ESG 管治架构。

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 环境责任

5.2.1 积极践行绿色金融

本行坚定贯彻党的二十大提出的绿色发展要求，认真践行国家碳中和战略，深化落实“开拓绿色金融产业”的战略指引，积极支持清洁能源、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重大项目，全面助力实体经济低碳绿色可持续发展。2023 年 6 月末，本行绿色贷款余额 1,266.78 亿元，较上年末增长 15.4%。

发挥专业能力，支持实体经济绿色发展。本行积极参与监管部门组织的绿色金融调研和研讨活动，持续开展转型金融、碳金融、绿色消费等绿色金融课题研究，通过不断提升行业专业能力，支持实体经济绿色发展，并积极践行二十大绿色发展新要求，于 2023 年 4 月发布了新形势下我国银行业首部绿色金融白皮书，对绿色发展趋势及绿色金融实践经验进行了全面系统的总结，深度阐释了绿色金融在支持实体经济发展中的重要作用。

聚焦核心产业链，打造差异化产品服务。本行持续升级客户、产品、作战“三张地图”专项行动，聚焦风电、光伏、高碳转型等多条核心产业链，紧跟绿色产业核心技术，制定绿色金融目标客户名单，创新落地清洁能源“股+债”一体化、新能源电站项目前期贷款、户用光伏贷等产品模式，打造绿色金融供应链、绿色股权投资、绿色债券、高碳转型等重点服务方案，实现风险可控下的资产精准投放。

升级运营体系，完善低碳生态体系布局。本行升级“低碳家园”运营体系，将“低碳家园”融入借信双卡产品流程，开展多元化创新，引导客户更高频、更深入地参与绿色金融业务。同时，完善碳账户体系布局，推出绿色能量积分和权益兑换功能，量化绿色贡献，并建设企业碳账户，赋能企业绿色转型，建设有平安特色的低碳生态。2023 年 6 月，本行“低碳家园”从 248 项案例中脱颖而出，入选 2023 年度广东绿色金融改革创新推广案例。

5.2.2 推进绿色低碳运营

本行坚持“低碳环保从我做起”，将绿色运营贯穿于全行各业务条线，持续推进业务无纸化、电子化、智能化工作，推行绿色办公、打造绿色网点、开展常态化绿色公益宣传等，打造“绿色、低碳、环保”的“绿色银行”品牌形象。

绿色办公方面，本行倡导绿色办公理念，全面推行节能减排，提高能源、资源利用率。一是开展业务无纸化改造，通过清理全行库存纸质重要空白凭证、清退冗余纸质凭证等举措，有效节省纸张消耗；二是厅堂设备状态监控接入，实现设备故障信息线上化传输；三是数据中心的冷通道封闭采用模块化设计，空调系统采用结合 AI 群控系统的蒸发冷却氟泵自然冷技术，供配电系统采用更加高效的独立电压（VI）模式的不间断电源（UPS）系统及“全母线槽供电”技术，实现数据中心高效、低碳、循环、绿色使用。

绿色采购方面，本行将绿色低碳理念深入采购全生命周期，在采购活动各环节倡导环境保护、资源节约和循环低碳。本行搭建电子采购系统，通过电子标书的使用与异地机构线上开标和评标，大幅减少纸张使用，降低运输中的碳排放，有效节约交通差旅开支、减少碳足迹。本行持续完善供应商准入、甄选、评估等各环节的标准与流程，严格审核供应商环保计划、产品质量认证、环保相关证书情况，对供应商在产品设计、生产、施工、服务等方面的环保要求落实情况进行检视与评估，倡导供应商使用绿色原材料、提供绿色环保产品和绿色服务。

5.3 社会责任

5.3.1 支持服务实体经济

2023 年上半年，本行认真贯彻党中央、国务院决策部署和金融监管要求，牢记金融工作政治性和人民性，持续加大实体经济支持力度，积极落实本行推出的支持实体经济“十五条”举措，从组织推动、资源配置、团队建设、风险政策等方面制定针对性措施，支持民营企业、中小微企业高质量发展，促进金融服务提质增效。2023 年 6 月末，本行表内外授信总融资额 50,350.37 亿元，较上年末增长 1.9%。

“真普惠、真小微、真信用”，持续提升普惠金融服务水平。本行始终将服务普惠客群作为战略重点，伴随着本行的零售转型进程，得益于“智能化银行 3.0”建设，本行普惠小微业务的数字化、智能化转型快速突破，成效显著。以“专业创造价值”的新价值主张为引领，借助大数据、AI、物联网、区块链等领先技术，深入供应链场景和生态，不断深化数字化、线上化经营，推动产品、流程、风控政策统一融合，提升智慧普惠服务能力。同时，本行积极响应监管机构关于减轻小微客户综合融资成本的倡议，通过发送利息券、减免结算手续费等举措，助力小微企业减负。

2023 年 6 月末，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”）累计户数 105.97 万户，其中贷款金额在 100 万元以下的户数占比 85%，处于产业链最底端的小微企业主和个体工商户占绝对主体；贷款余额 5,775.73 亿元，较上年末增长 9.3%，

其中信用类普惠型小微企业贷款余额1,002.15亿元，占普惠型小微企业贷款余额的比例为17.4%；2023年上半年，普惠型小微企业贷款累计发放额2,354.29亿元，同比增长18.5%，新发放贷款加权平均利率较去年全年下降0.98个百分点，不良率控制在合理范围。本行持续支持民营企业发展，2023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；2023年6月末，民营企业贷款余额较上年末增长4.0%，在企业贷款余额中的占比为74.5%。

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。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。一是建立“1+N+n”¹¹的一体化经营模式，通过仓储物流、平台企业等多渠道触客，打破核心企业强依赖困境，支持核心企业供应链上下游及生态圈客群，有效帮助中小微企业解决融资难、融资贵问题。二是通过“星云开放联盟”加强与服务商的生态合作，以开放银行为纽带，将本行的账户、支付结算等金融和非金融能力以更加普惠、全面的方式输出至制造业、专精特新等实体企业及灵活用工、物流、连锁商圈等场景背后的中小微企业，赋能企业数字化经营，助力中小微企业更好、更稳发展。三是探索发展票据直贴市场，通过“票据+开放银行”业务新模式，有效提升对供应链客群、中小微客群的触达和服务能力。四是提升小微企业的服务便利度，依托大数据模型实施风险控制，实现流程线上化、审批自动化，减少人工干预，缩短信贷流程；对于转人工业务，做到“随到随审”，24小时内完成人工终审，保障小微业务的审批效率。2023年6月末，本行制造业中长期贷款余额较上年末增长25.2%，高于发放贷款和垫款本金总额增幅21.9个百分点。

5.3.2 大力支持乡村振兴

（1）乡村振兴工作规划

本行认真贯彻落实党的二十大精神，把促进共同富裕作为金融工作的出发点和着力点，持续做好金融服务乡村振兴和金融帮扶工作，并依托数字乡村生态圈，支持脱贫地区和国家乡村振兴重点帮扶县，不断提升服务质效，支持实体经济发展。同时，在实施精准扶贫的基础上，努力拓展、延伸乡村振兴“421”服务模式，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，致力于打造在政府指导下的集农户、农企、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

2023年上半年，本行投放乡村振兴支持资金197.54亿元，累计投放890.08亿元；乡村振兴借记卡发卡45,782张，累计发卡159,712张；惠及农户3.3万人，累计106.3万人。

完善人才培育机制，助力乡村人才振兴。本行按照平安集团保险、金融、医疗健康“三下乡”活动要求，做好乡村致富带头人培育提升工作。本行在安徽省阜南县举办芦蒿产业致富带头人培育工作，为当地芦蒿产业升级发展培育人才。同时，本行联合深圳市相关院校，为来自广西、贵州等

¹¹ “1+N+n”指1个核心企业+N个大型供应商/经销商+n个上下游长尾客群。

地的致富带头人专题授课，并升级“数字乡村”致富培训课堂专区互动功能，优化课程体系，提升学习效果。

创新金融产品服务，支持服务实体经济。本行持续创新乡村振兴金融产品服务，2023年6月末，本行涉农贷款余额1,254.65亿元，较上年末增加194.57亿元，增幅为18.4%。一是助力国家粮食安全战略，重点支持黑龙江、辽宁、江苏等粮食生产大省的粮食储运、高标准农田建设等工作；二是发挥“金融+科技”优势，依托星云物联网平台对牧场生产实时监控，以数据为基础创设生物抵押贷款产品，为新疆阿勒泰畜牧企业提供信贷支持；三是丰富惠农贷应用场景，于安徽省阜南县推出“芦蒿贷”，为芦蒿产业链升级提供金融支持；四是助力乡村清洁能源设施建设，在陕西推出光伏贷以支持农户购买户用光伏设备，与光伏企业开发联名借记卡以提供支付结算等便捷金融服务，并作为牵头行为浙江某太阳能企业发放银团贷款。

强化公私业务联动，促进乡村经济发展。本行构建战略客户乡村振兴“权益+公益”服务体系，强化公私业务联动，打通客户增值服务和公益慈善渠道，助力农民增收和乡村发展。乡村文旅方面，本行组织客户赴“精准扶贫”首倡地湘西十八洞村、云南文山州、广东河源市等地开展乡村公益文旅，支持当地文旅产业和教育事业发展。公益慈善方面，本行捐资百色市民族高中创办“文秀班”，助力百色学子实现青春梦想。销售助农方面，在平安数字口袋、口袋商城打造“助农商城”，通过近千家网点为进店客户提供助农产品；2023年上半年，本行新增帮扶农产品销售额1,654.27万元，累计销售额1.73亿元。

加快农业科技创新，打造数字乡村范本。一是依托星云物联网平台，在广东河源、安徽阜南等地合作共建智慧农业基地，升级智能监测、智能灌溉设备，助力基地管理降本增效；二是升级“数字乡村”小程序，为农户生活缴费提供便利，并搭建乡村振兴云南怒江、四川凉山、安徽阜南专区，助力当地特色产品展销；三是在广东河源与当地政府、农研院校以及相关帮扶单位合作共建航天丝苗米试验基地，践行国家粮食安全战略。

5.3.3 做实消费者权益保护

本行高度重视消费者权益保护（以下简称“消保”）工作，将积极践行“金融为民”理念作为消保工作的出发点和落脚点，不断推动消保工作高质量发展。

做实消保教育宣传 本行切实承担社会责任，积极响应监管部门号召，上半年多次开展集中式、常态化教育宣传活动，策划推出“2023 暖橙行动”“2023 晴朗行动”等创新型教育宣传活动。本行聚焦老年、青少年等重点消费者群体，推出消保主题微电影、金融知识普及系列课程，并启动“平安消保五进工程”，与社会各界建立金融宣教长效合作关系。2023年上半年，本行累计组织教育宣传活动近7千次，触达消费者受众超2亿人次。

保障特殊客群权利 本行通过远程柜面为老年人、听障客群推出适老大字版、远程手语等无障碍服务，并全面上线个人简易开户服务，充分解决新市民客户开户难的问题。凭借在保障老年人、视

障客群金融权利方面取得的成绩，2023 年上半年，本行口袋银行 APP 入选工信部适老化及无障碍改造优秀案例。

维护客户合法权益 本行通过搭建全生命周期的账户风险分级分类管理机制，推动反诈防控工作更加精准化、体系化；2023 年上半年，成功阻断可疑交易约 70 万笔，拦截可疑交易资金 7.2 亿元。同时，本行将 AI 交互技术内嵌于支付场景，升级打造“反诈数智人”；2023 年上半年，成功劝阻近 7 千名被骗客户，全额拦截潜在损失 2.2 亿元。

推进纠纷多元化解 本行扎实推进金融纠纷多元化解工作，为金融消费者提供多途径、多层次的解决渠道，设立深圳市银行业首家消费者权益服务站及在线调解室，数家分行获得“金融纠纷多元化解先进单位”等多项荣誉称号。

强化科技赋能消保 本行通过人工智能、大数据等技术赋能消保场景，迭代升级短信和电话验伪平台，不断提升消保工作的智能化水平；2023 年上半年，客户通过短信和电话查询平台自助查询超 11 万次，同比提升 96.4%，有效保障客户信息和财产安全。

本行将继续积极履行金融消费者权益保护主体责任，在董事会和高级管理层的指导部署、统筹推进下，切实维护消费者合法权益。

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>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

本行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 2023 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 2023 年半年度财务报告进行了审阅。

报告期内，本行未改聘会计师事务所。

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

2023 年上半年，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。2023 年 6 月末，本行作为被起诉方的未决诉讼案件共 193 笔，涉及金额约人民币 11.89 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

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

报告期内，本行董事会审议通过了关于与中国平安、深圳平安综合金融服务有限公司、平安国际融资租赁有限公司、陆金所控股有限公司关联交易的议案等。有关具体内容请见本行于 2023 年 1 月 20 日、2 月 28 日和 5 月 9 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、本行除国家金融监督管理总局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

2023 年 6 月 7 日，本行董事会收到胡跃飞先生的辞职报告。胡跃飞先生因年龄原因，辞去本行执行董事、董事会战略发展与消费者权益保护委员会委员及行长职务。2023 年 6 月 8 日，本行第十二届董事会第十次会议审议通过了关于聘任冀光恒先生为本行行长的议案，上述任职须经国家金融监督管理总局核准。在冀光恒先生的行长任职资格核准前，胡跃飞先生继续履行行长职责。2023 年 6 月 26 日，本行 2023 年第一次临时股东大会审议通过了关于选举冀光恒先生为本行第十二届董事会执行董事的议案，上述任职须经国家金融监督管理总局核准。

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国家金融监督管理总局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国家金融监督管理总局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，就本行的战略规划、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	接待对象
2023 年 1 月 11 日	深圳	电话沟通	机构	境内投资者
2023 年 2 月 7 日	深圳	电话沟通	机构	境内投资者
2023 年 3 月 9 日	深圳	业绩发布会暨开放日	机构	境内外投资者
2023 年 3 月 23 日	深圳	电话沟通	机构	境外投资者
2023 年 4 月 7 日	深圳	实地调研	机构	境内投资者
2023 年 5 月 9 日	深圳	电话沟通	机构	境内外投资者
2023 年 5 月 29 日	深圳	实地调研	机构	境外投资者
2023 年 6 月 15 日	上海	实地调研	机构	境内投资者

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

(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	371,248	约 0	-	-	-	-	-	371,248	约 0
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	371,248	约 0	-	-	-	-	-	371,248	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	215,103	约 0	-	-	-	-	-	215,103	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	19,405,546,950	约 100	-	-	-	-	-	19,405,546,950	约 100
1、人民币普通股	19,405,546,950	约 100	-	-	-	-	-	19,405,546,950	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

股份变动的原因

适用 不适用

股份变动的批准情况

适用 不适用

股份变动的过户情况

适用 不适用

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

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

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

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	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	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 215,103 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	536,701 户			报告期末表决权恢复的 优先股股东总数	-			
前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股总数	持股比例 (%)	报告期内 增减	持有有限售 条件股份数量	持有无限售 条件股份数量	质押、标记或 冻结情况	
							股份状态	数量
中国平安保险（集团） 股份有限公司—集团本 级—自有资金	境内法人	9,618,540,236	49.56	-	-	9,618,540,236	-	-
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	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	1,145,293,846	5.90	(100,154,644)	-	1,145,293,846	-	-
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	-	-
深圳中电投资有限公司	境内法人	62,523,366	0.32	-	-	62,523,366	-	-
交通银行股份有限公司 —易方达上证 50 指数增 强型证券投资基金	境内法人	59,083,468	0.30	(8,083,600)	-	59,083,468	-	-
和谐健康保险股份有限 公司—万能产品	境内法人	58,894,176	0.30	-	-	58,894,176	-	-
全国社保基金—零—组 合	境内法人	58,077,602	0.30	40,451,084	-	58,077,602	-	-
瑞银资产管理（新加坡） 有限公司—瑞银卢森堡 投资 SICAV	境外法人	49,570,783	0.26	976,500	-	49,570,783	-	-
战略投资者或一般法人 因配售新股成为前 10 名 股东的情况（如有）	无							
上述股东关联关系或一 致行动的说明	1、中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金”“中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金”与“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”具有关联关系。 2、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。							
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							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
中国平安保险（集团）股份 有限公司—集团本级—自 有资金	9,618,540,236	人民币普通股	9,618,540,236					

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
香港中央结算有限公司	1,145,293,846	人民币普通股	1,145,293,846
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
深圳中电投资有限公司	62,523,366	人民币普通股	62,523,366
交通银行股份有限公司—易方达上证 50 指数增强型证券投资基金	59,083,468	人民币普通股	59,083,468
和谐健康保险股份有限公司—万能产品	58,894,176	人民币普通股	58,894,176
全国社保基金—零一组合	58,077,602	人民币普通股	58,077,602
瑞银资产管理（新加坡）有限公司—瑞银卢森堡投资 SICAV	49,570,783	人民币普通股	49,570,783
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。 2、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明	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，具体持股情况可参见本行 2022 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。本行报告期控股股东未发生变更。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，为本行的控股股东。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 国家金融监督管理总局规定的其他主要股东情况

1、深圳中电投资有限公司。截至报告期末，深圳中电投资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：334,125 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），公司进出口商品内销；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；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有限公司的实际控制人和最终受益人。深圳中电投资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 (http://www.cninfo.com.cn) 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	23 户						
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—分红一个险分红	境内法人	29.00	58,000,000	-	-	-	
中国平安人寿保险股份有限公司—万能一个险万能	境内法人	19.34	38,670,000	-	-	-	
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	境内法人	9.67	19,330,000	-	-	-	
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 1 号 集合资产管理计划	境内法人	8.45	16,905,000	(1,000,000)	-	-	
中信证券—邮储银行—中信证券星辰 28 号集合资产管 理计划	境内法人	5.48	10,950,000	-	-	-	
中国银行股份有限公司上海市分行	境内法人	4.47	8,930,000	-	-	-	
江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利 1 号集合资金信托计划	境内法人	3.66	7,325,000	-	-	-	
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合 资金信托计划	境内法人	3.02	6,040,000	-	-	-	
创金合信基金—华夏银行—创金合信泰泽 6 号集合资产 管理计划	境内法人	2.80	5,605,000	(2,800,000)	-	-	
中银国际证券—中国银行—中银证券中国红—汇中 32 号集合资产管理计划	境内法人	2.23	4,465,000	-	-	-	
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 动人物的说明	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 —集团本级—自有资金”“中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金”“中国平安人寿 保险股份有限公司—传统—普通保险产品”“中国平安人寿保险股份有限公司—分红一个 险分红”“中国平安人寿保险股份有限公司—万能一个险万能”与“中国平安财产保险股						

	份有限公司一传统一普通保险产品”具有关联关系。 2、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。
--	--

8.3 公司优先股的利润分配情况

适用 不适用

2023 年 2 月 27 日，本行第十二届董事会第五次会议审议通过了《关于优先股股息发放方案的议案》。2023 年 3 月 1 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 2022 年 3 月 7 日至 2023 年 3 月 6 日，股权登记日为 2023 年 3 月 6 日，除息日为 2023 年 3 月 7 日，派息日为 2023 年 3 月 7 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》	2023 年 3 月 1 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（ http://www.cninfo.com.cn ）

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 优先股表决权的恢复、行使情况

适用 不适用

报告期内不存在优先股表决权恢复、行使情况。

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

2023 年 8 月 24 日

平安银行股份有限公司

截至2023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

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	10-15
合并现金流量表	16-18
银行现金流量表	19-21
财务报表附注	22-139
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（2023）专字第60438538_H05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：

我们审阅了平安银行股份有限公司的财务报表，包括2023年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2023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相关财务报表附注。这些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后附的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

2023年8月23日

平安银行股份有限公司
合并资产负债表
2023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	
		2023年6月30日 未经审计	2022年12月31日 经审计
资产			
现金及存放中央银行款项	1	334,880	285,277
存放同业款项	2	82,635	98,329
贵金属		9,736	16,555
拆出资金	3	141,341	133,921
衍生金融资产	4	71,689	27,553
买入返售金融资产	5	63,923	41,561
发放贷款和垫款	6	3,350,393	3,242,258
金融投资：			
交易性金融资产	7	428,368	446,133
债权投资	8	740,397	731,850
其他债权投资	9	150,511	172,233
其他权益工具投资	10	6,694	6,380
投资性房地产	12	443	477
固定资产	13	10,326	11,083
使用权资产	14	5,815	6,530
无形资产	15	6,535	6,879
商誉	16	7,568	7,568
递延所得税资产	17	43,363	44,079
其他资产	18	45,907	42,848
资产总计		5,500,524	5,321,514

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)
2023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	
		2023年6月30日 未经审计	2022年12月31日 经审计
负债			
向中央银行借款	20	137,883	191,916
同业及其他金融机构存放款项	21	490,258	407,278
拆入资金	22	49,304	57,393
交易性金融负债	23	74,269	64,943
衍生金融负债	4	73,516	36,525
卖出回购金融资产款	24	22,211	13,303
吸收存款	25	3,425,059	3,352,266
应付职工薪酬	26	16,153	18,571
应交税费	27	6,201	14,674
已发行债务证券	28	700,836	692,075
租赁负债	14	6,218	6,922
预计负债	29	15,752	9,730
其他负债	30	30,791	21,238
负债合计		5,048,451	4,886,834
股东权益			
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	80,757	80,816
其他综合收益	47	2,258	2,660
盈余公积	34	10,781	10,781
一般风险准备	35	64,873	64,768
未分配利润	36	204,054	186,305
股东权益合计		452,073	434,680
负债及股东权益总计		5,500,524	5,321,514

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 首席财务官	_____	会计机构 负责人	_____
	谢永林		胡跃飞 (履行行长职责)		项有志		朱培卿

平安银行股份有限公司
 银行资产负债表
 2023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	
		2023年6月30日 未经审计	2022年12月31日 经审计
资产			
现金及存放中央银行款项	1	334,880	285,277
存放同业款项	2	81,847	97,619
贵金属		9,736	16,555
拆出资金	3	141,341	133,921
衍生金融资产	4	71,689	27,553
买入返售金融资产	5	63,923	41,561
发放贷款和垫款	6	3,350,393	3,242,258
金融投资：			
交易性金融资产	7	424,010	442,792
债权投资	8	740,102	731,753
其他债权投资	9	147,006	169,368
其他权益工具投资	10	6,694	6,380
长期股权投资	11	5,000	5,000
投资性房地产	12	443	477
固定资产	13	10,302	11,054
使用权资产	14	5,815	6,526
无形资产	15	6,535	6,879
商誉	16	7,568	7,568
递延所得税资产	17	43,312	44,015
其他资产	18	45,635	42,582
资产总计		5,496,231	5,319,138

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)
 2023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	
		2023年6月30日 未经审计	2022年12月31日 经审计
负债			
向中央银行借款	20	137,883	191,916
同业及其他金融机构存放款项	21	490,568	407,605
拆入资金	22	49,304	57,393
交易性金融负债	23	74,269	64,943
衍生金融负债	4	73,516	36,525
卖出回购金融资产款	24	22,211	13,303
吸收存款	25	3,425,068	3,352,270
应付职工薪酬	26	15,950	18,271
应交税费	27	6,184	14,107
已发行债务证券	28	700,836	692,075
租赁负债	14	6,218	6,922
预计负债	29	15,752	9,730
其他负债	30	30,734	23,057
负债合计		5,048,493	4,888,117
股东权益			
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	80,761	80,816
其他综合收益	47	2,253	2,664
盈余公积	34	10,781	10,781
一般风险准备	35	62,384	62,384
未分配利润	36	202,209	185,026
股东权益合计		447,738	431,021
负债及股东权益总计		5,496,231	5,319,138

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2023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	
		2023年 未经审计	2022年 未经审计
一、营业收入			
利息收入	37	116,467	112,789
利息支出	37	(53,833)	(48,730)
利息净收入	37	62,634	64,059
手续费及佣金收入	38	19,282	19,602
手续费及佣金支出	38	(2,908)	(3,540)
手续费及佣金净收入	38	16,374	16,062
投资收益	39	7,287	7,769
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		1	95
公允价值变动损益	40	1,015	1,648
汇兑损益	41	700	2,182
其他业务收入	42	339	69
资产处置损益		67	102
其他收益		194	131
营业收入合计		88,610	92,022
二、营业支出			
税金及附加	43	(874)	(867)
业务及管理费	44	(23,438)	(24,349)
营业支出合计		(24,312)	(25,216)
三、减值损失前营业利润		64,298	66,806
信用减值损失	45	(32,322)	(38,894)
其他资产减值损失		(39)	49
四、营业利润		31,937	27,961
加：营业外收入		22	29
减：营业外支出		(26)	(207)
五、利润总额		31,933	27,783
减：所得税费用	46	(6,546)	(5,695)
六、净利润		25,387	22,088
(一) 持续经营净利润		25,387	22,088
(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2023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	
		2023年 未经审计	2022年 未经审计
七、其他综合收益的税后净额	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		(173)	(157)
(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		380	(906)
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		(580)	2,087
3.外币财务报表折算差额		(2)	(8)
小计		<u>(202)</u>	<u>1,173</u>
其他综合收益合计		<u>(375)</u>	<u>1,016</u>
八、综合收益总额		<u>25,012</u>	<u>23,104</u>
九、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	48	<u>1.20</u>	<u>1.03</u>
稀释每股收益(人民币元)	48	<u>1.20</u>	<u>1.03</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2023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	
		2023年 未经审计	2022年 未经审计
一、营业收入			
利息收入	37	116,416	112,748
利息支出	37	(53,833)	(48,742)
利息净收入	37	62,583	64,006
手续费及佣金收入	38	18,793	19,260
手续费及佣金支出	38	(3,445)	(3,829)
手续费及佣金净收入	38	15,348	15,431
投资收益	39	7,314	7,725
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		1	95
公允价值变动损益	40	932	1,662
汇兑损益	41	700	2,182
其他业务收入	42	339	69
资产处置损益		67	102
其他收益		185	130
营业收入合计		87,468	91,307
二、营业支出			
税金及附加	43	(868)	(863)
业务及管理费	44	(23,151)	(24,124)
营业支出合计		(24,019)	(24,987)
三、减值损失前营业利润		63,449	66,320
信用减值损失	45	(32,318)	(38,893)
其他资产减值损失		(39)	49
四、营业利润		31,092	27,476
加：营业外收入		22	29
减：营业外支出		(26)	(207)
五、利润总额		31,088	27,298
减：所得税费用	46	(6,372)	(5,602)
六、净利润		24,716	21,696
(一) 持续经营净利润		24,716	21,696
(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2023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	
		2023年 未经审计	2022年 未经审计
七、其他综合收益的税后净额	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		(173)	(157)
(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		371	(907)
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		(580)	2,085
3.外币财务报表折算差额		(2)	(8)
小计		(211)	1,170
其他综合收益合计		(384)	1,013
八、综合收益总额		24,332	22,709

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2023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2023年6月30日止六个月期间

		未经审计							
		本集团							
附注三	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、2023年1月1日余额	19,406	69,944	80,816	2,660	10,781	64,768	186,305	434,680	
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	25,387	25,387	
(二) 其他综合收益	47	-	-	(375)	-	-	-	(375)	
综合收益总额		-	-	(375)	-	-	25,387	25,012	
(三) 利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-	
2.提取一般风险准备	35	-	-	-	-	105	(105)	-	
3.普通股现金分红	36	-	-	-	-	-	(5,531)	(5,531)	
4.优先股股息	36	-	-	-	-	-	(874)	(874)	
5.永续债利息	36	-	-	-	-	-	(1,155)	(1,155)	
(四) 股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益	47	-	-	(27)	-	-	27	-	
(五) 其他									
1.长期服务计划	33	-	(59)	-	-	-	-	(59)	
三、2023年6月30日余额	19,406	69,944	80,757	2,258	10,781	64,873	204,054	452,073	

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2023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2023年6月30日止六个月期间

	附注三	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、2023年1月1日余额		19,406	69,944	80,816	2,664	10,781	62,384	185,026	431,021
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	24,716	24,716
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	(384)	-	-	-	(384)
综合收益总额		-	-	-	(384)	-	-	24,716	24,332
(三) 利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	-	-	-
3.普通股现金分红	36	-	-	-	-	-	-	(5,531)	(5,531)
4.优先股股息	36	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息	36	-	-	-	-	-	-	(1,155)	(1,155)
(四) 股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	(27)	-	-	27	-
(五) 其他									
1.长期服务计划	33	-	-	(55)	-	-	-	-	(55)
三、2023年6月30日余额		19,406	69,944	80,761	2,253	10,781	62,384	202,209	447,738

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2023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2022年6月30日止六个月期间

	未经审计							
	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、2022年1月1日余额	19,406	69,944	80,816	1,785	10,781	58,339	154,377	395,448
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	22,088	22,088
(二) 其他综合收益	-	-	-	1,016	-	-	-	1,016
综合收益总额	-	-	-	1,016	-	-	22,088	23,104
(三) 利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	670	(670)	-
3.普通股现金分红	-	-	-	-	-	-	(4,425)	(4,425)
4.优先股股息	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息	-	-	-	-	-	-	(1,155)	(1,155)
三、2022年6月30日余额	19,406	69,944	80,816	2,801	10,781	59,009	169,341	412,098

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2023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2022年6月30日止六个月期间

	未经审计							
	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、2022年1月1日余额	19,406	69,944	80,816	1,784	10,781	57,083	153,853	393,667
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	21,696	21,696
(二) 其他综合收益	-	-	-	1,013	-	-	-	1,013
综合收益总额	-	-	-	1,013	-	-	21,696	22,709
(三) 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	-	-	-	-	-	-	(4,425)	(4,425)
4. 优先股股息	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5. 永续债利息	-	-	-	-	-	-	(1,155)	(1,155)
三、2022年6月30日余额	19,406	69,944	80,816	2,797	10,781	57,083	169,095	409,922

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2023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)

2022年度

	附注三	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、2022年1月1日余额		19,406	69,944	80,816	1,785	10,781	58,339	154,377	395,448
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	45,516	45,516
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	990	-	-	-	990
综合收益总额		-	-	-	990	-	-	45,516	46,506
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	6,429	(6,429)	-
3. 普通股现金分红		-	-	-	-	-	-	(4,425)	(4,425)
4. 优先股股息		-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5. 永续债利息		-	-	-	-	-	-	(1,975)	(1,975)
(四) 股东权益内部结转									
1. 其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	(115)	-	-	115	-
三、2022年12月31日余额		19,406	69,944	80,816	2,660	10,781	64,768	186,305	434,680

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2023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)

2022年度

	附注三	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、2022年1月1日余额		19,406	69,944	80,816	1,784	10,781	57,083	153,853	393,667
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	43,633	43,633
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	995	-	-	-	995
综合收益总额		-	-	-	995	-	-	43,633	44,628
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	5,301	(5,301)	-
3. 普通股现金分红		-	-	-	-	-	-	(4,425)	(4,425)
4. 优先股股息		-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5. 永续债利息		-	-	-	-	-	-	(1,975)	(1,975)
(四) 股东权益内部结转									
1. 其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	(115)	-	-	115	-
三、2022年12月31日余额		19,406	69,944	80,816	2,664	10,781	62,384	185,026	431,021

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2023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	
		2023年	2022年
		未经审计	未经审计
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		10,851	-
吸收存款和同业存放款项净增加额		141,724	298,156
拆出资金净减少额		206	-
拆入资金净增加额		-	7,839
买入返售金融资产净减少额		1,573	83
卖出回购金融资产款净增加额		8,788	-
收取利息、手续费及佣金的现金		130,802	123,815
为交易目的而持有的金融资产净减少额		24,377	29,122
收到其他与经营活动有关的现金	50	24,872	64,129
经营活动现金流入小计		<u>343,193</u>	<u>523,144</u>
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(13,779)
向中央银行借款净减少额		(54,090)	(16,766)
发放贷款和垫款净增加额		(149,176)	(195,267)
拆出资金净增加额		-	(38,202)
拆入资金净减少额		(8,095)	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	(31,203)
支付利息、手续费及佣金的现金		(37,952)	(34,288)
支付给职工及为职工支付的现金		(13,632)	(13,088)
支付的各项税费		(21,207)	(16,378)
支付其他与经营活动有关的现金	51	(14,800)	(13,690)
经营活动现金流出小计		<u>(298,952)</u>	<u>(372,661)</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>44,241</u>	<u>150,483</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2023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	
		2023年 未经审计	2022年 未经审计
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		210,727	267,658
取得投资收益收到的现金		19,069	20,217
处置固定资产及其他长期资产收回的现金		95	104
投资活动现金流入小计		<u>229,891</u>	<u>287,979</u>
投资支付的现金		(190,233)	(298,016)
购建固定资产、无形资产及其他长期资产所支付的现金		(949)	(616)
投资活动现金流出小计		<u>(191,182)</u>	<u>(298,632)</u>
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		<u>38,709</u>	<u>(10,653)</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债务证券及其他权益工具收到的现金		472,827	381,613
筹资活动现金流入小计		<u>472,827</u>	<u>381,613</u>
偿还债务证券本金支付的现金		(469,473)	(535,451)
偿付债务证券利息支付的现金		(2,949)	(3,259)
分配股利及利润支付的现金		(7,560)	(2,029)
偿还租赁负债支付的现金		(1,409)	(1,299)
筹资活动现金流出小计		<u>(481,391)</u>	<u>(542,038)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(8,564)</u>	<u>(160,425)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>3,351</u>	<u>3,078</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		77,737	(17,517)
加: 期初现金及现金等价物余额		<u>222,326</u>	<u>225,222</u>
六、期末现金及现金等价物余额	49	<u>300,063</u>	<u>207,705</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2023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	
		2023年 未经审计	2022年 未经审计
补充资料			
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量			
净利润		25,387	22,088
调整：			
信用减值损失	45	32,322	38,894
其他资产减值损失的计提/(转回)		39	(49)
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(30)	(19)
投资性房地产折旧		9	13
固定资产折旧	44	967	951
使用权资产折旧	44	1,251	1,288
无形资产摊销	44	369	321
长期待摊费用摊销		337	349
处置固定资产和其他长期资产的净损益		(8)	(55)
金融工具公允价值变动损益		(5,471)	(3,248)
外汇衍生金融工具公允价值变动损益		(6,475)	823
投资利息收入及投资收益		(18,018)	(17,981)
递延所得税资产的减少/(增加)	46	856	(1,088)
租赁负债的利息费用		99	103
已发行债务证券利息支出	37	8,356	10,524
经营性应收项目的增加		(142,916)	(211,420)
经营性应付项目的增加		147,209	308,923
预计诉讼损失的(转回)/计提		(42)	66
经营活动产生的现金流量净额		44,241	150,483
2. 现金及现金等价物净增加/(减少)情况			
现金的期末余额	49	3,502	3,596
减：现金的期初余额		(4,162)	(3,685)
加：现金等价物的期末余额	49	296,561	204,109
减：现金等价物的期初余额		(218,164)	(221,537)
现金及现金等价物净增加/(减少)额		77,737	(17,517)

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2023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	
		2023年 未经审计	2022年 未经审计
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		10,851	-
吸收存款和同业存放款项净增加额		141,712	297,660
拆出资金净减少额		206	-
拆入资金净增加额		-	7,839
买入返售金融资产净减少额		1,573	83
卖出回购金融资产款净增加额		8,788	-
收取利息、手续费及佣金的现金		130,278	123,508
为交易目的而持有的金融资产净减少额		25,419	29,983
收到其他与经营活动有关的现金	50	24,863	64,126
经营活动现金流入小计		<u>343,690</u>	<u>523,199</u>
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(13,779)
向中央银行借款净减少额		(54,090)	(16,766)
发放贷款和垫款净增加额		(149,176)	(195,267)
拆出资金净增加额		-	(38,202)
拆入资金净减少额		(8,095)	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	(31,203)
支付利息、手续费及佣金的现金		(40,429)	(35,476)
支付给职工及为职工支付的现金		(13,367)	(12,883)
支付的各项税费		(20,433)	(16,032)
支付其他与经营活动有关的现金	51	(14,648)	(13,578)
经营活动现金流出小计		<u>(300,238)</u>	<u>(373,186)</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>43,452</u>	<u>150,013</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2023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	
		2023年 未经审计	2022年 未经审计
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		210,727	266,658
取得投资收益收到的现金		18,966	20,106
处置固定资产及其他长期资产收回的现金		95	104
投资活动现金流入小计		<u>229,788</u>	<u>286,868</u>
投资支付的现金		(189,418)	(297,198)
购建固定资产、无形资产及其他长期资产所支付的现金		(949)	(606)
投资活动现金流出小计		<u>(190,367)</u>	<u>(297,804)</u>
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		<u>39,421</u>	<u>(10,936)</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债务证券及其他权益工具收到的现金		472,827	381,613
筹资活动现金流入小计		<u>472,827</u>	<u>381,613</u>
偿还债务证券本金支付的现金		(469,473)	(535,451)
偿付债务证券利息支付的现金		(2,949)	(3,259)
分配股利及利润支付的现金		(7,560)	(2,029)
偿还租赁负债支付的现金		(1,409)	(1,282)
筹资活动现金流出小计		<u>(481,391)</u>	<u>(542,021)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(8,564)</u>	<u>(160,408)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>3,351</u>	<u>3,078</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		77,660	(18,253)
加: 期初现金及现金等价物余额		<u>221,616</u>	<u>224,895</u>
六、期末现金及现金等价物余额	49	<u>299,276</u>	<u>206,642</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2023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	
		2023年 未经审计	2022年 未经审计
补充资料			
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量			
净利润		24,716	21,696
调整:			
信用减值损失	45	32,318	38,893
其他资产减值损失的计提/(转回)		39	(49)
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(30)	(19)
投资性房地产折旧		9	13
固定资产折旧	44	962	942
使用权资产折旧	44	1,247	1,271
无形资产摊销	44	369	321
长期待摊费用摊销		337	349
处置固定资产和其他长期资产的净损益		(8)	(55)
金融工具公允价值变动损益		(5,387)	(3,262)
外汇衍生金融工具公允价值变动损益		(6,475)	823
投资利息收入及投资收益		(17,899)	(17,880)
递延所得税资产的减少/(增加)	46	846	(1,079)
租赁负债的利息费用		99	103
已发行债务证券利息支出	37	8,356	10,524
经营性应收项目的增加		(141,395)	(210,659)
经营性应付项目的增加		145,390	308,015
预计诉讼损失的(转回)/计提		(42)	66
经营活动产生的现金流量净额		43,452	150,013
2. 现金及现金等价物净增加/(减少)情况			
现金的期末余额	49	3,502	3,596
减: 现金的期初余额		(4,162)	(3,685)
加: 现金等价物的期末余额	49	295,774	203,046
减: 现金等价物的期初余额		(217,454)	(221,210)
现金及现金等价物净增加/(减少)额		77,660	(18,253)

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2023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2023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”)事宜业经国家金融监督管理总局(原中国银行保险业监督管理委员会)《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,经国家金融监督管理总局《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2023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。经国家金融监督管理总局批准领有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),国家金融监督管理总局已批准本行的全资子公司平安理财有限责任公司开业。根据国家金融监督管理总局的批复,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。

本财务报表业经本行董事会于2023年8月23日决议批准。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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 2022 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 2023 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月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 2022 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2023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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
库存现金	3,502	4,162
存放中央银行法定准备金-人民币	228,420	234,752
存放中央银行法定准备金-外币	2,980	5,527
存放中央银行超额存款准备金	99,653	40,450
存放中央银行的其他款项-财政性存款	221	268
小计	334,776	285,159
加：应计利息	104	118
合计	334,880	285,277

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2023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7.25%(2022年12月31日：7.5%)，外币存款准备金缴存比例为6.0%(2022年12月31日：6.0%)。

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

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团	
	2023年6月30日	2022年12月31日
境内银行同业	58,344	55,014
境内其他金融机构	4,887	2,972
境外银行同业	20,780	42,185
境外其他金融机构	49	-
小计	84,060	100,171
加：应计利息	228	251
减：减值准备(见附注三、19)	(1,653)	(2,093)
合计	82,635	98,329

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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)

按交易对手所在地区和类型分析(续)

	本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
境内银行同业	57,555	54,304
境内其他金融机构	4,887	2,972
境外银行同业	20,780	42,185
境外其他金融机构	49	-
小计	<u>83,271</u>	<u>99,461</u>
加: 应计利息	228	251
减: 减值准备(见附注三、19)	<u>(1,652)</u>	<u>(2,093)</u>
合计	<u><u>81,847</u></u>	<u><u>97,619</u></u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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)

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	
	2023年6月30日	2022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	3,621	11,201
境内其他金融机构	90,900	68,334
境外银行同业	49,177	53,140
加：应计利息	986	797
减：减值准备(见附注三、19)	(3,792)	(2,328)
小计	140,892	131,144
<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	-	2,685
加：应计利息	-	92
小计	-	2,777
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆出资金</u>		
境内其他金融机构	449	-
合计	141,341	133,921

于2023年6月30日，本集团及本行无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(2022年12月31日：人民币91百万元)，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2023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

本集团及本行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
2023年6月30日							
非套期工具							
外汇衍生金融工具:							
外币远期、外币掉期及 外币期权合约	1,095,470	1,450,570	250,919	-	2,796,959	55,210	(56,758)
利率衍生金融工具:							
利率互换及其他利率 类衍生金融工具	1,144,796	2,304,128	1,727,760	15,562	5,192,246	15,367	(14,053)
贵金属衍生金融工具	55,855	29,388	-	-	85,243	1,044	(2,705)
套期工具							
利率衍生金融工具	-	-	2,687	-	2,687	68	-
合计	<u>2,296,121</u>	<u>3,784,086</u>	<u>1,981,366</u>	<u>15,562</u>	<u>8,077,135</u>	<u>71,689</u>	<u>(73,516)</u>

	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
2022年12月31日							
非套期工具							
外汇衍生金融工具:							
外币远期、外币掉期及 外币期权合约	1,250,327	738,860	118,944	-	2,108,131	15,209	(23,292)
利率衍生金融工具:							
利率互换及其他利率 类衍生金融工具	1,142,530	1,731,825	1,665,795	8,685	4,548,835	11,292	(10,061)
贵金属衍生金融工具	57,583	22,385	-	-	79,968	1,049	(3,172)
套期工具							
利率衍生金融工具	-	-	391	-	391	3	-
合计	<u>2,450,440</u>	<u>2,493,070</u>	<u>1,785,130</u>	<u>8,685</u>	<u>6,737,325</u>	<u>27,553</u>	<u>(36,525)</u>

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2023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) 公允价值套期

本集团及本行利用利率互换对利率变动导致的公允价值变动进行套期保值，利率风险通常为影响公允价值变动最主要的部分。被套期项目为本集团投资的固定利息债券，该等债券包括在附注三、9. 其他债权投资中。

截至2023年6月30日止六个月期间，本集团及本行套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益和公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益均不重大(截至2022年6月30日止六个月期间：无)。

5. 买入返售金融资产

(a) 按交易对手类型分析

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
银行同业	20,042	41,175
其他金融机构	43,946	387
小计	63,988	41,562
加：应计利息	10	4
减：减值准备(见附注三、19)	(75)	(5)
合计	63,923	41,561

(b) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
债券	47,957	38,886
票据	16,031	2,676
小计	63,988	41,562
加：应计利息	10	4
减：减值准备(见附注三、19)	(75)	(5)
合计	63,923	41,561

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年6月30日	2022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	971,723	949,891
个人贷款和垫款：		
房屋按揭及持证抵押贷款	841,648	783,393
新一贷(含白领贷)	153,138	174,461
汽车金融贷款	316,645	321,034
信用卡应收账款	553,680	578,691
其他	200,745	189,811
小计	2,065,856	2,047,390
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	3,037,579	2,997,281
加：应计利息	11,410	11,016
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(100,148)	(97,919)
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	2,948,841	2,910,378
<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	193,843	134,333
贴现	207,709	197,547
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合计	401,552	331,880
贷款和垫款账面价值	3,350,393	3,242,258

于2023年6月30日，本集团及本行贴现中有人民币372百万元质押于向中央银行借款协议(2022年12月31日：人民币211百万元)。

于2023年6月30日，本集团及本行贴现中有人民币11,391百万元质押于卖出回购协议的票据(2022年12月31日：人民币2,671百万元)。

于2023年6月30日，本集团及本行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的减值准备为人民币2,870百万元(2022年12月31日：人民币3,277百万元)，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2023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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
农牧业、渔业	2,102	3,124
采矿业	13,786	18,899
制造业	197,292	183,192
能源业	36,376	33,091
交通运输、邮电业	50,424	51,441
批发和零售业	121,960	124,729
房地产业	275,916	283,484
社会服务、科技、文化、卫生业	228,930	219,219
建筑业	44,787	45,868
个人贷款	2,065,856	2,047,390
其他	401,702	318,724
	<u>3,439,131</u>	<u>3,329,161</u>
加: 应计利息	11,410	11,016
减: 贷款减值准备(见附注三、6.6)	<u>(100,148)</u>	<u>(97,919)</u>
贷款和垫款账面价值	<u>3,350,393</u>	<u>3,242,258</u>

6.3 按担保方式分布情况分析

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
信用贷款	1,338,604	1,283,847
保证贷款	216,389	221,241
附担保物贷款	1,676,429	1,626,526
其中: 抵押贷款	1,326,754	1,316,244
质押贷款	349,675	310,282
小计	<u>3,231,422</u>	<u>3,131,614</u>
贴现	<u>207,709</u>	<u>197,547</u>
贷款和垫款总额	<u>3,439,131</u>	<u>3,329,161</u>
加: 应计利息	11,410	11,016
减: 贷款减值准备(见附注三、6.6)	<u>(100,148)</u>	<u>(97,919)</u>
贷款和垫款账面价值	<u>3,350,393</u>	<u>3,242,258</u>

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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				
	2023年6月30日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至 1年(含1年)	逾期1年 至 3年(含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	20,723	13,751	731	101	35,306
保证贷款	418	112	62	4	596
附担保物贷款	14,070	7,299	1,616	3	22,988
其中: 抵押贷款	12,453	6,295	1,357	-	20,105
质押贷款	1,617	1,004	259	3	2,883
合计	<u>35,211</u>	<u>21,162</u>	<u>2,409</u>	<u>108</u>	<u>58,890</u>
	本集团及本行				
	2022年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至 1年(含1年)	逾期1年 至 3年(含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	25,934	14,983	343	78	41,338
保证贷款	91	87	595	262	1,035
附担保物贷款	12,941	6,347	1,434	3	20,725
其中: 抵押贷款	12,318	5,639	827	-	18,784
质押贷款	623	708	607	3	1,941
合计	<u>38,966</u>	<u>21,417</u>	<u>2,372</u>	<u>343</u>	<u>63,098</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2023年6月30日本集团及本行的逾期贷款金额为人民币48,041百万元(2022年12月31日: 人民币52,042百万元)。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
东区	770,616	711,833
南区	686,435	649,810
西区	332,997	310,687
北区	518,559	490,360
总部	1,103,031	1,136,487
境外	27,493	29,984
贷款和垫款总额	3,439,131	3,329,161
加: 应计利息	11,410	11,016
减: 贷款减值准备(见附注三、6.6)	(100,148)	(97,919)
贷款和垫款账面价值	3,350,393	3,242,258

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、福建自贸试验区福州片区分行、厦门分行、福建自贸试验区厦门片区分行、泉州分行、上海自贸试验区分行、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、九江分行;

“南区”: 深圳分行、深圳前海分行、广州分行、广东自贸试验区南沙分行、珠海分行、横琴粤澳深度合作区分行、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、重庆自由贸易试验区分行、遵义分行、黄冈分行;

“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、青岛自贸区分行、银川分行、新乡分行、邯郸分行、包头分行、长春分行;

“总部”: 信用卡中心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2023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2023年6月30 日止六个月期间	2022年度
<u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>		
期/年初余额	97,919	89,256
本期/年计提	28,070	61,837
本期/年核销及处置(注)	(36,665)	(65,136)
本期/年收回原核销贷款和垫款导致的转回	10,860	11,942
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(30)	(45)
本期/年其他变动	(6)	65
	100,148	97,919
<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	3,277	946
本期/年计提	(407)	2,331
	2,870	3,277
期/年末余额合计	103,018	101,196

注：截至2023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32,490百万元(截至2022年6月30日止六个月期间：人民币29,402百万元)，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2023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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
债券		
政府	105,028	77,973
政策性银行	53,445	79,843
同业和其他金融机构	82,513	75,052
企业	27,457	22,591
基金	152,128	184,228
信托计划	1,327	2,930
资产支持证券	1,888	2,686
权益投资及其他	4,582	830
合计	<u>428,368</u>	<u>446,133</u>
	本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
债券		
政府	103,198	77,009
政策性银行	53,343	79,792
同业和其他金融机构	82,513	74,748
企业	27,457	22,591
基金	149,702	182,221
信托计划	1,327	2,930
资产支持证券	1,888	2,686
权益投资及其他	4,582	815
合计	<u>424,010</u>	<u>442,792</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
债券		
政府	584,598	566,281
政策性银行	10,203	10,269
同业和其他金融机构	3,730	4,175
企业	45,218	44,442
债权融资计划	13,424	18,582
资产管理计划	23,759	38,186
信托计划	60,874	49,348
资产支持证券及其他	6,191	9,371
小计	<u>747,997</u>	<u>740,654</u>
加：应计利息	7,078	7,583
减：减值准备(见附注三、19)	<u>(14,678)</u>	<u>(16,387)</u>
合计	<u><u>740,397</u></u>	<u><u>731,850</u></u>
	本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
债券		
政府	584,598	566,281
政策性银行	10,203	10,269
同业和其他金融机构	3,535	4,175
企业	45,120	44,345
债权融资计划	13,424	18,582
资产管理计划	23,759	38,186
信托计划	60,874	49,348
资产支持证券及其他	6,191	9,371
小计	<u>747,704</u>	<u>740,557</u>
加：应计利息	7,071	7,581
减：减值准备(见附注三、19)	<u>(14,673)</u>	<u>(16,385)</u>
合计	<u><u>740,102</u></u>	<u><u>731,753</u></u>

于2023年6月30日，本集团及本行投资的债券中有人民币11,225百万元质押于卖出回购协议的债券(2022年12月31日：人民币9,091百万元)；本集团及本行投资的债券中有人民币34,684百万元质押于国库定期存款(2022年12月31日：人民币22,945百万元)；本集团及本行投资的债券中有人民币115,741百万元质押于向中央银行借款协议(2022年12月31日：人民币130,510百万元)。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
债券		
政府	26,054	33,750
中央银行	824	455
政策性银行	6,365	12,005
同业和其他金融机构	59,563	63,648
企业	10,030	11,462
资产支持证券	35,525	35,113
资产管理计划	1,753	2,407
信托计划	9,065	11,782
小计	<u>149,179</u>	<u>170,622</u>
加：应计利息	<u>1,332</u>	<u>1,611</u>
合计	<u>150,511</u>	<u>172,233</u>
	本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
债券		
政府	22,596	30,922
中央银行	824	455
政策性银行	6,365	12,005
同业和其他金融机构	59,563	63,648
企业	10,030	11,462
资产支持证券	35,525	35,113
资产管理计划	1,753	2,407
信托计划	9,065	11,782
小计	<u>145,721</u>	<u>167,794</u>
加：应计利息	<u>1,285</u>	<u>1,574</u>
合计	<u>147,006</u>	<u>169,368</u>

于2023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(2022年12月31日：人民币2,037百万元)；本集团及本行投资的债券中有人民币12,721百万元质押于国库定期存款的债券(2022年12月31日：人民币1,021百万元)；本集团及本行投资的债券中有人民币25,661百万元质押于向中央银行借款协议(2022年12月31日：人民币69,709百万元)。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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			
		2023年6月30日			
	摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额	
					(见附注三、19)
债务工具	150,367	150,511	144	(1,062)	
		本行			
		2023年6月30日			
	摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额	
					(见附注三、19)
债务工具	146,868	147,006	138	(1,062)	
		本集团			
		2022年12月31日			
	摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额	
					(见附注三、19)
债务工具	172,590	172,233	(357)	(1,339)	
		本行			
		2022年12月31日			
	摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额	
					(见附注三、19)
债务工具	169,720	169,368	(352)	(1,339)	

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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		
	2023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
权益工具	7,765	6,694	(1,071)
	本集团及本行		
	2022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
权益工具	7,184	6,380	(804)

截至2023年6月30日止六个月期间，本集团及本行处置部分指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，于处置日的公允价值为人民币140百万元(截至2022年6月30日止六个月期间：无)，处置的累计利得及由此从其他综合收益转入留存收益的金额为人民币27百万元(截至2022年6月30日止六个月期间：无)。

11. 长期股权投资

	本行	
	2023年6月30日	2022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	5,000	5,000

(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)，国家金融监督管理总局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。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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)

12. 投资性房地产

	本集团及本行	
	截至2023年6月30 日止六个月期间	2022年度
原值：		
期/年初余额	712	781
转至固定资产(见附注三、13)	(43)	(82)
固定资产转入(见附注三、13)	3	13
期/年末余额	672	712
累计折旧：		
期/年初余额	235	223
本期/年计提	9	24
转至固定资产(见附注三、13)	(17)	(13)
固定资产转入(见附注三、13)	2	1
期/年末余额	229	235
账面价值		
期/年末余额	443	477
期/年初余额	477	558

于2023年6月30日，本集团及本行有账面价值为人民币1百万元(2022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2023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2022年6月30日止六个月期间：人民币26百万元)，发生的直接经营费用为人民币1百万元(截至2022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2023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 电子设备	
原值:				
2023年1月1日	10,822	87	9,798	20,707
本期增加	14	-	237	251
投资性房地产转入(见附注 三、12)	43	-	-	43
转至投资性房地产(见附注 三、12)	(3)	-	-	(3)
在建工程转入(见附注三、 18d)	10	-	-	10
本期减少	(54)	(3)	(346)	(403)
2023年6月30日	<u>10,832</u>	<u>84</u>	<u>9,689</u>	<u>20,605</u>
累计折旧:				
2023年1月1日	3,520	76	6,027	9,623
本期增加(见附注三、44)	225	2	740	967
投资性房地产转入(见附注 三、12)	17	-	-	17
转至投资性房地产(见附注 三、12)	(2)	-	-	(2)
本期减少	(53)	(3)	(271)	(327)
2023年6月30日	<u>3,707</u>	<u>75</u>	<u>6,496</u>	<u>10,278</u>
减值准备:				
2023年1月1日	1	-	-	1
2023年6月30日(见附注 三、19)	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
账面价值				
2023年6月30日	<u>7,124</u>	<u>9</u>	<u>3,193</u>	<u>10,326</u>
2023年1月1日	<u>7,301</u>	<u>11</u>	<u>3,771</u>	<u>11,083</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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 电子设备	
原值:				
2023年1月1日	10,822	87	9,742	20,651
本期增加	14	-	237	251
投资性房地产转入(见附注 三、12)	43	-	-	43
转至投资性房地产(见附注 三、12)	(3)	-	-	(3)
在建工程转入(见附注三、 18d)	10	-	-	10
本期减少	(54)	(3)	(346)	(403)
2023年6月30日	<u>10,832</u>	<u>84</u>	<u>9,633</u>	<u>20,549</u>
累计折旧:				
2023年1月1日	3,520	76	6,000	9,596
本期增加(见附注三、44)	225	2	735	962
投资性房地产转入(见附注 三、12)	17	-	-	17
转至投资性房地产(见附注 三、12)	(2)	-	-	(2)
本期减少	(53)	(3)	(271)	(327)
2023年6月30日	<u>3,707</u>	<u>75</u>	<u>6,464</u>	<u>10,246</u>
减值准备:				
2023年1月1日	1	-	-	1
2023年6月30日(见附注 三、19)	1	-	-	1
账面价值				
2023年6月30日	<u>7,124</u>	<u>9</u>	<u>3,169</u>	<u>10,302</u>
2023年1月1日	<u>7,301</u>	<u>11</u>	<u>3,742</u>	<u>11,054</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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			合计
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 电子设备	
原值:				
2022年1月1日	10,882	87	9,299	20,268
本年增加	1	-	1,097	1,098
投资性房地产转入(见附注三、12)	82	-	-	82
转至投资性房地产(见附注三、12)	(13)	-	-	(13)
在建工程转入(见附注三、18d)	35	1	1	37
本年减少	(165)	(1)	(599)	(765)
2022年12月31日	<u>10,822</u>	<u>87</u>	<u>9,798</u>	<u>20,707</u>
累计折旧:				
2022年1月1日	3,126	71	5,096	8,293
本年增加	448	6	1,479	1,933
投资性房地产转入(见附注三、12)	13	-	-	13
转至投资性房地产(见附注三、12)	(1)	-	-	(1)
本年减少	(66)	(1)	(548)	(615)
2022年12月31日	<u>3,520</u>	<u>76</u>	<u>6,027</u>	<u>9,623</u>
减值准备:				
2022年1月1日	1	-	-	1
2022年12月31日(见附注三、19)	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
账面价值				
2022年12月31日	<u>7,301</u>	<u>11</u>	<u>3,771</u>	<u>11,083</u>
2022年1月1日	<u>7,755</u>	<u>16</u>	<u>4,203</u>	<u>11,974</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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 电子设备	
原值:				
2022年1月1日	10,882	87	9,263	20,232
本年增加	1	-	1,077	1,078
投资性房地产转入(见附注三、12)	82	-	-	82
转至投资性房地产(见附注三、12)	(13)	-	-	(13)
在建工程转入(见附注三、18d)	35	1	1	37
本年减少	(165)	(1)	(599)	(765)
2022年12月31日	<u>10,822</u>	<u>87</u>	<u>9,742</u>	<u>20,651</u>
累计折旧:				
2022年1月1日	3,126	71	5,087	8,284
本年增加	448	6	1,461	1,915
投资性房地产转入(见附注三、12)	13	-	-	13
转至投资性房地产(见附注三、12)	(1)	-	-	(1)
本年减少	(66)	(1)	(548)	(615)
2022年12月31日	<u>3,520</u>	<u>76</u>	<u>6,000</u>	<u>9,596</u>
减值准备:				
2022年1月1日	1	-	-	1
2022年12月31日(见附注三、19)	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
账面价值				
2022年12月31日	<u>7,301</u>	<u>11</u>	<u>3,742</u>	<u>11,054</u>
2022年1月1日	<u>7,755</u>	<u>16</u>	<u>4,176</u>	<u>11,947</u>

于2023年6月30日, 本集团及本行原值为人民币63百万元, 净值为人民币13百万元(2022年12月31日: 原值为人民币63百万元, 净值为人民币15百万元)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2023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

(a) 于资产负债表中确认

	本集团	
	截至2023年6月30 日止六个月期间	2022年度
使用权资产原值：		
期/年初余额	13,090	12,181
本期/年增加	603	2,613
本期/年减少	(851)	(1,704)
期/年末余额	12,842	13,090
使用权资产累计折旧：		
期/年初余额	6,560	5,410
本期/年增加	1,251	2,650
本期/年减少	(784)	(1,500)
期/年末余额	7,027	6,560
减值准备：		
期/年初余额	-	-
期/年末余额	-	-
使用权资产账面价值		
期/年末余额	5,815	6,530
期/年初余额	6,530	6,771

	本集团	
	2023年6月30日	2022年12月31日
租赁负债	6,218	6,922

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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2023年6月30 日止六个月期间	2022年度
使用权资产原值：		
期/年初余额	13,026	12,126
本期/年增加	603	2,604
本期/年减少	(787)	(1,704)
期/年末余额	<u>12,842</u>	<u>13,026</u>
使用权资产累计折旧：		
期/年初余额	6,500	5,383
本期/年增加	1,247	2,617
本期/年减少	(720)	(1,500)
期/年末余额	<u>7,027</u>	<u>6,500</u>
减值准备：		
期/年初余额	<u>-</u>	<u>-</u>
期/年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>
使用权资产账面价值		
期/年末余额	<u>5,815</u>	<u>6,526</u>
期/年初余额	<u>6,526</u>	<u>6,743</u>
	本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
租赁负债	<u>6,218</u>	<u>6,922</u>

- (b) 于2023年6月30日，本集团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163百万元(2022年12月31日：人民币152百万元)；于2023年6月30日，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163百万元(2022年12月31日：人民币152百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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	
成本/评估值:				
2023年1月1日	5,757	4,011	6,220	15,988
本期购入	-	-	5	5
开发支出转入	-	-	22	22
本期减少	-	-	(2)	(2)
2023年6月30日	<u>5,757</u>	<u>4,011</u>	<u>6,245</u>	<u>16,013</u>
摊销:				
2023年1月1日	3,308	154	5,647	9,109
本期摊销(见附注三、44)	144	55	170	369
本期减少	-	-	-	-
2023年6月30日	<u>3,452</u>	<u>209</u>	<u>5,817</u>	<u>9,478</u>
账面价值				
2023年6月30日	<u>2,305</u>	<u>3,802</u>	<u>428</u>	<u>6,535</u>
2023年1月1日	<u>2,449</u>	<u>3,857</u>	<u>573</u>	<u>6,879</u>
	本集团及本行			
	核心存款(注)	土地使用权	软件及其他	合计
成本/评估值:				
2022年1月1日	5,757	2,727	5,697	14,181
本年购入	-	1,284	40	1,324
开发支出转入	-	-	502	502
本年减少	-	-	(19)	(19)
2022年12月31日	<u>5,757</u>	<u>4,011</u>	<u>6,220</u>	<u>15,988</u>
摊销:				
2022年1月1日	3,021	68	5,291	8,380
本年摊销	287	86	359	732
本年减少	-	-	(3)	(3)
2022年12月31日	<u>3,308</u>	<u>154</u>	<u>5,647</u>	<u>9,109</u>
账面价值				
2022年12月31日	<u>2,449</u>	<u>3,857</u>	<u>573</u>	<u>6,879</u>
2022年1月1日	<u>2,736</u>	<u>2,659</u>	<u>406</u>	<u>5,801</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2023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2023年6月30日止六个月期间				
	2023年1 月1日	本期增加	本期减少	2023年6 月30日	减值准备
原平安银行	<u>7,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,568</u>	<u>-</u>
	本集团及本行				
	2022年度				
	2022年1 月1日	本年增加	本年减少	2022年12 月31日	减值准备
原平安银行	<u>7,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,568</u>	<u>-</u>

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 2023 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2023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			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	186,056	46,514	174,984	43,746
工资薪金	132	33	7,864	1,966
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	68	17	148	37
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	968	242	1,172	293
租赁负债	6,218	1,555	6,922	1,731
其他	72	18	1,492	373
小计	<u>193,514</u>	<u>48,379</u>	<u>192,582</u>	<u>48,146</u>
递延所得税负债				
吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值	(2,452)	(613)	(2,608)	(652)
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	(9,280)	(2,320)	(4,252)	(1,063)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	(8)	(2)	-	-
使用权资产	(5,815)	(1,454)	(6,530)	(1,633)
其他	(2,508)	(627)	(2,876)	(719)
小计	<u>(20,063)</u>	<u>(5,016)</u>	<u>(16,266)</u>	<u>(4,067)</u>
净值	<u>173,451</u>	<u>43,363</u>	<u>176,316</u>	<u>44,079</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	186,048	46,512	174,984	43,746
工资薪金	-	-	7,736	1,934
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	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	964	241	1,164	291
租赁负债	6,218	1,555	6,922	1,731
其他	44	11	1,488	372
小计	<u>193,274</u>	<u>48,319</u>	<u>192,294</u>	<u>48,074</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	(2,452)	(613)	(2,608)	(652)
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	(9,280)	(2,320)	(4,252)	(1,063)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	-	-	-	-
使用权资产	(5,815)	(1,454)	(6,526)	(1,632)
其他	(2,480)	(620)	(2,848)	(712)
小计	<u>(20,027)</u>	<u>(5,007)</u>	<u>(16,234)</u>	<u>(4,059)</u>
净值	<u>173,247</u>	<u>43,312</u>	<u>176,060</u>	<u>44,015</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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			2023年6月30日
	截至2023年6月30日止六个月期间			
	2023年1月1日	在损益确认 (见附注三、46)	在其他综合 收益确认 (见附注三、47)	
递延所得税资产				
资产减值准备	43,746	2,575	193	46,514
工资薪金	1,966	(1,933)	-	33
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	37	(20)	-	17
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	293	-	(51)	242
租赁负债	1,731	(176)	-	1,555
其他	373	(355)	-	18
小计	<u>48,146</u>	<u>91</u>	<u>142</u>	<u>48,379</u>
递延所得税负债				
吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值	(652)	39	-	(613)
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	(1,063)	(1,257)	-	(2,320)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	-	-	(2)	(2)
使用权资产	(1,633)	179	-	(1,454)
其他	(719)	92	-	(627)
小计	<u>(4,067)</u>	<u>(947)</u>	<u>(2)</u>	<u>(5,016)</u>
净值	<u><u>44,079</u></u>	<u><u>(856)</u></u>	<u><u>140</u></u>	<u><u>43,363</u></u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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			
	截至2023年6月30日止六个月期间			
	2023年1月1日	在损益确认 (见附注三、46)	在其他综合 收益确认 (见附注三、47)	2023年6月30日
递延所得税资产				
资产减值准备	43,746	2,573	193	46,512
工资薪金	1,934	(1,934)	-	-
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	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	291	-	(50)	241
租赁负债	1,731	(176)	-	1,555
其他	372	(361)	-	11
小计	<u>48,074</u>	<u>102</u>	<u>143</u>	<u>48,319</u>
递延所得税负债				
吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值	(652)	39	-	(613)
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	(1,063)	(1,257)	-	(2,320)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	-	-	-	-
使用权资产	(1,632)	178	-	(1,454)
其他	(712)	92	-	(620)
小计	<u>(4,059)</u>	<u>(948)</u>	<u>-</u>	<u>(5,007)</u>
净值	<u><u>44,015</u></u>	<u><u>(846)</u></u>	<u><u>143</u></u>	<u><u>43,312</u></u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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			2022年12月31日
	2022年度			
	2022年1月1日	在损益确认	在其他综合 收益确认 (见附注三、47)	
递延所得税资产				
资产减值准备	39,061	5,313	(628)	43,746
工资薪金	1,691	275	-	1,966
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	10	27	-	37
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	-	-	293	293
租赁负债	1,736	(5)	-	1,731
其他	444	(71)	-	373
小计	<u>42,942</u>	<u>5,539</u>	<u>(335)</u>	<u>48,146</u>
递延所得税负债				
吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值	(729)	77	-	(652)
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	(2)	(1,061)	-	(1,063)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	(31)	-	31	-
使用权资产	(1,686)	53	-	(1,633)
其他	(759)	40	-	(719)
小计	<u>(3,207)</u>	<u>(891)</u>	<u>31</u>	<u>(4,067)</u>
净值	<u><u>39,735</u></u>	<u><u>4,648</u></u>	<u><u>(304)</u></u>	<u><u>44,079</u></u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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			
	2022年度			
	2022年1月1日	在损益确认	在其他综合 收益确认 (见附注三、47)	2022年12月31日
递延所得税资产				
资产减值准备	39,060	5,312	(626)	43,746
工资薪金	1,668	266	-	1,934
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	10	(10)	-	-
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	-	-	291	291
租赁负债	1,736	(5)	-	1,731
其他	443	(71)	-	372
小计	<u>42,917</u>	<u>5,492</u>	<u>(335)</u>	<u>48,074</u>
递延所得税负债				
吸收合并原平安银行产生 的公允价值评估增值	(729)	77	-	(652)
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	-	(1,063)	-	(1,063)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	(30)	-	30	-
使用权资产	(1,686)	54	-	(1,632)
其他	(753)	41	-	(712)
小计	<u>(3,198)</u>	<u>(891)</u>	<u>30</u>	<u>(4,059)</u>
净值	<u><u>39,719</u></u>	<u><u>4,601</u></u>	<u><u>(305)</u></u>	<u><u>44,015</u></u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
预付账款及押金(见附注三、18b)	2,144	1,486
暂付诉讼费	897	913
应收手续费	3,550	4,875
抵债资产(见附注三、18c)	1,905	2,059
在建工程(见附注三、18d)	1,022	789
长期待摊费用(见附注三、18e)	1,356	1,429
应收清算款	33,974	29,680
开发支出	254	138
应收利息	1,018	1,029
其他	3,295	3,402
其他资产合计	<u>49,415</u>	<u>45,800</u>
减: 减值准备		
抵债资产(见附注三、18c)	(1,642)	(1,699)
其他	(1,866)	(1,253)
减值准备合计	<u>(3,508)</u>	<u>(2,952)</u>
其他资产净值	<u>45,907</u>	<u>42,848</u>
	本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
预付账款及押金(见附注三、18b)	2,133	1,475
暂付诉讼费	897	913
应收手续费	3,291	4,623
抵债资产(见附注三、18c)	1,905	2,059
在建工程(见附注三、18d)	1,022	789
长期待摊费用(见附注三、18e)	1,356	1,429
应收清算款	33,974	29,680
开发支出	254	138
应收利息	1,018	1,029
其他	3,293	3,399
其他资产合计	<u>49,143</u>	<u>45,534</u>
减: 减值准备		
抵债资产(见附注三、18c)	(1,642)	(1,699)
其他	(1,866)	(1,253)
减值准备合计	<u>(3,508)</u>	<u>(2,952)</u>
其他资产净值	<u>45,635</u>	<u>42,582</u>

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	1,413	65.91%	847	56.99%
账龄1至2年	276	12.87%	196	13.19%
账龄2至3年	97	4.52%	83	5.59%
账龄3年以上	358	16.70%	360	24.23%
合计	2,144	100.00%	1,486	100.00%

	本行			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	1,412	66.20%	844	57.22%
账龄1至2年	273	12.80%	196	13.29%
账龄2至3年	90	4.22%	75	5.08%
账龄3年以上	358	16.78%	360	24.41%
合计	2,133	100.00%	1,475	100.00%

(c) 抵债资产

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
土地、房屋及建筑物	1,903	2,058
其他	2	1
小计	1,905	2,059
减: 抵债资产减值准备(见附注三、19)	(1,642)	(1,699)
抵债资产净值	263	360

截至2023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2022年6月30日止六个月期间: 人民币1百万元)。截至2023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155百万元(截至2022年6月30日止六个月期间: 人民币179百万元)。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。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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)

(d) 在建工程

	本集团及本行	
	截至2023年6月30 日止六个月期间	2022年度
期/年初余额	789	728
本期/年增加	411	588
转入固定资产(见附注三、13)	(10)	(37)
转入长期待摊费用(见附注三、18e)	(168)	(490)
期/年末余额	1,022	789

(e) 长期待摊费用

	本集团	
	截至2023年6月30 日止六个月期间	2022年度
期/年初余额	1,429	1,514
本期/年增加	105	160
在建工程转入(见附注三、18d)	168	490
本期/年摊销	(337)	(711)
本期/年其他减少	(9)	(24)
期/年末余额	1,356	1,429

	本行	
	截至2023年6月30 日止六个月期间	2022年度
期/年初余额	1,429	1,512
本期/年增加	105	160
在建工程转入(见附注三、18d)	168	490
本期/年摊销	(337)	(709)
本期/年其他减少	(9)	(24)
期/年末余额	1,356	1,429

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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2023年6月30日止六个月期间							
附注三	2023年1月1日	本期计提/(转回)	本期核销	本期收回 已核销资产	本期处置 资产时转出	贷款因折 现价值变动	其他变动	2023年6月30日	
存放同业款项减值准备	2	2,093	(452)	-	-	-	12	1,653	
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	2,328	1,464	-	-	-	-	3,792	
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金减值准备	3	91	(91)	-	-	-	-	-	
买入返售金融资产减值准备	5	5	70	-	-	-	-	75	
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	97,919	28,070	(32,490)	10,860	(4,175)	(30)	100,148	
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	6	3,277	(407)	-	-	-	-	2,870	
债权投资减值准备	8	16,387	(2,922)	(157)	1,281	-	89	14,678	
其他债权投资减值准备	9	1,339	(278)	-	1	-	-	1,062	
固定资产减值准备	13	1	-	-	-	-	-	1	
抵债资产减值准备	18c	1,699	39	-	-	(96)	-	1,642	
其他减值准备		1,532	745	(12)	11	-	2	2,278	
合计		126,671	26,238	(32,659)	12,153	(4,271)	(30)	128,199	

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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)

		本行							
		截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间							
附注三	2023年1月1日	本期计提/(转回)	本期核销	本期收回 已核销资产	本期处置 资产时转出	贷款因折 现价值变动	其他变动	2023年6月30日	
存放同业款项减值准备	2	2,093	(453)	-	-	-	12	1,652	
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	2,328	1,464	-	-	-	-	3,792	
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金减值准备	3	91	(91)	-	-	-	-	-	
买入返售金融资产减值准备	5	5	70	-	-	-	-	75	
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	97,919	28,070	(32,490)	10,860	(4,175)	(30)	100,148	
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	6	3,277	(407)	-	-	-	-	2,870	
债权投资减值准备	8	16,385	(2,925)	(157)	1,281	-	89	14,673	
其他债权投资减值准备	9	1,339	(278)	-	1	-	-	1,062	
固定资产减值准备	13	1	-	-	-	-	-	1	
抵债资产减值准备	18c	1,699	39	-	-	(96)	-	1,642	
其他减值准备		1,532	745	(12)	11	-	2	2,278	
合计		126,669	26,234	(32,659)	12,153	(4,271)	(30)	128,193	

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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							2022年12月31日
		2022 年度							
	2022年1月1日	本年计提/(转回)	本年核销	本年收回 已核销资产	本年处置 资产时转出	贷款因折 现价值变动	其他变动		
存放同业款项减值准备	2	573	1,502	-	-	-	18	2,093	
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	72	2,254	-	-	-	2	2,328	
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金减值准备	3	170	(79)	-	-	-	-	91	
买入返售金融资产减值准备	5	1	4	-	-	-	-	5	
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	89,256	61,837	(59,802)	11,942	(5,334)	(45)	97,919	
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	6	946	2,331	-	-	-	-	3,277	
债权投资减值准备	8	11,110	(2,763)	-	8,283	(333)	90	16,387	
其他债权投资减值准备	9	1,083	127	-	129	-	-	1,339	
固定资产减值准备	13	1	-	-	-	-	-	1	
抵债资产减值准备	18c	1,895	(35)	-	-	(161)	-	1,699	
其他减值准备		1,330	251	(61)	10	-	2	1,532	
合计		106,437	65,429	(59,863)	20,364	(5,828)	177	126,671	

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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							2022年12月31日
		2022 年度							
	2022年1月1日	本年计提/(转回)	本年核销	本年收回 已核销资产	本年处置 资产时转出	贷款因折 现价值变动	其他变动		
存放同业款项减值准备	2	571	1,504	-	-	-	18	2,093	
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	72	2,254	-	-	-	2	2,328	
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金减值准备	3	170	(79)	-	-	-	-	91	
买入返售金融资产减值准备	5	1	4	-	-	-	-	5	
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	89,256	61,837	(59,802)	11,942	(5,334)	(45)	97,919	
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	6	946	2,331	-	-	-	-	3,277	
债权投资减值准备	8	11,110	(2,765)	-	8,283	(333)	90	16,385	
其他债权投资减值准备	9	1,083	127	-	129	-	-	1,339	
固定资产减值准备	13	1	-	-	-	-	-	1	
抵债资产减值准备	18c	1,895	(35)	-	-	(161)	-	1,699	
其他减值准备		1,330	251	(61)	10	-	2	1,532	
合计		106,435	65,429	(59,863)	20,364	(5,828)	177	126,669	

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
中期借贷便利	127,700	115,600
向央行卖出回购票据	374	211
向央行卖出回购债券	-	69,760
其他	7,957	4,548
小计	136,031	190,119
加: 应计利息	1,852	1,797
合计	137,883	191,916

21. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团	
	2023年6月30日	2022年12月31日
境内银行同业	168,842	98,717
境内其他金融机构	318,797	307,523
境外银行同业	94	104
境外其他金融机构	-	36
小计	487,733	406,380
加: 应计利息	2,525	898
合计	490,258	407,278

	本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
境内银行同业	168,842	98,717
境内其他金融机构	319,107	307,850
境外银行同业	94	104
境外其他金融机构	-	36
小计	488,043	406,707
加: 应计利息	2,525	898
合计	490,568	407,605

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
<u>以摊余成本计量的拆入资金</u>		
境内银行同业	29,248	29,454
境外银行同业	14,363	23,665
加：应计利息	173	163
小计	43,784	53,282
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金</u>		
境内银行同业	2,692	3,290
境内其他金融机构	359	-
境外银行同业	2,469	821
小计	5,520	4,111
合计	49,304	57,393

23. 交易性金融负债

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
应付债券借贷业务款	72,516	63,288
与贵金属相关的金融负债	1,753	1,655
合计	74,269	64,943

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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)

24. 卖出回购金融资产款

(a) 按交易对手类型分析

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
银行同业	22,209	13,302
加：应计利息	2	1
合计	22,211	13,303

(b) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
债券	10,725	10,597
票据	11,484	2,705
小计	22,209	13,302
加：应计利息	2	1
合计	22,211	13,303

在卖出回购交易中，作为担保物而转移的金融资产未终止确认。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
活期存款		
公司客户	975,292	879,189
个人客户	289,042	297,120
小计	1,264,334	1,176,309
定期存款		
公司客户	1,258,761	1,398,525
个人客户	858,439	737,850
小计	2,117,200	2,136,375
加：应计利息	43,525	39,582
合计	3,425,059	3,352,266
	本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
活期存款		
公司客户	975,301	879,193
个人客户	289,042	297,120
小计	1,264,343	1,176,313
定期存款		
公司客户	1,258,761	1,398,525
个人客户	858,439	737,850
小计	2,117,200	2,136,375
加：应计利息	43,525	39,582
合计	3,425,068	3,352,270

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
应付短期薪酬(a)	16,075	18,484
应付设定提存计划及设定受益计划(b)	77	86
应付辞退福利	1	1
合计	16,153	18,571
	本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
应付短期薪酬(a)	15,873	18,184
应付设定提存计划及设定受益计划(b)	76	86
应付辞退福利	1	1
合计	15,950	18,271

(a) 应付短期薪酬

	本集团			
	截至2023年6月30日止六个月期间			
	2023年1月1日	本期增加额	本期支付额	2023年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	17,926	8,584	(11,091)	15,419
职工福利及其他社会保险	476	865	(759)	582
住房公积金	-	593	(593)	-
工会经费及培训费	82	226	(234)	74
合计	18,484	10,268	(12,677)	16,075

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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2023年6月30日止六个月期间			
	2023年1月1日	本期增加额	本期支付额	2023年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	17,628	8,447	(10,858)	15,217
职工福利及其他社会保险	474	859	(751)	582
住房公积金	-	586	(586)	-
工会经费及培训费	82	221	(229)	74
合计	<u>18,184</u>	<u>10,113</u>	<u>(12,424)</u>	<u>15,873</u>
	本集团			
	2022年度			
	2022年1月1日	本年增加额	本年支付额	2022年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	17,475	17,450	(16,999)	17,926
职工福利及其他社会保险	452	1,568	(1,544)	476
住房公积金	-	1,103	(1,103)	-
工会经费及培训费	76	454	(448)	82
合计	<u>18,003</u>	<u>20,575</u>	<u>(20,094)</u>	<u>18,484</u>
	本行			
	2022年度			
	2022年1月1日	本年增加额	本年支付额	2022年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	17,248	17,123	(16,743)	17,628
职工福利及其他社会保险	451	1,549	(1,526)	474
住房公积金	-	1,092	(1,092)	-
工会经费及培训费	76	447	(441)	82
合计	<u>17,775</u>	<u>20,211</u>	<u>(19,802)</u>	<u>18,184</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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2023年6月30日止六个月期间			
	2023年1月1日	本期增加额	本期支付额	2023年6月30日
设定提存计划	47	868	(875)	40
设定受益计划	39	-	(2)	37
合计	<u>86</u>	<u>868</u>	<u>(877)</u>	<u>77</u>

	本行			
	截至2023年6月30日止六个月期间			
	2023年1月1日	本期增加额	本期支付额	2023年6月30日
设定提存计划	47	859	(867)	39
设定受益计划	39	-	(2)	37
合计	<u>86</u>	<u>859</u>	<u>(869)</u>	<u>76</u>

	本集团			
	2022年度			
	2022年1月1日	本年增加额	本年支付额	2022年12月31日
设定提存计划	50	1,607	(1,610)	47
设定受益计划	41	2	(4)	39
合计	<u>91</u>	<u>1,609</u>	<u>(1,614)</u>	<u>86</u>

	本行			
	2022年度			
	2022年1月1日	本年增加额	本年支付额	2022年12月31日
设定提存计划	49	1,592	(1,594)	47
设定受益计划	41	2	(4)	39
合计	<u>90</u>	<u>1,594</u>	<u>(1,598)</u>	<u>86</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
应交企业所得税	2,728	10,911
应交增值税	2,823	3,094
应交附加税费	392	394
其他	258	275
合计	6,201	14,674

	本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
应交企业所得税	2,725	10,478
应交增值税	2,813	2,977
应交附加税费	391	380
其他	255	272
合计	6,184	14,107

28. 已发行债务证券

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
已发行债券		
金融债券(注1)	99,992	99,994
二级资本债券(注2)	59,985	59,981
小计	159,977	159,975
已发行同业存单及存款证(注3)	538,621	529,724
加: 应计利息	2,238	2,376
合计	700,836	692,075

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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2023年6月30日及2022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: 经中国人民银行和国家金融监督管理总局的批准, 本行于2020年5月22日、2021年1月28日、2022年10月17日、2022年10月28日、2022年10月28日、2022年11月8日和2023年4月10日在银行间债券市场分别发行了总额为人民币300亿元、人民币200亿元、人民币200亿元、人民币50亿元、人民币50亿元、人民币200亿元和人民币300亿元的金融债券。该等债券均为3年期固定利率债券, 票面利率分别为2.30%、3.45%、2.45%、2.45%、2.45%、2.45%和2.77%。于2023年5月, 上述2020年金融债已到期兑付; 于2023年6月30日, 本行该等金融债券账面余额分别为人民币199.99亿元、人民币199.99亿元、人民币49.99亿元、人民币49.99亿元、人民币199.99亿元和人民币299.97亿元。

注2: 经中国人民银行和国家金融监督管理总局的批准, 本行于2019年4月25日和2021年11月9日在银行间债券市场分别发行了总额为人民币300亿元和人民币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4.55%和3.69%。于2023年6月30日, 本行2019年和2021年二级资本债券账面余额分别为人民币299.88亿元和人民币299.97亿元。

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) 国家金融监督管理总局认定若不进行减记发行人将无法生存; (2) 国家金融监督管理总局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3: 于2023年6月30日, 本行尚未到期的已发行同业存单及存款证的原始期限为3个月至1年, 年利率区间为1.68%-5.32% (2022年12月31日: 原始期限为1个月至1年, 年利率区间为1.65%-3.01%)。

29. 预计负债

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
信贷承诺预期信用损失准备	15,705	9,640
预计诉讼损失	47	90
合计	15,752	9,730

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
清算过渡及暂挂款项	15,780	5,418
预提及应付费用	7,857	8,142
久悬户挂账	41	57
应付股利(注)	12	12
应付代保管款项	965	1,049
合同负债	1,817	1,980
质量保证金及押金	166	224
其他	4,153	4,356
合计	<u>30,791</u>	<u>21,238</u>
	本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
清算过渡及暂挂款项	15,780	5,418
预提及应付费用	7,800	9,961
久悬户挂账	41	57
应付股利(注)	12	12
应付代保管款项	965	1,049
合同负债	1,817	1,980
质量保证金及押金	166	224
其他	4,153	4,356
合计	<u>30,734</u>	<u>23,057</u>

注：于2023年6月30日及2022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2023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2023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				
	2023年 1月1日	比例	本期变动	2023年 6月30日	比例
普通股股本	19,406	100.00%	-	19,406	100.00%

32. 其他权益工具

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022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	69,944	69,944

注1:

发行在外的 金融工具	股息率	发行价格 (元)	发行数量 (百万股)	发行金额 (百万元)	到期日或 续期情况	转换情况
优先股	4.37%	100	200	20,000	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人民币19,953百万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, 如得到国家金融监督管理总局的批准, 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, 并以得到国家金融监督管理总局的批准为前提。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, 经国家金融监督管理总局批准, 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2023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A股普通股。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。在本行董事会通过本次优先股发行方案之日起, 当A股普通股发生送红股(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, 本行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本行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。依据国家金融监督管理总局相关规定, 本优先股符合合格其他一级资本工具的标准。

- 注2: 经中国人民银行和国家金融监督管理总局批准, 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国家金融监督管理总局批准的前提下, 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)国家金融监督管理总局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:

	2023年1月1日		本期变动		2023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 百万元	百万张	人民币 百万元	百万张	人民币 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2023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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
归属于普通股持有者的权益	382,129	364,736
归属于其他权益持有者的权益	69,944	69,944
合计	<u>452,073</u>	<u>434,680</u>
	本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
归属于普通股持有者的权益	377,794	361,077
归属于其他权益持有者的权益	69,944	69,944
合计	<u>447,738</u>	<u>431,021</u>

33. 资本公积

	本集团	
	2023年6月30日	2022年12月31日
股本溢价	80,816	80,816
长期服务计划(注)	(59)	-
合计	<u>80,757</u>	<u>80,816</u>
	本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
股本溢价	80,816	80,816
长期服务计划(注)	(55)	-
合计	<u>80,761</u>	<u>80,816</u>

注: 本集团参与母公司中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)管理的长期服务计划(以下简称“长期服务计划”)。长期服务计划参与人员从本集团退休时方可提出计划权益的归属申请, 在得到确认后最终获得归属。长期服务计划通过市场购入母公司中国平安的股票, 截至2023年6月30日止六个月期间, 本集团向长期服务计划支付应承担的购股成本人民币60百万元(截至2022年6月30日止六个月期间: 无); 截至2023年6月30日止六个月期间, 本行向长期服务计划支付应承担的购股成本人民币56百万元(截至2022年6月30日止六个月期间: 无)。

截至2023年6月30日止六个月期间, 本集团及本行发生的长期服务计划股份支付费用以及以股份支付换取的职工服务总额为人民币1百万元(截至2022年6月30日止六个月期间: 无)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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)

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行的资本。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2023年6月30日及2022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2023年5月31日召开的2022年度股东大会审议通过了2022年年度权益分派方案。根据该权益分配方案, 本行派发2022年度现金股利人民币5,531百万元。

本行董事会于2023年2月27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2022年3月7日至2023年3月6日, 派息日为2023年3月7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2023年2月25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, 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2023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	
	2023年	2022年
利息收入：		
存放中央银行款项	1,915	1,799
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	4,104	2,023
发放贷款和垫款	94,762	92,856
金融投资	15,686	16,111
小计	<u>116,467</u>	<u>112,789</u>
利息支出：		
向中央银行借款	1,970	1,989
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产	6,315	4,375
吸收存款	37,192	31,842
已发行债务证券	8,356	10,524
小计	<u>53,833</u>	<u>48,730</u>
利息净收入	<u>62,634</u>	<u>64,059</u>
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2023年	2022年
利息收入：		
存放中央银行款项	1,915	1,799
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	4,092	2,012
发放贷款和垫款	94,762	92,856
金融投资	15,647	16,081
小计	<u>116,416</u>	<u>112,748</u>
利息支出：		
向中央银行借款	1,970	1,989
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产	6,315	4,387
吸收存款	37,192	31,842
已发行债务证券	8,356	10,524
小计	<u>53,833</u>	<u>48,742</u>
利息净收入	<u>62,583</u>	<u>64,006</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年	2022年
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	1,854	1,719
代理及委托手续费收入	4,888	4,229
银行卡手续费收入	8,360	9,559
资产托管手续费收入	1,062	1,154
其他	3,118	2,941
小计	19,282	19,602
手续费及佣金支出	2,908	3,540
手续费及佣金净收入	16,374	16,062
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2023年	2022年
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	1,854	1,719
代理及委托手续费收入	4,888	4,229
银行卡手续费收入	8,360	9,559
资产托管手续费收入	1,062	1,154
其他	2,629	2,599
小计	18,793	19,260
手续费及佣金支出	3,445	3,829
手续费及佣金净收入	15,348	15,431

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年	2022年
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)净收益	781	101
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	1,247	2,337
以摊余成本计量的发放贷款和垫款价差收益	1	95
交易性金融工具的利息收入、价差收益及分红收入	4,934	5,763
其他债权投资的价差损益	199	(378)
其他净损益	125	(149)
合计	<u>7,287</u>	<u>7,769</u>
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2023年	2022年
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)净收益	781	101
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	1,247	2,337
以摊余成本计量的发放贷款和垫款价差收益	1	95
交易性金融工具的利息收入、价差收益及分红收入	4,962	5,722
其他债权投资的价差损益	198	(381)
其他净损益	125	(149)
合计	<u>7,314</u>	<u>7,725</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年	2022年
交易性金融工具	963	540
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	92	1,108
其他	(40)	-
合计	1,015	1,648

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2023年	2022年
交易性金融工具	880	554
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	92	1,108
其他	(40)	-
合计	932	1,662

41. 汇兑损益

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团及本行	
	2023年	2022年
外汇衍生金融工具公允价值变动损益	6,475	(823)
其他汇兑损益	(5,775)	3,005
合计	700	2,182

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年	2022年
租赁收益	41	41
其他	298	28
合计	339	69

43. 税金及附加

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团	
	2023年	2022年
城建税	461	458
教育费附加	330	327
其他	83	82
合计	874	867

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2023年	2022年
城建税	457	456
教育费附加	328	326
其他	83	81
合计	868	863

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年	2022年
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	8,585	8,853
社会保险及职工福利	1,752	1,577
住房公积金	593	521
工会经费及培训费	226	221
小计	<u>11,156</u>	<u>11,172</u>
固定资产折旧	967	951
经营租入固定资产改良支出摊销	319	321
无形资产摊销	369	321
使用权资产折旧费用	1,251	1,288
租赁费	322	278
小计	<u>3,228</u>	<u>3,159</u>
一般业务管理费用	<u>9,054</u>	<u>10,018</u>
合计	<u>23,438</u>	<u>24,349</u>
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2023年	2022年
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	8,448	8,756
社会保险及职工福利	1,737	1,564
住房公积金	586	516
工会经费及培训费	221	217
小计	<u>10,992</u>	<u>11,053</u>
固定资产折旧	962	942
经营租入固定资产改良支出摊销	319	321
无形资产摊销	369	321
使用权资产折旧费用	1,247	1,271
租赁费	304	273
小计	<u>3,201</u>	<u>3,128</u>
一般业务管理费用	<u>8,958</u>	<u>9,943</u>
合计	<u>23,151</u>	<u>24,124</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年	2022年
本期计提/(转回)减值损失:		
存放同业款项	(452)	1,404
拆出资金	1,373	1,152
买入返售金融资产	70	22
发放贷款和垫款	27,663	29,831
债权投资	(2,922)	703
其他债权投资	(278)	616
其他资产	824	37
信贷承诺预期信用损失	6,044	5,129
合计	<u>32,322</u>	<u>38,894</u>
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2023年	2022年
本期计提/(转回)减值损失:		
存放同业款项	(453)	1,405
拆出资金	1,373	1,152
买入返售金融资产	70	22
发放贷款和垫款	27,663	29,831
债权投资	(2,925)	703
其他债权投资	(278)	614
其他资产	824	37
信贷承诺预期信用损失	6,044	5,129
合计	<u>32,318</u>	<u>38,893</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年	2022年
当期所得税费用	5,690	6,783
递延所得税费用	856	(1,088)
合计	6,546	5,695

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2023年	2022年
当期所得税费用	5,526	6,681
递延所得税费用	846	(1,079)
合计	6,372	5,602

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	
	2023年	2022年
税前利润	31,933	27,783
按法定税率25%计算的所得税	7,983	6,946
免税收入	(3,342)	(3,130)
不可抵扣的费用及其他调整	1,905	1,879
所得税费用	6,546	5,695

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2023年	2022年
税前利润	31,088	27,298
按法定税率25%计算的所得税	7,772	6,825
免税收入	(3,308)	(3,104)
不可抵扣的费用及其他调整	1,908	1,881
所得税费用	6,372	5,602

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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2023年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益				
	2022年12月 31日	税后其他 综合收益	前期计入其 他综合收益 本期转入 留存收益	2023年6月 30日	本期所得税 前发生额	减: 前期计 入其他综合 收益本期 转入损益	减: 所得税 费用	税后其他 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	(602)	(173)	(27)	(802)	(240)	-	67	(173)
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金融资产的公允价值变动	(264)	380	-	116	540	(40)	(120)	380
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	3,528	(580)	-	2,948	2,112	(2,885)	193	(580)
外币财务报表折算差额	(2)	(2)	-	(4)	(2)	-	-	(2)
合计	<u>2,660</u>	<u>(375)</u>	<u>(27)</u>	<u>2,258</u>	<u>2,410</u>	<u>(2,925)</u>	<u>140</u>	<u>(375)</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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				截至2023年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2022年12月 31日	税后其他 综合收益	前期计入其 他综合收益 本期转入 留存收益	2023年6月 30日	本期所得税 前发生额	减：前期计 入其他综合 收益本期 转入损益	减：所得税 费用	税后其他 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	(602)	(173)	(27)	(802)	(240)	-	67	(173)
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金融资产的公允价值变动	(260)	371	-	111	528	(40)	(117)	371
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	3,528	(580)	-	2,948	2,112	(2,885)	193	(580)
外币财务报表折算差额	(2)	(2)	-	(4)	(2)	-	-	(2)
合计	<u>2,664</u>	<u>(384)</u>	<u>(27)</u>	<u>2,253</u>	<u>2,398</u>	<u>(2,925)</u>	<u>143</u>	<u>(384)</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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			2022年度利润表中其他综合收益				
	2021年12月 31日	税后其他 综合收益	前期计入其 他综合收益 本年转入 留存收益	2022年12月 31日	本年所得税 前发生额	减：前期计 入其他综合 收益本年 转入损益	减：所得税 费用	税后其他 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	(479)	(8)	(115)	(602)	(49)	-	41	(8)
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金融资产的公允价值变动	606	(870)	-	(264)	(451)	(701)	282	(870)
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	1,647	1,881	-	3,528	4,267	(1,759)	(627)	1,881
外币财务报表折算差额	11	(13)	-	(2)	(13)	-	-	(13)
合计	<u>1,785</u>	<u>990</u>	<u>(115)</u>	<u>2,660</u>	<u>3,754</u>	<u>(2,460)</u>	<u>(304)</u>	<u>990</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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			2022年度利润表中其他综合收益				
	2021年12月 31日	税后其他 综合收益	前期计入其 他综合收益 本年转入 留存收益	2022年12月 31日	本年所得税 前发生额	减：前期计 入其他综合 收益本年 转入损益	减：所得税 费用	税后其他 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	(479)	(8)	(115)	(602)	(49)	-	41	(8)
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金融资产的公允价值变动	605	(865)	-	(260)	(445)	(701)	281	(865)
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	1,647	1,881	-	3,528	4,267	(1,759)	(627)	1,881
外币财务报表折算差额	11	(13)	-	(2)	(13)	-	-	(13)
合计	<u>1,784</u>	<u>995</u>	<u>(115)</u>	<u>2,664</u>	<u>3,760</u>	<u>(2,460)</u>	<u>(305)</u>	<u>995</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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2023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2023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	
	2023年	2022年
归属于母公司股东的本期净利润	25,387	22,088
减: 母公司优先股宣告股息	(874)	(874)
母公司永续债利息	(1,155)	(1,155)
	23,358	20,059
归属于母公司普通股股东的本期净利润	23,358	20,059
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)	1.20	1.03

(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	
	2023年	2022年
归属于母公司股东的本期净利润	25,387	22,088
减: 母公司优先股宣告股息	(874)	(874)
母公司永续债利息	(1,155)	(1,155)
	23,358	20,059
归属于母公司普通股股东的本期净利润	23,358	20,059
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 平均数(百万股)	19,406	19,406
稀释每股收益(人民币元)	1.20	1.03

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年6月30日	2022年6月30日
现金	3,502	3,596
现金等价物:		
原始到期日不超过三个月的		
存放同业款项	63,691	49,272
拆出资金	67,171	76,159
买入返售金融资产	62,828	2,040
存放中央银行超额存款准备金	99,653	74,478
债券投资(从购买日起三个月内到期)	3,218	2,160
小计	296,561	204,109
合计	300,063	207,705
	本行	
	2023年6月30日	2022年6月30日
现金	3,502	3,596
现金等价物:		
原始到期日不超过三个月的		
存放同业款项	62,904	48,209
拆出资金	67,171	76,159
买入返售金融资产	62,828	2,040
存放中央银行超额存款准备金	99,653	74,478
债券投资(从购买日起三个月内到期)	3,218	2,160
小计	295,774	203,046
合计	299,276	206,642

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	
	2023年	2022年
贵金属业务	2,755	4,942
收到已核销款项	10,871	7,846
处置抵债资产	118	127
衍生金融工具	-	323
票据转让价差	961	1,845
债券借贷业务	8,911	40,935
其他	1,256	8,111
	24,872	64,129

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2023年	2022年
贵金属业务	2,755	4,942
收到已核销款项	10,871	7,846
处置抵债资产	118	127
衍生金融工具	-	323
票据转让价差	961	1,845
债券借贷业务	8,911	40,935
其他	1,247	8,108
	24,863	64,126

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	
	2023年	2022年
业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他	14,800	13,690
	14,800	13,690

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2023年	2022年
业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他	14,648	13,578
	14,648	13,578

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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) 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回报并不显著。

于2023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883,554百万元(2022年12月31日: 人民币886,840百万元)。

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2023年6月30日上述拆借资金无余额(2022年12月31日: 无)。

(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2023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21,953百万元(2022年12月31日: 人民币43,748百万元)。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。本集团于该等结构化主体享有的相关可变回报并不显著。于2023年6月30日, 本集团持有该等未纳入合并范围的特定目的信托之账面余额为人民币1,832百万元(2022年12月31日: 人民币1,883百万元), 其账面价值与其公允价值相若。

于2023年6月30日, 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(2022年12月31日: 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2023年6月30日, 本集团确认的继续涉入资产价值为人民币1,487百万元(2022年12月31日: 人民币1,487百万元)。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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)

(b) 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2023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并管理的基金、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贷款或金融机构债权、票据、银行存单及资产支持证券。于2023年6月30日, 本集团未对该类结构化主体提供流动性支持(2022年12月31日: 无)。

于2023年6月30日及2022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		
	2023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	152,128	152,128	注
信托计划	1,327	1,327	注
资产支持证券及其他	1,888	1,888	15,043
小计	<u>155,343</u>	<u>155,343</u>	
债权投资			
信托计划	61,069	61,069	注
资产管理计划	24,328	24,328	注
资产支持证券及其他	6,236	6,236	55,447
小计	<u>91,633</u>	<u>91,633</u>	
其他债权投资			
信托计划	9,090	9,090	注
资产管理计划	1,764	1,764	注
资产支持证券	35,741	35,741	291,010
小计	<u>46,595</u>	<u>46,595</u>	
合计	<u><u>293,571</u></u>	<u><u>293,571</u></u>	

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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)

(b) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

	本集团		
	2022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
交易性金融资产			
基金	184,228	184,228	注
信托计划	2,930	2,930	注
资产管理计划	16	16	注
资产支持证券及其他	2,701	2,701	19,834
小计	189,875	189,875	
债权投资			
信托计划	49,655	49,655	注
资产管理计划	38,748	38,748	注
资产支持证券及其他	9,434	9,434	123,106
小计	97,837	97,837	
其他债权投资			
信托计划	11,847	11,847	注
资产管理计划	2,425	2,425	注
资产支持证券	35,270	35,270	259,892
小计	49,542	49,542	
合计	337,254	337,254	

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。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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、福建自贸试验区福州片区分行、厦门分行、福建自贸试验区厦门片区分行、泉州分行、上海自贸试验区分行、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、九江分行;
- “南区”: 深圳分行、深圳前海分行、广州分行、广东自贸试验区南沙分行、珠海分行、横琴粤澳深度合作区分行、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、重庆自由贸易试验区分行、遵义分行、黄冈分行;
- “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、青岛自贸区分行、银川分行、新乡分行、邯郸分行、包头分行、长春分行;
- “总部”: 信用卡中心、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2023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2023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)	12,347	12,321	4,470	8,661	24,748	87	62,634
非利息净收入(2)	1,090	3,158	779	1,899	18,860	190	25,976
营业收入	13,437	15,479	5,249	10,560	43,608	277	88,610
营业支出(3)	(3,573)	(3,548)	(1,324)	(2,954)	(12,746)	(167)	(24,312)
其中：折旧、摊销与租赁费	(547)	(520)	(255)	(514)	(1,367)	(25)	(3,228)
减值损失前营业利润	9,864	11,931	3,925	7,606	30,862	110	64,298
信用及其他资产减值损失	(4,969)	(1,340)	(1,683)	(4,046)	(20,318)	(5)	(32,361)
营业外净收入/(支出)	37	2	(1)	(6)	(36)	-	(4)
分部利润	4,932	10,593	2,241	3,554	10,508	105	31,933
所得税费用							(6,546)
净利润							25,387

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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)

	2023年6月30日							合计
	东区	南区	西区	北区	总部	境外	抵销	
总资产	<u>1,125,739</u>	<u>1,329,119</u>	<u>348,751</u>	<u>761,242</u>	<u>3,156,684</u>	<u>51,028</u>	<u>(1,272,039)</u>	<u>5,500,524</u>
总负债	<u>1,122,178</u>	<u>1,319,761</u>	<u>347,216</u>	<u>759,033</u>	<u>2,721,140</u>	<u>51,162</u>	<u>(1,272,039)</u>	<u>5,048,451</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2023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2022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)	11,078	12,194	4,120	8,451	28,075	141	64,059
非利息净收入(2)	1,806	3,059	660	2,116	20,074	248	27,963
营业收入	12,884	15,253	4,780	10,567	48,149	389	92,022
营业支出(3)	(2,997)	(3,446)	(1,256)	(2,857)	(14,512)	(148)	(25,216)
其中：折旧、摊销与租赁费	(525)	(509)	(307)	(529)	(1,275)	(14)	(3,159)
减值损失前营业利润	9,887	11,807	3,524	7,710	33,637	241	66,806
信用及其他资产减值损失	(3,329)	(5,465)	(3,329)	(1,103)	(25,480)	(139)	(38,845)
营业外净支出	(69)	(89)	(7)	-	(13)	-	(178)
分部利润	6,489	6,253	188	6,607	8,144	102	27,783
所得税费用							(5,695)
净利润							<u>22,088</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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)

	2022年12月31日							合计
	东区	南区	西区	北区	总部	境外	抵销	
总资产	<u>1,055,076</u>	<u>1,257,025</u>	<u>321,413</u>	<u>745,054</u>	<u>3,085,160</u>	<u>54,702</u>	<u>(1,196,916)</u>	<u>5,321,514</u>
总负债	<u>1,045,990</u>	<u>1,253,172</u>	<u>321,721</u>	<u>739,002</u>	<u>2,668,924</u>	<u>54,941</u>	<u>(1,196,916)</u>	<u>4,886,834</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2023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

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、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

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、收入等。

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以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。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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2023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)	15,194	41,246	6,194	62,634
非利息净收入(2)	12,724	11,385	1,867	25,976
营业收入	27,918	52,631	8,061	88,610
营业支出(3)	(8,043)	(16,269)	-	(24,312)
其中: 折旧、摊销与租赁费	(1,048)	(2,180)	-	(3,228)
减值损失前营业利润	19,875	36,362	8,061	64,298
信用及其他资产减值损失	(7,225)	(25,433)	297	(32,361)
营业外净(支出)/收入	(5)	(39)	40	(4)
分部利润	12,645	10,890	8,398	31,933
所得税费用				(6,546)
净利润				25,387
	2023年6月30日			
总资产	2,188,050	2,046,344	1,266,130	5,500,524
总负债	3,457,450	1,171,764	419,237	5,048,451

- (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2023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2022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)	17,279	40,252	6,528	64,059
非利息净收入(2)	15,787	11,150	1,026	27,963
营业收入	33,066	51,402	7,554	92,022
营业支出(3)	(7,617)	(17,599)	-	(25,216)
其中: 折旧、摊销与租赁费	(997)	(2,162)	-	(3,159)
减值损失前营业利润	25,449	33,803	7,554	66,806
信用及其他资产减值损失	(18,757)	(19,870)	(218)	(38,845)
营业外净支出	(1)	(15)	(162)	(178)
分部利润	6,691	13,918	7,174	27,783
所得税费用				(5,695)
净利润				<u>22,088</u>
	2022年12月31日			
总资产	<u>2,094,404</u>	<u>2,027,005</u>	<u>1,200,105</u>	<u>5,321,514</u>
总负债	<u>3,353,521</u>	<u>1,058,401</u>	<u>474,912</u>	<u>4,886,834</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。

主要客户信息

截至2023年6月30日止六个月期间及截至2022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2023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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
已批准但未签约	8,034	9,516
已签约但未拨付	3,074	2,818
合计	<u>11,108</u>	<u>12,334</u>
	本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
已批准但未签约	8,028	9,514
已签约但未拨付	3,069	2,817
合计	<u>11,097</u>	<u>12,331</u>

2. 信贷承诺

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
银行承兑汇票	570,566	704,275
开出保函	104,310	111,318
开出信用证	169,468	122,833
小计	<u>844,344</u>	<u>938,426</u>
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	<u>961,340</u>	<u>889,566</u>
合计	<u>1,805,684</u>	<u>1,827,992</u>
信贷承诺的信用风险加权金额	<u>535,566</u>	<u>506,034</u>

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，本集团及本行需履行担保责任。银行承兑汇票、开出保函、开出信用证和贷款承诺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发放贷款和垫款减值准备。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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

3.1 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2023年6月30日及2022年12月31日, 委托贷款和存款规模如下:

	本集团及本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日
委托存款	169,691	178,386
委托贷款	169,691	178,386

3.2 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2023年6月30日, 本集团及本行作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币1,189百万元(2022年12月31日: 人民币1,028百万元)。有关案件均处于审理阶段。管理层认为, 本集团及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2023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1,068百万元(2022年12月31日: 人民币1,023百万元)和人民币2,798百万元(2022年12月31日: 人民币2,620百万元)。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2023年6月30日及2022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。本集团于每季度向国家金融监督管理总局报送有关资本充足率的所需信息。

本集团依据《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2023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2023年6月30日根据《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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一级资本充足率	(a)	8.95%	8.64%
一级资本充足率	(a)	10.68%	10.40%
资本充足率	(a)	13.27%	13.01%
核心一级资本			
股本		19,406	19,406
资本公积、投资重估储备		80,757	80,816
盈余公积		10,781	10,781
一般风险准备		64,873	64,768
未分配利润		204,054	186,305
其他综合收益		(612)	(617)
核心一级资本扣除项目			
商誉		7,568	7,568
其他无形资产(不含土地使用权)	(b)	2,412	2,549
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产		7,580	7,933
其他一级资本		69,944	69,944
二级资本			
二级资本工具及其溢价		59,985	59,985
超额贷款减值准备可计入部分		44,580	43,699
核心一级资本净额	(c)	361,699	343,409
一级资本净额	(c)	431,643	413,353
资本净额	(c)	536,208	517,037
风险加权资产	(d)	4,040,699	3,975,182

(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) 其他无形资产(不含土地使用权)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2023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。

本集团已建立相关机制, 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贷承诺

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。

信贷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

本集团通过控制投资规模、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集团获得准入)在AA或以上。本集团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。本集团对合作的信托公司、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、买入返售金融资产等。本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定信用额度。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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。

本集团采用违约概率/违约损失率模型法和现金流折现模型法评估金融资产预期信用损失。零售业务以及划分为阶段一和阶段二的非零售业务, 适用违约概率/违约损失率模型法。划分为阶段三的非零售业务, 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损失的计量中使用了判断、假设和估计, 包括:

- (a) 风险分组
- (b) 阶段划分
- (c) 模型和参数
- (d) 前瞻性信息
- (e) 敏感性分析及管理层叠加

风险分组

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征, 对信用风险敞口进行风险分组, 并定期对分组的合理性进行重检修正。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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)

阶段划分

本集团通过判断信用风险自初始确认后是否显著增加或已发生信用减值, 将金融资产划分为三个阶段, 并按阶段计量金融资产预期信用损失。

本集团在阶段划分时, 充分评估与信用主体及其信用风险敞口相关可获得的信息。相关信息包括但不限于信用主体在本集团的内部信用等级; 信用风险敞口的风险分类、逾期状态, 以及合同条款等信息; 本集团对信用主体授信策略或信用风险管理方法的变动信息; 信用主体的征信、外部评级、债务和权益价格变动、信用违约互换价格、信用利差、舆情等信息; 信用主体及其股东、关联企业的经营和财务信息; 可能对信用主体还款能力产生潜在影响的宏观经济、行业发展、技术革新、气候变化、自然灾害、社会经济金融政策、政府支持或救助措施等相关信息。

信用风险显著增加的判断标准

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。

已发生信用减值资产的判断标准

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。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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)

模型和参数

本集团采用违约概率/违约损失率模型法评估预期信用损失, 针对非零售业务三阶段风险敞口, 采用现金流折现模型法评估资产的预期损失。

违约概率/违约损失率模型法是通过信用风险敞口的违约风险暴露、违约概率、违约损失率、存续期等模型参数进行估计并计算预期信用损失的方法。现金流折现模型法是按照未来现金流量现值低于账面价值的差额确定预期信用损失的方法。

- 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, 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 33 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。

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, 如国内生产总值累计同比增长率、广义货币供应量、贷款市场报价利率等。

本集团定期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 2023 年上半年, 本集团采用统计分析方法, 结合专家判断, 更新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。本集团每半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 2023 年上半年, 对于未通过模型反映的外部环境等情况, 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。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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, 参见附注三、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, 本集团制定了相关指南。

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。

管理层会监测担保物的市场价值, 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测担保物的市价变化。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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
	2023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	331,378	-	-	-	331,378
存放同业款项	82,635	-	-	-	82,635
拆出资金	140,892	-	-	449	141,341
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	428,208	428,208
衍生金融资产	-	-	-	71,689	71,689
买入返售金融资产	63,923	-	-	-	63,923
发放贷款和垫款	3,250,012	89,756	10,625	-	3,350,393
其他债权投资	149,274	1,000	237	-	150,511
债权投资	730,128	3,208	7,061	-	740,397
其他金融资产	41,831	-	-	-	41,831
小计	<u>4,790,073</u>	<u>93,964</u>	<u>17,923</u>	<u>500,346</u>	<u>5,402,306</u>
信贷承诺					
其中: 银行承兑汇票	558,305	1,916	82	-	560,303
开出保函	102,530	191	-	-	102,721
开出信用证	165,572	281	-	-	165,853
未使用的信用卡信 贷额度及贷款 承诺	957,831	3,138	133	-	961,102
小计	<u>1,784,238</u>	<u>5,526</u>	<u>215</u>	<u>-</u>	<u>1,789,979</u>
合计	<u>6,574,311</u>	<u>99,490</u>	<u>18,138</u>	<u>500,346</u>	<u>7,192,285</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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
	2023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	331,378	-	-	-	331,378
存放同业款项	81,847	-	-	-	81,847
拆出资金	140,892	-	-	449	141,341
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	423,850	423,850
衍生金融资产	-	-	-	71,689	71,689
买入返售金融资产	63,923	-	-	-	63,923
发放贷款和垫款	3,250,012	89,756	10,625	-	3,350,393
其他债权投资	145,769	1,000	237	-	147,006
债权投资	729,833	3,208	7,061	-	740,102
其他金融资产	41,559	-	-	-	41,559
小计	<u>4,785,213</u>	<u>93,964</u>	<u>17,923</u>	<u>495,988</u>	<u>5,393,088</u>
信贷承诺					
其中: 银行承兑汇票	558,305	1,916	82	-	560,303
开出保函	102,530	191	-	-	102,721
开出信用证	165,572	281	-	-	165,853
未使用的信用卡信 贷额度及贷款 承诺	957,831	3,138	133	-	961,102
小计	<u>1,784,238</u>	<u>5,526</u>	<u>215</u>	<u>-</u>	<u>1,789,979</u>
合计	<u>6,569,451</u>	<u>99,490</u>	<u>18,138</u>	<u>495,988</u>	<u>7,183,067</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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
	2022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	281,115	-	-	-	281,115
存放同业款项	98,329	-	-	-	98,329
拆出资金	133,921	-	-	-	133,921
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	445,940	445,940
衍生金融资产	-	-	-	27,553	27,553
买入返售金融资产	41,561	-	-	-	41,561
发放贷款和垫款	3,156,275	74,444	11,539	-	3,242,258
其他债权投资	170,892	1,000	341	-	172,233
债权投资	722,421	2,221	7,208	-	731,850
其他金融资产	39,594	-	-	-	39,594
小计	<u>4,644,108</u>	<u>77,665</u>	<u>19,088</u>	<u>473,493</u>	<u>5,214,354</u>
信贷承诺					
其中: 银行承兑汇票	694,344	2,563	1	-	696,908
开出保函	109,346	85	-	-	109,431
开出信用证	121,941	506	-	-	122,447
未使用的信用卡信 贷额度及贷款 承诺	886,381	3,039	146	-	889,566
小计	<u>1,812,012</u>	<u>6,193</u>	<u>147</u>	<u>-</u>	<u>1,818,352</u>
合计	<u>6,456,120</u>	<u>83,858</u>	<u>19,235</u>	<u>473,493</u>	<u>7,032,706</u>

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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
	2022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	281,115	-	-	-	281,115
存放同业款项	97,619	-	-	-	97,619
拆出资金	133,921	-	-	-	133,921
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	442,599	442,599
衍生金融资产	-	-	-	27,553	27,553
买入返售金融资产	41,561	-	-	-	41,561
发放贷款和垫款	3,156,275	74,444	11,539	-	3,242,258
其他债权投资	168,027	1,000	341	-	169,368
债权投资	722,324	2,221	7,208	-	731,753
其他金融资产	39,328	-	-	-	39,328
小计	<u>4,640,170</u>	<u>77,665</u>	<u>19,088</u>	<u>470,152</u>	<u>5,207,075</u>
信贷承诺					
其中: 银行承兑汇票	694,344	2,563	1	-	696,908
开出保函	109,346	85	-	-	109,431
开出信用证	121,941	506	-	-	122,447
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	886,381	3,039	146	-	889,566
小计	<u>1,812,012</u>	<u>6,193</u>	<u>147</u>	<u>-</u>	<u>1,818,352</u>
合计	<u>6,452,182</u>	<u>83,858</u>	<u>19,235</u>	<u>470,152</u>	<u>7,025,427</u>

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2023年6月30日, 本集团及本行重组贷款和垫款余额为人民币23,904百万元(2022年12月31日: 人民币17,107百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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

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。

本集团及本行建立了完善、有效的流动性风险管理治理结构。董事会承担流动性风险管理的最终责任。监事会负责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。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。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。

本集团及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。本集团及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。本集团及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; 持续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, 本集团及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国家金融监督管理总局监管要求。

本集团及本行将继续提高流动性风险管理的针对性和灵活性, 推动全行资产负债结构优化, 加强稳定存款管理, 保持资金来源和资金运用均衡发展, 持续确保流动性安全。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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2023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
	2023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	103,480	-	-	-	-	-	231,400	334,880
应收同业和其他金融机构款项(1)	58,942	127,799	30,956	71,822	-	-	-	289,519
交易性金融资产	1,315	4,118	11,058	73,730	132,163	87,289	152,288	461,961
发放贷款和垫款	15,005	277,094	448,402	1,052,756	1,285,048	775,368	-	3,853,673
债权投资	10,707	8,135	25,694	90,090	392,953	349,431	-	877,010
其他债权投资	97	4,086	12,991	49,216	83,104	10,235	-	159,729
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	6,694	6,694
其他金融资产	33,599	1,892	2,411	15	955	1,518	-	40,390
金融资产合计	223,145	423,124	531,512	1,337,629	1,894,223	1,223,841	390,382	6,023,856
金融负债：								
向中央银行借款	-	5,002	17,153	117,579	-	-	-	139,734
应付同业和其他金融机构款项(2)	306,948	85,612	108,274	57,939	5,028	-	-	563,801
交易性金融负债	1,322	72,557	66	328	-	-	-	74,273
吸收存款	1,264,858	424,370	282,930	564,677	972,247	100	-	3,509,182
已发行债务证券	-	105,580	152,383	341,677	117,442	-	-	717,082
租赁负债	322	218	410	1,718	4,244	183	-	7,095
其他金融负债	22,133	11	28	5,318	-	1,487	-	28,977
金融负债合计	1,595,583	693,350	561,244	1,089,236	1,098,961	1,770	-	5,040,144
流动性净额	(1,372,438)	(270,226)	(29,732)	248,393	795,262	1,222,071	390,382	983,712
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	(77)	113	1,670	(835)	73	-	944
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	4,241	595,045	507,976	1,425,786	234,370	-	-	2,767,418
现金流出	(5,823)	(593,910)	(508,216)	(1,430,975)	(234,293)	-	-	(2,773,217)
	(1,582)	1,135	(240)	(5,189)	77	-	-	(5,799)

(1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及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2023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2023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
	2023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	103,480	-	-	-	-	-	231,400	334,880
应收同业和其他金融机构款项(1)	58,154	127,799	30,956	71,822	-	-	-	288,731
交易性金融资产	1,315	3,901	11,052	73,694	130,458	87,243	149,863	457,526
发放贷款和垫款	15,005	277,094	448,402	1,052,756	1,285,048	775,368	-	3,853,673
债权投资	10,707	8,133	25,693	90,084	392,641	349,431	-	876,689
其他债权投资	97	3,875	12,979	47,271	81,692	10,235	-	156,149
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	6,694	6,694
其他金融资产	33,596	1,634	2,411	5	955	1,518	-	40,119
金融资产合计	222,354	422,436	531,493	1,335,632	1,890,794	1,223,795	387,957	6,014,461
金融负债:								
向中央银行借款	-	5,002	17,153	117,579	-	-	-	139,734
应付同业和其他金融机构款项(2)	307,258	85,612	108,274	57,939	5,028	-	-	564,111
交易性金融负债	1,322	72,557	66	328	-	-	-	74,273
吸收存款	1,264,867	424,370	282,930	564,677	972,247	100	-	3,509,191
已发行债务证券	-	105,580	152,383	341,677	117,442	-	-	717,082
租赁负债	322	218	410	1,718	4,244	183	-	7,095
其他金融负债	22,133	-	-	5,299	-	1,487	-	28,919
金融负债合计	1,595,902	693,339	561,216	1,089,217	1,098,961	1,770	-	5,040,405
流动性净额	(1,373,548)	(270,903)	(29,723)	246,415	791,833	1,222,025	387,957	974,056
衍生工具现金流量:								
以净值交割的衍生金融工具	-	(77)	113	1,670	(835)	73	-	944
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	4,241	595,045	507,976	1,425,786	234,370	-	-	2,767,418
现金流出	(5,823)	(593,910)	(508,216)	(1,430,975)	(234,293)	-	-	(2,773,217)
	(1,582)	1,135	(240)	(5,189)	77	-	-	(5,799)

(1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及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2023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2022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
	2022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	44,998	-	-	-	-	-	240,279	285,277
应收同业和其他金融机构款项(1)	70,591	94,864	33,584	76,200	-	-	-	275,239
交易性金融资产	1,322	1,224	12,786	70,125	148,542	50,985	185,943	470,927
发放贷款和垫款	16,181	303,281	431,667	992,656	1,209,797	811,963	-	3,765,545
债权投资	6,895	5,694	19,681	89,221	392,276	351,194	-	864,961
其他债权投资	150	4,278	9,332	54,016	101,834	15,576	-	185,186
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	6,380	6,380
其他金融资产	29,885	1,513	4,233	11	937	1,517	-	38,096
金融资产合计	170,022	410,854	511,283	1,282,229	1,853,386	1,231,235	432,602	5,891,611
金融负债:								
向中央银行借款	-	100,720	15,608	77,197	-	-	-	193,525
应付同业和其他金融机构款项(2)	296,380	101,188	58,210	16,801	6,907	-	-	479,486
交易性金融负债	1,289	63,319	78	261	-	-	-	64,947
吸收存款	1,176,768	546,290	269,396	600,651	834,494	-	-	3,427,599
已发行债务证券	-	74,216	129,102	365,678	137,836	-	-	706,832
租赁负债	285	232	416	1,923	4,721	239	-	7,816
其他金融负债	14,367	23	63	3,320	-	1,487	-	19,260
金融负债合计	1,489,089	885,988	472,873	1,065,831	983,958	1,726	-	4,899,465
流动性净额	(1,319,067)	(475,134)	38,410	216,398	869,428	1,229,509	432,602	992,146
衍生工具现金流量:								
以净值交割的衍生金融工具	-	(185)	71	(11)	254	24	-	153
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	8,006	791,549	483,558	756,035	115,623	-	-	2,154,771
现金流出	(8,885)	(794,401)	(485,960)	(759,555)	(115,653)	-	-	(2,164,454)
	(879)	(2,852)	(2,402)	(3,520)	(30)	-	-	(9,683)

(1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及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2023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2022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
	2022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	44,998	-	-	-	-	-	240,279	285,277
应收同业和其他金融机构款项(1)	69,881	94,864	33,584	76,200	-	-	-	274,529
交易性金融资产	1,322	1,224	12,786	70,090	147,249	50,923	183,921	467,515
发放贷款和垫款	16,181	303,281	431,667	992,656	1,209,797	811,963	-	3,765,545
债权投资	6,895	5,694	19,681	89,218	392,172	351,194	-	864,854
其他债权投资	150	4,272	9,331	52,535	100,373	15,576	-	182,237
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	6,380	6,380
其他金融资产	29,883	1,261	4,233	1	937	1,517	-	37,832
金融资产合计	169,310	410,596	511,282	1,280,700	1,850,528	1,231,173	430,580	5,884,169
金融负债:								
向中央银行借款	-	100,720	15,608	77,197	-	-	-	193,525
应付同业和其他金融机构款项(2)	296,707	101,188	58,210	16,801	6,907	-	-	479,813
交易性金融负债	1,289	63,319	78	261	-	-	-	64,947
吸收存款	1,176,772	546,290	269,396	600,651	834,494	-	-	3,427,603
已发行债务证券	-	74,216	129,102	365,678	137,836	-	-	706,832
租赁负债	285	232	416	1,923	4,721	239	-	7,816
其他金融负债	16,286	-	-	3,308	-	1,487	-	21,081
金融负债合计	1,491,339	885,965	472,810	1,065,819	983,958	1,726	-	4,901,617
流动性净额	(1,322,029)	(475,369)	38,472	214,881	866,570	1,229,447	430,580	982,552
衍生工具现金流量:								
以净值交割的衍生金融工具	-	(185)	71	(11)	254	24	-	153
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	8,006	791,549	483,558	756,035	115,623	-	-	2,154,771
现金流出	(8,885)	(794,401)	(485,960)	(759,555)	(115,653)	-	-	(2,164,454)
	(879)	(2,852)	(2,402)	(3,520)	(30)	-	-	(9,683)

(1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及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2023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)

本集团及本行信贷承诺按合同到期日分析如下：

	本集团及本行						合计
	2023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	81,372	174,268	314,926	-	-	-	570,566
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	82	17,111	87,850	448,962	407,335	-	961,340
开出保函	10,784	17,879	47,992	27,586	69	-	104,310
开出信用证	14,403	34,288	120,255	522	-	-	169,468
合计	<u>106,641</u>	<u>243,546</u>	<u>571,023</u>	<u>477,070</u>	<u>407,404</u>	-	<u>1,805,684</u>
	本集团及本行						
	2022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	69,942	158,518	475,815	-	-	-	704,275
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	373	7,537	58,996	458,956	363,704	-	889,566
开出保函	13,040	13,948	57,116	27,153	61	-	111,318
开出信用证	10,474	23,614	88,075	670	-	-	122,833
合计	<u>93,829</u>	<u>203,617</u>	<u>680,002</u>	<u>486,779</u>	<u>363,765</u>	-	<u>1,827,992</u>

管理层预计在信贷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2023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

本集团面临的市场风险来自交易账簿和银行账簿, 主要市场风险为利率风险和汇率风险。本集团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集团的影响。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, 因本集团交易性业务面对的市场风险并不重大, 本集团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2023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2023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
	2023年6月30日			
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
资产:				
现金及存放中央银行款项	3,791	770	60	4,621
应收同业和其他金融机构款项(1)	62,789	8,171	5,977	76,937
交易性金融资产及衍生金融资产	6,453	-	-	6,453
发放贷款和垫款	100,500	30,981	34,084	165,565
债权投资	34,679	360	3,189	38,228
其他债权投资	18,081	1,811	-	19,892
其他权益工具投资	17	-	-	17
其他资产	261	33	6	300
资产合计	<u>226,571</u>	<u>42,126</u>	<u>43,316</u>	<u>312,013</u>
负债:				
应付同业和其他金融机构款项(2)	39,365	1,856	1,017	42,238
交易性金融负债及衍生金融负债	3,073	-	-	3,073
吸收存款	195,229	22,854	9,781	227,864
已发行债务证券	1,413	730	-	2,143
其他负债	1,442	152	31	1,625
负债合计	<u>240,522</u>	<u>25,592</u>	<u>10,829</u>	<u>276,943</u>
外币净头寸(3)	(13,951)	16,534	32,487	35,070
衍生金融工具名义金额	21,558	(19,336)	(32,135)	(29,913)
合计	<u>7,607</u>	<u>(2,802)</u>	<u>352</u>	<u>5,157</u>
信贷承诺	<u>23,503</u>	<u>1,121</u>	<u>11,103</u>	<u>35,727</u>

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及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2023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2022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
	2022年12月31日			
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
资产:				
现金及存放中央银行款项	6,222	457	55	6,734
应收同业和其他金融机构款 项(1)	85,102	3,816	4,806	93,724
交易性金融资产及衍生金融 资产	9,653	-	-	9,653
发放贷款和垫款	126,601	39,831	27,685	194,117
债权投资	36,904	347	2,644	39,895
其他债权投资	18,157	1,194	-	19,351
其他权益工具投资	15	-	-	15
其他资产	62	46	3	111
资产合计	<u>282,716</u>	<u>45,691</u>	<u>35,193</u>	<u>363,600</u>
负债:				
应付同业和其他金融机构款 项(2)	26,485	12,045	9,294	47,824
交易性金融负债及衍生金融 负债	2,163	-	-	2,163
吸收存款	246,525	15,688	6,038	268,251
已发行债务证券	3,074	-	-	3,074
其他负债	1,035	223	53	1,311
负债合计	<u>279,282</u>	<u>27,956</u>	<u>15,385</u>	<u>322,623</u>
外币净头寸(3)	3,434	17,735	19,808	40,977
衍生金融工具名义金额	<u>(2,347)</u>	<u>(18,317)</u>	<u>(18,977)</u>	<u>(39,641)</u>
合计	<u>1,087</u>	<u>(582)</u>	<u>831</u>	<u>1,336</u>
信贷承诺	<u>25,879</u>	<u>1,003</u>	<u>9,399</u>	<u>36,281</u>

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及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2023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			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	外币汇率 变动%	对税前利润的 影响 (折人民币)	外币汇率 变动%	对税前利润的 影响 (折人民币)
美元	+/-5	+/-380	+/-5	+/-54
港币	+/-5	-/+140	+/-5	-/+29

3.2 利率风险

交易账簿利率风险源于市场利率变化导致交易账簿利率产品价格变动, 进而造成对银行当期损益的影响。本行管理交易账簿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。

银行账簿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簿利率风险。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, 管理银行账簿利率风险。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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2023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
	2023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	
资产:						
现金及存放中央银行 款项	326,742	-	-	-	8,138	334,880
贵金属	-	-	-	-	9,736	9,736
应收同业和其他金融 机构款项(1)	216,419	69,807	-	-	1,673	287,899
交易性金融资产及衍 生金融资产	15,155	66,217	114,791	71,370	232,524	500,057
发放贷款和垫款	1,237,392	1,651,933	415,804	33,854	11,410	3,350,393
债权投资	29,546	70,844	339,024	293,905	7,078	740,397
其他债权投资	16,250	46,143	77,703	9,083	1,332	150,511
其他权益工具投资	-	-	-	-	6,694	6,694
固定资产	-	-	-	-	10,326	10,326
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	5,815	5,815
其他资产	-	-	-	-	96,248	96,248
资产合计	<u>1,841,504</u>	<u>1,904,944</u>	<u>947,322</u>	<u>408,212</u>	<u>398,542</u>	<u>5,500,524</u>
负债:						
向中央银行借款	21,571	114,460	-	-	1,852	137,883
应付同业和其他金融 机构款项(2)	493,615	55,297	4,641	-	8,220	561,773
交易性金融负债及衍 生金融负债	71,731	-	-	-	76,054	147,785
吸收存款	1,942,765	537,184	893,314	100	51,696	3,425,059
已发行债务证券	257,222	331,384	109,992	-	2,238	700,836
租赁负债	-	-	-	-	6,218	6,218
其他负债	-	-	-	-	68,897	68,897
负债合计	<u>2,786,904</u>	<u>1,038,325</u>	<u>1,007,947</u>	<u>100</u>	<u>215,175</u>	<u>5,048,451</u>
利率风险缺口	<u>(945,400)</u>	<u>866,619</u>	<u>(60,625)</u>	<u>408,112</u>	不适用	不适用

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及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2023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2023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
	2023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	
资产:						
现金及存放中央银行 款项	326,742	-	-	-	8,138	334,880
贵金属	-	-	-	-	9,736	9,736
应收同业和其他金融 机构款项(1)	215,631	69,807	-	-	1,673	287,111
交易性金融资产及衍 生金融资产	14,945	66,217	113,137	71,330	230,070	495,699
发放贷款和垫款	1,237,392	1,651,933	415,804	33,854	11,410	3,350,393
债权投资	29,546	70,844	338,736	293,905	7,071	740,102
其他债权投资	16,050	44,263	76,325	9,083	1,285	147,006
其他权益工具投资	-	-	-	-	6,694	6,694
固定资产	-	-	-	-	10,302	10,302
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	5,815	5,815
其他资产	-	-	-	-	100,925	100,925
资产合计	<u>1,840,306</u>	<u>1,903,064</u>	<u>944,002</u>	<u>408,172</u>	<u>400,687</u>	<u>5,496,231</u>
负债:						
向中央银行借款	21,571	114,460	-	-	1,852	137,883
应付同业和其他金融 机构款项(2)	493,926	55,297	4,640	-	8,220	562,083
交易性金融负债及衍 生金融负债	71,731	-	-	-	76,054	147,785
吸收存款	1,942,774	537,184	893,314	100	51,696	3,425,068
已发行债务证券	257,222	331,384	109,992	-	2,238	700,836
租赁负债	-	-	-	-	6,218	6,218
其他负债	-	-	-	-	68,620	68,620
负债合计	<u>2,787,224</u>	<u>1,038,325</u>	<u>1,007,946</u>	<u>100</u>	<u>214,898</u>	<u>5,048,493</u>
利率风险缺口	<u>(946,918)</u>	<u>864,739</u>	<u>(63,944)</u>	<u>408,072</u>	不适用	不适用

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及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2023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2022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
	2022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	
资产:						
现金及存放中央银行 款项	274,300	-	-	-	10,977	285,277
贵金属	-	-	-	-	16,555	16,555
应收同业和其他金融 机构款项(1)	198,408	74,259	-	-	1,144	273,811
交易性金融资产及衍 生金融资产	13,528	65,205	135,737	40,301	218,915	473,686
发放贷款和垫款	1,275,523	1,501,004	432,010	22,705	11,016	3,242,258
债权投资	23,192	67,876	332,679	300,520	7,583	731,850
其他债权投资	13,523	50,449	93,621	13,029	1,611	172,233
其他权益工具投资	-	-	-	-	6,380	6,380
固定资产	-	-	-	-	11,083	11,083
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	6,530	6,530
其他资产	-	-	-	-	94,283	94,283
资产合计	1,798,474	1,758,793	994,047	376,555	393,645	5,321,514
负债:						
向中央银行借款	114,988	75,131	-	-	1,797	191,916
应付同业和其他金融 机构款项(2)	450,684	15,757	6,360	-	5,173	477,974
交易性金融负债及衍 生金融负债	62,494	-	-	-	38,974	101,468
吸收存款	1,956,399	579,921	770,391	-	45,555	3,352,266
已发行债务证券	213,599	346,122	129,978	-	2,376	692,075
租赁负债	-	-	-	-	6,922	6,922
其他负债	-	-	-	-	64,213	64,213
负债合计	2,798,164	1,016,931	906,729	-	165,010	4,886,834
利率风险缺口	(999,690)	741,862	87,318	376,555	不适用	不适用

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及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2023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2022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
	2022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	
资产:						
现金及存放中央银行款项	274,300	-	-	-	10,977	285,277
贵金属	-	-	-	-	16,555	16,555
应收同业和其他金融机构款项(1)	197,698	74,259	-	-	1,144	273,101
交易性金融资产及衍生金融资产	13,528	65,205	134,495	40,239	216,878	470,345
发放贷款和垫款	1,275,523	1,501,004	432,010	22,705	11,016	3,242,258
债权投资	23,192	67,876	332,584	300,520	7,581	731,753
其他债权投资	13,523	49,035	92,207	13,029	1,574	169,368
其他权益工具投资	-	-	-	-	6,380	6,380
固定资产	-	-	-	-	11,054	11,054
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	6,526	6,526
其他资产	-	-	-	-	98,953	98,953
资产合计	<u>1,797,764</u>	<u>1,757,379</u>	<u>991,296</u>	<u>376,493</u>	<u>396,206</u>	<u>5,319,138</u>
负债:						
向中央银行借款	114,988	75,131	-	-	1,797	191,916
应付同业和其他金融机构款项(2)	451,011	15,757	6,360	-	5,173	478,301
交易性金融负债及衍生金融负债	62,494	-	-	-	38,974	101,468
吸收存款	1,956,403	579,921	770,391	-	45,555	3,352,270
已发行债务证券	213,599	346,122	129,978	-	2,376	692,075
租赁负债	-	-	-	-	6,922	6,922
其他负债	-	-	-	-	65,165	65,165
负债合计	<u>2,798,495</u>	<u>1,016,931</u>	<u>906,729</u>	<u>-</u>	<u>165,962</u>	<u>4,888,117</u>
利率风险缺口	<u>(1,000,731)</u>	<u>740,448</u>	<u>84,567</u>	<u>376,493</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及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2023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2023年6月30日及2022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当期损益的金融资产和负债外)进行缺口分析所得结果:

	本集团			
	2023年6月30日 利率变更(基点)		2022年12月31日 利率变更(基点)	
	-50	+50	-50	+50
利率变动导致净利息收入 增加/(减少)	2,388	(2,388)	2,891	(2,891)
利率变动导致权益增加 /(减少)	<u>1,316</u>	<u>(1,316)</u>	<u>1,697</u>	<u>(1,697)</u>
	本行			
	2023年6月30日 利率变更(基点)		2022年12月31日 利率变更(基点)	
	-50	+50	-50	+50
利率变动导致净利息收入 增加/(减少)	2,397	(2,397)	2,898	(2,898)
利率变动导致权益增加 /(减少)	<u>1,299</u>	<u>(1,299)</u>	<u>1,680</u>	<u>(1,680)</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当期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期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当期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期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。

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2023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2023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
	2023年6月30日			
	活跃市场价格 ("第一层次")	估值技术-可 观察到的市场 变量 ("第二层次")	估值技术-不 可观察到的市 场变量 ("第三层次")	
金融资产：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆出资金	449	-	-	449
交易性金融资产	2,445	424,018	1,905	428,368
衍生金融资产	-	71,689	-	71,689
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	-	401,552	-	401,552
其他债权投资	-	150,511	-	150,511
其他权益工具投资	1,899	2,005	2,790	6,694
合计	4,793	1,049,775	4,695	1,059,263
金融负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	5,520	-	-	5,520
交易性金融负债	1,752	72,517	-	74,269
衍生金融负债	-	73,516	-	73,516
合计	7,272	146,033	-	153,305

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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2023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
	2023年6月30日			
	活跃市场价格 ("第一层次")	估值技术-可 观察到的市场 变量 ("第二层次")	估值技术-不 可观察到的市 场变量 ("第三层次")	
金融资产：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆出资金	449	-	-	449
交易性金融资产	20	422,085	1,905	424,010
衍生金融资产	-	71,689	-	71,689
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	-	401,552	-	401,552
其他债权投资	-	147,006	-	147,006
其他权益工具投资	1,899	2,005	2,790	6,694
合计	2,368	1,044,337	4,695	1,051,400
金融负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	5,520	-	-	5,520
交易性金融负债	1,752	72,517	-	74,269
衍生金融负债	-	73,516	-	73,516
合计	7,272	146,033	-	153,305

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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2022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
	2022年12月31日			
	活跃市场价格 ("第一层次")	估值技术-可 观察到的市场 变量 ("第二层次")	估值技术-不 可观察到的市 场变量 ("第三层次")	
金融资产:				
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金	-	2,777	-	2,777
交易性金融资产	3,108	441,107	1,918	446,133
衍生金融资产	-	27,553	-	27,553
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	-	331,880	-	331,880
其他债权投资	-	172,233	-	172,233
其他权益工具投资	2,166	1,949	2,265	6,380
合计	5,274	977,499	4,183	986,956
金融负债:				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	4,111	-	-	4,111
交易性金融负债	1,655	63,288	-	64,943
衍生金融负债	-	36,525	-	36,525
合计	5,766	99,813	-	105,579

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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2022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
	2022年12月31日			
活跃市场价格 ("第一层次")	估值技术-可 观察到的市场 变量 ("第二层次")	估值技术-不 可观察到的市 场变量 ("第三层次")		
金融资产:				
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金	-	2,777	-	2,777
交易性金融资产	1,086	439,788	1,918	442,792
衍生金融资产	-	27,553	-	27,553
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	-	331,880	-	331,880
其他债权投资	-	169,368	-	169,368
其他权益工具投资	2,166	1,949	2,265	6,380
合计	3,252	973,315	4,183	980,750
金融负债:				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	4,111	-	-	4,111
交易性金融负债	1,655	63,288	-	64,943
衍生金融负债	-	36,525	-	36,525
合计	5,766	99,813	-	105,579

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2023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2023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、衍生金融工具及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, 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采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持有的非上市股权。所使用的估值方法主要为市场法, 涉及的不可观察参数主要为折现率、流动性折价等。

于2023年6月30日及2022年12月31日, 本集团及本行并没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

上述第三层次资产变动如下:

	截至2023年6月30日止六个月期间	
	本集团及本行	
	交易性金融资产	其他权益工具投资
2023年1月1日	1,918	2,265
本期增加	1,532	531
本期减少	(1,559)	(6)
计入损益的利得	14	-
2023年6月30日	1,905	2,790

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、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、以摊余成本计量的拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、已发行债务证券等。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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			
		2023年6月30日			
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
债权投资	740,397	-	757,677	-	757,677
已发行债务证券	700,836	-	700,221	-	700,221
		本行			
		2023年6月30日			
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
债权投资	740,102	-	757,370	-	757,370
已发行债务证券	700,836	-	700,221	-	700,221
		本集团			
		2022年12月31日			
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
债权投资	731,850	-	743,946	-	743,946
已发行债务证券	692,075	-	689,459	-	689,459
		本行			
		2022年12月31日			
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
债权投资	731,753	-	743,846	-	743,846
已发行债务证券	692,075	-	689,459	-	689,459

- (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值为可观察数据, 则列示在第二层次。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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)

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	负债
存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
以摊余成本计量的拆出资金	以摊余成本计量的拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

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	
		2023年6月30日	2022年12月31日
中国平安保险(集团)股份有限公司	中国深圳	58%	58%

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、国外保险业务; 经国家金融监督管理总局及国家有关部门批准的其他业务。

于2023年6月30日及2022年12月31日, 中国平安及其控股子公司中国平安人寿保险股份有限公司(以下简称“平安寿险”)合计持有本行58%的股份。其中, 中国平安持有本行49.56%的股份, 平安寿险持有本行8.44%的股份。

(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2023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	2023年6月30日	2022年12月31日
衍生金融资产	211	120
发放贷款和垫款	12,675	15,728
债权投资	3,937	3,226
贵金属	897	1,231
交易性金融资产	220	-
使用权资产	1,030	1,343
其他资产	717	734
同业及其他金融机构存放款项	22,751	22,186
衍生金融负债	256	637
吸收存款	84,763	63,626
租赁负债	1,147	1,407
其他负债	1,285	1,738
信贷承诺	1,428	2,217
综合金融业务项下保函(注1)	3,820	8,000
其他权益工具(注2)	11,589	11,589
	截至6月30日止六个月期间	
本期交易	2023年	2022年
发放贷款和垫款利息收入	299	346
代理及结算业务手续费收入	2,851	1,462
资产托管手续费收入	28	40
投资收益	145	(17)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	219	201
吸收存款利息支出	786	414
租赁负债利息支出	19	78
服务支出(注3)	4,294	2,968
使用权资产折旧费用	157	203
公允价值变动损益	194	(186)
汇兑损益	260	(66)

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2023年3月7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、渠道服务等形成的支出。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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	2023年6月30日	2022年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	310	327
吸收存款	9	4
其他负债	-	1,919
	<u> </u>	<u> </u>
	截至6月30日止六个月期间	
本期交易	2023年	2022年
同业及其他金融机构存放款项利息支出	-	12
手续费及佣金支出	562	329
	<u> </u>	<u> </u>

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	2023年6月30日	2022年12月31日
吸收存款	2	3
	<u> </u>	<u> </u>

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2023年6月30 日止六个月期间	2022年度
期/年初余额	3	3
本期/年增加	-	-
本期/年减少	(1)	-
期/年末余额	<u> </u>	<u> </u>
	<u> </u>	<u> </u>

于2023年6月30日上述贷款的年利率为3.08%(2022年12月31日:1.13%-3.08%)。

存款	截至2023年6月30 日止六个月期间	2022年度
期/年初余额	52	21
本期/年增加	682	621
本期/年减少	(669)	(590)
期/年末余额	<u> </u>	<u> </u>
	<u> </u>	<u> </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。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2023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)

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	
	2023年	2022年
薪金及其他短期雇员福利	11	12

于2023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为人民币9,703百万元(2022年12月31日: 无); 已使用的授信额度为人民币432百万元(2022年12月31日: 无), 发放贷款和垫款余额为人民币50百万元(2022年12月31日: 无)。于2023年6月30日, 本集团吸收以上关联企业的存款人民币8,242百万元(2022年12月31日: 人民币5,309百万元)。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2023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2023年6月30日止六个月期间			
	2023年1月1日	本期公允价 值变动损益	累计计入其他 综合收益的 公允价值变动	2023年6月30日
资产：				
贵金属	16,555	4,090	-	9,736
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆出资金	-	4	-	449
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金	2,777	-	-	-
交易性金融资产	446,133	763	-	428,368
衍生金融资产	27,553	44,294	-	71,689
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	331,880	-	-	401,552
其他债权投资	172,233	(40)	144	150,511
其他权益工具投资	6,380	-	(1,070)	6,694
合计	1,003,511	49,111	(926)	1,068,999
负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	4,111	(418)	-	5,520
交易性金融负债	64,943	322	-	74,269
衍生金融负债	36,525	37,261	-	73,516
合计	105,579	37,165	-	153,305

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2023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2023年6月30日止六个月期间			
	2023年1月1日	本期公允价 值变动损益	累计计入其他 综合收益的 公允价值变动	2023年6月30日
资产:				
贵金属	16,555	4,090	-	9,736
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆出资金	-	4	-	449
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金	2,777	-	-	-
交易性金融资产	442,792	679	-	424,010
衍生金融资产	27,553	44,294	-	71,689
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	331,880	-	-	401,552
其他债权投资	169,368	(40)	137	147,006
其他权益工具投资	6,380	-	(1,070)	6,694
合计	<u>997,305</u>	<u>49,027</u>	<u>(933)</u>	<u>1,061,136</u>
负债:				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	4,111	(418)	-	5,520
交易性金融负债	64,943	322	-	74,269
衍生金融负债	36,525	37,261	-	73,516
合计	<u>105,579</u>	<u>37,165</u>	<u>-</u>	<u>153,305</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 截至2023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2023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	
	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	6.22%	1.20	1.20
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	6.18%	1.19	1.19

	截至2022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	
	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	5.97%	1.03	1.03
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.96%	1.03	1.03

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	
	2023年	2022年
归属于母公司股东的本期净利润	25,387	22,088
减：母公司优先股宣告股息	(874)	(874)
母公司永续债利息	(1,155)	(1,155)
归属于母公司普通股股东的净利润	23,358	20,059
扣除：非经常性损益：	171	46
非流动性资产处置净收益	38	108
或有事项产生的净收益/(净损失)	42	(66)
其他净收益	148	20
相关所得税影响数	(57)	(16)
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	23,187	20,013

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、交易性金融资产中非股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。