

平安银行

平安银行股份有限公司

2022 年半年度报告

重要提示

1、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2、本行第十一届董事会第三十四次会议审议了 2022 年半年度报告正文及摘要。本次董事会会议应出席董事 14 人，实到董事 14 人。会议一致同意本报告。

3、本行 2022 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 2022 年半年度财务报告进行了审阅。

4、本行董事长谢永林、行长胡跃飞、副行长兼首席财务官项有志、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 2022 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.....	57
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.....	74
第六章 重要事项.....	78
第七章 股份变动及股东情况.....	82
第八章 优先股相关情况.....	87
第九章 债券相关情况.....	89
第十章 财务报告.....	90

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
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会

第一章 公司简介

1.1 公司基本情况

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2021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2021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

2022年上半年，面对百年变局和世纪疫情相互叠加的复杂局面，以习近平同志为核心的党中央统筹国内国际两个大局、统筹疫情防控和经济社会发展、统筹发展和安全，推动我国经济运行总体保持平稳，经济社会发展大局总体保持稳定。银行业积极贯彻落实党中央、国务院各项决策部署，坚持将服务实体经济、服务国计民生放在首要位置，坚持稳中求进总基调，持续大力推进金融供给侧改革，持续加大对民营、小微企业和制造、科技企业的支持力度，积极践行绿色金融，大力支持乡村振兴，全力支持“六稳”“六保”，全面加强金融科技运用和深化数字化经营，全面强化金融风险防控，不断提升金融服务实体经济的能力。

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家金融服务种类齐全、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，在零售转型、科技引领、综合金融三大领域形成了鲜明的经营特色。

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，零售、对公、资金同业业务在构建“3+2+1”经营策略的基础上，不断升级策略打法，深化全面数字化经营，重塑资产负债经营。与此同时，本行全面提升支持消费、服务中小微企业的能力，持续大力支持乡村振兴，积极践行绿色金融，持续加大对民营、小微企业和制造、科技企业的支持力度，全力支持实体经济发展。

（1）科技引领

本行高度重视科技引领，将前沿科技运用于服务营销、风险控制、运营支持和管理赋能，通过打造技术能力、数据能力、敏捷能力、人才能力和创新能力，打造数字新基座，为数字化转型提供价值赋能，推动科技能力进入股份制银行前列，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。升级云原生平台和能力，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，全面提升数据能力，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，深化数据应用，实现数据赋能，以数据驱动经营管理，实现决策“三先”（先知、先觉、先行）、经营“三提”（提效益、提效率、提产能）、管理“三降”（降成本、降风险、降人力）。

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，激发个人创新活力，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，持续践行零售业务“3+2+1”经营策略，推动“基础零售、私行财富、消费金融”3大业务模块升级突破，重点关注“风险控制、成本控制”2大核心能力提升，着力推动以AI Bank为内核，以开放银行为外延的“1大生态”的构筑与经营；在此基础上，本行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“五位一体”

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，并为零售业务持续突破发展注入新动能。

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，致力于实现三个目标：

一是满足最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；

二是满足最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；

三是满足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。

零售“五位一体”新模式——

“五位一体”新模式以客户为中心、以数据驱动为内核，是本行对零售业务发展战略及经营策略的组合创新和升级。“五位一体”包含开放银行、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。

“五位一体”新模式致力于通过科技手段颠覆传统的经营模式，一是重塑了客户经营模式，通过智能化、数据化的经营方式，让客户服务更专业、更精准，大幅提升客户满意度；二是升级了内部经营管理，推动管理更集约、更高效，为队伍插上科技的翅膀；三是实现了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，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。

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“五位一体”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。

(3) 对公做精

● 对公业务

本行围绕“做大客户规模、优化资负结构、提升经营质量”的经营目标，持续践行对公业务“3+2+1”的经营策略，即坚持走行业化、专业化、特色化发展之路，大力发展“行业银行、交易银行、综合金融”3大业务支柱；坚持以客户为中心，重点发力“战略客群、小微客群”2大核心客群，聚焦重点行业、重点区域，培育并做强中坚客群，通过实施深度经营，做大客户钱包份额，夯实业务发展基本盘；坚持走可持续、高质量发展之路，风险理念从被动管控风险向主动管理风险转变，严守资产质量稳健“1条生命线”。基于平安集团“金融+科技”优势，借助人工智能、区块链、物联网等科技手段，本行对公业务发展继续着力打造供应链金融、票据一体化、客户经营平台、复杂投融及生态化综拓“五张牌”，重点聚焦产业数字化、资本市场与直接融资两大赛道，打造科技驱动的交易银行和投行驱动的复杂投融两大业务体系，构建科技特色鲜明、投行能力显著的对公银行，为客户提供“省时、省心、省钱”的一站式服务。具体来说：

一是面向产业数字化，打造科技驱动的交易银行。一方面，基于本行的账户服务优势，以数字账户为切入点，触达产业链、互联网平台的广大中小微客群；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，不断迭代优化核心产品和服务。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组件化、标准化开放输出至关键节点客群²背后的海量用户；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，寻求解决中小微企业融资难、融资贵及经营难、经营贵难题的根本之道，有效支持实体经济发展。

二是面向资本市场和直接融资，构建投行驱动的复杂投融生态。本行顺应资本市场大发展的趋势，充分发挥平安集团综合金融优势，通过“投行+商行+投资”一站式服务，积极布局基金生态和债券生态，服务国家战略，培育中坚客群，为客户提供“直接融资+间接融资”综合解决方案，全力支持实体经济发展。一方面，通过发行策略、投资工具、交易能力的全面升级，为客户提供专业解决方案，支持债券市场高质量发展；另一方面，围绕基金生态客群，通过私行募资能力、撮合服务能力、项目并购及退出能力、风险管理输出能力、科创企业投贷联动能力的全面升级，打造基金生态核心竞争力，支持资本市场快速发展。

● 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，深化资金同业业务“3+2+1”经营策略，围绕“新交易、新同业、新资管”3大主线，培育业务特色和专业优势，打造“行业顶尖的金融交易专家”“行业一流的避险服务专家”“金融产品机构销售的领军服务商”“领先的数字生态托管银行”及“品类最全的开放式理财平台”五张金色名片，并持续提升“销售能力、

² 关键节点客群指四大类服务商（软件服务商、互联网平台、数据运营商、供应链场景方）以及PE/VC。

交易能力”2大核心能力，深化金融科技在“1个智慧资金系统平台”中应用，数字化经营更具成效，服务实体经济更有温度，实现更加稳健、更高质量的发展。

资金同业“五张金色名片”——

金融交易 发挥“国际化的专业团队、领先的交易系统、实时的风控能力、卓越的定价能力”四大交易优势，在提升市场流动性和市场定价效率上发挥积极作用；并依托投资交易能力，加快发展机构交易服务业务，打造交易第二增长曲线。

避险服务 持续完善“平安避险”服务体系，坚持风险中性的原则，大力推进避险产品和服务模式创新，将“交易能力+科技能力+服务能力”形成合力，更高效地服务中小微企业。

金融同业 深化落实以客户为中心的经营理念，以“行e通”平台为载体，深入发展与各类金融机构多方面的合作，打造本行金融同业独有的一体化、全方位服务特色。

资产托管 持续推进综合服务能力提升，构建“投融托”一体化服务生态圈，基于托管客户差异化需求，打造选择多元化、体验极致化的托管增值服务体系，持续提升本行托管品牌知名度。

资产管理 坚持市场化、专业化、精细化的经营策略，持续完善客户经营、产品研发和投研体系建设，保持平安理财业务的平稳健康发展。

1.3.2 本行核心竞争力

发展战略科学清晰 本行紧跟国家战略，积极贯彻落实党中央、国务院决策部署，积极顺应时代趋势，积极发挥自身优势，坚持以客户为中心，坚持“科技引领、零售突破、对公做精”十二字策略方针，着力打造“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片，在全面构建零售、对公、资金同业业务“3+2+1”经营策略的基础上，不断升级策略打法，全面深化数字化经营，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自身的经营实际相结合，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、体制机制和服务平台，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”战略方针，利用领先数字技术为数字化转型注入活力，并借助平安集团领先的科技优势，不断提升科技对金融服务的赋能水平，实现决策“三先”、经营“三提”、管理“三降”。科技赋能零售业务，通过打造“五位一体”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，将优质的零售金融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，基于账户、交易、数据和开放优势，触达产业链上下游的广大中小微企业，打造科技驱动的交易银行，并整合投行、商行、投资及科技服务，构建投行驱动的复杂投融，推动业务经营向生态模式升级；科技赋能资金业务，打造比肩国际的智慧资金系统平台，以领先的科技打造顶尖的销售和交易能力，

有力支持机构交易服务和企业避险服务快速发展，为交易第二增长曲线注入动能。

价值文化深入内核 本行全面整合并重塑了新价值文化体系，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。新价值文化还深植了“创新、执行和合规”的文化基因，通过有效的创新机制、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	2022年 1-6月	2021年 1-6月	本期同比增减
营业收入	92,022	84,680	8.7%
归属于本行股东的净利润	22,088	17,583	25.6%
成本收入比	26.46%	27.35%	-0.89个百分点
平均总资产收益率(年化)	0.88%	0.77%	+0.11个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	12.20%	10.74%	+1.46个百分点
净息差(年化)	2.76%	2.83%	-0.07个百分点
非利息净收入占比	30.39%	29.90%	+0.49个百分点
	2022年6月30日	2021年12月31日	期末较上年末增减
吸收存款本金	3,243,241	2,961,819	9.5%
发放贷款和垫款本金总额	3,225,095	3,063,448	5.3%
不良贷款率	1.02%	1.02%	-
拨备覆盖率	290.06%	288.42%	+1.64个百分点
逾期60天以上贷款偏离度	0.89	0.85	+0.04
资本充足率	13.09%	13.34%	-0.25个百分点

2.2 主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	期末较上年末 增减
资产总额	5,108,776	4,921,380	4,468,514	3.8%
股东权益	412,098	395,448	364,131	4.2%
归属于本行普通股股东的股东权益	342,154	325,504	294,187	5.1%
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)	17.63	16.77	15.16	5.1%

项 目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	2021年 1-12月	本期同比 增减
营业收入	92,022	84,680	169,383	8.7%
信用及其他资产减值损失前营业利润	66,806	60,700	119,802	10.1%
信用及其他资产减值损失	38,845	38,285	73,817	1.5%
营业利润	27,961	22,415	45,985	24.7%

利润总额	27,783	22,341	45,879	24.4%
归属于本行股东的净利润	22,088	17,583	36,336	25.6%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	22,042	17,511	36,230	25.9%
经营活动产生的现金流量净额	150,483	(115,972)	(192,733)	上年同期为负
每股比率（元/股）：				
基本/稀释每股收益	1.03	0.80	1.73	28.8%
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益	1.03	0.80	1.72	28.8%
每股经营活动产生的现金流量净额	7.75	(5.98)	(9.93)	上年同期为负
财务比率（%）：				
总资产收益率（未年化）	0.43	0.37	不适用	+0.06 个百分点
总资产收益率（年化）	0.86	0.74	0.74	+0.12 个百分点
平均总资产收益率（未年化）	0.44	0.38	不适用	+0.06 个百分点
平均总资产收益率（年化）	0.88	0.77	0.77	+0.11 个百分点
加权平均净资产收益率（未年化）	5.97	5.17	不适用	+0.80 个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	12.20	10.74	10.85	+1.46 个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益，未年化）	5.96	5.15	不适用	+0.81 个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益，年化）	12.18	10.70	10.82	+1.48 个百分点

注：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”），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。

截至披露前一交易日的公司总股本

截至披露前一交易日的公司总股本（股）	19,405,918,198
支付的优先股股利（元）	874,000,000
支付的永续债利息（元）	1,155,000,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，2022年1-6月）	1.03

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	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	期末较上年末 增减
吸收存款本金	3,243,241	2,961,819	2,673,118	9.5%
其中：企业存款	2,374,464	2,191,454	1,988,449	8.4%
个人存款	868,777	770,365	684,669	12.8%
发放贷款和垫款本金总额	3,225,095	3,063,448	2,666,297	5.3%
其中：企业贷款	1,289,673	1,153,127	1,061,357	11.8%
一般企业贷款	1,072,697	998,474	948,724	7.4%
贴现	216,976	154,653	112,633	40.3%
个人贷款	1,935,422	1,910,321	1,604,940	1.3%

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	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	2021 年 1-12 月
非流动性资产处置净损益	108	35	16
或有事项产生的损益	(66)	(4)	(9)
其他	20	60	127
所得税影响	(16)	(19)	(28)
合计	46	72	106

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	2022年1-6月	2021年1-6月	2021年1-12月	本期同比增减
成本收入比	26.46	27.35	28.30	-0.89个百分点
信贷成本(未年化)	0.96	0.91	不适用	+0.05个百分点
信贷成本(年化)	1.93	1.84	2.08	+0.09个百分点
存贷差(年化)	3.95	4.15	4.05	-0.20个百分点
净利差(年化)	2.70	2.78	2.74	-0.08个百分点
净息差(未年化)	1.37	1.41	不适用	-0.04个百分点
净息差(年化)	2.76	2.83	2.79	-0.07个百分点

注：(1) 信贷成本=贷款减值损失/平均发放贷款和垫款余额(含贴现)，本集团2022年上半年平均发放贷款和垫款余额(含贴现)为31,232.76亿元；净利差=平均生息资产收益率-平均计息负债成本率；净息差=利息净收入/平均生息资产余额。

(2) 自2022年一季报起，本行在计算存贷差时将“发放贷款和垫款平均收益率”调整为含票据贴现的口径，已同口径调整比较期数据，详见“第三章 3.2.1 (2) 利息净收入”。

2.4 补充监管指标

2.4.1 主要监管指标

(单位：%)

项目	标准值	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
流动性比例(本外币)	≥25	58.55	55.57	62.05
流动性比例(人民币)	≥25	57.17	53.98	60.64
流动性比例(外币)	≥25	86.03	89.83	96.43
流动性匹配率	≥100	142.99	140.96	141.21
资本充足率	≥10.5	13.09	13.34	13.29
一级资本充足率	≥8.5	10.39	10.56	10.91
核心一级资本充足率	≥7.5	8.53	8.60	8.69
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	2.77	2.25	1.96
最大十家客户贷款占资本净额比率	不适用	14.73	12.66	14.02
累计外汇敞口头寸占资本净额比率	≤20	2.04	1.32	2.67
正常类贷款迁徙率	不适用	1.91	3.19	2.30
关注类贷款迁徙率	不适用	24.14	20.28	30.17
次级类贷款迁徙率	不适用	10.10	7.21	76.39
可疑类贷款迁徙率	不适用	58.32	92.58	92.68
不良贷款率	≤5	1.02	1.02	1.18
拨备覆盖率	≥130(注2)	290.06	288.42	201.40
拨贷比	≥1.8(注2)	2.95	2.94	2.37

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

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

2.4.2 资本充足率

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	320,462	312,561	306,549	299,103
其他一级资本	69,944	69,944	69,944	69,944
一级资本净额	390,406	382,505	376,493	369,047
二级资本	101,491	101,465	99,351	99,316
资本净额	491,897	483,970	475,844	468,363
风险加权资产合计	3,756,546	3,751,911	3,566,465	3,561,379
信用风险加权资产	3,361,751	3,359,624	3,188,577	3,185,755
表内风险加权资产	2,884,854	2,882,727	2,741,966	2,739,144
表外风险加权资产	462,877	462,877	431,405	431,405
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	14,020	14,020	15,206	15,206
市场风险加权资产	107,327	106,701	90,420	90,038
操作风险加权资产	287,468	285,586	287,468	285,586
核心一级资本充足率	8.53%	8.33%	8.60%	8.40%
一级资本充足率	10.39%	10.19%	10.56%	10.36%
资本充足率	13.09%	12.90%	13.34%	13.15%
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	4,555,820	4,552,193	4,323,160	4,320,124
表外资产转换后风险暴露	1,163,424	1,163,424	973,463	973,463
交易对手信用风险暴露	4,754,314	4,754,314	5,402,830	5,402,830

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	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日
杠杆率	6.15%	6.30%	6.33%	6.39%
一级资本净额	390,406	387,716	376,493	367,247
调整后表内外资产余额	6,350,865	6,153,921	5,945,674	5,747,892

注：以上数据为本集团口径；报告期末本集团杠杆率较2022年3月末下降，主要因调整后表内外资产余额增速高于一级资本净额增速。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	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
流动性覆盖率	111.45%	113.61%	103.52%
合格优质流动性资产	587,911	537,265	512,421
净现金流出	527,523	472,893	495,013

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

2.4.5 净稳定资金比例

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
净稳定资金比例	107.68%	105.39%	103.18%
可用的稳定资金	3,120,328	3,025,017	2,879,008
所需的稳定资金	2,897,795	2,870,213	2,790,204

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

2.5 分部经营数据

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	
		2022年 1-6月	2021年 1-6月	2022年 1-6月	2021年 1-6月	2022年 1-6月	2021年 1-6月	2022年 1-6月	2021年 1-6月
营 业 收 入	金额	51,402	49,213	33,066	30,623	7,554	4,844	92,022	84,680
	占比%	55.9	58.1	35.9	36.2	8.2	5.7	100.0	100.0
营 业 支 出	金额	17,599	17,631	7,617	6,349	-	-	25,216	23,980
	占比%	69.8	73.5	30.2	26.5	-	-	100.0	100.0
信用及其他资 产减值损失	金额	19,870	16,688	18,757	20,998	218	599	38,845	38,285
	占比%	51.2	43.6	48.2	54.8	0.6	1.6	100.0	100.0
利 润 总 额	金额	13,918	14,894	6,691	3,279	7,174	4,168	27,783	22,341
	占比%	50.1	66.7	24.1	14.7	25.8	18.6	100.0	100.0
净 利 润	金额	11,065	11,722	5,319	2,581	5,704	3,280	22,088	17,583
	占比%	50.1	66.7	24.1	14.7	25.8	18.6	100.0	100.0

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022年6月30日		2021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	5,108,776	100.0	4,921,380	100.0	3.8%
其中：零售金融业务	1,916,277	37.5	1,888,412	38.4	1.5%
批发金融业务	2,023,201	39.6	1,922,319	39.0	5.2%
其他业务	1,169,298	22.9	1,110,649	22.6	5.3%

注：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。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022年6月30日		2021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	3,243,241	100.0	2,961,819	100.0	9.5%
其中：企业存款	2,374,464	73.2	2,191,454	74.0	8.4%
个人存款	868,777	26.8	770,365	26.0	12.8%
发放贷款和垫款本金总额	3,225,095	100.0	3,063,448	100.0	5.3%
其中：企业贷款（含贴现）	1,289,673	40.0	1,153,127	37.6	11.8%
个人贷款（含信用卡）	1,935,422	60.0	1,910,321	62.4	1.3%

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	2022年6月30日	2021年12月31日	期末较上年末增减
不良贷款率	1.02%	1.02%	-
其中：企业贷款（含贴现）	0.76%	0.71%	+0.05个百分点
个人贷款（含信用卡）	1.18%	1.21%	-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

2022年将召开党的二十大，是党和国家事业发展进程中十分重要的一年。本行紧跟国家战略，积极贯彻落实党中央、国务院各项决策部署，持续提升金融服务实体经济的能力，持续加大对民营、小微企业和制造、科技企业的支持力度，持续支持消费和产业转型升级，大力支持乡村振兴，积极践行绿色金融，全面强化金融风险防控，全力助推经济高质量发展，业务发展保持了稳健增长态势。

营收保持稳健增长 2022年上半年，本集团实现营业收入920.22亿元，同比增长8.7%；实现净利润220.88亿元，同比增长25.6%。

负债成本保持平稳 2022年上半年，本集团净息差2.76%，较去年同期下降7个基点；负债平均成本率2.16%，较去年同期下降6个基点，其中吸收存款平均成本率2.05%，与去年同期持平。本行积极推动重塑资产负债经营，负债端主动优化负债结构，有效压降负债成本；资产端受市场利率下行、持续让利实体经济等因素影响，资产收益率下降，净息差有所收窄。

非息收入稳健增长 2022年上半年，本集团实现非利息净收入279.63亿元，同比增加26.44亿元，增幅为10.4%，其中，手续费及佣金净收入同比减少13.36亿元，主要是受市场等因素影响，代理基金收入等下降所致；其他非利息净收入同比增加39.80亿元，一方面是由于货币市场及债券型基金投资、票据贴现等业务带来的非利息净收入增加，另一方面是由于把握市场机遇，带来外汇业务汇兑损益增加。非利息净收入占比30.39%，同比上升0.49个百分点。

资产负债规模稳健增长 2022年6月末，本集团资产总额51,087.76亿元，较上年末增长3.8%，其中，发放贷款和垫款本金总额32,250.95亿元，较上年末增长5.3%；负债总额46,966.78亿元，较上年末增长3.8%，其中，吸收存款本金余额32,432.41亿元，较上年末增长9.5%，活期存款³余额12,076.20亿元，较上年末增长7.8%。

资产质量保持平稳 2022年6月末，本行不良贷款率1.02%，与上年末持平；关注贷款占比1.32%，较上年末下降0.10个百分点；逾期贷款余额占比1.46%，较上年末下降0.15个百分点；逾期60天以上贷款偏离度及逾期90天以上贷款偏离度分别为0.89和0.74；拨备覆盖率290.06%，风险抵补能力保持较好水平。

³ 自2021年年报起对吸收存款本金余额及日均余额的口径进行梳理，将保证金存款等项目按性质拆分至活期存款和定期存款，并同口径调整比较期数据，详见“第三章 3.2.1（2）利息净收入”及“第十章 财务报告 三、财务报表主要项目附注 25、吸收存款”。

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

2022年上半年，本集团实现营业收入920.22亿元，同比增长8.7%；其中利息净收入640.59亿元，同比增长7.9%；非利息净收入279.63亿元，同比增长10.4%。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022年1-6月		2021年1-6月		本期同比 增减
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	64,059	69.6%	59,361	70.1%	7.9%
存放中央银行款项	1,799	1.6%	1,790	1.7%	0.5%
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	2,023	1.8%	2,632	2.5%	(23.1%)
发放贷款和垫款(含贴现)	92,856	82.3%	84,901	81.0%	9.4%
金融投资	16,111	14.3%	15,509	14.8%	3.9%
利息收入小计	112,789	100.0%	104,832	100.0%	7.6%
向中央银行借款	1,989	4.1%	1,801	4.0%	10.4%
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产	4,375	9.0%	6,025	13.3%	(27.4%)
吸收存款	31,842	65.3%	27,493	60.5%	15.8%
已发行债务证券	10,524	21.6%	10,050	22.1%	4.7%
其他	-	-	102	0.1%	(100.0%)
利息支出小计	48,730	100.0%	45,471	100.0%	7.2%
非利息净收入	27,963	30.4%	25,319	29.9%	10.4%
手续费及佣金净收入	16,062	17.5%	17,398	20.5%	(7.7%)
其他非利息净收入	11,901	12.9%	7,921	9.4%	50.2%
营业收入总额	92,022	100.0%	84,680	100.0%	8.7%

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

2022年上半年，本集团实现利息净收入640.59亿元，同比增长7.9%。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31,232.76亿元，较去年同期增长13.2%；另一方面，本行重塑资产负债经营，有效降低负债成本，同时，因市场利率变化，以及进一步支持实体经济、降低实体经济融资成本的影响，生息资产平均收益率下降，净息差有所收窄。

● 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	2022年1-6月			2021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(含贴现)	3,123,276	92,856	6.00%	2,759,354	84,901	6.20%
债券投资	839,795	11,671	2.80%	733,477	11,031	3.03%
存放央行	247,064	1,799	1.47%	240,532	1,790	1.50%
同业业务	470,136	6,463	2.77%	491,207	7,110	2.92%
生息资产总计	4,680,271	112,789	4.86%	4,224,570	104,832	5.00%
负债						
吸收存款	3,125,911	31,842	2.05%	2,709,390	27,493	2.05%
已发行债务证券	766,075	10,524	2.77%	682,952	10,050	2.97%
其中：同业存单	656,092	8,611	2.65%	563,112	7,898	2.83%
同业业务及其他	653,536	6,364	1.96%	731,193	7,928	2.19%
计息负债总计	4,545,522	48,730	2.16%	4,123,535	45,471	2.22%
利息净收入		64,059			59,361	
存贷差			3.95%			4.15%
净利差			2.70%			2.78%
净息差			2.76%			2.83%

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022年4-6月			2022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(含贴现)	3,156,663	46,414	5.90%	3,089,518	46,442	6.10%
债券投资	864,964	6,020	2.79%	814,346	5,651	2.81%
存放央行	248,689	907	1.46%	245,421	892	1.47%
同业业务	463,257	3,117	2.70%	477,091	3,346	2.84%
生息资产总计	4,733,573	56,458	4.78%	4,626,376	56,331	4.94%
负债						
吸收存款	3,163,661	16,246	2.06%	3,087,742	15,596	2.05%
已发行债务证券	735,701	4,963	2.71%	796,786	5,561	2.83%
其中：同业存单	625,717	4,004	2.57%	686,804	4,607	2.72%
同业业务及其他	661,198	3,132	1.90%	645,789	3,232	2.03%
计息负债总计	4,560,560	24,341	2.14%	4,530,317	24,389	2.18%
利息净收入		32,117			31,942	
存贷差			3.84%			4.05%
净利差			2.64%			2.76%
净息差			2.72%			2.80%

● 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	2022年1-6月			2021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	1,033,754	19,770	3.86%	983,276	19,885	4.08%
票据贴现	190,084	2,098	2.23%	105,255	1,450	2.78%
个人贷款	1,899,438	70,988	7.54%	1,670,823	63,566	7.67%
发放贷款和垫款(含贴现)	3,123,276	92,856	6.00%	2,759,354	84,901	6.20%

项 目	2022年4-6月			2022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	1,049,307	9,935	3.80%	1,018,028	9,835	3.92%
票据贴现	208,944	1,076	2.07%	171,014	1,022	2.42%
个人贷款	1,898,412	35,403	7.48%	1,900,476	35,585	7.59%
发放贷款和垫款(含贴现)	3,156,663	46,414	5.90%	3,089,518	46,442	6.10%

2022年上半年，本行发放贷款和垫款平均收益率6.00%，较去年同期下降20个基点。企业贷款平均收益率3.86%，较去年同期下降22个基点，主要是LPR（贷款市场报价利率）下降带动贷款利

率下行，同时本行主动下调贷款利率，持续加大对实体经济支持力度，企业贷款收益率随之下降；个人贷款平均收益率 7.54%，较去年同期下降 13 个基点，本行加大对低风险业务和优质客群的信贷投放，提升优质资产占比，重点经营优质客群，加强对普惠、消费等重点领域的政策支持，贯彻金融机构服务实体经济的政策导向，市场变化及结构调整导致个人贷款收益率有所下降。

● 吸收存款日均余额及成本率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022 年 1-6 月			2021 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	2,306,744	22,343	1.95%	2,026,734	19,751	1.97%
其中：活期存款	868,129	3,271	0.76%	797,519	2,471	0.62%
定期存款	1,438,615	19,072	2.67%	1,229,215	17,280	2.83%
其中：国库及协议存款	126,278	2,142	3.42%	118,757	2,185	3.71%
个人存款	819,167	9,499	2.34%	682,656	7,742	2.29%
其中：活期存款	231,992	336	0.29%	224,231	326	0.29%
定期存款	587,175	9,163	3.15%	458,425	7,416	3.26%
吸收存款	3,125,911	31,842	2.05%	2,709,390	27,493	2.05%

项 目	2022 年 4-6 月			2022 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	2,322,138	11,322	1.96%	2,291,179	11,021	1.95%
其中：活期存款	877,946	1,848	0.84%	858,203	1,423	0.67%
定期存款	1,444,192	9,474	2.63%	1,432,976	9,598	2.72%
其中：国库及协议存款	124,935	1,035	3.32%	127,636	1,107	3.52%
个人存款	841,523	4,924	2.35%	796,563	4,575	2.33%
其中：活期存款	230,871	168	0.29%	233,126	168	0.29%
定期存款	610,652	4,756	3.12%	563,437	4,407	3.17%
吸收存款	3,163,661	16,246	2.06%	3,087,742	15,596	2.05%

本行持续推动对公、零售业务转型，重塑资产负债结构，做好量价平衡。2022 年上半年，吸收存款平均成本率 2.05%，与去年同期持平。企业存款平均成本率 1.95%，较去年同期下降 2 个基点；企业活期存款日均余额 8,681.29 亿元，较去年同期增长 8.9%；个人存款平均成本率 2.34%，较去年同期上升 5 个基点；个人活期存款日均余额 2,319.92 亿元，较去年同期增长 3.5%，本行将持续做大 AUM，带动个人活期存款沉淀增长。

(3) 非利息净收入

2022年上半年，本集团实现非利息净收入279.63亿元，同比增长10.4%。

● 手续费及佣金净收入

2022年上半年，本集团手续费及佣金净收入160.62亿元，同比下降7.7%。手续费及佣金收入中，代理及委托手续费收入42.29亿元，同比下降15.9%，主要是受市场等因素影响，代理基金收入等下降所致；其他手续费及佣金收入29.41亿元，同比下降12.3%，主要是理财业务管理费收入减少。

(货币单位：人民币百万元)

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	本期同比增减
结算手续费收入	1,719	1,753	(1.9%)
代理及委托手续费收入	4,229	5,026	(15.9%)
银行卡手续费收入	9,559	9,413	1.6%
资产托管手续费收入	1,154	1,143	1.0%
其他	2,941	3,353	(12.3%)
手续费及佣金收入	19,602	20,688	(5.2%)
手续费及佣金支出	3,540	3,290	7.6%
手续费及佣金净收入	16,062	17,398	(7.7%)

● 其他非利息净收入

(货币单位：人民币百万元)

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	本期同比增减
投资收益	7,769	5,963	30.3%
公允价值变动损益	1,648	1,215	35.6%
汇兑损益	2,182	505	332.1%
其他业务收入	69	76	(9.2%)
资产处置损益	102	32	218.8%
其他收益	131	130	0.8%
其他非利息净收入	11,901	7,921	50.2%

其他非利息净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益及其他收益。2022年上半年，本集团其他非利息净收入119.01亿元，同比增长50.2%，一方面是由于货币市场及债券型基金投资、票据贴现等业务带来的非利息净收入增加，另一方面是由于把握市场机遇，带来外汇业务汇兑损益增加。

(4) 业务及管理费

2022年上半年，本集团业务及管理费243.49亿元，同比增长5.1%；成本收入比26.46%，同比下降0.89个百分点。本集团持续深化战略转型，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，优化动态资源管理体系，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

2022年上半年，基于外部宏观环境的不确定性，结合监管机构进一步夯实资产质量、筑牢风险屏障的要求，本集团秉承审慎原则，保持较大的资产减值损失计提力度，进一步强化不良资产处置，确保资产质量和风险抵补能力保持良好水平。2022年上半年，本集团计提信用及其他资产减值损失388.45亿元，同比增长1.5%。一方面，本集团加大资产核销及拨备计提，并针对宏观经济下行、部分地区新冠肺炎疫情（以下简称“疫情”）反复等情况计提管理层叠加拨备，导致部分金融资产项目信用减值损失同比增加；另一方面，因上半年收回及化解大额非贷款问题授信，导致计提的债权投资信用减值损失同比减少。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2022年1-6月计提/(转回)	2021年1-6月计提/(转回)	本期同比增减
存放同业款项	1,404	256	448.4%
拆出资金	1,152	(11)	上年同期为负
买入返售金融资产	22	23	(4.3%)
发放贷款和垫款	29,831	25,121	18.7%
债权投资（注）	703	9,602	(92.7%)
其他债权投资	616	(7)	上年同期为负
表外项目预期信用损失	5,129	2,001	156.3%
抵债资产	(49)	1,273	(103.8%)
其他	37	27	37.0%
合计	38,845	38,285	1.5%

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

（6）所得税费用

2022年上半年，本集团计提的所得税费用为56.95亿元，同比增长19.7%，主要是受应税利润增加的影响；实际所得税税率20.50%，同比下降0.80个百分点，主要因国债利息收入等免税收入增加。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2022年1-6月	2021年1-6月	本期同比增减
税前利润	27,783	22,341	24.4%
所得税费用	5,695	4,758	19.7%
实际所得税税率	20.50%	21.30%	-0.80个百分点

3.2.2 资产负债表项目分析

(1) 资产构成及变动情况

2022年6月末，本集团资产总额51,087.76亿元，较上年末增长3.8%；其中，发放贷款和垫款本金总额32,250.95亿元，较上年末增长5.3%。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022年6月30日		2021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	3,236,124	63.3%	3,074,009	62.4%	5.3%
其中：发放贷款和垫款本金总额	3,225,095	63.1%	3,063,448	62.2%	5.3%
发放贷款和垫款应计利息	11,029	0.2%	10,561	0.2%	4.4%
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(92,284)	(1.8%)	(89,256)	(1.8%)	3.4%
发放贷款和垫款净值	3,143,840	61.5%	2,984,753	60.6%	5.3%
投资类金融资产(注)	1,311,528	25.7%	1,313,127	26.7%	(0.1%)
现金及存放中央银行款项	313,690	6.1%	312,033	6.3%	0.5%
存放同业款项	67,118	1.3%	78,215	1.6%	(14.2%)
贵金属	14,125	0.3%	17,820	0.4%	(20.7%)
拆出资金及买入返售金融资产	140,725	2.8%	100,861	2.0%	39.5%
投资性房地产	520	0.0%	558	0.0%	(6.8%)
固定资产	11,268	0.2%	11,974	0.2%	(5.9%)
使用权资产	6,740	0.1%	6,771	0.1%	(0.5%)
无形资产	5,516	0.1%	5,801	0.1%	(4.9%)
商誉	7,568	0.1%	7,568	0.2%	-
递延所得税资产	40,477	0.8%	39,735	0.8%	1.9%
其他资产	45,661	1.0%	42,164	1.0%	8.3%
资产总额	5,108,776	100.0%	4,921,380	100.0%	3.8%

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

2022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	2022年6月30日		2021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	27,348	2.1%	30,238	2.3%	(9.6%)
交易性金融资产	363,622	27.7%	389,703	29.7%	(6.7%)
债权投资	755,185	57.5%	738,166	56.2%	2.3%
其他债权投资	158,105	12.1%	152,428	11.6%	3.7%
其他权益工具投资	7,268	0.6%	2,592	0.2%	180.4%
投资类金融资产合计	1,311,528	100.0%	1,313,127	100.0%	(0.1%)

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

2022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2,144.85亿元,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
2021年政策性银行债券	4,700	3.30	2026-03-03	-
2021年政策性银行债券	4,560	2.73	2024-11-11	-
2021年商业银行金融债	3,000	3.48	2024-03-25	21.90
2021年政策性银行债券	2,880	2.58	2023-07-26	-

2022年商业银行金融债	2,800	2.39	2023-06-14	-
2015年政策性银行债券	2,650	3.74	2025-09-10	-
2019年政策性银行债券	2,646	3.48	2029-01-08	-
2020年政策性银行债券	2,531	3.07	2030-03-10	-
2022年政策性银行债券	2,510	2.50	2024-03-07	-
2016年政策性银行债券	2,490	3.05	2026-08-25	-

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
外汇衍生工具	2,046,243	1,789,346	(823)
利率衍生工具	5,159,879	4,689,866	1,108
贵金属衍生工具	60,289	73,572	492
合计	7,266,411	6,552,784	777

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，2022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	2022年6月30日	2021年12月31日	期末较上年末增减
土地、房屋及建筑物	2,155	2,333	(7.6%)
其他	1	1	-
小计	2,156	2,334	(7.6%)
抵债资产减值准备	(1,747)	(1,895)	(7.8%)
抵债资产净值	409	439	(6.8%)

(2) 负债结构及变动情况

2022年6月末，本集团负债总额46,966.78亿元，较上年末增长3.8%；其中，吸收存款本金32,432.41亿元，较上年末增长9.5%。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022年6月30日		2021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	3,277,612	69.8%	2,990,518	66.0%	9.6%
其中：吸收存款本金	3,243,241	69.1%	2,961,819	65.4%	9.5%
吸收存款应计利息	34,371	0.7%	28,699	0.6%	19.8%
向中央银行借款	132,100	2.8%	148,162	3.3%	(10.8%)
同业及其他金融机构存放款项	361,624	7.7%	345,131	7.6%	4.8%
拆入资金	41,388	0.9%	32,394	0.7%	27.8%
交易性金融负债	83,021	1.8%	43,421	1.0%	91.2%
衍生金融负债	27,649	0.6%	31,092	0.7%	(11.1%)
卖出回购金融资产款	16,400	0.3%	47,703	1.1%	(65.6%)
应付职工薪酬	16,179	0.3%	18,095	0.4%	(10.6%)
应交税费	9,184	0.2%	11,685	0.3%	(21.4%)
已发行债务证券	677,361	14.4%	823,934	18.2%	(17.8%)
租赁负债	7,095	0.2%	6,968	0.2%	1.8%
其他(注)	47,065	1.0%	26,829	0.5%	75.4%
负债总额	4,696,678	100.0%	4,525,932	100.0%	3.8%

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	2022年6月30日	2021年12月31日	期末较上年末增减
企业存款	2,374,464	2,191,454	8.4%
个人存款	868,777	770,365	12.8%
吸收存款本金合计	3,243,241	2,961,819	9.5%

● 吸收存款按地区分布情况

(货币单位: 人民币百万元)

项 目	2022年6月30日		2021年12月31日		期末较上年末增减
	余额	占比	余额	占比	
东区	994,390	30.7%	901,706	30.5%	10.3%
南区	1,114,480	34.4%	1,013,615	34.2%	10.0%
西区	226,517	7.0%	208,059	7.0%	8.9%
北区	630,306	19.4%	573,103	19.3%	10.0%
总部	253,998	7.8%	241,732	8.2%	5.1%
境外	23,550	0.7%	23,604	0.8%	(0.2%)
吸收存款本金合计	3,243,241	100.0%	2,961,819	100.0%	9.5%

(3) 股东权益变动情况

2022年6月末, 本集团股东权益4,120.98亿元, 较上年末增长4.2%。其中, 未分配利润1,693.41亿元, 较上年末增长9.7%, 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	-	-	80,816
其他综合收益	1,785	1,016	-	2,801
盈余公积	10,781	-	-	10,781
一般风险准备	58,339	670	-	59,009
未分配利润	154,377	22,088	(7,124)	169,341
其中: 建议分配的普通股股利	4,425	-	(4,425)	-
股东权益合计	395,448	23,774	(7,124)	412,098

3.2.3 报告期主要财务数据、财务指标变动30%以上的情况及原因

(货币单位：人民币百万元)

项目名称	本期金额	变动金额	变动比率	变动原因分析
拆出资金	138,322	43,849	46.4%	主要是拆出境外同业款项增加
买入返售金融资产	2,403	(3,985)	(62.4%)	基于期末头寸情况，买入返售债券规模减少
其他权益工具投资	7,268	4,676	180.4%	主要是新增抵债股权及永续债投资
交易性金融负债	83,021	39,600	91.2%	主要是债券借贷业务规模增加
卖出回购金融资产款	16,400	(31,303)	(65.6%)	人民币存款稳定增长，减少货币市场融入
预计负债	9,141	5,197	131.8%	对财务担保合同计提预期信用损失增加
其他负债	37,924	15,039	65.7%	主要是应付清算暂挂款项及应付股利增加
其他综合收益	2,801	1,016	56.9%	主要是其他债权投资公允价值变动所致
投资收益	7,769	1,806	30.3%	主要是货币市场及债券型基金投资、票据贴现等业务带来的投资收益增加
公允价值变动损益	1,648	433	35.6%	主要是交易性金融工具公允价值变动增加
汇兑损益	2,182	1,677	332.1%	本行把握市场机遇带来外汇业务汇兑损益增加
资产处置损益	102	70	218.8%	基数数小，上年同期为0.32亿元
其他资产减值损失	(49)	(1,322)	(103.8%)	计提的抵债资产减值损失减少
营业外支出	207	107	107.0%	主要是计提预计诉讼损失等营业外支出增加

3.2.4 其他相关事项

(1) 现金流

2022年上半年，本集团经营活动产生的现金流量净额1,504.83亿元，同比增加2,664.55亿元，主要因同业存放及吸收存款净增规模增加带来的现金流入同比增加；投资活动产生的现金流量净额-106.53亿元，同比增加18.53亿元，主要因购建固定资产、无形资产及其他长期资产所支付的现金同比减少；筹资活动产生的现金流量净额-1,604.25亿元，同比减少3,091.24亿元，主要因发行同业存单收到的现金流入同比减少及偿还同业存单支付的现金流出同比增加。

(2) 公司控制的结构化主体情况

2022年6月末，本集团非保本理财产品余额9,472.76亿元，较上年末增长8.6%。本集团结构化主体情况详见“第十章 财务报告”中的“三、财务报表主要项目附注 52.结构化主体”。

(3) 报告期末，可能对经营成果造成重大影响的表外项目的余额

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

(4) 重大资产和股权出售

● 出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期末未出售重大资产。

● 出售重大股权情况

适用 不适用

(5) 对2022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

2022年上半年，国民经济总体持续恢复，但复苏区域、行业不平衡问题仍较显著，部分企业和个人还款能力承压，银行资产质量管控仍面临挑战。本行响应国家战略，服务实体经济，大力支持民营和中小微企业发展，并持续加大问题资产处置力度，整体资产质量保持平稳。

2022年6月末，本行逾期贷款占比1.46%，较上年末下降0.15个百分点；逾期60天以上贷款占比及逾期90天以上贷款占比分别为0.90%和0.75%，较上年末分别上升0.03和0.01个百分点；不良贷款率1.02%，与上年末持平；关注贷款占比1.32%，较上年末下降0.10个百分点；逾期60天以上贷款偏离度及逾期90天以上贷款偏离度分别为0.89和0.74，较上年末分别上升0.04和0.01。

2022年上半年，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失298.31亿元。2022年6月末，贷款减值准备余额950.21亿元，较上年末增长5.3%；风险抵补能力继续保持较好水平，拨备覆盖率290.06%，较上年末上升1.64个百分点；逾期60天以上贷款拨备覆盖率327.22%，较上年末下降11.00个百分点；逾期90天以上贷款拨备覆盖率393.54%，较上年末下降3.86个百分点。

2022年上半年，本行核销贷款294.02亿元；收回不良资产总额266.78亿元，同比增长34.8%，其中收回已核销不良资产本金150.61亿元（含收回已核销不良贷款78.40亿元），同比增长22.3%；不良资产收回额中76.4%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

未来，本行将持续强化管控措施，保持较好的风险抵补水平，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	2022年6月30日		2021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	3,149,680	97.66%	2,988,759	97.56%	5.4%
关注贷款	42,656	1.32%	43,414	1.42%	(1.7%)
不良贷款	32,759	1.02%	31,275	1.02%	4.7%
其中：次级	20,865	0.65%	17,971	0.59%	16.1%
可疑	7,370	0.23%	7,390	0.24%	(0.3%)
损失	4,524	0.14%	5,914	0.19%	(23.5%)
发放贷款和垫款本金总额	3,225,095	100.00%	3,063,448	100.00%	5.3%
发放贷款和垫款减值准备	(95,021)		(90,202)		5.3%
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(92,284)		(89,256)		3.4%
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	(2,737)		(946)		189.3%
不良贷款率	1.02%		1.02%		-
逾期90天以上贷款偏离度(注1)	0.74		0.73		+0.01
逾期60天以上贷款偏离度(注2)	0.89		0.85		+0.04
拨备覆盖率	290.06%		288.42%		+1.64个百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率	393.54%		397.40%		-3.86个百分点
逾期60天以上贷款拨备覆盖率	327.22%		338.22%		-11.00个百分点
拨贷比	2.95%		2.94%		+0.01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	2022年6月30日			2021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	1,289,673	40.0%	0.76%	1,153,127	37.6%	0.71%	+0.05个百分点
其中：一般企业贷款	1,072,697	33.3%	0.92%	998,474	32.6%	0.82%	+0.10个百分点
贴现	216,976	6.7%	-	154,653	5.0%	-	-
个人贷款	1,935,422	60.0%	1.18%	1,910,321	62.4%	1.21%	-0.03个百分点
其中：房屋按揭及持证抵押贷款(注1)	682,965	21.2%	0.30%	654,870	21.4%	0.34%	-0.04个百分点
新一贷	164,763	5.1%	1.02%	158,981	5.2%	1.01%	+0.01个百分点
汽车金融贷款	317,183	9.8%	1.16%	301,229	9.8%	1.26%	-0.10个百分点
信用卡应收账款	595,148	18.5%	2.15%	621,448	20.3%	2.11%	+0.04个百分点
其他(注2)	175,363	5.4%	1.53%	173,793	5.7%	1.40%	+0.13个百分点
发放贷款和垫款本金总额	3,225,095	100.0%	1.02%	3,063,448	100.0%	1.02%	-

注：(1) 2022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2,829.19亿元(2021年末为2,793.76亿元)，住房按揭贷款不良率为0.18%。

(2) “其他”包括个人经营性贷款、小额消费贷款和其他保证或质押类贷款等。

● 企业贷款

2022年6月末，本行企业贷款不良率0.76%，较上年末上升0.05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，本行建立生态化风险政策体系，并依托银行内部专业化研究力量，横向拓展、纵向深化，持续完善和优化风险政策，明确全行业务发展方向和客户进退策略，有效规避系统性风险。在此基础上，本行针对特殊区域、特色行业、特定客群推出特色风险政策，作为风险政策体系的补充，确保因地制宜、风险可控。对于政信类、房地产等重要业务领域，结合外部政策环境的变化，提前进行应对，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。

在管理体系方面，围绕核心风控逻辑，持续优化完善贷后规定动作，更有效、更敏捷地聚焦客户实质风险管理，落实差异化精准管控；持续强化银行预警管理，推动预警对各种风险信息的反应更灵敏、更及时，对客户潜在风险的揭示更深入、更精准，全面提升风险预警整体成效；同时，做好预警客户的风险化解预案，进一步强化对地产行业、受疫情影响较重等领域客户的风险排查及管控化解工作，加大不良资产清收处置力度，助力资产质量保持平稳。

● 个人贷款

2022年6月末，本行个人贷款不良率1.18%，较上年末下降0.03个百分点，核心产品的资产质量保持稳健。2022年上半年，受国内疫情及宏观经济环境影响，零售客户的就业和收入均受到一定影响，本行自2021年下半年已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。2022 年上半年，本行逐步提高抵押类贷款占比，优化个人贷款结构，并运用行业领先的科技实力和风控模型提升客户风险识别度，实施差异化的风险管理政策，有效增强了风险抵御能力。本行积极响应国家及监管部门的政策要求，对受疫情影响出现临时性经营困难或收入下降的客户给予关怀催收、延期还款、重组等纾困服务，与客户共渡难关。同时，本行持续升级风险定价策略，为优质客户、小微客户提供更加优惠的贷款定价，更好地服务实体经济，降低个体工商户、小微企业主的融资成本。

本行始终严格控制新户准入，做实对客户还款能力和还款意愿的审查，新户质量整体保持平稳。其中，信用卡应收账款受疫情和经济环境变化，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，但本行已主动收紧贷前策略，增加优质额度投放，同时加大贷后催收力度，持续改善新户品质。对于汽车金融业务，本行已响应国家号召，出台多项金融扶持举措，为货运物流等行业提供重组、延期还款等纾困方案，有效化解和缓解疫情产生的不良，同时提高授信准入门槛，严格渠道管控，持续加强催收力度，提升催收回款成效。

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
2018 年	0.29%	0.17%	0.17%
2019 年	0.36%	0.15%	0.28%
2020 年	0.19%	0.15%	0.35%
2021 年	0.38%	0.18%	0.36%

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）公司 2021 年年报中披露的 2021 年账龄分析的数据仅反映了 2021 年 1-7 月发放的贷款质量表现；截至 2022 年 6 月末，2021 年发放贷款/发卡的账龄已全部达 6 个月，即上表中披露的 2021 年账龄分析的数据反映了 2021 年全年发放的贷款质量表现。

此外，针对网传的“停贷事件”，本行迅速建立了应急联动机制，在第一时间全面排查了所有一手楼按揭楼盘。经查，在全国发布断供公告的 300 多个楼盘中，本行仅涉及 27 个，且全部位于一、二线城市及大湾区、长三角等经济发达区域。2022 年 7 月末，本行所涉楼盘中逾期个人住房按揭贷款余额 0.78 亿元，占全行个人住房按揭贷款余额的 0.028%，总体涉及规模小。同时，7 月末本行个人住房按揭贷款余额占全行贷款的比例仅 8.75%，相关事件对本行资产质量的影响较小，未对经营构成重大影响。

(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	2022年6月30日			2021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	4,605	0.1%	-	4,416	0.1%	-	-
采矿业	16,265	0.5%	0.69%	22,099	0.7%	0.95%	-0.26个百分点
制造业	178,703	5.6%	0.57%	157,027	5.1%	0.78%	-0.21个百分点
能源业	27,648	0.9%	3.50%	26,037	0.8%	3.83%	-0.33个百分点
交通运输、邮电业	53,715	1.7%	7.12%	49,031	1.6%	7.78%	-0.66个百分点
批发和零售业	121,247	3.8%	0.43%	103,784	3.4%	0.59%	-0.16个百分点
房地产业	298,020	9.2%	0.77%	288,923	9.4%	0.22%	+0.55个百分点
社会服务、科技、文化、卫生业	217,578	6.7%	0.36%	212,943	7.0%	0.29%	+0.07个百分点
建筑业	46,615	1.4%	0.71%	48,073	1.6%	0.08%	+0.63个百分点
个人贷款	1,935,422	60.0%	1.18%	1,910,321	62.4%	1.21%	-0.03个百分点
其他	325,277	10.1%	-	240,794	7.9%	-	-
发放贷款和垫款本金总额	3,225,095	100.0%	1.02%	3,063,448	100.0%	1.02%	-

注：行业口径包括贷款和贴现。

2022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。报告期内，本行持续加强对新增业务风险管控，加大存量风险的化解和处置力度，资产质量稳健可控。主要受宏观经济增速趋缓及个别对公客户新增不良影响，本行房地产业、建筑业和社会服务、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	2022年6月30日			2021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	663,691	20.6%	0.42%	600,697	19.6%	0.50%	-0.08个百分点
南区	620,038	19.2%	1.36%	599,433	19.6%	1.22%	+0.14个百分点
西区	289,017	9.0%	0.92%	280,433	9.2%	0.69%	+0.23个百分点
北区	449,477	13.9%	0.53%	451,643	14.7%	0.47%	+0.06个百分点
总部	1,179,265	36.6%	1.40%	1,116,114	36.4%	1.51%	-0.11个百分点
境外	23,607	0.7%	-	15,128	0.5%	-	-
发放贷款和垫款本金总额	3,225,095	100.0%	1.02%	3,063,448	100.0%	1.02%	-

(5) 重组、逾期贷款情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022年6月30日		2021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	10,596	0.33%	11,417	0.37%
本金和利息逾期90天以内贷款	23,095	0.71%	26,651	0.87%
本金或利息逾期90天以上贷款	24,145	0.75%	22,698	0.74%

2022年6月末，本行重组贷款余额105.96亿元，较上年末下降7.2%。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。

2022年6月末，本行逾期贷款余额占比1.46%，较上年末下降0.15个百分点；逾期90天以内贷款（含本金未逾期，利息逾期90天以内贷款）余额230.95亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为0.71%，较上年末下降0.16个百分点；逾期90天以上贷款（含本金未逾期，利息逾期90天以上贷款）余额241.45亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为0.75%，较上年末上升0.01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290.39亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为0.90%，较上年末上升0.03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。2022年上半年，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失298.31亿元。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	金 额
年初数	90,202
加：计提	29,831
减：核销	(29,402)
加：收回的已核销贷款的转回	7,840
减：处置资产时转出	(3,433)
减：贷款因折现价值上升导致减少	(19)
加：其他变动	2
期末数	95,021

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）前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

2022年6月末，本行前十大贷款客户的贷款余额为712.93亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为2.2%。其中：本行前五大贷款客户贷款余额448.91亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为1.4%，本行前五大贷款客户与本行不存在关联关系。

（8）政府融资平台贷款情况

2022年6月末，本行政府融资平台（含整改为一般公司类贷款和仍按平台管理贷款）贷款余额678.37亿元，较上年末增加36.43亿元，增幅为5.7%；占发放贷款和垫款本金总额的比例为2.1%，与上年末持平。

其中：从分类口径看，本行已整改为一般公司类贷款余额645.88亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为2.0%；仍按平台管理的贷款余额32.49亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为0.1%。本行平台贷款质量良好，无不良贷款。

（9）按担保方式划分的贷款分布情况

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

3.3 主要业务讨论与分析

3.3.1 零售深化转型发展

2022年上半年，本行充分发挥综合金融和科技赋能优势，全面推动“开放银行、AI银行、远程银行、线下银行、综合化银行”有机融合的“五位一体”新模式落地，打造“有温度”的金融服务。

年初以来受国内疫情及宏观经济环境影响，居民就业、收入和消费及零售业务发展受到一定冲击，本行零售业务营业收入增速放缓，资产质量承压，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，但凭借近年积累的数字化经营能力，总体经营保持稳健。2022年上半年，零售业务实现营业收入514.02亿元，同比增长4.4%，在全行营业收入中占比为55.9%；零售业务净利润110.65亿元，同比下降5.6%，在全行净利润中占比为50.1%。同时，本行持续推动降本增效，提升资源配置的精细化水平，零售成本收入比同比下降1.54个百分点。

零售业务关键指标（部分）

（货币单位：人民币百万元）

维度	项目	2022年6月30日	2021年12月31日	期末较上年末增减
规模	管理零售客户资产（AUM）	3,472,148	3,182,634	9.1%
	个人存款	868,777	770,365	12.8%
	个人贷款	1,935,422	1,910,321	1.3%
资产质量	个人贷款不良率	1.18%	1.21%	-0.03个百分点
维度	项目	2022年1-6月	2021年1-6月	本期同比增减
损益	零售业务营业收入	51,402	49,213	4.4%
	零售业务营业收入占比	55.9%	58.1%	-2.2个百分点
	零售业务净利润	11,065	11,722	(5.6%)
	零售业务净利润占比	50.1%	66.7%	-16.6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	2022年6月30日	2021年12月31日	期末较上年末增减
财富客户数（万户）	120.36	109.98	9.4%
私行达标客户数（万户）	7.49	6.97	7.5%
私行达标客户 AUM 余额	1,553,976	1,406,096	10.5%

本行持续升级产品、队伍、客群经营等能力，致力于打造“有温度的、全球领先的财富管理主办银行”。2022年6月末，本行管理零售客户资产（AUM）34,721.48亿元，较上年末增长9.1%，其中私行达标客户 AUM 余额15,539.76亿元，较上年末增长10.5%；本行财富客户120.36万户，较上

年末增长 9.4%，其中私行达标客户⁴ 7.49 万户，较上年末增长 7.5%。2022 年上半年，本行实现财富管理手续费收入（不含代理个人贵金属业务）36.89 亿元，因主动压降非标类产品规模及证券市场波动导致的基金销量下滑等因素影响，同比下降 17.0%。

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。在上半年市场疲软行情下，本行公募基金代销业务聚焦提升客户规模，发力线上平台，实现中长尾基础客群的快速渗透，2022 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 43.9%；上半年实现代理基金收入 16.83 亿元，受市场等因素影响，同比下降 29.3%；实现代理保险收入 10.65 亿元，同比增长 26.3%；实现代理理财收入 4.24 亿元，同比增长 29.3%；家族信托及保险金信托新设立规模 316.47 亿元，较去年同期保持较快增长。

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，通过分布在全国各省会以及主要城市的 53 家私行中心，为私行客户提供全方位的财富管理服务。同时，持续强化中台赋能水平，全面贯彻资产配置服务理念，通过人机协同为客户量身定制专业化、综合化的资产配置服务，让理财经理的展业和服务更专业、更高效、更智能，提升客户财富健康度。

客群经营升级方面，本行通过升级“平安家族办公室”服务，打造私行投行联动模式，为超高净值头部客户提供覆盖个人、家族、企业的综合金融解决方案及全生命周期陪伴式服务，包括财务规划、家族战略、家族治理、专业咨询等。在权益体系建设方面，本行重点打造“高端医养、子女教育、慈善规划、法税筹划”四大王牌权益，通过整合平安集团内外部专业资源，向客户提供个性化定制方案和随身顾问服务，实现对客户的长期深度陪伴。

品牌升级方面，本行以私人银行业务为纽带积极参与社会公益事业，2022 年上半年，“平安乐善”慈善规划服务已为超 100 位客户提供慈善服务咨询、慈善主体设立、公益项目投向管理等服务。“平安公益平台”积极响应疫情救助号召，联合中华社会救助基金会、“壹基金”上线抗疫项目，为受疫情影响的地区提供抗疫物资支持。凭借在私人银行业务领域不断提升的综合实力，2022 年上半年本行获评《中国银行保险报》“中国金融品牌创新典范”、《财富管理》杂志“最佳客户服务”和“最佳财富管理家族办公室”等奖项。

⁴ 私行客户标准为客户近三月任意一月的日均资产超过 600 万元。

● 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	2022年6月30日	2021年12月31日	期末较上年末增减
客户/用户	零售客户数（万户）	12,205.30	11,821.20	3.2%
	口袋银行 APP 注册用户数（万户）	14,379.85	13,492.24	6.6%
	口袋银行 APP 月活跃用户数（万户）	4,839.03	4,822.64	0.3%
代发	代发及批量业务客户带来的 AUM 余额	625,756	539,183	16.1%
	代发及批量业务客户带来的存款余额	178,729	144,460	23.7%
维度	项目	2022年1-6月	2021年1-6月	本期同比增减
存款	个人存款日均余额	819,167	682,656	20.0%

本行持续深入做实基础零售，打造面向海量客户的经营中枢。通过全面贯彻以客户为中心的经营理念，深化推广“五位一体”新模式；同时，持续推进信用卡和借记卡双卡融合打通，推动综合经营、协同发展，强化全渠道综合化获客及全场景智能化经营。2022年6月末，本行零售客户数12,205.30万户，较上年末增长3.2%；平安口袋银行APP注册用户数14,379.85万户，较上年末增长6.6%，其中，月活跃用户数（MAU）4,839.03万户，较上年末增长0.3%，较一季度末增长6.3%。

存款业务提升方面，本行零售业务秉持“规模增长、结构优化、基础夯实、成本管控”经营方针，深入推进存款业务量质齐升。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、产品优化升级，做大AUM提升自然派生存款；二是综合化经营带动存款提升，通过促动信用卡客户双卡齐开，提升本行卡还款占比，以及强化车贷客群、有房客群、小微客群、年轻客群等重点客群的场景化经营，提升存款沉淀；三是渠道联动带动存款提升，通过推动商户优惠支付活动持续发力支付结算，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，并通过深化保证金、灵活用工等开放银行模式的推广应用，拓展存款客群来源。2022年6月末，本行个人存款余额8,687.77亿元，较上年末增长12.8%；上半年个人存款日均余额8,191.67亿元，较去年同期增长20.0%。

代发业务拓展方面，一是本行持续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，在疫情期间积极提供便民服务，助力企业复工复产；同时，持续升级“安薪管家”产品，打造客户家庭主账户智能应用平台及银行综合金融服务输出成长体系；2022年6月末，“安薪管家”绑定客户数超56万户。二是本行以客户需求为中心，加速代发客群数字化经营体系升级，全方位赋能客群精细化经营。2022年6月末，本行代发及批量业务客户带来的AUM余额6,257.56亿元，较上年末增长16.1%；带来客户存款余额1,787.29亿元，较上年末增长23.7%。

口袋银行升级方面，本行持续升级平安口袋银行APP智能化平台布局，打造数字化经营的主门户。一是立足用户生命周期，借助AB Test⁵机制，不断调优大数据推荐能力，推动分客群、分场景精

⁵ AB Test是以用户需求为起点，通过AB实验的方式精准测度客户反馈，推动最优方案上线的一套技术方案。

准触达与经营，向客户提供精准的个性化服务体验；二是通过开放银行“权益百宝箱”，引入小程序权益服务，赋能客户经营，为平安口袋银行APP引入更多生态场景；三是通过上线“让爱在一起”抗疫专区频道，向受疫情影响地区的客户提供专属的产品、服务和活动，打造更“有温度”的用户体验。2022年6月末，平安口袋银行APP连续12个月登录的高频活跃客户提升至1,532.08万户，智能化经营效果初显。

● 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	2022年6月30日	2021年12月31日	期末较上年末增减
信用卡流通卡量（万张）	7,080.11	7,012.65	1.0%
信用卡应收账款余额	595,148	621,448	(4.2%)
“新一贷”贷款余额	164,763	158,981	3.6%
个人房屋按揭及持证抵押贷款余额	682,965	654,870	4.3%
其中：住房按揭贷款余额	282,919	279,376	1.3%
汽车金融贷款余额	317,183	301,229	5.3%
项目	2022年1-6月	2021年1-6月	本期同比增减
信用卡总交易金额	1,790,306	1,812,859	(1.2%)

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，业务及客群结构持续优化。2022年6月末，本行个人贷款余额19,354.22亿元，较上年末增长1.3%，主要受疫情影响，部分产品新增投放量有所下降。

信用卡

本行深化信用卡业务经营转型，以客户经营为中心，积极推动数字化驱动、智能化触达、平台化思维和精细化管理，提升信用卡服务质效和核心竞争力，持续打造信用卡“省心、省时、又省钱”的极致客户体验，推动信用卡高质量、规范化、可持续发展。2022年6月末，本行信用卡流通卡量7,080.11万张，较上年末增长1.0%；上半年信用卡总交易金额17,903.06亿元，主要受疫情影响，同比下降1.2%；信用卡应收账款余额5,951.48亿元，较上年末下降4.2%，但上半年信用卡应收账款日均余额6,101.92亿元，较去年全年增长8.8%；同时，本行深化信用卡存量客户经营，推动业务高质量增长，上半年信用卡循环及分期日均余额较去年全年增长20.1%，带动信用卡收入实现较快增长。

客群精细化经营方面，丰富产品权益配置，满足客户多样化需求。2022年上半年，本行深耕车主客群的生态化经营，聚合平安集团内车生态资源，进一步完善以加油权益为主，洗车、停车、充电、保养权益为辅的一站式全方位车生态经营体系；2022年6月末，本行核心车主类信用卡流通卡量超2,600万张。针对年轻客群，本行创新升级“平安悦享”白金信用卡，基于“卡权分离”模式打造特色权益平台，让用户自由进行权益搭配，同时聚焦年轻客群消费场景，充分满足年轻人多样的

消费及权益需求。针对财富客群，本行推出了“平安私人银行信用卡”，为私行财富客户个性化定制额度及权益券；同时，推出高尔夫系列权益并打造高端客户经营平台，持续完善财富客群权益经营体系。

场景化经营方面，推进场景布局，促进生态化发展。口袋商城经营方面，加强积分场景搭建及联动，打造基于用户行为的“千人千面”商城内容。外部战略合作方面，通过与多家头部企业在消费场景、支付领域开放合作，推动共同经营、共建生态；本行深化与“京东京喜”品牌合作，推出“平安银行京喜白金信用卡”，2022年上半年发卡超50万张。

智能化服务方面，强化数据驱动，提升客户体验及经营效益。一是依托信用卡A+新核心系统能力建设，助力智能化新模式突破，上半年快速研发了“惠花惠赚”“额度融合”“实时复额”等多个创新产品；二是优化智能语音中台，驱动智能化运营，2022年6月末，本行智能语音中台已渗透到944个业务场景，上半年外呼规模2.58亿通，同比增长141.1%；三是依托领先科技持续升级队伍展业模式，基于NFC（近距离无线通信）技术实现客户仅用手机设备即可完成办卡，开户时长大幅缩短，有效提升客户体验。

新一贷

2022年6月末，本行“新一贷”余额1,647.63亿元，较上年末增长3.6%。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、流程升级及客户体验提升。2022年上半年，本行借助国家消费升级机遇，着力提升服务小微企业主客群的能力，提升“新一贷”服务水平和经营质效。一是拓宽“新一贷”优质客群覆盖，改善客群结构，为客户提供高质量、综合化的金融服务；二是进一步完善智能风险定价策略，借助大数据分析识别客群分层，为客户提供更适配的金融服务；三是加强存量客户经营，借助“AI+T+Offline”随身银行模式多渠道、全方位激活存量客户，提升客户服务水平。

个人房屋按揭及持证抵押贷款

2022年6月末，本行个人房屋按揭及持证抵押贷款余额6,829.65亿元，较上年末增长4.3%，其中，住房按揭贷款余额2,829.19亿元，较上年末增长1.3%。本行积极贯彻服务实体经济的工作要求，大力落实支持小微企业经营融资需求以及支持居民消费升级的政策导向，着力推动个人房屋按揭及持证抵押贷款业务优化及存量客户经营；同时，通过持续优化抵押贷款线上服务流程，提升客户经营质效，为客户提供更便捷、更省心的金融服务。

汽车金融贷款

2022年6月末，本行汽车金融贷款余额3,171.83亿元，较上年末增长5.3%。在疫情反复、宏观经济增长承压的环境下，本行持续创新业务模式，推进车生态发展，并通过细分客群精细服务，覆盖年轻客群。同时，不断加强科技赋能，提升客户、车厂和车商的服务体验。

全产品体系方面，本行积极适应新零售业态的发展趋势，通过开发互联网新车贷款产品，支持在线完成申请、面签、放款全流程，且适应新能源造车新势力的直营业务方向，为新市民购车提供

了便捷购车贷款体验。2022年上半年，本行新能源汽车贷款新发放⁶ 99.60亿元，同比增长44.6%。同时，本行通过推出“轻卡简易贷”“轻享贷”方案，持续提升客户贷款的便利性，积极满足新市民的创业、就业及差异化金融需求。

科技赋能方面，本行持续优化线上一站式购车服务，通过口袋银行APP向客户提供线上选车试驾服务，整合购车资源，方便客户选购；同时，本行借助车E通APP工具撮合融资，支持车源交易体系建设，赋能车商，积极引领行业生态发展。本行汽车金融贷款主要产品自主作业渗透率持续提升，2022年6月末，新车、二手车、商用车贷款的全流程作业时长较2021年末分别缩短18.6%、26.2%、34.6%。

其他贷款

2022年上半年，因宏观经济情况和政策变化，本行对与互联网平台合作的贷款业务进行主动调整，通过加强对合作资产的风险管控与穿透管理，提高准入要求、强化贷中及贷后管理，确保合作资产符合本行风险管理要求，2022年上半年整体趋势逐步向好，资产结构及客群结构进一步优化，后续本行将在确保业务合规、风险可控的前提下，进一步探索和发展互联网贷款业务。

(2) “五位一体”新模式驱动经营提速

“五位一体”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。2022年上半年，本行着力推动“五位一体”新模式落地，对零售业务发展的驱动作用持续增强。

● 开放银行

开放银行是本行“五位一体”的场景层，是零售业务发展的流量池。2022年上半年，本行零售开放银行进一步升级业务中台能力，发挥金融产品整合能力，连接银行与生态伙伴的场景，打造产业金融生态圈。一方面，持续完善底层产品及小程序平台能力建设，同时实现账户、贷款、支付等零售产品与对公产品打通，支持升级行业应用方案；2022年上半年，本行零售开放银行平台发布API及H5接口217个，接口月日均调用1,792万次。另一方面，从渠道侧强化产业平台公私联动，推进构建公私一体化的应用方案和运作机制，共同经营平台客户，并初步应用于消费互联网、产业互联网、产业供应链、SaaS服务商等板块。2022年上半年，本行零售开放银行推动“稳量提质”，实现互联网获客⁸ 88.61万户，其中新获客一类户占比从去年同期的3.5%提升至19.9%，新客户均AUM余额1.49万元，同比增长453.7%。

⁶ 新能源汽车贷款发放统计包含新车、二手车。

⁷ SaaS为Software-as-a-Service，软件即服务。

⁸ 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。

● 随身银行

“AI+T+Offline”是本行“五位一体”的核心服务矩阵，是零售业务发展的经营链和服务网。本行基于客户在银行的全生命周期旅程，通过推动口袋银行APP等AI化平台、专业化的远程团队、零售新门店三大服务渠道的无缝衔接与融合，打造“随身银行”，以随时、随心、随享，专人、专业、专属的形式，将最适配、陪伴式的金融服务提供给每一位客户。2022年上半年，本行针对受疫情影响地区，快速启动疫情应急预案，及时推出“在家办”线上服务，通过移动化、线上化、远程化的服务方式满足客户金融服务需求。2022年6月末，“AI+T+Offline”模式已上线超3,200个应用场景，上半年为超3,500万客户提供服务，同比增长约130%。2022年6月末，本行大众富裕层级客户⁹较上年末增长5.5%，大众万元层级客户¹⁰较上年末增长4.6%；投资理财客户数¹¹较上年末增长19.5%，其中理财客户数较上年末增长32.4%。同时，本行客户满意度持续保持较高水平，2022年6月，本行客服NPS¹²值达86.5%，网点NPS值达94.3%。

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、智能化技术打造虚拟专属顾问形象，通过虚拟人新颖自然的角色形象和语音视频等自然流畅的交互方式，提供可视化的、“有人情味”的便捷服务，打造“金融+生活”陪伴式服务和更“有温度”的服务体验；中台互通上，跨部门共建综合化经营体系，与网点相互衔接、协同经营，基于客户生命旅程打造全触点闭环的陪伴式服务。2022年4月，虚拟人功能正式对新客群开放，并上线“升金大赢家”和“新客福利”两个场景。2022年6月末，AI客户经理累计上线超1,400个场景，上半年月均服务客户较2021年月均水平增长63.2%；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。2022年上半年，本行依托AI、大数据能力提升客群服务半径，为近四成的基础大众客户¹³提供远程银行服务，有效提升了本行客户服务的广度与深度。

线下银行 本行加强网点场景化、社交化、生态化经营，高度重视线下队伍的建设和升级，强化科技赋能，着力将线下网点打造成为“有温度”的综合化经营主阵地。2022年上半年，网点生态累计沉淀私域流量超172万户，新获客超51万户。

● 综合化银行

综合化银行是本行“五位一体”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

⁹ 大众富裕层级客户标准为“5万元≤客户近三月任意一月的月日均资产<20万元”。

¹⁰ 大众万元层级客户标准为“1万元≤客户近三月任意一月的月日均资产<5万元”。

¹¹ 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。

¹² 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。

¹³ 基础大众客户标准为“0<客户近三月任意一月的日均资产<5万元”。

方案。一是推动借记卡与信用卡融合，2022年6月末，信用卡新户双卡率较上年末上升17.7个百分点，本行卡还款率较上年末上升1.8个百分点；二是全面深化公私联动，推动共同经营客户、共建联动机制，发挥各自优势，提升客户综合服务体验；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。

本行持续深化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保持稳定。一方面，通过探索私域流量经营模式，引导重客通过UGC（User Generated Content，用户生产内容）等创新方式灵活获客，2022年上半年累计分享转发次数4,030.86万次；另一方面，持续优化SAT（社交+移动应用+远程服务）闭环经营智能工具，为客户提供“有温度”的陪伴，提升重客SAT积极性及效率，2022年上半年通过SAT分享带来的AUM交易额占MGM整体的40.3%，通过SAT分享带来的月人均AUM交易额同比增长6.6%。

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	2022年1-6月		2021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
获客净增户数（万户）	172.52	44.9%	257.59	38.2%
财富客户净增户数（万户）	4.62	44.5%	5.11	57.0%
私行客户净增户数（万户）	0.25	48.1%	0.34	45.3%
管理零售客户资产（AUM）净增额	140,769	48.6%	179,866	50.3%
“新一贷”发放额	40,999	59.1%	38,302	54.1%
汽车金融贷款发放额	29,247	24.4%	34,894	26.5%
信用卡发卡量（万张）	108.00	27.2%	134.77	26.1%

此外，为推动“五位一体”新模式加快落地，本行于2022年上半年启动了“智能化银行3.0”项目建设，旨在通过建立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（KYC）、更适配的产品服务供给（KYP）以及更智能的运营策略（KYS），实现对客户全生命周期的精细化、智能化经营。2022年6月末，“智能化银行3.0”项目基本完成顶层设计，并初步形成体系化的策略路径。

3.3.2 对公持续做精做强

2022年上半年，对公战略持续深化，本行始终坚持以客户为中心，从客户需求出发，进一步完善对公业务“AUM+LUM+平台”的经营模式，加快推动业务经营从传统模式向生态模式升级，业务发展聚焦两大核心赛道，一是面向产业数字化，升级交易银行商业模式，重塑数字经济环境下对公用户价值评价与分层经营体系，打造科技驱动的交易银行；二是面向资本市场和直接融资，强化复

杂投融资业务差异化竞争优势，运用复杂投融资业务做大客户 AUM（管理对公客户资产）和 LUM（对公客户融资总额），加强“风控大脑”的前瞻预判与组合风险动态管控，注入对公业务新动能，开启第二增长曲线。

2022年初以来，国内疫情多点散发，客户拓展、贷款投放、投融规模及负债结构等面临挑战，本行对公业务发挥科技及平台优势，发力两大核心赛道，实现业务平稳增长。2022年上半年，对公业务营业收入 242.12 亿元，同比增长 7.9%。获客及客群经营方面，2022年6月末，对公客户数 56.10 万户，较上年末增加 5.06 万户，增幅 9.9%；对公开放银行服务企业客户 40,328 户，较上年末增长 33.1%；数字口袋累计注册经营用户数 1,085.30 万户，较上年末增长 33.3%。对公存款经营及成本优化方面，2022年6月末，企业存款余额 23,744.64 亿元，较上年末增长 8.4%；上半年企业存款日均余额较去年同期增长 13.8%，企业存款平均成本率较去年同期下降 2 个基点至 1.95%。

（1）科技驱动的交易银行

基于不断升级优化的数字口袋及数字财资两大平台，依托“星云开放联盟”，充分发挥本行账户、交易、数据、开放的“金融+科技”优势，以及线上线下一体化经营的机制优势，聚焦“五张牌”重点业务领域，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。

客户经营平台

本行数字口袋作为面向中小微企业用户的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，做企业主的随身数字经营管家，并持续进行体验、功能、运营升级，为用户提供更开放、更智联、更多元的金融与非金融服务。2022年6月末，数字口袋月活跃用户数 69.19 万户，较上年末增长 19.4%。

本行依照行业领先标准打造数字财资平台，一方面持续丰富和完善数字财资平台系统功能，围绕中大型客户提供个性化、数字化的综合服务，使数字财资平台深度融入企业客户经营，助力客户动态提升财资管理能力，增强数字财资平台品牌影响力；另一方面，本行持续打造数字财资平台差异化竞争优势，快速组装“小型化”功能套餐，并通过开放银行模块化、组件化赋能至广大的中小微客群，助力中小微企业经营发展。2022年6月末，数字财资平台服务总客户数超 1,950 户，其中已签约集团客户数超 360 户，纳入管理的集团成员企业客户数超 1,590 户。

本行全面升级开放银行，持续建设“星云开放联盟”，于 2022 年 5 月举办“2022 星云开放联盟大会”，围绕四大类服务商（软件服务商、互联网平台、数据运营商、供应链场景方）以及 PE/VC 的“4+1”关键节点客群，建立统一的联盟标准、提供丰富的技术接口、打造开放互联并涵盖金融及非金融产品服务于一体的新型合作模式，与生态伙伴共同经营和成长，共同触达及服务海量的中小微客群，形成 B2B2C 的全覆盖输出模式，构建开放、合作、共赢的金融服务生态体系。2022 年上半年，本行对公开放银行交易笔数 46.35 亿笔，同比增长 24.3%，交易金额 14.62 万亿元，同比增长 21.8%。

互联网支付结算

本行聚焦消费互联网、产业互联网及政府类平台三大客群，充分发挥“金融+科技”能力，打造“平台支付结算+平台B端数字融资+平台C端零售引流”的综合经营模式，支持平台经济规范健康持续发展。一是围绕重点头部客户、垂直细分行业腰部客户及服务商生态下中长尾客户形成阶梯式经营，为客户提供多样化收单、资金管理、智能清分等一体化支付结算服务；二是结合平台支付结算数据，围绕平台买家采购融资、卖家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；三是围绕平台保证金交易、预付资金消费等场景，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。2022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128.94亿笔，同比增长112.5%；交易金额13.20万亿元，同比增长39.4%。

供应链金融

本行深入供应链场景及生态，把握供应链新变化带来的新机遇，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，创新融资模式，并将本行物联网等数据优势反哺客户，帮助中小微企业解决融资难、融资贵及经营难、经营贵问题，助力实体经济发展；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；三是打造生态供应链金融，通过开放银行实现生态批量获客及客群深度经营，提升供应链金融的可得性、普惠性。2022年上半年，本行供应链金融融资发生额5,424.52亿元，同比增长24.0%。2022年6月末，“星云物联计划”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20多个创新项目，服务客户超18,000户，接入物联网终端设备超1,250万台。自“星云物联计划”落地以来，支持实体经济融资发生额累计超4,600亿元。

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。2022年6月末，本行通过“平安好链”平台累计为25,081家企业客户提供金融服务，上半年平台交易量837.00亿元，同比增长37.7%；上半年通过“平安好链”平台促成的融资发生额270.34亿元，同比增长34.0%。

票据一体化

本行深入贯彻“票据一体化”经营策略，将票据业务深度嵌入供应链生态，重点围绕制造业、绿色产业等行业及“专精特新”企业提供便捷高效的票据结算及融资服务；通过持续优化线上产品体系及流程，结合“票据+开放银行”业务新模式，拓展涵盖核心企业平台、B2B产业平台、保理公司等外部合作伙伴的票据生态圈，有效提升票据对供应链客群、中小微客群的触达和服务能力，深化服务实体经济。同时，本行充分发挥票据直贴、转贴一体化优势，以“直贴+转贴”双轮驱动，持

续提升资产综合收益。2022年上半年，本行为18,250家企业客户提供票据融资服务，其中票据贴现融资客户数11,883户，同比增长163.7%；直贴业务发生额3,907.87亿元，同比增长37.9%。

跨境金融

本行充分发挥在岸、离岸、自贸区、NRA（境外机构境内外汇/人民币账户）、海外分行五大跨境金融服务体系优势，持续深耕“跨境投融资、跨境资金管理、跨境贸易金融、跨境同业金融、跨境支付结算”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。同时，本行充分发挥中资离岸银行牌照优势，以相对较低成本的离岸资金积极支持境内企业跨境融资，降低境内企业融资成本，支持实体经济发展。此外，本行凭借“金融+科技”优势，为中小出口企业提供各类线上支付结算及融资服务，持续提升客户体验，全力支持中小出口企业的结算及融资需求。2022年6月末，对公外币贷款余额折人民币2,212.84亿元，较上年末增长18.2%。

（2）投行驱动的复杂投融资生态

面对资本市场、直接融资市场大发展的趋势，本行充分发挥平安集团的牌照、资金和生态布局优势，通过利用本行特色的行业银行组织模式，持续强化投行专业能力、升级债券和基金两大生态经营、整合资源提升客户服务能力，为客户提供“投行+商行+投资”的综合性解决方案，以多元化、全周期优质金融服务支持实体经济发展，构筑对公业务的护城河。2022年上半年，复杂投融资规模5,860.85亿元，其中投行业务规模3,730.18亿元。

持续强化投行专业能力

本行发挥特色的“产品+行业+跨境”的架构优势，建立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，抢占重点行业结构性机遇。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及资本市场同业圈。2022年上半年，并购业务规模346.05亿元，6月末余额首次突破千亿达1,013.06亿元，较上年末增长22.9%；银团业务规模1,062.78亿元，同比增长16.0%；资本市场业务规模71.39亿元，同比增长13.8%。

升级债券和基金两大生态经营

本行把握直接融资市场蓬勃发展的良好趋势，利用平安集团综合金融资源，积极建设债券生态，牵头联动平安集团内具备投资功能的专业公司，通过组织线上线下路演、交流、调研等形式，帮助投资方充分了解实体企业发展及融资需求，增进融资方与投资方信息互通，辅助企业制定融资计划及规划发行节奏，最终实现“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。2022年上半年，债券承销业务规模1,509.29亿元，品牌效应逐步显现。

本行积极经营私募基金生态，构建PE生态圈，打造贯穿基金生态的综合金融服务平台，实现对内和对客线上赋能。通过精选行业赛道，提升行研能力，丰富“募投管退”四个环节核心产品体系，

同时强化与平安集团内专业公司联动，不断深化与基金客群业务合作，更好服务被投企业。2022年上半年，新增私募股权基金托管规模144.08亿元。

整合资源提升客户服务能力

本行从更深层次的客户需求出发，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，充分践行平安集团“1+N”战略，全面提升客户金融场景的服务能力，满足不同客户多元化的融资需求。例如，发挥险资优势，协同资管、证券、基金，通过公募REITs等创新产品模式盘活客户存量资产；协同信托、租赁为“专精特新”客户提供引入战略投资者、配置股权投资、订制设备融资等全生命周期的“股+债”服务。2022年上半年，银行推送平安集团其他专业公司的融资规模2,437.16亿元，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1,910.00亿元，其中活期存款日均余额占比45.0%。同时充分发挥科技创新能力，通过场景化、数字化、智能化运营，打造“保险云平台”，赋能客户经营，打通线上获客新渠道，实现互联网保险的创新突破，2022年上半年，银行推保险规模16.83亿元。

3.3.3 资金同业迈出新步伐

本行资金同业业务坚持“服务金融市场、服务同业客户、服务实体经济”的理念，紧跟国家金融发展战略，积极把握资本市场开放创新、互联互通等时代机遇，锚定战略方向，巩固基本盘，布局新赛道，全力打造交易第二增长曲线。2022年上半年疫情期间，恰逢国际金融市场剧烈波动，本行充分发挥云办公、云服务数字化经营优势，保证资金同业业务平稳运营，并依托领先的电子化交易能力，持续为市场提供流动性，积极为金融市场稳定运行贡献力量。同时，本行资金同业业务通过全面的业务协同和开放式经营，不断完善交易、避险、同业、托管、资管“五张金色名片”业务价值循环链，业务护城河进一步拓宽，以稳健的经营模式，持续释放发展动能。

（1）交易新增长模式开局良好

2022年上半年疫情持续叠加地缘政治事件，全球摩擦和裂痕加深，全球通胀水平不断攀升，加息预期继续升温。国内方面，经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，叠加疫情影响，对经济稳定运行造成一定冲击。在愈加复杂多变的国内外经济形势下，债券市场受多重因素影响也经历了波动调整。本行持续关注国内外经济形势、疫情及地缘政治事件等影响，审慎评估业务情况，积极防范金融市场波动风险。同时，本行全力推动FICC（固定收益、外汇和大宗商品）商业模式升级，以投资交易为基石，做大做强做市业务及机构交易服务，打造“多元化、结构均衡的FICC全业务体系”。

投资交易方面，本行不断完善宏观、中观、微观三层研究体系建设，持续加强市场分析研判，既在均衡的资产配置中获得稳健的投资组合收益，亦在灵活的波段交易中获得交易价差收入，并根据市场形势敏捷运用交易工具和交易策略，降低波动风险。

做市交易方面，本行金融市场做市商地位继续巩固，依托先进交易系统与策略研发平台，以精

准的定价技术、敏捷的交易执行能力、高效的实时风险控制能力，助力市场提升定价效率和交易活跃度。2022年上半年，面对突如其来的严峻疫情形势，上海金融机构现场办公受到较大影响，本行凭借市场领先的电子化交易能力，持续为市场提供流动性，为守“沪”金融平稳运行贡献力量。2022年上半年，本行债券交易量的市场份额为3.1%，同比上升1.0个百分点。

机构交易服务方面，本行充分把握我国金融市场改革开放与高质量发展历史性机遇，积极布局境内外机构交易服务领域，为服务境内外机构深度参与我国FICC市场做出了积极的实践。本行建立了专业的境内外销售交易队伍，深耕广大金融机构投资交易需求，为境内外客户提供包括一级销售、二级做市、债券借贷等综合服务；并通过银行间市场优选报价平台、旗舰店等多个电子化平台向市场提供全品类、组合多样的双边报价，并依托FICC电子交易平台，将价格高效直达客户。2022年上半年，机构交易活跃客户达666家，机构销售的现券交易量9,264.28亿元。

(2) 避险服务实体力度不断增强

本行“平安避险”业务严格履行风险中性宣导和服务职责，并运用金融市场专业交易能力，从产品创新、便利服务等多角度提升避险服务品质。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，一方面通过线上线下多种方式，向中小微企业宣传汇率避险理念、介绍汇率避险产品；另一方面不断完善线上平台自助交易、快捷测算等功能，降低中小微企业避险门槛。疫情期间，“平安避险”业务充分发挥数字化经营优势，借助先进稳定的线上交易平台，数百家外汇企业客户顺畅地自助完成交易。同时，通过加快“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、信用证等线上场景，提升了场景化获客、活客能力。2022年上半年，“平安避险”外汇及利率衍生产品业务交易量204.12亿美元，同比增长38.0%。

(3) 同业生态场景合作全面提速

本行同业业务凭借金融机构生态合作优势，高效连接资管产品供给侧和需求侧，发挥了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。本行通过“行e通+”服务模式，帮助产品提供方丰富销售渠道，帮助销售机构丰富产品种类，并为金融机构提供一站式的产品展示、产品评价、产品销售交易、产品投后分析、资讯信息等服务，构建更加多元、开放的同业机构生态圈，让更多、更好的产品惠及其零售及公司客户。2022年6月末，本行“行e通”平台累计合作客户达2,371户。同时，本行同业业务加快布局“基金生态”建设，积极推进面向机构客户的基金首发和持营工作，2022年6月末，通过基金首发和持营带动落地公募基金托管规模738亿元，并且四只首发债券基金实现全额募集、规模达390亿元；“行e通”平台在售的优质公募基金产品约4,200款、涉及约90家基金公司，有效带动基金代销、托管、机构交易、存款等全方位生态合作，业务发展空间进一步拓宽，基金客户综合价值持续提升。得益于“行e通”平台的销售合作优势及“基金生态”的加速建设，同业机构产品销量保持稳健增长，2022年上半年，同业机构销售业务量9,043.23亿元，同比增长49.4%。

（4）托管综合服务持续升级

本行资产托管业务以托管数据平台为基础，完善主动营销体系、深化内部协同，加速推进公募、私募生态圈建设，并整合平安集团内部产品服务，聚焦核心客群，着力拓展综合效益高的产品。同时，本行持续优化托管增值服务，“托管运营体检报告”“资产健康顾问KYZ（Know Your Zhai）”“托管管家”“托管添利”等功能全面升级，助力客户价值提升。同时，本行不断完善托管风险管理体系，升级托管业务智慧合规风控平台，保障托管业务安全稳健运行。2022年6月末，本行托管净值规模8.22万亿元，较上年末增长7.9%，托管市场份额4.11%，较上年末上升0.12个百分点。

（5）资管业务规模稳步增长

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。2022年6月末，平安理财总资产74.56亿元，净资产71.78亿元，上半年实现净利润3.92亿元。

平安理财聚焦投研能力、渠道能力、产品能力等核心竞争力建设，2022年上半年取得一系列经营成效。一是管理规模快速增长，在上半年的波动市场中展现“活、稳、优”的产品特色，非保本理财产品规模增速排名在国有银行及股份制商业银行中位于前列；二是投研建设卓有成效，自主研发MAP多资产配置系统，优化“平安优选”FOF/MOM模型，初步建成多资产多策略投研管理体系，并凭借良好的投资业绩荣获“2022年第二届中国资产管理与财富管理行业金誉奖”评选的“卓越理财公司”奖；三是积极拓宽外部渠道，建设以本行为核心、代销多点突破的“1+N”渠道体系，推动规模快速增长；四是进一步完善产品图谱，细化产品期限、品类，改善产品结构，基本建成多期限、多资产、全品种的产品体系；五是融入本行经营全场景，深挖信用卡渠道、线上线下结合，助力零售理财客户数快速增长；六是积极响应绿色发展战略，布局绿色金融和ESG（环境、社会与治理）投资，推出行业首支日开型ESG混合类理财产品。

2022年6月末，本集团非保本理财产品余额9,472.76亿元，较上年末增长8.6%，其中符合资管新规要求的净值型产品规模9,305.49亿元，较上年末增长11.0%，占非保本理财产品余额的比例由上年末的96.1%上升至98.2%。

3.3.4 科技赋能数字化经营

本行以“科技引领”作为战略转型的驱动力，不断夯实并融合技术能力、数据能力、敏捷能力、人才能力、创新能力“五项领先科技能力”，打造数字新基座，为数字化转型提供价值赋能。2022年上半年，本行IT资本性支出及费用投入同比增长15.9%。

（1）科技赋能数字化经营有成果

本行将“五项领先科技能力”全面应用于以“用户+场景”为中心的金融服务中，促进前、中、后台决策精准、资源优配、运营高效和价值提升，推动实现决策“三先”、经营“三提”、管理“三降”的目标。2022年上半年，本集团成本收入比26.46%，同比下降0.89个百分点。

● 服务营销

零售业务以客户为中心、以数据驱动为内核，致力于通过科技手段打造“有温度”、卓越的零售金融服务能力。客户经营方面，本行持续升级零售开放银行中台能力，通过金融SaaS化服务实现“赋能经营，共助实体”，并深化平安口袋银行APP智能化平台布局，推动场景嵌入、链式经营，同时不断提升“随身银行”数字化能力，通过使用客户旅程平台自动化配置的经营策略，实现对客户的精准触达和营销，在获客、活客及留客方面取得成效；2022年6月末，口袋银行APP月活跃用户数（MAU）4,839.03万户，其中连续12个月登录的高频活跃客户达1,532.08万户。智能化建设方面，通过搭建统一通讯中台、业务工作台、人工智能中台、组件中台等提升绿洲Oasis智能平台的中台能力，运用人工智能、实时音视频、服务编排等核心技术实现零售全渠道无缝切换与高效协同，提升客群分层分类经营能力，有力支持“随身银行”新模式落地；2022年6月末，“AI+T+Offline”模式上线超3,200个应用场景，上半年为超3,500万客户提供服务。

对公业务围绕产业数字化趋势，加强客户经营平台建设，生态化经营海量客群。一是丰富数字口袋场景建设，本行通过优化“场景+产品+渠道”矩阵，聚焦垂直行业、重点客群、地域优势建设特色专区，有效盘活产业资源、深化客群经营，提升用户活跃度、促进用户价值提升。2022年6月末，生态交易用户数395.24万户，较上年末增长20.6%。二是升级数字财资平台核心功能，本行持续打造差异化跨行直联及资金管理等财资管理核心功能服务，为中大型企业客户提供业、财、税的数字化、一体化解决方案；同时，围绕中小微客群标准化需求，加强基础及场景化功能模块建设，并组件化、标准化输出银行“金融+科技”能力，助力中小微企业经营发展。2022年6月末，数字财资平台服务总客户数超1,950户。

资金同业业务发挥电子交易平台优势，在提升市场流动性上发挥积极作用，并以“行e通”平台为载体，深化与金融机构的合作。交易方面，凭借智能高效的交易系统，有力保障上半年疫情期间远程办公时做市交易的连续性和高效性，交易市场份额保持增长，2022年上半年，债券交易量的市场份额为3.1%，同比上升1.0个百分点。销售方面，“行e通”同业生态合作平台集产品展示、产品评价、产品销售交易、产品投后分析、资讯和信息服务为一体，为广大机构客户提供高效的交易服务；借助“行e通”平台销售优势，上半年疫情期间本行同业销售保持稳健增长，2022年上半年，“行e通”平台销量2,843.15亿元，同比增长44.7%。

● 风险控制

对公风控方面，智慧风控持续迭代升级，聚焦智能审批、智能放款、智慧贷后、智能控制、智能预警、智能分析和智能监控七大智能场景，提升复杂投融、供应链金融等业务的线上化、自动化和智能化水平；2022年6月末，该平台实现约68%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%，预警前瞻性保持较高水平。零售风控方面，本行搭建了M+零售模型管理平台，依据模型的等级、类型、应用场景等维度，对模型生命周期的各阶段实施全面精准管理，有效提升风控模型的有效性和准确性，助力业务稳健发展；同时，本行打造“反诈数智人”，利用人工智能、大

数据等技术精准识别被电信诈骗客群并进行提示，实时阻断高风险交易，有效保障客户资金安全，2022年上半年，已累计唤醒被电信诈骗客户5,270人，拦截诈骗金额约1.2亿元。**清收处置方面**，智慧特管平台利用大数据与人工智能赋能业务，加强不良资产清收处置线上尽调、智能估值、智慧决策、智慧处置、生态服务、智慧分析六大智能场景建设，有效提升不良资产清收效率。

● 运营支持

本行由传统运营向数字化运营转型，着力打造体验佳、效率高、投产优的数字运营。**集中化提升方面**，从业务深层次逻辑入手，利用智能化、数字化手段提升集中作业效率，2022年6月末，集中运营的智能化率近99%。**数据化驱动方面**，建立数据驱动的账户风险管理机制，通过人机协作的模式、动态化的风险策略管理，对存在洗钱风险的可疑账户实现精准管控，2022年6月末，风险账户自动化管控率超40%。**数字门店打造方面**，积极调整线下门店网点布局，提升潜力客户辐射覆盖，2022年6月末，通过本行线上化渠道主动触客的网点潜在客户覆盖率达89%。

● 管理赋能

本行推动构建“平台+数据”型组织，赋能经营管理、员工服务与业务支持。在财资赋能方面，智慧财务的业财预算预测一体化平台，运用人工智能等技术构建财务指标预测模型，智能捕捉业务发生的周期性规律，赋能更动态、高效、精准地配置资源；智慧税务通过引入低代码技术，助力快速响应财税政策和业务变化，支持纳税申报表在线配置化生成，2022年6月末，表单自动化产出水平提升至90%；智慧资负的内部资金转移定价系统建立了基于LPR（贷款市场报价利率）的市场化FTP（内部资金转移定价）定价模型，同时针对制造业、普惠小微、绿色金融等重点领域实现精细化定价，切实支持实体经济。在人员管理方面，智慧人力的人才管理平台通过集成各类人才数据及标签，为潜才培养、干部管理等人事工作提供决策依据，实现人才队伍线上化、有序化、动态化管理；智慧督办系统搭建项目指标看板、协同项目看板、OKR（目标与关键结果）积分看板等可视化模块，助力项目跟进落地，为经营管理提效。在合规保障方面，智慧合规平台在业务支持、风险管理、文化建设等方面价值逐步显现，2022年6月末，智能评估、智能评审、智能监控、智能管理四大板块已上线13个系统，助力全行合规管理向数字化转型；同时，打造全行合规宣教平台“平安合规e站”，推出合规宣教e系列，支持全员互动式、在线合规学习，助力深耕合规文化建设；智慧稽核的“慧眼平台”通过优化审计画像、智能调查、稽核监测、纪检监察等核心功能组件，全面提升稽核监察工作数字化、智能化水平，促进全行风险防控能力持续提升。

此外，本行持续升级并打造“三好五星”团队，从“业绩好、质量好、行为好”三个维度评价客户经理团队。2022年上半年，零售条线按照“五位一体”的内涵要求，升级评价体系，零售星级机构（网点）占比较应用前提升约6个百分点，有效优化队伍结构；对公条线“三好五星”已上线提升授信报告质量、专业资讯分享、制定作战地图、跟进交易商机等八大重点行为动作，2022年6月末，专业资讯客户浏览量达1.12万次，交易商机阅读率较优化前提升约25个百分点。

（2）“五项领先科技能力”有提升

“五项领先科技能力”构成了本行科技的核心竞争力，其中，数据和人才是本行的核心资源，是数字化战略转型的关键基础；技术是重要支柱，支持业务发展过程中新模式、新产品的落地；敏捷是必备能力，确保快速响应市场的变化；创新是驱动引擎，为可持续增长提供源源不断的新技术、新动能。

● 技术能力

一是夯实数字化的IT基础设施，本行持续加强重要业务系统的同城双活能力，通过不断优化应急响应平台，改进双活切换系统，提升系统故障应急处理能力和效率；2022年6月末，本行重要业务系统同城双活比例达92%，基础设施云化率和运维自动化率均超90%。二是深化建设领先技术平台，数字化开发运维一体化“星链平台”（Starlink）打通人力、财务、科技板块，高效赋能研发；2022年6月末，“星链平台”日活跃用户占比超80%，应用发布覆盖范围达99%。三是积极探索和推广创新平台，2022年上半年，一站式云原生开放平台“Arena API”、故障运维自动化工具“悟空平台”等创新平台相继投入使用，进一步提升本行科技基础架构的稳定性和业务响应能力。

● 数据能力

一是优化数据治理体系，本行已制定数据治理规划3.0版本，并通过标准制定、常态管控、专项治理、现场检查、考评激励等措施，进一步提升数据质量和管控水平；2022年上半年，已制定数据标准8,280项，完成9,200余项关键数据认责。二是推进数据中台建设，数据方面，业务视图数量较上年末增长24.6%；模型方面，算法模型较上年末增加144个，增幅6.6%；平台方面，构建数据查询平台和低代码数据服务平台，提升数据研发和服务效率，在平台支持下超50%的数据采集工作实现平台自助提取。三是推广数据资产管理平台，将数据建模、数据标准化、数据资产化、数据安全结合，提高数据使用效率，并强化个人信息保护与数据安全管控；2022年6月末，已完成167个子系统、超12万项信息资产的盘点。

● 敏捷能力

本行持续深化敏捷转型，不断提升交付效率，2022年上半年，本行业务开发需求数量同比增长约36%，需求完成数量同比增长约38%。本行持续完善现代化IT研发精细化管理体系，建立了从IT研发预算、需求评审、成本计量到投产评价的全生命周期的线上化研发管理体系，通过实时呈现需求变更率、需求积压率、需求澄清时效等18项指标，有效推动数据驱动的IT效率分析与决策。

● 人才能力

本行重视金融科技人才培养，高学历、年轻化、复合型人才群体成为本行科技梯队的中坚力量。2022年上半年，本行组织开展“FinTech认证训练营2.0”，围绕数字化转型创新思维中“平台思维”和“投行思维”两大主题，全体员工深入学习数字化思维和战略，提升专业能力；2022年6月末本行学习参与率达94%。同时，本行按季开展“科业”轮岗，促进技术、业务人才双向交流，助力业务赋能创新。

● 创新能力

本行依托平安集团核心技术，加快推进数字技术在金融领域的创新突破。

人工智能应用方面，在零售AI Bank建设的经验基础上，本行进一步深化和推广AI技术在其他业务领域的应用。2022年上半年，零售AI平台新增模型1,080个，客服机器人场景每日对话量达60万次，问题解决率超90%，营销场景模型每日调用次数超过6亿次。对公AI平台集客服、外呼、推送、审批和营销等功能于一身，有效赋能线上化运营；2022年6月末，小PAi机器人应答准确率达97%、服务用户数达40.61万，AI语音外呼累计25.45万通，AI信审支持数字贷等线上化营销场景64个、累计完成59万笔融资交易的审批，帮助供应链上下游的小微企业解决融资难、融资贵的问题。本行光学字符识别（OCR）、自然语言处理（NLP）技术已应用支持风险、运营、服务等30多个场景的智能化升级，日均调用量超30万次。

区块链应用方面，2022年6月末，本行通过“平安好链”平台累计为25,081家企业客户提供金融服务，上半年平台交易量837.00亿元，同比增长37.7%；上半年通过“平安好链”平台促成的融资发生额270.34亿元，同比增长34.0%；2022年2月，本行制定的《金融分布式账本技术应用规范》企业标准荣获人行、银保监会金融领域企业标准“领跑者”称号。

物联网应用方面，2022年上半年，本行“星云物联网平台”成功发射“平安2号”卫星，进一步完善“天地一体化”物联网金融服务；同时，本行联合中国信通院发布业内首个物联网金融技术标准，“星云物联网平台”成功入选工信部2021年物联网示范项目名单，成为金融机构唯一入选的示范项目。

3.4 经营中关注的重点

3.4.1 关于净息差

2022年上半年，本集团净息差为2.76%，较去年同期下降7个基点。本行积极推动重塑资产负债经营，负债端主动优化负债结构，有效压降负债成本；资产端受市场利率下行、持续让利实体经济等因素影响，资产收益率下降，净息差有所收窄。

负债端，本行主动优化负债结构，持续优化负债成本。一方面，本行积极扩展存款来源，优化存款结构，延续结构性存款等高成本存款产品的管控策略，继续夯实存款基础，发挥存款作为稳固经营“压舱石”的作用；另一方面，本行积极把握市场机会，差异化引导本外币负债久期调整，把握降准等有利市场时机补充同业资金，助力负债成本稳中有降。同时，利用科技赋能精准营销，强化客群账户管理，打通零售与公司业务，打通AUM与LUM，通过高频交易促进核心存款稳定沉淀。

资产端，受贷款重定价效应及市场利率变化的影响，资产端收益率持续承压。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，引导贷款利率下行，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。

当前国际环境复杂多变，预计净息差持续承压。负债端，高成本负债压降空间有限，美元进入加息周期成本上行，负债成本优化边际效应递减；资产端，持续让利实体经济，贷款利率仍将下行，资产收益率进一步下降。本行将稳步提升精细化管理水平，一方面依托多场景、多触点、多渠道精准触达客户，夯实巩固存款基础，不断优化负债结构；另一方面持续做大优质资产规模，强化金融服务实体经济能力，有效利用渠道、平台、科技赋能，提升产品精细化、差异化定价能力，做好量价险平衡。双管齐下，缓解息差收窄压力，确保净息差保持在合理水平。

3.4.2 关于资产质量

2022年上半年，受国内疫情及宏观经济环境影响，部分对公客户经营和零售客户的就业和收入均受到一定影响，本行积极响应监管号召，对暂时受疫情影响的对公和零售客户采取延期纾困政策，与客户共渡难关，同时密切关注延期政策对全行风险状况的影响并采取相应应对策略。2022年6月末，本行主要资产质量指标保持平稳，风险抵补能力保持较好水平。

贷款方面 从逾期看：逾期贷款余额占比1.46%，较上年末下降0.15个百分点；逾期60天以上贷款占比、逾期90天以上贷款占比分别为0.90%和0.75%，较上年末分别上升0.03和0.01个百分点。从分类看：关注贷款占比1.32%，较上年末下降0.10个百分点；不良贷款率1.02%，与上年末持平；从偏离度看：逾期60天以上贷款偏离度和逾期90天以上贷款偏离度分别为0.89和0.74，较上年末分别上升0.04和0.01。从生成率看：不良贷款生成率¹⁴1.62%，同比上升0.66个百分点。此外，本

¹⁴ 不良贷款生成率=不良贷款生成额（还原报告期内核销）/（年初贷款余额+年初银承、信用证及保函等传统表外授信余额）×2。

行拨备覆盖率 290.06%，较上年末上升 1.64 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 327.22%、393.54%，较上年末分别下降 11.00 和 3.86 个百分点；拨贷比 2.95%，较上年末上升 0.01 个百分点。

非贷款方面 2022 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。

此外，针对资产质量在行业、区域结构分化的风险，本行将动态研判风险形势，积极采取各种措施提升风险防控能力，确保资产质量保持稳定：一是把好增量，重点支持重点行业、重点区域和重点客户，从源头上控制资产质量；二是管好存量，落实贷后管理规定动作，加大对贷款本息的回收预控，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，进一步发挥特殊资产管理专业化优势，并积极推动清收处置模式“线上化、智能化、生态化”转型，提升清收处置效果；四是提升智慧风控水平，通过打造专项评级模型，提升风险识别能力，充分运用大数据、人工智能、区块链等前沿技术，持续迭代升级智慧风控平台，不断提升风险管理效率与效果。总之，面对当前复杂的国内外形势及疫情反复带来的不确定因素，本行将持续强化风险管控措施，加大不良资产清收处置力度并保持较好的风险抵补能力，守住资产质量生命线。

3.4.3 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。2022 年 6 月末，本集团实有及或有信贷、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 3,413.73 亿元，较上年末增加 2.84 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 1,091.53 亿元，较上年末减少 115.33 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 2,980.20 亿元，较上年末增加 90.97 亿元。其中房地产开发贷 1,057.51 亿元，占本行发放贷款和垫款本金总额的 3.3%，较上年末下降 0.5 个百分点，全部落实有效抵押，平均抵押率 43.4%，97%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 1,922.69 亿元，以成熟物业抵押为主，平均抵押率 45.8%，96%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域。2022 年 6 月末，本行对公房地产贷款不良率 0.77%。

(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 525.77 亿元，较上年末减少 163.28 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 421.59 亿元，93%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。

自 2021 年年底以来，在保交楼、房地产行业良性循环和健康发展的导向下，房地产行业整体政策环境有所缓和。后续，本集团将严格按照“房住不炒”大政方针，继续在落实监管要求的基础上，

切实做好房地产贷款均衡有序投放，重点支持保障性住房及租赁住房开发及运营、符合政策导向的房地产项目并购，有选择支持具有真实需求支撑区域的普通商品住宅开发，积极参与房地产企业并购债承销与投资。同时，持续加强房地产贷款的风险管控，坚持贷管并重，在坚持“选好项目”基础上，进一步突出“管好项目”，升级资金封闭管理要求，升级线上化贷后管理工具，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 关于资本规划

2022年6月末，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为8.53%、10.39%及13.09%，均满足监管达标要求。

本行持续深化资本管理改革，继续夯实以经济资本为核心的价值管理体系，不断升级打造智慧资产负债平台，优化表内外资产业务结构，压降低效及无效资本占用，持续提升资本配置效率；同时，通过主动、动态的资本管理，积极应对宏观形势变化，准确把握监管政策标准和导向，提前部署和采取应对措施，实现资本可持续发展。

为适应新的经济金融形势和监管要求，本行董事会、股东大会审议通过了《平安银行股份有限公司资本管理规划（2022-2024年）》。规划期内，本行将以保持充足的资本水平和较高的资本质量为目标，确保各级资本充足率满足国内系统重要性银行等各项监管资本达标要求，增强抵御风险能力，持续加强资本补充及运用的统筹管理，进一步完善经济资本管理制度，充分发挥资本在业务发展中的引领作用，不断巩固及提升资本基础，提升金融服务实体经济的能力。

3.4.5 关于银保业务

近年来寿险行业深化转型变革，银保作为重要渠道之一，总体呈现健康平稳发展态势，并逐步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逐步落地，财富管理已成为商业银行业务发展升级的重要方向，也促使商业银行以财富管理的视角升级、重构银保业务。

基于此，2021年以来，本行启动新银保业务改革。本行依托平安集团综合金融平台优势，与平安寿险深度合作，将代理保险业务内嵌到财富管理体系中，全面提升客户服务的综合化、专业化水平，打造差异化的市场竞争优势，为本行私行财富业务的持续突破发展开拓新赛道。

在队伍建设上，本行重点引入经验丰富的行业人才，打造了一支懂保险的“高质量、高产能、高收入”三高新财富队伍；同时，针对新团队及现有团队强化培训赋能，本行搭建了全产品、全方位的复合培养体系，重点提升队伍复杂产品配置能力，为业务高质量发展打下坚实基础。2022年6月末，新队伍累计已入职800余人，复合培养体系已覆盖全员队伍。

在产品体系上，本行坚持以客户为中心，完善客户产品配置体系。本行通过借助平安集团综合金融及生态优势，敏捷定制有市场前瞻性、客户吸引力的保险产品，如“养老年金+康养”“终身寿+

信托”等，全面提升代理保险产品货架的多元性及竞争力，在满足客户保障性需求的同时，为客户提供更全面的资产配置服务，提升客户财富健康度。

在客户服务上，本行聚焦中高端市场，贯彻资产配置服务理念，升级运营流程及权益体系，打造了专业的综合保障理财规划顾问服务，并强化科技赋能，提升银保客户经营及销售管理的线上化水平，为客户提供定制化、智能化、一站式的解决方案和服务体验。

历经一年多的探索，本行银保业务在新模式、新队伍、新产品等方面趋于成型，产能逐步释放。2022年上半年，本行代理保险收入10.65亿元，同比增长26.3%；同时一线队伍保险配置能力有效提升，其中新队伍除带来保险产能贡献外，非保险营业收入已占新队伍整体营业收入约五成，逐步成为本行大财富管理战略落地的重要增长引擎。

3.5 风险管理

3.5.1 信用风险

信用风险是指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务而形成的风险。本行已建立集中、垂直、独立的全面风险管理架构，建成“派驻制风险管理、矩阵式双线汇报”的风险管理模式，总行风险管理委员会统筹各层级风险管理工作，总行风险管理部、公司授信审批部、零售风险管理部等专业部门负责全行信用风险管理工作。本行基于“科技引领、零售突破、对公做精”的转型方针，坚持“风险与发展相互协调，风险与收益相互均衡，风险与资本相互适应”的风险管理原则，持续完善信用风险全流程管理，有效提升本行信用风险管理水平。

（1）推进全行资产结构优化

零售业务持续深入贯彻“五位一体”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。对公资产聚焦优质行业，集中优势资源投向高质量、高潜力客户，并带动上下游供应链、产业链或生态圈客户，持续推动信用风险资产组合结构优化。

（2）强化资产质量管控机制

打造多模型驱动的前瞻性预警“天眼”，通过智能预警系统对客户和项目7×24实时监测扫描，实现对“灰犀牛”和“黑天鹅”的提前处置化解，提升“治未病”能力；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

根据自身资产结构和外部形势变化，灵活运用多种手段，有效提升不良资产清收处置质效。一是充分发挥特殊资产管理专业化优势，对逾期时间久、清收难度大、催收成本高等符合打包条件的资产进行打包处置；二是积极应对当前市场不良资产供给增加、资产价格下行等不利因素，更多利用投行化创新经营手段对项目进行重整、盘活，并实现安全退出；三是进一步强化科技赋能，持续

推动智慧特管平台向“智能化、移动化”方向迭代升级，全新打造“特资e”小程序，不断扩大特殊资产生态圈范围，为不良资产清收处置提供强有力支持。

3.5.2 市场风险

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

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

报告期内，为应对持续增加的市场风险管理挑战，本行采取了如下措施：一是开展市场风险新标准法资本计量项目，推出新旧资本对比的快速验证方案，可基于业务敞口快速估算新标资本大小，并与旧标进行比对分析；二是强化市场风险流程管理，对交易业务事前、事中、事后风险流程进行全面检视，对重大市场风险和宏观经济情况进行分析研究，提升风险控制和风险应对能力；三是构建与本行业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的市场风险管理政策制度体系，针对市场风险制度进行全面检视，更新市场风险制度体系，全面支持市场风险管理工作。

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

3.5.3 流动性风险

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

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中国银行保险监督管理委员会监管要求。

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。

3.5.4 操作风险

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

一是持续优化操作风险管理三大工具“操作风险与控制自我评估(RCSA)、关键风险指标(KRI)、损失数据收集(LDC)”的基础功能，提升风险防控的有效性和时效性；二是深化科技引领，强化数据驱动，整合风险监测数据，提升数据质量，深化风险为本的数字化经营方向，不断迭代智能化水平，升级完善风险热图，强化操作风险的监测、预警、分析及报告；三是升级操作风险资本计量方法，定期测算、分析、报告经济资本计量数据；四是加强业务连续性管理工作，完善业务连续性管理体系和制度管理，进一步规范业务连续性演练计划、实施、总结报告等各环节工作，提高运营中断事件的综合处置能力，不断提升全行业务连续性管理的整体水平；五是加强操作风险培训宣导，持续开展对各级机构的业务辅导、支持和评价，促进全行操作风险管理能力提升。报告期内，本行

操作风险识别、评估、监测、预警、整改能力稳步提升。

3.5.5 国别风险

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

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

3.5.6 银行账簿利率风险

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

本行主要采用缺口分析、久期分析、情景模拟及压力测试等方法，遵循合理性、审慎性原则，对银行账簿利率风险进行有效计量。根据上述计量方法，本行建立并实施银行账簿利率风险限额管理体系，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。

随着利率市场化进程的加快，贷款利率市场化程度显著提升，银行账簿利率风险管理难度逐步加大。为应对利率波动的不利影响，本行持续关注疫情防控及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。

3.5.7 声誉风险

声誉风险管理覆盖本行经营管理、业务活动、客户服务及员工行为等各个领域。2022年上半年，本行整体舆情较为平稳，声誉风险管理工作稳步落实。在监管部门的指导下，本行上下积极联动，

根据中国银保监会《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”四项原则为指导，全面围绕“强化预警、升级监测、危机应对、正面疏导、风险培训”五大重点环节，主要落实以下六个方面的工作内容：一是强化考核问责，通过完善全行风险考核机制，将声誉风险事件的防范处置纳入各单位考核范围；二是强化风险排查及舆情预警，升级打造可视化大数据监测系统，并在“防疫抗疫”“两会”“3·15消费者权益保护日”等重要舆情节点制定应急预案及专项监测；三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；四是针对不实信息，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；五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；六是不定期开展危机响应处置的模拟操练，提升相关人员的声誉风险管控与应对能力。

3.5.8 战略风险

本行紧跟国家战略，积极贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚持战略定力，继续推进《平安银行三年发展战略规划（2020-2022）》，不断深化全面数字化经营，不断推动负债结构和负债成本优化，持续加大对民营、小微企业和制造、科技企业的支持力度，持续加大对个人消费的支持力度，全面强化金融风险防控，全力助推经济高质量发展。

本行在坚持既定战略目标的前提下，将三年发展战略规划与年度经营目标计划有机衔接，以敏锐的市场洞察力，紧密结合内外部形势的发展与变化，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促发展、以党建强管理、以党建防风险，用党的方针政策统一思想、凝聚人心、鼓舞士气、指导工作，为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。

3.5.9 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。

本行已建立信息科技风险管理架构，以信息科技相关部门、风险管理部、稽核监察部为主的信息科技风险三道防线，分工明确、相对独立、相互制约、各司其责、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。本行持续完善信息科技风险管理制度和信息科技风险策略，强化信息科技风险识别、分析与评估、监测、控制、处置、报告和预警跟踪管理机制，拓展风险管理的宽度和深度，保障本行信息系统安全、持续、稳健运行。

报告期内，本行信息科技风险整体可控，未发生重大 IT 运营中断事件，信息系统运行情况良好。

3.5.10 其他风险

本行面临的其他风险包括法律风险、合规风险等。

(1) 法律风险

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

(2) 合规风险

本行秉持合规经营理念，通过推进合规转型新策略落地实施，持续提升全行合规风险管理水平。优化完善本行的合规风险管理架构、制度、手册、系统等；借助科技手段赋能机构、业务、流程、人员等方面的合规风险监测，严守底线；加强合规教育和考核激励，升级风险提示、风险排查、整改跟踪、违规问责等合规治理和合规约束手段，从而进一步筑牢“不愿、不能、不敢”的合规文化。

探索建立合规治理网络体系，以网格化管理为基础，压实各级机构合规主体责任，明确各层级人员合规标准动作，构建全行成网、网中有格、人员到格、责任到人、履职到位的全覆盖、全过程、全方位的合规治理网络体系，形成体系共建、合规共治、责任共担的“合规命运共同体”，提升全行合规治理能力，为全行合规经营保驾护航。

加强全行制度生命周期管理，健全制度管理流程体系，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。组织全行完成年度制度规划及制度重检，检视制度适用性与合理性，针对发现问题要求整改并跟进落实进展，致力于扎实提升制度质量，进一步巩固全行业务发展及内部管控的管理基础。

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

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

强化反洗钱管理，全面提升反洗钱工作有效性。建立健全反洗钱内控管理体系和洗钱风险管控机制，优化反洗钱集中作业模式，大力推动反洗钱基础数据治理工作，强化高风险客户及业务的风

险管控，着力探索科技赋能反洗钱；不断提高系统监测有效性，积极开展行内人员反洗钱宣导培训，切实防范洗钱风险、恐怖融资风险和国际制裁风险。

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是高级管理层实施全行合规、内控、案防工作管理的领导机构，定期检视条线和分行风险热度及重点领域风险防控工作。检视并强化高风险领域的案件防范措施，编发涉刑案件典型案例，开展案防合规警示教育。聚焦员工异常行为排查，治理重大风险隐患；优化员工行为智能管理系统，扩展员工画像岗位，开发风险行为监测模型，组织预警数据核查和违规行为问责；全面细化合规评价标准，加强合规内控考评力度，推动经营单位强化风险合规意识；深入实施存量案件专项清理，推动陈案处置，促进案件管理水平和案件风险防控能力。

深耕厚植合规文化，建设优化合规文化体系。围绕《平安银行合规文化指引》此纲领性文件，深化合规文化体系及其标准动作，升级“平安合规e站”合规文化宣教平台，持续通过“合规e学、合规e视、合规e读、合规e答”系列栏目，向全员持续推送不同互动形式的宣导学习任务，切实引导全行员工提升合规意识及履职能力，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。筹备组织开展全行性大型合规专题宣导活动，营造良好合规文化氛围。

3.6 下半年展望

3.6.1 下半年形势展望

2022年将召开党的二十大，是党和国家事业发展进程中十分重要的一年。年初以来，在党中央坚强领导下，各地区各部门统筹推进疫情防控和经济社会发展，有力实施宏观政策，推动我国经济恢复取得明显成效，经济运行开局良好，高质量发展取得新成效。

2022年下半年，预计宏观政策将保持连续性、稳定性、可持续性，经济运行将保持在合理区间，经济将在恢复中达到更高水平均衡。积极的财政政策将更加落实落细，稳健的货币政策将保持流动性合理充裕，强化对实体经济、重点领域、薄弱环节的支持。

金融业将紧跟党中央、国务院决策部署，坚持将服务实体经济、服务国计民生放在首要位置，全力支持“六稳”“六保”，不断提升金融服务实体经济的能力，不断提升改善人民生活水平的能力；必须持续强化金融风险防控，守住不发生系统性金融风险的底线。

展望2022年下半年，银行业的发展趋势将进一步呈现出三个特点：

一是持续提升金融服务实体经济的能力是重中之重。商业银行将紧跟国家战略，深入研究行业趋势，深度挖掘客户需求，全面提升服务实体经济的能力，全面支持国家战略项目，积极助力国家碳达峰、碳中和战略，积极助力国家产业转型升级，积极支持乡村振兴，进一步解决民营及中小微企业融资难、融资贵问题，助力经济实现高质量发展。

二是持续强化金融风险防控是必要之举。商业银行将持续提升金融风险防控的前瞻性、全局性和主动性，持续提升自身的风险管理水平，持续提高银行资产的质量，继续完善风险处置工作机制，坚决守住不发生系统性风险的底线，全面保障金融稳定和金融安全。

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

3.6.2 下半年主要工作

2022年下半年，本行将继续积极响应国家战略，顺应国际国内经济金融形势，牢记服务实体的使命，坚守不发生系统性金融风险的底线。本行内部各主要条线也将按照升级后的经营策略，进一步明确路径，清晰打法，切实做好如下三个方面的工作：

一是持续提升实体经济服务能力。紧跟国家战略，积极打造供应链金融、票据一体化、客户经营平台、复杂投融、生态化综拓“五张牌”，持续加大民营企业、小微企业金融支持力度，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“投行+商行+投资”方式，提供全方位、全流程、全生命周期服务，助力国家产业升级；积极践行绿色金融，支持乡村振兴；持续加大个人消费贷款投放力度，助力国民消费升级和人民美好生活

实现。

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

三是持续深化科技引领和科技赋能。在零售业务领域，充分运用大数据、AI等技术，全力打造开放银行、AI银行、远程银行、线下银行、综合化银行“五位一体”新模式，运用科技手段将优质金融服务全面扩展至大众客群、长尾客群，大幅提高金融服务覆盖面，大幅降低金融服务成本；在对公业务领域，充分运用物联网、区块链、大数据、AI等技术，全力打造新型供应链金融，以批量经营降低运营成本，解决中小微企业融资难、融资贵问题，全力助推经济高质量发展。

第四章 公司治理

4.1 报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

4.1.1 本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2021 年年度股东大会	年度股东大会	68.9339%	2022 年 6 月 28 日	2022 年 6 月 29 日	《平安银行股份有限公司 2021 年年度股东大会决议公告》刊登于巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

4.1.2 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

4.2 董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

4.3 本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

适用 不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

4.4 公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

4.5 机构和员工情况

4.5.1 机构建设情况

本行持续实施网点智能化建设，合理配置网点布局，2022 年 6 月末，本行共有 109 家分行（含香港分行），合计 1,192 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	2,048,186	6,670
深圳分行	深圳市福田区深南中路 1099 号	103	717,026	4,092
上海分行	上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号	74	426,410	2,119
北京分行	北京市西城区复兴门内大街 158 号	55	327,916	2,120
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	51	251,193	1,599
杭州分行	杭州市江干区民心路 280 号平安金融中心 1 幢	32	145,309	1,333

厦门分行	厦门市思明区展鸿路莲前街道 82 号	18	89,725	459
上海自贸试验区分行	上海市浦东新区杨高南路 799 号	1	87,188	159
南京分行	南京市鼓楼区山西路 128 号	31	86,476	868
武汉分行	武汉市武昌区中北路 54 号	28	79,347	799
西安分行	西安市新城区东大街 240 号	18	60,890	562
宁波分行	宁波市鄞州区海晏北路 139 号	14	55,861	522
香港分行	香港康乐广场 8 号交易广场一座 42 楼	1	54,603	90
大连分行	大连市中山区港隆路 21 号	22	53,202	663
青岛分行	青岛市崂山区苗岭路 28 号	21	51,448	585
成都分行	成都市高新区天府二街 99 号	26	50,655	758
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	48,323	39
佛山分行	佛山市东平新城裕和路佛山新闻中心五区	29	48,182	708
郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 25 号	23	46,470	635
天津分行	天津市南开区南京路 349 号	28	44,442	803
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	41,946	527
太原分行	太原市迎泽区并州北路 6 号	9	40,421	318
重庆分行	重庆市渝中区经纬大道 778 号	29	39,833	700
惠州分行	惠州市惠城区麦地东路 8 号	7	36,273	293
苏州分行	苏州市工业园区苏绣路 89 号	15	32,348	316
福州分行	福州市鼓楼区五四路 109 号	38	32,205	611
昆明分行	昆明市滇池度假区滇池路 1101 号	21	27,193	609
无锡分行	无锡市中山路 670 号	12	26,418	231
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	23	26,169	435
石家庄分行	石家庄市新华区新华路 78 号	15	26,034	391
珠海分行	珠海市香洲区红山路 288 号	12	25,305	318
南昌分行	南昌市红谷滩新区商都路 88 号锐拓融和大厦	10	24,118	300
合肥分行	合肥市蜀山区东流路西 999 号	8	23,976	304
东莞分行	东莞市南城区鸿福路财富广场 A 座	12	22,622	425
济南分行	济南市历下区经十路 13777 号	14	22,202	498
贵阳分行	贵阳市观山湖区金诚街	7	20,459	244
沈阳分行	沈阳市和平区泰安路 34 号	12	18,499	330
南宁分行	南宁市青秀区中新路 9 号九洲国际大厦 B101-109	6	17,065	216
泉州分行	泉州市丰泽区滨海街 109 号连捷国际中心大厦	20	13,533	307
常州分行	常州市飞龙东路 288 号	11	12,853	186
海口分行	海口市龙华区金龙路 22 号	11	12,577	348
中山分行	中山市东区兴政路 1 号	10	11,986	275
烟台分行	烟台市芝罘区环山路 96 号	9	11,768	119
义乌分行	义乌市城北路 877 号	9	9,920	175

潍坊分行	潍坊市奎文区东风东街 343 号	4	9,162	83
绍兴分行	绍兴市解放大道 711-713 号	5	8,864	102
东营分行	东营市东营区府前大街 55 号	2	7,957	45
南通分行	南通市崇川区跃龙路 38 号	4	7,745	120
台州分行	台州市经济开发区白云山南路 181 号	9	6,968	138
徐州分行	徐州市西安北路 2 号	2	6,481	65
哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区中山路 193 号	1	6,358	127
三亚分行	三亚市吉阳区新风路 128 号	2	6,167	32
临沂分行	临沂市兰山区金雀山路 10 号	4	5,570	84
唐山分行	唐山市路北区新华西道 31 号	2	5,353	79
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	3	5,193	145
绵阳分行	绵阳市高新区火炬西街北段 116 号	2	5,061	40
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	5,049	46
长春分行	长春市南关区人民大街 10606 号 9 号楼 1-5 层	1	4,878	108
湖州分行	湖州市天元颐城尚座 1 幢连家巷路 72 号	3	4,692	76
兰州分行	兰州市城关区雁滩路 4286 号	2	4,459	148
泰州分行	泰州市海陵区青年南路 39 号	3	4,361	69
重庆自由贸易试验区分行	重庆市渝北区财富大道 1 号	1	4,267	8
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	4,241	65
广东自贸试验区南沙分行	广州市南沙区丰泽东路 106 号	1	4,075	25
漳州分行	漳州市芗城区南昌路延伸东段丽园广场	6	4,074	65
洛阳分行	洛阳市洛龙区滨河南路 55 号	3	4,072	65
盐城分行	盐城市世纪大道 611 号凤凰文化广场	2	3,937	65
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	3,812	4
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	2	3,807	121
镇江分行	镇江市润州区何家湾路 8 号瑞香苑 9 号楼	1	3,664	43
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	3,585	16
保定分行	保定市竞秀区朝阳北大街 588 号金冠大厦办公商业综合楼	1	3,132	46
荆州分行	荆州市沙市区北京路风台大厦	5	3,082	63
宜昌分行	宜昌市伍家岗区夷陵大道 179 号中兴广场	3	3,078	50
银川分行	银川市兴庆区上海东路 619 号中环大厦 1 层	1	3,027	96
开封分行	开封市金明大道 169 号	2	3,004	40
济宁分行	济宁市洸河路与共青团路十字路口汇汲中心	2	2,989	51

淄博分行	淄博市高新区中润大道1号中润综合楼	3	2,807	58
襄阳分行	襄阳市春园西路10号	4	2,720	61
乐山分行	乐山市市中区春华路南段358号	3	2,577	39
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	2,439	39
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	2,391	42
威海分行	威海市青岛北路75号	3	2,104	43
沧州分行	沧州市运河区上海路与吉林大道路口西南角天驰国际商务办公楼	1	1,992	42
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	2	1,991	50
扬州分行	扬州市江阳中路447号	2	1,986	54
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	2	1,936	38
遵义分行	遵义市汇川区厦门路天安大厦1楼	1	1,899	41
赣州分行	赣州市新赣州18号阳明国际中心9号楼	2	1,879	45
莆田分行	莆田市荔城区镇海街道梅园东路521号101室	1	1,865	39
咸阳分行	咸阳市渭城区人民东路11号鼎城花园2号	1	1,829	30
日照分行	日照市泰安路89号	3	1,800	35
晋中分行	晋中市榆次区新建北路233号御璟城市花园二期东区一号	1	1,750	32
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	1,657	38
泰安分行	泰安市泰山区东岳大街286-1号	2	1,534	40
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	1,479	47
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	1,312	51
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	1,208	26
汕头分行	汕头市长平路95号华润大厦北塔107连206-108	2	1,204	59
常德分行	常德市武陵区龙港路448号鼎洋财富广场1层103室	1	1,131	27
德阳分行	德阳市长江西路一段308号新时代广场	2	1,072	28
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	832	6
九江分行	九江市庐山南路239号	1	808	27
青岛自贸区分行	青岛市黄岛区红河路75号	1	750	6
新乡分行	新乡市红旗区金穗大道(东)680号迎宾大厦	1	733	34
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	668	37

鞍山分行	鞍山市铁东区胜利南路 27 甲	1	553	34
包头分行	包头市青山区钢铁大街 4-1 号 1、2、4 层	1	541	35
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	525	38
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	240	25
资金运营中心	上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号	1	58,858	63
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	59	318,790	838
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	76	579,176	1,891
合计		1,192	/	40,427

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。

4.5.2 员工情况

截至报告期末，本集团共有在职员工 40,745 人（含派遣人员），需承担退休费的离退休职工 84 人；本行全资子公司平安理财共有在职员工 318 人。专业构成为：业务人员 29,553 人，财务及运营 6,862 人，管理及操作人员 2,493 人，行政后勤及其他人员 1,837 人；学历分布为：89.57%具有本科及以上学历，99.28%具有大专及以上学历。

第五章 环境和社会责任

5.1 重大环保问题

公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是 否

本行不存在需要披露的其他环境信息。

5.2 社会责任情况

5.2.1 大力支持乡村振兴

(1) 乡村振兴工作规划

本行认真贯彻落实中央精神，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，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，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业龙头企业、银行、保险、农研院所于一体的产业振兴共建平台。

(2) 乡村振兴工作概要

2022 年上半年，本行投放乡村振兴支持资金 73.99 亿元，累计投放 435.75 亿元；乡村振兴借记卡发卡 51,389 张，累计发卡 74,880 张；惠及农户 5.18 万人，累计 100.18 万人。

完善人才培养机制，强化乡村振兴人才支撑。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训及领导干部金融素养提升工作。在政府端，本行承办广东某地级市金融素养专题培训班，助力提升领导干部集聚金融资源要素、运用金融手段、借助资本市场力量的能力素质，帮助地方培养一批懂金融的基层领导干部；在个人端，本行围绕地方特色产业培育新农人，分别在浙江、云南举办致富带头人训练营，助力乡村人才振兴。

创新金融产品服务，升级乡村振兴模式。本行按照国家《乡村振兴战略规划（2018-2022）》“五位一体”总要求，创新开发乡村振兴贷款、乡村振兴债、乡村振兴卡等金融产品，并提供相关金融专业服务。一是落地本行首单乡村振兴政府引导基金托管项目，基金总规模 100 亿元、首期 20 亿元，助力乡村振兴和东西部协作战略；二是加快涉农普惠金融产品创新力度，推进广东两个地级市作为试点，持续投放涉农普惠贷款；三是落地本行首单乡村振兴“三资”（资源、资产、资金）管理业务，为重庆某镇开立 11 个村集体账户，助力基层提高数字管理能力；四是与某农业龙头央企达成战略合作，发放 8 亿元乡村振兴贷款，支持国家粮食安全战略。

强化公私业务联动，促进乡村经济发展。本行持续以公益、消费助农、培训、文旅等手段为乡村引流，服务农业产业链客户。本行打造“美丽乡村，平安启橙”乡村文旅计划，定制设计 16 条乡村精品路线，以“权益+公益”模式，打通客户增值服务和公益慈善渠道。在平安数字口袋、口袋商

城打造“助农商城”，以乡村好产品服务企业用户和零售客户，将平台流量转化为助农产品销量；通过近千家网点为进店客户提供助农产品，为客户提供暖心服务的同时宣传消费助农品牌。2022年上半年，本行新增帮扶农产品销售额 1,476.12 万元，累计销售额 1.35 亿元。

加快农业科技创新，打造数字乡村示范点。本行着力打造数字乡村“五个一”服务方案，围绕重点地区一个行业、开展一轮培训、提供一个数字口袋线上化服务、配置一项金融产品、落地一组特色科技，闭环式赋能数字乡村发展。在运营方面，本行升级“数字乡村”小程序，开展“数字悬崖村”线上活动，进一步丰富服务内容；在落地方面，在四川西昌、甘肃临洮、广东潮州、广东河源等地建立数字乡村示范点；在创新方面，本行上线云招商、云集市项目，围绕乡村产业的发展核心，通过线上线下联动方式，为乡村优质项目提供更全面的展示窗口和互动空间，助力县域政府数字化建设和招商引资。

5.2.2 积极践行绿色金融

本行深入贯彻落实国家碳中和战略，推动绿色金融产业化发展，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，全面助力实体经济绿色低碳可持续发展。2022年6月末，本行及平安理财绿色金融业务余额 1,520.87 亿元，较上年末增长 33.7%；本行绿色贷款余额 985.71 亿元，较上年末增长 42.6%。

强化资源支持，健全绿色金融服务体系。2022年上半年，本行持续完善绿色金融架构、制度、流程，提供包括信贷政策、专项额度、激励补贴等一系列资源支持，并组织绿色金融专项行动，健全绿色金融服务体系。一是认真落实央行碳减排支持工具，积极向客户宣导碳减排优惠政策；二是通过产品、客户、作战“三张地图”，助力绿色客户经营和资产投放；三是进一步升级“七步成诗·点绿成金”绿色金融服务活动，制定重点客户服务方案，持续加大绿色金融业务投放力度。

创新产品升级，服务实体经济转型发展。本行创新升级绿色金融产品，通过发挥综合金融和金融科技优势，拓宽企业低碳转型的融资渠道，打造“商行+交易银行”“商行+投行”“商行+投行+复杂投融”三大业务模式，推进新能源电站项目，落地清洁能源扩产能“股+债”一体化新模式，打造补贴确权贷创新业务模式，为大型央国企、能源集团、民营龙头上市公司在可再生能源建设中提供综合金融解决方案。此外，本行于 2022 年 1 月发布我国银行业首部绿色金融白皮书，首次从银行业角度系统阐述了我国绿色金融相关产业，重点聚焦低碳新时代下的产业转型、碳中和战略下的产业趋势、绿色金融体系及前瞻性展望，向全社会宣导绿色金融理念，推动绿色金融发展。

首发双卡碳账户平台，打造绿色金融品牌。本行于 2022 年 5 月在平安口袋银行 APP 上线全国首个借信双卡碳账户平台“低碳家园”，2022 年 6 月末，该平台已纳入 17 种绿色行为。用户可通过科学的碳减排核算模型累计个人碳资产，通过绿色行为获得绿色能量，进而兑换真树等绿色权益。除了以资源投入来引导社会践行低碳理念和公益善念，本行还积极与监管机构合建个人碳账户的全国标准，助力个人碳账户的有序发展。此外，本行于 2022 年 5 月发行“小鹏”联名信用卡，服务由新

能源车场景向生活场景和环保场景延伸，融合畅想优行、低碳环保、品质生活三大价值主张，并通过绿色行为实现与碳账户的联动。

5.2.3 支持服务实体经济

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

持续优化创新普惠金融产品，不断提升普惠金融服务水平。本行始终坚持深耕小微金融服务，持续优化普惠金融产品及服务流程，升级普惠金融服务的价值主张，运用科技数字技术，提供涵盖线上、线下的一站式综合金融服务。全面推动“新微贷”贷款产品实现数字化新升级，持续优化“新一贷”等普惠产品，并进一步开展业务模式、服务流程及智慧服务创新，切实解决小微企业融资难、融资贵的问题。同时，本行认真落实四部委要求，积极响应“减费让利”两项倡议，助力小微企业和个体工商户等市场主体减负，坚定履行金融服务实体经济责任，坚持以客户为中心，有效落实各项降费政策，不断提升普惠金融服务水平。

2022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；2022年6月末，民营企业贷款余额较上年末增长8.7%，在企业贷款余额中的占比为74.0%；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”）上半年累计发放额1,987.43亿元，同比增长10.0%，新发放贷款加权平均利率较去年全年下降，以更好地支持实体经济和小微企业的发展；截至6月末普惠型小微企业贷款余额户数96.00万户，贷款余额4,273.23亿元，较上年末增长11.8%，不良率控制在合理范围。2022年6月末，本行表内外授信总融资额49,327.85亿元，较上年末增长5.4%。

持续推进金融创新和科技赋能，实现制造业企业服务模式突破。一是深入制造业产业链全景，挖掘生态客群场景金融需求，通过持续创新迭代融资产品及模式，满足客户场景化、多元化、个性化的供应链金融需求，帮助中小微客群解决融资难、融资贵问题；二是深化票据一体化经营管理，通过“票据+开放银行”业务新模式，联合外部核心企业平台、B2B平台等渠道，增强对战略客群、中小微客群的触达和服务能力，为制造业企业提供全线上、低成本的票据直贴融资服务，助力制造业高质量发展；三是打造客户经营平台，将数字口袋作为批量获客经营的门户，通过多元化的专区运营、完善的客户权益体系服务于中小微客群，以开放银行为纽带，将本行的金融、科技能力组件化、标准化开放输出并嵌入场景，生态化经营中小微客群和战略客群，并搭建集中作业模式，打造全方位、一体化的客户经营平台。2022年6月末，本行制造业中长期贷款余额较上年末增长16.7%，高于发放贷款和垫款本金总额增幅11.4个百分点。

5.2.4 做实消费者权益保护

本行坚持贯彻“金融服务实体”及“消保为民”的经营理念，进一步提升金融消费者权益保护（以下简称“消保”）工作质效。

“两会一层”高度重视 本行董事会、监事会、高级管理层不断加强对消保工作的指导和监督力度，推动全行贯彻公平诚信的消保文化和理念。

深化消保运行机制 本行推行实施横向分享和协调、纵向联动和执行的消保业务融合工作机制，进一步夯实消保主体责任，将消保文化理念融入日常经营管理中。

落实消保全流程管控 本行打造消保全流程智能管控系统，优化消保审查制度，完善消保监测体系，开展消保专项督查和检查，确保“事前、事中、事后”全流程管控落地执行。

做实消保教育宣传 本行切实承担社会责任，积极开展各项消保教育宣传活动。2022年上半年，本行积极响应监管部门号召，开展“3·15 金融消费者权益日”“3·15 消费者权益保护教育宣传周”“普及金融知识万里行”等活动，累计组织活动次数 5,033 次，受众消费者 2.59 亿人次。本行聚焦老年人使用智能技术困难问题发布首部消保主题公益微电影，并开展“金融知识漂流”书籍捐赠活动、“智慧反诈·平安守护”系列行动等活动，持续提升金融消费者素养。

推进纠纷多元化解 本行扎实推进金融纠纷多元化解工作，引导全行树立“应调尽调”意识，全力支持人民法院、金融纠纷调解组织工作。2022年6月末，本行已合作建立 8 个调解工作站，累计输送 133 位兼职调解员，为金融消费者提供多途径、多层次的解决渠道，敏捷高效化解金融纠纷。

强化科技赋能应用 本行积极运用科技能力，推广短信和电话号码验伪平台在客户端应用，支持客户在本行口袋银行 APP 或微信公众号内快速查验，谨防客户上当受骗，保障客户财产安全。本行搭建 AI 质检中台，应用人工智能技术监控扫描营销服务过程数据，及时发现问题，优化服务质量。

本行将在董事会、高级管理层的安排部署、统筹推进下，持续落实各项消保工作要求，切实承担起保护金融消费者合法权益的主体责任，全面提升消费者权益保护水平。

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

公司报告期内无违规对外担保情况。

6.4 聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是 否

本行 2022 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 2022 年半年度财务报告进行了审阅。

本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行 2022 年度审计师，提供审计及相关服务。本行分别于 2022 年 3 月 9 日和 2022 年 6 月 28 日召开第十一届董事会第二十九次会议和 2021 年年度股东大会，审议通过了《平安银行股份有限公司关于聘请 2022 年度会计师事务所的议案》。本行独立董事对聘任会计师事务所的相关事项进行了事前认可并发表独立意见。

6.5 董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

6.6 董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

6.7 破产重整相关事项

适用 不适用

本行报告期末未发生破产重整相关事项。

6.8 重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

2022 年上半年，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。2022 年 6 月末，本行作为被起诉方的未决诉讼案件共 270 笔，涉及金额约人民币 5.46 亿元。

6.9 处罚及整改情况

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

6.10 公司及其控股股东的诚信状况

适用 不适用

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

6.11 重大关联交易事项

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

2、重大关联交易临时报告披露网站相关查询

有关本行关联交易的相关公告请见巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《平安银行股份有限公司关联交易公告》等。

6.12 重大合同及其履行情况

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

6.13 其他重大事项的说明

适用 不适用

6.14 公司子公司重大事项

适用 不适用

本行子公司平安理财有限责任公司没有应披露的重大事项。

6.15 独立董事对本行关联方资金占用和对外担保情况的专项说明和独立意见

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

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

6.16 接待调研及采访等相关情况

报告期内，本行通过业绩说明会、分析师会议、接受投资者调研等形式，就本行的战略规划、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	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2022年1月12日	深圳	电话沟通	机构	本行的经营管理情况和发展战略，定期报告和临时公告及其说明	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)《平安银行股份有限公司投资者关系活动记录表》
2022年2月6日	深圳	实地沟通	机构		
2022年3月10日	深圳	实地调研	机构		
2022年3月21-25日	深圳	电话沟通	机构		
2022年4月28日	深圳	电话沟通	机构		
2022年5月17日	深圳	电话沟通	机构		
2022年5月19日	深圳	电话沟通	机构		
2022年6月9日	深圳	电话沟通	机构		

第七章 股份变动及股东情况

7.1 股份变动情况

7.1.1 股份变动情况

(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	396,248	约 0	-	-	-	(25,000)	(25,000)	371,248	约 0
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	396,248	约 0	-	-	-	(25,000)	(25,000)	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	240,103	约 0	-	-	-	(25,000)	(25,000)	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	19,405,521,950	约 100	-	-	-	25,000	25,000	19,405,546,950	约 100
1、人民币普通股	19,405,521,950	约 100	-	-	-	25,000	25,000	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

报告期内, 高管有限售条件股份的变动导致本行境内自然人限售股持股减少 25,000 股, 本行有限售条件股份由此减少 25,000 股。

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	493,029 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	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	1,771,587,169	9.13	26,590,629	-	1,771,587,169	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	境内法人	1,186,100,488	6.11	-	-	1,186,100,488	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	境内法人	440,478,714	2.27	-	-	440,478,714	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	429,232,688	2.21	-	-	429,232,688	-	-
深圳中电投资股份有限公司	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	61,143,542	0.32	1,000,000	-	61,143,542	-	-
新华人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-018L-FH002 深	境内法人	57,768,708	0.30	57,768,708	-	57,768,708	-	-
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	47,353,732	0.24	47,353,732	-	47,353,732	-	-
北京银行股份有限公司-景顺长城景颐双利债券型证券投资基金	境内法人	43,930,090	0.23	43,930,090	-	43,930,090	-	-
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
香港中央结算有限公司	1,771,587,169	人民币普通股	1,771,587,169
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	1,186,100,488	人民币普通股	1,186,100,488
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	440,478,714	人民币普通股	440,478,714
中国证券金融股份有限公司	429,232,688	人民币普通股	429,232,688
深圳中电投资股份有限公司	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	61,143,542	人民币普通股	61,143,542
新华人寿保险股份有限公司—分红—个人分红-018L-FH002 深	57,768,708	人民币普通股	57,768,708
瑞银资产管理（新加坡）有限公司—瑞银卢森堡投资 SICAV	47,353,732	人民币普通股	47,353,732
北京银行股份有限公司—景顺长城景颐双利债券型证券投资基金	43,930,090	人民币普通股	43,930,090
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。		
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。

7.5 控股股东或实际控制人变更情况

1、本行无实际控制人，报告期内本行控股股东未发生变更。

2、本行控股股东情况

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

展保险资金运用业务；经批准开展国内、国际保险业务；经中国银行保险监督管理委员会及国家有关部门批准的其他业务。平安集团股权结构较为分散，不存在控股股东，也不存在实际控制人和最终受益人。平安集团及其控股子公司平安寿险不存在出质本行股份的情况。

7.6 中国银保监会规定的其他主要股东情况

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

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

第八章 优先股相关情况

8.1 报告期内优先股的发行与上市情况

√适用 □不适用

发行方式	发行日期	发行价格 (元/股)	票面股息 率	发行数量 (股)	上市 日期	获准上市交 易数量(股)	终止上 市日期	募集资金使用 进展查询索引	募集资 金变更 情况查 询索引
非公开发行	2016 年 3 月 7 日	100	4.37%	200,000,000	2016 年 3 月 25 日	200,000,000	-	本行于 2017 年 3 月 17 日发布 在巨潮资讯网 (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		16					
持 5% 以上优先股股份的股东或前 10 名优先股股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期末 持股数量	报告期内增 减变动情况	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	境内法人	29.00	58,000,000	-	-	-	
中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能	境内法人	19.34	38,670,000	-	-	-	
中国平安财产保险股份有限公司—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	8.95	17,905,000	-	-	-	
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	6.45	12,905,000	-	-	-	
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	4.52	9,040,000	-	-	-	
中国银行股份有限公司上海市分行	境内法人	4.47	8,930,000	-	-	-	
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	-	-	-	
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	2.98	5,950,000	-	-	-	
创金合信基金—华夏银行—创金合信泰泽 5 号集合资产 管理计划	境内法人	2.50	5,000,000	5,000,000	-	-	
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不 同设置的说明		不适用					
前 10 名优先股股东之间, 前 10 名优先股股东与前 10 名普通股 股东之间存在关联关系或一致行 动人的说明		1、中国平安人寿保险股份有限公司和中国平安财产保险股份有限公司均为中国平安保险 (集团) 股份有限公司控股子公司和一致行动人, “中国平安保险(集团)股份有限公司 —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

2022 年 1 月 13 日，本行第十一届董事会第二十八次会议审议通过了《关于优先股股息发放方案的议案》。2022 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 2021 年 3 月 7 日至 2022 年 3 月 6 日，股权登记日为 2022 年 3 月 4 日，除息日为 2022 年 3 月 7 日，派息日为 2022 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》	2022 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 报告期内优先股表决权恢复情况

适用 不适用

报告期内不存在优先股表决权恢复情况。

8.6 优先股所采取的会计政策及理由

适用 不适用

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

第九章 债券相关情况

适用 不适用

第十章 财务报告

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

（以上内容见附件）

平安银行股份有限公司董事会

2022年8月18日

平安银行股份有限公司

**截至2022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	22-137
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（2022）专字第60438538_H03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2022年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2022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

2022年8月17日

平安银行股份有限公司
合并资产负债表
2022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	
		2022年6月30日 未经审计	2021年12月31日 经审计
资产			
现金及存放中央银行款项	1	313,690	312,033
存放同业款项	2	67,118	78,215
贵金属		14,125	17,820
拆出资金	3	138,322	94,473
衍生金融资产	4	27,348	30,238
买入返售金融资产	5	2,403	6,388
发放贷款和垫款	6	3,143,840	2,984,753
金融投资：			
交易性金融资产	7	363,622	389,703
债权投资	8	755,185	738,166
其他债权投资	9	158,105	152,428
其他权益工具投资	10	7,268	2,592
投资性房地产	12	520	558
固定资产	13	11,268	11,974
使用权资产	14	6,740	6,771
无形资产	15	5,516	5,801
商誉	16	7,568	7,568
递延所得税资产	17	40,477	39,735
其他资产	18	45,661	42,164
资产总计		5,108,776	4,921,380

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)
2022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	
		2022年6月30日 未经审计	2021年12月31日 经审计
负债			
向中央银行借款	20	132,100	148,162
同业及其他金融机构存放款项	21	361,624	345,131
拆入资金	22	41,388	32,394
交易性金融负债	23	83,021	43,421
衍生金融负债	4	27,649	31,092
卖出回购金融资产款	24	16,400	47,703
吸收存款	25	3,277,612	2,990,518
应付职工薪酬	26	16,179	18,095
应交税费	27	9,184	11,685
已发行债务证券	28	677,361	823,934
租赁负债	14	7,095	6,968
预计负债	29	9,141	3,944
其他负债	30	37,924	22,885
负债合计		4,696,678	4,525,932
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	80,816	80,816
其他综合收益	47	2,801	1,785
盈余公积	34	10,781	10,781
一般风险准备	35	59,009	58,339
未分配利润	36	169,341	154,377
股东权益合计		412,098	395,448
负债及股东权益总计		5,108,776	4,921,380

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	项有志	朱培卿

平安银行股份有限公司
 银行资产负债表
 2022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	
		2022年6月30日 未经审计	2021年12月31日 经审计
资产			
现金及存放中央银行款项	1	313,690	312,033
存放同业款项	2	66,055	77,890
贵金属		14,125	17,820
拆出资金	3	138,322	94,473
衍生金融资产	4	27,348	30,238
买入返售金融资产	5	2,403	6,388
发放贷款和垫款	6	3,143,840	2,984,753
金融投资：			
交易性金融资产	7	360,044	386,946
债权投资	8	755,185	737,139
其他债权投资	9	156,267	151,426
其他权益工具投资	10	7,268	2,592
长期股权投资	11	5,000	5,000
投资性房地产	12	520	558
固定资产	13	11,242	11,947
使用权资产	14	6,720	6,743
无形资产	15	5,516	5,801
商誉	16	7,568	7,568
递延所得税资产	17	40,453	39,719
其他资产	18	45,467	42,039
资产总计		5,107,033	4,921,073

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
 银行资产负债表(续)
 2022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	
		2022年6月30日 未经审计	2021年12月31日 经审计
负债			
向中央银行借款	20	132,100	148,162
同业及其他金融机构存放款项	21	362,225	346,225
拆入资金	22	41,388	32,394
交易性金融负债	23	83,021	43,421
衍生金融负债	4	27,649	31,092
卖出回购金融资产款	24	16,400	47,703
吸收存款	25	3,277,613	2,990,522
应付职工薪酬	26	16,036	17,866
应交税费	27	9,129	11,418
已发行债务证券	28	677,361	823,934
租赁负债	14	7,077	6,943
预计负债	29	9,141	3,944
其他负债	30	37,971	23,782
负债合计		4,697,111	4,527,406
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	80,816	80,816
其他综合收益	47	2,797	1,784
盈余公积	34	10,781	10,781
一般风险准备	35	57,083	57,083
未分配利润	36	169,095	153,853
股东权益合计		409,922	393,667
负债及股东权益总计		5,107,033	4,921,073

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
合并利润表
截至2022年6月30日止六个月期间
(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	
		2022年 未经审计	2021年 未经审计
一、营业收入			
利息收入	37	112,789	104,832
利息支出	37	(48,730)	(45,471)
利息净收入	37	64,059	59,361
手续费及佣金收入	38	19,602	20,688
手续费及佣金支出	38	(3,540)	(3,290)
手续费及佣金净收入	38	16,062	17,398
投资收益	39	7,769	5,963
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		95	137
公允价值变动损益	40	1,648	1,215
汇兑损益	41	2,182	505
其他业务收入	42	69	76
资产处置损益		102	32
其他收益		131	130
营业收入合计		92,022	84,680
二、营业支出			
税金及附加	43	(867)	(820)
业务及管理费	44	(24,349)	(23,160)
营业支出合计		(25,216)	(23,980)
三、减值损失前营业利润		66,806	60,700
信用减值损失	45	(38,894)	(37,012)
其他资产减值损失		49	(1,273)
四、营业利润		27,961	22,415
加：营业外收入		29	26
减：营业外支出		(207)	(100)
五、利润总额		27,783	22,341
减：所得税费用	46	(5,695)	(4,758)
六、净利润		22,088	17,583
(一) 持续经营净利润		22,088	17,583
(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2022年6月30日止六个月期间
(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	
		2022年 未经审计	2021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		(157)	46
(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		(906)	603
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		2,087	558
3.现金流量套期储备		-	(209)
4.外币财务报表折算差额		(8)	3
小计		<u>1,173</u>	<u>955</u>
其他综合收益合计		<u>1,016</u>	<u>1,001</u>
八、综合收益总额		<u>23,104</u>	<u>18,584</u>
九、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	48	<u>1.03</u>	<u>0.80</u>
稀释每股收益(人民币元)	48	<u>1.03</u>	<u>0.80</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2022年6月30日止六个月期间
 (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	
		2022年 未经审计	2021年 未经审计
一、营业收入			
利息收入	37	112,748	104,787
利息支出	37	(48,742)	(45,475)
利息净收入	37	64,006	59,312
手续费及佣金收入	38	19,260	20,605
手续费及佣金支出	38	(3,829)	(4,398)
手续费及佣金净收入	38	15,431	16,207
投资收益	39	7,725	5,933
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		95	137
公允价值变动损益	40	1,662	1,217
汇兑损益	41	2,182	505
其他业务收入	42	69	76
资产处置损益		102	32
其他收益		130	130
营业收入合计		91,307	83,412
二、营业支出			
税金及附加	43	(863)	(813)
业务及管理费	44	(24,124)	(22,948)
营业支出合计		(24,987)	(23,761)
三、减值损失前营业利润		66,320	59,651
信用减值损失	45	(38,893)	(37,010)
其他资产减值损失		49	(1,273)
四、营业利润		27,476	21,368
加：营业外收入		29	26
减：营业外支出		(207)	(100)
五、利润总额		27,298	21,294
减：所得税费用	46	(5,602)	(4,532)
六、净利润		21,696	16,762
(一) 持续经营净利润		21,696	16,762
(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2022年6月30日止六个月期间
 (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	
		2022年 未经审计	2021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		(157)	46
(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		(907)	606
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		2,085	558
3.现金流量套期储备		-	(209)
4.外币财务报表折算差额		(8)	3
小计		1,170	958
其他综合收益合计		1,013	1,004
八、综合收益总额		22,709	17,766

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2022年6月30日止六个月期间
(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

	附注	未经审计							股东权益合计
		本集团							
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、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	三、47	-	-	-	1,016	-	-	-	1,016
综合收益总额		-	-	-	1,016	-	-	22,088	23,104
(三) 股东投入资本									
1.其他权益工具持有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配									
1.提取盈余公积	三、34	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	三、35	-	-	-	-	-	670	(670)	-
3.普通股现金分红	三、36	-	-	-	-	-	-	(4,425)	(4,425)
4.优先股股息	三、36	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息	三、36	-	-	-	-	-	-	(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2022年6月30日止六个月期间
(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

附注	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) 股东投入资本								
1.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
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2022年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

截至2021年6月30日止六个月期间

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并及银行股东权益变动表(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

截至2021年6月30日止六个月期间

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并及银行股东权益变动表(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2021年度

附注	经审计							
	本集团							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2021年1月1日余额	19,406	69,944	80,816	462	10,781	51,536	131,186	364,131
二、本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	36,336	36,336
(二) 其他综合收益	-	-	-	1,323	-	-	-	1,323
综合收益总额	-	-	-	1,323	-	-	36,336	37,659
(三) 股东投入资本								
1.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	6,803	(6,803)	-
3.普通股现金分红	-	-	-	-	-	-	(3,493)	(3,493)
4.优先股股息	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息	-	-	-	-	-	-	(1,975)	(1,975)
三、2021年12月31日余额	19,406	69,944	80,816	1,785	10,781	58,339	154,377	395,448

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2022年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2021年度

附注	经审计							
	本行							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2021年1月1日余额	19,406	69,944	80,816	456	10,781	51,534	131,023	363,960
二、本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	34,721	34,721
(二) 其他综合收益	-	-	-	1,328	-	-	-	1,328
综合收益总额	-	-	-	1,328	-	-	34,721	36,049
(三) 股东投入资本								
1.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	5,549	(5,549)	-
3.普通股现金分红	-	-	-	-	-	-	(3,493)	(3,493)
4.优先股股息	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息	-	-	-	-	-	-	(1,975)	(1,975)
三、2021年12月31日余额	19,406	69,944	80,816	1,784	10,781	57,083	153,853	393,667

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2022年6月30日止六个月期间
(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	
		2022年 未经审计	2021年 未经审计
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款和同业存放款项净增加额		298,156	102,891
拆出资金净减少额		-	1,173
拆入资金净增加额		8,954	-
买入返售金融资产净减少额		83	-
收取利息、手续费及佣金的现金		123,815	114,693
为交易目的而持有的金融资产净减少额		29,122	-
收到其他与经营活动有关的现金	50	63,014	37,510
经营活动现金流入小计		<u>523,144</u>	<u>256,267</u>
存放中央银行和同业款项净增加额		(13,779)	(13,502)
向中央银行借款净减少额		(16,766)	(2,001)
发放贷款和垫款净增加额		(195,267)	(227,658)
拆出资金净增加额		(38,202)	-
拆入资金净减少额		-	(7,745)
买入返售金融资产净增加额		-	(152)
卖出回购金融资产款净减少额		(31,203)	(35,316)
支付利息、手续费及佣金的现金		(34,288)	(32,984)
支付给职工及为职工支付的现金		(13,088)	(12,357)
支付的各项税费		(16,378)	(13,495)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(5,813)
支付其他与经营活动有关的现金	51	(13,690)	(21,216)
经营活动现金流出小计		<u>(372,661)</u>	<u>(372,239)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额		<u>150,483</u>	<u>(115,972)</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2022年6月30日止六个月期间
(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	
		2022年 未经审计	2021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		267,658	220,387
取得投资收益收到的现金		20,217	17,713
处置固定资产及其他长期资产收回的现金		104	331
投资活动现金流入小计		<u>287,979</u>	<u>238,431</u>
投资支付的现金		(298,016)	(246,627)
购建固定资产、无形资产及其他长期资产所支付的现金		(616)	(4,310)
投资活动现金流出小计		<u>(298,632)</u>	<u>(250,937)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(10,653)</u>	<u>(12,506)</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		381,613	522,751
筹资活动现金流入小计		<u>381,613</u>	<u>522,751</u>
偿还债务证券本金支付的现金		(535,451)	(364,215)
偿付债务证券利息支付的现金		(3,259)	(2,984)
分配股利及利润支付的现金		(2,029)	(5,522)
偿还租赁负债支付的现金		(1,299)	(1,331)
筹资活动现金流出小计		<u>(542,038)</u>	<u>(374,052)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(160,425)</u>	<u>148,699</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>3,078</u>	<u>(1,054)</u>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额		(17,517)	19,167
加: 期初现金及现金等价物余额		<u>225,222</u>	<u>278,950</u>
六、期末现金及现金等价物余额	49	<u><u>207,705</u></u>	<u><u>298,117</u></u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(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	
		2022年 未经审计	2021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		22,088	17,583
调整：			
信用减值损失	45	38,894	37,012
其他资产减值损失		(49)	1,273
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(19)	(61)
投资性房地产折旧		13	12
固定资产折旧	44	951	856
使用权资产折旧	44	1,288	1,236
无形资产摊销	44	321	499
长期待摊费用摊销		349	339
处置固定资产和其他长期资产的净损益		(55)	18
金融工具公允价值变动损益		(3,248)	(1,373)
外汇衍生金融工具公允价值变动损失		823	636
投资利息收入及投资收益		(17,981)	(16,368)
递延所得税资产的增加	46	(1,088)	(462)
租赁负债的利息费用		103	102
已发行债务证券利息支出	37	10,524	10,050
经营性应收项目的增加		(211,420)	(242,594)
经营性应付项目的增加		308,923	75,267
预计诉讼损失的计提		66	3
经营活动产生/(使用)的现金流量净额		<u>150,483</u>	<u>(115,972)</u>
2. 现金及现金等价物净(减少)/增加情况			
现金的期末余额	49	3,596	3,775
减：现金的期初余额		(3,685)	(3,805)
加：现金等价物的期末余额	49	204,109	294,342
减：现金等价物的期初余额		(221,537)	(275,145)
现金及现金等价物净(减少)/增加额		<u>(17,517)</u>	<u>19,167</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
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		截至6月30日止六个月期间	
		本行	
		2022年	2021年
附注三	未经审计	未经审计	
一、经营活动产生的现金流量			
		297,660	102,595
吸收存款和同业存放款项净增加额		-	1,173
拆出资金净减少额		8,954	-
拆入资金净增加额		83	-
买入返售金融资产净减少额		123,508	114,634
收取利息、手续费及佣金的现金		29,983	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		63,011	37,510
收到其他与经营活动有关的现金	50	523,199	255,912
经营活动现金流入小计			
		(13,779)	(13,502)
存放中央银行和同业款项净增加额		(16,766)	(2,001)
向中央银行借款净减少额		(195,267)	(227,658)
发放贷款和垫款净增加额		(38,202)	-
拆出资金净增加额		-	(7,745)
拆入资金净减少额		-	(152)
买入返售金融资产净增加额		(31,203)	(35,316)
卖出回购金融资产款净减少额		(35,476)	(33,966)
支付利息、手续费及佣金的现金		(12,883)	(12,245)
支付给职工及为职工支付的现金		(16,032)	(13,266)
支付的各项税费		-	(6,608)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(13,578)	(21,173)
支付其他与经营活动有关的现金	51	(373,186)	(373,632)
经营活动现金流出小计			
经营活动产生/(使用)的现金流量净额		150,013	(117,720)

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2022年6月30日止六个月期间
 (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	
		2022年 未经审计	2021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		266,658	220,387
取得投资收益收到的现金		20,106	17,600
处置固定资产及其他长期资产收回的现金		104	331
投资活动现金流入小计		<u>286,868</u>	<u>238,318</u>
投资支付的现金		(297,198)	(245,128)
购建固定资产、无形资产及其他长期资产所支付的现金		(606)	(4,292)
投资活动现金流出小计		<u>(297,804)</u>	<u>(249,420)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(10,936)</u>	<u>(11,102)</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		381,613	522,751
筹资活动现金流入小计		<u>381,613</u>	<u>522,751</u>
偿还债务证券本金支付的现金		(535,451)	(364,215)
偿付债务证券利息支付的现金		(3,259)	(2,984)
分配股利及利润支付的现金		(2,029)	(5,522)
偿还租赁负债支付的现金		(1,282)	(1,317)
筹资活动现金流出小计		<u>(542,021)</u>	<u>(374,038)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(160,408)</u>	<u>148,713</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>3,078</u>	<u>(1,054)</u>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额		(18,253)	18,837
加：期初现金及现金等价物余额		<u>224,895</u>	<u>278,184</u>
六、期末现金及现金等价物余额	49	<u><u>206,642</u></u>	<u><u>297,021</u></u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
银行现金流量表(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(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	
		2022年 未经审计	2021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		21,696	16,762
调整:			
信用减值损失	45	38,893	37,010
其他资产减值损失		(49)	1,273
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(19)	(61)
投资性房地产折旧		13	12
固定资产折旧	44	942	854
使用权资产折旧	44	1,271	1,224
无形资产摊销	44	321	499
长期待摊费用摊销		349	339
处置固定资产和其他长期资产的净损益		(55)	18
金融工具公允价值变动损益		(3,262)	(1,374)
外汇衍生金融工具公允价值变动损失		823	636
投资利息收入及投资收益		(17,880)	(16,228)
递延所得税资产的增加	46	(1,079)	(448)
租赁负债的利息费用		103	101
已发行债务证券利息支出	37	10,524	10,050
经营性应收项目的增加		(210,659)	(242,243)
经营性应付项目的增加		308,015	73,853
预计诉讼损失的计提		66	3
经营活动产生/(使用)的现金流量净额		150,013	(117,720)
2. 现金及现金等价物净(减少)/增加情况			
现金的期末余额	49	3,596	3,775
减: 现金的期初余额		(3,685)	(3,805)
加: 现金等价物的期末余额	49	203,046	293,246
减: 现金等价物的期初余额		(221,210)	(274,379)
现金及现金等价物净(减少)/增加额		(18,253)	18,837

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2022年6月30日止六个月期间
(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2022年6月30日, 本行的总股本为19,406百万元, 每股面值1元。

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

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

于2019年12月16日, 本行在中国香港特别行政区(“香港”)开设分支机构。于2022年6月30日, 本行在中国内地及香港均设有分支机构。本行总行、中国境内分支机构统称“境内机构”, 中国境外分支机构统称为“境外机构”。

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

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

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

本财务报表业经本行董事会于2022年8月17日决议批准。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(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 2021 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 2022 年 6 月 30 日的财务状况以及 2022 年 1 至 6 月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

2. 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2021 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2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
库存现金	3,596	3,685
存放中央银行法定准备金-人民币	222,487	211,417
存放中央银行法定准备金-外币	12,807	10,127
存放中央银行超额存款准备金	74,478	84,028
存放中央银行的其他款项-财政性存款	221	2,671
小计	313,589	311,928
加: 应计利息	101	105
合计	313,690	312,033

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2022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7.75%(2021年12月31日: 8.0%), 外币存款准备金缴存比例为8.0%(2021年12月31日: 9.0%)。

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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	45,943	60,327
境内其他金融机构	2,381	3,151
境外银行同业	20,587	15,036
境外其他金融机构	61	-
小计	68,972	78,514
加: 应计利息	132	274
减: 减值准备(见附注三、19)	(1,986)	(573)
合计	67,118	78,215

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	44,880	60,000
境内其他金融机构	2,380	3,151
境外银行同业	20,587	15,036
境外其他金融机构	61	-
小计	67,908	78,187
加: 应计利息	132	274
减: 减值准备(见附注三、19)	(1,985)	(571)
合计	66,055	77,890

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	
	2022年6月30日	2021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	4,621	16,502
境内其他金融机构	41,064	24,121
境外银行同业	81,380	42,614
	127,065	83,237
加: 应计利息	205	80
减: 减值准备(见附注三、19)	(978)	(72)
小计	126,292	83,245
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金</u>		
境内其他金融机构	11,803	11,109
加: 应计利息	227	119
小计	12,030	11,228
合计	138,322	94,473

于2022年6月30日, 本集团及本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的拆出资金的减值准备均为人民币416百万元(2021年12月31日: 人民币170百万元), 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2022年6月30日止六个月期间
 (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						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个月内	3个月 到1年	1年 到5年	5年以上				
2022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	851,483	869,823	68,040	-	1,789,346	12,806	(13,401)	
利率衍生金融工具:								
利率互换及其他利率 类衍生金融工具	782,452	1,821,863	2,068,394	17,157	4,689,866	13,831	(11,812)	
贵金属衍生金融工具	48,389	25,183	-	-	73,572	711	(2,436)	
合计	<u>1,682,324</u>	<u>2,716,869</u>	<u>2,136,434</u>	<u>17,157</u>	<u>6,552,784</u>	<u>27,348</u>	<u>(27,649)</u>	

	本集团及本行						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个月内	3个月 到1年	1年 到5年	5年以上				
2021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	1,185,380	822,468	38,395	-	2,046,243	15,604	(15,085)	
利率衍生金融工具:								
利率互换及其他利率 类衍生金融工具	1,180,465	1,793,605	2,168,471	17,338	5,159,879	14,067	(13,228)	
贵金属衍生金融工具	50,740	9,549	-	-	60,289	567	(2,779)	
合计	<u>2,416,585</u>	<u>2,625,622</u>	<u>2,206,866</u>	<u>17,338</u>	<u>7,266,411</u>	<u>30,238</u>	<u>(31,092)</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2022年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

5. 买入返售金融资产

(a) 按交易对手类型分析

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
银行同业	730	5,000
其他金融机构	1,695	1,388
小计	2,425	6,388
加: 应计利息	1	1
减: 减值准备(见附注三、19)	(23)	(1)
合计	2,403	6,388

(b) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
债券	2,425	6,388
加: 应计利息	1	1
减: 减值准备(见附注三、19)	(23)	(1)
合计	2,403	6,388

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021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	961,295	905,073
个人贷款和垫款:		
房屋按揭及持证抵押贷款	682,965	654,870
新一贷	164,763	158,981
汽车金融贷款	317,183	301,229
信用卡应收账款	595,148	621,448
其他	175,363	173,793
小计	1,935,422	1,910,321
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,896,717	2,815,394
加: 应计利息	11,029	10,561
减: 贷款减值准备(见附注三、6.6)	(92,284)	(89,256)
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	2,815,462	2,736,699
<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	111,402	93,401
贴现	216,976	154,653
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	328,378	248,054
贷款和垫款账面价值	3,143,840	2,984,753

于2022年6月30日, 本集团及本行贴现中有人民币496百万元质押于向中央银行借款协议(2021年12月31日: 人民币2,841百万元)。

于2022年6月30日, 本集团及本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备为人民币2,737百万元(2021年12月31日: 人民币946百万元), 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2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
农牧业、渔业	4,605	4,416
采矿业	16,265	22,099
制造业	178,703	157,027
能源业	27,648	26,037
交通运输、邮电业	53,715	49,031
批发和零售业	121,247	103,784
房地产业	298,020	288,923
社会服务、科技、文化、卫生业	217,578	212,943
建筑业	46,615	48,073
个人贷款	1,935,422	1,910,321
其他	325,277	240,794
贷款和垫款总额	<u>3,225,095</u>	<u>3,063,448</u>
加: 应计利息	11,029	10,561
减: 贷款减值准备(见附注三、6.6)	<u>(92,284)</u>	<u>(89,256)</u>
贷款和垫款账面价值	<u><u>3,143,840</u></u>	<u><u>2,984,753</u></u>

6.3 按担保方式分布情况分析

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
信用贷款	1,263,002	1,258,615
保证贷款	217,939	203,818
附担保物贷款	1,527,178	1,446,362
其中: 抵押贷款	1,215,604	1,154,938
质押贷款	311,574	291,424
小计	<u>3,008,119</u>	<u>2,908,795</u>
贴现	<u>216,976</u>	<u>154,653</u>
贷款和垫款总额	<u>3,225,095</u>	<u>3,063,448</u>
加: 应计利息	11,029	10,561
减: 贷款减值准备(见附注三、6.6)	<u>(92,284)</u>	<u>(89,256)</u>
贷款和垫款账面价值	<u><u>3,143,840</u></u>	<u><u>2,984,753</u></u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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				
	2022年6月30日				
	逾 期 (%)	逾期	逾 期	逾 期	逾 期
信用贷款	203	1141	1	1	388
保证贷款	1	1	1	1	12
附担保物贷款	106	120	1	1	238
其中：抵押贷款	88	99	1	1	179
质押贷款	18	12	1	1	47
合计	<u>319</u>	<u>2284</u>	<u>1</u>	<u>12</u>	<u>518</u>
	本集团及本行				
	2021年12月31日				
	逾 期 (%)	逾期	逾 期	逾 期	逾 期
信用贷款	240	1123	12	1	315
保证贷款	12	1	1	1	35
附担保物贷款	145	87	1	1	193
其中：抵押贷款	95	82	1	1	180
质押贷款	1	1	1	1	13
合计	<u>397</u>	<u>2094</u>	<u>15</u>	<u>1</u>	<u>533</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2022年6月30日本集团及本行的逾期贷款金额为人民币47,240百万元(2021年12月31日: 人民币49,349百万元)。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
东区	663,691	600,697
南区	620,038	599,433
西区	289,017	280,433
北区	449,477	451,643
总部	1,179,265	1,116,114
境外	23,607	15,128
贷款和垫款总额	3,225,095	3,063,448
加: 应计利息	11,029	10,561
减: 贷款减值准备(见附注三、6.6)	(92,284)	(89,256)
贷款和垫款账面价值	3,143,840	2,984,753

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2022年6月30日止六个月期间
 (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2022年6月30 日止六个月期间	2021年度
<u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>		
期/年初余额	89,256	62,821
本期/年计提	28,040	58,859
本期/年核销及处置(注)	(32,835)	(48,084)
本期/年收回原核销贷款和垫款导致的转回	7,840	15,888
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(19)	(109)
本期/年其他变动	2	(119)
	92,284	89,256
<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	946	398
本期/年计提	1,791	548
	2,737	946
期/年末余额合计	95,021	90,202

注：截至 2022 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 29,402 百万元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 15,809 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2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
债券		
政府	72,808	100,925
政策性银行	93,237	48,960
同业和其他金融机构	39,565	80,283
企业	11,430	35,264
基金	140,896	117,923
资产管理计划	1,763	2,013
信托计划	1,408	1,448
资产支持证券	1,778	2,527
权益投资	118	169
其他	619	191
合计	<u>363,622</u>	<u>389,703</u>
	本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
债券		
政府	70,670	99,797
政策性银行	93,186	48,443
同业和其他金融机构	39,565	80,283
企业	11,430	35,264
基金	139,523	116,862
资产管理计划	1,763	2,013
信托计划	1,408	1,448
资产支持证券	1,778	2,476
权益投资	118	169
其他	603	191
合计	<u>360,044</u>	<u>386,946</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
债券		
政府	559,420	501,415
政策性银行	11,777	13,954
同业和其他金融机构	2,753	9,120
企业	43,939	33,123
资产管理计划	46,696	60,277
信托计划	65,477	88,616
资产支持证券及其他	36,227	34,570
小计	<u>766,289</u>	<u>741,075</u>
加: 应计利息	7,501	8,201
减: 减值准备(见附注三、19)	<u>(18,605)</u>	<u>(11,110)</u>
合计	<u><u>755,185</u></u>	<u><u>738,166</u></u>
	本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
债券		
政府	559,420	501,415
政策性银行	11,777	13,954
同业和其他金融机构	2,753	8,120
企业	43,939	33,123
资产管理计划	46,696	60,277
信托计划	65,477	88,616
资产支持证券及其他	36,227	34,570
小计	<u>766,289</u>	<u>740,075</u>
加: 应计利息	7,501	8,174
减: 减值准备(见附注三、19)	<u>(18,605)</u>	<u>(11,110)</u>
合计	<u><u>755,185</u></u>	<u><u>737,139</u></u>

于2022年6月30日, 本集团及本行投资的债券中有人民币16,980百万元质押于卖出回购协议的债券(2021年12月31日: 人民币49,993百万元); 本集团及本行投资的债券中有人民币24,370百万元质押于国库定期存款(2021年12月31日: 人民币20,245百万元); 本集团及本行投资的债券中有人民币128,343百万元质押于向中央银行借款协议(2021年12月31日: 人民币117,729百万元)。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
债券		
政府	24,864	33,490
中央银行	331	654
政策性银行	9,580	15,443
同业和其他金融机构	61,457	44,589
企业	15,722	18,799
资产管理计划	3,218	6,011
信托计划	23,765	19,448
资产支持证券	17,492	12,407
小计	<u>156,429</u>	<u>150,841</u>
加: 应计利息	<u>1,676</u>	<u>1,587</u>
合计	<u><u>158,105</u></u>	<u><u>152,428</u></u>
	本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
债券		
政府	23,234	32,498
中央银行	331	654
政策性银行	9,580	15,443
同业和其他金融机构	61,276	44,589
企业	15,722	18,799
资产管理计划	3,218	6,011
信托计划	23,765	19,448
资产支持证券	17,492	12,407
小计	<u>154,618</u>	<u>149,849</u>
加: 应计利息	<u>1,649</u>	<u>1,577</u>
合计	<u><u>156,267</u></u>	<u><u>151,426</u></u>

于2022年6月30日, 本集团及本行投资的债券中有人民币41百万元质押于国库定期存款的债券(2021年12月31日: 人民币318百万元); 本集团及本行投资的债券中有人民币26,787百万元质押于向中央银行借款协议(2021年12月31日: 人民币41,491百万元)。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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			
2022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)
158,532	158,105	(427)	(1,828)
债务工具			
本行			
2022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)
156,697	156,267	(430)	(1,826)
债务工具			
本集团			
2021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)
151,640	152,428	788	(1,083)
债务工具			
本行			
2021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)
150,640	151,426	786	(1,083)
债务工具			

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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		
	2022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	8,117	7,268	(849)
	本集团及本行		
	2021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	3,232	2,592	(640)

11. 长期股权投资

	本行	
	2022年6月30日	2021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), 中国银保监会已批准本行的全资子公司平安理财有限责任公司开业, 注册资本为人民币5,000百万元。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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2022年6月30 日止六个月期间	2021年度
原值:		
期/年初余额	781	770
转至固定资产(见附注三、13)	(46)	(144)
固定资产转入(见附注三、13)	13	155
期/年末余额	748	781
累计折旧:		
期/年初余额	223	197
本期/年计提	13	23
转至固定资产(见附注三、13)	(9)	(28)
固定资产转入(见附注三、13)	1	31
期/年末余额	228	223
账面价值		
期/年末数	520	558
期/年初数	558	573

于2022年6月30日, 本集团及本行有账面价值为人民币1百万元(2021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2022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26百万元(截至2021年6月30日止六个月期间: 人民币27百万元), 发生的直接经营费用为人民币1百万元(截至2021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2022年6月30日止六个月期间
 (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:				
2022年1月1日	10,882	87	9,299	20,268
本期增加	-	-	234	234
投资性房地产转入(见附注三、12)	46	-	-	46
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)	13	2	-	15
本期减少	(45)	(1)	(225)	(271)
2022年6月30日	<u>10,883</u>	<u>88</u>	<u>9,308</u>	<u>20,279</u>
累计折旧:				
2022年1月1日	3,126	71	5,096	8,293
本期增加(见附注三、44)	221	3	727	951
投资性房地产转入(见附注三、12)	9	-	-	9
转至投资性房地产(见附注三、12)	(1)	-	-	(1)
本期减少	(33)	(1)	(208)	(242)
2022年6月30日	<u>3,322</u>	<u>73</u>	<u>5,615</u>	<u>9,010</u>
减值准备:				
2022年1月1日	1	-	-	1
2022年6月30日(见附注三、19)	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
账面价值				
2022年6月30日	<u>7,560</u>	<u>15</u>	<u>3,693</u>	<u>11,268</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2022年6月30日止六个月期间
 (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
本期增加	-	-	226	226
投资性房地产转入(见附注三、12)	46	-	-	46
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)	13	2	-	15
本期减少	(45)	(1)	(225)	(271)
2022年6月30日	<u>10,883</u>	<u>88</u>	<u>9,264</u>	<u>20,235</u>
累计折旧:				
2022年1月1日	3,126	71	5,087	8,284
本期增加(见附注三、44)	221	3	718	942
投资性房地产转入(见附注三、12)	9	-	-	9
转至投资性房地产(见附注三、12)	(1)	-	-	(1)
本期减少	(33)	(1)	(208)	(242)
2022年6月30日	<u>3,322</u>	<u>73</u>	<u>5,597</u>	<u>8,992</u>
减值准备:				
2022年1月1日	1	-	-	1
2022年6月30日(见附注三、19)	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
账面价值				
2022年6月30日	<u>7,560</u>	<u>15</u>	<u>3,667</u>	<u>11,242</u>
2022年1月1日	<u>7,755</u>	<u>16</u>	<u>4,176</u>	<u>11,947</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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			
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 电子设备	合计
原值:				
2021年1月1日	10,381	91	8,587	19,059
本年增加	171	2	1,747	1,920
投资性房地产转入(见附注三、12)	144	-	-	144
转至投资性房地产(见附注三、12)	(155)	-	-	(155)
在建工程转入(见附注三、18d)	1,246	-	4	1,250
本年减少	(905)	(6)	(1,039)	(1,950)
2021年12月31日	<u>10,882</u>	<u>87</u>	<u>9,299</u>	<u>20,268</u>
累计折旧:				
2021年1月1日	3,451	69	4,644	8,164
本年增加	469	7	1,297	1,773
投资性房地产转入(见附注三、12)	28	-	-	28
转至投资性房地产(见附注三、12)	(31)	-	-	(31)
本年减少	(791)	(5)	(845)	(1,641)
2021年12月31日	<u>3,126</u>	<u>71</u>	<u>5,096</u>	<u>8,293</u>
减值准备:				
2021年1月1日	2	-	-	2
本年减少	(1)	-	-	(1)
2021年12月31日(见附注三、19)	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
账面价值				
2021年12月31日	<u>7,755</u>	<u>16</u>	<u>4,203</u>	<u>11,974</u>
2021年1月1日	<u>6,928</u>	<u>22</u>	<u>3,943</u>	<u>10,893</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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:				
2021年1月1日	10,381	91	8,587	19,059
本年增加	171	2	1,711	1,884
投资性房地产转入(见附注三、12)	144	-	-	144
转至投资性房地产(见附注三、12)	(155)	-	-	(155)
在建工程转入(见附注三、18d)	1,246	-	4	1,250
本年减少	(905)	(6)	(1,039)	(1,950)
2021年12月31日	<u>10,882</u>	<u>87</u>	<u>9,263</u>	<u>20,232</u>
累计折旧:				
2021年1月1日	3,451	69	4,644	8,164
本年增加	469	7	1,288	1,764
投资性房地产转入(见附注三、12)	28	-	-	28
转至投资性房地产(见附注三、12)	(31)	-	-	(31)
本年减少	(791)	(5)	(845)	(1,641)
2021年12月31日	<u>3,126</u>	<u>71</u>	<u>5,087</u>	<u>8,284</u>
减值准备:				
2021年1月1日	2	-	-	2
本年减少	(1)	-	-	(1)
2021年12月31日(见附注三、19)	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
账面价值				
2021年12月31日	<u>7,755</u>	<u>16</u>	<u>4,176</u>	<u>11,947</u>
2021年1月1日	<u>6,928</u>	<u>22</u>	<u>3,943</u>	<u>10,893</u>

于2022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15百万元(2021年12月31日: 原值为人民币63百万元, 净值为人民币16百万元)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2022年6月30日止六个月期间
 (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2022年6月30 日止六个月期间	2021年度
使用权资产原值:		
期/年初余额	12,181	11,381
本期/年增加	1,335	2,343
本期/年减少	(621)	(1,543)
期/年末余额	<u>12,895</u>	<u>12,181</u>
使用权资产累计折旧:		
期/年初余额	5,410	4,232
本期/年增加	1,288	2,442
本期/年减少	(543)	(1,264)
期/年末余额	<u>6,155</u>	<u>5,410</u>
减值准备:		
期/年初余额	-	-
期/年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>
使用权资产账面价值		
期/年末数	<u>6,740</u>	<u>6,771</u>
期/年初数	<u>6,771</u>	<u>7,149</u>

	本集团	
	2022年6月30日	2021年12月31日
租赁负债	<u>7,095</u>	<u>6,968</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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2022年6月30 日止六个月期间	2021年度
使用权资产原值:		
期/年初余额	12,126	11,326
本期/年增加	1,326	2,343
本期/年减少	(621)	(1,543)
期/年末余额	12,831	12,126
使用权资产累计折旧:		
期/年初余额	5,383	4,229
本期/年增加	1,271	2,418
本期/年减少	(543)	(1,264)
期/年末余额	6,111	5,383
减值准备:		
期/年初余额	-	-
期/年末余额	-	-
使用权资产账面价值		
期/年末数	6,720	6,743
期/年初数	6,743	7,097

	本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
租赁负债	7,077	6,943

- (b) 于2022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43百万元(2021年12月31日: 人民币182百万元); 于2022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43百万元(2021年12月31日: 人民币173百万元)。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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:				
2022年1月1日	5,757	2,727	5,697	14,181
本期购入	-	-	8	8
开发支出转入	-	-	28	28
本期减少	-	-	(3)	(3)
2022年6月30日	<u>5,757</u>	<u>2,727</u>	<u>5,730</u>	<u>14,214</u>
摊销:				
2022年1月1日	3,021	68	5,291	8,380
本期摊销(见附注三、44)	144	34	143	321
本期减少	-	-	(3)	(3)
2022年6月30日	<u>3,165</u>	<u>102</u>	<u>5,431</u>	<u>8,698</u>
账面价值				
2022年6月30日	<u>2,592</u>	<u>2,625</u>	<u>299</u>	<u>5,516</u>
2022年1月1日	<u>2,736</u>	<u>2,659</u>	<u>406</u>	<u>5,801</u>
	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:				
2021年1月1日	5,757	-	5,520	11,277
本年购入	-	2,727	146	2,873
开发支出转入	-	-	62	62
本年减少	-	-	(31)	(31)
2021年12月31日	<u>5,757</u>	<u>2,727</u>	<u>5,697</u>	<u>14,181</u>
摊销:				
2021年1月1日	2,734	-	4,691	7,425
本年摊销	287	68	604	959
本年减少	-	-	(4)	(4)
2021年12月31日	<u>3,021</u>	<u>68</u>	<u>5,291</u>	<u>8,380</u>
账面价值				
2021年12月31日	<u>2,736</u>	<u>2,659</u>	<u>406</u>	<u>5,801</u>
2021年1月1日	<u>3,023</u>	<u>-</u>	<u>829</u>	<u>3,852</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2022年6月30日止六个月期间
 (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2022年6月30日止六个月期间				
	2022年1 月1日	本期增加	本期减少	2022年6 月30日	减值准备
原平安银行	7,568	-	-	7,568	-

	本集团及本行				
	2021年度				
	2021年1 月1日	本年增加	本年减少	2021年12 月31日	减值准备
原平安银行	7,568	-	-	7,568	-

本集团于2011年7月收购原平安银行, 形成商誉人民币7,568百万元。

本集团于每年末进行减值测试, 于2022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2022年6月30日止六个月期间
 (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			
	2022年6月30日		2021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	169,672	42,418	156,244	39,061
工资薪金	104	26	6,764	1,691
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	8	2	40	10
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及衍生金融工具公允价值变动	1,276	319	-	-
其他	472	118	1,976	494
小计	<u>171,532</u>	<u>42,883</u>	<u>165,024</u>	<u>41,256</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	(2,760)	(690)	(2,916)	(729)
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	(4,132)	(1,033)	(8)	(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公允价值变动	(4)	(1)	(124)	(31)
其他	(2,728)	(682)	(3,036)	(759)
小计	<u>(9,624)</u>	<u>(2,406)</u>	<u>(6,084)</u>	<u>(1,521)</u>
净值	<u>161,908</u>	<u>40,477</u>	<u>158,940</u>	<u>39,735</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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			
	2022年6月30日		2021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	169,672	42,418	156,240	3300
工资薪金	-	-	6,672	168
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	-	-	40	
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产及衍生金融工具公允价 值变动	1,276	319	-	
其他	464	116	1,972	4
小计	<u>171,412</u>	<u>42,853</u>	<u>164,924</u>	<u>4121</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	(2,760)	(690)	(2,916)	(2)
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	(4,132)	(1,033)	-	
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产公允价值变动	-	-	(120)	0
其他	(2,708)	(677)	(3,012)	(5)
小计	<u>(9,600)</u>	<u>(2,400)</u>	<u>(6,048)</u>	<u>(152)</u>
净值	<u>161,812</u>	<u>40,453</u>	<u>158,876</u>	<u>3979</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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6月30日
	截至2022年6月30日止六个月期间			
	2022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)	
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	39,061	4,052	(695)	42,418
工资薪金	1,691	(1,665)	-	26
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	(8)	-	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及衍生金融工具公允价值变动	-	-	319	319
其他	494	(376)	-	118
小计	<u>41,256</u>	<u>2,003</u>	<u>(376)</u>	<u>42,883</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	(729)	39	-	(690)
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)	(1,031)	-	(1,033)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(31)	-	30	(1)
其他	(759)	77	-	(682)
小计	<u>(1,521)</u>	<u>(915)</u>	<u>30</u>	<u>(2,406)</u>
净值	<u><u>39,735</u></u>	<u><u>1,088</u></u>	<u><u>(346)</u></u>	<u><u>40,477</u></u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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6月30日
	截至2022年6月30日止六个月期间			
	2022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	39,060	4,052	(694)	42,418
工资薪金	1,668	(1,668)	-	-
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资产及衍生金融工具公允价值变动	-	-	319	319
其他	493	(377)	-	116
小计	<u>41,231</u>	<u>1,997</u>	<u>(375)</u>	<u>42,853</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)	39	-	(690)
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	-	(1,033)	-	(1,033)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(30)	-	30	-
其他	(753)	76	-	(677)
小计	<u>(1,512)</u>	<u>(918)</u>	<u>30</u>	<u>(2,400)</u>
净值	<u><u>39,719</u></u>	<u><u>1,079</u></u>	<u><u>(345)</u></u>	<u><u>40,453</u></u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

	本集团			
	2021年度			
	2021年1月1日	在损益确认	在其他综合 收益确认 (见附注三、47)	2021年12月31日
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	37,551	1,631	(121)	39,061
工资薪金	1,573	118	-	1,691
交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动	305	(295)	-	10
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及衍生金融工具公允价值变动	290	-	(290)	-
其他	762	(268)	-	494
小计	<u>40,481</u>	<u>1,186</u>	<u>(411)</u>	<u>41,256</u>
<u>递延所得税负债</u>				
吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值	(805)	76	-	(729)
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)	-	(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公允价值变动	(2)	-	(29)	(31)
其他	(642)	(117)	-	(759)
小计	<u>(1,449)</u>	<u>(43)</u>	<u>(29)</u>	<u>(1,521)</u>
净值	<u>39,032</u>	<u>1,143</u>	<u>(440)</u>	<u>39,735</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

	本行			
	2021年度			
	2021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	37,551	1,630	(121)	39,060
工资薪金	1,573	95	-	1,668
交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动	305	(295)	-	10
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及衍生金融工具公允价值变动	290	-	(290)	-
其他	762	(269)	-	493
小计	<u>40,481</u>	<u>1,161</u>	<u>(411)</u>	<u>41,231</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	(805)	76	-	(729)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-	-	(30)	(30)
其他	(642)	(111)	-	(753)
小计	<u>(1,447)</u>	<u>(35)</u>	<u>(30)</u>	<u>(1,512)</u>
净值	<u><u>39,034</u></u>	<u><u>1,126</u></u>	<u><u>(441)</u></u>	<u><u>39,719</u></u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
预付账款及押金(见附注三、18b)	2,210	1,779
暂付诉讼费	950	1,034
应收手续费	2,811	3,351
抵债资产(见附注三、18c)	2,156	2,334
在建工程(见附注三、18d)	758	728
长期待摊费用(见附注三、18e)	1,389	1,514
应收清算款	33,603	30,107
开发支出	323	269
应收利息	762	682
其他	3,485	3,340
其他资产合计	<u>48,447</u>	<u>45,138</u>
减: 减值准备		
抵债资产(见附注三、18c)	(1,747)	(1,895)
其他	(1,039)	(1,079)
减值准备合计	<u>(2,786)</u>	<u>(2,974)</u>
其他资产净值	<u>45,661</u>	<u>42,164</u>
	本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
预付账款及押金(见附注三、18b)	2,200	1,771
暂付诉讼费	950	1,034
应收手续费	2,629	3,237
抵债资产(见附注三、18c)	2,156	2,334
在建工程(见附注三、18d)	758	728
长期待摊费用(见附注三、18e)	1,388	1,512
应收清算款	33,603	30,107
开发支出	323	269
应收利息	762	682
其他	3,484	3,339
其他资产合计	<u>48,253</u>	<u>45,013</u>
减: 减值准备		
抵债资产(见附注三、18c)	(1,747)	(1,895)
其他	(1,039)	(1,079)
减值准备合计	<u>(2,786)</u>	<u>(2,974)</u>
其他资产净值	<u>45,467</u>	<u>42,039</u>

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(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			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	1,319	59.68%	1,231	69.19%
账龄1至2年	539	24.39%	183	10.29%
账龄2至3年	95	4.30%	62	3.49%
账龄3年以上	257	11.63%	303	17.03%
合计	<u>2,210</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,779</u>	<u>100.00%</u>

	本行			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	1,317	59.86%	1,231	69.51%
账龄1至2年	531	24.14%	175	9.88%
账龄2至3年	95	4.32%	62	3.50%
账龄3年以上	257	11.68%	303	17.11%
合计	<u>2,200</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,771</u>	<u>100.00%</u>

(c) 抵债资产

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
土地、房屋及建筑物	2,155	2,333
其他	1	1
小计	<u>2,156</u>	<u>2,334</u>
减: 抵债资产减值准备(见附注三、19)	<u>(1,747)</u>	<u>(1,895)</u>
抵债资产净值	<u>409</u>	<u>439</u>

截至 2022 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 2021 年 6 月 30 日止六个月期间: 人民币 1 百万元)。截至 2022 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 179 百万元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间: 人民币 987 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2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	截至2022年6月30 日止六个月期间	2021年度
期/年初余额	728	1,345
本期/年增加	214	1,104
转入固定资产(见附注三、13)	(15)	(1,250)
转入长期待摊费用(见附注三、18e)	(169)	(471)
期/年末余额	758	728
	本行	
	截至2022年6月30 日止六个月期间	2021年度
期/年初余额	728	1,345
本期/年增加	214	1,101
转入固定资产(见附注三、13)	(15)	(1,250)
转入长期待摊费用(见附注三、18e)	(169)	(468)
期/年末余额	758	728

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(e) 长期待摊费用

	本集团	
	截至2022年6月30 日止六个月期间	2021年度
期/年初余额	1,514	1,526
本期/年增加	75	488
在建工程转入(见附注三、18d)	169	471
本期/年摊销	(349)	(704)
本期/年其他减少	(20)	(267)
	1,389	1,514
	本行	
	截至2022年6月30 日止六个月期间	2021年度
期/年初余额	1,512	1,526
本期/年增加	75	488
在建工程转入(见附注三、18d)	169	468
本期/年摊销	(349)	(703)
本期/年其他减少	(19)	(267)
	1,388	1,512

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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 2022 年 6 月 30 日止六个月期间							
附注三	2022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	2022年6月30日	
存放同业款项减值准备	2	573	1,404	-	-	-	9	1,986	
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	72	906	-	-	-	-	978	
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	246	-	-	-	-	416	
买入返售金融资产减值准备	5	1	22	-	-	-	-	23	
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	89,256	28,040	(29,402)	7,840	(3,433)	(19)	92,284	
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	1,791	-	-	-	-	2,737	
债权投资减值准备	8	11,110	703	-	7,086	(333)	39	18,605	
其他债权投资减值准备	9	1,083	616	-	129	-	-	1,828	
固定资产减值准备	13	1	-	-	-	-	-	1	
抵债资产减值准备	18c	1,895	(49)	-	-	(99)	-	1,747	
其他减值准备		1,330	(39)	(20)	6	-	1	1,278	
合计		<u>106,437</u>	<u>33,640</u>	<u>(29,422)</u>	<u>15,061</u>	<u>(3,865)</u>	<u>(19)</u>	<u>121,883</u>	

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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6月30日
		截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间							
		2022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	
存放同业款项减值准备	2	5	145						150
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	;	8						8
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	0	6						6
买入返售金融资产减值准备	5		;						;
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	8926	2800	(2902)	780	(363)	0		9221
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	6	171						237
债权投资减值准备	8	11,110	0		786	(3)		1	1305
其他债权投资减值准备	9	188	0		2				190
固定资产减值准备	13								
抵债资产减值准备	18c	195	0			0			195
其他减值准备		130	0	0					130
合计		10645	3639	(29,422)	15,061	(366)	0	1	121,880

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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							2021年12月31日
		2021 年度							
		2021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	68	(63)						5
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	1	4						7
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	2	(58)						10
买入返售金融资产减值准备	5	1	(18)						
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	62,821	58,859	(40,418)	15,888	(7,366)	(19)	(19)	89,256
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	548						96
债权投资减值准备	8	5,100	10,435	(729)	238			2	11,110
其他债权投资减值准备	9	1,089	(38)						1,088
固定资产减值准备	13		-						
抵债资产减值准备	18c	127	1,198			67			1,395
其他减值准备		1,488	(37)	(132)	11	-	-	-	1,330
合计		73,129	70,830	(47,769)	18,739	(8,243)	(109)	(140)	106,437

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备(续)

	附注三	本行							2021年12月31日
		2021 年度							
		2021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	68	(65)						51
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	1	4						7
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	2	(58)						10
买入返售金融资产减值准备	5	1	(18)						
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	62,821	58,859	(40,418)	15,888	(7,366)	(19)	(19)	89,256
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	548						96
债权投资减值准备	8	510	10,435	(729)	238			2	11,110
其他债权投资减值准备	9	1089	(38)						1088
固定资产减值准备	13		-						
抵债资产减值准备	18c	1271	1,198			67			1895
其他减值准备		1,488	(37)	(132)	11	-	-	-	1,330
合计		<u>73,129</u>	<u>70,828</u>	<u>(47,769)</u>	<u>18,739</u>	<u>(8,243)</u>	<u>(109)</u>	<u>(140)</u>	<u>106,435</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
中期借贷便利	128,600	114,400
向央行卖出回购票据	499	2,876
向央行卖出回购债券	-	29,170
其他	870	128
小计	129,969	146,574
加: 应计利息	2,131	1,588
合计	132,100	148,162

21. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团	
	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	135,935	84,842
境内其他金融机构	225,063	255,277
境外银行同业	48	3,015
小计	361,046	343,134
加: 应计利息	578	1,997
合计	361,624	345,131

	本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	135,935	84,842
境内其他金融机构	225,664	256,371
境外银行同业	48	3,015
小计	361,647	344,228
加: 应计利息	578	1,997
合计	362,225	346,225

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	20,462	9,505
境外银行同业	20,873	22,876
小计	41,335	32,381
加: 应计利息	53	13
合计	41,388	32,394

23. 交易性金融负债

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
应付债券借贷业务款	72,431	31,498
应付黄金租赁业务款	10,590	11,923
合计	83,021	43,421

24. 卖出回购金融资产款

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
(a) 按担保物类型分析		
债券	16,399	47,700
加: 应计利息	1	3
合计	16,400	47,703

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
(b) 按交易对手类型分析		
银行同业	16,399	47,700
加: 应计利息	1	3
合计	16,400	47,703

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2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款		
公司客户	939,169	877,398
个人客户	268,451	242,533
小计	<u>1,207,620</u>	<u>1,119,931</u>
定期存款		
公司客户	1,435,295	1,314,056
个人客户	600,326	527,832
小计	<u>2,035,621</u>	<u>1,841,888</u>
加：应计利息	<u>34,371</u>	<u>28,699</u>
合计	<u><u>3,277,612</u></u>	<u><u>2,990,518</u></u>
	本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款		
公司客户	939,170	877,402
个人客户	268,451	242,533
小计	<u>1,207,621</u>	<u>1,119,935</u>
定期存款		
公司客户	1,435,295	1,314,056
个人客户	600,326	527,832
小计	<u>2,035,621</u>	<u>1,841,888</u>
加：应计利息	<u>34,371</u>	<u>28,699</u>
合计	<u><u>3,277,613</u></u>	<u><u>2,990,522</u></u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
应付短期薪酬(a)	16,088	18,003
应付设定提存计划及设定受益计划(b)	90	91
应付辞退福利	1	1
	16,179	18,095
	本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
应付短期薪酬(a)	15,945	17,775
应付设定提存计划及设定受益计划(b)	90	90
应付辞退福利	1	1
	16,036	17,866

(a) 应付短期薪酬

	本集团			
	截至2022年6月30日止六个月期间			
	2022年1月1日	本期增加额	本期支付额	2022年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	17,475	8,853	(10,837)	15,491
职工福利及其他社会保险	452	778	(712)	518
住房公积金	-	521	(521)	-
工会经费及培训费	76	221	(218)	79
	18,003	10,373	(12,288)	16,088

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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2022年6月30日止六个月期间			
	2022年1月1日	本期增加额	本期支付额	2022年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	17,248	8,756	(10,655)	15,349
职工福利及其他社会保险	451	772	(705)	518
住房公积金	-	516	(516)	-
工会经费及培训费	76	217	(215)	78
合计	<u>17,775</u>	<u>10,261</u>	<u>(12,091)</u>	<u>15,945</u>
	本集团			
	2021年度			
	2021年1月1日	本年增加额	本年支付额	2021年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	16,187	17,392	(16,104)	17,475
职工福利及其他社会保险	585	1,468	(1,601)	452
住房公积金	-	981	(981)	-
工会经费及培训费	113	478	(515)	76
其他	-	8	(8)	-
合计	<u>16,885</u>	<u>20,327</u>	<u>(19,209)</u>	<u>18,003</u>
	本行			
	2021年度			
	2021年1月1日	本年增加额	本年支付额	2021年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	16,075	17,112	(15,939)	17,248
职工福利及其他社会保险	584	1,455	(1,588)	451
住房公积金	-	972	(972)	-
工会经费及培训费	113	474	(511)	76
其他	-	8	(8)	-
合计	<u>16,772</u>	<u>20,021</u>	<u>(19,018)</u>	<u>17,775</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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2022年6月30日止六个月期间				
	2022年1月1日	本期增加额	本期支付额	2022年6月30日
设定提存计划	50	784	(785)	49
设定受益计划	41	2	(2)	41
合计	<u>91</u>	<u>786</u>	<u>(787)</u>	<u>90</u>

本行				
截至2022年6月30日止六个月期间				
	2022年1月1日	本期增加额	本期支付额	2022年6月30日
设定提存计划	49	777	(777)	49
设定受益计划	41	2	(2)	41
合计	<u>90</u>	<u>779</u>	<u>(779)</u>	<u>90</u>

本集团				
2021年度				
	2021年1月1日	本年增加额	本年支付额	2021年12月31日
设定提存计划	31	1,366	(1,347)	50
设定受益计划	42	3	(4)	41
合计	<u>73</u>	<u>1,369</u>	<u>(1,351)</u>	<u>91</u>

本行				
2021年度				
	2021年1月1日	本年增加额	本年支付额	2021年12月31日
设定提存计划	31	1,354	(1,336)	49
设定受益计划	42	3	(4)	41
合计	<u>73</u>	<u>1,357</u>	<u>(1,340)</u>	<u>90</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
应交企业所得税	5,365	8,054
应交增值税	3,211	3,019
应交附加税费	411	379
其他	197	233
合计	9,184	11,685

	本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
应交企业所得税	5,326	7,854
应交增值税	3,198	2,964
应交附加税费	410	372
其他	195	228
合计	9,129	11,418

28. 已发行债务证券

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
已发行债券		
金融债券(注1)	49,998	49,998
二级资本债券(注2)	59,984	59,982
小计	109,982	109,980
已发行同业存单(注3)	566,016	711,635
加: 应计利息	1,363	2,319
合计	677,361	823,934

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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2022年6月30日及2021年12月31日, 本集团及本行无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

注1: 经中国人民银行和银保监会的批准, 本行于2020年5月22日和2021年1月28日在银行间债券市场分别发行了总额为人民币300亿元和人民币200亿元的金融债券。该等债券均为3年期固定利率债券, 票面利率分别为2.30%和3.45%。于2022年6月30日, 本行2020年和2021年金融债券账面余额分别为人民币299.99亿元和人民币199.99亿元。

注2: 经中国人民银行和银保监会的批准, 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2022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299.96亿元。

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

注3: 于2022年6月30日, 本行尚未到期的已发行同业存单的原始期限为6个月至1年, 年利率区间为0.35%-3.01%(2021年12月31日: 原始期限为3个月至1年, 年利率区间为0.27%-3.18%)。

29. 预计负债

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
表外项目预期信用损失准备	9,039	3,908
预计诉讼损失	102	36
合计	9,141	3,944

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
清算过渡及暂挂款项	16,417	6,024
预提及应付费用	9,203	7,468
久悬户挂账	85	96
应付股利(注)	4,437	12
应付代保管款项	1,682	2,454
合同负债	1,979	2,161
质量保证金及押金	310	373
其他	3,811	4,297
合计	<u>37,924</u>	<u>22,885</u>
	本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
清算过渡及暂挂款项	16,419	6,024
预提及应付费用	9,250	8,366
久悬户挂账	85	96
应付股利(注)	4,437	12
应付代保管款项	1,682	2,454
合同负债	1,978	2,161
质量保证金及押金	310	373
其他	3,810	4,296
合计	<u>37,971</u>	<u>23,782</u>

注：本行于2022年6月28日召开的2021年度股东大会审议通过了2021年年度权益分派方案。根据该权益分配方案，本行派发2021年度现金股利人民币4,425百万元。于2022年6月30日，上述股利尚未支付。

于2022年6月30日，由于股东未领取已逾期超过1年的应付股利为人民币12百万元(2021年12月31日：人民币12百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(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2022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				
	2022年 1月1日	比例	本期变动	2022年 6月30日	比例
普通股股本	19,406	100%	-	19,406	100%

32. 其他权益工具

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021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					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, 如得到银保监会的批准, 本行有权在优先股发行日期满5年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权, 赎回全部或部分本次发行的优先股。本次优先股的赎回权为本行所有, 并以得到银保监会的批准为前提。发行的优先股票面股息率为4.37%, 以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。

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

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

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

32. 其他权益工具(续)

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

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

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

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

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

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

发行在外的永续债的变动情况如下:

	2022年1月1日		本期变动		2022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		50,000	-	-	500	50,000
发行费用		(9)	-	-	-	(9)
永续债合计		49,991	-	-	500	49,991

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
归属于普通股持有者的权益	342,154	325,504
归属于其他权益持有者的权益	69,944	69,944
合计	412,098	395,448
	本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
归属于普通股持有者的权益	339,978	323,723
归属于其他权益持有者的权益	69,944	69,944
合计	409,922	393,667

33. 资本公积

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
股本溢价	80,816	80,816

34. 盈余公积

根据公司法, 本行需要按税后利润的10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的50%以上时, 可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准, 本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。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2022年6月30日及2021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2022年6月28日召开的2021年度股东大会审议通过了2021年年度权益分派方案。根据该权益分配方案, 本行派发2021年度现金股利人民币4,425百万元。

本行董事会于2022年1月13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2021年3月7日至2022年3月6日, 派息日为2022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2022年1月5日, 本行按照2020年第一期无固定期限资本债券条款确定的计息期债券利率3.85%计算, 确认发放的永续债利息为人民币1,155百万元。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年	2021年
利息收入:		
存放中央银行款项	1,799	1,790
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	2,023	2,632
发放贷款和垫款(含贴现)	92,856	84,901
金融投资	16,111	15,509
小计	<u>112,789</u>	<u>104,832</u>
利息支出:		
向中央银行借款	1,989	1,801
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产	4,375	6,025
吸收存款	31,842	27,493
已发行债务证券	10,524	10,050
其他	-	102
小计	<u>48,730</u>	<u>45,471</u>
利息净收入	<u>64,059</u>	<u>59,361</u>
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2022年	2021年
利息收入:		
存放中央银行款项	1,799	1,790
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	2,012	2,620
发放贷款和垫款(含贴现)	92,856	84,901
金融投资	16,081	15,476
小计	<u>112,748</u>	<u>104,787</u>
利息支出:		
向中央银行借款	1,989	1,801
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产	4,387	6,030
吸收存款	31,842	27,493
已发行债务证券	10,524	10,050
其他	-	101
小计	<u>48,742</u>	<u>45,475</u>
利息净收入	<u>64,006</u>	<u>59,312</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年	2021年
手续费及佣金收入:		
结算手续费收入	1,719	1,753
代理及委托手续费收入	4,229	5,026
银行卡手续费收入	9,559	9,413
资产托管手续费收入	1,154	1,143
其他	2,941	3,353
小计	19,602	20,688
手续费及佣金支出	3,540	3,290
手续费及佣金净收入	16,062	17,398
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2022年	2021年
手续费及佣金收入:		
结算手续费收入	1,719	1,753
代理及委托手续费收入	4,229	5,026
银行卡手续费收入	9,559	9,413
资产托管手续费收入	1,154	1,143
其他	2,599	3,270
小计	19,260	20,605
手续费及佣金支出	3,829	4,398
手续费及佣金净收入	15,431	16,207

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年	2021年
贵金属业务投资收益	16	77
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)净收益	101	210
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	2,337	1,133
以摊余成本计量的发放贷款和垫款价差收益	95	135
交易性金融工具的利息收入、价差收益及分红收入	5,763	4,670
其他债权投资的价差损失	(378)	(145)
债权投资的价差收益	-	2
其他损失	(165)	(119)
合计	<u>7,769</u>	<u>5,963</u>
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2022年	2021年
贵金属业务投资收益	16	77
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)净收益	101	210
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	2,337	1,133
以摊余成本计量的发放贷款和垫款价差收益	95	135
交易性金融工具的利息收入、价差收益及分红收入	5,722	4,649
其他债权投资的价差损失	(381)	(154)
债权投资的价差收益	-	2
其他损失	(165)	(119)
合计	<u>7,725</u>	<u>5,933</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年	2021年
交易性金融工具	540	423
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	1,108	792
合计	1,648	1,215

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2022年	2021年
交易性金融工具	554	425
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	1,108	792
合计	1,662	1,217

41. 汇兑损益

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团及本行	
	2022年	2021年
外汇衍生金融工具公允价值变动损失	(823)	(636)
其他汇兑收益	3,005	1,141
合计	2,182	505

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年	2021年
租赁收益	41	52
其他	28	24
合计	69	76

43. 税金及附加

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团	
	2022年	2021年
城建税	458	419
教育费附加	327	300
其他	82	101
合计	867	820

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2022年	2021年
城建税	456	415
教育费附加	326	297
其他	81	101
合计	863	813

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年	2021年
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	8,853	9,577
社会保险及职工福利	1,577	1,300
住房公积金	521	467
工会经费及培训费	221	220
其他	-	1
小计	<u>11,172</u>	<u>11,565</u>
固定资产折旧	951	856
经营租入固定资产改良支出摊销	321	312
无形资产摊销	321	499
使用权资产折旧费用	1,288	1,236
租赁费	278	310
小计	<u>3,159</u>	<u>3,213</u>
一般业务管理费用	<u>10,018</u>	<u>8,382</u>
合计	<u><u>24,349</u></u>	<u><u>23,160</u></u>
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2022年	2021年
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	8,756	9,434
社会保险及职工福利	1,564	1,291
住房公积金	516	464
工会经费及培训费	217	218
其他	-	1
小计	<u>11,053</u>	<u>11,408</u>
固定资产折旧	942	854
经营租入固定资产改良支出摊销	321	312
无形资产摊销	321	499
使用权资产折旧费用	1,271	1,224
租赁费	273	308
小计	<u>3,128</u>	<u>3,197</u>
一般业务管理费用	<u>9,943</u>	<u>8,343</u>
合计	<u><u>24,124</u></u>	<u><u>22,948</u></u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年	2021年
本期计提/(转回)减值损失:		
存放同业款项	1,404	256
拆出资金	1,152	
买入返售金融资产	22	
发放贷款和垫款	29,831	
债权投资	703	
其他债权投资	616	
其他资产	37	
表外项目预期信用损失	5,129	
合计	38,894	
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2022年	2021年
本期计提/(转回)减值损失:		
存放同业款项	1,405	255
拆出资金	1,152	
买入返售金融资产	22	
发放贷款和垫款	29,831	
债权投资	703	
其他债权投资	614	
其他资产	37	
表外项目预期信用损失	5,129	
合计	38,893	

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年	2021年
当期所得税费用	6,783	5,220
递延所得税费用	(1,088)	(462)
合计	<u>5,695</u>	<u>4,758</u>
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2022年	2021年
当期所得税费用	6,681	4,980
递延所得税费用	(1,079)	(448)
合计	<u>5,602</u>	<u>4,532</u>

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

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团	
	2022年	2021年
税前利润	27,783	22,341
按法定税率25%计算的所得税	6,946	5,585
免税收入	(3,130)	(2,650)
不可抵扣的费用及其他调整	1,879	1,823
所得税费用	<u>5,695</u>	<u>4,758</u>
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2022年	2021年
税前利润	27,298	21,294
按法定税率25%计算的所得税	6,825	5,324
免税收入	(3,104)	(2,614)
不可抵扣的费用及其他调整	1,881	1,822
所得税费用	<u>5,602</u>	<u>4,532</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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2022年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2022年6月30日	2021年12月31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	(636)	(479)	(209)	-	52	(157)
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	(300)	606	(671)	(532)	297	(906)
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	3,734	1,647	4,097	(1,315)	(695)	2,087
外币财务报表折算差额	3	11	(8)	-	-	(8)
合计	<u>2,801</u>	<u>1,785</u>	<u>3,209</u>	<u>(1,847)</u>	<u>(346)</u>	<u>1,016</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

47. 其他综合收益(续)

	资产负债表其他综合收益		本行			
	截至2022年6月30日止六个月期间		截至2022年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2022年6月30日	2021年12月31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	(636)	(479)	(209)	-	52	(157)
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	(302)	605	(670)	(534)	297	(907)
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	3,732	1,647	4,092	(1,313)	(694)	2,085
外币财务报表折算差额	3	11	(8)	-	-	(8)
合计	<u>2,797</u>	<u>1,784</u>	<u>3,205</u>	<u>(1,847)</u>	<u>(345)</u>	<u>1,013</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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		2021年度利润表中其他综合收益			
	2021年12月31日	2020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)	(524)	60	-	(15)	45
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	(513)	629	864	(374)	1,119
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	1,284	1,669	(1,185)	(121)	363
现金流量套期储备	-	209	(279)	-	70	(209)
外币财务报表折算差额	11	6	5	-	-	5
合计	<u>1,785</u>	<u>462</u>	<u>2,084</u>	<u>(321)</u>	<u>(440)</u>	<u>1,323</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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		2021年度利润表中其他综合收益			
	2021年12月31日	2020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)	(524)	60	-	(15)	45
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	(519)	628	871	(375)	1,124
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	1,284	1,669	(1,185)	(121)	363
现金流量套期储备	-	209	(279)	-	70	(209)
外币财务报表折算差额	11	6	5	-	-	5
合计	<u>1,784</u>	<u>456</u>	<u>2,083</u>	<u>(314)</u>	<u>(441)</u>	<u>1,328</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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2022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2022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	
	2022年	2021年
归属于母公司股东的本期净利润	22,088	17,583
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本期净利润	20,059	15,554
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)	1.03	0.80

(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	
	2022年	2021年
归属于母公司股东的本期净利润	22,088	17,583
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本期净利润	20,059	15,554
已发行在外普通股的加权平均数(百万股)	19,406	19,406
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	19,406	19,406
稀释每股收益(人民币元)	1.03	0.80

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年6月30日
现金	3,596	3,775
现金等价物:		
原始到期日不超过三个月的		
存放同业款项	49,272	47,329
拆出资金	76,159	79,485
买入返售金融资产	2,040	76,393
存放中央银行超额存款准备金	74,478	89,531
债券投资(从购买日起三个月内到期)	2,160	1,604
小计	204,109	294,342
合计	207,705	298,117
	本行	
	2022年6月30日	2021年6月30日
现金	3,596	3,775
现金等价物:		
原始到期日不超过三个月的		
存放同业款项	48,209	46,301
拆出资金	76,159	79,485
买入返售金融资产	2,040	76,325
存放中央银行超额存款准备金	74,478	89,531
债券投资(从购买日起三个月内到期)	2,160	1,604
小计	203,046	293,246
合计	206,642	297,021

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年	2021年
贵金属业务	4,942	5,935
收到已核销款项	7,846	9,944
处置抵债资产	127	606
衍生金融工具	323	772
票据转让价差	1,845	1,026
债券借贷业务	40,935	13,745
其他	6,996	5,482
	63,014	37,510

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2022年	2021年
贵金属业务	4,942	5,935
收到已核销款项	7,846	9,944
处置抵债资产	127	606
衍生金融工具	323	772
票据转让价差	1,845	1,026
债券借贷业务	40,935	13,745
其他	6,993	5,482
	63,011	37,510

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	
	2022年	2021年
业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他	13,690	21,216
	13,690	21,216

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2022年	2021年
业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他	13,578	21,173
	13,578	21,173

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(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非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上, 设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划, 并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品, 在获取投资收益后, 根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、固定管理费、浮动管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体享有相关的可变动回报并不显著。

于2022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947,276百万元(2021年12月31日: 人民币872,066百万元)。

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2022年6月30日上述拆借资金无余额(2021年12月31日: 无), 截至2022年6月30日止六个月期间无利息收入(截至2021年6月30日止六个月期间: 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2022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57,996百万元(2021年12月31日: 人民币57,756百万元)。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动回报并不显著。于2022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1,840百万元(2021年12月31日: 人民币1,922百万元), 其账面价值与其公允价值相若。

于2022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(2021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2022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(2021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2022年6月30日止六个月期间
 (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2022年6月30日止六个月期间本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的基金、信托计划、资产管理计划、资产支持证券等。信托计划和资产管理计划系本集团投资的由非银行金融机构作为管理人发行并管理的信托计划和资产管理计划, 该类产品的基础资产主要为企业或金融机构债权、票据、银行存单及资产支持证券。于2022年6月30日, 本集团未对该类结构化主体提供流动性支持(2021年12月31日: 无)。

于2022年6月30日及2021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		
	2022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	140,896	140,896	注
信托计划	1,408	1,408	注
资产管理计划	1,763	1,763	注
资产支持证券及其他	1,793	1,793	16,763
小计	<u>145,860</u>	<u>145,860</u>	
债权投资			
信托计划	65,801	65,801	注
资产管理计划	47,335	47,335	注
资产支持证券及其他	23,287	23,287	295,643
小计	<u>136,423</u>	<u>136,423</u>	
其他债权投资			
信托计划	24,064	24,064	注
资产管理计划	3,247	3,247	注
资产支持证券	17,602	17,602	208,025
小计	<u>44,913</u>	<u>44,913</u>	
合计	<u><u>327,196</u></u>	<u><u>327,196</u></u>	

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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		
	2021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	117,923	117,923	注
信托计划	1,448	1,448	注
资产管理计划	2,013	2,013	注
资产支持证券	2,527	2,527	44,738
小计	<u>123,911</u>	<u>123,911</u>	
债权投资			
信托计划	89,178	89,178	注
资产管理计划	61,041	61,041	注
资产支持证券及其他	34,864	34,864	328,937
小计	<u>185,083</u>	<u>185,083</u>	
其他债权投资			
信托计划	19,502	19,502	注
资产管理计划	6,101	6,101	注
资产支持证券	12,462	12,462	167,736
小计	<u>38,065</u>	<u>38,065</u>	
合计	<u>347,059</u>	<u>347,059</u>	

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

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

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(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2022年6月30日止六个月期间
 (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2022年6月30日止六个月期间						合计
	东区	南区	西区	北区	总部	境外	
利息净收入(1)	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)
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							22,088

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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6月30日							合计
	东区	南区	西区	北区	总部	境外	抵销	
总资产	1,153,539	1,252,499	302,983	734,727	3,021,263	54,502	(1,410,737)	5,108,776
总负债	1,149,682	1,248,591	304,857	730,223	2,619,460	54,602	(1,410,737)	4,696,678

- (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2022年6月30日止六个月期间
 (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2021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)	10,959	12,998	4,147	8,236	22,932	89	59,361
非利息净收入(2)	1,716	2,700	385	1,349	19,029	140	25,319
营业收入	12,675	15,698	4,532	9,585	41,961	229	84,680
营业支出(3)	(2,733)	(3,367)	(1,158)	(2,664)	(13,972)	(86)	(23,980)
其中: 折旧、摊销与租赁费	(583)	(523)	(255)	(512)	(1,327)	(13)	(3,213)
信用及其他资产减值损失	(3,811)	(4,509)	(4,508)	(3,582)	(21,732)	(143)	(38,285)
营业外净(支出)/收入	(24)	(37)	2	(9)	(6)	-	(74)
分部利润/(亏损)	6,107	7,785	(1,132)	3,330	6,251	-	22,341
所得税费用							(4,758)
净利润							<u>17,583</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

地区分部(续)

	2021年12月31日							抵销	合计
	东区	南区	西区	北区	总部	境外			
总资产	1,072,811	1,173,467	285,701	696,359	2,910,907	45,265	(1,263,130)	4,921,380	
总负债	1,063,661	1,169,320	285,389	690,736	2,534,701	45,255	(1,263,130)	4,525,932	

- (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2022年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

业务分部

截至2022年6月30日止六个月期间, 本集团根据管理架构和管理政策按批发金融和零售金融两大业务条线及其他业务分部进行业务决策、报告及业绩评估。本集团的主要业务报告分部如下:

批发金融业务

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

零售金融业务

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

其他业务

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

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2022年6月30日止六个月期间
 (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			合
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
利息净收入(1)	17,29	40,22	658	64,09
非利息净收入(2)	15,87	11,10	106	27,93
营业收入	33,06	51,42	754	92,02
营业支出(3)	(7,61)	(17,59)		(25,20)
其中: 折旧、摊销与租赁费	(997)	(2,162)	-	(3,159)
信用及其他资产减值损失	(18,75)	(19,87)	28	(38,34)
营业外净支出		(15)	(162)	(178)
分部利润	691	13,98	7,74	27,783
所得税费用				(5,695)
净利润				22,088
	2022年6月30日			
总资产	2,023,201	1,916,277	1,169,298	5,108,776
总负债	3,434,168	888,357	374,153	4,696,678

- (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2022年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

业务分部(续)

	截至2021年6月30日止六个月期间			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
利息净收入(1)	17,290	37,338	478	59,361
非利息净收入(2)	13,333	11,885	0	25,399
营业收入	30,623	49,223	484	84,680
营业支出(3)	(6,349)	(17,631)		(23,980)
其中: 折旧、摊销与租赁费	(36)	(277)		(313)
信用及其他资产减值损失	(20,998)	(16,688)	(59)	(38,285)
营业外净收入/(支出)			0	0
分部利润	3,279	14,894	418	22,341
所得税费用				(478)
净利润				17,863
	2021年12月31日			
总资产	1,922,319	1,888,412	1,110,649	4,921,380
总负债	3,302,468	790,588	432,876	4,525,932

- (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2022年6月30日止六个月期间及截至2021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2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
已批准但未签约	5,880	5,529
已签约但未拨付	3,179	2,809
合计	9,059	8,338

	本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
已批准但未签约	5,868	5,529
已签约但未拨付	3,167	2,809
合计	9,035	8,338

2. 信用承诺

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
银行承兑汇票	742,867	576,535
开出保函	103,903	99,697
开出信用证	71,306	66,869
小计	918,076	743,101
未使用的信用卡信贷额度	870,824	818,628
合计	1,788,900	1,561,729
信用承诺的信贷风险加权金额	462,877	431,405

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

于2022年6月30日, 本集团及本行有金额为人民币39,166亿元的可撤销贷款承诺(2021年12月31日: 人民币34,421亿元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(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2022年6月30日及2021年12月31日, 委托贷款和存款规模如下:

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日
委托存款	187,421	190,853
委托贷款	187,421	190,853

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非保本理财产品, 详细的委托理财规模参见附注三、52。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼和纠纷

于2022年6月30日, 本集团及本行有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币546百万元(2021年12月31日: 人民币805百万元)。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2022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1,056百万元(2021年12月31日: 人民币1,139百万元)和人民币2,568百万元(2021年12月31日: 人民币2,698百万元)。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2022年6月30日及2021年12月31日, 本集团及本行无未履行的国债承销承诺。

六、 资本管理

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

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

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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2022年6月30日根据银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下:

	注释	2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一级资本充足率	(a)	8.53%	8.60%
一级资本充足率	(a)	10.39%	10.56%
资本充足率	(a)	13.09%	13.34%
核心一级资本			
股本		19,406	19,406
资本公积、投资重估储备		80,816	80,816
盈余公积		10,781	10,781
一般风险准备		59,009	58,339
未分配利润		169,341	154,377
其他综合收益		64	786
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)	2,568	2,729
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产		8,819	7,659
其他一级资本		69,944	69,944
二级资本			
二级资本工具及其溢价		59,988	59,986
超额贷款减值准备可计入部分		41,503	39,365
核心一级资本净额	(c)	320,462	306,549
一级资本净额	(c)	390,406	376,493
资本净额	(c)	491,897	475,844
风险加权资产	(d)	3,756,546	3,566,465

(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2022年6月30日止六个月期间
(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用承诺

本行建立集中、垂直、独立的全面风险管理架构, 建成“派驻制风险管理、矩阵式双线汇报”的风险管理模式, 总行风险管理委员会统筹各层级风险管理工作, 由总行风险管理部、公司授信审批部、零售风险管理部等专业部门负责全行信用风险管理工作, 并由总行风险管理委员会向各分行/事业部派驻主管风险行领导/风险总监, 负责所在单位的信用风险管理工作。

本行制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制, 对信贷业务实行全流程管理。企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为: 信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后管理。另外, 本行制定了有关授信工作尽职规定, 明确授信业务各环节的工作职责, 有效控制信贷风险, 并加强信贷合规监管。

信用承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此, 该类交易的申请、贷后管理以及抵押担保要求等与贷款和垫款业务相同。

当本行执行了所有必要的程序后仍认为预期不能收回金融资产的整体或者一部分时, 则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括: (1)强制执行已终止, 以及(2)本行的收回方法是没收并处置担保品, 但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

(ii) 债券

本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2022年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产, 以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具, 本集团评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加, 运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失:

阶段一: 自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具, 其损失阶段划分为阶段一。

阶段二: 自初始确认后信用风险显著增加, 但并未将其视为已发生信用减值的金融工具, 其损失阶段划分为阶段二。

阶段三: 对于已发生信用减值的金融工具, 其损失阶段划分为阶段三。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备, 阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信贷类资产, 以及划分为阶段一和阶段二的法人客户信贷类资产和债权投资, 适用风险参数模型法。划分为阶段三的法人客户信贷类资产和债权投资, 适用现金流折现模型法。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估, 预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计, 包括:

- (a) 类似信用风险组合划分
- (b) 预期信用损失计量的参数
- (c) 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- (d) 已发生信用减值资产的定义
- (e) 前瞻性信息
- (f) 阶段三企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值, 本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率。本集团以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础, 根据金融工具会计准则的要求, 考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息, 建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

预期信用损失计量的参数(续)

- 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期, 无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整或按组合评估得出的历史违约经验, 加入前瞻性信息, 以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率;
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级, 以及担保品或其他信用支持的可获得性不同, 违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比;
- 违约风险敞口是指, 在违约发生时, 本集团应被偿付的金额。

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果, 且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息都被纳入评级模型。本集团的评级体系包括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。

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息, 包括前瞻信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化, 判断标准主要包括逾期天数超过30天、违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

已发生信用减值资产的定义

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时, 本集团所采用的界定标准, 与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致, 同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上
- 内部信用评级为违约等级
- 出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因, 借款人的出借人给予借款人平时不愿作出的让步
- 借款人发生重大财务困难
- 借款人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标, 如国内生产总值当季同比增长率、居民消费价格指数增长率、采购经理指数等。

本集团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2022年上半年, 本集团采用统计分析方法, 结合专家判断, 调整了前瞻性经济指标的预测, 同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围, 并确定最终的宏观经济情景及其权重。与其他经济预测类似, 对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性, 因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响, 对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核, 并做出必要的更新和调整。

于 2022 年上半年, 本集团在评估预期信用损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了新冠肺炎疫情对宏观经济及银行业冲击的影响。

管理层叠加

于 2022 年上半年, 对于未通过模型反映的外部政策环境、监管环境及区域风险变化等情况, 本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备, 从而进一步增强风险抵补能力。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(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。

管理层会监视担保物的市场价值, 根据相关协议要求追加担保物, 并在进行减值准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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
	2022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	310,094	-	-	-	310,094
存放同业款项	67,118	-	-	-	67,118
拆出资金	138,322	-	-	-	138,322
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	363,504	363,504
衍生金融资产	-	-	-	27,348	27,348
买入返售金融资产	2,403	-	-	-	2,403
发放贷款和垫款	3,083,474	53,728	6,638	-	3,143,840
其他债权投资	156,706	1,000	399	-	158,105
债权投资	748,493	2,379	4,313	-	755,185
其他金融资产	41,731	-	-	-	41,731
小计	<u>4,548,341</u>	<u>57,107</u>	<u>11,350</u>	<u>390,852</u>	<u>5,007,650</u>
表外项目					
其中: 银行承兑汇票	734,088	2,405	276	-	736,769
开出保函	100,920	303	-	-	101,223
开出信用证	70,808	237	-	-	71,045
未使用的信用卡信贷额度	870,179	559	86	-	870,824
小计	<u>1,775,995</u>	<u>3,504</u>	<u>362</u>	<u>-</u>	<u>1,779,861</u>
合计	<u>6,324,336</u>	<u>60,611</u>	<u>11,712</u>	<u>390,852</u>	<u>6,787,511</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	310,094	-	-	-	310,094
存放同业款项	66,055	-	-	-	66,055
拆出资金	138,322	-	-	-	138,322
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	359,926	359,926
衍生金融资产	-	-	-	27,348	27,348
买入返售金融资产	2,403	-	-	-	2,403
发放贷款和垫款	3,083,474	53,728	6,638	-	3,143,840
其他债权投资	154,868	1,000	399	-	156,267
债权投资	748,493	2,379	4,313	-	755,185
其他金融资产	41,536	-	-	-	41,536
小计	<u>4,545,245</u>	<u>57,107</u>	<u>11,350</u>	<u>387,274</u>	<u>5,000,976</u>
表外项目					
其中: 银行承兑汇票	734,088	2,405	276	-	736,769
开出保函	100,920	303	-	-	101,223
开出信用证	70,808	237	-	-	71,045
未使用的信用卡信 贷额度	870,179	559	86	-	870,824
小计	<u>1,775,995</u>	<u>3,504</u>	<u>362</u>	<u>-</u>	<u>1,779,861</u>
合计	<u>6,321,240</u>	<u>60,611</u>	<u>11,712</u>	<u>387,274</u>	<u>6,780,837</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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
	2021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	308,348	-	-	-	308,348
存放同业款项	78,215	-	-	-	78,215
拆出资金	94,473	-	-	-	94,473
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	389,534	389,534
衍生金融资产	-	-	-	30,238	30,238
买入返售金融资产	6,388	-	-	-	6,388
发放贷款和垫款	2,943,397	34,512	6,844	-	2,984,753
其他债权投资	149,680	2,710	38	-	152,428
债权投资	722,343	7,342	8,481	-	738,166
其他金融资产	38,354	-	-	-	38,354
小计	<u>4,341,198</u>	<u>44,564</u>	<u>15,363</u>	<u>419,772</u>	<u>4,820,897</u>
表外项目					
其中: 银行承兑汇票	573,067	874	9	-	573,950
开出保函	98,497	7	-	-	98,504
开出信用证	65,974	765	-	-	66,739
未使用的信用卡信 贷额度	818,019	519	90	-	818,628
小计	<u>1,555,557</u>	<u>2,165</u>	<u>99</u>	<u>-</u>	<u>1,557,821</u>
合计	<u>5,896,755</u>	<u>46,729</u>	<u>15,462</u>	<u>419,772</u>	<u>6,378,718</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(已扣除减值准备)(续):

	本行				不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口
	2021年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	308,348	-	-	-	308,348
存放同业款项	77,890	-	-	-	77,890
拆出资金	94,473	-	-	-	94,473
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	386,777	386,777
衍生金融资产	-	-	-	30,238	30,238
买入返售金融资产	6,388	-	-	-	6,388
发放贷款和垫款	2,943,397	34,512	6,844	-	2,984,753
其他债权投资	148,678	2,710	38	-	151,426
债权投资	721,316	7,342	8,481	-	737,139
其他金融资产	38,229	-	-	-	38,229
小计	<u>4,338,719</u>	<u>44,564</u>	<u>15,363</u>	<u>417,015</u>	<u>4,815,661</u>
表外项目					
其中: 银行承兑汇票	573,067	874	9	-	573,950
开出保函	98,497	7	-	-	98,504
开出信用证	65,974	765	-	-	66,739
未使用的信用卡信贷额度	818,019	519	90	-	818,628
小计	<u>1,555,557</u>	<u>2,165</u>	<u>99</u>	<u>-</u>	<u>1,557,821</u>
合计	<u>5,894,276</u>	<u>46,729</u>	<u>15,462</u>	<u>417,015</u>	<u>6,373,482</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2022年6月30日, 本集团及本行重组贷款和垫款余额为人民币10,596百万元(2021年12月31日: 人民币11,417百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(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中国银行保险监督管理委员会监管要求。

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2022年6月30日止六个月期间
(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
	2022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	78,396	-	-	-	-	-	235,294	313,690
应收同业和其他金融机构款项(1)	43,190	77,826	27,560	60,548	-	-	-	209,124
交易性金融资产	3,524	1,653	3,724	51,269	136,323	49,544	141,169	387,206
发放贷款和垫款	15,165	302,721	418,436	1,025,216	1,072,264	839,219	-	3,673,021
债权投资	4,197	13,950	24,721	97,381	397,253	341,807	-	879,309
其他债权投资	180	3,430	7,498	47,809	99,112	9,879	-	167,908
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	7,268	7,268
其他金融资产	34,161	1,183	2,569	-	1,158	1,520	-	40,591
金融资产合计	178,813	400,763	484,508	1,282,223	1,706,110	1,241,969	383,731	5,678,117
金融负债:								
向中央银行借款	-	4,543	26,059	103,176	-	-	-	133,778
应付同业和其他金融机构款项(2)	289,328	79,853	38,961	10,746	847	-	-	419,735
交易性金融负债	1,213	77,166	55	4,604	-	-	-	83,038
吸收存款	1,208,095	445,415	262,688	721,584	714,741	-	-	3,352,523
已发行债务证券	-	65,280	50,977	490,740	86,490	-	-	693,487
租赁负债	352	234	436	1,973	4,853	124	-	7,972
其他金融负债	26,716	12	44	7,689	-	1,487	-	35,948
金融负债合计	1,525,704	672,503	379,220	1,340,512	806,931	1,611	-	4,726,481
流动性净额	(1,346,891)	(271,740)	105,288	(58,289)	899,179	1,240,358	383,731	951,636
衍生工具现金流量:								
以净值交割的衍生金融工具	-	(34)	(149)	844	(1,856)	(2)	-	(1,197)
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	7,326	483,239	394,827	887,219	70,138	1,123	-	1,843,872
现金流出	(7,823)	(482,505)	(394,018)	(889,400)	(69,942)	(1,147)	-	(1,844,835)
	(497)	734	809	(2,181)	196	(24)	-	(963)

(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2022年6月30日止六个月期间
(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
	2022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	78,396	-	-	-	-	-	235,294	313,690
应收同业和其他金融机构款项(1)	42,127	77,826	27,560	60,548	-	-	-	208,061
交易性金融资产	3,524	1,653	3,722	51,218	134,163	49,470	139,780	383,530
发放贷款和垫款	15,165	302,721	418,436	1,025,216	1,072,264	839,219	-	3,673,021
债权投资	4,197	13,950	24,721	97,381	397,253	341,807	-	879,309
其他债权投资	180	3,424	7,495	47,019	98,023	9,879	-	166,020
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	7,268	7,268
其他金融资产	34,160	1,001	2,569	-	1,148	1,520	-	40,398
金融资产合计	177,749	400,575	484,503	1,281,382	1,702,851	1,241,895	382,342	5,671,297
金融负债:								
向中央银行借款	-	4,543	26,059	103,176	-	-	-	133,778
应付同业和其他金融机构款项(2)	289,930	79,853	38,961	10,746	847	-	-	420,337
交易性金融负债	1,213	77,166	55	4,604	-	-	-	83,038
吸收存款	1,208,096	445,415	262,688	721,584	714,741	-	-	3,352,524
已发行债务证券	-	65,280	50,977	490,740	86,490	-	-	693,487
租赁负债	352	232	429	1,963	4,853	124	-	7,953
其他金融负债	26,825	-	-	7,682	-	1,487	-	35,994
金融负债合计	1,526,416	672,489	379,169	1,340,495	806,931	1,611	-	4,727,111
流动性净额	(1,348,667)	(271,914)	105,334	(59,113)	895,920	1,240,284	382,342	944,186
衍生工具现金流量:								
以净值交割的衍生金融工具	-	(34)	(149)	844	(1,856)	(2)	-	(1,197)
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	7,326	483,239	394,827	887,219	70,138	1,123	-	1,843,872
现金流出	(7,823)	(482,505)	(394,018)	(889,400)	(69,942)	(1,147)	-	(1,844,835)
	(497)	734	809	(2,181)	196	(24)	-	(963)

(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2022年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2021年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
	2021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	90,489	-	-	-	-	-	221,544	312,033
应收同业和其他金融机构款项(1)	49,020	73,447	33,434	23,735	-	-	-	179,636
交易性金融资产	3,744	2,195	6,363	101,375	136,919	43,025	119,488	413,109
发放贷款和垫款	19,644	316,755	427,826	897,113	1,024,437	827,108	-	3,512,883
债权投资	5,710	18,304	26,377	143,261	361,491	288,312	-	843,455
其他债权投资	-	3,711	7,098	33,316	98,431	24,314	-	166,870
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	2,592	2,592
其他金融资产	30,458	1,167	3,274	-	918	1,517	-	37,334
金融资产合计	199,065	415,579	504,372	1,198,800	1,622,196	1,184,276	343,624	5,467,912
金融负债:								
向中央银行借款	-	59,807	5,727	84,493	-	-	-	150,027
应付同业和其他金融机构款项(2)	276,310	95,841	38,765	14,237	106	-	-	425,259
交易性金融负债	1,385	35,127	6,643	277	-	-	-	43,432
吸收存款	1,120,981	449,665	238,660	617,480	632,671	2,404	-	3,061,861
已发行债务证券	-	106,195	172,827	444,940	119,235	-	-	843,197
租赁负债	219	257	386	1,926	4,841	179	-	7,808
其他金融负债	15,802	12	65	3,358	-	1,487	-	20,724
金融负债合计	1,414,697	746,904	463,073	1,166,711	756,853	4,070	-	4,552,308
流动性净额	(1,215,632)	(331,325)	41,299	32,089	865,343	1,180,206	343,624	915,604
衍生工具现金流量:								
以净值交割的衍生金融工具	-	(12)	(111)	(339)	(1,882)	4	-	(2,340)
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	8,108	754,604	479,299	845,865	41,350	405	-	2,129,631
现金流出	(9,911)	(753,640)	(479,410)	(845,899)	(41,608)	(695)	-	(2,131,163)
	(1,803)	964	(111)	(34)	(258)	(290)	-	(1,532)

(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2022年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2021年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
	2021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	90,489	-	-	-	-	-	221,544	312,033
应收同业和其他金融机构款项(1)	48,695	73,447	33,434	23,735	-	-	-	179,311
交易性金融资产	3,744	2,195	6,363	101,280	135,712	42,435	118,425	410,154
发放贷款和垫款	19,644	316,755	427,826	897,113	1,024,437	827,108	-	3,512,883
债权投资	5,710	18,304	26,377	142,223	361,491	288,312	-	842,417
其他债权投资	-	3,711	7,094	32,695	98,033	24,314	-	165,847
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	2,592	2,592
其他金融资产	30,456	1,051	3,274	-	911	1,517	-	37,209
金融资产合计	198,738	415,463	504,368	1,197,046	1,620,584	1,183,686	342,561	5,462,446
金融负债:								
向中央银行借款	-	59,807	5,727	84,493	-	-	-	150,027
应付同业和其他金融机构款项(2)	277,404	95,841	38,765	14,237	106	-	-	426,353
交易性金融负债	1,385	35,127	6,643	277	-	-	-	43,432
吸收存款	1,120,985	449,665	238,660	617,480	632,671	2,404	-	3,061,865
已发行债务证券	-	106,195	172,827	444,940	119,235	-	-	843,197
租赁负债	219	257	379	1,906	4,841	179	-	7,781
其他金融负债	16,777	-	-	3,357	-	1,487	-	21,621
金融负债合计	1,416,770	746,892	463,001	1,166,690	756,853	4,070	-	4,554,276
流动性净额	(1,218,032)	(331,429)	41,367	30,356	863,731	1,179,616	342,561	908,170
衍生工具现金流量:								
以净值交割的衍生金融工具	-	(12)	(111)	(339)	(1,882)	4	-	(2,340)
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	8,108	754,604	479,299	845,865	41,350	405	-	2,129,631
现金流出	(9,911)	(753,640)	(479,410)	(845,899)	(41,608)	(695)	-	(2,131,163)
	(1,803)	964	(111)	(34)	(258)	(290)	-	(1,532)

(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2022年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

本集团及本行信用承诺按合同到期日分析如下:

	本集团及本行						合计
	2022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	73,787	143,758	525,322	-	-	-	742,867
未使用的信用卡信贷额度	99	4,547	33,200	485,445	347,533	-	870,824
开出保函	7,615	7,341	48,071	40,837	39	-	103,903
开出信用证	13,031	16,774	41,267	229	5	-	71,306
合计	<u>94,532</u>	<u>172,420</u>	<u>647,860</u>	<u>526,511</u>	<u>347,577</u>	-	<u>1,788,900</u>
	本集团及本行						
	2021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	74,166	135,531	366,838	-	-	-	576,535
未使用的信用卡信贷额度	54	2,139	19,876	471,322	325,237	-	818,628
开出保函	8,830	6,809	37,934	45,767	357	-	99,697
开出信用证	14,377	19,720	32,264	353	155	-	66,869
合计	<u>97,427</u>	<u>164,199</u>	<u>456,912</u>	<u>517,442</u>	<u>325,749</u>	-	<u>1,561,729</u>

管理层预计在信用承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(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户和银行账户, 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。本集团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2022年6月30日止六个月期间
 (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
	2022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	12,454	1,208	50	13,712
应收同业和其他金融机构款项(1)	80,141	8,565	5,310	94,016
交易性金融资产及衍生金融资产	7,868	-	-	7,868
发放贷款和垫款	157,944	35,316	25,188	218,448
债权投资	39,256	331	1,797	41,384
其他债权投资	25,141	1,168	-	26,309
其他权益工具投资	14	-	-	14
其他资产	310	30	3	343
资产合计	<u>323,128</u>	<u>46,618</u>	<u>32,348</u>	<u>402,094</u>
负债:				
应付同业和其他金融机构款项(2)	31,226	4,046	1,106	36,378
交易性金融负债及衍生金融负债	2,413	-	-	2,413
吸收存款	298,618	17,235	18,385	334,238
已发行债务证券	6,401	-	-	6,401
其他负债	1,487	142	19	1,648
负债合计	<u>340,145</u>	<u>21,423</u>	<u>19,510</u>	<u>381,078</u>
外币净头寸(3)	(17,017)	25,195	12,838	21,016
衍生金融工具名义金额	18,863	(25,509)	(11,697)	(18,343)
合计	<u>1,846</u>	<u>(314)</u>	<u>1,141</u>	<u>2,673</u>
资产负债表外信贷承诺	<u>30,133</u>	<u>1,291</u>	<u>7,415</u>	<u>38,839</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2022年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

于2021年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
	2021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	10,281	630	57	10,968
应收同业和其他金融机构款项(1)	62,139	10,505	4,807	77,451
交易性金融资产及衍生金融资产	10,764	-	-	10,764
发放贷款和垫款	145,497	16,859	22,562	184,918
债权投资	30,006	320	938	31,264
其他债权投资	24,443	1,048	-	25,491
其他权益工具投资	14	-	-	14
其他资产	339	18	2	359
资产合计	283,483	29,380	28,366	341,229
负债:				
应付同业和其他金融机构款项(2)	26,746	194	3,552	30,492
交易性金融负债及衍生金融负债	856	-	-	856
吸收存款	258,634	17,364	9,018	285,016
已发行债务证券	5,567	-	-	5,567
其他负债	1,845	121	24	1,990
负债合计	293,648	17,679	12,594	323,921
外币净头寸(3)	(10,165)	11,701	15,772	17,308
衍生金融工具名义金额	12,155	(12,061)	(16,184)	(16,090)
合计	1,990	(360)	(412)	1,218
资产负债表外信贷承诺	30,485	1,126	7,561	39,172

- (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2022年6月30日止六个月期间
 (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			
	2022年6月30日		2021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	+/-92	+/-5	+/-100
港币	+/-5	-/+16	+/-5	-/+18

3.2 利率风险

交易账户利率风险源于市场利率变化导致交易账户利率产品价格变动, 进而造成对银行当期损益的影响。本行管理交易账户利率风险的主要方法是采用利率敏感性限额、每日和月度止损限额等确保利率产品市值波动风险在银行可承担的范围内。

银行账户利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。本行定期监测利率敏感性缺口, 分析资产和负债重新定价特征等指标, 并且借助资产负债管理系统对利率风险进行情景分析, 本行主要通过调整资产和负债定价结构管理银行账户利率风险。本行定期召开资产负债管理委员会会议, 根据对未来宏观经济状况和人民银行基准利率政策的分析, 适时适当调整资产和负债的结构, 管理银行账户利率风险。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(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
	2022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	296,402	-	-	-	17,288	313,690
贵金属	-	-	-	-	14,125	14,125
应收同业和其他金融 机构款项(1)	148,145	59,133	-	-	565	207,843
交易性金融资产及衍 生金融资产	7,458	46,421	123,805	40,127	173,159	390,970
发放贷款和垫款	1,159,998	1,516,405	436,490	19,918	11,029	3,143,840
债权投资	32,781	77,252	335,670	301,981	7,501	755,185
其他债权投资	10,956	43,864	93,025	8,584	1,676	158,105
其他权益工具投资	-	-	-	-	7,268	7,268
固定资产	-	-	-	-	11,268	11,268
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	6,740	6,740
其他资产	-	-	-	-	92,174	92,174
资产合计	<u>1,655,740</u>	<u>1,743,075</u>	<u>988,990</u>	<u>370,610</u>	<u>350,361</u>	<u>5,108,776</u>
负债:						
向中央银行借款	29,725	100,244	-	-	2,131	132,100
应付同业和其他金融 机构款项(2)	407,466	10,514	800	-	632	419,412
交易性金融负债及衍 生金融负债	71,750	-	-	-	38,920	110,670
吸收存款	1,892,163	695,727	650,367	-	39,355	3,277,612
已发行债务证券	136,337	459,677	79,984	-	1,363	677,361
租赁负债	-	-	-	-	7,095	7,095
其他负债	-	-	-	-	72,428	72,428
负债合计	<u>2,537,441</u>	<u>1,266,162</u>	<u>731,151</u>	<u>-</u>	<u>161,924</u>	<u>4,696,678</u>
利率风险缺口	<u>(881,701)</u>	<u>476,913</u>	<u>257,839</u>	<u>370,610</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2022年6月30日止六个月期间
(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
	2022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	296,402	-	-	-	17,288	313,690
贵金属	-	-	-	-	14,125	14,125
应收同业和其他金融 机构款项(1)	147,082	59,133	-	-	565	206,780
交易性金融资产及衍 生金融资产	7,458	46,421	121,710	40,056	171,747	387,392
发放贷款和垫款	1,159,998	1,516,405	436,490	19,918	11,029	3,143,840
债权投资	32,781	77,252	335,670	301,981	7,501	755,185
其他债权投资	10,956	43,111	91,967	8,584	1,649	156,267
其他权益工具投资	-	-	-	-	7,268	7,268
固定资产	-	-	-	-	11,242	11,242
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	6,720	6,720
其他资产	-	-	-	-	96,956	96,956
资产合计	1,654,677	1,742,322	985,837	370,539	353,658	5,107,033
负债:						
向中央银行借款	29,725	100,244	-	-	2,131	132,100
应付同业和其他金融 机构款项(2)	408,067	10,514	800	-	632	420,013
交易性金融负债及衍 生金融负债	71,750	-	-	-	38,920	110,670
吸收存款	1,892,164	695,727	650,367	-	39,355	3,277,613
已发行债务证券	136,337	459,677	79,984	-	1,363	677,361
租赁负债	-	-	-	-	7,077	7,077
其他负债	-	-	-	-	72,277	72,277
负债合计	2,538,043	1,266,162	731,151	-	161,755	4,697,111
利率风险缺口	(883,366)	476,160	254,686	370,539	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2022年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2021年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
	2021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	297,217	-	-	-	14,816	312,033
贵金属	-	-	-	-	17,820	17,820
应收同业和其他金融 机构款项(1)	155,438	23,164	-	-	474	179,076
交易性金融资产及衍 生金融资产	9,502	95,817	125,464	34,930	154,228	419,941
发放贷款和垫款	1,255,445	1,269,594	437,577	11,576	10,561	2,984,753
债权投资	41,279	122,786	305,972	259,928	8,201	738,166
其他债权投资	10,902	29,561	88,794	21,584	1,587	152,428
其他权益工具投资	-	-	-	-	2,592	2,592
固定资产	-	-	-	-	11,974	11,974
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	6,771	6,771
其他资产	-	-	-	-	88,258	88,258
资产合计	1,769,783	1,540,922	957,807	328,018	324,850	4,921,380
负债:						
向中央银行借款	64,519	82,055	-	-	1,588	148,162
应付同业和其他金融 机构款项(2)	409,257	13,858	100	-	2,013	425,228
交易性金融负债及衍 生金融负债	31,092	-	-	-	43,421	74,513
吸收存款	1,778,772	588,248	571,534	2,050	49,914	2,990,518
已发行债务证券	308,973	402,662	109,980	-	2,319	823,934
租赁负债	-	-	-	-	6,968	6,968
其他负债	-	-	-	-	56,609	56,609
负债合计	2,592,613	1,086,823	681,614	2,050	162,832	4,525,932
利率风险缺口	(822,830)	454,099	276,193	325,968	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2022年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2021年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
	2021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	297,217	-	-	-	14,816	312,033
贵金属	-	-	-	-	17,820	17,820
应收同业和其他金融 机构款项(1)	155,113	23,164	-	-	474	178,751
交易性金融资产及衍 生金融资产	9,502	95,767	124,351	34,419	153,145	417,184
发放贷款和垫款	1,255,445	1,269,594	437,577	11,576	10,561	2,984,753
债权投资	41,279	121,786	305,972	259,928	8,174	737,139
其他债权投资	10,902	28,959	88,404	21,584	1,577	151,426
其他权益工具投资	-	-	-	-	2,592	2,592
固定资产	-	-	-	-	11,947	11,947
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	6,743	6,743
其他资产	-	-	-	-	93,117	93,117
资产合计	1,769,458	1,539,270	956,304	327,507	328,534	4,921,073
负债:						
向中央银行借款	64,519	82,055	-	-	1,588	148,162
应付同业和其他金融 机构款项(2)	410,354	13,858	100	-	2,010	426,322
交易性金融负债及衍 生金融负债	31,092	-	-	-	43,421	74,513
吸收存款	1,778,775	588,248	571,534	2,050	49,915	2,990,522
已发行债务证券	308,973	402,662	109,980	-	2,319	823,934
租赁负债	-	-	-	-	6,943	6,943
其他负债	-	-	-	-	57,010	57,010
负债合计	2,593,713	1,086,823	681,614	2,050	163,206	4,527,406
利率风险缺口	(824,255)	452,447	274,690	325,457	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2022年6月30日止六个月期间
 (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2022年6月30日及2021年12月31日按当时金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)进行缺口分析所得结果:

	本集团			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	利率变更(基点)		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)	2,769	(2,769)	2,834	(2,834)
利率变动导致权益增加/(减少)	<u>1,363</u>	<u>(1,363)</u>	<u>1,581</u>	<u>(1,581)</u>
	本行			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	利率变更(基点)		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)	2,778	(2,778)	2,843	(2,843)
利率变动导致权益增加/(减少)	<u>1,352</u>	<u>(1,352)</u>	<u>1,577</u>	<u>(1,577)</u>

以上缺口分析基于金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)具有静态的利率风险结构的假设。

净利息收入的敏感性分析是基于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。

由于基于上述假设, 利率增减导致本集团及本行净利息收入及权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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2022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
	2022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其他综合收益的拆出资金	-	12,030	-	12,030
交易性金融资产	1,999	359,820	1,803	363,622
衍生金融资产	-	27,348	-	27,348
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	-	328,378	-	328,378
其他债权投资	-	158,105	-	158,105
其他权益工具投资	2,670	2,001	2,597	7,268
合计	4,669	887,682	4,400	896,751
金融负债：				
交易性金融负债	10,590	72,431	-	83,021
衍生金融负债	-	27,649	-	27,649
合计	10,590	100,080	-	110,670

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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
	2022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 入其他综合收益的拆出资 金	-	12,030	-	12,030
交易性金融资产	610	357,631	1,803	360,044
衍生金融资产	-	27,348	-	27,348
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	-	328,378	-	328,378
其他债权投资	-	156,267	-	156,267
其他权益工具投资	2,670	2,001	2,597	7,268
合计	3,280	883,655	4,400	891,335
金融负债:				
交易性金融负债	10,590	72,431	-	83,021
衍生金融负债	-	27,649	-	27,649
合计	10,590	100,080	-	110,670

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2021年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
	2021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	-	11,228	-	11,228
交易性金融资产	1,721	386,163	1,819	389,703
衍生金融资产	-	30,238	-	30,238
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	-	248,054	-	248,054
其他债权投资	-	152,428	-	152,428
其他权益工具投资	326	1	2,265	2,592
合计	<u>2,047</u>	<u>828,112</u>	<u>4,084</u>	<u>834,243</u>
金融负债:				
交易性金融负债	11,923	31,498	-	43,421
衍生金融负债	-	31,092	-	31,092
合计	<u>11,923</u>	<u>62,590</u>	<u>-</u>	<u>74,513</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2021年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
	2021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	-	11,228	-	11,228
交易性金融资产	658	384,469	1,819	386,946
衍生金融资产	-	30,238	-	30,238
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	-	248,054	-	248,054
其他债权投资	-	151,426	-	151,426
其他权益工具投资	326	1	2,265	2,592
合计	984	825,416	4,084	830,484
金融负债:				
交易性金融负债	11,923	31,498	-	43,421
衍生金融负债	-	31,092	-	31,092
合计	11,923	62,590	-	74,513

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2022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2022年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

本集团及本行划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、衍生金融工具、同业借款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, 同业借款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2022年6月30日及2021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2022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
2022年1月1日	1,819	2,265
增加	2	332
减少	(14)	-
计入损益的利得	(4)	-
	1,803	2,597

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

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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:

		本集团及本行			
		2022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	755,185	-	772,989	-	772,989
已发行债务证券	677,361	-	678,611	-	678,611
		本集团			
		2021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	738,166	-	748,524	1,027	749,551
已发行债务证券	823,934	-	823,946	-	823,946
		本行			
		2021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	737,139	-	748,524	-	748,524
已发行债务证券	823,934	-	823,946	-	823,946

- (1) 债权投资的公允价值以市场报价为基础, 则列示在第一层次。如果债权投资无法获得相关的市场信息, 并使用现金流贴现模型来进行估价, 或在适用的情况下, 参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定, 则列示在第二、三层次。
- (2) 如果已发行债务证券的公允价值以市场报价为基础, 则列示在第一层次。如果计算已发行债务证券的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据, 则列示在第二层次。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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
现金及存放中央银行款项	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	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	
		2022年6月30日	2021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%

中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)于1988年3月21日在中华人民共和国深圳市注册成立。中国平安的经营范围包括投资保险业务; 监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务; 开展保险资金运用业务; 经批准开展国内、国外保险业务; 经中国保险监督管理委员会及国家有关部门批准的其他业务。

于2022年6月30日, 中国平安拥有的本集团权益中8.44%为通过其下属子公司中国平安人寿保险股份有限公司间接持有(2021年12月31日: 8.44%)。

(2) 子公司:

子公司详见附注三、11。

(3) 其他主要股东:

名称	与本集团的关系
深圳中电投资股份有限公司	持有本集团5%以下股份、向本集团派驻董事
深圳市盈中泰投资有限公司	持有本集团5%以下股份、向本集团派驻监事

本集团与母公司及其关联方、其他主要股东及其关联方的交易均按照一般的商业条款及正常业务程序进行, 所述关联方主要包括子公司、联营企业、合营企业和关键管理人员等。关键管理人员, 是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员, 包括本集团的董事、监事、高级管理人员。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2022年6月30日止六个月期间
(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	2022年6月30日	2021年12月31日
衍生金融资产	209	383
发放贷款和垫款	15,658	15,843
债权投资	3,782	2,674
使用权资产	1,501	1,034
其他资产	769	198
同业及其他金融机构存放款项	24,799	24,735
衍生金融负债	417	333
吸收存款	65,768	75,844
租赁负债	1,559	1,024
其他负债	2,471	1,161
开出保函	1,963	1,980
综合金融业务项下保函(注1)	8,000	8,000
其他权益工具(注2)	11,589	11,589
	<u>截至6月30日止六个月期间</u>	
本期交易	2022年	2021年
发放贷款和垫款利息收入	346	241
代理业务手续费收入	1,442	1,505
资产托管手续费收入	40	38
投资收益	(17)	19
同业及其他金融机构存放款项利息支出	201	169
金融企业往来利息支出	46	70
吸收存款利息支出	414	343
租赁负债利息支出	78	59
经营租赁支出	-	214
服务费支出(注3)	2,057	2,237
使用权资产折旧费用	203	180
公允价值变动损益	(186)	(15)
汇兑损益	(66)	152

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2022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: 服务费支出主要是本集团使用平安集团的万里通信用卡积分平台服务、网络平台服务费、通讯服务等形成的支出。

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	2022年6月30日	2021年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	601	1,094
吸收存款	1	4
其他负债	112	975
	截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年
本期交易		
同业及其他金融机构存放款项利息支出	12	5
手续费及佣金支出	329	1,108

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	2022年6月30日	2021年12月31日
吸收存款	8	5

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2022年6月30 日止六个月期间	2021年度
期/年初余额	3	21
本期/年增加	-	-
本期/年减少	(1)	(18)
期/年末余额	2	3

于2022年6月30日上述贷款的年利率为3.28%(2021年12月31日:1.13%-4.02%)。

存款	截至2022年6月30 日止六个月期间	2021年度
期/年初余额	21	24
本期/年增加	174	290
本期/年减少	(184)	(293)
期/年末余额	11	21

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2022年6月30日止六个月期间
(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	
	2022年	2021年
薪金及其他短期雇员福利	<u>12</u>	<u>12</u>

于2022年6月30日, 本集团吸收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关联企业存款人民币7,750百万元(2021年12月31日: 人民币7,663百万元)。以上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2022年6月30日止六个月期间
 (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2022年6月30日止六个月期间			
	2022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	2022年6月30日
资产:				
贵金属	17,820	1,140	-	14,125
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金	11,228	-	20	12,030
交易性金融资产	389,703	263	-	363,622
衍生金融资产	30,238	(2,901)	-	27,348
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	248,054	-	-	328,378
其他债权投资	152,428	-	(427)	158,105
其他权益工具投资	2,592	-	(849)	7,268
合计	<u>852,063</u>	<u>(1,498)</u>	<u>(1,256)</u>	<u>910,876</u>
负债:				
交易性金融负债	43,421	(245)	-	83,021
衍生金融负债	31,092	(3,678)	-	27,649
合计	<u>74,513</u>	<u>(3,923)</u>	<u>-</u>	<u>110,670</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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2022年6月30日止六个月期间			
	2022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	2022年6月30日
资产:				
贵金属	17,820	1,140	-	14,125
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金	11,228	-	20	12,030
交易性金融资产	386,946	277	-	360,044
衍生金融资产	30,238	(2,901)	-	27,348
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	248,054	-	-	328,378
其他债权投资	151,426	-	(430)	156,267
其他权益工具投资	2,592	-	(849)	7,268
合计	<u>848,304</u>	<u>(1,484)</u>	<u>(1,259)</u>	<u>905,460</u>
负债:				
交易性金融负债	43,421	(245)	-	83,021
衍生金融负债	31,092	(3,678)	-	27,649
合计	<u>74,513</u>	<u>(3,923)</u>	<u>-</u>	<u>110,670</u>

平安银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 截至2022年6月30日止六个月期间
 (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	
	全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	5.86%	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	<u>5.85%</u>	<u>5.96%</u>	<u>1.03</u>	<u>1.03</u>

	截至2021年6月30日止六个月期间			
	净资产收益率		每股收益人民币元	
	全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	5.06%	5.17%	0.80	0.80
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>5.04%</u>	<u>5.15%</u>	<u>0.80</u>	<u>0.80</u>

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	
	2022 年	2021 年
归属于母公司股东的本期净利润	22,088	17,583
减: 母公司优先股宣告股息	(874)	(874)
母公司永续债利息	<u>(1,155)</u>	<u>(1,155)</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	20,059	15,554
加/(减): 非经常性损益项目		
非流动性资产处置净损益	(108)	(35)
或有事项产生的损益	66	4
其他净损益	(20)	(60)
相关所得税影响数	<u>16</u>	<u>19</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>20,013</u>	<u>15,482</u>

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。