

平安银行股份有限公司

2024 年半年度报告

重要提示

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

2、本行第十二届董事会第二十九次会议审议了 2024 年半年度报告及摘要。本次董事会会议应出席董事 13 人，实到董事 13 人。会议一致同意本报告。

3、本行 2024 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 2024 年半年度财务报告进行了审阅。

4、本行董事长谢永林、行长冀光恒、副行长兼首席财务官项有志、会计机构负责人郁辰声明：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、本行经本次董事会审议通过的中期利润分配方案为：以本行 2024 年 6 月 30 日的总股本 19,405,918,198 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 2.46 元（含税），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	10
第三章 管理层讨论与分析	17
3.1 总体经营情况	17
3.2 财务报表分析	18
3.3 主要业务讨论与分析	35
3.4 经营中关注的重点	46
3.5 风险管理	48
3.6 下半年展望	55
3.7 “质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况	56
第四章 公司治理	57
第五章 环境和社会责任	64
第六章 重要事项	68
第七章 股份变动及股东情况	72
第八章 优先股相关情况	78
第九章 债券相关情况	80
第十章 财务报告	81

备查文件目录

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

释 义

释义项	指	释义内容
平安银行、本行	指	深圳发展银行股份有限公司（“深圳发展银行”或“深发展”）以吸收合并原平安银行股份有限公司（“原平安银行”）的方式于 2012 年完成两行整合并更名后的银行
本集团	指	平安银行股份有限公司及其全资子公司平安理财有限责任公司
深圳发展银行、深发展	指	成立于 1987 年 12 月 22 日的全国性股份制商业银行，吸收合并原平安银行后更名为平安银行
原平安银行	指	成立于 1995 年 6 月的股份制商业银行，于 2012 年 6 月 12 日注销登记
中国平安、平安集团	指	中国平安保险（集团）股份有限公司
平安理财	指	平安理财有限责任公司
平安寿险	指	中国平安人寿保险股份有限公司
央行	指	中国人民银行
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会

第一章 公司简介

1.1 公司基本情况

1.1.1 公司信息

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

1.1.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	周强	吕旭光
联系地址	中国广东省深圳市福田区益田路 5023 号平安金融中心 B 座平安银行董事会办公室	中国广东省深圳市福田区益田路 5023 号平安金融中心 B 座平安银行董事会办公室
电话	(0755) 82080387	(0755) 82080387
传真	(0755) 82080386	(0755) 82080386
电子信箱	PAB_db@pingan.com.cn	PAB_db@pingan.com.cn

1.1.3 其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

☐适用 ☒不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期无变化，具体可参见2023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2023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

1.2.1 所处行业基本情况

2024 年是新中国成立 75 周年，是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，着力推动高质量发展，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长，以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业。

银行业积极贯彻落实党的二十大和中央金融工作会议精神，坚持稳中求进，持续推进金融供给侧改革，积极做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，持续加大对居民消费、民营企业、制造业等领域的金融支持力度，持续提升金融服务实体经济的能力，持续强化金融风险防控，全力助推高质量发展。

1.2.2 从事的主要业务

本行是中国内地首家公开上市的全国性股份制商业银行。经过多年发展，本行已逐渐成长作为一家经营管理成熟稳健、机构网点覆盖广泛、金融服务品类齐全、品牌影响市场领先的全国性股份制商业银行。同时，本行着力打造独特竞争力，在科技赋能、零售业务、综合金融等领域形成了鲜明的经营特色。

本行经有关监管机构批准后，经营下列各项商业银行业务：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内外结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）发行金融债券；（六）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（七）买卖政府债券、金融债券；（八）从事同业拆借；（九）买卖、代理买卖外汇；（十）从事银行卡业务；（十一）提供信用证服务及担保；（十二）代理收付款项及代理保险业务；（十三）提供保管箱服务；（十四）结汇、售汇业务；（十五）离岸银行业务；（十六）资产托管业务；（十七）办理黄金业务；（十八）财务顾问、资信调查、咨询、见证业务；（十九）经有关监管机构批准的其他业务。

1.3 发展战略及核心竞争力

1.3.1 本行发展战略

本行坚持党建引领，积极贯彻落实党的二十大和中央金融工作会议精神，坚持走中国特色金融发展之路，全面贯彻落实监管各项要求，坚持以“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”为战略目标，坚持“零售做强、对公做精、同业做专”战略方针，持续深化战略转型，持续升级零售、对公、资金同业业务经营策略，全面深化数字化转型，全力强化风险管理，助推高质量发展。

（1）零售做强

本行坚持零售战略定位不动摇，持续推进业务变革转型，顺应外部环境变化，聚焦“调结构、提质量、增效益”三大方向，升级两大业务板块、夯实两大平台基础、配套三大发展保障，实现零

售业务高质量、可持续发展。

升级两大业务板块——

贷款业务：促进“量、价、险”平衡发展。一是加大住房按揭、持证抵押、新能源汽车贷款投放力度；二是丰富贷款产品货架，挖掘客户多样化需求，推出具有市场竞争力的贷款产品，提升重点客群经营能力。

存款和财富管理业务：持续推进规模增长、结构优化、效益提升。一是深化公私联动，重点拓宽代发工资、平台获客引流等场景，带动存款规模稳健增长，促进低成本存款沉淀，实现存款业务高质量发展；二是持续升级私行财富业务的产品、服务、队伍能力，打造有品牌特色和影响力的权益服务体系，优化客户体验；三是发挥银保特色优势，强化新财富队伍的综合化能力建设，为客户提供更加全面的综合金融和资产配置服务。

夯实两大平台基础——

数字化平台：升级数字营销策略，围绕“获客、转化、活跃、留存”全链路，打造品效合一的数字营销渠道，实现客户、产品、渠道的高度匹配，助力整体经营效率提升。

综合金融平台：以客户需求为驱动，依托平安集团“综合金融+医疗养老”生态优势，全面覆盖客户日常生活金融场景，提供专业、便捷的解决方案，进一步升级“一个客户、多种产品、一站式服务”的综合经营服务模式。

配套三大发展保障——

人才保障：丰富队伍专业能力培训、加强人才梯队建设，助力队伍综合化经营。

风险保障：全面升级零售风险体系，持续优化风险政策、迭代升级风险模型、强化业务流程管控，提升风险管控能力。

合规保障：完善制度流程、构建长效机制，持续强化队伍合规意识，压实消保全流程管理责任。

（2）对公做精

本行紧跟国家发展战略，积极贯彻中央金融工作会议精神，持续深化对公做精战略。围绕“五篇大文章”，结合本行的特色优势，在产业金融、科技金融、供应链金融、跨境金融、普惠金融五个方面重点发力。坚持以客户为中心，聚焦“做精行业、做精客户、做精产品”，紧跟国家产业发展政策，持续加大对制造业、专精特新、民营企业、中小微企业、乡村振兴、绿色金融、基础设施等重点领域的融资支持力度。充分发挥平安集团综合金融优势，通过“商行+投行+投资”的综合性解决方案，为客户提供一站式金融服务，助力企业产业转型升级。通过深度经营，做大客户钱包份额，夯实对公业务基础。严守资产质量“生命线”，推进对公业务可持续、高质量发展。

做精行业：紧跟国家战略导向，研判产业发展趋势，持续构建行业化经营的差异化优势和护城河，夯实基础行业，拓展新兴行业，通过金融助力国家现代产业发展。

做精客户：顺应对公客户综合化、生态化、一体化经营趋势，建立从战略客户到小微客户的客

户分层经营和梯度培育体系，锻造“长期主义”导向的经营能力，推动客户做精。

做精产品：围绕核心客群，深入行业场景，运用“金融+科技”能力，做强行业化、差异化、综合化的产品组合，优化金融服务体验，提升客户综合服务能力。

（3）同业做专

本行资金同业业务坚定执行“服务金融市场、服务同业客户、服务实体经济”经营理念，通过“投资交易+客户业务”双轮驱动，持续提升投资、交易和销售三大能力，以稳健均衡的业务布局，夯实长期健康发展的根基，不断提升市场竞争力。

做强“双轮驱动”——

投资交易：做精投资业务，持续丰富交易策略，更敏捷地捕捉交易机会，提升相对价值交易创收能力，并增强趋势研判能力，把握市场中长期战略性机会。

客户业务：做强特色做市业务，在提升金融市场流动性、平抑波动性、支持实体发债融资方面发挥积极效应，进一步提升本行FICC（固定收益、外汇和大宗商品）做市服务影响力。深耕机构客户多样化服务需求，打造覆盖债生态、基金生态的全维度产品服务矩阵，提供一体化托管综合服务，建立连接资金端、产品端和资产端的纽带，实现机构客户服务半径与专业程度的最大化；并充分利用研究、交易能力，建成丰富的普惠性避险产品、结构化产品货架，提升对公综合化服务能力。

提升“三大能力”——

投资能力：建立全球化、跨品种、跨市场交易体系，灵敏捕捉不同市场、不同期限结构的交易机会，提高收益率，合理进行细分品种选择和趋势性配置，通过丰富的投资方案提供均衡互补的回报。

交易能力：持续丰富交易策略，更精准地捕捉市场机会，把握交易契机，实现更高的交易效率和收益；同时，深化前沿科技的应用，构建报价“快”、定价“准”、平盘“快”的交易直通式处理流程，在提升询价和交易效率、风控能力、信息处理能力、投研能力等方面，为交易带来新突破。

销售能力：扩展金融市场产品服务范围，建立全能型销售团队，以满足机构及企业交易、投融资、托管运营、市场风险管理等需求为方向，打造一体化金融服务模式，不断拓展销售服务的广度和深度。

1.3.2 本行核心竞争力

党建引领业务发展 本行坚持党建引领，积极贯彻落实党的二十大和中央金融工作会议精神，坚持金融工作的政治性、人民性，持续加强党的领导和党的建设，持续深化党业融合，积极做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，持续强化金融风险防控，全力助推高质量发展。

发展战略科学清晰 本行坚持以“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”为战略目标，坚持“零售做强、对公做精、同业做专”战略方针，持续深化战略转型，持续升级零售、对公、资金同

业业务经营策略，持续加大对居民消费、绿色发展、民营企业、小微企业、科技企业、制造业等领域的金融支持力度，不断提升金融服务实体经济的能力，全面强化风险管理，全面深化数字化转型，积极践行金融高质量发展。

综合金融优势突出 综合金融是本行独特的核心竞争力。本行在合规前提下，积极加强与平安集团的协同，借助平安集团的客户、产品、渠道、品牌等优势，通过资源整合、相互协同，打造了鲜明的综合金融优势，建立了成熟的综合金融管理模式、合作机制和服务平台，为全行战略转型和业务发展打开了广阔的空间。

科技赋能模式创新 本行利用领先数字技术为战略转型注入活力，不断提升科技对金融服务的赋能水平。科技赋能零售业务，全面深化零售数字化转型，升级数字化工具、沉淀数字营销能力，打通“获客、转化、活跃、留存”的全周期经营链路，将数字化平台打造为客户经营的线上阵地，为客户提供“省心、省时、又省钱”的服务体验；科技赋能对公业务，基于账户、交易、数据及开放优势，广泛触达产业链、互联网平台及其背后的广大中小微客群，并持续打造线上经营平台，夯实基础客群经营；科技赋能资金同业业务，投资交易将科技创新与细分场景深度结合，提升定价能力、报价和交易执行效率，为交易带来新突破，客户业务通过“行e通”平台等提供综合服务，构建全能型机构销售服务优势。

价值文化深入内核 本行全面构建新价值文化体系，将“专业·价值”作为企业文化的核心理念，将价值作为检验一切工作的唯一标准。商业价值服从社会价值、短期价值服从长期价值，以专业的能力和服务，持续为客户、为员工、为股东、为社会创造最大价值。新价值文化体系深植“创新、执行和合规”的文化基因，通过有效创新机制、绩效考核机制、追踪督办机制和合规长效机制，确保各项产品和服务彰显“专业·价值”，为实体经济和人民群众提供高质量金融服务。

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	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	本期同比增减
营业收入	77,132	88,610	(13.0%)
归属于本行股东的净利润	25,879	25,387	1.9%
成本收入比	27.37%	26.45%	+0.92 个百分点
平均总资产收益率(年化)	0.91%	0.94%	-0.03 个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	11.88%	12.65%	-0.77 个百分点
净息差(年化)	1.96%	2.55%	-0.59 个百分点
非利息净收入占比	36.36%	29.31%	+7.05 个百分点
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
吸收存款本金	3,570,812	3,407,295	4.8%
发放贷款和垫款本金总额	3,413,474	3,407,509	0.2%
不良贷款率	1.07%	1.06%	+0.01 个百分点
拨备覆盖率	264.26%	277.63%	-13.37 个百分点
逾期 60 天以上贷款偏离度	0.79	0.74	+0.05
核心一级资本充足率	9.33%	9.22%	+0.11 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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	期末较上年末 增减
资产总额	5,754,033	5,587,116	5,321,514	3.0%
股东权益	481,869	472,328	434,680	2.0%
归属于本行普通股股东的股东权益	411,925	402,384	364,736	2.4%
股本	19,406	19,406	19,406	-
归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股)	21.23	20.74	18.80	2.4%

项 目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2023 年 1-12 月	本期同比 增减
营业收入	77,132	88,610	164,699	(13.0%)
信用及其他资产减值损失前营业利润	55,240	64,298	117,022	(14.1%)
信用及其他资产减值损失	23,153	32,361	59,094	(28.5%)
营业利润	32,087	31,937	57,928	0.5%

利润总额	31,977	31,933	57,718	0.1%
归属于本行股东的净利润	25,879	25,387	46,455	1.9%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	25,880	25,216	46,431	2.6%
经营活动产生的现金流量净额	113,722	44,241	92,461	157.1%
每股比率（元/股）：				
基本/稀释每股收益	1.23	1.20	2.25	2.5%
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益	1.23	1.19	2.25	3.4%
每股经营活动产生的现金流量净额	5.86	2.28	4.76	157.0%
财务比率（%）：				
总资产收益率（未年化）	0.45	0.46	不适用	-0.01 个百分点
总资产收益率（年化）	0.90	0.92	0.83	-0.02 个百分点
平均总资产收益率（未年化）	0.46	0.47	不适用	-0.01 个百分点
平均总资产收益率（年化）	0.91	0.94	0.85	-0.03 个百分点
加权平均净资产收益率（未年化）	5.79	6.22	不适用	-0.43 个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	11.88	12.65	11.38	-0.77 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）	5.79	6.18	不适用	-0.39 个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益，年化）	11.88	12.56	11.38	-0.68 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”），均分类为其他权益工具。在计算当期“加权平均净资产收益率”及“每股收益”时，“归属于本行股东的净利润”扣除了已发放的优先股股息 8.74 亿元和永续债利息 11.55 亿元。

截至披露前一交易日的公司总股本及用最新股本计算的全面摊薄每股收益：

截至披露前一交易日的公司总股本（股）	19,405,918,198
支付的优先股股利（元）	874,000,000
支付的永续债利息（元）	1,155,000,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，2024 年 1-6 月）	1.23

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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	期末较上年末 增减
吸收存款本金	3,570,812	3,407,295	3,312,684	4.8%
其中：企业存款	2,280,467	2,199,677	2,277,714	3.7%
个人存款	1,290,345	1,207,618	1,034,970	6.9%
发放贷款和垫款本金总额	3,413,474	3,407,509	3,329,161	0.2%
其中：企业贷款	1,592,139	1,429,790	1,281,771	11.4%
一般企业贷款	1,411,297	1,214,991	1,084,224	16.2%
贴现	180,842	214,799	197,547	(15.8%)
个人贷款	1,821,335	1,977,719	2,047,390	(7.9%)

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

非经常性损益项目及金额

☒适用 ☐不适用

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2023 年 1-12 月
非流动性资产处置净损益	24	38	20
或有事项产生的损益	4	42	(64)
其他	(1)	148	88
所得税影响	(28)	(57)	(20)
合计	(1)	171	24

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《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》中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	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2023 年 1-12 月	本期同比增减
成本收入比	27.37	26.45	27.90	+0.92 个百分点

信贷成本（未年化）	0.70	0.82	不适用	-0.12 个百分点
信贷成本（年化）	1.40	1.65	1.85	-0.25 个百分点
存贷差（年化）	2.61	3.45	3.23	-0.84 个百分点
净利差（年化）	1.91	2.49	2.31	-0.58 个百分点
净息差（未年化）	0.97	1.26	不适用	-0.29 个百分点
净息差（年化）	1.96	2.55	2.38	-0.59 个百分点

注：信贷成本=贷款减值损失/平均发放贷款和垫款余额；净利差=平均生息资产收益率-平均计息负债付息率；净息差=利息净收入/平均生息资产余额。

2.4 补充监管指标

2.4.1 主要监管指标

（单位：%）

项 目	标准值	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
流动性比例（本外币）	≥25	66.39	68.01	55.19
流动性比例（人民币）	≥25	66.55	67.17	54.16
流动性比例（外币）	≥25	67.02	89.76	79.51
流动性匹配率	≥100	143.85	144.66	140.39
资本充足率	≥10.75（注2）	12.76	13.43	13.01
一级资本充足率	≥8.75（注2）	10.97	10.90	10.40
核心一级资本充足率	≥7.75（注2）	9.33	9.22	8.64
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	1.70	2.58	2.74
最大十家客户贷款占资本净额比率	不适用	12.87	12.77	13.93
累计外汇敞口头寸占资本净额比率	≤20	3.39	4.42	2.28
正常类贷款迁徙率	不适用	1.54	2.76	2.70
关注类贷款迁徙率	不适用	32.07	41.23	45.54
次级类贷款迁徙率	不适用	52.55	80.18	73.89
可疑类贷款迁徙率	不适用	73.73	85.89	77.08
不良贷款率	≤5	1.07	1.06	1.05
拨备覆盖率	≥130（注3）	264.26	277.63	290.28
拨贷比	≥1.8（注3）	2.82	2.94	3.04

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

（2）根据《系统重要性银行附加监管规定（试行）》以及 2023 年我国系统重要性银行名单，本行位列名单内第一组，执行附加资本 0.25%等要求。本行于 2019 年发行的 300 亿元二级资本债券已于 2024 年 4 月全额赎回，6 月末资本充足率有所下降；本行已于 2024 年 7 月 9 日发行 300 亿元二级资本债券进行补充，补充后资本充足率持续保持平稳。

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

2.4.2 资本充足率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	400,208	388,455	384,886	373,325
其他一级资本	69,944	69,944	69,944	69,944
一级资本净额	470,152	458,399	454,830	443,269
二级资本	77,115	77,082	105,943	105,896
资本净额	547,267	535,481	560,773	549,165
风险加权资产合计	4,287,434	4,261,523	4,174,044	4,163,832
信用风险加权资产	3,816,584	3,813,873	3,722,711	3,718,869
表内风险加权资产	3,143,983	3,141,272	3,118,974	3,115,132
表外风险加权资产	661,178	661,178	594,788	594,788
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	11,423	11,423	8,949	8,949
市场风险加权资产	186,242	164,625	128,970	128,130
操作风险加权资产	284,608	283,025	322,363	316,833
核心一级资本充足率	9.33%	9.12%	9.22%	8.97%
一级资本充足率	10.97%	10.76%	10.90%	10.65%
资本充足率	12.76%	12.57%	13.43%	13.19%
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	5,131,256	5,125,939	4,999,649	4,993,873
表外资产转换后风险暴露	1,381,380	1,381,380	1,402,829	1,402,829
交易对手信用风险暴露	8,144,162	8,144,162	6,093,103	6,093,103

注：2024 年起采用《商业银行资本管理办法》规定的方法计量资本充足率。信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用标准法计量。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	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日
杠杆率	6.61%	6.74%	6.43%	6.44%
一级资本净额	470,152	471,005	454,830	446,615
调整后表内外资产余额	7,114,931	6,983,621	7,070,387	6,930,626

注：以上数据为本集团口径，2024 年起采用《商业银行资本管理办法》规定的方法计量杠杆率；6 月末杠杆率较 3 月末下降，主要为调整后表内外资产余额增长。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	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	130.47%	106.08%	112.34%
合格优质流动性资产	686,013	649,044	604,708
净现金流出	525,798	611,824	538,304

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

2.4.5 净稳定资金比例

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
净稳定资金比例	109.09%	106.25%	105.49%
可用的稳定资金	3,453,600	3,357,890	3,212,627
所需的稳定资金	3,165,854	3,160,443	3,045,293

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

2.5 分部经营数据

2.5.1 盈利与规模

(货币单位：人民币百万元)

项 目		零售金融业务		批发金融业务		其他业务		合计	
		2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
营 业 收 入	金额	39,091	52,631	33,096	27,918	4,945	8,061	77,132	88,610
	占比%	50.7	59.4	42.9	31.5	6.4	9.1	100.0	100.0
营 业 支 出	金额	12,447	16,269	8,766	8,043	679	-	21,892	24,312
	占比%	56.9	66.9	40.0	33.1	3.1	-	100.0	100.0
减值损失前营 业利润	金额	26,644	36,362	24,330	19,875	4,266	8,061	55,240	64,298
	占比%	48.2	56.6	44.1	30.9	7.7	12.5	100.0	100.0
信用及其他资 产减值损失	金额	24,393	25,433	(1,152)	7,225	(88)	(297)	23,153	32,361
	占比%	105.4	78.6	(5.0)	22.3	(0.4)	(0.9)	100.0	100.0
利 润 总 额	金额	2,229	10,890	25,477	12,645	4,271	8,398	31,977	31,933
	占比%	7.0	34.1	79.6	39.6	13.4	26.3	100.0	100.0
净利润	金额	1,804	8,658	20,618	10,053	3,457	6,676	25,879	25,387
	占比%	7.0	34.1	79.6	39.6	13.4	26.3	100.0	100.0

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2024 年 6 月 30 日		2023 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	5,754,033	100.0	5,587,116	100.0	3.0%
其中：零售金融业务	1,729,716	30.1	1,948,994	34.9	(11.3%)
批发金融业务	2,779,060	48.3	2,357,660	42.2	17.9%
其他业务	1,245,257	21.6	1,280,462	22.9	(2.7%)

注：（1）零售金融业务分部涵盖向个人客户及部分小企业客户提供金融产品和服务，这些产品和服务主要包括：个人贷款、个人存款、银行卡及各类个人中间业务。

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

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

（2）受持续让利实体经济、调整资产结构、银保渠道降费等因素影响，同时因部分个人客户还款能力继续承压，本行零售资产核销及拨备计提仍保持较大力度，零售业务营业收入、净利润同比下降。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2024 年 6 月 30 日		2023 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	3,570,812	100.0	3,407,295	100.0	4.8%
其中：企业存款	2,280,467	63.9	2,199,677	64.6	3.7%
个人存款	1,290,345	36.1	1,207,618	35.4	6.9%
发放贷款和垫款本金总额	3,413,474	100.0	3,407,509	100.0	0.2%
其中：企业贷款	1,592,139	46.6	1,429,790	42.0	11.4%
个人贷款	1,821,335	53.4	1,977,719	58.0	(7.9%)

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

2.5.2 资产质量

项 目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
不良贷款率	1.07%	1.06%	+0.01 个百分点
其中：企业贷款	0.66%	0.63%	+0.03 个百分点
个人贷款	1.42%	1.37%	+0.05 个百分点

第三章 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况

2024年上半年，本行坚持党建引领，坚持以“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”为战略目标，坚持“零售做强、对公做精、同业做专”战略方针，持续升级零售、对公、资金同业业务经营策略，持续提升金融服务实体经济的能力，全面强化金融风险防控，全面深化数字化转型，积极践行金融高质量发展，整体业务经营保持稳健。

营业收入同比下降，净利润保持增长。2024 年上半年，受持续让利实体经济、调整资产结构等因素影响，本集团实现营业收入 771.32 亿元，同比下降 13.0%。通过数字化转型驱动经营降本增效，加强资产质量管控，加大不良资产清收处置力度，本集团实现净利润 258.79 亿元，同比增长 1.9%。

规模保持稳健增长，大力支持实体经济。2024 年 6 月末，本集团资产总额 57,540.33 亿元，较上年末增长 3.0%；发放贷款和垫款本金总额 34,134.74 亿元，较上年末增长 0.2%，本行持续加大实体经济支持力度，制造业、科技企业、绿色金融等领域贷款实现较好增长，企业贷款余额较上年末增长 11.4%，并顺应外部经营环境变化，主动调整零售贷款业务结构，促进“量、价、险”平衡发展，个人贷款余额较上年末下降 7.9%。负债总额 52,721.64 亿元，较上年末增长 3.1%；吸收存款本金余额 35,708.12 亿元，较上年末增长 4.8%。

强化全面风险管理，风险抵补能力保持良好。本行积极应对宏观经济环境变化，加强资产质量管控，推动风险防范和化解。2024 年 6 月末，不良贷款率 1.07%，较上年末上升 0.01 个百分点；逾期贷款余额及占比较上年末实现双降；逾期 60 天以上贷款偏离度及逾期 90 天以上贷款偏离度分别为 0.79 和 0.65；拨备覆盖率 264.26%，风险抵补能力保持良好。

践行精细化管理，核心一级资本充足率提升。得益于净利润增长、资本精细化管理等因素，2024 年 6 月末，本集团核心一级资本充足率上升至 9.33%，各级资本充足率均满足监管达标要求。

实施网点智能化建设，合理配置网点布局。2024 年 6 月末，本行共有 109 家分行（含香港分行），合计 1,180 家营业机构（含总行、分行及专营机构）。

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

2024 年上半年，本集团实现营业收入 771.32 亿元，同比下降 13.0%；其中利息净收入 490.86 亿元，同比下降 21.6%；非利息净收入 280.46 亿元，同比增长 8.0%。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月		本期同比 增减
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	49,086	63.6%	62,634	70.7%	(21.6%)
存放中央银行款项	1,722	1.6%	1,915	1.6%	(10.1%)
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	5,284	5.1%	4,104	3.5%	28.8%
发放贷款和垫款	81,526	78.3%	94,762	81.4%	(14.0%)
金融投资	15,597	15.0%	15,686	13.5%	(0.6%)
利息收入小计	104,129	100.0%	116,467	100.0%	(10.6%)
向中央银行借款	1,615	2.8%	1,970	3.7%	(18.0%)
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产	7,189	13.1%	6,315	11.7%	13.8%
吸收存款	37,017	67.3%	37,192	69.1%	(0.5%)
已发行债务证券	9,222	16.8%	8,356	15.5%	10.4%
利息支出小计	55,043	100.0%	53,833	100.0%	2.2%
非利息净收入	28,046	36.4%	25,976	29.3%	8.0%
手续费及佣金净收入	12,997	16.9%	16,374	18.5%	(20.6%)
其他非利息净收入	15,049	19.5%	9,602	10.8%	56.7%
营业收入总额	77,132	100.0%	88,610	100.0%	(13.0%)

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

(2) 利息净收入

2024 年上半年，本集团实现利息净收入 490.86 亿元，同比下降 21.6%。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 34,200.25 亿元，较去年同期增长 1.2%；另一方面，本行坚持让利实体经济，主动调整资产结构，同时受市场利率下行、有效信贷需求不足及贷款重定价等因素影响，净息差下降。

● 主要资产、负债项目的日均余额以及平均收益率或平均付息率的情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 付息率	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 付息率
资产						
发放贷款和垫款	3,420,025	81,526	4.79%	3,379,434	94,762	5.65%
金融投资	1,031,187	15,597	3.04%	1,005,400	15,686	3.15%
存放央行	223,921	1,722	1.55%	252,622	1,915	1.53%
存拆放同业及其他	363,745	5,284	2.92%	317,865	4,104	2.60%
生息资产总计	5,038,878	104,129	4.16%	4,955,321	116,467	4.74%
负债						
吸收存款	3,413,782	37,017	2.18%	3,413,640	37,192	2.20%
已发行债务证券	729,014	9,222	2.54%	662,919	8,356	2.54%
同业业务及其他	775,894	8,804	2.28%	744,724	8,285	2.24%
计息负债总计	4,918,690	55,043	2.25%	4,821,283	53,833	2.25%
利息净收入		49,086			62,634	
存贷差			2.61%			3.45%
净利差			1.91%			2.49%
净息差			1.96%			2.55%

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2024 年 4-6 月			2024 年 1-3 月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 付息率	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 付息率
资产						
发放贷款和垫款	3,427,113	39,615	4.65%	3,412,937	41,911	4.94%
金融投资	1,030,174	7,777	3.04%	1,032,200	7,820	3.05%
存放央行	219,214	844	1.55%	228,628	878	1.54%
存拆放同业及其他	354,942	2,524	2.86%	372,548	2,760	2.98%
生息资产总计	5,031,443	50,760	4.06%	5,046,313	53,369	4.25%
负债						
吸收存款	3,430,443	18,305	2.15%	3,397,121	18,712	2.22%
已发行债务证券	679,732	4,143	2.45%	778,296	5,079	2.62%
同业业务及其他	797,417	4,383	2.21%	754,371	4,421	2.36%
计息负债总计	4,907,592	26,831	2.20%	4,929,788	28,212	2.30%
利息净收入		23,929			25,157	
存贷差			2.50%			2.72%
净利差			1.86%			1.95%
净息差			1.91%			2.01%

● 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	2024 年 1-6 月			2023 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	1,340,626	24,660	3.70%	1,135,164	22,802	4.05%
票据贴现	206,882	1,927	1.87%	209,876	2,228	2.14%
个人贷款	1,872,517	54,939	5.90%	2,034,394	69,732	6.91%
发放贷款和垫款	3,420,025	81,526	4.79%	3,379,434	94,762	5.65%

项 目	2024 年 4-6 月			2024 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	1,398,210	12,560	3.61%	1,283,042	12,100	3.79%
票据贴现	200,998	910	1.82%	212,766	1,017	1.92%
个人贷款	1,827,905	26,145	5.75%	1,917,129	28,794	6.04%
发放贷款和垫款	3,427,113	39,615	4.65%	3,412,937	41,911	4.94%

2024 年上半年，本行发放贷款和垫款平均收益率 4.79%，较去年同期下降 86 个基点，其中企业贷款平均收益率 3.70%，较去年同期下降 35 个基点，个人贷款平均收益率 5.90%，较去年同期下降

101 个基点。一是本行坚持贯彻让利实体经济的政策导向，持续加大对制造业、绿色金融等重点领域的信贷支持力度；同时主动调整资产结构，提升优质资产占比；二是贷款市场报价利率（LPR）下调，叠加有效信贷需求不足，新发放贷款利率同比下行，同时受贷款重定价影响，贷款平均收益率整体下行。

● 吸收存款日均余额及付息率

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	日均余额	利息支出	平均付息率	日均余额	利息支出	平均付息率
企业存款	2,166,366	22,839	2.12%	2,308,087	24,540	2.14%
其中：活期存款	858,341	4,313	1.01%	924,949	5,284	1.15%
定期存款	1,308,025	18,526	2.85%	1,383,138	19,256	2.81%
其中：国库及协议存款	80,481	1,191	2.98%	67,771	1,015	3.02%
个人存款	1,247,416	14,178	2.29%	1,105,553	12,652	2.31%
其中：活期存款	272,949	268	0.20%	261,261	287	0.22%
定期存款	974,467	13,910	2.87%	844,292	12,365	2.95%
吸收存款	3,413,782	37,017	2.18%	3,413,640	37,192	2.20%

项 目	2024 年 4-6 月			2024 年 1-3 月		
	日均余额	利息支出	平均付息率	日均余额	利息支出	平均付息率
企业存款	2,171,778	11,296	2.09%	2,160,954	11,543	2.15%
其中：活期存款	822,693	1,957	0.96%	893,989	2,356	1.06%
定期存款	1,349,085	9,339	2.78%	1,266,965	9,187	2.92%
其中：国库及协议存款	81,548	594	2.93%	79,414	597	3.02%
个人存款	1,258,665	7,009	2.24%	1,236,167	7,169	2.33%
其中：活期存款	291,288	141	0.19%	254,610	127	0.20%
定期存款	967,377	6,868	2.86%	981,557	7,042	2.89%
吸收存款	3,430,443	18,305	2.15%	3,397,121	18,712	2.22%

2024 年上半年，吸收存款平均付息率 2.18%，较去年同期下降 2 个基点。本行持续加强负债成本管控，精细存款定价管理，人民币存款付息率较去年同期下降 4 个基点。未来，本行将继续强化客户拓展和经营，加强高成本存款产品管控，促进低成本结算存款沉淀，持续优化存款成本。

(3) 非利息净收入

2024 年上半年，本集团实现非利息净收入 280.46 亿元，同比增长 8.0%。

● 手续费及佣金净收入

2024 年上半年，本集团手续费及佣金净收入 129.97 亿元，同比下降 20.6%。手续费及佣金收入中，结算手续费收入 18.36 亿元，同比下降 1.0%；代理及委托手续费收入 29.02 亿元，同比下降 40.6%，主要是代理个人保险收入下降；银行卡手续费收入 64.12 亿元，同比下降 23.3%，主要是信用卡业务手续费收入下降；其他手续费及佣金收入 29.75 亿元，同比下降 4.6%。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	本期同比增减
结算手续费收入	1,836	1,854	(1.0%)
代理及委托手续费收入	2,902	4,888	(40.6%)
银行卡手续费收入	6,412	8,360	(23.3%)
资产托管手续费收入	807	1,062	(24.0%)
其他	2,975	3,118	(4.6%)
手续费及佣金收入	14,932	19,282	(22.6%)
手续费及佣金支出	1,935	2,908	(33.5%)
手续费及佣金净收入	12,997	16,374	(20.6%)

● 其他非利息净收入

2024 年上半年，本集团其他非利息净收入 150.49 亿元，同比增长 56.7%，主要是把握市场机遇，债券投资等业务的非利息净收入实现增长。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	本期同比增减
投资收益	12,239	7,287	68.0%
公允价值变动损益	2,424	1,015	138.8%
汇兑损益	56	700	(92.0%)
其他业务收入	192	339	(43.4%)
资产处置损益	23	67	(65.7%)
其他收益	115	194	(40.7%)
其他非利息净收入	15,049	9,602	56.7%

(4) 业务及管理费

2024 年上半年，本集团业务及管理费 211.09 亿元，同比下降 9.9%；成本收入比 27.37%，同比上升 0.92 个百分点。本集团持续深化数字化转型，支持战略重点业务投入，赋能业务创新；同时，践行精细化管理，精简日常开支，压缩职场成本，精准投放业务资源。

（5）计提的信用及其他资产减值损失

本集团秉承审慎原则，持续强化不良资产处置，风险抵补能力保持良好水平。2024 年上半年，本集团计提信用及其他资产减值损失 231.53 亿元，同比下降 28.5%。本集团持续优化业务结构，强化不良资产清收力度，同时随着宏观经济回升向好，贷款和非贷款减值整体计提水平下降。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2024 年 1-6 月计提/(转回)	2023 年 1-6 月计提/(转回)	本期同比增减
存放同业款项	(134)	(452)	上年同期为负
拆出资金	451	1,373	(67.2%)
买入返售金融资产	(58)	70	(182.9%)
发放贷款和垫款	23,775	27,663	(14.1%)
债权投资（注）	3,521	(2,922)	上年同期为负
其他债权投资	(234)	(278)	上年同期为负
信贷承诺预期信用损失	(3,977)	6,044	(165.8%)
抵债资产	2	39	(94.9%)
其他	(193)	824	(123.4%)
合计	23,153	32,361	(28.5%)

注：主要包含以摊余成本计量的债券、资产管理计划、信托计划等金融资产信用减值损失。

（6）所得税费用

2024 年上半年，本集团计提的所得税费用为 60.98 亿元，同比下降 6.8%；实际所得税税率 19.07%，同比下降 1.43 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	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	本期同比增减
税前利润	31,977	31,933	0.1%
所得税费用	6,098	6,546	(6.8%)
实际所得税税率	19.07%	20.50%	-1.43 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

2024 年 6 月末，本集团资产总额 57,540.33 亿元，较上年末增长 3.0%；其中，发放贷款和垫款本金总额 34,134.74 亿元，较上年末增长 0.2%。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2024 年 6 月 30 日		2023 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	3,422,940	59.5%	3,417,463	61.2%	0.2%
其中：发放贷款和垫款本金总额	3,413,474	59.3%	3,407,509	61.0%	0.2%
发放贷款和垫款应计利息	9,466	0.2%	9,954	0.2%	(4.9%)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(94,127)	(1.6%)	(97,353)	(1.7%)	(3.3%)
发放贷款和垫款净值	3,328,813	57.9%	3,320,110	59.5%	0.3%
投资类金融资产（注 1）	1,558,007	27.1%	1,431,426	25.6%	8.8%
现金及存放中央银行款项	305,998	5.3%	274,663	4.9%	11.4%
存放同业款项	84,821	1.5%	93,597	1.7%	(9.4%)
贵金属	11,180	0.2%	9,680	0.2%	15.5%
拆出资金及买入返售金融资产	309,282	5.4%	331,537	5.9%	(6.7%)
投资性房地产	319	0.0%	335	0.0%	(4.8%)
固定资产	9,180	0.2%	9,814	0.2%	(6.5%)
使用权资产	5,466	0.1%	5,776	0.1%	(5.4%)
无形资产	6,291	0.1%	6,622	0.1%	(5.0%)
商誉	7,568	0.1%	7,568	0.1%	-
递延所得税资产	42,466	0.7%	45,757	0.8%	(7.2%)
其他资产（注 2）	84,642	1.4%	50,231	0.9%	68.5%
资产总额	5,754,033	100.0%	5,587,116	100.0%	3.0%

注：（1）“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”。

（2）“其他资产”项目包括应收清算款、抵债资产、应收手续费等。

● 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

2024 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	2024 年 6 月 30 日		2023 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	45,394	2.9%	40,521	2.8%	12.0%
交易性金融资产	574,021	36.8%	450,293	31.5%	27.5%
债权投资	779,113	50.0%	772,467	54.0%	0.9%
其他债权投资	153,570	9.9%	161,931	11.3%	(5.2%)
其他权益工具投资	5,909	0.4%	6,214	0.4%	(4.9%)
投资类金融资产合计	1,558,007	100.0%	1,431,426	100.0%	8.8%

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

2024 年 6 月末，本集团持有金融债券（政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债，不含企业债）2,474.65 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
2024 年政策性银行债券	8,964	2.35	2034-05-06	-
2023 年政策性银行债券	5,904	2.83	2033-06-16	-

2022 年商业银行金融债	3,900	2.92	2025-12-19	10.67
2023 年政策性银行债券	3,611	3.10	2033-02-13	-
2020 年政策性银行债券	3,550	2.96	2030-04-17	-
2023 年政策性银行债券	3,359	2.85	2033-07-07	-
2024 年商业银行金融债	2,900	2.10	2025-05-23	0.47
2024 年商业银行金融债	2,900	2.05	2025-06-20	1.67
2024 年商业银行金融债	2,600	3.02	2032-10-26	-
2024 年商业银行金融债	2,400	2.05	2025-06-18	4.08

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、可靠的估值方法，并尽可能使用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。

衍生品投资的持仓情况表

（货币单位：人民币百万元）

合约种类	年初合约金额 (名义金额)	期末合约金额 (名义金额)	报告期公允价值 变动情况
外汇衍生金融工具	2,416,752	2,832,197	4,950
利率衍生金融工具	5,353,908	5,735,027	448
贵金属衍生金融工具	46,280	83,589	636
合计	7,816,940	8,650,813	6,034

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，2024 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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
土地、房屋及建筑物	4,954	1,791	176.6%
其他	2	2	-
小计	4,956	1,793	176.4%
抵债资产减值准备	(1,504)	(1,587)	(5.2%)
抵债资产净值	3,452	206	1,575.7%

（2）负债结构及变动情况

2024 年 6 月末，本集团负债总额 52,721.64 亿元，较上年末增长 3.1%；其中，吸收存款本金 35,708.12 亿元，较上年末增长 4.8%。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2024 年 6 月 30 日		2023 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	3,624,024	68.7%	3,458,287	67.6%	4.8%
其中：吸收存款本金	3,570,812	67.7%	3,407,295	66.6%	4.8%
吸收存款应计利息	53,212	1.0%	50,992	1.0%	4.4%
向中央银行借款	126,298	2.4%	208,783	4.1%	(39.5%)
同业及其他金融机构存放款项	561,362	10.6%	467,791	9.2%	20.0%
拆入资金	48,965	0.9%	49,059	1.0%	(0.2%)
交易性金融负债	120,297	2.3%	31,614	0.6%	280.5%
衍生金融负债	41,026	0.8%	42,220	0.8%	(2.8%)
卖出回购金融资产款	39,926	0.8%	58,152	1.1%	(31.3%)
应付职工薪酬	15,418	0.3%	17,189	0.3%	(10.3%)
应交税费	6,395	0.1%	9,380	0.2%	(31.8%)
已发行债务证券	607,932	11.5%	728,328	14.2%	(16.5%)
租赁负债	5,852	0.1%	6,210	0.1%	(5.8%)
预计负债	9,515	0.2%	13,498	0.3%	(29.5%)
其他负债（注）	65,154	1.3%	24,277	0.5%	168.4%
负债总额	5,272,164	100.0%	5,114,788	100.0%	3.1%

注：“其他负债”项目包括应付清算款、预提及应付费用等。

● 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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
企业存款	2,280,467	2,199,677	3.7%
个人存款	1,290,345	1,207,618	6.9%
吸收存款本金合计	3,570,812	3,407,295	4.8%

● 吸收存款按地区分布情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		期末较上年末增减
	余额	占比	余额	占比	
东区	1,012,005	28.3%	994,482	29.2%	1.8%
南区	1,295,897	36.3%	1,270,352	37.2%	2.0%
西区	261,458	7.3%	265,600	7.8%	(1.6%)
北区	786,851	22.0%	756,662	22.2%	4.0%
总部	161,240	4.5%	83,502	2.5%	93.1%
境外	53,361	1.6%	36,697	1.1%	45.4%
吸收存款本金合计	3,570,812	100.0%	3,407,295	100.0%	4.8%

（3）股东权益变动情况

2024 年 6 月末，本集团股东权益 4,818.69 亿元，较上年末增长 2.0%。其中，未分配利润 2,309.86 亿元，较上年末增长 4.4%，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	80,761	-	-	80,761
其他综合收益	2,264	-	(364)	1,900
盈余公积	10,781	-	-	10,781
一般风险准备	67,917	174	-	68,091
未分配利润	221,255	25,887	(16,156)	230,986
其中：建议分配的普通股股利	13,953	4,774	(13,953)	4,774
股东权益合计	472,328	26,061	(16,520)	481,869

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
买入返售金融资产	49,461	(61,369)	(55.4%)	主要是买入返售债券规模减少
其他资产	84,642	34,411	68.5%	主要是应收清算款增加
向中央银行借款	126,298	(82,485)	(39.5%)	基于期末人民币头寸情况，向中央银行融入资金减少
交易性金融负债	120,297	88,683	280.5%	主要是债券借贷业务规模增加
卖出回购金融资产款	39,926	(18,226)	(31.3%)	主要是卖出回购债券及票据规模减少
应交税费	6,395	(2,985)	(31.8%)	主要是 2023 年度企业所得税汇算清缴后，应交企业所得税减少
其他负债	65,154	40,877	168.4%	主要是应付清算款增加
手续费及佣金支出	1,935	(973)	(33.5%)	主要是信用卡业务手续费支出减少
投资收益	12,239	4,952	68.0%	主要是债券投资收益增加
公允价值变动损益	2,424	1,409	138.8%	主要是交易性金融工具公允价值变动损益增加
汇兑损益	56	(644)	(92.0%)	主要是汇率波动等因素影响
其他业务收入	192	(147)	(43.4%)	基期数小，上年同期为 3.39 亿元
资产处置损益	23	(44)	(65.7%)	基期数小，上年同期为 0.67 亿元
其他收益	115	(79)	(40.7%)	基期数小，上年同期为 1.94 亿元
其他资产减值损失	2	(37)	(94.9%)	基期数小，上年同期为 0.39 亿元
营业外支出	130	104	400.0%	基期数小，上年同期为 0.26 亿元

3.2.4 其他相关事项

（1）现金流

2024 年上半年，本集团经营活动产生的现金流量净额 1,137.22 亿元，同比增加 694.81 亿元，主要是吸收存款及债券借贷业务等现金流入增加、发放贷款和垫款现金流出减少及为交易目的而持有的金融资产现金流出增加等综合导致；投资活动产生的现金流量净额 280.93 亿元，同比减少 106.16 亿元，主要是其他债权投资支付的现金增加；筹资活动产生的现金流量净额-1,468.81 亿元，同比减少 1,383.17 亿元，主要是偿还同业存单及二级资本债券支付的现金增加。

（2）公司控制的结构化主体情况

本集团结构化主体情况详见“第十章 财务报告”中的“三、财务报表主要项目附注 53.结构化主体”。

（3）报告期末，可能对经营成果造成重大影响的表外项目的余额

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

(4) 重大资产和股权出售

● 出售重大资产情况

☐适用 ☒不适用

本行报告期未出售重大资产。

● 出售重大股权情况

☐适用 ☒不适用

(5) 对 2024 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

2024 年上半年，宏观经济延续回升向好态势，但持续回升的基础还需巩固，中小企业和个人还款能力继续承压。本行响应国家战略，积极服务实体经济，持续加大问题资产处置力度，资产质量整体平稳。2024 年 6 月末，不良贷款率 1.07%，较上年末上升 0.01 个百分点；拨备覆盖率 264.26%，拨贷比 2.82%，风险抵补能力保持良好。

本行持续加强资产质量管控，加大问题资产处置力度，2024 年上半年，本行核销贷款 304.56 亿元，同比下降 6.3%；收回不良资产总额 163.03 亿元，其中收回已核销不良资产本金 101.67 亿元（含收回已核销不良贷款 98.10 亿元）；不良资产收回额中 78.2%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

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

(1) 发放贷款和垫款五级分类情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2024 年 6 月 30 日		2023 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	3,314,048	97.08%	3,311,741	97.19%	0.1%
关注贷款	63,030	1.85%	59,732	1.75%	5.5%
不良贷款	36,396	1.07%	36,036	1.06%	1.0%
其中：次级	16,947	0.50%	19,133	0.56%	(11.4%)
可疑	13,610	0.40%	10,763	0.32%	26.5%
损失	5,839	0.17%	6,140	0.18%	(4.9%)
发放贷款和垫款本金总额	3,413,474	100.00%	3,407,509	100.00%	0.2%

发放贷款和垫款减值准备	(96,179)		(100,045)		(3.9%)
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(94,127)		(97,353)		(3.3%)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	(2,052)		(2,692)		(23.8%)
不良贷款率	1.07%		1.06%		+0.01 个百分点
逾期 90 天以上贷款偏离度(注 1)	0.65		0.59		+0.06
逾期 60 天以上贷款偏离度(注 2)	0.79		0.74		+0.05
拨备覆盖率	264.26%		277.63%		-13.37 个百分点
逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率	407.85%		469.25%		-61.40 个百分点
逾期 60 天以上贷款拨备覆盖率	334.91%		374.10%		-39.19 个百分点
拨贷比	2.82%		2.94%		-0.12 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	2024 年 6 月 30 日			2023 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	1,592,139	46.6%	0.66%	1,429,790	42.0%	0.63%	+0.03 个百分点
其中：一般企业贷款	1,411,297	41.3%	0.75%	1,214,991	35.7%	0.74%	+0.01 个百分点
贴现	180,842	5.3%	-	214,799	6.3%	-	-
个人贷款	1,821,335	53.4%	1.42%	1,977,719	58.0%	1.37%	+0.05 个百分点
其中：住房按揭贷款	306,576	9.0%	0.44%	303,568	8.9%	0.30%	+0.14 个百分点
信用卡应收账款	470,999	13.8%	2.70%	514,092	15.1%	2.77%	-0.07 个百分点
消费性贷款	488,478	14.3%	1.46%	545,291	16.0%	1.23%	+0.23 个百分点
经营性贷款	555,282	16.3%	0.83%	614,768	18.0%	0.83%	-
发放贷款和垫款本金总额	3,413,474	100.0%	1.07%	3,407,509	100.0%	1.06%	+0.01 个百分点

● 企业贷款

2024 年 6 月末，本行企业贷款不良率 0.66%，较上年末上升 0.03 个百分点。本行持续迭代风险政策，完善资产质量管控机制，企业信贷风险指标整体保持良好水平。在风险准入方面，本行继续构建“生态化”风险政策体系，高质量服务实体经济；持续提升风险政策适配性，支持分行壮大客群基础，助力分行做好综合化经营。在贷后管理方面，本行持续优化对公风险监控体系，强化预警分层管理，压实重点行业、产品、客群和大户等领域前瞻管控，持续推动城市房地产融资协调机制工作的落地执行，重点加强房地产领域风险攻坚和化解；持续强化不良资产清收处置力度，继续拓展对公不良资产处置的渠道和方式，助力整体资产质量保持平稳。

● 个人贷款

2024 年 6 月末，本行个人贷款不良率 1.42%，较上年末上升 0.05 个百分点。2024 年上半年，国内经济整体回升向好，但仍呈现结构性差异，部分个人客户的还款能力仍处在恢复过程中，个人贷款不良率有所上升。本行持续升级风险模型，提升客户识别能力，实现更精准的客群分类。同时，本行主动调整客群结构和资产结构，通过实施差异化的风险管理政策，稳步推进优质资产投放，并积极拓宽催清收渠道，加大对不良贷款的处置力度。

(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	2024 年 6 月 30 日			2023 年 12 月 31 日			不良率增减
	余额	占比	不良率	余额	占比	不良率	
农牧业、渔业	3,481	0.1%	-	3,575	0.1%	-	-
采矿业	20,892	0.6%	-	17,821	0.5%	-	-
制造业	220,540	6.5%	0.67%	200,675	5.9%	0.32%	+0.35 个百分点
能源业	41,927	1.2%	-	37,527	1.1%	-	-
交通运输、邮电业	64,260	1.9%	0.07%	59,744	1.8%	0.08%	-0.01 个百分点
批发和零售业	142,588	4.2%	1.19%	151,160	4.4%	1.17%	+0.02 个百分点
房地产业	258,715	7.6%	1.26%	255,322	7.5%	0.86%	+0.40 个百分点
社会服务、科技、文化、卫生业	301,036	8.8%	1.02%	246,241	7.2%	1.07%	-0.05 个百分点
建筑业	51,678	1.5%	2.01%	52,760	1.5%	1.94%	+0.07 个百分点
个人贷款	1,821,335	53.4%	1.42%	1,977,719	58.0%	1.37%	+0.05 个百分点
其他	487,022	14.2%	-	404,965	12.0%	0.16%	-0.16 个百分点
发放贷款和垫款本金总额	3,413,474	100.0%	1.07%	3,407,509	100.0%	1.06%	+0.01 个百分点

注：行业口径包括贷款和贴现。

2024 年上半年，本行紧跟国家重大战略规划，积极支持实体经济发展，聚焦重点行业、重点区域和重点客户，选择弱周期、成长性稳定、资产质量好的行业，压退高风险客户，进一步优化资产组合配置。同时，本行持续加强对新增业务风险管控，加大存量风险的化解和处置力度，资产质量整体平稳。受宏观经济回升过程中产生的行业不平衡及个别对公客户新增不良影响，房地产业、制造业、批发和零售业、建筑业贷款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	2024 年 6 月 30 日			2023 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	786,939	23.1%	0.58%	782,187	23.0%	0.60%	-0.02 个百分点
南区	706,193	20.7%	1.38%	706,021	20.7%	1.02%	+0.36 个百分点
西区	331,103	9.7%	0.66%	335,842	9.9%	0.76%	-0.10 个百分点
北区	518,586	15.2%	0.52%	559,056	16.4%	0.45%	+0.07 个百分点
总部	1,020,656	29.9%	1.69%	991,440	29.0%	1.92%	-0.23 个百分点
境外	49,997	1.4%	-	32,963	1.0%	-	-
发放贷款和垫款本金总额	3,413,474	100.0%	1.07%	3,407,509	100.0%	1.06%	+0.01 个百分点

(5) 重组、逾期贷款情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2024 年 6 月 30 日		2023 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	21,445	0.63%	32,030	0.94%
本金和利息逾期 90 天以内贷款	23,983	0.70%	27,231	0.80%
本金或利息逾期 90 天以上贷款	23,582	0.69%	21,320	0.62%
本金或利息逾期 60 天以上贷款	28,718	0.84%	26,743	0.78%

2024 年 6 月末，本行重组贷款余额 214.45 亿元，较上年末下降 33.0%，主要是个别对公大户正常履约结束重组观察期或结清。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，推进授信风险的缓释和化解。

2024 年 6 月末，本行逾期贷款余额占比 1.39%，较上年末下降 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。2024 年上半年，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失 237.75 亿元。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	金 额
年初数	100,045
计提	23,775
核销	(30,456)
收回的已核销贷款的转回	9,810

处置资产时转出	(6,962)
贷款因折现价值上升导致减少	(34)
其他变动	1
期末数	96,179

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。收回已核销贷款时，先扣收本行垫付的应由贷款人承担的诉讼费用，剩余部分先抵减贷款本金，再抵减欠息，收回的贷款本金将增加本行贷款损失准备，收回的利息和费用将分别增加当期利息收入和坏账准备。

(7) 前十大贷款客户情况

(货币单位：人民币百万元)

借款人名称	2024 年 6 月 30 日		
	贷款余额	占本行资本净额比	占贷款总额比
借款人 A	9,087	1.70%	0.27%
借款人 B	8,000	1.50%	0.23%
借款人 C	7,990	1.49%	0.23%
借款人 D	7,823	1.46%	0.23%
借款人 E	7,352	1.37%	0.22%
借款人 F	6,912	1.29%	0.20%
借款人 G	5,813	1.09%	0.17%
借款人 H	5,636	1.05%	0.17%
借款人 I	5,200	0.97%	0.15%
借款人 J	5,086	0.95%	0.15%
合计	68,899	12.87%	2.02%

2024 年 6 月末，本行前十大贷款客户的贷款余额为 688.99 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 2.02%。其中：本行前五大贷款客户贷款余额 402.52 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 1.18%，其中借款人 B 为本行关联方。

(8) 按担保方式划分的贷款分布情况

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

3.3 主要业务讨论与分析

3.3.1 零售做强

本行积极贯彻金融工作的政治性和人民性，践行金融服务实体经济、服务普惠民生的初心使命，坚持零售战略定位不动摇，通过做优贷款业务、做大存款和财富管理业务、做强数字化和综合金融平台基础，持续推进零售业务变革转型。

(1) 升级两大业务板块

● 贷款业务

贷款业务关键指标（部分）

（货币单位：人民币百万元）

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
个人贷款余额	1,821,335	1,977,719	(7.9%)
其中：住房按揭贷款余额	306,576	303,568	1.0%
信用卡应收账款余额	470,999	514,092	(8.4%)
消费性贷款余额	488,478	545,291	(10.4%)
经营性贷款余额	555,282	614,768	(9.7%)
信用卡流通户数（万户）	5,165.58	5,388.91	(4.1%)

2024 年 6 月末，本行个人贷款余额 18,213.35 亿元，较上年末下降 7.9%，其中抵押类贷款占比 60.6%。上述个人贷款中，住房按揭贷款余额 3,065.76 亿元，较上年末增长 1.0%；信用卡应收账款余额 4,709.99 亿元，较上年末下降 8.4%；消费性贷款余额 4,884.78 亿元，较上年末下降 10.4%；经营性贷款余额 5,552.82 亿元，较上年末下降 9.7%。

本行顺应外部经营环境变化，持续主动调整贷款业务结构，为中长期业务健康发展筑牢基本盘。一是调整客群结构，扩大优质客户占比，针对按揭和持证抵押等业务落实“一行一策”，提升分行本地化经营能力；二是升级风险管控策略，通过优化风险模型，提升新增资产质量；三是深化客户综合经营，通过优化复贷方案、简化操作流程、提供专属权益等方式，满足客户多样化金融服务需求，提升客户粘性。

信用卡

2024 年 6 月末，本行信用卡流通户数 5,165.58 万户，上半年信用卡总消费金额 11,909.90 亿元，其中线上消费占比同比提升 6.0 个百分点，信用卡循环及分期日均余额占比同比提升 1.8 个百分点。本行进一步优化信用卡业务的消费结构、资产结构，为可持续发展提供有力支撑。

本行深化优质客户经营，积极推动信用卡业务转型升级。一是丰富产品和权益体系，满足客户多样化用卡需求。产品体系方面，推出“好车主万事达卡”“悠悦白金卡”等新产品，其中“悠悦白金卡”上线超 20 家航空里程兑换功能，为客户提供优质、便捷的“生活+用车+商旅”服务；权益体系方面，推出权益购、换、兑等多种应用，发行“悦享白金卡 PLUS”权益包，升级“留学生 PLUS”

权益包。二是深化场景生态打造，推进客户精细化经营。场景活动方面，升级“天天 88”系列活动，在全国超 900 个商圈开展属地客群经营，上线“8.8 元购”市场活动，为客户带来便捷优惠的购物体验；精准营销方面，推进客户分层经营，并开展分期折扣活动，鼓励消费、让利客户；境外交易方面，开展境外首刷立返、消费多倍积分、满额返现等活动，提供专属保险权益，优化境外客户服务体验。

汽车金融贷款

2024 年 6 月末，本行汽车金融贷款余额 2,822.16 亿元，上半年个人新能源汽车贷款新发放 228.89 亿元，同比增长 38.4%。

本行积极响应国家政策，布局新能源汽车市场，优化汽车消费金融产品体系，不断提升客户服务体验。一是大力发展新能源汽车贷款业务，不断深化与新能源品牌合作，持续优化产品政策、服务流程与客户体验；二是强化车主客群精细化经营，深入洞察客户需求偏好，促进目标客群转化；三是升级线上平台运营能力，围绕客户买车、用车、护车、换车等场景，升级车主权益，满足客户多样化需求。

● 存款和财富管理业务

存款和财富管理业务关键指标（部分）

（货币单位：人民币百万元）

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	期末较上年末增减
零售客户数（万户）	12,619.08	12,543.20	0.6%
管理零售客户资产（AUM）	4,120,630	4,031,177	2.2%
个人存款余额	1,290,345	1,207,618	6.9%
财富客户数（万户）	142.43	137.75	3.4%
私行客户数（万户）	9.35	9.02	3.7%
私行客户 AUM 余额	1,944,879	1,915,515	1.5%
项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	本期同比增减
个人存款日均余额	1,247,416	1,105,553	12.8%

2024 年 6 月末，本行零售客户数 12,619.08 万户，较上年末增长 0.6%，管理零售客户资产（AUM）41,206.30 亿元，较上年末增长 2.2%。

本行坚持以客户为中心，打造覆盖全客群的财富管理体系。在满足客户存款需求的基础上，持续丰富理财、基金等产品货架，并提升“线上阵地+远程银行+线下队伍”的经营能力，为广大客户提供多产品、多触点的陪伴式服务，让专业金融服务惠及广大人民群众。

存款业务

2024 年 6 月末，本行个人存款余额 12,903.45 亿元，较上年末增长 6.9%；上半年个人存款日均余额 12,474.16 亿元，较去年同期增长 12.8%；6 月末本行代发及批量业务客户带来的 AUM 余额 8,455.15 亿元，较上年末增长 4.4%，带来客户存款余额 3,203.18 亿元，较上年末增长 7.0%。

本行持续推进零售存款业务稳健发展，围绕投资理财、代发工资、支付结算等核心业务场景拓展低成本存款，带动规模持续增长、结构逐步优化。一是升级投资理财全流程陪伴式服务，通过做大 AUM 带动活期存款沉淀；二是提升代发服务能力，迭代升级“平安薪”系统，持续完善代发客群数字化经营体系，并丰富“安薪管家”产品功能；三是拓展存款经营重点场景，做优商户、收单等支付结算业务；四是强化精准营销能力，通过大数据分析挖掘客户存款需求，并通过商机系统赋能分行制定属地化经营策略。

私行财富

2024 年 6 月末，本行财富客户 142.43 万户，较上年末增长 3.4%，其中私行客户¹ 9.35 万户，较上年末增长 3.7%；私行客户 AUM 余额 19,448.79 亿元，较上年末增长 1.5%。2024 年上半年，本行财富管理手续费收入 21.86 亿元，主要包括代理个人保险收入 4.56 亿元、代理个人理财收入 5.65 亿元及代理个人基金收入 10.04 亿元，受银保渠道降费、权益类基金销量下滑等因素影响，财富管理手续费收入同比下降。

本行持续提升私行财富业务的产品、服务及队伍的专业能力，构建专业且具竞争力的权益服务体系，全方位推进私行财富业务高质量发展，逐步扩大品牌影响力。2024 年上半年，本行获评《欧洲货币》“最具创新力私人银行”、《亚洲银行家》“中国最佳外汇服务奖”等奖项。

产品方面，本行持续提升产品筛选、引入及定制能力，丰富并优化产品货架。同时，结合市场环境，重点提升中低波动策略产品占比，满足客户稳健投资需求。代销理财产品上，本行持续建设多期限、多策略产品线，提升非现金类理财产品占比，增加客户配置选择；代销基金产品上，主推固收、固收+等产品，丰富客户的海外产品配置，同时联动线上线下积极布局指数型产品；代理保险产品上，优选具有市场前瞻性、客户吸引力的保险产品。

服务方面，本行深化客户分层服务策略，强化差异化服务能力。私行客户经营上，打造高端医养、子女教育、慈善规划等王牌权益，提供长周期、多策略的资产配置方案及财富传承方案；2024 年 6 月末，高端医养服务超 6.3 万单，“平安乐善”慈善权益已服务 10.7 万捐赠人。顶级私行客户经营上，围绕个人、家族、企业多维需求，升级打造“1 个专属私行金融顾问、1 个总行顶级私行综合顾问及 N 个细分领域专家顾问”的服务模式，提供个性化、综合化的家族办公室服务；2024 年 6 月末，平安家族办公室客户受托管理资产规模超 1,000 亿元。

队伍方面，本行强化培训赋能、升级展业工具，着重提升队伍专业能力和内生发展能力。一是升级制式化财富管理培训体系，通过“训、战、辅”的立体培养模式，推动队伍动作规范化；二是升级智能化营销服务工具，加强线上线下协同，赋能队伍经营，切实提升客户服务体验；三是提升新财富队伍综合化经营服务能力，为客户提供更加全面的资产配置服务。

¹ 私行客户标准为近三月任意一月的日均资产超过 600 万元。

（2）夯实两大平台基础

本行持续迭代数字化和综合金融两大平台能力，深挖客户经营旅程关键环节，为客户提供多场景、多生态的综合经营服务模式，提升客户满意度。

● 数字化平台

2024 年 6 月末，平安口袋银行 APP 注册用户数 16,968.46 万户，较上年末增长 2.2%，其中，月活跃用户数（MAU）4,338.25 万户。

本行着力升级数字化建设水平，全方位提升经营效率。一方面，升级数字营销渠道，基于客户特征，以线上化专属产品为突破口，打通“获客、转化、活跃、留存”的全周期经营链路，形成品效合一的数字营销新格局。另一方面，全方位升级平安口袋银行 APP，提升线上综合经营水平、提升重点业务服务能力、优化客户使用体验。一是促进线上综合经营，围绕理财投资、信用卡、贷款等核心业务构建组合经营场景，打通产品和权益服务；二是强化重点业务服务能力，建立个人养老金专区，打造覆盖“开户—缴存—产品购买—报税支取”的全流程个人养老金线上服务体系，并持续丰富养老金融产品供给，6 月末本行提供养老储蓄、养老理财、养老基金三大品类个人养老金产品的数量超 150 只；三是优化 APP 使用体验，面向银发客群和外籍人士建设适老化、无障碍及多语言版本，持续提升 APP 操作响应速度，强化账户安全、反诈等技术应用。

● 综合金融平台

综合金融有效助力零售业务经营，在客户规模、管理零售客户资产（AUM）规模、发放贷款规模等方面持续贡献价值。2024 年上半年，综合金融的贡献占比为：财富客户净增户数占比 38.8%；管理零售客户资产（AUM）净增额占比 61.7%；汽车金融贷款发放额占比 16.8%；信用卡新增户数占比 10.8%。

本行持续升级综合金融模式，依托平安集团“综合金融+医疗养老”生态优势，升级场景营销和服务能力，满足广大客户在金融和生活等各类场景中的多样化需求。一是深化客户经营，运用大数据技术识别客户多样化需求，以医疗健康、体育运动、购车用车等生活场景为切入点，为客户提供专属服务和权益；二是探索综合金融社区服务模式，设计并推出专属产品，提升客户属地化经营能力。

3.3.2 对公做精

本行对公业务紧跟国家战略布局，围绕服务实体经济，在产业金融、科技金融、供应链金融、跨境金融、普惠金融五个方面重点发力，持续加大对制造业、专精特新、民营企业、中小微企业、乡村振兴、绿色金融、基础设施等重点领域的融资支持力度。始终坚持以客户为中心，从客户需求出发，通过长期深度经营，培育并做强一批战略客群，夯实对公业务发展基础，支持实体经济发展。

本行对公业务聚焦“做精行业、做精客户、做精产品”，实现业务稳健发展。2024 年 6 月末，企业贷款余额 15,921.39 亿元，较上年末增长 11.4%；企业存款余额 22,804.67 亿元，较上年末增长 3.7%。

（1）做精行业

本行紧跟国家战略导向，研判产业发展趋势，做深行业化服务，持续构建行业化经营的差异化优势和护城河，依托本行客群基础及业务结构特点，不断优化行业布局，以行业化、差异化、综合化的产品服务，为企业提供全生命周期金融服务，提升实体经济领域的资产投放与客户经营能力，助力国家现代产业发展。一方面，稳住基础行业基本盘，实现基础设施、汽车生态、公用事业、地产四大基础行业的稳定增长。2024 年上半年，四大基础行业贷款新发放 2,005.40 亿元，同比增长 42.1%；另一方面，打造新兴行业经营组合，拓展新制造、新能源、新生活三大新兴行业的新场景、新模式。2024 年上半年，三大新兴行业贷款新发放 1,061.42 亿元，同比增长 47.1%。

（2）做精客户

本行顺应对公客户综合化、生态化、一体化经营趋势，适应市场环境和客户需求的变化，强化以客户为中心的经营理念。本行建立从战略客户到小微客户的客户分层经营和梯度培育体系，夯实和优化本行对公客户的金字塔结构，锻造“长期主义”导向的经营能力，推动客户做精。针对战略客户，按照名单制管理，持续推进行业专业化经营，为客户提供一体化金融服务，打造对公业务的价值贡献者、资产主力军及生态经营圈；聚焦区域特色，开展高质量客群经营，围绕政府、央国企、平台企业、上市公司、科技企业、供应链上下游、跨境等重点客群，引导分行发挥区域资源禀赋优势，做深做透本地主流客群和特色客群，壮大战略客群及后备军梯队。针对小微客户，依托供应链和产业链、商圈、平台等批量获客，不断丰富客群画像，打造小微客群产品货架，构建适合平安禀赋的小微特色模式。2024 年 6 月末，对公客户数 80.27 万户，较上年末增加 4.87 万户，增幅 6.5%。

本行积极构建“客群+产品+政策+生态”经营体系，加大对科技型企业的培育支持力度，为创新能力强、有市场潜力的科技型企业提供全链条、全生命周期服务。2024 年 6 月末，本行科技企业客户数 2.44 万户，贷款余额 1,316.88 亿元，较上年末增长 10.3%。

（3）做精产品

本行围绕核心客群，深入行业场景，运用“金融+科技”能力，做强行业化、差异化、综合化的产品组合，优化金融服务体验，提升客户综合服务能力。

支付结算及现金管理

本行聚焦品牌连锁、供应链核心企业等重点客群，持续优化收款、付款、账户等产品能力，为企业提供全场景支付结算解决方案，提升企业及其上下游、生态圈经营效率；同时整合现金管理、数字财资等功能，打造可快速组装的产品组合，助力企业数字司库建设。一是围绕平台客群，针对平台、B 端商户和 C 端消费者的需求，提供一体化支付结算服务，实现平台用户生态客群经营；二是探索收付款业务新场景，围绕连锁品牌、商旅、医疗等行业客群的全链路、多交易场景需求，打造“收款+账户体系”、企业移动支付等综合解决方案；三是建设场景化现金管理服务体系，组合数字财资平台及资金归集、清分产品能力，围绕企业集团内部及其上下游的资金管理及经营管理需求，提供差异化的业、财、税综合解决方案，为大型客户提供全套司库系统解决方案，为中型客户输出

本行特色化产品组合，为小微客户打造可快速组装的“小型化”功能套餐。2024 年 6 月末，本行数字财资平台签约集团客户数 1,222 户，较上年末增长 27.0%。

供应链金融

本行深入供应链场景，运用“金融+科技”能力不断创新业务模式，优化金融服务体验。一是提升供应链金融“操作线上化、审批模型化、出账自动化”能力，推动供应链产品的升级转型，提高业务办理效率，持续优化客户体验，打造差异化产品优势；二是构建生态供应链金融，聚焦重点行业，从客户需求出发，深入供应链金融场景，生态化经营核心企业及其海量上下游企业；三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，将客户主体信用、数字信用和物的信用相结合，持续推动供应链业务模式创新，为供应链上下游中小微企业提供便捷金融服务，并将本行物联网等数据优势反哺客户，构建差异化供应链金融服务优势，助力实体经济发展。2024 年上半年，本行供应链金融融资发生额 7,253.18 亿元，同比增长 30.6%。

本行积极发挥票据服务实体经济作用，不断优化票据业务流程及客户体验，打造一流票据金融服务品牌。一是将票据业务深度嵌入供应链生态，围绕国家重点支持行业，为企业提供便捷高效的票据结算及融资服务；二是通过“直贴+转贴”双轮驱动，提升交易能力和直转联动经营效能，构建高效、综合化的票据交易生态，满足客户多元化的票据金融需求。2024 年上半年，本行为 24,030 家企业客户提供票据融资服务，其中票据贴现融资客户数 16,047 户，同比增长 12.2%；直贴业务发生额 5,740.86 亿元，同比增长 64.9%。

跨境金融

本行聚焦企业跨境金融服务需求，积极支持实体经济发展。一是充分发挥在岸国际、离岸（OSA）、自贸区（FT）、境外机构境内外汇/人民币（NRA）、海外分行五大跨境账户体系优势，深耕“跨境投融、跨境贸融、跨境支付结算、跨境资金管理”等产品体系，为企业投资、并购、贸易等经营活动提供境内外、本外币一站式跨境金融综合服务，助力客户全球化布局；二是充分利用中资离岸银行牌照优势，为企业提供跟随式离岸融资及结算服务，助力企业“境外业务境内操作，境外资金境内管理”；三是重构跨境业务全流程线上化服务体系，推出跨境汇款“秒收秒付”系列服务，以极简、极速、极优为目标，持续提升客户体验。同时，通过产品迭代，进一步满足中小外贸企业跨境支付结算及融资需求。2024 年上半年，本行跨境贸易融资发生额 1,169.37 亿元，同比增长 51.1%。

投资银行

本行积极响应国家政策，充分发挥平安集团综合金融优势，聚焦支持民营经济、科创兴国、绿色金融等重点领域，持续强化投行专业能力，为客户提供“商行+投行+投资”一站式综合解决方案，精准有力支持实体经济。一是依托“产品+客户+跨境”架构优势，夯实并购及银团生态圈，2024 年上半年，并购业务发生额 253.26 亿元，同比增长 2.7%；银团业务发生额² 1,276.69 亿元，同比增长

² 本行担任牵头及联合牵头行的银团合同总金额，以及本行参团项目的实际出资额。

85.3%；二是把握直接融资市场蓬勃发展的契机，深化债券“揽、做、销”一体化运营，有序开展金融创新，2024 年上半年，非金融债券承销业务发生额 1,073.11 亿元；三是发挥资金和信息的融通优势以及投资银行专业技能，构建“撮合+”生态满足企业差异化需求。此外，升级基金及上市公司两大客群生态经营，以私募股权基金为核心延展至主流 LP 客群及被投企业，提供全方位基金生态金融服务；并依托平安集团多元化生态圈布局，与上市公司客群实现“综合金融+产业合作”的深度绑定。

3.3.3 同业做专

本行资金同业业务持续加强宏观分析研判，顺应市场变化，通过“投资交易+客户业务”双轮驱动，持续培育金融服务新动能。投资交易领域不断优化投资管理模式，在交易策略创新上加强研发和布局，在投资配置上丰富品类，并在保障资产端的流动性与安全性前提下，获取持续、稳健的投资收益。客户业务领域围绕国家活跃资本市场、金融服务实体相关战略部署，全力推进特色做市交易服务发展，助力金融市场高质量发展，并在机构销售、资产托管、企业避险多领域积极发力，优化金融产品和服务流程，满足同业和企业客户金融服务需求。

（1）投资交易

FICC交易方面，本行密切关注国内外市场形势变化，持续完善宏观趋势研究与量化分析结合的投资框架体系，合理配置持仓组合，以获取稳健的投资收益；投资配置方面，本行持续优化投研体系建设，提升资产配置能力，完善外币固收等投资品种布局，稳妥应对相对低利率环境投资挑战。其中，在债券交易领域，2024年上半年，债券收益率中枢从年初开始持续下行，后随着债券供给的逐步增加保持相对稳定，本行持续加大交易策略的研发力度，适时调整交易策略和仓位布局，敏捷对冲风险，积极捕捉结构性交易机会，增厚投资收益；在外汇及贵金属交易领域，本行深入研究各国央行的货币政策潜在变化，研判国际主要经济体的经济周期、通胀走势，积极调整交易策略，敏捷运用多种对冲工具，保持稳健投资。2024年上半年，本行继续积极履行银行间市场核心交易商职责，债券交易量的市场份额为3.5%，同比上升0.6个百分点。

（2）客户业务

做市交易服务

本行以领先的投资交易能力为延伸，持续扩大券种的做市覆盖范围，积极推进金融高水平对外开放的实践，率先在境内债券市场开展熊猫债做市，持续提供公开有序和具备竞争性的双边报价，支持熊猫债市场继续扩容、提升流动性，并支持更多境外央行、国际开发机构、跨国企业集团等在境内发行熊猫债，助力提升中国债券市场对全球投资者的吸引力。同时，本行积极响应和支持国家重大战略，持续加大可持续发展类债券做市力度，提升二级市场交易活跃度，降低债券流动性溢价和发行成本；2024年上半年，本行绿色债券、小微债券、乡村振兴债券及其他可持续发展类债券交易量368.40亿元。

本行持续扩大做市服务客户覆盖广度和深度，升级境内外销售交易队伍和做市服务矩阵，通过

境内外的交易服务网络，将全品类的做市报价和服务直接触达客户；并积极配合外汇交易中心优化“iDeal结构化询价”新模式，促进全市场电子化交易平台生态建设，引导更多市场机构参与外汇交易中心iDeal平台，为境内债券市场引入海外投资者，助力推进人民币国际化。2024年上半年，本行境内外机构交易活跃客户达517家，境内外机构销售的现券交易量1.67万亿元，同比增长9.2%。

机构销售

债券承销方面，本行依托金融机构生态合作优势，积极拓展债券销售服务范围，同业销售团队与投行、交易团队协同推进“承揽+承销+做市”模式发展，搭建债券一、二级市场服务的桥梁，服务实体发债融资。同时，本行积极支持金融市场双向开放战略，销售和做市高效协作，同业销售团队在一级市场积极推介熊猫债项目销售，促进发行人与投资人之间信息互联，助力丰富投资人数量和类型，提升熊猫债的市场认知度。2024年上半年，本行同业渠道销售债券规模946亿元。

基金销售方面，强化机构端基金产品首发布局，同业机构销售端上半年完成七只基金首发、共计350亿元，其中三只基金各募集达80亿元，均实现满额募集。本行深耕机构客户多样化服务需求，持续完善研究驱动的投资者服务体系，优化产品研究、投资组合分析等增值服务，并围绕“行e通”平台积极布局，打造产品服务矩阵。2024年6月末，“行e通”平台累计合作客户达2,606户，通过“行e通”平台销售的资管产品保有规模2,878.16亿元，较上年末增长43.8%。

资产托管

本行持续提升资产托管的全业务链经营能力，充分发挥托管业务“信息汇聚中心、资源整合中心、产品设计中心”的综合服务优势，将托管服务向投资链条的各个环节延伸。本行聚焦资本市场发展机遇，加快布局公募基金、理财、保险等核心托管产品，托管规模持续稳健增长。2024年6月末，本行托管净值规模9.01万亿元，较上年末增长3.6%；本行公募基金托管及第三方基金销售监管规模达1.97万亿元，较上年末增长12.6%。

企业避险

本行“平安避险”业务积极落实国家对普惠金融服务的相关要求，发挥交易定价能力和产品设计能力，为客户提供定制化的避险策略及富有竞争力的产品报价，打造服务实体企业避险的标杆模式。一方面，积极响应国家减费让利实体的号召，围绕客户汇率避险服务需求，推出“期权一元购”产品，降低中小微企业避险门槛；另一方面，持续优化客户端系统，不断提高外汇交易平台“交易通”系统的产品覆盖度和交易便捷性。2024年上半年，在本行办理外汇即期及衍生品避险业务的客户达11,058户，同比增长12.8%。

3.3.4 数字化转型

本行持续深化数字化转型，依靠科技赋能，稳步推动经营模式和管理模式变革，夯实数字金融基础底座，助力业务高质量发展。

（1）科技赋能数字化转型

本行通过“三数”工程践行数字金融，全面推进数字化经营、数字化管理、数字化运营，促进成本降低、效率提升、服务升级。

数字化经营

零售业务坚持以客户为中心、以数据驱动为内核，为客户提供更专业、更精准、更普惠的金融服务。服务体验方面，通过大数据精准洞察客户需求，借助多项人工智能（AI）工具丰富服务内容，升级平安口袋银行APP响应速度和互动体验，提升客户满意度。客户经营方面，深化“AI+T+Offline”（AI银行+远程银行+线下银行）多渠道服务模式，将远程银行升级为分行“空中部队”，助力分行服务客户；2024年上半年，远程银行人均有效服务客户数较2023年提升超80%，为超580万大众客户提供7×24小时的“陪伴式”服务。

对公业务积极融入现代产业体系，创新数字金融服务模式。客户经营方面，“数字口袋”平台融合金融服务和客户权益，赋能中小微企业数字化经营；2024年6月末，数字口袋注册经营用户数2,198.52万户，较上年末增长16.2%。服务效率方面，本行响应国家促进跨境便利化政策，跨境“秒收秒付”范围由在岸客户扩大到非居民，6月末收付汇自动化率达85%。

资金同业业务发挥电子交易平台优势，深化与金融机构合作。交易方面，配合外汇交易中心优化“iDeal结构化询报价”功能，持续提高交易执行效率；2024年上半年，“iDeal结构化询报价”交易量超过1,500亿元。销售方面，“行e通”平台依托以客户为中心的投资者服务体系，完善投研系统与资讯服务；2024年6月末，“行e通”在售公募基金产品达12,403款，较上年末增长1.2%。

中后台经营管理通过夯实数据基础，赋能财务、人力等核心管理场景。数字化财务方面，持续升级“财智通”平台，实现费用报销全流程电子化、无纸化，提升财务作业效率、节约办公用纸数量，2024年上半年，标准类费用全流程自动化率86%，碳减排量超340吨；智慧税务平台持续升级数电票功能，扩大数电票自助开票用户范围，切实赋能业务、提升效率，上半年本行约90%开票业务支持开具数电票；同时，本行运用数字化积极创新，自主研发的财智通和智慧税务平台已获得3项软件著作权。人力管理方面，上半年上线超200个人力管理指标及多个分析看板，进一步实现队伍精细化管理，促进人均产能提升。

数字化管理

本行持续夯实生态化、智能化和专业化的风险防控体系建设，严守风险底线，赋能业务管理。风险控制方面，启动新一代普惠业务数字化管理平台建设，加强普惠金融支持力度；挖掘风险数据价值，上线差异化分行版风险指标库，全面、动态追踪分行资产结构及质量，支持分行风险管理及决策。清收处置方面，智慧特管平台升级零售智能委催功能，实现委托调解全流程线上化，促进催收质效提升。

本行以更高效、更前瞻为目标，升级智慧内控，全面推进联防联控。合规保障方面，本行持续推进智慧合规平台建设，通过智能化工具赋能机构合规经营；2024年上半年，通过深化应用合规治

理网络、机构风险热图等系统功能，提升作业时效约 30%，有效提升各分支机构合规履职、合规风险管控质效。智慧稽核方面，依托“平安慧眼”平台打造中台监测网，升级数字化管理模式，提升持续监测、远程监督的精准性，促进审计监督和纪检监察工作质效提升。

数字化运营

本行持续推进运营数字化转型，提升运营效率，升级运营风险管控能力。客户服务方面，通过升级智能化云服务平台及 AI 面客能力，提升客户服务效率；借助虚拟数字人，2024 年 6 月末，运营审核作业自动化率约 49%，较上年末提升约 4 个百分点。业务交付方面，通过智能字符识别（ICR）、跨系统直连等数字化手段，推动运营作业自动化、集约化，6 月末集中运营中心数智化率提升至 92.3%。账户风险防控方面，打造反电诈“风控大脑”，提升账户风险管理和客户服务效率；同时，通过大数据算法赋能反洗钱风险识别，6 月末反洗钱尽职调查智能化率提升至 65.9%。数字消保方面，深化数据及模型应用，提升消保监控预警能力，依托“智慧决策模型”匹配解决方案，提升投诉解决效率，同时加强消保全流程监督管控，及时预警并防范潜在风险，全方位提升客户体验与满意度。

（2）筑牢数字金融能力底座

本行持续加强专业技术赋能，提升数据智能服务能力，加快金融科技研发创新，筑牢安全生产运行基础，为业务高质量、可持续发展提供坚实的科技支撑。

科技能力

本行持续加强专业技术赋能，一是稳步推进云原生系统工程建设，夯实技术基座，通过应用上云，推进开发运维流程线上自动化，打造低代码共享平台和流量回放平台等，提升系统稳定性、需求响应交付和资源利用效率；二是支持新一代分布式核心系统、金融市场电子化交易渠道等重点项目建设，不断完善技术产品和解决方案，为业务发展提供科技支持。

数据能力

本行持续提升数据智能服务能力，数据基础设施方面，升级改造大数据计算引擎，2024 年上半年，高峰时期数据处理时间较上年降低约 90%，同时持续推动数据上云，上半年集群资源利用率同比提升约 15%。数据治理方面，统一全行数据要素规范和口径，推进数据分级分类、智能识别和安全动态管理，持续夯实数据质量。数据应用方面，打通指标创建、数据建模、策略研发、场景应用的数据服务链路，其中，口袋银行首页产品“四宫格”引入智能算法推荐技术，经过 AB 实验³，用户点击率较对照组提升超 20%；反洗钱客户尽职调查辅助系统通过智能化升级，增强模型预警、风险分析和处置决策的有效性，6 月末尽调结果人机一致率达 90%。

³ AB 实验（AB Test）是以用户需求为起点，将多套方案通过随机选择具有相似性的用户进行对比测试，精准测度客户反馈，推动最优方案上线的一套技术方案。

创新能力

本行积极探索新技术研发和应用,2024 年上半年,本行获得专利授权近 300 件,同比增长超 100%,6 月末累计参与研制国家标准 4 项,行业标准 35 项。一是自主研发大模型开放平台,加强算力平台、大模型底座、大模型开发运维一体化 (Ops)、智能体 (Agent)、应用开发平台等基础能力建设,为营销支持、内部运营、风险管控、办公辅助等领域的研发应用提供通用能力模型和一站式场景定制服务。二是深化 AI 技术能力应用,AI 外呼通过应用模式升级形成更加智能和精准的营销策略,上半年渗透场景约 430 个,外呼规模约 3 亿通;通过将 AI 技术应用于营销、客服、催收等触客场景的质检工作,有效提升合规管理水平,上半年 AI 质检配置模型超 500 个,调用量超 4.5 亿次。

安全保障

本行持续推进新型基础设施建设,一是完善智能化运维和灾备体系,保障业务连续性,2024 年 6 月末,本行关键业务系统可用率保持在 99.99%以上高水平;二是提升网络安全防御能力,为客户筑牢资金和信息安全屏障,上半年本行侦测并查处伪冒业务网站 392 个,阻断客户账号盗用事件 6 万余起;三是综合应用绿色节能技术,降低数据中心运行能耗,6 月末本行数据中心平均电能利用效率 (PUE 值) 降低至 1.346。

3.3.5 平安理财基本情况

本行的全资子公司平安理财于 2020 年 8 月正式开业,注册资本为人民币 50 亿元,主要业务为发行公募与私募理财产品、理财顾问和咨询服务等资产管理相关业务。2024 年 6 月末,平安理财总资产 121.40 亿元,净资产 117.53 亿元,上半年实现净利润 11.92 亿元;6 月末平安理财管理的理财产品余额 10,451.16 亿元,较上年末增长 3.2%。

2024 年上半年,平安理财坚守风险、合规底线,聚焦渠道、投资、产品等核心能力建设,各项工作有序推进。一是持续深化渠道经营,一方面大力开拓渠道,6 月末已与超 40 家同业银行达成合作,另一方面深耕重点渠道,6 月末合作规模突破百亿的同业银行超 10 家;二是坚持稳健投资策略,投资管理能力持续提升,获得《华尔街见闻》评选的“年度卓越财富管理机构”等奖项;三是丰富产品体系,构建以“稳”为特色、以绝对收益为目标的产品解决方案,基本建成多期限、多资产、全品种的产品体系,同时积极落实金融“五篇大文章”的要求,上半年发行了包括稳健精选 (科创)、稳健精选 (青山) 在内的科技金融和绿色金融主题产品;四是坚守风险合规底线,持续强化风险管理体系建设,从严管控资产准入,优化集中度配置,强化风险预警,整体理财产品底层资产质量稳健;五是推进科技赋能,加强 AI 等技术在业务中的运用,“数字员工”项目获第十届金松奖 AI 科技进步奖、新一代投资组合管理平台项目入围央行金融科技发展奖;六是践行社会责任,坚持服务实体、普惠为民,开业以来至 6 月末,累计为客户创造超 870 亿元收益,累计为实体经济提供资金支持超 5,000 亿元,投向绿色金融和 ESG 的资金超 1,600 亿元。

3.4 经营中关注的重点

3.4.1 关于净息差

2024 年上半年，本集团净息差为 1.96%，较去年同期下降 59 个基点。本行坚持让利实体经济，主动调整资产结构，同时受市场利率下行、有效信贷需求不足及贷款重定价效应等因素影响，净息差下降。

负债端，本行主动优化负债结构，改善负债成本。一方面，本行积极扩展存款来源，夯实存款基础，贯彻存款利率定价机制改革，发挥存款作为稳固经营“压舱石”的作用；另一方面，本行延续高成本长期限负债管控策略，缓解存款定期化的影响，并积极把握市场机会，引导负债久期调整，根据流动性等需要补充同业资金，优化负债成本。

资产端，受市场利率下行、有效信贷需求不足及贷款重定价效应等因素影响，资产端收益率持续下行。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，持续加大对制造业、绿色金融等重点领域的信贷支持力度，引导贷款利率下行，切实降低企业融资成本；另一方面，本行主动调整资产结构，重点培育经营优质客群，推动资产高质量发展。

在资产重定价及支持实体经济的背景下，资产收益率或将进一步下行，预计净息差仍面临下行压力。本行将积极调整资产负债结构，加强金融服务实体经济能力，完善客户定价管理体系，优化存款成本，缓解净息差下行压力。

3.4.2 关于资产质量

2024 年上半年，本行资产质量整体平稳，风险抵补能力保持良好。本行积极落实《商业银行金融资产风险分类办法》，持续优化完善金融资产风险分类管理体系，坚持实质重于形式原则，严格认定资产风险分类，真实反映资产质量。

贷款方面 从逾期看：逾期贷款余额占比 1.39%，较上年末下降 0.03 个百分点；逾期 60 天以上贷款占比 0.84%，较上年末上升 0.06 个百分点；逾期 90 天以上贷款占比 0.69%，较上年末上升 0.07 个百分点。从分类看：关注贷款占比 1.85%，较上年末上升 0.10 个百分点；不良贷款率 1.07%，较上年末上升 0.01 个百分点。从偏离度看：逾期 60 天以上贷款偏离度 0.79，较上年末上升 0.05；逾期 90 天以上贷款偏离度 0.65，较上年末上升 0.06。从生成率看：不良贷款生成率⁴ 1.69%，同比下降 0.01 个百分点。从拨备覆盖率看：不良贷款拨备覆盖率 264.26%，较上年末下降 13.37 个百分点；此外，本行拨贷比 2.82%，较上年末下降 0.12 个百分点。

非贷款方面 2024 年上半年，本行进一步夯实资产质量，筑牢风险屏障，持续推进非贷款不良资产处置化解，不断提升和优化非贷款资产质量和资产结构，整体风险可控。

针对资产质量在行业、区域结构分化的风险，本行将动态研判风险形势，积极采取各种措施提

⁴ 不良贷款生成率=不良贷款生成额（还原报告期内核销及不良转让处置本金损失）/（年初贷款余额+年初银承、信用证及保函等统表外授信余额）×2。

升风险防控能力，确保资产质量保持稳定：一是把好增量，实时跟踪研判行业、客户、区域风险变化，做好政策及制度检视，强化前瞻研判及敏捷调整，动态调整客户准入及行业预警标准，优化制度风险管理要求，从源头上控制资产质量；二是管好存量，实施客户分层分类差异化管理，落实贷后管理规定动作，重点把控关键问题，加大对贷款本息的回收预控；强化预警监测管理，进一步提升预警前瞻性，聚焦重点机构、重点客群、重点大户早期风险摸排和管控，深化客户和机构的分层管理，提升早期预警管理成效；三是加大问题资产清收处置力度，进一步优化不良资产管理机制，发挥规模化、集约化经营优势，提升不良资产清收处置质效；四是提升智慧风控水平，通过统一风险数据集市，构建风险指标库，赋能各类风险线上化、智能化管理，同时进一步拓展智能审批、智能放款、智慧贷后、智能监控、智慧分析等场景覆盖范围，提升风险管理效率与效果。本行将持续加强风险管控，强化不良资产清收处置力度并保持良好的风险抵补能力，守住资产质量生命线。

3.4.3 关于房地产风险管理

本集团高度重视房地产行业授信的风险防范和质量管控。2024 年 6 月末，本集团房地产相关的实有及或有信贷、自营债券投资、自营非标投资等承担信用风险的业务余额合计 2,824.93 亿元，较上年末减少 17.03 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 766.84 亿元，较上年末减少 41.11 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 2,587.15 亿元，较上年末增加 33.93 亿元。其中房地产开发贷 842.14 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 2.5%，全部落实有效抵押，平均抵押率 44.2%，96.7%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 1,745.01 亿元，以成熟物业抵押为主，平均抵押率 49.8%，93.0%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域。2024 年 6 月末，本行对公房地产贷款不良率 1.26%，较上年末上升 0.40 个百分点，主要是受外部环境影响，个别房企资金面紧张导致，但整体不良仍处于较低水平。

（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 334.56 亿元，较上年末减少 6.29 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 233.57 亿元，88.4%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产品。

2024 年以来，中央、地方密集出台各类房地产支持政策，包括建立城市房地产协调融资机制、取消或优化限购、降低首付比、取消个人住房贷款利率下限等，有助于释放市场需求、改善房地产融资环境。本集团将继续落实中央政策导向和监管要求，深刻认识房地产工作的人民性、政治性，一视同仁满足不同所有制房地产企业合理融资需求，积极对接落实城市房地产融资协调机制，对符合条件的名单内项目做好融资保障和保交房工作；重点支持刚需和改善型商品住房开发建设、保障性住房开发建设、租赁住房建设运营以及符合要求的地方国企收购存量商品房用作保障房。同时，持续加强房地产贷款管控，坚持项目封闭管理、贷管并重，实现对客户经营、项目进度、资产状态、资金流向的全方位监控。

3.4.4 关于资本规划

2024 年 6 月末，本集团各级资本充足率均满足监管达标要求，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 9.33%、10.97%、12.76%。

2024 年上半年，本集团持续强化资本内生积累能力，并不断优化表内外资产业务结构，主动压降低效及无效资本占用，提高资本配置及使用效率。根据《商业银行资本管理办法》等最新监管政策标准，考虑内外部经营环境变化，为促进业务持续、健康发展，增强抵御风险能力，本集团已制定并提请董事会审议通过了《平安银行股份有限公司 2023 年资本充足率报告及 2024 年资本充足率管理计划》，明确全年各级资本充足率将持续满足监管达标要求，并保持一定的安全边际和缓冲区间，为实现高质量发展提供坚实的资本支撑。

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、总行授信审批部、总行零售信贷风险管理部等专业部门负责全行信用风险管理工作。本行坚持“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

零售业务积极打造零售风险中台，以客户为中心，优化客群结构，搭建全流程、全产品智能风险管理体系，为业务持续高质量成长保驾护航。对公业务以国家政策为导向，聚焦优质行业，集中优势资源投向高质量、高潜力客户，并带动上下游供应链、产业链或生态圈客户，引导、鼓励资源向绿色金融、制造业、科技创新领域倾斜，持续推动信用风险资产组合结构优化。

（2）强化资产风险管控机制

严格按照监管要求，强化表外业务风险管理，完善相关管理机制，并针对表外业务种类和风险特征实行差异化管理；强化预警风险探查作用，以“大数据+智能算法”为核心，以系统为支撑，通过规则模型、场景模型，7×24 小时持续监测客户风险，发现客户潜在风险上升的关键特征，提前洞察行业、客群、产品、区域等方面风险变动趋势，进而提升风险预警监测成效；持续完善贷后各项管理机制，不断优化迭代系统工具，落实风险制式化管控动作，夯实贷投后精细化管理基础。

（3）加大问题资产处置力度

本行进一步加大不良资产清收处置力度。一是集中全行力量对对公重点难点项目进行攻坚，解决项目痛点，提升项目落地质效；二是打好零售清收组合拳，综合运用清收、债权转让、资产证券化、呆账核销等多种手段，加强零售不良资产清收处置；三是打造全行统一的、开放共享的特殊资产生态圈，并重点拓展各类优质投资人，助力全行不良资产清收处置；四是聚焦地产类项目重整盘

活和并购重组盘活两大方向，进一步深化投行化创新经营，在提升不良资产价值的同时实现不良债权灵活退出。

3.5.2 大额风险暴露

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过对一级资本净额 2.5% 的信用暴露（包括银行账簿和交易账簿内各类信用风险暴露）。本行将大额风险暴露纳入全面风险管理体系，并制定了《平安银行大额风险暴露管理办法》，明确规定大额风险暴露管理职责和流程管理方案，不断完善客户授信管理要求、系统建设与数据治理，实现客户大额风险暴露的自动化统计、监测、预警和控制，通过科技手段动态管控客户集中度风险。报告期内，除监管豁免客户外，本行同业单一客户、同业集团客户、非同业单一客户、非同业集团客户风险暴露占一级资本净额的比例，均满足监管达标要求。

3.5.3 市场风险

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

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

为应对持续增加的市场风险管理挑战，报告期内本行采取了如下措施：一是持续完善市场风险监控预警闭环，提升宏观研判、交易策略分析、损益归因能力，防范金融市场波动与回撤风险、金融交易模型风险；二是强化市场风险主动管理，围绕降低投资组合整体风险、丰富交易产品库、完善避险业务政策三大方向，给予风险政策、流程、计量等配套支持，助力业务平稳健康发展；三是持续优化市场风险管理工具与系统，围绕风险审批、监控、预警、分析等领域，推进市场风险智能化系统建设。

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

3.5.4 流动性风险

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

本行建立了完善的流动性风险管理治理架构，董事会承担流动性风险管理的最终责任，监事会负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，高级管理层承担流动性风险管理职责，资产负债管理委员会是流动性风险管理的最高管理机构。资产负债管理部在资产负债管理委员会指导下，负责流动性风险的具体管理工作，与各业务管理部门和分支机构共同组成执行体系。稽核监察部负责流动性风险管理的内部审计。

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

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

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

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

3.5.5 操作风险

本行按照操作风险相关监管新规要求，持续完善操作风险管理体系，强化信息化建设及风险数据价值挖掘，提升操作风险管理的精细化和智能化水平，为业务稳健开展提供保障。

一是持续优化操作风险自评估、关键风险指标、操作风险损失数据库三大管理工具，加强风险

预警和跟踪改善，提升风险防控的有效性；二是强化数据驱动的操作风险管理体系，整合风险监测数据，升级完善风险热图，不断提升操作风险管理的智能化水平；三是为落实《商业银行资本管理办法》相关要求，全面升级操作风险资本计量体系，以持续满足操作风险标准法相关监管合规达标要求；四是加强业务连续性管理工作，完善业务连续性管理体系，提升运营中断事件的综合处置能力；五是加强操作风险培训宣导，持续开展对各级机构的业务支持和评价，培育良好操作风险管理文化。

3.5.6 国别风险

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

本行按照监管要求制定了《平安银行国别风险管理办法》，明确规定国别风险管理职责、管理手段和审批流程，建立了规范的国别风险管理体系，将国别风险管理纳入全面风险管理体系。本行根据国别风险评估结果，将国别风险分为低国别风险、较低国别风险、中等国别风险、较高国别风险、高国别风险五个等级，并对每个等级实施相应的分类管理。本行将承担境外主体国别风险的各类经营活动均纳入国别风险限额统一管理，根据国别风险评级结果、国别经济发展情况以及业务需求，按年度核定国别风险限额，并根据国别风险变化动态调整国别风险评级与限额。本行已严格落实《银行业金融机构国别风险管理办法》要求，持续完善国别风险管理体系，提升国别风险管理能力。报告期内，本行国别风险敞口限额执行情况良好，主要集中在国别风险较低的国家或地区，国别风险整体可控。

3.5.7 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动时，导致银行账簿整体收益及经济价值遭受损失的风险。根据《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》等法律法规要求，本行持续完善利率风险治理架构，优化利率风险相关制度和系统，丰富利率风险计量框架，提升精细化管理水平，确保本行有效地识别、计量、监测与管控各项业务所承担的利率风险。

本行主要采用缺口分析、久期分析、情景模拟及压力测试等方法，遵循合理性、审慎性原则，对银行账簿利率风险进行有效计量。根据上述计量方法，本行建立并实施银行账簿利率风险限额管理体系，持续监测利率风险暴露及限额使用情况，并定期向董事会（或其授权的专业委员会）及高级管理层进行汇报。综合考虑利率风险特征和实际业务发展状况，本行加强分析研判利率市场趋势，合理调节资产负债结构，优化利率风险敞口。

国内市场方面，贷款市场报价利率（LPR）及存款利率继续下调，各地房贷利率政策多次调整，超长期国债开始发行，人民币业务银行账簿利率风险波动水平持续上升。国际市场方面，美元年内降息预期上升，外币负债成本得到有效控制，外币银行账簿利率风险管理难度有一定缓解。为应对

利率波动的不利影响，本行持续关注国内外经济形势变化，加大对于宏观经济及利率走势的研判力度，及时引导资产负债结构调整，同时采取积极主动的利率风险管理策略，利用内部资金转移定价（FTP）等定价工具适时调整业务组合重定价期限，有效控制银行账簿利率风险。报告期内，本行各项监控指标均在限额内运转，银行账簿利率风险水平整体可控。

3.5.8 声誉风险

声誉风险主要是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害本行品牌价值，不利于本行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。在监管部门的指导下，本行上下积极联动，根据《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》等监管要求，以“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”基本原则和“分级管理、分工负责，实时监测、预防为主，快速响应、分类处置，守土有责、协同应对”执行原则为指导，将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，持续落实各项声誉风险管理工作，不断提升声誉风险管理效能。

2024 年上半年，本行从治理架构、经营活动、常态化建设、监督管理等方面进一步完善声誉风险管理体系，主要落实以下七个方面的工作内容：一是强化声誉风险排查及舆情预警，升级打造可视化大数据监测系统，并在“两会”“3·15 消费者权益保护日”等重要节点制定应急预案及专项监测；二是建立健全重大信访或群诉风险事件、舆情事件的事前评估机制，根据评估结果制定预案，有效防范风险；三是妥善处置声誉风险事件，针对不实信息，采取立体化、多层次的策略，通过适当形式，澄清事实情况，回应社会关切；四是全面落实正面舆论引导工作，以“传统媒体+新媒体”矩阵相辅相成的媒介形式，全方位提升本行良好的品牌形象；五是不定期开展危机响应处置的模拟演练，强化各职能部门、分支机构声誉风险管控及舆情处置能力建设；六是强化考核问责，通过完善全行风险考核机制，将声誉风险事件的防范处置纳入各单位考核范围；七是围绕本行积极履行企业社会责任的各项举措，开展支持实体经济、做好“五篇大文章”、消费者权益保护等主题宣传，提升品牌形象。

3.5.9 战略风险

本行坚持党建引领，积极贯彻落实党的二十大和中央金融工作会议精神，紧跟政策导向和监管要求，坚持“零售做强、对公做精、同业做专”战略方针不动摇，持续加大对居民消费、绿色发展、民营企业、小微企业、科技企业、制造业等领域的金融支持力度，全面强化风险管理，全力助推高质量发展。

本行持续完善战略制定和执行检视机制，在坚持既定战略方针的前提下，将年度经营计划与战略目标有机衔接，以敏锐的市场洞察力，紧密结合内外部形势发展变化，不断丰富和深化战略内涵，确保全行经营管理和业务发展始终聚焦于战略目标，积极推动全行战略规划全面落地并高效执行。

总体来看，本行战略符合党和国家的要求、符合宏观形势发展变化、符合客户需求日益变化的

要求，整体的战略执行力持续提升，战略风险管控能力持续增强，战略风险总体平稳可控。

3.5.10 信息科技风险

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

本行已建立信息科技风险管理架构，由金融科技部、风险管理部、稽核监察部构成信息科技风险三道防线。三道防线分工明确、相对独立、各负其责、相互联动，从事前、事中、事后三个维度实施信息科技风险管控。本行实行稳健的信息科技风险偏好。本行采用信息科技风险与控制自我评估、信息科技关键风险指标设置和监测、信息科技风险事件及损失数据收集、信息科技风险监控报告等方法对信息科技风险进行管理，并持续进行检视和优化。同时，本行持续关注云计算、AI、大数据、区块链等新技术应用过程中的风险，强化科技风险防范能力。

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

3.5.11 其他风险

本行面临的其他风险包括法律风险、合规风险等。

（1）法律风险

本行持续提升法律风险管控水平。一是持续完善格式法律文本，组织检视和修订格式法律文书，开展合同适用性调研分析，结合最新法律法规和监管规定等持续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、疑难问题等提供专业、高效的法律支持；三是开展重点业务的法律调研、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的精细化管理，加大对重大、疑难案件的过程性节点管控，利用自建科技系统，及时介入和指导，防范案件处置风险；五是持续提升律师库的律师资源质量，从源头加强库内律师风险管控，开展律师委聘专项排查，不断提升律师委聘规范性。

（2）合规风险

本行秉持合规经营理念，优化完善合规风险管理体系，借助科技手段提升合规风险管理水平，加强合规宣导和考核激励，进一步筑牢“不敢、不能、不愿”的合规文化，全面落实、扎实推进各项监管合规要求。

一是健全合规治理长效机制。依托合规网络体系稳健有效运行，通过制定合规网格管理制度、合规履职手册、合规积分办法等，明确合规履职标准，聚焦合规履职和合规风险，对各层级网格进行在线监督与评价，将合规责任分解、压实至基层网格，强化各级机构合规主体责任，形成体系共建、合规共治、责任共担的氛围。

二是加强制度生命周期管理。本行建立法律法规、监管政策内化机制，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。组织开展制度规划，检视制度的适用性与合理性，扎实提升内部制度质量，巩固业务发展及内部管控的管理基础。

三是强化合规评审专业赋能。本行通过优化流程、明确标准、提升能力、增强交流，通过落实合规评审敏捷支持机制，加强对新产品、新业务的合规性评审，有效识别合规风险，坚守合规底线，助推业务健康发展。同时，本行建立法审后督机制，对法律合规评审事项进行事后评估，对于发现的问题及时要求整改，有效提升法律合规评审质效。

四是提升关联交易管理能力。本行认真贯彻执行法律法规和监管规定，构建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，并开发上线智能关联交易系统，持续推进落实合规性、有效性管理要求，促进关联交易业务健康、有序进行。

五是提高反洗钱工作有效性。本行不断完善反洗钱组织架构，建立健全内控管理体系，优化反洗钱集中作业模式，加强反洗钱队伍建设；探索新科技在反洗钱领域的实践应用，完善反洗钱模型风险预警体系，升级智能反洗钱图谱分析平台，持续提高反洗钱监测水平；完善洗钱风险评估工作机制，搭建智能自评估系统，强化高风险客户及业务的风险管控；积极开展反洗钱宣导培训，切实防范洗钱风险、恐怖融资风险和国际制裁风险。

六是完善涉刑案件防控长效机制。本行健全合规内控与案防委员会组织架构和运作机制，定期检视条线和经营机构合规内控管理状况；优化案件风险防控机制，强化案件防范管理、评估、排查的制度建设；加强案件风险排查，推进专项排查行动；优化员工行为智能管理系统功能，派发预警数据并指导跟进核查情况，开展员工行为风险排查，推动员工行为规范化管理；完善案件风险防控考核标准，引领经营单位提升合规内控管理水平。

七是深耕合规文化体系建设。本行建立《平安银行合规文化指引》，明确合规文化建设体系、保障体系及其标准动作；从责任、制度、宣教、认证四大体系入手，推进合规文化宣导工作常态化；同时，本行通过建设合规宣教平台“平安合规行”，向全员点对点持续推送学习任务，切实引导员工提升合规意识及履职能力；组织开展“合规守护·家庭平安”主题活动，营造合规共建、家行风气联动的良好氛围。

3.6 下半年展望

3.6.1 下半年形势展望

2024 年是新中国成立 75 周年，是实现“十四五”规划目标任务的关键一年。我国将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，着力推动高质量发展，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长，进一步全面深化改革，以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业。

2024 年下半年，预计积极的财政政策将适度加力、提质增效，稳健的货币政策将灵活适度、精准有效，产业政策将会发展与安全并举，科技政策将聚焦自立自强，社会政策将兜牢民生底线，形成共促高质量发展的合力，预计宏观经济仍将保持稳定健康增长，并实现稳中求进。进一步全面深化改革将给银行业发展带来新的机遇，银行业将持续保持稳健经营，持续保持对宏观经济、市场变化与客户需求的敏锐洞察，持续提升服务实体经济的能力，持续强化金融风险防控，积极助力高质量发展，助力推进中国式现代化。

3.6.2 下半年主要工作

2024 年下半年，本行将持续贯彻落实党的二十大、中央金融工作会议和二十届三中全会精神，坚持金融工作的政治性、人民性，积极融入全面深化改革进程，持续提升服务实体的能力，持续强化金融风险防控，积极践行金融高质量发展，助力推进中国式现代化。

一是持续深化党建引领。持续加强党的领导和党的建设，积极贯彻落实党中央重大决策部署，全面贯彻落实监管各项要求，推动党的领导融入公司治理、党的建设融入组织建设、党的精神融入文化发展，深化党业融合，落实全面从严治党，以高质量党建全面引领银行经营管理高质量发展。

二是持续提升金融服务实体经济的能力。充分发挥自身资源禀赋和经营管理特色优势，积极做好“五篇大文章”。持续发展消费金融业务、私行财富业务，积极助力扩大内需。持续发展金融市场做市业务、企业客户避险业务，积极助力金融市场活跃，降低企业客户经营风险。

三是持续强化金融风险防控。将资产质量视为银行发展的“第一生命线”，聚焦重点领域潜在风险，压实重点行业、产品、客群和大户等领域风险防控；推进存量问题资产的风险化解，加强存量不良资产清收处置力度；调整客群和资产结构，稳步推进优质资产投放；深化科技赋能，升级智慧风控平台体系，全面提升风险管理效率和水平。全面强化合规风险管理，打造合规“网格化”治理新模式，全面提升合规治理、合规约束、合规文化“三大能力”。全面强化信访管理和金融消费者权益保护，聚焦重点领域，落实源头治理，切实维护消费者合法权益。

3.7 “质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

本行是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

☒是 ☐否

本行制定“质量回报双提升”行动方案，具体举措包括：一是不忘根本，价值文化深入内核，树牢回报投资者理念；二是坚守初心，增强聚焦主业意识，有效服务实体经济；三是创新驱动，推进科技化和数字化转型，支持科技企业发展；四是夯实治理，构建“五会一体”治理架构，拓宽投资者参与渠道；五是以投资者需求为导向，完善信息披露，加强与股东的沟通。有关具体内容请见本行于 2024 年 2 月 29 日刊登在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《平安银行股份有限公司关于“质量回报双提升”行动方案的公告》。

本行牢固树立回报股东意识，坚持以投资者为本，将“质量回报双提升”行动方案执行到位。本行贯彻落实行动方案的具体举措、工作进展及取得的成效请见第三章 3.1 总体经营情况及3.3 主要业务讨论与分析、第四章 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至4.5 本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况、第五章 5.2 环境责任及5.3 社会责任、第六章 6.15 接待调研及采访等相关内容。

第四章 公司治理

4.1 报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

4.1.1 本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	地点	会议决议
2023 年年度股东大会	年度股东大会	61.9539%	2024 年 5 月 24 日	2024 年 5 月 25 日	深圳	审议通过年度董事会工作报告、年度监事会工作报告、年度报告及摘要、年度财务决算报告和财务预算报告、年度利润分配方案、年度关联交易情况和关联交易管理制度执行情况报告、聘请年度会计师事务所、2024-2026 年度股东回报规划

4.1.2 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

☐适用 ☒不适用

4.2 董事会有关情况

4.2.1 本报告期董事会情况

2024年上半年，本行董事会召开7次会议，共审议通过39项议案，听取或审阅34项报告；本行董事会下设6个专门委员会：董事会战略发展与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会，专门委员会召开24次会议，共审议通过50项议案，听取或审阅34项报告。

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第十二届董事会第二十次会议	2024 年 1 月 19 日	2024 年 1 月 23 日	审议通过消费者权益保护工作情况报告、与中国平安人寿保险股份有限公司关联交易
第十二届董事会第二十一次会议	2024 年 2 月 9 日	2024 年 2 月 20 日	审议通过优先股股息发放方案、修订《内部资本充足评估程序管理办法》、关联交易议案
第十二届董事会第二十二次会议	2024 年 2 月 29 日	2024 年 3 月 1 日	审议通过与方正证券股份有限公司、平安国际融资租赁有限公司、深圳万里通网络信息技术有限公司关联交易
第十二届董事会第二十三次会议	2024 年 3 月 14 日	2024 年 3 月 15 日	审议通过年度报告及摘要、利润分配预案、财务决算报告和财务预算报告、聘请会计师事务所、内部控制评价报告、业务连续性管理专项审计报告、可持续发展报告、董事会工作报告、独立董事述职报告、独立董事独立性自查情况的专项评估意见、董事履职评价报告、发展规划（2023-2026）、全面风险管理报告、2024 年风险偏好陈述书、关联交易情

			况和关联交易管理制度执行情况报告、部分高级管理人员薪酬事项、绩效薪酬追索扣回情况报告
第十二届董事会第二十四次会议	2024 年 3 月 21 日	2024 年 3 月 22 日	审议通过与中国平安关联交易
第十二届董事会第二十五次会议	2024 年 4 月 19 日	2024 年 4 月 20 日	审议通过第一季度报告、并表管理情况报告、第一季度第三支柱报告、2024-2026 年度股东回报规划
第十二届董事会第二十六次会议	2024 年 4 月 28 日	2024 年 4 月 30 日	审议通过消费者权益保护工作计划、资本充足率报告及资本充足率管理计划、内部资本充足评估报告、互联网贷款管理办法、与安科技术有限公司关联交易、与平安消费金融有限公司关联交易、与平安国际融资租赁有限公司关联交易、主要股东及大股东评估报告、召开 2023 年年度股东大会的议案

4.2.2 董事履行职责的说明

董事对本行有关建议是否被采纳

☒是 ☐否

2024 年上半年，本行董事在会议及闭会期间提出多项意见和建议，全部得到本行采纳或回应。本行独立董事均按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，主动、有效、独立地履行职责，对重大事务进行独立判断和决策，发表客观、公正的审核意见共计 16 项，维护本行整体利益，尤其关注中小股东的合法权益不受损害，为本行公司治理优化、董事会建设和经营管理进步作出应有贡献。

4.3 监事会有关情况

4.3.1 本报告期监事会情况

第十一届监事会下设审计与监督委员会、提名与考核委员会等 2 个专门委员会。2024 年上半年，监事会共召开监事会会议 2 次，监事会专门委员会会议 3 次（其中：审计与监督委员会 2 次，提名与考核委员会 1 次），并就本行财务核算、董监高履职及相关报告和结论发表意见。监事长和监事会成员上半年还现场列席了董事会会议 2 次，董事会专门委员会会议 6 次，出席了股东大会 1 次，监事代表直接参加了大部分全行经营工作会议、合规内控与案防会议及风控会议，有效行使了对董事会和高管层的履职监督及对本行财务管理、风险管理、内部控制的监督职能。

4.3.2 外部监事工作情况

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

4.4 董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
鞠维萍	副行长	离任	2024 年 1 月 15 日	工作原因
付欣	非执行董事	被选举	2024 年 3 月 6 日	监管核准
潘敏	独立董事	被选举	2024 年 5 月 11 日	监管核准
王松奇	外部监事	离任	2024 年 7 月 18 日	因病逝世

注：2023 年 12 月 26 日，本行 2023 年第三次临时股东大会审议通过选举郭晓涛先生为非执行董事的议案，郭晓涛先生的任职须经国家金融监督管理总局核准。

4.5 本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

√适用 □不适用

本行 2023 年度利润分配方案以本行 2023 年 12 月 31 日的总股本 19,405,918,198 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 7.19 元（含税），不送红股，不以公积金转增股本。本行于 2024 年 6 月 6 日发布了《平安银行股份有限公司 2023 年年度权益分派实施公告》，本次权益分派股权登记日为 2024 年 6 月 13 日，除权除息日为 2024 年 6 月 14 日。本行 2023 年度利润分配方案在报告期内实施完毕。

本行于 2024 年 5 月 24 日召开的 2023 年年度股东大会审议通过了《2024-2026 年度股东回报规划》，2024-2026 年度每年以现金方式分配的利润在当年实现的可分配利润的 10%至 35%之间。除年度利润分配外，本行还可以进行中期现金分红。除非股东大会另有决议，股东大会授权董事会可根据上述规划确定的现金分红条件、比例上限、金额上限等，批准中期现金分红方案。

经本行第十二届董事会第二十九次会议批准，本行 2024 年中期利润分配方案如下：

每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	2.46
每 10 股转增数（股）	-
分配预案的股本基数（股）	19,405,918,198
现金分红总额（元）（含税）	4,773,855,877
可分配利润（元）	227,106,121,831
现金分红占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%。	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
根据经审计的 2023 年度财务报表，截至 2023 年 12 月 31 日，本行经审计的未分配利润余额为人民币 218,391 百万元。2024 年上半年，本行未经审计的净利润为人民币 24,688 百万元，可供分配的利润为人民币 227,105 百万元。本	

行未经审计合并报表中归属于本行股东的净利润为人民币 25,879 百万元，扣除 2024 年上半年发放的“平银优 01”优先股股息人民币 874 百万元和无固定期限资本债券利息人民币 1,155 百万元后，合并报表中归属于本行普通股股东净利润为人民币 23,850 百万元。依据上述利润情况及国家有关规定，本行 2024 年中期作如下利润分配：

综合考虑股东投资回报、监管机构对资本充足率的要求以及本行业务可持续发展等因素，以本行 2024 年 6 月 30 日的总股本 19,405,918,198 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 2.46 元（含税），合计派发现金股利人民币 4,774 百万元，占合并报表中归属于本行普通股股东净利润的比例为 20.0%，占合并报表中归属于本行股东净利润的比例为 18.4%。

在实施本次利润分配方案的股权登记日前，若本行总股本发生变动，按照分配总额不变的原则，相应调整分配比例。

本行 2024 年中期利润分配方案符合《平安银行股份有限公司章程》《平安银行股份有限公司 2024-2026 年度股东回报规划》。本行现金分红水平与所处行业上市公司平均水平不存在重大差异。

4.6 公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

☐适用 ☒不适用

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

4.7 机构和员工情况

4.7.1 机构建设情况

本行持续实施网点智能化建设，合理配置网点布局，2024 年 6 月末，本行共有 109 家分行（含香港分行），合计 1,180 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	营业地址	机构数	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	2,074,049	7,246
深圳分行	深圳市福田区深南中路 1099 号	97	736,741	4,024
上海分行	上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号	73	354,904	2,079
北京分行	北京市西城区复兴门内大街 158 号	57	349,262	2,011
广州分行	广州市天河区珠江新城华强路 1 号	47	283,457	1,588
杭州分行	杭州市上城区民心路 280 号	28	171,619	1,248
上海自贸试验区分行	上海市浦东新区杨高南路 799 号	1	82,851	157
南京分行	南京市鼓楼区山西路 128 号	30	89,103	877
武汉分行	武汉市武昌区中北路 54 号	28	86,214	789
香港分行	香港中环康乐广场 8 号	1	76,057	106
佛山分行	佛山市东平新城区裕和路佛山新闻中心五区	30	68,374	730
西安分行	西安市新城区东新街 240 号	19	67,690	609
天津分行	天津市南开区南京路 347、349 号	26	63,304	791

成都分行	成都市高新区天府二街 99 号	26	60,767	746
青岛分行	青岛市崂山区苗岭路 28 号	19	58,196	653
郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 25 号	24	54,803	635
深圳前海分行	深圳市前海深港合作区前湾一路 63 号	1	51,093	67
大连分行	大连市中山区港隆路 21 号	22	50,954	633
福州分行	福州市鼓楼区五四路 109 号	26	50,954	574
长沙分行	长沙市岳麓区观沙岭街道茶子山东路 112 号	19	50,491	510
重庆分行	重庆市渝中区经纬大道 778 号	30	47,408	646
宁波分行	宁波市鄞州区海晏北路 139 号	16	41,589	540
厦门分行	厦门市思明区展鸿路 82 号	15	38,203	438
惠州分行	惠州市惠城区麦地东路 8 号	7	35,790	289
合肥分行	合肥市蜀山区东流路西 999 号	10	35,640	325
太原分行	太原市迎泽区并州北路 6 号	10	34,759	318
珠海分行	珠海市香洲区红山路 288 号	10	34,231	307
苏州分行	苏州市工业园区旺茂街 9 号	15	34,207	353
东莞分行	东莞市南城街道鸿福路 200 号	11	33,909	402
济南分行	济南市历下区经十路 13777 号	14	33,805	549
温州分行	温州市鹿城区南汇街道市府路 168 号	20	32,705	466
石家庄分行	石家庄市新华区新华路 78 号	14	31,577	411
南昌分行	南昌市红谷滩新区商都路 88 号	11	29,642	309
无锡分行	无锡市滨湖区太湖新城金融一街 15 号	12	26,878	228
昆明分行	昆明市滇池度假区滇池路 1101 号	16	24,989	570
贵阳分行	贵阳市观山湖区诚信北路 81 号	7	23,274	239
海口分行	海口市龙华区金龙路 22 号	10	20,514	329
泉州分行	泉州市丰泽区滨海街 109 号	15	18,985	303
常州分行	常州市天宁区东经 120 路 19 号	10	16,950	206
沈阳分行	沈阳市和平区泰安路 34 号	11	16,514	300
义乌分行	金华市义乌市福田街道城北路 877 号	9	15,804	176
南宁分行	南宁市青秀区中新路 9 号	6	15,230	211
中山分行	中山市东区兴政路 1 号	10	13,018	252
长春分行	长春市南关区人民大街 10606 号	2	11,876	133
烟台分行	烟台市芝罘区环山路 96 号	9	11,375	104
东营分行	东营市东营区府前大街 55 号	2	11,160	45
潍坊分行	潍坊市奎文区民生东街 1070 号	4	10,906	90
绍兴分行	绍兴市越城区解放大道 711-713 号	5	10,699	85
台州分行	台州市经济开发区白云山南路 181 号	8	9,402	105
南通分行	南通市崇川区跃龙路 38 号	4	8,142	123
哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区中山路 193 号	2	8,065	132
三亚分行	三亚市吉阳区新风路 128 号	2	7,691	40

乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市水磨沟区会展大道 1119 号	4	7,619	136
临沂分行	临沂市兰山区金雀山路 10 号	4	7,592	74
呼和浩特分行	呼和浩特市如意开发区如意和大街 56 号	5	7,368	152
泰州分行	泰州市海陵区青年南路 39 号	3	7,132	84
银川分行	银川市兴庆区上海东路 619 号	3	7,101	113
湖州分行	湖州市吴兴区天元颐城尚座 1 幢连家巷路 72 号	3	6,952	58
漳州分行	漳州市芗城区南昌中路 68 号	4	6,488	65
唐山分行	唐山市路北区新华西道 31 号	5	5,915	80
徐州分行	徐州市泉山区西安北路 2 号	2	5,758	74
洛阳分行	洛阳市洛龙区长兴街 123 号	3	5,739	69
兰州分行	兰州市城关区雁滩路 4286 号	4	5,549	135
天津自由贸易试验区分行	天津市自贸试验区（空港经济区）西四路 168 号	1	5,526	37
荆州分行	荆州市沙市区北京路 249 号	5	5,151	55
绵阳分行	绵阳市高新区火炬西街北段 116 号	2	5,131	34
横琴粤澳深度合作区分行	珠海市横琴新区环岛东路 3018 号	1	5,015	10
盐城分行	盐城市城南新区世纪大道 611 号	2	5,010	66
乐山分行	乐山市市中区春华路南段 358、370 号	4	4,953	42
镇江分行	镇江市润州区何家湾路 8 号	1	4,909	47
广东自贸试验区南沙分行	广州市南沙区丰泽东路 106 号	1	4,696	25
柳州分行	柳州市鱼峰区文昌路 17 号	1	4,516	34
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	3	4,409	51
襄阳分行	襄阳市樊城区春园西路 10 号	4	4,192	61
威海分行	威海市环翠区青岛北路 75 号	3	4,006	40
廊坊分行	廊坊市广阳区爱民东道 83 号	3	3,734	53
扬州分行	扬州市经济开发区江阳中路 447 号	3	3,346	55
宜昌分行	宜昌市伍家岗区夷陵大道 179 号	3	3,295	40
九江分行	九江市浔阳区庐山南路 293 号	1	3,167	29
赣州分行	赣州市章贡区新赣州大道 18 号	3	3,107	55
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 号	1	2,887	6
莆田分行	莆田市荔城区镇海街道梅园东路 521 号	2	2,855	37
沧州分行	沧州市运河区上海路与吉林大道路口西南角天驰国际商务办公楼	2	2,757	45
阜阳分行	阜阳市颍州区颍淮大道 666 号	1	2,674	39
淄博分行	淄博市高新区中润大道 1 号	3	2,592	58
济宁分行	济宁市任城区共青团路 14 号	2	2,452	40
南阳分行	南阳市卧龙区中州路 122 号	2	2,421	33
开封分行	开封市龙亭区金明大道 169 号	2	2,325	31

汕头分行	汕头市龙湖区长平路 95 号	3	2,165	58
保定分行	保定市竞秀区朝阳北大街 588 号	2	2,132	49
重庆自由贸易试验区分行	重庆市渝北区财富大道 1 号	1	2,023	9
遵义分行	遵义市汇川区厦门路天安大厦 183 号	2	1,911	40
泰安分行	泰安市泰山区东岳大街 286-1 号	2	1,858	42
福建自贸试验区厦门片区分行	厦门市湖里区象屿路 99 号	1	1,845	9
包头分行	包头市青山区钢铁大街 4-1 号	2	1,787	32
日照分行	日照市东港区泰安路 89 号	3	1,625	26
咸阳分行	咸阳市渭城区人民东路 11 号	1	1,586	25
邯郸分行	邯郸市丛台区人民东路 455 号	1	1,565	40
岳阳分行	岳阳市岳阳楼区金鹗中路 9 号	2	1,506	35
衡阳分行	衡阳市蒸湘区解放大道 21 号	3	1,472	36
新乡分行	新乡市红旗区金穗大道（东）680 号	1	1,409	28
湛江分行	湛江市湛江经济技术开发区人民大道中 71 号	2	1,404	47
常德分行	常德市武陵区龙港路 448 号	1	1,398	23
晋中分行	晋中市榆次区新建北路 233 号	2	1,347	33
德阳分行	德阳市旌阳区长江西路一段 308 号	2	1,109	29
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 号	2	1,062	27
鞍山分行	鞍山市铁东区胜利南路 27 甲	1	839	32
江门分行	江门市蓬江区发展大道 79 号	1	796	31
黄冈分行	黄冈市黄州区中环路 17 号	1	317	21
青岛自贸区分行	青岛市黄岛区红河路 75 号	1	35	5
资金运营中心	上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号	1	493,675	163
汽车消费金融中心	深圳市福田区福中社区金田路 4036 号	66	274,590	823
信用卡中心	深圳市前海深港合作区前湾一路鲤鱼门街 1 号	78	448,058	1,629
合计		1,180	/	40,452

注：（1）机构数按营业执照口径统计。
（2）上表中“资产规模”未扣除分支机构往来轧差金额。

4.7.2 员工情况

截至报告期末，本集团共有在职员工 40,830 人（含派遣人员），需承担退休费的离退休职工 80 人；其中，本行在职员工 40,452 人，平安理财在职员工 378 人。专业构成为：银行业务 32,308 人，专业技术 5,715 人，管理支持 2,807 人；学历分布为：91.59%具有本科及以上学历，99.49%具有大专及以上学历。

第五章 环境和社会责任

本行牢记金融工作政治性和人民性，持续为经济、社会和环境创造效益，为股东、客户、员工、合作伙伴、社区和环境创造价值，全面深化数字化转型，以责任金融推动经济发展、社会进步和环境改善，助力人民群众实现美好生活与绿色发展的和谐共生。董事会是本行环境、社会与治理（ESG）事务的最高决策机构，负责审定 ESG 战略目标，监督评价 ESG 战略的实施成效。

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

本集团不存在需要披露的其他环境信息。

5.2 环境责任

5.2.1 积极践行绿色金融

本行坚定贯彻党的二十大提出的绿色发展要求，认真践行国家碳中和战略，深入布局绿色金融产业化发展。在夯实绿色信贷的基础上，持续扩大绿色产业龙头客户授信规模，深入服务客户的产业链、供应链和生态圈，优化政策和资源支持，升级产品服务模式，构建具有本行特色的绿色金融战略客户经营新模式。2024 年 6 月末，本行绿色贷款余额 1,585.89 亿元，较上年末增长 13.6%。

升级完善绿色金融政策支持体系。本行不断健全和完善绿色金融标准体系，在政策指引方面，制定清洁能源、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风险政策，引导信贷资源向绿色低碳行业和企业倾斜；在风险管理方面，持续完善关于 ESG 风险的管理办法，将环境与气候风险纳入全面风险管理；构建 ESG 风险评估分类系统，赋能信用评级及授信审批，提升本行应对环境与气候风险的能力；在资源支持方面，认真落实央行碳减排支持工具，精准支持绿色贷款投放。

持续提升绿色金融专业服务能力。本行在推动绿色金融业务发展的基础上，通过做强分行、总行赋能两大路径，重点服务行业优质龙头企业的绿色发展和转型，并依托平安集团综合金融优势，为客户提供专业化、生态化、个性化的融资解决方案。2024 年上半年，本行为某电力企业提供 30 亿元人民币绿色低碳转型融资；作为牵头行为某新能源企业提供 4.84 亿美元可持续发展关联（“ESG”）贷款（本行份额 1 亿美元）。同时，推动分布式新能源电站等绿色普惠场景化服务模式，满足企业多元化的绿色融资需求，为实体经济绿色高质量发展保驾护航。

5.2.2 推进绿色低碳运营

本行秉持“低碳环保从我做起”的运营理念，将绿色运营贯穿于全行各业务领域，持续推进业

务电子化、无纸化工作，创新低碳网点，深化绿色采购工作，强化数据中心节能水平，努力打造集“绿色、低碳、环保”为一体的“绿色银行”品牌形象。

在绿色运营方面，本行持续推进互联网和信息技术与金融服务的融合，将绿色低碳理念融入金融服务全过程，通过线上线下融合的 OMO（Online-Merge-Offline）服务体系建设绿色门店，全面建设智能化服务柜台，实现电子化的操作及业务流程的优化，推广电子对账方式，减少资源浪费，降低对环境的影响。

在绿色职场方面，本行采用绿色建材、高新技术、智能管理等措施，构建以场景物联和智能感知为核心的安全、高效、绿色节能的办公环境，并致力于成为城市生态智慧办公标杆。本行在职场设计中，深度融合了绿色环保与智能化理念，挑选环保材料、节能灯具及空调设备；在施工过程中，采用绿色施工技术，确保环保与效率并重；在日常运维和管理中，遵循绿色运营管理细则，积极探索可再生能源的使用。

在绿色采购方面，本行制定了含有明确环保要求的采购标准和合同条款，要求供应商采取环保措施，并积极构建绿色供应链，在供应商准入、评审、考核和淘汰各环节中加强环保节能、职业安全健康、履行社会责任等方面的资质审查和效果评估，优先选择获得环境管理体系认证的供应商，持续监督供应商的环保措施并明确环境保护要求。

在绿色数据中心建设方面，本行数据中心冷通道封闭采用模块化设计，空调系统采用结合 AI 群控系统的蒸发冷却氟泵自然冷技术，供配电系统采用更加高效的独立电压（VI）模式的不间断电源（UPS）系统及“全母线槽供电”技术，实现数据中心高效、低碳、循环、绿色使用。

5.3 社会责任

5.3.1 支持服务实体经济

本行积极贯彻中央金融工作会议精神，落实金融监管要求，加强组织领导，加大资源支持，加快业务布局，以实际行动积极践行“五篇大文章”，持续加大实体经济支持力度，支持制造业、普惠金融、中小微企业高质量发展。2024 年 6 月末，本行表内外授信总融资额 48,314.89 亿元。

优化普惠信贷服务体系，将“真普惠、真小微”落到实处。一是围绕发展新质生产力的要求，不断丰富供应链、产业链、科创成果等多维经营数据，全方位识别客户经营情况，提供更适配的金融产品；推出“科创贷”，满足科技型中小企业全生命周期的金融服务需求；二是构建“信贷+”服务模式，提供结算、代发等综合服务；三是积极响应监管机构减费让利号召，通过发送利息券、减免结算费等方式，进一步降低小微企业服务成本；四是全面开展“普惠金融推进月”行动，普及金融知识，宣传惠民利民政策；五是深耕“圈、链、平台”场景化业务模式，深度经营中型企业、小型企业、微型企业、科创企业。2024 年 6 月末，本行单户授信 1,000 万元及以下不含票据融资的小微企业（以下简称“普惠型小微企业”）有贷款余额户数 88.85 万户，贷款余额 5,150.51 亿元，上半年普惠型小微企业贷款累计发放额 1,002.21 亿元，不良率控制在合理范围。

推进金融创新和科技赋能，实现制造业企业服务模式突破。一是支持制造业核心企业下游经销商融资，并将其上游供应商融资推广至更多政策鼓励的细分行业与产业集群，如开发某石化集团生态链，为上游供应商提供订单融资，并为下游经销商提供预付款融资服务；二是围绕实体经济上下游供应链，进行标准化产品和重点场景的模型开发及迭代，提升审批及放款的效率。2024 年 6 月末，本行制造业中长期贷款余额较上年末增长 15.9%，高于发放贷款和垫款本金总额增幅 15.7 个百分点。

5.3.2 大力支持乡村振兴

本行认真贯彻落实中央精神，持续做好金融服务乡村振兴和金融帮扶工作，不断提升乡村振兴金融服务质效，支持实体经济高质量发展。2024 年上半年，本行投放乡村振兴支持资金 181.14 亿元，累计投放 1,244.77 亿元；乡村振兴借记卡发卡 28,388 张，累计发卡超 22 万张；“新市民卡”发卡 34,710 张，累计发卡近 9 万张。

提升金融服务质效，持续支持乡村振兴。本行创新乡村振兴金融服务，拓宽乡村振兴资金渠道，支持实体经济发展。一是于 2024 年 2 月发行本行首只“三农”专项金融债券 50 亿元，稳步推进募集资金对涉农领域的支持，开辟金融服务乡村振兴新路径；二是投资广东、广西、湖北和海南等地乡村振兴地方政府债券，金融支持乡村振兴基础设施、旅游服务项目、信息化产业园建设和农村环境整治提升等；三是结合国家乡村振兴与新型城镇化要求，通过“新市民卡”，持续为赴深圳工作定居的新市民群体提供金融和生活服务。2024 年 6 月末，本行涉农贷款余额 1,576.52 亿元，较上年末增加 259.72 亿元，增幅 19.7%。

强化公私业务联动，促进乡村经济发展。一是通过信贷投放、减费让利和普惠金融工作站等方式，以金融力量支持广东省“百千万工程”；二是升级乡村振兴“权益+公益”服务体系，强化公私业务联动，打通客户增值服务和公益慈善渠道，助力农民增收和乡村发展。2024 年上半年，本行组织“美丽乡村 平安启橙”客户文旅团，赴贵州雷山、广东潮州、浙江下姜村、云南弥勒等地参加茶园采摘、民俗体验等文旅活动，助力当地乡村特色旅游事业发展。

完善人才培育机制，助力乡村人才振兴。本行持续做好乡村致富带头人培育提升工作，联合高校、乡村发展基金会等机构举办乡村振兴致富带头人主题培训班，为内蒙古、甘肃、广东、四川、湖南等地的乡村产业升级发展培育人才。

5.3.3 做实消费者权益保护

本行高度重视消费者权益保护（以下简称“消保”）工作，在董事会的指导部署、统筹推进下，持续加强消保工作组织协调力度，着力推动金融高质量发展，提升消费者的获得感和满足感。

做实消保教育宣传。本行切实承担社会责任，通过开展消保主题活动、发布金融知识普及纪录片、推出金融课程等多种形式，做实集中式、常态化、创新型教育宣传活动。2024 年上半年，本行累计组织教育宣传活动约 1.1 万次，触达消费者受众超 1.7 亿人次。3 月，“平安银行大篷车消保乡村万里行”金融知识普及活动入选《消费日报》中国银行保险业金融消费权益保护优秀案例。

优化特殊客群体验。本行持续优化老年人、残障人士等特殊消费者群体的金融服务体验。本行在线下网点配备适老化服务设施、设置无障碍服务通道及标识，在线上口袋银行 APP 提供大字版模式、读屏功能，在远程视频提供方言、少数民族语言、手语等便利服务，并为 60 周岁以上老年客户开通 95511 客服热线专属通道，为特殊客群打造更加便利的服务和业务办理环境。

维护客户合法权益。本行依法稳妥推进电信网络诈骗“资金链”治理工作，依靠“大数据+科技”双轮驱动，不断提升精准防控水平，完善群众申诉救济渠道，切实维护人民群众合法权益。2024 年上半年，本行预警劝阻约 4 千名潜在被骗客户，全额拦截潜在损失约 1.3 亿元。6 月，本行“反电诈账户风控大脑”项目入围深圳市金融创新奖优秀奖公示名单。

加快消保数字转型。本行积极探索消保数字化管理新模式，通过大数据和人工智能技术对消保场景的应用，迭代升级消保全流程管控、投诉管理、数字消保分析三大平台，增强投诉归因分析和溯源整改能力，提升投诉处理和消保管理工作质效，切实优化消费者体验。6 月，本行“数字消保管理体系”项目入围深圳市金融创新奖二等奖公示名单。

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	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： 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。 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。 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。	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	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。	2016年3月14日	长期	正在履行之中
承诺是否及时履行	是					
未完成履行的具体原因及下一步计划（如有）	不适用					

6.2 控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

☐适用 ☒不适用

本行报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

6.3 违规对外担保情况

☐适用 ☒不适用

本行报告期内无违规对外担保情况。

6.4 聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐是 ☒否

本行 2024 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 2024 年半年度财务报告进行了审阅。

报告期内，本行未改聘会计师事务所。

6.5 董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐适用 ☒不适用

6.6 董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

☐适用 ☒不适用

6.7 破产重整相关事项

☐适用 ☒不适用

本行报告期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

2024 年上半年，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。2024 年 6 月末，本行作为被起诉方的未决诉讼案件共 302 笔，涉及金额约人民币 36.56 亿元。

6.9 处罚及整改情况

报告期内，本行没有涉嫌犯罪被依法立案调查；本行、本行控股股东、董事、监事、高级管理人员没有受到刑事处罚，没有涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，

没有受到其他有权机关对本行经营有重大影响的行政处罚；本行控股股东、董事、监事、高级管理人员没有涉嫌犯罪被依法采取强制措施，没有涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责；本行董事、监事、高级管理人员没有因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责。

2023 年 12 月 19 日，深圳证监局对本行采取出具警示函行政监管措施。本行存在利用赠送基金份额形式开展基金销售业务的情况，违反《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》（证监会令第 175 号）第二十四条第六项的规定。前述基金销售业务涉及金额 12.39 万元。本行在本报告期前已完成整改。

6.10 公司及其控股股东的诚信状况

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

6.11 重大关联交易事项

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

2、重大关联交易临时报告披露网站相关查询

报告期内，本行董事会审议通过关于与中国平安、平安国际融资租赁有限公司、平安不动产有 限公司、平安消费金融有限公司、安科技术有限公司等关联方交易的议案共 6 项。有关具体内容请 见本行于 2024 年 2 月 20 日、3 月 1 日、3 月 22 日和 4 月 30 日刊登在《中国证券报》、《证券时报》、 《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《平安银行股份有限公司关联交易公告》等相关公告。

6.12 重大合同及其履行情况

- 1、报告期内本行没有重大托管、承包、租赁事项。
- 2、本行除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的担保业务，无其他重大担保事项。
- 3、本行报告期末发生正常业务范围之外的委托理财事项。
- 4、报告期本行无重大合同纠纷。

6.13 其他重大事项的说明

☒ 适用 ☐ 不适用

2024 年 2 月 5 日，本行在全国银行间债券市场成功发行了总额为 200 亿元人民币的金融债券（以

下简称“本期债券”)。本期债券包括小型微型企业贷款专项金融债券和“三农”专项金融债券两个品种，发行规模分别为人民币 150 亿元和 50 亿元，均为 3 年期固定利率债券，票面利率均为 2.46%。本期小型微型企业贷款专项金融债券和“三农”专项金融债券的募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，分别专项用于发放小型微型企业贷款和发放涉农贷款。

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 接待调研及采访

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投资者进行沟通，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。本行及相关信息披露义务人严格遵循公平信息披露的原则，不存在违反信息公平披露的情形。报告期内本行接待投资者的主要情况如下：

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2024 年 2 月 1 日	深圳	电话沟通	机构	境外投资者	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》
2024 年 3 月 15 日	深圳	业绩发布会	机构	境内外投资者		
2024 年 4 月 3 日	深圳	电话沟通	机构	境外投资者		
2024 年 5 月 29 日	深圳	电话沟通	机构	境外投资者		
2024 年 6 月 18 日	深圳	实地调研	机构	境内投资者		

第七章 股份变动及股东情况

7.1 股份变动情况

7.1.1 股份变动情况

(单位：股)

股份类别	本次变动前		本次变动增减					本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	371,248	约 0	-	-	-	(70,578)	(70,578)	300,670	约 0
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	371,248	约 0	-	-	-	(70,578)	(70,578)	300,670	约 0
其中：									
境内法人持股	156,145	约 0	-	-	-	-	-	156,145	约 0
境内自然人持股	215,103	约 0	-	-	-	(70,578)	(70,578)	144,525	约 0
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：									
境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	19,405,546,950	约 100	-	-	-	70,578	70,578	19,405,617,528	约 100
1、人民币普通股	19,405,546,950	约 100	-	-	-	70,578	70,578	19,405,617,528	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 70,578 股，本行有限售条件股份由此减少 70,578 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 144,525 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	546,413 户			报告期末表决权恢复的 优先股股东总数			-	
前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股总数	持股 比例 (%)	报告期内 增减	持有有限售 条件股份数量	持有无限售 条件股份数量	质押、标记或 冻结情况	
							股份状态	数量
中国平安保险（集团）股份 有限公司－集团本级－自有资金	境内法人	9,618,540,236	49.56	-	-	9,618,540,236	-	-
中国平安人寿保险股份 有限公司－自有资金	境内法人	1,186,100,488	6.11	-	-	1,186,100,488	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	698,756,824	3.60	(41,158,762)	-	698,756,824	-	-
中国平安人寿保险股份 有限公司－传统－普通 保险产品	境内法人	440,478,714	2.27	-	-	440,478,714	-	-
中国证券金融股份有限 公司	境内法人	429,232,688	2.21	-	-	429,232,688	-	-
中国工商银行股份有限 公司－华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数 证券投资基金	境内法人	114,458,038	0.59	42,749,600	-	114,458,038	-	-
中国建设银行股份有限 公司－易方达沪深 300 交易型开放式指数发起 式证券投资基金	境内法人	76,260,746	0.39	49,111,600	-	76,260,746	-	-
深圳中电投资有限公司	境内法人	62,523,366	0.32	-	-	62,523,366	-	-
和谐健康保险股份有限 公司－万能产品	境内法人	58,894,176	0.30	-	-	58,894,176	-	-
中国银行股份有限公司－ 嘉实沪深 300 交易型 开放式指数证券投资基 金	境内法人	56,102,023	0.29	33,977,454	-	56,102,023	-	-
战略投资者或一般法人 因配售新股成为前 10 名 股东的情况（如有）	无							
上述股东关联关系或一 致行动的说明	1、中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安保险（集团）股份有限公司－集团本级－自有资金”“中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金”与“中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品”具有关联关系。 2、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。							
上述股东涉及委托/受托 表决权、放弃表决权情 况的说明	无							
前 10 名股东中存在回购 专户的特别说明	无							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称			持有无限售条件股份数量	股份种类				
				股份种类	数量			
中国平安保险（集团）股份有限公司－集团本级－自有资金			9,618,540,236	人民币普通股	9,618,540,236			

中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	1,186,100,488	人民币普通股	1,186,100,488
香港中央结算有限公司	698,756,824	人民币普通股	698,756,824
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	440,478,714	人民币普通股	440,478,714
中国证券金融股份有限公司	429,232,688	人民币普通股	429,232,688
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	114,458,038	人民币普通股	114,458,038
中国建设银行股份有限公司—易方达沪深 300 交易型开放式指数发起式证券投资基金	76,260,746	人民币普通股	76,260,746
深圳中电投资有限公司	62,523,366	人民币普通股	62,523,366
和谐健康保险股份有限公司—万能产品	58,894,176	人民币普通股	58,894,176
中国银行股份有限公司—嘉实沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	56,102,023	人民币普通股	56,102,023
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	1、中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金”“中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金”与“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”具有关联关系。 2、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明	无		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

☐是 ☒否

持股 5%以上股东、前 10 名普通股股东及前 10 名无限售条件普通股股东参与转融通业务出借股份情况

☒适用 ☐不适用

（单位：股）

持股 5%以上股东、前 10 名普通股股东及前 10 名无限售条件普通股股东								
股东名称（全称）	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	占总股本比例（%）	数量合计	占总股本比例（%）	数量合计	占总股本比例（%）	数量合计	占总股本比例（%）
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	71,708,438	0.37	921,100	0.00	114,458,038	0.59	8,100	0.00
中国建设银行股份有限公司—易方达沪深 300 交易型开放式指数发起式证券投资基金	27,149,146	0.14	42,600	0.00	76,260,746	0.39	0	0.00
中国银行股份有限公司—嘉实沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	22,124,569	0.11	869,100	0.00	56,102,023	0.29	0	0.00

前 10 名股东及前 10 名无限售条件普通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☐适用 ☒不适用

7.4 董事、监事和高级管理人员持股情况变动

☐适用 ☒不适用

本行董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体持股情况可参见本行 2023 年年报。

7.5 控股股东或实际控制人变更情况

1、本行无实际控制人，报告期内本行控股股东未发生变更。

2、本行控股股东情况

本行控股股东是中国平安保险（集团）股份有限公司。本行报告期控股股东未发生变更。截至报告期末，平安集团及其控股子公司平安寿险合计持有本行 58% 的股份，为本行的控股股东。其中，平安集团持有本行 49.56% 的股份，平安寿险持有本行 8.44% 的股份。平安集团向本行派驻董事。平安集团成立于 1988 年 3 月 21 日，注册地：深圳市福田区益田路 5033 号平安金融中心 47、48、109、110、111、112 层，注册资本：18,210,234,607 元，法定代表人：马明哲，经营范围：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；经国家金融监督管理总局及国家有关部门批准的其他业务。平安集团股权结构较为分散，不存在控股股东，也不存在实际控制人和最终受益人。平安集团及其控股子公司平安寿险不存在出质本行股份的情况。

7.6 国家金融监督管理总局规定的其他主要股东情况

1、深圳中电投资有限公司。截至报告期末，深圳中电投资有限公司持有本行股份 62,523,366 股，并向本行派驻董事。深圳中电投资有限公司成立于 1982 年 5 月 19 日，注册地：深圳市福田区深南中路 2070、2072 号，注册资本：334,125 万元，法定代表人：张瑞昕。经营范围：自营和代理商品及技术的进出口业务（按外经贸政审函字[97]第 1980 号文经营）。开展对外经济合作业务（按外经贸合函[2001]500 号文经营）。销售针纺织品、百货、工业生产资料（不含金、银、汽车、化学危险品）、石油制品（不含成品油）、五金、交电、化工（不含危险化学品）、建材、工艺美术品（不含金饰品），公司进出口商品内销；劳务服务，信息咨询，包装服务，物业管理，自有物业租赁、销售；国内货运代理；国际货运代理；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。集成电路设计；集成电路制造；集成电路销售；集成电路芯片设计及服务；集成电路芯片及产品制造；集成电路芯片及产品销售；半导体分立器件制造；半导体

分立器件销售；电子专用材料销售；电子专用材料研发；电子专用设备销售；供应链管理服务。中国中电国际信息服务有限公司是深圳中电投资有限公司的控股股东，中国电子信息产业集团有限公司是深圳中电投资有限公司的实际控制人和最终受益人。深圳中电投资有限公司不存在出质本行股份的情况。

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

第八章 优先股相关情况

8.1 报告期内优先股的发行与上市情况

√适用 □不适用

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

8.2 公司优先股股东数量及持股情况

(单位: 股)

报告期末优先股股东总数			33 户				
持 5%以上优先股股份的股东或前 10 名优先股股东持股情况							
股东名称		股东性质	持股比例 (%)	报告期末 持股数量	报告期内增 减变动情况	质押或冻结情况	
						股份状态	数量
中国平安人寿保险股份有限公司—分红一个险分红		境内法人	29.00	58,000,000	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—万能一个险万能		境内法人	19.34	38,670,000	-	-	-
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品		境内法人	9.67	19,330,000	-	-	-
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 1 号 集合资产管理计划		境内法人	8.45	16,905,000	-	-	-
中信证券—邮储银行—中信证券星辰 28 号集合资产管理 计划		境内法人	5.48	10,950,000	-	-	-
中国银行股份有限公司上海市分行		境内法人	4.22	8,430,000	(200,000)	-	-
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	-	-	-
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理 计划		境内法人	3.05	6,105,000	-	-	-
光大永明资管—光大银行—光大永明资产聚优 1 号权益 类资产管理产品		境内法人	2.40	4,800,000	-	-	-
中银国际证券—中国银行—中银证券中国红—汇中 32 号集合资产管理计划		境内法人	2.23	4,465,000	-	-	-
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有 不同设置的说明			不适用				
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股 股东之间存在关联关系或一致行 动人的说明		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

2024 年 2 月 9 日，本行第十二届董事会第二十一次会议审议通过了《关于优先股股息发放方案的议案》。2024 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 2023 年 3 月 7 日至 2024 年 3 月 6 日，股权登记日为 2024 年 3 月 6 日，除息日为 2024 年 3 月 7 日，派息日为 2024 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》	2024 年 3 月 1 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）

8.4 优先股回购或转换情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期内不存在优先股回购或转换情况。

8.5 优先股表决权的恢复、行使情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期内不存在优先股表决权恢复、行使情况。

8.6 优先股所采取的会计政策及理由

☒ 适用 ☐ 不适用

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

第九章 债券相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第十章 财务报告

- 1、审阅报告。
 - 2、中期财务报表。
 - 3、中期财务报表附注。
 - 4、中期财务报表补充资料。
- （以上内容见附件）

平安银行股份有限公司董事会

2024 年 8 月 16 日

平安银行股份有限公司

截至2024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	22-140
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（2024）专字第70036697_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2024年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2024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

2024 年 8 月 15 日

平安银行股份有限公司
合并资产负债表
2024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	
		2024年6月30日	2023年12月31日
		未经审计	经审计
资产			
现金及存放中央银行款项	1	305,998	274,663
存放同业款项	2	84,821	93,597
贵金属		11,180	9,680
拆出资金	3	259,821	220,707
衍生金融资产	4	45,394	40,521
买入返售金融资产	5	49,461	110,830
发放贷款和垫款	6	3,328,813	3,320,110
金融投资：			
交易性金融资产	7	574,021	450,293
债权投资	8	779,113	772,467
其他债权投资	9	153,570	161,931
其他权益工具投资	10	5,909	6,214
投资性房地产	12	319	335
固定资产	13	9,180	9,814
使用权资产	14	5,466	5,776
无形资产	15	6,291	6,622
商誉	16	7,568	7,568
递延所得税资产	17	42,466	45,757
其他资产	18	84,642	50,231
资产总计		5,754,033	5,587,116

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)
2024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	
		2024年6月30日	2023年12月31日
		未经审计	经审计
负债			
向中央银行借款	20	126,298	208,783
同业及其他金融机构存放款项	21	561,362	467,791
拆入资金	22	48,965	49,059
交易性金融负债	23	120,297	31,614
衍生金融负债	4	41,026	42,220
卖出回购金融资产款	24	39,926	58,152
吸收存款	25	3,624,024	3,458,287
应付职工薪酬	26	15,418	17,189
应交税费	27	6,395	9,380
已发行债务证券	28	607,932	728,328
租赁负债	14	5,852	6,210
预计负债	29	9,515	13,498
其他负债	30	65,154	24,277
负债合计		5,272,164	5,114,788
股东权益			
股本	31	19,406	19,406
其他权益工具	32	69,944	69,944
其中：优先股		19,953	19,953
永续债		49,991	49,991
资本公积	33	80,761	80,761
其他综合收益	47	1,900	2,264
盈余公积	34	10,781	10,781
一般风险准备	35	68,091	67,917
未分配利润	36	230,986	221,255
股东权益合计		481,869	472,328
负债及股东权益总计		5,754,033	5,587,116

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	冀光恒	项有志	郁辰

平安银行股份有限公司
银行资产负债表
2024年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本行	
	附注三	2024年6月30日	2023年12月31日
		未经审计	经审计
资产			
现金及存放中央银行款项	1	305,998	274,663
存放同业款项	2	84,117	93,330
贵金属		11,180	9,680
拆出资金	3	259,821	220,707
衍生金融资产	4	45,394	40,521
买入返售金融资产	5	49,461	110,180
发放贷款和垫款	6	3,328,813	3,320,110
金融投资：			
交易性金融资产	7	549,019	426,939
债权投资	8	778,813	771,836
其他债权投资	9	150,196	159,081
其他权益工具投资	10	5,909	6,214
长期股权投资	11	5,000	5,000
投资性房地产	12	319	335
固定资产	13	9,149	9,786
使用权资产	14	5,466	5,776
无形资产	15	6,291	6,622
商誉	16	7,568	7,568
递延所得税资产	17	42,392	45,680
其他资产	18	84,393	50,039
资产总计		5,729,299	5,564,067

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)
2024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	
		2024年6月30日 未经审计	2023年12月31日 经审计
负债			
向中央银行借款	20	126,298	208,783
同业及其他金融机构存放款项	21	561,392	467,839
拆入资金	22	48,965	49,059
交易性金融负债	23	120,297	31,614
衍生金融负债	4	41,026	42,220
卖出回购金融资产款	24	22,299	40,051
吸收存款	25	3,624,024	3,458,287
应付职工薪酬	26	15,150	16,833
应交税费	27	6,329	8,985
已发行债务证券	28	607,932	728,328
租赁负债	14	5,852	6,210
预计负债	29	9,515	13,498
其他负债	30	65,104	25,579
负债合计		5,254,183	5,097,286
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	80,763	80,763
其他综合收益	47	1,884	2,263
盈余公积	34	10,781	10,781
一般风险准备	35	65,233	65,233
未分配利润	36	227,105	218,391
股东权益合计		475,116	466,781
负债及股东权益总计		5,729,299	5,564,067

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2024年6月30日止六个月期间
(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	
		2024年	2023年
		未经审计	未经审计
一、营业收入			
利息收入	37	104,129	116,467
利息支出	37	(55,043)	(53,833)
利息净收入	37	49,086	62,634
手续费及佣金收入	38	14,932	19,282
手续费及佣金支出	38	(1,935)	(2,908)
手续费及佣金净收入	38	12,997	16,374
投资收益	39	12,239	7,287
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产 生的收益		720	1
公允价值变动损益	40	2,424	1,015
汇兑损益	41	56	700
其他业务收入	42	192	339
资产处置损益		23	67
其他收益		115	194
营业收入合计		77,132	88,610
二、营业支出			
税金及附加	43	(783)	(874)
业务及管理费	44	(21,109)	(23,438)
营业支出合计		(21,892)	(24,312)
三、减值损失前营业利润		55,240	64,298
信用减值损失	45	(23,151)	(32,322)
其他资产减值损失		(2)	(39)
四、营业利润		32,087	31,937
加：营业外收入		20	22
减：营业外支出		(130)	(26)
五、利润总额		31,977	31,933
减：所得税费用	46	(6,098)	(6,546)
六、净利润		25,879	25,387
(一) 持续经营净利润		25,879	25,387
(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2024年6月30日止六个月期间
(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	
		2024年 未经审计	2023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		(82)	(173)
(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		339	380
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		(616)	(580)
3.外币财务报表折算差额		3	(2)
小计		(274)	(202)
其他综合收益合计		(356)	(375)
八、综合收益总额		25,523	25,012
九、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	48	1.23	1.20
稀释每股收益(人民币元)	48	1.23	1.20

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2024年6月30日止六个月期间
(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	
		2024年 未经审计	2023年 未经审计
一、营业收入			
利息收入	37	104,076	116,416
利息支出	37	(55,043)	(53,833)
利息净收入	37	49,033	62,583
手续费及佣金收入	38	14,138	18,793
手续费及佣金支出	38	(2,846)	(3,445)
手续费及佣金净收入	38	11,292	15,348
投资收益	39	12,162	7,314
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产 生的收益		720	1
公允价值变动损益	40	2,393	932
汇兑损益	41	56	700
其他业务收入	42	192	339
资产处置损益		23	67
其他收益		114	185
营业收入合计		75,265	87,468
二、营业支出			
税金及附加	43	(771)	(868)
业务及管理费	44	(20,769)	(23,151)
营业支出合计		(21,540)	(24,019)
三、减值损失前营业利润		53,725	63,449
信用减值损失	45	(23,154)	(32,318)
其他资产减值损失		(2)	(39)
四、营业利润		30,569	31,092
加：营业外收入		20	22
减：营业外支出		(130)	(26)
五、利润总额		30,459	31,088
减：所得税费用	46	(5,771)	(6,372)
六、净利润		24,688	24,716
(一) 持续经营净利润		24,688	24,716
(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2024年6月30日止六个月期间
(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	
		2024年 未经审计	2023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		(82)	(173)
(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		324	371
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		(616)	(580)
3.外币财务报表折算差额		3	(2)
小计		(289)	(211)
其他综合收益合计		(371)	(384)
八、综合收益总额		24,317	24,332

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2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

截至2024年6月30日止六个月期间

	附注三	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
一、2024年1月1日余额		19,406	69,944	80,761	2,264	10,781	67,917	221,255
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	25,879
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	(356)	-	-	-
综合收益总额		-	-	-	(356)	-	-	25,879
(三) 利润分配								
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	174	(174)
3.普通股现金分红	36	-	-	-	-	-	-	(13,953)
4.优先股股息	36	-	-	-	-	-	-	(874)
5.永续债利息	36	-	-	-	-	-	-	(1,155)
(四) 股东权益内部结转								
1.其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	(8)	-	-	8
(五) 其他								
1.长期服务计划	33	-	-	-	-	-	-	-
三、2024年6月30日余额		19,406	69,944	80,761	1,900	10,781	68,091	230,986

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2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

截至2024年6月30日止六个月期间

	附注三	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
一、2024年1月1日余额		19,406	69,944	80,763	2,263	10,781	65,233	218,391
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	24,688
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	(371)	-	-	-
综合收益总额		-	-	-	(371)	-	-	24,688
(三) 利润分配								
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	-	-
3.普通股现金分红	36	-	-	-	-	-	-	(13,953)
4.优先股股息	36	-	-	-	-	-	-	(874)
5.永续债利息	36	-	-	-	-	-	-	(1,155)
(四) 股东权益内部结转								
1.其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	(8)	-	-	8
(五) 其他								
1.长期服务计划	33	-	-	-	-	-	-	-
三、2024年6月30日余额		19,406	69,944	80,763	1,884	10,781	65,233	227,105

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2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

截至2023年6月30日止六个月期间

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并及银行股东权益变动表(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

截至2023年6月30日止六个月期间

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司
合并及银行股东权益变动表(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2023年度

	附注三	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
一、2023年1月1日余额		19,406	69,944	80,816	2,660	10,781	64,768	186,305
二、本年增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	46,455
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	(372)	-	-	(372)
综合收益总额		-	-	-	(372)	-	-	46,455
(三) 利润分配								
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	3,149	(3,149)
3.普通股现金分红		-	-	-	-	-	-	(5,531)
4.优先股股息		-	-	-	-	-	-	(874)
5.永续债利息		-	-	-	-	-	-	(1,975)
(四) 股东权益内部结转								
1.其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	(24)	-	-	24
(五) 其他								
1.长期服务计划	33	-	-	(55)	-	-	-	(55)
三、2023年12月31日余额		19,406	69,944	80,761	2,264	10,781	67,917	221,255

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2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2023年度

	附注三	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
一、2023年1月1日余额		19,406	69,944	80,816	2,664	10,781	62,384	185,026
二、本年增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	44,570
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	(377)	-	-	-
综合收益总额		-	-	-	(377)	-	-	44,570
(三) 利润分配								
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	2,849	(2,849)
3.普通股现金分红		-	-	-	-	-	-	(5,531)
4.优先股股息		-	-	-	-	-	-	(874)
5.永续债利息		-	-	-	-	-	-	(1,975)
(四) 股东权益内部结转								
1.其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	(24)	-	-	24
(五) 其他								
1.长期服务计划	33	-	-	(53)	-	-	-	-
三、2023年12月31日余额		19,406	69,944	80,763	2,263	10,781	65,233	218,391

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2024年6月30日止六个月期间
(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	
		本集团	
附注三		2024年	2023年
		未经审计	未经审计
一、经营活动产生的现金流量			
	存放中央银行和同业款项净减少额	30,415	10,851
	吸收存款和同业存放款项净增加额	254,637	141,724
	拆出资金净减少额	-	206
	拆入资金净增加额	10	-
	买入返售金融资产净减少额	3,775	1,573
	卖出回购金融资产款净增加额	-	8,788
	收取利息、手续费及佣金的现金	115,675	130,802
	为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	24,377
50	收到其他与经营活动有关的现金	104,272	24,872
	经营活动现金流入小计	508,784	343,193
	向中央银行借款净减少额	(81,852)	(54,090)
	发放贷款和垫款净增加额	(50,631)	(149,176)
	拆出资金净增加额	(47,135)	-
	拆入资金净减少额	-	(8,095)
	卖出回购金融资产款净减少额	(18,316)	-
	支付利息、手续费及佣金的现金	(45,760)	(37,952)
	支付给职工及为职工支付的现金	(11,997)	(13,632)
	支付的各项税费	(12,207)	(21,207)
	为交易目的而持有的金融资产净增加额	(112,958)	-
51	支付其他与经营活动有关的现金	(14,206)	(14,800)
	经营活动现金流出小计	(395,062)	(298,952)
	经营活动产生的现金流量净额	113,722	44,241

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2024年6月30日止六个月期间
(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	
		2024年 未经审计	2023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		274,831	210,727
取得投资收益收到的现金		19,185	19,069
处置固定资产及其他长期资产收回的现金		81	95
投资活动现金流入小计		<u>294,097</u>	<u>229,891</u>
投资支付的现金		(265,373)	(190,233)
购建固定资产、无形资产及其他长期资产所支付的现金		(631)	(949)
投资活动现金流出小计		<u>(266,004)</u>	<u>(191,182)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>28,093</u>	<u>38,709</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		452,944	472,827
筹资活动现金流入小计		<u>452,944</u>	<u>472,827</u>
偿还债务证券本金支付的现金		(579,663)	(469,473)
偿付债务证券利息支付的现金		(2,899)	(2,949)
分配股利及利润支付的现金		(15,982)	(7,560)
偿还租赁负债支付的现金		(1,281)	(1,409)
筹资活动现金流出小计		<u>(599,825)</u>	<u>(481,391)</u>
筹资活动使用的现金流量净额	52	<u>(146,881)</u>	<u>(8,564)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>1,032</u>	<u>3,351</u>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额		<u>(4,034)</u>	<u>77,737</u>
加：期初现金及现金等价物余额		<u>298,219</u>	<u>222,326</u>
六、期末现金及现金等价物余额	49	<u>294,185</u>	<u>300,063</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2024年6月30日止六个月期间
(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	
		本集团	
	附注三	2024年	2023年
		未经审计	未经审计
补充资料			
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量			
净利润		25,879	25,387
调整：			
信用减值损失	45	23,151	32,322
其他资产减值损失		2	39
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(34)	(30)
投资性房地产折旧		8	9
固定资产折旧	44	822	967
使用权资产折旧	44	1,155	1,251
无形资产摊销	44	397	369
长期待摊费用摊销		304	337
处置固定资产和其他长期资产的净损益		(1)	(8)
金融工具公允价值变动损益		(2,205)	(5,471)
外汇衍生金融工具公允价值变动损益		(4,950)	(6,475)
投资利息收入及投资收益		(19,116)	(18,018)
递延所得税资产的减少	46	3,412	856
租赁负债的利息费用		98	99
已发行债务证券利息支出	37	9,222	8,356
经营性应收项目的增加		(207,272)	(142,916)
经营性应付项目的增加		282,854	147,209
预计诉讼损失的转回		(4)	(42)
经营活动产生的现金流量净额		113,722	44,241
2. 现金及现金等价物净(减少)/增加情况			
现金的期末余额	49	3,339	3,502
减：现金的期初余额		(3,687)	(4,162)
加：现金等价物的期末余额	49	290,846	296,561
减：现金等价物的期初余额		(294,532)	(218,164)
现金及现金等价物净(减少)/增加额		(4,034)	77,737

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2024年6月30日止六个月期间
(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	
附注三		2024年	2023年
		未经审计	未经审计
一、经营活动产生的现金流量			
	存放中央银行和同业款项净减少额	30,415	10,851
	吸收存款和同业存放款项净增加额	254,619	141,712
	拆出资金净减少额	-	206
	拆入资金净增加额	10	-
	买入返售金融资产净减少额	3,775	1,573
	卖出回购金融资产款净增加额	-	8,788
	收取利息、手续费及佣金的现金	114,837	130,278
	为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	25,419
50	收到其他与经营活动有关的现金	104,271	24,863
	经营活动现金流入小计	507,927	343,690
	向中央银行借款净减少额	(81,852)	(54,090)
	发放贷款和垫款净增加额	(50,631)	(149,176)
	拆出资金净增加额	(47,135)	-
	拆入资金净减少额	-	(8,095)
	卖出回购金融资产款净减少额	(17,842)	-
	支付利息、手续费及佣金的现金	(48,122)	(40,429)
	支付给职工及为职工支付的现金	(11,693)	(13,367)
	支付的各项税费	(11,442)	(20,433)
	为交易目的而持有的金融资产净增加额	(110,714)	-
51	支付其他与经营活动有关的现金	(14,037)	(14,648)
	经营活动现金流出小计	(393,468)	(300,238)
	经营活动产生的现金流量净额	114,459	43,452

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2024年6月30日止六个月期间
(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	
		2024年	2023年
		未经审计	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		267,438	210,727
取得投资收益收到的现金		18,953	18,966
处置固定资产及其他长期资产收回的现金		81	95
投资活动现金流入小计		<u>286,472</u>	<u>229,788</u>
投资支付的现金		(258,280)	(189,418)
购建固定资产、无形资产及其他长期资产所支付的现金		(622)	(949)
投资活动现金流出小计		<u>(258,902)</u>	<u>(190,367)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>27,570</u>	<u>39,421</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		452,944	472,827
筹资活动现金流入小计		<u>452,944</u>	<u>472,827</u>
偿还债务证券本金支付的现金		(579,663)	(469,473)
偿付债务证券利息支付的现金		(2,899)	(2,949)
分配股利及利润支付的现金		(15,982)	(7,560)
偿还租赁负债支付的现金		(1,281)	(1,409)
筹资活动现金流出小计		<u>(599,825)</u>	<u>(481,391)</u>
筹资活动使用的现金流量净额	52	<u>(146,881)</u>	<u>(8,564)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>1,032</u>	<u>3,351</u>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额		<u>(3,820)</u>	<u>77,660</u>
加：期初现金及现金等价物余额		<u>297,301</u>	<u>221,616</u>
六、期末现金及现金等价物余额	49	<u>293,481</u>	<u>299,276</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2024年6月30日止六个月期间
(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	
	附注三	2024年	2023年
		未经审计	未经审计
补充资料			
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量			
净利润		24,688	24,716
调整：			
信用减值损失	45	23,154	32,318
其他资产减值损失		2	39
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(34)	(30)
投资性房地产折旧		8	9
固定资产折旧	44	818	962
使用权资产折旧	44	1,155	1,247
无形资产摊销	44	397	369
长期待摊费用摊销		304	337
处置固定资产和其他长期资产的净损益		(1)	(8)
金融工具公允价值变动损益		(2,174)	(5,387)
外汇衍生金融工具公允价值变动损益		(4,950)	(6,475)
投资利息收入及投资收益		(18,884)	(17,899)
递延所得税资产的减少	46	3,414	846
租赁负债的利息费用		98	99
已发行债务证券利息支出	37	9,222	8,356
经营性应收项目的增加		(204,143)	(141,395)
经营性应付项目的增加		281,389	145,390
预计诉讼损失的转回		(4)	(42)
经营活动产生的现金流量净额		114,459	43,452
2. 现金及现金等价物净(减少)/增加情况			
现金的期末余额	49	3,339	3,502
减：现金的期初余额		(3,687)	(4,162)
加：现金等价物的期末余额	49	290,142	295,774
减：现金等价物的期初余额		(293,614)	(217,454)
现金及现金等价物净(减少)/增加额		(3,820)	77,660

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2024年6月30日止六个月期间
(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2024年6月30日，本行的总股本为19,406百万元，每股面值1元。

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

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

于2019年12月16日，本行在中国香港特别行政区(“香港”)开设分支机构。于2024年6月30日，本行在中国内地及香港均设有分支机构。本行总行、中国境内分支机构统称“境内机构”，中国境外分支机构统称为“境外机构”。

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

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

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

本财务报表业经本行董事会于2024年8月15日决议批准。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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 2023 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 2024 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

2. 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2023 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2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年6月30日	2023年12月31日
库存现金	3,339	3,687
存放中央银行法定准备金-人民币	207,363	225,211
存放中央银行法定准备金-外币	2,129	2,019
存放中央银行超额存款准备金	92,945	43,432
存放中央银行的其他款项-财政性存款	128	202
小计	305,904	274,551
加：应计利息	94	112
合计	305,998	274,663

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2024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6.5%(2023年12月31日：7.0%)，外币存款准备金缴存比例为4.0%(2023年12月31日：4.0%)。

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	
	2024年6月30日	2023年12月31日
境内银行同业	59,415	72,565
境内其他金融机构	6,176	3,388
境外银行同业	19,436	17,827
境外其他金融机构	86	-
小计	85,113	93,780
加：应计利息	166	405
减：减值准备(见附注三、19)	(458)	(588)
合计	84,821	93,597

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年6月30日	2023年12月31日
境内银行同业	58,710	72,297
境内其他金融机构	6,176	3,388
境外银行同业	19,436	17,827
境外其他金融机构	86	-
小计	84,408	93,512
加：应计利息	166	405
减：减值准备(见附注三、19)	(457)	(587)
合计	84,117	93,330

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	
	2024年6月30日	2023年12月31日
<u>以摊余成本计量的拆出资金</u>		
境内银行同业	3,450	3,746
境内其他金融机构	203,274	151,944
境外银行同业	52,755	64,569
小计	259,479	220,259
加：应计利息	1,727	1,380
减：减值准备(见附注三、19)	(1,385)	(932)
合计	259,821	220,707

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

4. 衍生金融工具

本集团及本行于资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	本集团及本行						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个月内	3 个月 到 1 年	1 年 到 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
<u>2024 年 6 月 30 日</u>							
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	1,323,363	1,275,092	233,742	-	2,832,197	25,500	(21,887)
利率衍生金融工具：							
利率互换及其他利率							
类衍生金融工具	1,288,423	2,495,925	1,909,990	37,515	5,731,853	18,577	(17,229)
贵金属衍生金融工具	53,103	30,486	-	-	83,589	1,253	(1,910)
套期工具							
利率衍生金融工具	-	618	2,556	-	3,174	64	-
合计	2,664,889	3,802,121	2,146,288	37,515	8,650,813	45,394	(41,026)

	本集团及本行						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个月内	3 个月 到 1 年	1 年 到 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
<u>2023 年 12 月 31 日</u>							
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	1,133,453	1,044,170	239,129	-	2,416,752	26,234	(27,568)
利率衍生金融工具：							
利率互换及其他利率							
类衍生金融工具	1,340,934	2,127,857	1,862,823	19,195	5,350,809	13,541	(12,650)
贵金属衍生金融工具	31,952	14,328	-	-	46,280	702	(1,999)
套期工具							
利率衍生金融工具	-	-	3,099	-	3,099	44	(3)
合计	2,506,339	3,186,355	2,105,051	19,195	7,816,940	40,521	(42,220)

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2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

4. 衍生金融工具(续)

(a) 公允价值套期

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

截至2024年6月30日止六个月期间及截至2023年6月30日止六个月期间，本集团及本行套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益和公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益均不重大。

5. 买入返售金融资产

(a) 按交易对手类型分析

	本集团	
	2024年6月30日	2023年12月31日
银行同业	20,072	35,435
其他金融机构	29,430	75,474
小计	49,502	110,909
加：应计利息	10	30
减：减值准备(见附注三、19)	(51)	(109)
合计	49,461	110,830
	本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
银行同业	20,072	35,335
其他金融机构	29,430	74,924
小计	49,502	110,259
加：应计利息	10	29
减：减值准备(见附注三、19)	(51)	(108)
合计	49,461	110,180

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

5. 买入返售金融资产(续)

(b) 按担保物类型分析

	本集团	
	2024年6月30日	2023年12月31日
债券	42,375	102,122
票据	7,127	8,787
小计	49,502	110,909
加：应计利息	10	30
减：减值准备(见附注三、19)	(51)	(109)
合计	49,461	110,830

	本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
债券	42,375	101,472
票据	7,127	8,787
小计	49,502	110,259
加：应计利息	10	29
减：减值准备(见附注三、19)	(51)	(108)
合计	49,461	110,180

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年6月30日	2023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	1,114,583	975,860
个人贷款和垫款：		
住房按揭贷款	306,576	303,568
信用卡应收账款	470,999	514,092
消费性贷款	488,478	545,291
经营性贷款	555,282	614,768
小计	1,821,335	1,977,719
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,935,918	2,953,579
加：应计利息	9,466	9,954
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(94,127)	(97,353)
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	2,851,257	2,866,180
<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	296,714	239,131
贴现	180,842	214,799
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	477,556	453,930
贷款和垫款账面价值	3,328,813	3,320,110

于2024年6月30日，本集团及本行贴现中有人民币5,136百万元质押于向中央银行借款协议(2023年12月31日：人民币26百万元)。

于2024年6月30日，本集团及本行贴现中无质押于卖出回购协议的票据(2023年12月31日：人民币8,829百万元)。

截至2024年6月30日止六个月期间，本集团及本行通过向第三方转让处置贷款人民币773百万元并予以终止确认(截至2023年6月30日止六个月期间：人民币2,873百万元)；通过信贷资产证券化转让处置贷款共计人民币6,935百万元并予以终止确认(截至2023年6月30日止六个月期间：人民币1,872百万元)。

于2024年6月30日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备为人民币2,052百万元(2023年12月31日：人民币2,692百万元)，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2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年6月30日	2023年12月31日
农牧业、渔业	3,481	3,575
采矿业	20,892	17,821
制造业	220,540	200,675
能源业	41,927	37,527
交通运输、邮电业	64,260	59,744
批发和零售业	142,588	151,160
房地产业	258,715	255,322
社会服务、科技、文化、卫生业	301,036	246,241
建筑业	51,678	52,760
个人贷款	1,821,335	1,977,719
其他	487,022	404,965
贷款和垫款总额	3,413,474	3,407,509
加：应计利息	9,466	9,954
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(94,127)	(97,353)
贷款和垫款账面价值	3,328,813	3,320,110

6.3 按担保方式分布情况分析

	本集团及本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
信用贷款	1,359,171	1,315,582
保证贷款	271,767	226,971
附担保物贷款	1,601,694	1,650,157
其中：抵押贷款	1,252,277	1,313,001
质押贷款	349,417	337,156
小计	3,232,632	3,192,710
贴现	180,842	214,799
贷款和垫款总额	3,413,474	3,407,509
加：应计利息	9,466	9,954
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(94,127)	(97,353)
贷款和垫款账面价值	3,328,813	3,320,110

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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				
	2024年6月30日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至 1年(含1年)	逾期1年 至 3年(含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	17,433	10,529	482	140	28,584
保证贷款	604	616	223	5	1,448
附担保物贷款	17,137	9,559	2,008	20	28,724
其中：抵押贷款	15,463	7,715	1,416	20	24,614
质押贷款	1,674	1,844	592	-	4,110
合计	35,174	20,704	2,713	165	58,756
	本集团及本行				
	2023年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至 1年(含1年)	逾期1年 至 3年(含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	22,378	12,372	404	127	35,281
保证贷款	1,115	1,056	19	4	2,194
附担保物贷款	15,088	5,823	1,481	34	22,426
其中：抵押贷款	13,584	4,714	1,223	34	19,555
质押贷款	1,504	1,109	258	-	2,871
合计	38,581	19,251	1,904	165	59,901

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2024年6月30日本集团及本行的逾期贷款金额为人民币47,565百万元(2023年12月31日：人民币48,551百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年6月30日	2023年12月31日
东区	786,939	782,187
南区	706,193	706,021
西区	331,103	335,842
北区	518,586	559,056
总部	1,020,656	991,440
境外	49,997	32,963
贷款和垫款总额	3,413,474	3,407,509
加：应计利息	9,466	9,954
减：贷款减值准备(见附注三、6.6)	(94,127)	(97,353)
贷款和垫款账面价值	3,328,813	3,320,110

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2024年6月30日止六个月期间
(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2024年6月30 日止六个月期间	2023年度
<u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>		
期/年初余额	97,353	97,919
本期/年计提	24,445	62,973
本期/年核销及处置(注)	(37,418)	(80,727)
本期/年收回原核销贷款和垫款导致的转回	9,780	17,779
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(34)	(83)
本期/年其他变动	1	(508)
小计(见附注三、19)	94,127	97,353
<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	2,692	3,277
本期/年计提	(670)	(140)
本期/年核销及处置(注)	-	(445)
本期/年收回原核销贷款和垫款导致的转回	30	-
小计(见附注三、19)	2,052	2,692
合计	96,179	100,045

注：截至2024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30,456百万元(截至2023年6月30日止六个月期间：人民币32,490百万元)，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2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年6月30日	2023年12月31日
债券		
政府	146,589	123,279
政策性银行	66,463	64,440
同业和其他金融机构	90,896	25,738
企业	26,362	22,745
基金	198,493	165,174
资产管理计划	41,121	32,773
信托计划	1,459	10,344
资产支持证券	1,754	2,141
理财产品	-	1,000
权益投资及其他	884	2,659
合计	574,021	450,293
	本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
债券		
政府	143,904	121,431
政策性银行	66,341	64,348
同业和其他金融机构	90,896	25,738
企业	26,362	22,745
基金	193,924	162,861
资产管理计划	23,495	18,678
信托计划	1,459	6,338
资产支持证券	1,754	2,141
权益投资及其他	884	2,659
合计	549,019	426,939

于 2024 年 6 月 30 日，本集团及本行投资的交易性金融资产中有人民币 17,627 百万元质押于卖出回购协议(2023 年 12 月 31 日：人民币 18,101 百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年6月30日	2023年12月31日
债券		
政府	644,009	634,046
政策性银行	7,063	8,559
同业和其他金融机构	4,859	5,393
企业	35,765	39,561
债权融资计划	9,238	12,787
资产管理计划	21,146	16,627
信托计划	62,423	57,076
资产支持证券及其他	2,863	2,663
小计	787,366	776,712
加：应计利息	7,160	7,595
减：减值准备(见附注三、19)	(15,413)	(11,840)
合计	779,113	772,467
	本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
债券		
政府	644,009	633,715
政策性银行	7,063	8,559
同业和其他金融机构	4,661	5,196
企业	35,668	39,463
债权融资计划	9,238	12,787
资产管理计划	21,146	16,627
信托计划	62,423	57,076
资产支持证券及其他	2,863	2,663
小计	787,071	776,086
加：应计利息	7,153	7,586
减：减值准备(见附注三、19)	(15,411)	(11,836)
合计	778,813	771,836

于2024年6月30日，本集团及本行投资的债权投资中有人民币17,189百万元质押于卖出回购协议(2023年12月31日：人民币31,816百万元)；本集团及本行投资的债权投资中有人民币33,748百万元质押于国库定期存款(2023年12月31日：人民币31,059百万元)；本集团及本行投资的债权投资中有人民币123,618百万元质押于向中央银行借款协议(2023年12月31日：人民币188,366百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
		2024年6月30日	2023年12月31日
债券			
政府		31,223	45,192
中央银行		1,136	2,501
政策性银行		6,866	3,131
同业和其他金融机构		75,423	47,808
企业		15,415	12,886
资产支持证券		21,559	40,150
资产管理计划		600	1,586
信托计划		252	7,260
小计		152,474	160,514
加：应计利息		1,096	1,417
合计		153,570	161,931
		本行	
		2024年6月30日	2023年12月31日
债券			
政府		27,888	42,371
中央银行		1,136	2,501
政策性银行		6,866	3,131
同业和其他金融机构		75,423	47,808
企业		15,415	12,886
资产支持证券		21,559	40,150
资产管理计划		600	1,586
信托计划		252	7,260
小计		149,139	157,693
加：应计利息		1,057	1,388
合计		150,196	159,081

于2024年6月30日，本集团及本行投资的其他债权投资中有人民币310百万元质押于向中央银行借款协议(2023年12月31日：人民币24,319百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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			
	2024年6月30日			
	摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
				(见附注三、19)
债务工具	152,571	153,570	999	(661)
	本行			
	2024年6月30日			
	摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
				(见附注三、19)
债务工具	149,219	150,196	977	(661)
	本集团			
	2023年12月31日			
	摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
				(见附注三、19)
债务工具	161,384	161,931	547	(842)
	本行			
	2023年12月31日			
	摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
				(见附注三、19)
债务工具	158,536	159,081	545	(842)

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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		
	2024年6月30日		
	成本	公允价值	累计计入 其他综合收益的 公允价值变动金额
权益工具	7,106	5,909	(1,197)

	本集团及本行		
	2023年12月31日		
	成本	公允价值	累计计入 其他综合收益的 公允价值变动金额
权益工具	7,291	6,214	(1,077)

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行处置部分指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，于处置日的公允价值为人民币 206 百万元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 140 百万元)，处置的累计利得及由此从其他综合收益转入留存收益的金额为人民币 8 百万元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 27 百万元)。

11. 长期股权投资

	本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
子公司	5,000	5,000
减：长期股权投资减值准备	-	-
合计	5,000	5,000

(a) 集团的主要子公司

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

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

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024年6月30 日止六个月期间	2023年度
原值：		
期/年初余额	518	712
转至固定资产(见附注三、13)	(38)	(233)
固定资产转入(见附注三、13)	8	39
期/年末余额	488	518
累计折旧：		
期/年初余额	183	235
本期/年计提	8	18
转至固定资产(见附注三、13)	(26)	(83)
固定资产转入(见附注三、13)	4	13
期/年末余额	169	183
账面价值		
期/年末余额	319	335
期/年初余额	335	477

于2024年6月30日和2023年12月31日，本集团及本行无未取得产权登记证明的投资性房地产。

截至2024年6月30日止六个月期间及截至2023年6月30日止六个月期间，本集团及本行来自投资性房地产的租金总收益以及发生的直接经营费用均不重大。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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			
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及电子设备	合计
原值:				
2024年1月1日	10,947	82	9,779	20,808
本期增加	1	-	112	113
投资性房地产转入(见附注三、12)	38	-	-	38
转至投资性房地产(见附注三、12)	(8)	-	-	(8)
在建工程转入(见附注三、18d)	134	-	-	134
本期减少	(19)	(3)	(287)	(309)
2024年6月30日	11,093	79	9,604	20,776
累计折旧:				
2024年1月1日	3,921	74	6,998	10,993
本期增加(见附注三、44)	212	1	609	822
投资性房地产转入(见附注三、12)	26	-	-	26
转至投资性房地产(见附注三、12)	(4)	-	-	(4)
本期减少	(17)	(2)	(223)	(242)
2024年6月30日	4,138	73	7,384	11,595
减值准备:				
2024年1月1日	1	-	-	1
2024年6月30日(见附注三、19)	1	-	-	1
账面价值				
2024年6月30日	6,954	6	2,220	9,180
2024年1月1日	7,025	8	2,781	9,814

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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			
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及电子设备	合计
原值:				
2024年1月1日	10,947	82	9,714	20,743
本期增加	1	-	105	106
投资性房地产转入(见附注三、12)	38	-	-	38
转至投资性房地产(见附注三、12)	(8)	-	-	(8)
在建工程转入(见附注三、18d)	134	-	-	134
本期减少	(19)	(3)	(287)	(309)
2024年6月30日	11,093	79	9,532	20,704
累计折旧:				
2024年1月1日	3,921	74	6,961	10,956
本期增加(见附注三、44)	212	1	605	818
投资性房地产转入(见附注三、12)	26	-	-	26
转至投资性房地产(见附注三、12)	(4)	-	-	(4)
本期减少	(17)	(2)	(223)	(242)
2024年6月30日	4,138	73	7,343	11,554
减值准备:				
2024年1月1日	1	-	-	1
2024年6月30日(见附注三、19)	1	-	-	1
账面价值				
2024年6月30日	6,954	6	2,189	9,149
2024年1月1日	7,025	8	2,753	9,786

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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:				
2023年1月1日	10,822	87	9,798	20,707
本年增加	14	-	570	584
投资性房地产转入(见附注三、12)	233	-	-	233
转至投资性房地产(见附注三、12)	(39)	-	-	(39)
在建工程转入(见附注三、18d)	31	-	-	31
本年减少	(114)	(5)	(589)	(708)
2023年12月31日	10,947	82	9,779	20,808
累计折旧:				
2023年1月1日	3,520	76	6,027	9,623
本年增加	445	3	1,431	1,879
投资性房地产转入(见附注三、12)	83	-	-	83
转至投资性房地产(见附注三、12)	(13)	-	-	(13)
本年减少	(114)	(5)	(460)	(579)
2023年12月31日	3,921	74	6,998	10,993
减值准备:				
2023年1月1日	1	-	-	1
2023年12月31日(见附注三、19)	1	-	-	1
账面价值				
2023年12月31日	7,025	8	2,781	9,814
2023年1月1日	7,301	11	3,771	11,083

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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			
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及电子设备	合计
原值:				
2023年1月1日	10,822	87	9,742	20,651
本年增加	14	-	561	575
投资性房地产转入(见附注三、12)	233	-	-	233
转至投资性房地产(见附注三、12)	(39)	-	-	(39)
在建工程转入(见附注三、18d)	31	-	-	31
本年减少	(114)	(5)	(589)	(708)
2023年12月31日	10,947	82	9,714	20,743
累计折旧:				
2023年1月1日	3,520	76	6,000	9,596
本年增加	445	3	1,421	1,869
投资性房地产转入(见附注三、12)	83	-	-	83
转至投资性房地产(见附注三、12)	(13)	-	-	(13)
本年减少	(114)	(5)	(460)	(579)
2023年12月31日	3,921	74	6,961	10,956
减值准备:				
2023年1月1日	1	-	-	1
2023年12月31日(见附注三、19)	1	-	-	1
账面价值				
2023年12月31日	7,025	8	2,753	9,786
2023年1月1日	7,301	11	3,742	11,054

于2024年6月30日，本集团及本行原值为人民币74百万元，净值为人民币13百万元(2023年12月31日：原值为人民币74百万元，净值为人民币14百万元)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2024年6月30日止六个月期间
(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:				
2024 年 1 月 1 日	5,757	4,011	6,751	16,519
本期购入	-	-	22	22
开发支出转入	-	-	44	44
本期减少	-	-	(1)	(1)
2024 年 6 月 30 日	5,757	4,011	6,816	16,584
摊销:				
2024 年 1 月 1 日	3,595	265	6,037	9,897
本期摊销(见附注三、44)	144	56	197	397
本期减少	-	-	(1)	(1)
2024 年 6 月 30 日	3,739	321	6,233	10,293
账面价值				
2024 年 6 月 30 日	2,018	3,690	583	6,291
2024 年 1 月 1 日	2,162	3,746	714	6,622
	本集团及本行			合计
	核心存款(注)	土地使用权	软件及其他	
成本/评估值:				
2023 年 1 月 1 日	5,757	4,011	6,220	15,988
本年购入	-	-	281	281
开发支出转入	-	-	324	324
本年减少	-	-	(74)	(74)
2023 年 12 月 31 日	5,757	4,011	6,751	16,519
摊销:				
2023 年 1 月 1 日	3,308	154	5,647	9,109
本年摊销	287	111	391	789
本年减少	-	-	(1)	(1)
2023 年 12 月 31 日	3,595	265	6,037	9,897
账面价值				
2023 年 12 月 31 日	2,162	3,746	714	6,622
2023 年 1 月 1 日	2,449	3,857	573	6,879

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2024年6月30日止六个月期间
(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2024年6月30日止六个月期间				
	2024年1 月1日	本期增加	本期减少	2024年6 月30日	减值准备
原平安银行	<u>7,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,568</u>	<u>-</u>
	本集团及本行				
	2023年度				
	2023年1 月1日	本年增加	本年减少	2023年12 月31日	减值准备
原平安银行	<u>7,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,568</u>	<u>-</u>

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

本集团于每年末进行减值测试，于 2024 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2024年6月30日止六个月期间
(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			
	2024年6月30日		2023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	169,256	42,314	175,764	43,941
工资薪金	14,552	3,638	11,160	2,790
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	156	39	184	46
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	252	63	568	142
租赁负债	5,852	1,463	6,210	1,553
其他	10,812	2,703	6,628	1,657
小计	200,880	50,220	200,514	50,129
<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	(2,140)	(535)	(2,296)	(574)
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	(21,608)	(5,402)	(7,208)	(1,802)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	(20)	(5)	-	-
使用权资产	(5,466)	(1,367)	(5,776)	(1,444)
其他	(1,780)	(445)	(2,208)	(552)
小计	(31,014)	(7,754)	(17,488)	(4,372)
净值	169,866	42,466	183,026	45,757

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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			
	2024年6月30日		2023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	169,252	42,313	175,756	43,939
工资薪金	14,389	3,597	11,024	2,756
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	252	63	568	142
租赁负债	5,852	1,463	6,210	1,553
其他	10,788	2,697	6,620	1,655
小计	<u>200,533</u>	<u>50,133</u>	<u>200,178</u>	<u>50,045</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	(2,140)	(535)	(2,296)	(574)
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	(21,608)	(5,402)	(7,208)	(1,802)
使用权资产	(5,466)	(1,367)	(5,776)	(1,444)
其他	<u>(1,748)</u>	<u>(437)</u>	<u>(2,180)</u>	<u>(545)</u>
小计	<u>(30,962)</u>	<u>(7,741)</u>	<u>(17,460)</u>	<u>(4,365)</u>
净值	<u>169,571</u>	<u>42,392</u>	<u>182,718</u>	<u>45,680</u>

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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			
	截至2024年6月30日止六个月期间			
	2024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)	2024年6月30日
递延所得税资产				
资产减值准备	43,941	(1,832)	205	42,314
工资薪金	2,790	848	-	3,638
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	46	(7)	-	39
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	142	-	(79)	63
租赁负债	1,553	(90)	-	1,463
其他	1,657	1,046	-	2,703
小计	50,129	(35)	126	50,220
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	(574)	39	-	(535)
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	(1,802)	(3,600)	-	(5,402)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	-	-	(5)	(5)
使用权资产	(1,444)	77	-	(1,367)
其他	(552)	107	-	(445)
小计	(4,372)	(3,377)	(5)	(7,754)
净值	45,757	(3,412)	121	42,466

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

	本行		
	截至2024年6月30日止六个月期间		
	2024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)
	2024年1月1日		2024年6月30日
递延所得税资产			
资产减值准备	43,939	(1,831)	205
工资薪金	2,756	841	-
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	142	-	(79)
租赁负债	1,553	(90)	-
其他	1,655	1,042	-
小计	50,045	(38)	126
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	(574)	39	-
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	(1,802)	(3,600)	-
使用权资产	(1,444)	77	-
其他	(545)	108	-
小计	(4,365)	(3,376)	-
净值	45,680	(3,414)	126

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

	本集团			
	2023年度			
	2023年1月1日	在损益确认	在其他综合收益确认 (见附注三、47)	2023年12月31日
递延所得税资产				
资产减值准备	43,746	(98)	293	43,941
工资薪金	1,966	824	-	2,790
交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动	37	9	-	46
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	293	-	(151)	142
租赁负债	1,731	(178)	-	1,553
其他	373	1,284	-	1,657
小计	48,146	1,841	142	50,129
递延所得税负债				
吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值	(652)	78	-	(574)
交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动	(1,063)	(739)	-	(1,802)
使用权资产	(1,633)	189	-	(1,444)
其他	(719)	167	-	(552)
小计	(4,067)	(305)	-	(4,372)
净值	44,079	1,536	142	45,757

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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		
	2023年度		
	在其他综合 收益确认		
	2023年1月1日	在损益确认	(见附注三、47)
			2023年12月31日
递延所得税资产			
资产减值准备	43,746	(99)	292
工资薪金	1,934	822	-
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	291	-	(149)
租赁负债	1,731	(178)	-
其他	372	1,283	-
小计	48,074	1,828	143
递延所得税负债			
吸收合并原平安银行产生 的公允价值评估增值	(652)	78	-
交易性金融资产和负债、 衍生金融工具及贵金属 公允价值变动	(1,063)	(739)	-
使用权资产	(1,632)	188	-
其他	(712)	167	-
小计	(4,059)	(306)	-
净值	44,015	1,522	143

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年6月30日	2023年12月31日
预付账款及押金(见附注三、18b)	1,492	1,332
暂付诉讼费	779	785
应收手续费	3,049	3,669
抵债资产(见附注三、18c)	4,956	1,793
在建工程(见附注三、18d)	1,921	1,846
长期待摊费用(见附注三、18e)	1,235	1,379
应收清算款	70,890	39,036
开发支出	160	128
应收利息	835	1,025
其他	3,083	3,137
其他资产合计	88,400	54,130
减：减值准备		
抵债资产(见附注三、18c)	(1,504)	(1,587)
其他	(2,254)	(2,312)
减值准备合计	(3,758)	(3,899)
其他资产净值	84,642	50,231
	本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
预付账款及押金(见附注三、18b)	1,471	1,317
暂付诉讼费	779	785
应收手续费	2,866	3,496
抵债资产(见附注三、18c)	4,956	1,793
在建工程(见附注三、18d)	1,921	1,846
长期待摊费用(见附注三、18e)	1,235	1,379
应收清算款	70,846	39,036
开发支出	160	128
应收利息	835	1,025
其他	3,082	3,133
其他资产合计	88,151	53,938
减：减值准备		
抵债资产(见附注三、18c)	(1,504)	(1,587)
其他	(2,254)	(2,312)
减值准备合计	(3,758)	(3,899)
其他资产净值	84,393	50,039

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	911	61.06%	420	31.53%
账龄1至2年	94	6.30%	415	31.16%
账龄2至3年	98	6.57%	126	9.46%
账龄3年以上	389	26.07%	371	27.85%
合计	1,492	100.00%	1,332	100.00%

	本行			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	898	61.05%	414	31.44%
账龄1至2年	94	6.38%	412	31.28%
账龄2至3年	96	6.53%	126	9.57%
账龄3年以上	383	26.04%	365	27.71%
合计	1,471	100.00%	1,317	100.00%

(c) 抵债资产

	本集团及本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
土地、房屋及建筑物	4,954	1,791
其他	2	2
小计	4,956	1,793
减：抵债资产减值准备(见附注三、19)	(1,504)	(1,587)
抵债资产净值	3,452	206

截至2024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3,248百万元(截至2023年6月30日止六个月期间：人民币1百万元)。截至2024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85百万元(截至2023年6月30日止六个月期间：人民币155百万元)。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2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(d) 在建工程

	本集团及本行	
	截至2024年6月30 日止六个月期间	2023年度
期/年初余额	1,846	789
本期/年增加	298	1,531
转入固定资产(见附注三、13)	(134)	(31)
转入长期待摊费用(见附注三、18e)	(89)	(443)
期/年末余额	1,921	1,846

(e) 长期待摊费用

	本集团及本行	
	截至2024年6月30 日止六个月期间	2023年度
期/年初余额	1,379	1,429
本期/年增加	85	264
在建工程转入(见附注三、18d)	89	443
本期/年摊销	(304)	(746)
本期/年其他减少	(14)	(11)
期/年末余额	1,235	1,379

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间							
	附注三	2024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	2024年6月30日
存放同业款项减值准备	2	588	(134)	-	-	-	-	4	458
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	932	451	-	-	-	-	2	1,385
买入返售金融资产减值准备	5	109	(58)	-	-	-	-	-	51
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	97,353	24,445	(30,456)	9,780	(6,962)	(34)	1	94,127
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	2,692	(670)	-	30	-	-	-	2,052
债权投资减值准备	8	11,840	3,521	-	291	(261)	-	22	15,413
其他债权投资减值准备	9	842	(234)	-	53	-	-	-	661
固定资产减值准备	13	1	-	-	-	-	-	-	1
抵债资产减值准备	18c	1,587	2	-	-	(85)	-	-	1,504
其他减值准备		2,674	(255)	(8)	13	-	-	1	2,425
合计		118,618	27,068	(30,464)	10,167	(7,308)	(34)	30	118,077

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备(续)

		本行							
		截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间							
	附注三	2024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	2024年6月30日
存放同业款项减值准备	2	587	(134)	-	-	-	-	4	457
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	932	451	-	-	-	-	2	1,385
买入返售金融资产减值准备	5	108	(57)	-	-	-	-	-	51
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	97,353	24,445	(30,456)	9,780	(6,962)	(34)	1	94,127
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	2,692	(670)	-	30	-	-	-	2,052
债权投资减值准备	8	11,836	3,523	-	291	(261)	-	22	15,411
其他债权投资减值准备	9	842	(234)	-	53	-	-	-	661
固定资产减值准备	13	1	-	-	-	-	-	-	1
抵债资产减值准备	18c	1,587	2	-	-	(85)	-	-	1,504
其他减值准备		2,674	(255)	(8)	13	-	-	1	2,425
合计		118,612	27,071	(30,464)	10,167	(7,308)	(34)	30	118,074

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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							
		2023 年度							
		2023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	2023年12月31日
存放同业款项减值准备	2	2,093	(1,512)	-	-	-	-	7	588
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	2,328	(1,394)	-	-	-	-	(2)	932
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金减值准备	3	91	(91)	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产减值准备	5	5	104	-	-	-	-	-	109
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	97,919	62,973	(68,140)	17,779	(12,587)	(83)	(508)	97,353
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款减值准备	6	3,277	(140)	(445)	-	-	-	-	2,692
债权投资减值准备	8	16,387	(5,538)	(157)	1,346	(256)	-	58	11,840
其他债权投资减值准备	9	1,339	(498)	-	1	-	-	-	842
固定资产减值准备	13	1	-	-	-	-	-	-	1
抵债资产减值准备	18c	1,699	77	-	-	(189)	-	-	1,587
其他减值准备		1,532	1,297	(171)	16	-	-	-	2,674
合计		126,671	55,278	(68,913)	19,142	(13,032)	(83)	(445)	118,618

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备(续)

		本行							
		2023 年度							
	附注三	2023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	2023年12月31日
存放同业款项减值准备	2	2,093	(1,513)	-	-	-	-	7	587
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	2,328	(1,394)	-	-	-	-	(2)	932
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金减值准备	3	91	(91)	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产减值准备	5	5	103	-	-	-	-	-	108
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	97,919	62,973	(68,140)	17,779	(12,587)	(83)	(508)	97,353
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款减值准备	6	3,277	(140)	(445)	-	-	-	-	2,692
债权投资减值准备	8	16,385	(5,540)	(157)	1,346	(256)	-	58	11,836
其他债权投资减值准备	9	1,339	(498)	-	1	-	-	-	842
固定资产减值准备	13	1	-	-	-	-	-	-	1
抵债资产减值准备	18c	1,699	77	-	-	(189)	-	-	1,587
其他减值准备		1,532	1,297	(171)	16	-	-	-	2,674
合计		126,669	55,274	(68,913)	19,142	(13,032)	(83)	(445)	118,612

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年6月30日	2023年12月31日
中期借贷便利	85,100	124,800
向央行卖出回购票据	5,152	26
向央行卖出回购债券	28,670	74,970
其他	6,030	6,992
小计	124,952	206,788
加：应计利息	1,346	1,995
合计	126,298	208,783

21. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团	
	2024年6月30日	2023年12月31日
境内银行同业	126,309	103,142
境内其他金融机构	431,700	360,016
境外银行同业	840	276
境外其他金融机构	50	87
小计	558,899	463,521
加：应计利息	2,463	4,270
合计	561,362	467,791

	本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
境内银行同业	126,309	103,142
境内其他金融机构	431,730	360,064
境外银行同业	840	276
境外其他金融机构	50	87
小计	558,929	463,569
加：应计利息	2,463	4,270
合计	561,392	467,839

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年6月30日	2023年12月31日
<u>以摊余成本计量的拆入资金</u>		
境内银行同业	35,737	38,100
境外银行同业	9,780	8,033
加：应计利息	149	134
小计	45,666	46,267
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金</u>		
境内其他金融机构	275	144
境外银行同业	3,024	2,648
小计	3,299	2,792
合计	48,965	49,059

23. 交易性金融负债

	本集团及本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
应付债券借贷业务款	117,768	29,649
与贵金属相关的金融负债	2,529	1,965
合计	120,297	31,614

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

24. 卖出回购金融资产款

(a) 按交易对手类型分析

	本集团	
	2024年6月30日	2023年12月31日
银行同业	32,240	58,151
其他金融机构	7,683	-
加：应计利息	3	1
合计	39,926	58,152

	本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
银行同业	22,296	40,050
加：应计利息	3	1
合计	22,299	40,051

(b) 按担保物类型分析

	本集团	
	2024年6月30日	2023年12月31日
债券	33,827	49,299
票据	6,096	8,852
小计	39,923	58,151
加：应计利息	3	1
合计	39,926	58,152

	本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
债券	16,200	31,198
票据	6,096	8,852
小计	22,296	40,050
加：应计利息	3	1
合计	22,299	40,051

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2024年6月30日止六个月期间
(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

	本集团及本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
活期存款		
公司客户	831,505	902,975
个人客户	389,574	290,336
小计	1,221,079	1,193,311
定期存款		
公司客户	1,448,962	1,296,702
个人客户	900,771	917,282
小计	2,349,733	2,213,984
加：应计利息	53,212	50,992
合计	3,624,024	3,458,287

26. 应付职工薪酬

	本集团	
	2024年6月30日	2023年12月31日
应付短期薪酬(a)	15,340	17,111
应付设定提存计划及设定受益计划(b)	77	77
应付辞退福利	1	1
合计	15,418	17,189

	本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
应付短期薪酬(a)	15,072	16,755
应付设定提存计划及设定受益计划(b)	77	77
应付辞退福利	1	1
合计	15,150	16,833

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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

本集团				
截至2024年6月30日止六个月期间				
	2024年1月1日	本期增加额	本期支付额	2024年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	16,449	7,543	(9,336)	14,656
职工福利及其他社会保险	588	837	(808)	617
住房公积金	-	643	(643)	-
工会经费及培训费	74	189	(196)	67
合计	17,111	9,212	(10,983)	15,340
本行				
截至2024年6月30日止六个月期间				
	2024年1月1日	本期增加额	本期支付额	2024年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	16,096	7,358	(9,065)	14,389
职工福利及其他社会保险	586	831	(800)	617
住房公积金	-	635	(635)	-
工会经费及培训费	73	184	(191)	66
合计	16,755	9,008	(10,691)	15,072
本集团				
2023年度				
	2023年1月1日	本年增加额	本年支付额	2023年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	17,926	15,536	(17,013)	16,449
职工福利及其他社会保险	476	1,774	(1,662)	588
住房公积金	-	1,269	(1,269)	-
工会经费及培训费	82	458	(466)	74
合计	18,484	19,037	(20,410)	17,111
本行				
2023年度				
	2023年1月1日	本年增加额	本年支付额	2023年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	17,628	15,173	(16,705)	16,096
职工福利及其他社会保险	474	1,755	(1,643)	586
住房公积金	-	1,254	(1,254)	-
工会经费及培训费	82	450	(459)	73
合计	18,184	18,632	(20,061)	16,755

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024年6月30日止六个月期间			
	2024年1月1日	本期增加额	本期支付额	2024年6月30日
设定提存计划	39	972	(971)	40
设定受益计划	38	1	(2)	37
合计	77	973	(973)	77
	本行			
	截至2024年6月30日止六个月期间			
	2024年1月1日	本期增加额	本期支付额	2024年6月30日
设定提存计划	39	960	(959)	40
设定受益计划	38	1	(2)	37
合计	77	961	(961)	77
	本集团			
	2023年度			
	2023年1月1日	本年增加额	本年支付额	2023年12月31日
设定提存计划	47	1,819	(1,827)	39
设定受益计划	39	2	(3)	38
合计	86	1,821	(1,830)	77
	本行			
	2023年度			
	2023年1月1日	本年增加额	本年支付额	2023年12月31日
设定提存计划	47	1,802	(1,810)	39
设定受益计划	39	2	(3)	38
合计	86	1,804	(1,813)	77

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年6月30日	2023年12月31日
应交企业所得税	3,359	5,861
应交增值税	2,546	2,919
应交附加税费	357	385
其他	133	215
合计	6,395	9,380

	本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
应交企业所得税	3,318	5,563
应交增值税	2,528	2,834
应交附加税费	355	375
其他	128	213
合计	6,329	8,985

28. 已发行债务证券

	本集团及本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
已发行债券		
金融债券(注1)	99,993	99,995
二级资本债券(注2)	29,997	59,984
小计	129,990	159,979
已发行同业存单及存款证(注3)	476,034	565,833
加：应计利息	1,908	2,516
合计	607,932	728,328

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024年6月30日及2023年12月31日，本集团及本行无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

注1：经中国人民银行和国家金融监督管理总局的批准，本行于2021年1月28日、2022年10月17日、2022年10月28日、2022年10月28日、2022年11月8日、2023年4月10日、2024年2月5日和2024年2月5日在银行间债券市场分别发行了总额为人民币200亿元、人民币200亿元、人民币50亿元、人民币50亿元、人民币200亿元、人民币300亿元、人民币150亿元和人民币50亿元的金融债券。该等债券均为3年期固定利率债券，票面利率分别为3.45%、2.45%、2.45%、2.45%、2.45%、2.77%、2.46%和2.46%。于2024年2月，上述于2021年发行的金融债已到期兑付。于2024年6月30日，本行该等金融债券账面余额分别为人民币199.99亿元、人民币49.99亿元、人民币49.99亿元、人民币199.99亿元、人民币299.99亿元、149.99亿元和49.99亿元。

注2：经中国人民银行和国家金融监督管理总局的批准，本行于2019年4月25日和2021年11月9日在银行间债券市场分别发行了总额为人民币300亿元和人民币300亿元的二级资本债券。该等次级债券均为10年期固定利率债券，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率分别为4.55%和3.69%。于2024年4月，本行已行使上述于2019年发行的二级资本债赎回权，全额赎回了该笔债券。于2024年6月30日，本行于2021年发行的二级资本债券账面余额为人民币299.97亿元。

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

注3：于2024年6月30日，本行尚未到期的已发行同业存单及存款证的原始期限为6个月至1年，年利率区间为1.99%-4.81% (2023年12月31日：原始期限为3个月至1年，年利率区间为2.22%-5.32%)。

29. 预计负债

	本集团及本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
信贷承诺预期信用损失准备	9,369	13,347
预计诉讼损失	146	151
合计	9,515	13,498

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年6月30日	2023年12月31日
清算过渡及暂挂款项	49,680	10,393
预提及应付费用	8,046	6,454
久悬户挂账	24	25
应付股利(注)	12	12
应付代保管款项	586	601
合同负债	2,335	1,905
质量保证金及押金	148	158
其他	4,323	4,729
合计	65,154	24,277

	本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
清算过渡及暂挂款项	49,680	10,393
预提及应付费用	7,997	7,756
久悬户挂账	24	25
应付股利(注)	12	12
应付代保管款项	586	601
合同负债	2,335	1,905
质量保证金及押金	148	158
其他	4,322	4,729
合计	65,104	25,579

注：于2024年6月30日及2023年12月31日，上述人民币12百万元应付股利，由于股东未领取已逾期超过1年。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024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				
	2024年 1月1日	比例	本期变动	2024年 6月30日	比例
普通股股本	19,406	100.00%	-	19,406	100.00%

32. 其他权益工具

	本集团及本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
优先股(注1)	19,953	19,953
永续债(注2)	49,991	49,991
合计	69,944	69,944

注1：

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

于2016年3月7日，本行按面值完成了2亿股优先股的发行，本行按扣除发行费用后的金额人民币19,953百万元计入其他权益工具。在优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到国家金融监督管理总局的批准，本行有权在优先股发行日期满5年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股。本次优先股的赎回权为本行所有，并以得到国家金融监督管理总局的批准为前提。发行的优先股票面股息率为4.37%，按固定股息率每年一次以现金方式支付股息。

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

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

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

32. 其他权益工具(续)

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

本行发行的优先股分类为权益工具, 列示于资产负债表股东权益中。依据国家金融监督管理总局相关规定, 本优先股符合合格其他一级资本工具的标准。

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

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

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

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

发行在外的永续债的变动情况如下:

	2024年1月1日		本期变动		2024年6月30日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
	百万张	人民币 百万元	百万张	人民币 百万元	百万张	人民币 百万元
永续债发行金额	500	50,000	-	-	500	50,000
发行费用	-	(9)	-	-	-	(9)
永续债合计	500	49,991	-	-	500	49,991

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年6月30日	2023年12月31日
归属于普通股持有者的权益	411,925	402,384
归属于其他权益持有者的权益	69,944	69,944
合计	481,869	472,328

	本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
归属于普通股持有者的权益	405,172	396,837
归属于其他权益持有者的权益	69,944	69,944
合计	475,116	466,781

33. 资本公积

	本集团	
	2024年6月30日	2023年12月31日
股本溢价	80,816	80,816
长期服务计划(注)	(55)	(55)
合计	80,761	80,761

	本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
股本溢价	80,816	80,816
长期服务计划(注)	(53)	(53)
合计	80,763	80,763

注：本集团及本行高级管理人员与部分核心人员可自愿参与母公司中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)实施的长期服务计划(以下简称“长期服务计划”)。长期服务计划参与人员从本集团及本行退休时方可提出计划权益的归属申请，在得到确认后最终获得归属。长期服务计划通过市场购入母公司中国平安的股票。截至2024年6月30日止六个月期间，本集团无新增长期服务计划(截至2023年6月30日止六个月期间：人民币60百万元)；截至2024年6月30日止六个月期间，本行无新增长期服务计划(截至2023年6月30日止六个月期间：人民币56百万元)。

截至2024年6月30日止六个月期间及截至2023年6月30日止六个月期间，本集团及本行发生的长期服务计划股份支付的费用以及以股份支付换取的职工服务不重大。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

34. 盈余公积

根据公司法，本行需要按税后利润的10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。于2024年6月30日及2023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在地区适用法规提取的一般风险准备。

36. 未分配利润

本行于2024年5月24日召开的2023年度股东大会审议通过了2023年年度权益分派方案。根据该权益分配方案，本行派发2023年度现金股利人民币13,953百万元。

本行董事会于2024年2月9日审议通过，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2023年3月7日至2024年3月6日，派息日为2024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2024年2月25日，本行按照2020年第一期无固定期限资本债券条款确定的计息期债券利率3.85%计算，发放的永续债利息为人民币1,155百万元。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年	2023年
利息收入：		
存放中央银行款项	1,722	1,915
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	5,284	4,104
发放贷款和垫款	81,526	94,762
金融投资	15,597	15,686
小计	104,129	116,467
利息支出：		
向中央银行借款	1,615	1,970
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产	7,189	6,315
吸收存款	37,017	37,192
已发行债务证券	9,222	8,356
小计	55,043	53,833
利息净收入	49,086	62,634
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2024年	2023年
利息收入：		
存放中央银行款项	1,722	1,915
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	5,277	4,092
发放贷款和垫款	81,526	94,762
金融投资	15,551	15,647
小计	104,076	116,416
利息支出：		
向中央银行借款	1,615	1,970
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产	7,189	6,315
吸收存款	37,017	37,192
已发行债务证券	9,222	8,356
小计	55,043	53,833
利息净收入	49,033	62,583

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
		2024年	2023年
手续费及佣金收入：			
结算手续费收入	1,836	1,854	
代理及委托手续费收入	2,902	4,888	
银行卡手续费收入	6,412	8,360	
资产托管手续费收入	807	1,062	
其他	2,975	3,118	
小计	14,932	19,282	
手续费及佣金支出	1,935	2,908	
手续费及佣金净收入	12,997	16,374	
		截至6月30日止六个月期间	
		本行	
		2024年	2023年
手续费及佣金收入：			
结算手续费收入	1,836	1,854	
代理及委托手续费收入	2,905	4,888	
银行卡手续费收入	6,412	8,360	
资产托管手续费收入	807	1,062	
其他	2,178	2,629	
小计	14,138	18,793	
手续费及佣金支出	2,846	3,445	
手续费及佣金净收入	11,292	15,348	

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年	2023年
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)净收益	432	781
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款价差收益	1,749	1,247
以摊余成本计量的发放贷款和垫款价差收益	-	1
交易性金融工具的利息收入、价差收益及分红收入	8,626	4,934
其他债权投资的价差损益	672	199
债权投资的价差损益	720	-
其他净损益	40	125
合计	12,239	7,287

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2024年	2023年
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)净收益	432	781
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款价差收益	1,749	1,247
以摊余成本计量的发放贷款和垫款价差收益	-	1
交易性金融工具的利息收入、价差收益及分红收入	8,553	4,962
其他债权投资的价差损益	668	198
债权投资的价差损益	720	-
其他净损益	40	125
合计	12,162	7,314

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年	2023年
交易性金融工具	1,985	963
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	448	92
其他	(9)	(40)
合计	2,424	1,015

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2024年	2023年
交易性金融工具	1,954	880
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	448	92
其他	(9)	(40)
合计	2,393	932

41. 汇兑损益

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团及本行	
	2024年	2023年
外汇衍生金融工具公允价值变动损益	4,950	6,475
其他汇兑损益	(4,894)	(5,775)
合计	56	700

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年	2023年
租赁收益	38	41
其他	154	298
合计	192	339

43. 税金及附加

	截至6月30日止六个月期间	
	本集团	
	2024年	2023年
城建税	413	461
教育费附加	294	330
其他	76	83
合计	783	874

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2024年	2023年
城建税	405	457
教育费附加	290	328
其他	76	83
合计	771	868

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年	2023年
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	7,543	8,585
社会保险及职工福利	1,853	1,752
住房公积金	643	593
工会经费及培训费	189	226
小计	10,228	11,156
固定资产折旧	822	967
经营租入固定资产改良支出摊销	295	319
无形资产摊销	397	369
使用权资产折旧费用	1,155	1,251
租赁费	288	322
小计	2,957	3,228
一般业务管理费用	7,924	9,054
合计	21,109	23,438
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2024年	2023年
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	7,358	8,448
社会保险及职工福利	1,834	1,737
住房公积金	635	586
工会经费及培训费	184	221
小计	10,011	10,992
固定资产折旧	818	962
经营租入固定资产改良支出摊销	295	319
无形资产摊销	397	369
使用权资产折旧费用	1,155	1,247
租赁费	261	304
小计	2,926	3,201
一般业务管理费用	7,832	8,958
合计	20,769	23,151

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年	2023年
本期计提/(转回)减值损失：		
存放同业款项	(134)	(452)
拆出资金	451	1,373
买入返售金融资产	(58)	70
发放贷款和垫款	23,775	27,663
债权投资	3,521	(2,922)
其他债权投资	(234)	(278)
其他资产	(193)	824
信贷承诺预期信用损失	(3,977)	6,044
合计	23,151	32,322
	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2024年	2023年
本期计提/(转回)减值损失：		
存放同业款项	(134)	(453)
拆出资金	451	1,373
买入返售金融资产	(57)	70
发放贷款和垫款	23,775	27,663
债权投资	3,523	(2,925)
其他债权投资	(234)	(278)
其他资产	(193)	824
信贷承诺预期信用损失	(3,977)	6,044
合计	23,154	32,318

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年	2023年
当期所得税费用	2,686	5,690
递延所得税费用	3,412	856
合计	6,098	6,546

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2024年	2023年
当期所得税费用	2,357	5,526
递延所得税费用	3,414	846
合计	5,771	6,372

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	
	2024年	2023年
税前利润	31,977	31,933
按法定税率25%计算的所得税	7,994	7,983
免税收入	(3,597)	(3,342)
不可抵扣的费用及其他调整	1,701	1,905
所得税费用	6,098	6,546

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2024年	2023年
税前利润	30,459	31,088
按法定税率25%计算的所得税	7,615	7,772
免税收入	(3,534)	(3,308)
不可抵扣的费用及其他调整	1,690	1,908
所得税费用	5,771	6,372

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2023年12月 31日	税后其他 综合收益	前期计入其 他综合收益 本期转入 留存收益	2024年6月 30日	本期所得税 前发生额	减：前期计 入其他综合 收益本期 转入损益	减：所得税 费用	税后其他 综合收益
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
其他权益工具投资公允价值变动	(807)	(82)	(8)	(897)	(112)	-	30	(82)
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	418	339	-	757	2,154	(1,701)	(114)	339
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	2,649	(616)	-	2,033	2,024	(2,845)	205	(616)
外币财务报表折算差额	4	3	-	7	3	-	-	3
合计	2,264	(356)	(8)	1,900	4,069	(4,546)	121	(356)

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

47. 其他综合收益(续)

	本行							
	资产负债表中其他综合收益				截至2024年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2023年12月 31日	税后其他 综合收益	前期计入其 他综合收益 本期转入 留存收益	2024年6月 30日	本期所得税 前发生额	减：前期计 入其他综合 收益本期 转入损益	减：所得税 费用	税后其他 综合收益
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
其他权益工具投资公允价值变动	(807)	(82)	(8)	(897)	(112)	-	30	(82)
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	417	324	-	741	2,134	(1,701)	(109)	324
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	2,649	(616)	-	2,033	2,024	(2,845)	205	(616)
外币财务报表折算差额	4	3	-	7	3	-	-	3
合计	2,263	(371)	(8)	1,884	4,049	(4,546)	126	(371)

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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				2023年度利润表中其他综合收益			
	2022年12月 31日	税后其他 综合收益	前期计入其 他综合收益 本年转入 留存收益	2023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	(602)	(181)	(24)	(807)	(249)	-	68	(181)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(264)	682	-	418	897	4	(219)	682
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	3,528	(879)	-	2,649	3,672	(4,844)	293	(879)
外币财务报表折算差额	(2)	6	-	4	6	-	-	6
合计	2,660	(372)	(24)	2,264	4,326	(4,840)	142	(372)

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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				2023年度利润表中其他综合收益			
	2022年12月 31日	税后其他 综合收益	前期计入其 他综合收益 本年转入 留存收益	2023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	(602)	(181)	(24)	(807)	(249)	-	68	(181)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(260)	677	-	417	895	-	(218)	677
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	3,528	(879)	-	2,649	3,672	(4,844)	293	(879)
外币财务报表折算差额	(2)	6	-	4	6	-	-	6
合计	2,664	(377)	(24)	2,263	4,324	(4,844)	143	(377)

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024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2024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	
	2024年	2023年
归属于母公司股东的本期净利润	25,879	25,387
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	23,850	23,358
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)	1.23	1.20

(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	
	2024年	2023年
归属于母公司股东的本期净利润	25,879	25,387
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	23,850	23,358
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)	1.23	1.20

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年6月30日	2023年6月30日
现金	3,339	3,502
现金等价物：		
原始到期日不超过三个月的		
存放同业款项	66,505	63,691
拆出资金	72,458	67,171
买入返售金融资产	48,782	62,828
存放中央银行超额存款准备金	92,945	99,653
债券投资(从购买日起三个月内到期)	10,156	3,218
小计	290,846	296,561
合计	294,185	300,063
	本行	
	2024年6月30日	2023年6月30日
现金	3,339	3,502
现金等价物：		
原始到期日不超过三个月的		
存放同业款项	65,801	62,904
拆出资金	72,458	67,171
买入返售金融资产	48,782	62,828
存放中央银行超额存款准备金	92,945	99,653
债券投资(从购买日起三个月内到期)	10,156	3,218
小计	290,142	295,774
合计	293,481	299,276

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年	2023年
贵金属业务	-	2,755
收到已核销款项	9,823	10,871
处置抵债资产	23	118
票据转让价差	1,138	961
债券借贷业务	86,201	8,911
其他	7,087	1,256
合计	104,272	24,872

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2024年	2023年
贵金属业务	-	2,755
收到已核销款项	9,823	10,871
处置抵债资产	23	118
票据转让价差	1,138	961
债券借贷业务	86,201	8,911
其他	7,086	1,247
合计	104,271	24,863

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	
	2024年	2023年
衍生金融工具	4,753	5,335
贵金属业务	813	-
业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他	8,640	9,465
合计	14,206	14,800

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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)

51. 支付其他与经营活动有关的现金(续)

	截至6月30日止六个月期间	
	本行	
	2024年	2023年
衍生金融工具	4,753	5,335
贵金属业务	813	-
业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他	8,471	9,313
合计	14,037	14,648

52. 筹资活动产生的各项负债变动情况

	本集团及本行			
	已发行债务 证券	租赁负债	应付股利	合计
2024年1月1日	728,328	6,210	12	734,550
现金变动：	(129,618)	(1,281)	(15,982)	(146,881)
非现金变动：				
本期租赁负债新增	-	825	-	825
本期计提利息	9,222	98	-	9,320
本期利润分配/宣告股利	-	-	15,982	15,982
2024年6月30日	607,932	5,852	12	613,796
	本集团及本行			
	已发行债务 证券	租赁负债	应付股利	合计
2023年1月1日	692,075	6,922	12	699,009
现金变动：	405	(1,409)	(7,560)	(8,564)
非现金变动：				
本期租赁负债新增	-	606	-	606
本期计提利息	8,356	99	-	8,455
本期利润分配/宣告股利	-	-	7,560	7,560
2023年6月30日	700,836	6,218	12	707,066

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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)

53. 结构化主体

(a) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 理财产品

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

于2024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1,045,116百万元(2023年12月31日: 人民币1,013,060百万元)。

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2024年6月30日和2023年12月31日上述拆借资金均无余额。

(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2024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15,994百万元(2023年12月31日: 人民币21,639百万元)。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构, 对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理, 并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。

本集团亦持有部分特定目的信托的各级资产支持证券。本集团于该等结构化主体享有的相关可变回报并不显著。于2024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1,799百万元(2023年12月31日: 人民币1,796百万元), 其账面价值与其公允价值相若。

于2024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(2023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2024年6月30日, 本集团确认的继续涉入资产价值为人民币1,473百万元(2023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2024年6月30日止六个月期间
(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)

53. 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2024年6月30日止六个月期间本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行并管理的基金、信托计划、资产管理计划、资产支持证券等。信托计划和资产管理计划系本集团投资的由非银行金融机构作为管理人发行并管理的信托计划和资产管理计划，该类产品的的基础资产主要为企业贷款或金融机构债权、票据、银行存单及资产支持证券。于2024年6月30日，本集团未对该类结构化主体提供流动性支持(2023年12月31日：无)。

于2024年6月30日及2023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		
	2024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	198,493	198,493	注
信托计划	1,459	1,459	注
资产管理计划	90	90	注
资产支持证券及其他	1,754	1,754	15,994
小计	201,796	201,796	
债权投资			
信托计划	62,618	62,618	注
资产管理计划	21,705	21,705	注
资产支持证券及其他	2,887	2,887	25,758
小计	87,210	87,210	
其他债权投资			
信托计划	263	263	注
资产管理计划	604	604	注
资产支持证券	21,744	21,744	234,018
小计	22,611	22,611	
合计	311,617	311,617	

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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)

53. 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		
	2023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	165,174	165,174	注
理财产品	1,000	1,000	注
信托计划	1,319	1,319	注
资产管理计划	140	140	注
资产支持证券及其他	2,141	2,141	15,393
小计	169,774	169,774	
债权投资			
信托计划	57,255	57,255	注
资产管理计划	17,138	17,138	注
资产支持证券及其他	2,690	2,690	23,327
小计	77,083	77,083	
其他债权投资			
信托计划	7,281	7,281	注
资产管理计划	1,590	1,590	注
资产支持证券	40,365	40,365	320,529
小计	49,236	49,236	
合计	296,093	296,093	

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。

(c) 本集团投资的纳入合并范围内的结构化主体

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团投资的资产管理计划和信托计划。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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)

54. 金融资产转移

(a) 信贷资产转让

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过向第三方转让方式转让处置贷款参见附注三、6.1。本集团认为已转让该等贷款所有权的绝大部分风险及报酬，本集团已终止确认该等贷款的全部金额。

(b) 信贷资产证券化

本集团开展了将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券的资产证券化业务。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过信贷资产证券化方式转让处置贷款参见附注三、6.1。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制，本集团按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团确认的继续涉入资产价值参见附注三、53(a)(2)。

(c) 卖出回购协议

卖出回购协议指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的所有权上几乎所有的风险和报酬，因此未在财务报表中予以终止确认，同时本集团就所收到的对价确认为一项金融负债，列报为卖出回购金融资产款。于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团卖出回购金融资产款参见附注三、24。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024年6月30日止六个月期间
(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2024年6月30日止六个月期间						
	东区	南区	西区	北区	总部	境外	合计
利息净收入(1)	9,042	9,784	3,217	6,178	20,733	132	49,086
非利息净收入(2)	1,605	2,619	575	1,690	21,261	296	28,046
营业收入	10,647	12,403	3,792	7,868	41,994	428	77,132
营业支出(3)	(3,146)	(2,850)	(1,073)	(2,452)	(12,211)	(160)	(21,892)
其中：折旧、摊销与租赁费	(497)	(485)	(240)	(475)	(1,232)	(28)	(2,957)
减值损失前营业利润	7,501	9,553	2,719	5,416	29,783	268	55,240
信用及其他资产减值损失	(3,112)	(2,739)	(1,854)	(1,173)	(13,972)	(303)	(23,153)
营业外净收入/(支出)	(15)	3	(2)	(2)	(94)	-	(110)
分部利润	4,374	6,817	863	4,241	15,717	(35)	31,977
所得税费用							(6,098)
净利润							25,879

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2024年6月30日止六个月期间
 (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)

	2024年6月30日						
	东区	南区	西区	北区	总部	境外	抵销
总资产	1,127,992	1,372,768	340,729	831,302	3,317,612	76,004	(1,312,374)
总负债	1,124,365	1,366,705	340,795	828,221	2,848,658	75,794	(1,312,374)

- (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2024年6月30日止六个月期间
(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2023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)	12,347	12,321	4,470	8,661	24,748	87	62,634
非利息净收入(2)	1,090	3,158	779	1,899	18,860	190	25,976
营业收入	13,437	15,479	5,249	10,560	43,608	277	88,610
营业支出(3)	(3,573)	(3,548)	(1,324)	(2,954)	(12,746)	(167)	(24,312)
其中：折旧、摊销与租赁费	(547)	(520)	(255)	(514)	(1,367)	(25)	(3,228)
减值损失前营业利润	9,864	11,931	3,925	7,606	30,862	110	64,298
信用及其他资产减值损失	(4,969)	(1,340)	(1,683)	(4,046)	(20,318)	(5)	(32,361)
营业外净收入/(支出)	37	2	(1)	(6)	(36)	-	(4)
分部利润	4,932	10,593	2,241	3,554	10,508	105	31,933
所得税费用							(6,546)
净利润							25,387

平安银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至2024年6月30日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

地区分部(续)

	2023年12月31日							
	东区	南区	西区	北区	总部	境外	抵销	合计
总资产	<u>1,112,157</u>	<u>1,359,863</u>	<u>352,469</u>	<u>807,636</u>	<u>3,166,438</u>	<u>56,769</u>	<u>(1,268,216)</u>	<u>5,587,116</u>
总负债	<u>1,104,372</u>	<u>1,345,646</u>	<u>350,583</u>	<u>802,786</u>	<u>2,723,056</u>	<u>56,561</u>	<u>(1,268,216)</u>	<u>5,114,788</u>

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

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、经营分部信息(续)

业务分部

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

批发金融业务

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

零售金融业务

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

其他业务

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

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

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

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

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

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024年6月30日止六个月期间			
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	合计
利息净收入(1)	13,934	30,924	4,228	49,086
非利息净收入(2)	19,162	8,167	717	28,046
营业收入	33,096	39,091	4,945	77,132
营业支出(3)	(8,766)	(12,447)	(679)	(21,892)
其中：折旧、摊销与租赁费	(1,086)	(1,780)	(91)	(2,957)
减值损失前营业利润	24,330	26,644	4,266	55,240
信用及其他资产减值损失	1,152	(24,393)	88	(23,153)
营业外净支出	(5)	(22)	(83)	(110)
分部利润	25,477	2,229	4,271	31,977
所得税费用				(6,098)
净利润				25,879
2024年6月30日				
总资产	2,779,060	1,729,716	1,245,257	5,754,033
总负债	3,577,111	1,320,070	374,983	5,272,164

- (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2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 经营分部信息(续)

业务分部(续)

	截至2023年6月30日止六个月期间			
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	合计
利息净收入(1)	15,194	41,246	6,194	62,634
非利息净收入(2)	12,724	11,385	1,867	25,976
营业收入	27,918	52,631	8,061	88,610
营业支出(3)	(8,043)	(16,269)	-	(24,312)
其中：折旧、摊销与租赁费	(1,048)	(2,180)	-	(3,228)
减值损失前营业利润	19,875	36,362	8,061	64,298
信用及其他资产减值损失	(7,225)	(25,433)	297	(32,361)
营业外净(支出)/收入	(5)	(39)	40	(4)
分部利润	12,645	10,890	8,398	31,933
所得税费用				(6,546)
净利润				25,387

	2023年12月31日			
总资产	2,357,660	1,948,994	1,280,462	5,587,116
总负债	3,354,452	1,239,133	521,203	5,114,788

- (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2024年6月30日止六个月期间及截至2023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2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年6月30日	2023年12月31日
已批准但未签约	6,535	6,470
已签约但未拨付	2,578	2,635
合计	9,113	9,105

	本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
已批准但未签约	6,535	6,469
已签约但未拨付	2,578	2,635
合计	9,113	9,104

2. 信贷承诺

	本集团及本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
银行承兑汇票	677,911	744,855
开出保函	98,491	93,066
开出信用证	170,294	148,823
小计	946,696	986,744

未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	959,160	960,439
合计	1,905,856	1,947,183

	本集团及本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
信贷承诺的信用风险加权金额	661,178	594,788

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

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024年6月30日及2023年12月31日，委托贷款和存款规模如下：

	本集团及本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
委托存款	156,887	155,382
委托贷款	156,887	155,382

3.2 委托理财业务

本集团及本行的委托理财业务主要是指本集团及本行销售给企业或者个人的未纳入合并报表的理财产品，详细的委托理财规模参见附注三、53。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼和纠纷

于2024年6月30日，本集团及本行作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币3,656百万元(2023年12月31日：人民币1,667百万元)。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2024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1,025百万元(2023年12月31日：人民币985百万元)和人民币2,366百万元(2023年12月31日：人民币2,718百万元)。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2024年6月30日及2023年12月31日，本集团及本行无未履行的国债承销承诺。

六、 资本管理

本集团资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标。本集团定期审查全行资本状况以及相关资本管理策略的执行情况，并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。本集团于每季度向国家金融监督管理总局报送有关资本充足率的所需信息。

本集团于2024年起依据《商业银行资本管理办法》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用标准法计量。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024年6月30日根据《商业银行资本管理办法》计算的监管资本状况如下：

	注释	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(a)	9.33%	9.22%
一级资本充足率	(a)	10.97%	10.90%
资本充足率	(a)	12.76%	13.43%
核心一级资本			
股本		19,406	19,406
资本公积、投资重估储备		80,761	80,761
盈余公积		10,781	10,781
一般风险准备		68,091	67,917
未分配利润		230,986	221,255
其他综合收益		(152)	(428)
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)	2,097	2,465
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产		-	4,773
其他一级资本		69,944	69,944
二级资本			
二级资本工具及其溢价		29,997	59,984
超额贷款减值准备可计入部分		47,118	45,959
核心一级资本净额	(c)	400,208	384,886
一级资本净额	(c)	470,152	454,830
资本净额	(c)	547,267	560,773
风险加权资产	(d)	4,287,434	4,174,044

(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2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露

1. 信用风险

信用风险, 是指金融工具的一方不能履行义务, 造成另一方发生财务损失的风险。

本集团已建立相关机制, 进行统一授信管理, 并定期监控上述信用风险额度及对上述信用风险进行定期审核。

1.1 信用风险管理

(i) 发放贷款和垫款及信贷承诺

本行建立集中、垂直、独立的全面风险管理架构, 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、总行授信审批部、总行零售信贷风险管理部等专业部门负责全行信用风险管理工作。

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

信贷承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似, 并参照《商业银行资本管理办法》规定的信用转换系数对其信用风险敞口进行转换。因此, 该类交易的申请、贷后管理以及抵质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, 对资产管理计划及信托计划的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2024年6月30日止六个月期间
(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。

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

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

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

阶段三：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。

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

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

本集团采用违约概率/违约损失率模型法和现金流折现模型法评估金融资产预期信用损失。零售业务以及划分为阶段一和阶段二的非零售业务，适用违约概率/违约损失率模型法。划分为阶段三的非零售业务，适用现金流折现模型法。

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

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

风险分组

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

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

阶段划分

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

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

信用风险显著增加的判断标准

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

已发生信用减值资产的判断标准

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

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

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

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

模型和参数

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

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

- 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整或按组合评估得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的时点违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度做出的预期，为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口是指，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息都被纳入评级模型。本集团的评级体系包括33个未违约等级及1个违约等级。本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值累计同比增长率、广义货币供应量同比增速、消费者信心指数等。

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2024年上半年，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，更新了前瞻性经济指标的预测，同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

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

于2024年上半年，对于未通过模型反映的外部环境等情况，本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

七、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量

最大信用风险敞口风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

本集团主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，参见附注三、6。

担保物及其他信用增级措施

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本集团制定了相关指南。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、信托受益权或有价证券；
- 对于企业贷款，担保物主要为房地产、存货、股权或应收账款；
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

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

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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				
	2024年6月30日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	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
存放中央银行款项	302,659	-	-	-	302,659
存放同业款项	84,821	-	-	-	84,821
拆出资金	259,821	-	-	-	259,821
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	573,881	573,881
衍生金融资产	-	-	-	45,394	45,394
买入返售金融资产	49,461	-	-	-	49,461
发放贷款和垫款	3,208,252	106,387	14,174	-	3,328,813
其他债权投资	153,560	10	-	-	153,570
债权投资	772,935	3,864	2,314	-	779,113
其他金融资产	76,966	323	81	-	77,370
小计	4,908,475	110,584	16,569	619,275	5,654,903
信贷承诺					
其中：银行承兑汇票	669,601	1,921	12	-	671,534
开出保函	96,847	694	41	-	97,582
开出信用证	169,516	305	-	-	169,821
未使用的信用卡信 贷额度及贷款 承诺	956,070	2,561	305	-	958,936
小计	1,892,034	5,481	358	-	1,897,873
合计	6,800,509	116,065	16,927	619,275	7,552,776

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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				
	2024年6月30日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	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
存放中央银行款项	302,659	-	-	-	302,659
存放同业款项	84,117	-	-	-	84,117
拆出资金	259,821	-	-	-	259,821
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	548,879	548,879
衍生金融资产	-	-	-	45,394	45,394
买入返售金融资产	49,461	-	-	-	49,461
发放贷款和垫款	3,208,252	106,387	14,174	-	3,328,813
其他债权投资	150,186	10	-	-	150,196
债权投资	772,635	3,864	2,314	-	778,813
其他金融资产	76,723	323	81	-	77,127
小计	4,903,854	110,584	16,569	594,273	5,625,280
信贷承诺					
其中：银行承兑汇票	669,601	1,921	12	-	671,534
开出保函	96,847	694	41	-	97,582
开出信用证	169,516	305	-	-	169,821
未使用的信用卡信					
贷额度及贷款					
承诺	956,070	2,561	305	-	958,936
小计	1,892,034	5,481	358	-	1,897,873
合计	6,795,888	116,065	16,927	594,273	7,523,153

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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				
	2023年12月31日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	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
存放中央银行款项	270,976	-	-	-	270,976
存放同业款项	93,597	-	-	-	93,597
拆出资金	220,707	-	-	-	220,707
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	450,153	450,153
衍生金融资产	-	-	-	40,521	40,521
买入返售金融资产	110,630	200	-	-	110,830
发放贷款和垫款	3,221,955	83,167	14,988	-	3,320,110
其他债权投资	160,931	1,000	-	-	161,931
债权投资	762,596	6,253	3,618	-	772,467
其他金融资产	45,895	395	86	-	46,376
小计	4,887,287	91,015	18,692	490,674	5,487,668
信贷承诺					
其中：银行承兑汇票	735,008	792	-	-	735,800
开出保函	91,949	185	-	-	92,134
开出信用证	145,713	180	-	-	145,893
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	956,225	3,464	320	-	960,009
小计	1,928,895	4,621	320	-	1,933,836
合计	6,816,182	95,636	19,012	490,674	7,421,504

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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				
	2023年12月31日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	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
存放中央银行款项	270,976	-	-	-	270,976
存放同业款项	93,330	-	-	-	93,330
拆出资金	220,707	-	-	-	220,707
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	426,799	426,799
衍生金融资产	-	-	-	40,521	40,521
买入返售金融资产	109,980	200	-	-	110,180
发放贷款和垫款	3,221,955	83,167	14,988	-	3,320,110
其他债权投资	158,081	1,000	-	-	159,081
债权投资	761,965	6,253	3,618	-	771,836
其他金融资产	45,703	395	86	-	46,184
小计	4,882,697	91,015	18,692	467,320	5,459,724
信贷承诺					
其中：银行承兑汇票	735,008	792	-	-	735,800
开出保函	91,949	185	-	-	92,134
开出信用证	145,713	180	-	-	145,893
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	956,225	3,464	320	-	960,009
小计	1,928,895	4,621	320	-	1,933,836
合计	6,811,592	95,636	19,012	467,320	7,393,560

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2024年6月30日，本集团及本行重组贷款和垫款余额为人民币21,445百万元(2023年12月31日：人民币32,030百万元)。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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发展，优质流动性资产储备充裕，流动性状况保持安全稳健，流动性风险监管指标均符合国家金融监督管理总局监管要求。

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

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024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							
	2024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	合计
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	96,506	-	-	-	-	-	209,492	305,998
应收同业和其他金融机构款项(1)	64,182	129,054	35,150	134,259	35,695	-	-	398,340
交易性金融资产	1,459	2,922	7,927	78,420	150,023	131,000	239,754	611,505
发放贷款和垫款	14,205	410,330	329,670	1,069,364	1,236,926	681,863	-	3,742,358
债权投资	2,859	16,401	18,346	120,148	369,428	386,853	-	914,035
其他债权投资	-	4,330	9,070	62,390	66,329	23,378	-	165,497
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	5,909	5,909
其他金融资产	70,951	1,979	1,706	27	902	1,485	-	77,050
金融资产合计	250,162	565,016	401,869	1,464,608	1,859,303	1,224,579	455,155	6,220,692
金融负债：								
向中央银行借款	-	35,638	16,583	75,033	-	-	-	127,254
应付同业和其他金融机构款项(2)	477,686	81,063	13,031	75,667	4,194	-	-	651,641
交易性金融负债	1,939	117,819	117	428	-	-	-	120,303
吸收存款	1,221,645	435,727	294,664	746,292	998,823	1,002	-	3,698,153
已发行债务证券	-	38,870	19,330	427,643	135,237	-	-	621,080
租赁负债	255	193	379	1,716	3,880	125	-	6,548
其他金融负债	55,342	18	26	5,959	-	1,473	-	62,818
金融负债合计	1,756,867	709,328	344,130	1,332,738	1,142,134	2,600	-	5,287,797
流动性净额	(1,506,705)	(144,312)	57,739	131,870	717,169	1,221,979	455,155	932,895
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	506	(2)	1,196	597	89	-	2,386
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	2,963	810,844	547,260	1,268,086	219,473	-	-	2,848,626
现金流出	(3,106)	(811,679)	(548,610)	(1,263,658)	(218,258)	-	-	(2,845,311)
	(143)	(835)	(1,350)	4,428	1,215	-	-	3,315

(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2024年6月30日止六个月期间
(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2024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							
	2024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	合计
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	96,506	-	-	-	-	-	209,492	305,998
应收同业和其他金融机构款项(1)	63,478	129,054	35,150	134,259	35,695	-	-	397,636
交易性金融资产	1,459	2,916	7,902	78,311	147,276	130,989	217,559	586,412
发放贷款和垫款	14,205	410,330	329,670	1,069,364	1,236,926	681,863	-	3,742,358
债权投资	2,859	16,399	18,326	120,142	369,143	386,853	-	913,722
其他债权投资	-	4,296	8,827	61,473	64,074	23,378	-	162,048
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	5,909	5,909
其他金融资产	70,907	1,793	1,709	11	902	1,485	-	76,807
金融资产合计	249,414	564,788	401,584	1,463,560	1,854,016	1,224,568	432,960	6,190,890
金融负债：								
向中央银行借款	-	35,638	16,583	75,033	-	-	-	127,254
应付同业和其他金融机构款项(2)	477,716	63,436	13,031	75,667	4,194	-	-	634,044
交易性金融负债	1,939	117,819	117	428	-	-	-	120,303
吸收存款	1,221,645	435,727	294,664	746,292	998,823	1,002	-	3,698,153
已发行债务证券	-	38,870	19,330	427,643	135,237	-	-	621,080
租赁负债	255	193	379	1,716	3,880	125	-	6,548
其他金融负债	55,342	-	-	5,953	-	1,473	-	62,768
金融负债合计	1,756,897	691,683	344,104	1,332,732	1,142,134	2,600	-	5,270,150
流动性净额	(1,507,483)	(126,895)	57,480	130,828	711,882	1,221,968	432,960	920,740
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	506	(2)	1,196	597	89	-	2,386
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	2,963	810,844	547,260	1,268,086	219,473	-	-	2,848,626
现金流出	(3,106)	(811,679)	(548,610)	(1,263,658)	(218,258)	-	-	(2,845,311)
	(143)	(835)	(1,350)	4,428	1,215	-	-	3,315

(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2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2023年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							
	2023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	合计
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	47,433	-	-	-	-	-	227,230	274,663
应收同业和其他金融机构款项(1)	42,434	202,735	65,162	101,424	16,715	-	-	428,470
交易性金融资产	1,319	1,137	6,508	26,685	177,463	54,004	208,112	475,228
发放贷款和垫款	12,057	475,908	359,571	955,728	1,247,208	718,621	-	3,769,093
债权投资	3,542	6,311	25,124	89,155	402,459	386,986	-	913,577
其他债权投资	-	3,710	12,845	46,859	94,290	14,530	-	172,234
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	6,214	6,214
其他金融资产	38,602	1,238	3,000	24	927	1,498	-	45,289
金融资产合计	145,387	691,039	472,210	1,219,875	1,939,062	1,175,639	441,556	6,084,768
金融负债：								
向中央银行借款	-	105,874	23,333	81,082	-	-	-	210,289
应付同业和其他金融机构款项(2)	291,897	142,459	59,833	76,002	7,002	-	-	577,193
交易性金融负债	1,442	29,694	118	365	-	-	-	31,619
吸收存款	1,193,972	457,946	295,359	584,019	1,004,325	-	-	3,535,621
已发行债务证券	-	70,104	199,090	357,592	115,110	-	-	741,896
租赁负债	258	204	390	1,720	4,249	153	-	6,974
其他金融负债	18,023	16	54	2,791	-	1,487	-	22,371
金融负债合计	1,505,592	806,297	578,177	1,103,571	1,130,686	1,640	-	5,125,963
流动性净额	(1,360,205)	(115,258)	(105,967)	116,304	808,376	1,173,999	441,556	958,805
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	34	(22)	(600)	(907)	42	-	(1,453)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	3,344	570,245	576,115	1,036,506	226,768	-	-	2,412,978
现金流出	(4,303)	(570,136)	(576,826)	(1,040,075)	(226,266)	-	-	(2,417,606)
	(959)	109	(711)	(3,569)	502	-	-	(4,628)

(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2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2023年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							
	2023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	合计
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	47,433	-	-	-	-	-	227,230	274,663
应收同业和其他金融机构款项(1)	42,166	202,086	65,162	101,424	16,715	-	-	427,553
交易性金融资产	1,319	1,137	6,435	26,660	175,569	53,983	186,699	451,802
发放贷款和垫款	12,057	475,908	359,571	955,728	1,247,208	718,621	-	3,769,093
债权投资	3,542	6,311	25,124	88,790	402,173	386,986	-	912,926
其他债权投资	-	3,710	12,835	44,919	93,334	14,530	-	169,328
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	6,214	6,214
其他金融资产	38,600	1,064	3,000	10	927	1,498	-	45,099
金融资产合计	145,117	690,216	472,127	1,217,531	1,935,926	1,175,618	420,143	6,056,678
金融负债：								
向中央银行借款	-	105,874	23,333	81,082	-	-	-	210,289
应付同业和其他金融机构款项(2)	291,945	124,358	59,833	76,002	7,002	-	-	559,140
交易性金融负债	1,442	29,694	118	365	-	-	-	31,619
吸收存款	1,193,972	457,946	295,359	584,019	1,004,325	-	-	3,535,621
已发行债务证券	-	70,104	199,090	357,592	115,110	-	-	741,896
租赁负债	258	204	390	1,720	4,249	153	-	6,974
其他金融负债	19,419	-	-	2,768	-	1,487	-	23,674
金融负债合计	1,507,036	788,180	578,123	1,103,548	1,130,686	1,640	-	5,109,213
流动性净额	(1,361,919)	(97,964)	(105,996)	113,983	805,240	1,173,978	420,143	947,465
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	34	(22)	(600)	(907)	42	-	(1,453)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	3,344	570,245	576,115	1,036,506	226,768	-	-	2,412,978
现金流出	(4,303)	(570,136)	(576,826)	(1,040,075)	(226,266)	-	-	(2,417,606)
	(959)	109	(711)	(3,569)	502	-	-	(4,628)

(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2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

本集团及本行信贷承诺按合同到期日分析如下：

	本集团及本行						
	2024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	合计
银行承兑汇票	88,601	177,065	412,245	-	-	-	677,911
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	932,176	3,175	2,577	14,318	6,914	-	959,160
开出保函	10,684	7,621	50,706	28,373	1,107	-	98,491
开出信用证	20,152	35,817	114,258	67	-	-	170,294
合计	1,051,613	223,678	579,786	42,758	8,021	-	1,905,856
	本集团及本行						
	2023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	165,285	238,504	341,066	-	-	-	744,855
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	929,106	2,376	3,973	17,338	7,646	-	960,439
开出保函	15,489	12,221	39,447	25,836	73	-	93,066
开出信用证	17,551	32,274	98,540	458	-	-	148,823
合计	1,127,431	285,375	483,026	43,632	7,719	-	1,947,183

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

七、 风险披露(续)

3. 市场风险

本集团面临的市场风险来自交易账簿和银行账簿，主要市场风险为利率风险和汇率风险。本集团市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本集团的影响。董事会负责审批市场风险基本制度，高级管理层及其下设委员会具体审批市场风险额度并对市场风险情况进行定期监督。风险管理部负责市场风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险限额水平，对日常资金业务操作进行监控。

管理层认为，因本集团交易性业务面对的市场风险并不重大，本集团没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

3.1 汇率风险

本行的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本行对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024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			
	2024年6月30日			
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	3,094	543	113	3,750
应收同业和其他金融机构款 项(1)	40,126	6,050	5,034	51,210
交易性金融资产及衍生金融 资产	3,777	-	-	3,777
发放贷款和垫款	119,666	34,643	27,403	181,712
债权投资	26,406	-	2,669	29,075
其他债权投资	16,708	903	126	17,737
其他权益工具投资	19	-	-	19
其他资产	118	30	1	149
资产合计	209,914	42,169	35,346	287,429
负债：				
应付同业和其他金融机构款 项(2)	33,012	7,430	2,225	42,667
交易性金融负债及衍生金融 负债	2,292	-	-	2,292
吸收存款	173,933	31,944	23,225	229,102
已发行债务证券	-	651	-	651
其他负债	1,544	146	19	1,709
负债合计	210,781	40,171	25,469	276,421
外币净头寸(3)	(867)	1,998	9,877	11,008
衍生金融工具名义金额	14,857	(2,066)	(9,424)	3,367
合计	13,990	(68)	453	14,375
信贷承诺	22,812	2,349	8,405	33,566

- (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2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

于2023年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			
	2023年12月31日			
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
<u>资产：</u>				
现金及存放中央银行款项	2,940	497	93	3,530
应收同业和其他金融机构款 项(1)	56,766	4,066	4,342	65,174
交易性金融资产及衍生金融 资产	4,013	-	-	4,013
发放贷款和垫款	85,436	33,260	31,018	149,714
债权投资	29,481	356	3,207	33,044
其他债权投资	17,188	1,074	-	18,262
其他权益工具投资	18	-	-	18
其他资产	29	32	6	67
资产合计	195,871	39,285	38,666	273,822
<u>负债：</u>				
应付同业和其他金融机构款 项(2)	27,665	3,678	3,915	35,258
交易性金融负债及衍生金融 负债	2,446	-	-	2,446
吸收存款	169,162	15,254	17,571	201,987
已发行债务证券	1,416	544	-	1,960
其他负债	918	224	24	1,166
负债合计	201,607	19,700	21,510	242,817
外币净头寸(3)	(5,736)	19,585	17,156	31,005
衍生金融工具名义金额	23,126	(31,230)	(15,825)	(23,929)
合计	17,390	(11,645)	1,331	7,076
信贷承诺	20,232	2,764	9,251	32,247

- (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2024年6月30日止六个月期间
(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			
	2024年6月30日		2023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	+/-700	+/-5	+/-870
港币	+/-5	-/+3	+/-5	-/+582

3.2 利率风险

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

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

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024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					
	2024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	合计
现金及存放中央银行款项	299,028	-	-	-	6,970	305,998
贵金属	-	-	-	-	11,180	11,180
应收同业和其他金融机构款项(1)	227,132	129,955	35,113	-	1,903	394,103
交易性金融资产及衍生金融资产	10,675	72,278	130,867	115,241	290,354	619,415
发放贷款和垫款	1,257,442	1,709,646	332,208	20,051	9,466	3,328,813
债权投资	29,751	101,707	309,090	331,405	7,160	779,113
其他债权投资	14,384	59,009	60,350	18,731	1,096	153,570
其他权益工具投资	-	-	-	-	5,909	5,909
固定资产	-	-	-	-	9,180	9,180
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	5,466	5,466
其他资产	-	-	-	-	133,718	133,718
资产合计	1,838,412	2,072,595	867,628	485,428	489,970	5,754,033
负债：						
向中央银行借款	51,748	73,204	-	-	1,346	126,298
应付同业和其他金融机构款项(2)	566,859	73,280	4,000	-	6,114	650,253
交易性金融负债及衍生金融负债	116,980	-	-	-	44,343	161,323
吸收存款	1,856,955	714,931	922,251	1,000	128,887	3,624,024
已发行债务证券	58,090	417,943	129,991	-	1,908	607,932
租赁负债	-	-	-	-	5,852	5,852
其他负债	-	-	-	-	96,482	96,482
负债合计	2,650,632	1,279,358	1,056,242	1,000	284,932	5,272,164
利率风险缺口	(812,220)	793,237	(188,614)	484,428	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2024年6月30日止六个月期间
(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2024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
	2024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	299,028	-	-	-	6,970	305,998
贵金属	-	-	-	-	11,180	11,180
应收同业和其他金融机构款项(1)	226,428	129,955	35,113	-	1,903	393,399
交易性金融资产及衍生金融资产	10,675	72,206	128,185	115,231	268,116	594,413
发放贷款和垫款	1,257,442	1,709,646	332,208	20,051	9,466	3,328,813
债权投资	29,732	101,707	308,816	331,405	7,153	778,813
其他债权投资	14,134	58,145	58,129	18,731	1,057	150,196
其他权益工具投资	-	-	-	-	5,909	5,909
固定资产	-	-	-	-	9,149	9,149
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	5,466	5,466
其他资产	-	-	-	-	138,395	138,395
资产合计	1,837,439	2,071,659	862,451	485,418	472,332	5,729,299
负债：						
向中央银行借款	51,748	73,204	-	-	1,346	126,298
应付同业和其他金融机构款项(2)	549,262	73,280	4,000	-	6,114	632,656
交易性金融负债及衍生金融负债	116,980	-	-	-	44,343	161,323
吸收存款	1,856,955	714,931	922,251	1,000	128,887	3,624,024
已发行债务证券	58,090	417,943	129,991	-	1,908	607,932
租赁负债	-	-	-	-	5,852	5,852
其他负债	-	-	-	-	96,098	96,098
负债合计	2,633,035	1,279,358	1,056,242	1,000	284,548	5,254,183
利率风险缺口	(795,596)	792,301	(193,791)	484,418	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2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2023年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					
	2023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	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	267,428	-	-	-	7,235	274,663
贵金属	-	-	-	-	9,680	9,680
应收同业和其他金融机构款项(1)	308,595	98,492	16,232	-	1,815	425,134
交易性金融资产及衍生金融资产	5,353	21,960	163,439	44,305	255,757	490,814
发放贷款和垫款	1,397,847	1,528,328	356,985	26,996	9,954	3,320,110
债权投资	27,136	70,051	339,996	327,689	7,595	772,467
其他债权投资	17,172	43,250	87,307	12,785	1,417	161,931
其他权益工具投资	-	-	-	-	6,214	6,214
固定资产	-	-	-	-	9,814	9,814
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	5,776	5,776
其他资产	-	-	-	-	102,945	102,945
资产合计	2,023,531	1,762,081	963,959	411,775	425,770	5,587,116
负债：						
向中央银行借款	127,732	79,056	-	-	1,995	208,783
应付同业和其他金融机构款项(2)	489,546	71,759	6,500	-	7,197	575,002
交易性金融负债及衍生金融负债	29,275	-	-	-	44,559	73,834
吸收存款	1,907,637	557,069	925,520	-	68,061	3,458,287
已发行债务证券	267,451	348,367	109,994	-	2,516	728,328
租赁负债	-	-	-	-	6,210	6,210
其他负债	-	-	-	-	64,344	64,344
负债合计	2,821,641	1,056,251	1,042,014	-	194,882	5,114,788
利率风险缺口	(798,110)	705,830	(78,055)	411,775	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2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2023年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					
	2023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	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	267,428	-	-	-	7,235	274,663
贵金属	-	-	-	-	9,680	9,680
应收同业和其他金融机构款项(1)	307,677	98,492	16,234	-	1,814	424,217
交易性金融资产及衍生金融资产	5,303	21,960	161,597	44,285	234,315	467,460
发放贷款和垫款	1,397,847	1,528,328	356,985	26,996	9,954	3,320,110
债权投资	27,136	69,701	339,724	327,689	7,586	771,836
其他债权投资	17,172	41,363	86,373	12,785	1,388	159,081
其他权益工具投资	-	-	-	-	6,214	6,214
固定资产	-	-	-	-	9,786	9,786
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	5,776	5,776
其他资产	-	-	-	-	107,676	107,676
资产合计	2,022,563	1,759,844	960,913	411,755	408,992	5,564,067
负债：						
向中央银行借款	127,732	79,056	-	-	1,995	208,783
应付同业和其他金融机构款项(2)	471,493	71,759	6,500	-	7,197	556,949
交易性金融负债及衍生金融负债	29,275	-	-	-	44,559	73,834
吸收存款	1,907,637	557,069	925,520	-	68,061	3,458,287
已发行债务证券	267,451	348,367	109,994	-	2,516	728,328
租赁负债	-	-	-	-	6,210	6,210
其他负债	-	-	-	-	64,895	64,895
负债合计	2,803,588	1,056,251	1,042,014	-	195,433	5,097,286
利率风险缺口	(781,025)	703,593	(81,101)	411,755	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2024年6月30日止六个月期间
(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2024年6月30日及2023年12月31日按当时金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外)进行缺口分析所得结果：

	本集团			
	2024年6月30日		2023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)	1,737	(1,737)	2,105	(2,105)
利率变动导致权益增加/(减少)	<u>1,883</u>	<u>(1,883)</u>	<u>1,540</u>	<u>(1,540)</u>
	本行			
	2024年6月30日		2023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)	1,665	(1,665)	2,034	(2,034)
利率变动导致权益增加/(减少)	<u>1,861</u>	<u>(1,861)</u>	<u>1,527</u>	<u>(1,527)</u>

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

净利息收入的敏感性分析是基于期末本集团及本行持有的金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外)，预计一年内利率变动对净利息收入的影响。权益的敏感性分析是通过针对期末持有的固定利率的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。以上对净利息收入及权益的影响均未考虑相关变动对所得税的影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；以及收益率曲线随利率变化而平行移动。

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

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024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			
	2024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”）	合计
金融资产：				
交易性金融资产	4,568	567,559	1,894	574,021
衍生金融资产	-	45,394	-	45,394
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	-	477,556	-	477,556
其他债权投资	-	153,570	-	153,570
其他权益工具投资	1,037	2,077	2,795	5,909
合计	5,605	1,246,156	4,689	1,256,450
金融负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	3,299	-	-	3,299
交易性金融负债	2,529	117,768	-	120,297
衍生金融负债	-	41,026	-	41,026
合计	5,828	158,794	-	164,622

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024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			
	2024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”）	合计
金融资产：				
交易性金融资产	-	547,125	1,894	549,019
衍生金融资产	-	45,394	-	45,394
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	-	477,556	-	477,556
其他债权投资	-	150,196	-	150,196
其他权益工具投资	1,037	2,077	2,795	5,909
合计	1,037	1,222,348	4,689	1,228,074
金融负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	3,299	-	-	3,299
交易性金融负债	2,529	117,768	-	120,297
衍生金融负债	-	41,026	-	41,026
合计	5,828	158,794	-	164,622

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2023年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			
	2023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”）	合计
金融资产：				
交易性金融资产	3,312	445,090	1,891	450,293
衍生金融资产	-	40,521	-	40,521
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	-	453,930	-	453,930
其他债权投资	-	161,931	-	161,931
其他权益工具投资	1,381	2,021	2,812	6,214
合计	4,693	1,103,493	4,703	1,112,889
金融负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	2,792	-	-	2,792
交易性金融负债	1,965	29,649	-	31,614
衍生金融负债	-	42,220	-	42,220
合计	4,757	71,869	-	76,626

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2023年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			
	2023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”）	合计
金融资产：				
交易性金融资产	-	425,048	1,891	426,939
衍生金融资产	-	40,521	-	40,521
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	-	453,930	-	453,930
其他债权投资	-	159,081	-	159,081
其他权益工具投资	1,381	2,021	2,812	6,214
合计	1,381	1,080,601	4,703	1,086,685
金融负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	2,792	-	-	2,792
交易性金融负债	1,965	29,649	-	31,614
衍生金融负债	-	42,220	-	42,220
合计	4,757	71,869	-	76,626

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2024年6月30日止六个月期间，本集团及本行各层次之间没有发生重大转换。

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2024年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

本集团及本行划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、衍生金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。衍生金融工具主要采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款采用现金流折现法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

本集团及本行划分为第三层次的金融工具主要是持有的非上市股权。所使用的估值方法主要为市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率、流动性折价等。

于2024年6月30日及2023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2024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
2024年1月1日	1,891	2,812
本期增加	13	11
本期减少	(19)	(16)
转出第三层次	-	(12)
计入损益的利得	9	-
2024年6月30日	1,894	2,795

4.2 不以公允价值计量的金融资产和负债

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、以摊余成本计量的拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、已发行债务证券等。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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)

对不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					
2024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	779,113	-	809,503	-	809,503
已发行债务证券	607,932	-	608,869	-	608,869
本行					
2024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	778,813	-	809,193	-	809,193
已发行债务证券	607,932	-	608,869	-	608,869
本集团					
2023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	772,467	-	786,696	-	786,696
已发行债务证券	728,328	-	727,135	-	727,135
本行					
2023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	771,836	-	786,056	-	786,056
已发行债务证券	728,328	-	727,135	-	727,135

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

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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，在资产负债表中不以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值与其公允价值相若：

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

八、 关联方关系及交易

1. 主要关联关系

(1) 母公司：

名称	注册地	拥有权益比例	
		2024年6月30日	2023年12月31日
中国平安保险(集团)股份有限公司	中国深圳	58%	58%

中国平安于1988年3月21日在中华人民共和国深圳市注册成立。中国平安的经营范围包括投资保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展保险资金运用业务；经批准开展国内、国外保险业务；经国家金融监督管理总局及国家有关部门批准的其他业务。

于2024年6月30日及2023年12月31日，中国平安及其控股子公司中国平安人寿保险股份有限公司(以下简称“平安寿险”)合计持有本行58%的股份。其中，中国平安持有本行49.56%的股份，平安寿险持有本行8.44%的股份。

(2) 子公司：

子公司参见附注三、11。

(3) 其他主要股东：

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

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

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	2024年6月30日	2023年12月31日
衍生金融资产	22	55
发放贷款和垫款	21,744	10,661
交易性金融资产	256	-
债权投资	4,604	4,845
贵金属	1,100	1,918
使用权资产	909	999
其他资产	673	688
同业及其他金融机构存放款项	22,707	23,353
衍生金融负债	327	146
吸收存款	72,198	61,018
租赁负债	1,036	1,111
其他负债	1,709	994
信贷承诺	1,239	1,244
综合金融业务项下保函(注1)	1,920	1,920
其他权益工具(注2)	11,589	11,589
截至6月30日止六个月期间		
本期交易	2024年	2023年
发放贷款和垫款利息收入	398	299
代理及结算业务手续费收入	866	2,851
资产托管手续费收入	20	28
投资收益	195	145
同业及其他金融机构存放款项利息支出	225	219
吸收存款利息支出	606	786
租赁负债利息支出	19	19
服务支出(注3)	2,959	4,294
使用权资产折旧费用	153	157
公允价值变动损益	(178)	194
汇兑损益	(28)	260

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2024年3月7日，本集团按票面股息率4.37%发放优先股利，向平安集团发放优先股息合计人民币5.07亿元。

注3: 服务支出主要是本集团使用平安集团的万里通信用卡积分平台服务、网络平台服务费、通讯服务、渠道服务等形成的支出。

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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	2024年6月30日	2023年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	30	48
其他负债	3	1,396
	截至6月30日止六个月期间	
本期交易	2024年	2023年
同业及其他金融机构存放款项利息支出	1	-
手续费及佣金支出	944	562

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	2024年6月30日	2023年12月31日
吸收存款	136	94

5. 本集团与关键管理人员在本期/年的主要交易情况如下：

	截至2024年6月30 日止六个月期间	2023年度
贷款		
期/年初余额	2	3
本期/年增加	-	-
本期/年减少	-	(1)
期/年末余额	2	2

于 2024 年 6 月 30 日上述贷款的年利率为 2.83%(2023 年 12 月 31 日: 2.83%)。

	截至2024年6月30 日止六个月期间	2023年度
存款		
期/年初余额	31	52
本期/年增加	9	29
本期/年减少	(32)	(50)
期/年末余额	8	31

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2024年6月30日止六个月期间
(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	
	2024年	2023年
薪金及其他短期雇员福利	9	11

于 2024 年 6 月 30 日，本集团批准予本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业授信额度为人民币 9,700 百万元(2023 年 12 月 31 日：人民币 2,200 百万元)；已使用的授信额度为人民币 1,737 百万元(2023 年 12 月 31 日：人民币 486 百万元)，发放贷款和垫款余额为人民币 1,000 百万元(2023 年 12 月 31 日：无)。于 2024 年 6 月 30 日，本集团吸收以上关联企业的存款人民币 12,307 百万元(2023 年 12 月 31 日：人民币 6,058 百万元)。以上均不含属于本集团与中国平安及其关联方的关联交易。

九、 资产负债表日后事项

1. 资产负债表日后利润分配

经 2024 年 8 月 15 日本行第十二届董事会第二十九次批准，本行以 2024 年 6 月 30 日的总股本 19,406 百万股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 2.46 元(含税)。

2. 发行债券

于 2024 年 7 月 9 日，本行发行了平安银行股份有限公司 2024 年二级资本债券，发行总规模为人民币 300 亿元，分为两个品种。其中，品种一为 10 年期固定利率债券，发行规模为人民币 270 亿元，票面利率为 2.32%，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权；品种二为 15 年期固定利率债券，发行规模为 30 亿元，票面利率为 2.50%，在第 10 年末附有条件的发行人赎回权。

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2024年6月30日止六个月期间
(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2024年6月30日止六个月期间			
	2024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	2024年6月30日
资产：				
交易性金融资产	450,293	1,506	-	574,021
衍生金融资产	40,521	5,175	-	45,394
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	453,930	-	-	477,556
其他债权投资	161,931	(9)	999	153,570
其他权益工具投资	6,214	-	(1,197)	5,909
合计	<u>1,112,889</u>	<u>6,672</u>	<u>(198)</u>	<u>1,256,450</u>
负债：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金	2,792	(120)	-	3,299
交易性金融负债	31,614	496	-	120,297
衍生金融负债	42,220	(859)	-	41,026
合计	<u>76,626</u>	<u>(483)</u>	<u>-</u>	<u>164,622</u>

平安银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024年6月30日止六个月期间			
	2024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	2024年6月30日
资产：				
交易性金融资产	426,939	1,475	-	549,019
衍生金融资产	40,521	5,175	-	45,394
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	453,930	-	-	477,556
其他债权投资	159,081	(9)	977	150,196
其他权益工具投资	6,214	-	(1,197)	5,909
合计	<u>1,086,685</u>	<u>6,641</u>	<u>(220)</u>	<u>1,228,074</u>
负债：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金	2,792	(120)	-	3,299
交易性金融负债	31,614	496	-	120,297
衍生金融负债	42,220	(859)	-	41,026
合计	<u>76,626</u>	<u>(483)</u>	<u>-</u>	<u>164,622</u>

平安银行股份有限公司
财务报表补充资料
截至2024年6月30日止六个月期间
(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2024年6月30日止六个月期间		
	净资产收益率	每股收益人民币元	
	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	5.79%	1.23	1.23
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.79%	1.23	1.23

	截至2023年6月30日止六个月期间		
	净资产收益率	每股收益人民币元	
	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	6.22%	1.20	1.20
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	6.18%	1.19	1.19

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	
	2024年	2023年
归属于母公司股东的本期净利润	25,879	25,387
减：母公司优先股宣告股息	(874)	(874)
母公司永续债利息	(1,155)	(1,155)
归属于母公司普通股股东的净利润	23,850	23,358
扣除：非经常性损益：	(1)	171
非流动性资产处置净收益	24	38
或有事项产生的净收益	4	42
其他净损益	(1)	148
相关所得税影响数	(28)	(57)
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	23,851	23,187

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证监会公告[2023]65 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。