

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

中国平安

金融·科技

中国平安保險(集團)股份有限公司

Ping An Insurance (Group) Company of China, Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)

(股份代號：2318)

海外監管公告

本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09和13.10B條而作出。

茲載列中國平安保險(集團)股份有限公司在上海證券交易所網站刊登的「中國平安保險(集團)股份有限公司關於披露平安銀行2022年第一季度報告的公告」，僅供參閱。

承董事會命
盛瑞生
聯席公司秘書

中國深圳，2022年4月26日

於本公告日期，本公司的執行董事為馬明哲、謝永林、陳心穎、姚波及蔡方方；非執行董事為謝吉人、楊小平及黃偉；獨立非執行董事為歐陽輝、伍成業、儲一昀、劉宏、吳港平及金李。

证券代码：601318 证券简称：中国平安 公告编号：临 2022-028

中国平安保险（集团）股份有限公司
关于披露平安银行 2022 年第一季度报告的公告

中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“本公司”）董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司控股子公司平安银行股份有限公司（以下简称“平安银行”）在深圳证券交易所网站（www.szse.cn）公布了《平安银行 2022 年第一季度报告》。

平安银行 2022 年第一季度经营情况亦可参阅本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《平安银行 2022 年第一季度报告》。

特此公告。

中国平安保险（集团）股份有限公司董事会

2022 年 4 月 26 日

平安银行股份有限公司

2022年第一季度报告

二〇二二年四月二十七日

本行及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要内容提示

1、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、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、本行董事长谢永林、行长胡跃飞、副行长兼首席财务官项有志、会计机构负责人朱培卿声明：保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

3、第一季度报告是否经过审计

是 否

本季度合并及公司财务报表未经审计。

4、审计师发表非标意见的事项

适用 不适用

5、本报告中“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；“平安银行”“本行”均指平安银行股份有限公司；“平安理财”指平安理财有限责任公司；“平安集团”指中国平安保险（集团）股份有限公司。

第一节 主要财务数据

1.1 主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	期末比上年末增减
资产总额	5,117,949	4,921,380	4.0%
股东权益	406,175	395,448	2.7%
归属于本行普通股股东的股东权益	336,231	325,504	3.3%
股本	19,406	19,406	-
归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股)	17.33	16.77	3.3%

项 目	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月	同比增减
营业收入	46,207	41,788	10.6%
归属于本行股东的净利润	12,850	10,132	26.8%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	12,873	10,111	27.3%
经营活动产生的现金流量净额	147,127	(11,553)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	7.58	(0.60)	上年同期为负
基本/稀释每股收益(元/股)	0.56	0.42	33.3%
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益(元/股)	0.56	0.42	33.3%
平均总资产收益率(未年化)	0.26%	0.22%	+0.04 个百分点
平均总资产收益率(年化)	1.02%	0.90%	+0.12 个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	3.27%	2.72%	+0.55 个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	14.10%	12.28%	+1.82 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(未年化)	3.28%	2.71%	+0.57 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(年化)	14.12%	12.26%	+1.86 个百分点

注：净资产收益率和每股收益相关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)及《企业会计准则第 34 号——每股收益》计算。本行于 2016 年 3 月 7 日非公开发行 200 亿元非累积型优先股，于 2020 年 2 月发行 300 亿元无固定期限资本债券(“永续债”)，分类为其他权益工具。在计算当期“加权平均净资产收益率”及“每股收益”时，“归属于本行股东的净利润”扣除了已发放的优先股股息 8.74 亿元和永续债利息 11.55 亿元。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	期末比上年末增减
吸收存款本金	3,147,618	2,961,819	2,673,118	6.3%
其中：企业存款	2,308,043	2,191,454	1,988,449	5.3%
个人存款	839,575	770,365	684,669	9.0%
发放贷款和垫款本金总额	3,154,495	3,063,448	2,666,297	3.0%
其中：企业贷款	1,241,024	1,153,127	1,061,357	7.6%
一般企业贷款	1,043,434	998,474	948,724	4.5%
贴现	197,590	154,653	112,633	27.8%
个人贷款	1,913,471	1,910,321	1,604,940	0.2%

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。

截至披露前一交易日的公司总股本

截至披露前一交易日的公司总股本（股）	19,405,918,198
支付的优先股股利（元）	874,000,000
支付的永续债利息（元）	1,155,000,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，1-3 月累计）	0.56

报告期末至季度报告披露日股本是否因发行新股、增发、配股、股权激励行权、回购等原因发生变化且影响所有者权益金额

是 否

1.2 非经常性损益项目和金额

适用 不适用

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022 年 1-3 月
非流动性资产处置净损益	79
或有事项产生的损益	(65)
其他	(43)
所得税影响	6
合 计	(23)

注：非经常性损益根据证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》的定义计算。

本集团报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

1.3 监管指标和财务比率

(单位：%)

项 目	标准值	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
资本充足率	≥10.5	13.28	13.34	13.29
一级资本充足率	≥8.5	10.54	10.56	10.91
核心一级资本充足率	≥7.5	8.64	8.60	8.69
不良贷款率	≤5	1.02	1.02	1.18
拨备覆盖率	≥130(注2)	289.10	288.42	201.40
拨贷比	≥1.8(注2)	2.94	2.94	2.37
成本收入比(年初至期末)	不适用	26.20	28.30	29.11
存贷差(年初至期末, 年化/未年化)(注3)	不适用	4.05/0.99	4.05	4.21
净利差(年初至期末, 年化/未年化)	不适用	2.76/0.68	2.74	2.78
净息差(年初至期末, 年化/未年化)	不适用	2.80/0.69	2.79	2.88

注：(1) 以上指标均为本集团口径。

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

(3) 本期在计算存贷差时, 将“发放贷款和垫款平均收益率”调整为含票据贴现的口径, 已同口径调整比较期数据, 详见“1.6.1 主要资产、负债项目的日均余额以及平均收益率或平均成本率情况”。

1.4 主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

√适用 □不适用

(货币单位：人民币百万元)

项 目	本期金额	变动金额	变动比率	变动原因分析
拆出资金	131,340	36,867	39.0%	主要是拆出境外同业款项增加
买入返售金融资产	27,871	21,483	336.3%	人民币存款稳定增长, 增加货币市场融出, 买入返售债券规模增加
其他权益工具投资	5,410	2,818	108.7%	主要是抵债股权增加
向中央银行借款	207,891	59,729	40.3%	参与央行公开市场操作, 向中央银行卖出回购债券款融入资金增加
交易性金融负债	73,630	30,209	69.6%	主要是债券借贷卖空业务规模增加
卖出回购金融资产款	-	(47,703)	(100.0%)	人民币存款稳定增长, 减少货币市场融入
投资收益	3,878	1,121	40.7%	主要是债券及基金投资、票据贴现等业务带来的投资收益增加
公允价值变动损益	690	514	292.0%	主要是交易性金融资产公允价值变动增加
汇兑损益	661	158	31.4%	主要是外汇业务规模增加及汇率变动共同影响
资产处置损益	78	58	290.0%	基期数小, 上年同期为0.20亿元
其他资产减值损失	(6)	(8)	(400.0%)	基期数小, 上年同期为0.02亿元
营业外支出	170	96	129.7%	基期数小, 上年同期为0.74亿元

注：上述会计数据和财务指标为资产负债表及利润表增减变动幅度超过30%的项目。

1.5 管理层讨论与分析

2022 年将召开中国共产党第二十次全国代表大会,是党和国家事业发展进程中十分重要的一年。本行积极贯彻落实党中央各项决策部署和大政方针,持续加大对民营与小微企业、制造业与科技企业和居民消费等领域的支持力度,积极助力扩大内需,积极支持“六保”“六稳”,积极践行绿色金融,大力支持乡村振兴,持续落实常态化疫情防控要求,持续强化全面风险管理,全力助推经济高质量发展,力争以优异成绩向党的二十大献礼。

2022 年一季度,本行坚持以“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”为战略目标,坚持“科技引领、零售突破、对公做精”十二字策略方针,着力打造“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片,持续升级零售、对公、资金同业业务经营策略,不断深化全面数字化经营,重塑资产负债经营,业务发展保持了稳健增长的态势。

1.5.1 整体经营保持稳健

营收保持稳健增长 2022 年一季度,本集团实现营业收入 462.07 亿元,同比增长 10.6%;实现净利润 128.50 亿元,同比增长 26.8%。

负债成本保持平稳 2022 年一季度,本集团净息差 2.80%,较去年同期下降 7 个基点,较去年四季度上升 6 个基点;负债平均成本率 2.18%,较去年同期下降 4 个基点,其中吸收存款平均成本率 2.05%,较去年同期下降 1 个基点。本行积极推动重塑资产负债经营,持续丰富负债来源,优化负债结构。资产端受市场利率下行影响,并持续让利实体经济,资产收益率有所下降,净息差保持平稳。

非息收入较快增长 2022 年一季度,本集团实现非利息净收入 142.65 亿元,同比增长 18.7%,主要得益于债券及基金投资、票据贴现等业务带来的投资收益增加;非利息净收入占比 30.87%,同比上升 2.10 个百分点。

资产负债规模稳健增长 2022 年 3 月末,本集团资产总额 51,179.49 亿元,较上年末增长 4.0%,其中,发放贷款和垫款本金总额 31,544.95 亿元,较上年末增长 3.0%;负债总额 47,117.74 亿元,较上年末增长 4.1%,其中,吸收存款本金余额 31,476.18 亿元,较上年末增长 6.3%,活期存款¹余额 11,999.29 亿元,较上年末增长 7.1%。

合理配置网点布局 本行持续实施网点智能化建设,合理配置网点布局;2022 年 3 月末,本行共有 109 家分行(含香港分行),合计 1,190 家营业机构(含总行、分行及专营机构)。

¹ 自2021年年报起对吸收存款本金余额及日均余额的口径进行梳理,将保证金存款等项目按性质拆分至活期存款和定期存款,并同口径调整比较期数据,详见“1.6.3 吸收存款日均余额及平均成本率”。

1.5.2 资产质量保持平稳

2022 年一季度，国民经济总体持续恢复，但复苏区域、行业不平衡问题仍较显著，部分企业和个人还款能力承压，银行资产质量管控仍面临挑战。本行响应国家战略，服务实体经济，大力支持民营和中小微企业发展，并持续加大问题资产处置力度，整体资产质量保持平稳。

2022 年 3 月末，本行逾期贷款占比 1.62%，较上年末上升 0.01 个百分点；逾期 60 天以上贷款占比 0.93%，较上年末上升 0.06 个百分点；逾期 90 天以上贷款占比 0.78%，较上年末上升 0.04 个百分点；不良贷款率 1.02%，与上年末持平；关注贷款占比 1.41%，较上年末下降 0.01 个百分点；逾期 60 天以上贷款偏离度和逾期 90 天以上贷款偏离度分别为 0.91 和 0.76，较上年末分别上升 0.06 和 0.03。

2022 年一季度，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失为 127.63 亿元。2022 年 3 月末，贷款减值准备余额为 926.86 亿元，较上年末增长 2.8%；风险抵补能力继续保持较好水平，拨备覆盖率为 289.10%，较上年末上升 0.68 个百分点；逾期 60 天以上贷款拨备覆盖率为 316.45%，较上年末下降 21.77 个百分点；逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率为 377.96%，较上年末下降 19.44 个百分点。

2022 年一季度，本行累计核销贷款 130.33 亿元；收回不良资产总额 181.28 亿元，同比增长 32.4%，其中收回已核销不良贷款 50.87 亿元；不良资产收回额中 84.0%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

未来，本行将持续强化管控措施，保持较好的风险抵补水平，牢牢守住风险底线，确保资产质量可控。

1.5.3 零售深化转型发展

2022 年一季度，面对宏观经济增长承压、疫情反复等多重挑战，本行充分发挥综合金融和科技赋能优势，持续深入贯彻以开放银行、AI 银行、远程银行、线下银行、综合化银行相互衔接并有机融合的“五位一体”新模式，零售业务总体实现稳健增长。

(1) 三大业务模块经营持续升级

● 私行财富

本行持续升级产品、队伍、专业及科技能力，强化科技赋能与专业领先，致力于打造“有温度的、全球领先的财富管理主办银行”。2022 年 3 月末，本行管理零售客户资产 AUM（含证券资产）33,606.69 亿元，较上年末增长 5.6%，其中私行达标客户 AUM 余额 14,900.69 亿元，较上年末增长 6.0%；同时，私行财富客户保持较快增长，本行财富客户 116.65 万户，较上年末增长 6.1%，其中私行达标客户² 7.32 万户，较上年末增长 5.0%。2022 年一季度，本行实现财富管理手续费收入（不含代理个人贵金属业务）22.44 亿元，因主动压降非标类产品规模及证券市场波动导致的基金销量下滑等因素影响，同比下降 6.8%，但较去年四季度显著改善，环比去年四季度增长 26.4%。产品升级方

² 私行客户标准为近三月任意一月的日均资产超过 600 万元。

面，本行持续提升资产优选与产品甄别能力，丰富、优化产品货架。在一季度市场疲软行情下，本行公募基金代销业务聚焦提升客户规模，发力线上平台，实现中长尾基础客群的快速渗透，2022 年 3 月末，本行代理非货币公募基金持仓客户数较上年末增长 24.4%，一季度实现代理基金收入 10.86 亿元，受市场因素影响，同比下降 10.1%，但环比去年四季度增长 35.6%；实现代理理财收入 2.18 亿元，同比增长 23.2%；家族信托及保险金信托保持快速增长，新设立规模 233.05 亿元，同比增长 74.2%。**队伍升级方面**，本行持续加强专业化队伍建设，着力提升队伍专业技能及中台赋能水平，增强队伍内生发展能力。**专业能力升级方面**，本行依托“五位一体”，通过打造专业化、综合化的资产配置工具，全面贯彻资产配置服务理念，提升客户财富健康度。在高净值客户服务升级上，本行顶级私行客户经营发挥“私行+投行”优势，联动对公业务板块，并加强与平安集团内专业公司协同，推出创新组合服务方案，满足客户定制化需求，打造批量获客平台。**科技能力升级方面**，本行全面升级智能投顾中台能力，通过客户画像和场景定位精准挖掘客户需求，依托模型和算法完成资产配置推荐和产品的动态调整，为客户提供多元化产品配置解决方案。

本行积极布局新业务赛道，把握寿险市场变革机遇，强化银保业务升级及队伍建设，打造一支懂保险的“高质量、高产能、高收入”三高新财富队伍，为客户提供更加全面的综合金融资产配置服务。2022 年一季度，本行代理保险收入 7.17 亿元，同比增长 46.0%。在产品体系上，本行借助平安集团综合金融及生态优势，着力提升代理保险产品货架的多元性及竞争力，聚焦打造“终身寿+信托”、“养老年金+康养”等产品组合。在队伍建设上，本行坚持打造精英团队，2022 年 3 月末，累计入职 600 余人，并已逐步带来产能贡献；同时，在本行全产品的复合培养体系及科技中台能力的支撑下，新队伍资产配置能力逐步提升，非保险营业收入占新队伍整体营业收入近 4 成，成为本行大财富转型的重要增长引擎。

● 基础零售

本行持续深入做实基础零售，打造面向海量客户的经营中枢。通过全面贯彻以客户为中心的经营理念，深化推广“五位一体”新模式；同时，持续推进信用卡和借记卡打通，推动综合经营、协同发展，强化全渠道综合化获客及全场景智能化经营，提升客户综合经营产能。2022 年 3 月末，本行零售客户数 12,009.75 万户，较上年末增长 1.6%；平安口袋银行 APP 注册用户数 13,959.77 万户，较上年末增长 3.5%，其中，月活跃用户数（MAU）4,550.30 万户。**存款业务提升方面**，本行零售业务秉持“规模增长、结构优化、基础夯实、成本管控”经营方针，存款业务实现较快增长。2022 年 3 月末，本行个人存款余额 8,395.75 亿元，较上年末增长 9.0%；一季度个人存款日均余额 7,965.63 亿元，较去年同期增长 17.5%。**代发业务拓展方面**，本行全面升级“安薪管家”产品，实现代发业务全流程线上化，在抗疫期间积极提供便民服务，助力企业复工复产。2022 年 3 月末，本行代发及批量业务客户带来的 AUM 余额 5,742.96 亿元，较上年末增长 6.5%；本行代发及批量业务客户带来的存款余额 1,638.53 亿元，较上年末增长 13.4%，代发业务对存款的带动作用持续增强。**口袋银行**

升级方面，本行立足用户生命周期，通过引入先进互联网公司 AB Test³机制，推动分客群、分场景精准触达经营，向客户提供个性化的服务体验。2022 年 3 月末，平安口袋银行 APP 连续 12 个月登录的高频活跃客户提升至 1,502.18 万户，智能化经营效果初显。

● 消费金融

本行持续强化零售信贷产品的数字化经营、线上化运营和综合化服务能力。2022 年 3 月末，本行个人贷款余额 19,134.71 亿元。从具体产品看，“新一贷”、汽车金融贷款保持稳健增长；信用卡应收账款、个人房屋按揭及持证抵押贷款受消费季节性波动及疫情影响，新增投放量有所下降；与互联网平台合作发放的贷款业务在本行主动调整下，资产结构及客群结构进一步优化。

信用卡

本行持续深化信用卡业务经营转型，积极推动获客综合化、经营精细化，持续打造信用卡“快、易、好”的极致客户体验。2022 年 3 月末，本行信用卡流通卡量达 7,059.42 万张；信用卡应收账款余额 6,062.59 亿元，较上年末略下降 2.4%，但一季度信用卡应收账款日均余额 6,176.73 亿元，较去年全年增长 10.1%；同时，本行深化信用卡存量客户经营，推动业务高质量增长，一季度信用卡循环及分期日均余额较去年全年增长 19.3%，带动信用卡收入实现较快增长；面对消费季节性波动及疫情反复的不利影响，本行不断丰富场景建设，升级市场活动和产品权益体系，优化客户精准触达，满足客户多样化需求，一季度信用卡总交易金额达 9,334.22 亿元，同比增长 5.2%。

新一贷

本行在坚持审慎稳健风险政策的基础上，持续推进“新一贷”业务产品、流程优化升级及客户体验提升。2022 年 3 月末，本行“新一贷”余额 1,655.78 亿元，较上年末增长 4.1%；一季度“新一贷”新发放 379.41 亿元，同比增长 6.1%。

个人房屋按揭及持证抵押贷款

本行积极贯彻服务实体经济的工作要求，大力落实支持小微企业经营融资需求以及支持居民消费升级的政策导向，着力推动个人房屋按揭及持证抵押贷款业务优化及存量客户经营。2022 年 3 月末，本行个人房屋按揭及持证抵押贷款余额 6,694.23 亿元，较上年末增长 2.2%，其中，住房按揭贷款余额 2,823.11 亿元，较上年末增长 1.1%。

汽车金融贷款

2022 年一季度，面对疫情反复对汽车金融市场的不利影响，本行聚焦车生态、车主生态经营，持续推动 AI（人工智能）赋能，提高客户体验，努力稳固二手车、新能源车等业务赛道的行业优势地位。2022 年 3 月末，本行汽车金融贷款余额 3,136.37 亿元，较上年末增长 4.1%；一季度汽车金融贷款新发放 639.45 亿元，其中新能源汽车贷款新发放 47.55 亿元，同比增长 48.0%。

³ AB Test是以用户需求为起点，通过AB实验的方式精准测度客户反馈，推动最优方案上线的一套技术方案。

其他

2022 年一季度，因宏观经济情况和政策变化，本行对与互联网平台合作的贷款业务进行主动调整，通过加强对合作资产的风险管控与穿透管理，提高准入要求、加强贷中及贷后管理，确保合作资产符合本行风险管理要求。目前整体趋势逐步向好，资产结构及客群结构进一步优化，后续本行将在确保业务合规、风险可控的前提下，进一步探索和发展互联网贷款业务。

(2) “五位一体”新模式驱动经营提速

“五位一体”是本行以客户为中心、以数据驱动为内核、通过科技手段将最优质的产品和服务惠及最广大客群的新发展模式。2022 年一季度，本行着力推动“五位一体”新模式全面落地，对业务增长的驱动作用持续增强。

● 开放银行

开放银行是本行“五位一体”的场景层，是零售业务发展的流量池。本行通过与场景方平台合作，构建开放银行生态，通过全面的场景化经营，让客户服务变得无处不在、无所不能、无微不至。2022 年一季度，本行零售开放银行进一步升级业务中台能力，一方面，通过完善底层产品能力，延展行业应用方案，服务更多产业渠道和互联网平台；另一方面强化公私联动，推进构建开放银行一体化的应用方案和运作机制，更好地满足各产业平台的金融需求。2022 年一季度，本行零售开放银行持续推动“稳量提质”，实现互联网获客⁴ 48.89 万户。

● 随身银行

“AI+T+Offline”是本行“五位一体”的核心服务矩阵，是零售业务发展的经营链和服务网。本行基于客户在银行的全生命周期旅程，通过推动口袋银行 APP 等 AI 化平台、专业化的远程团队、零售新门店三大服务渠道的无缝衔接与融合，打造“随身银行”，以随时、随心、随享，专人、专业、专属的形式，将最适配、陪伴式的金融服务提供给每一位客户。2022 年一季度，本行针对受疫情影响地区，快速启动疫情应急预案，及时推出“在家办”线上服务，通过移动化、线上化、远程化的服务方式满足客户的金融服务需求。2022 年 3 月末，“AI+T+Offline”模式已上线超 2,000 个应用场景，一季度为超 1,900 万客户提供服务，同比提升 180.8%。2022 年 3 月末，本行大众富裕层级客户⁵较上年末增长 4.9%，大众万元层级客户⁶较上年末增长 5.8%；同时，本行客户满意度持续保持较高水平，2022 年 3 月，本行客服 NPS⁷ 值达 89.2%，网点 NPS 值达 95.1%。

AI 银行方面，本行全面升级 AI 平台能力。在交互形式上，建立虚拟人能力，并升级语音电话为视讯通话，打造可视化的服务体验；中台互通上，跨部门共建综合化经营体系，与网点相互补位、

⁴ 统计口径为剔除平安集团综合金融渠道后的借记卡新户数。

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

⁶ 大众万元层级客户标准为“1万元≤客户近三月任意一月的月日均资产<5万元”。

⁷ NPS=(推荐者数-贬损者数)/总样本数×100%，是一种计量某个客户将会向其他人推荐某个企业或服务可能性的指数；根据调研服务渠道的不同，区分为客服NPS及网点NPS。

协同经营，基于客户生命周期打造全触点闭环的陪伴式服务。2022 年 3 月末，AI 客户经理累计上线超 1,100 个场景，一季度月均服务客户较 2021 年月均水平提升 62.2%；本行客服一次性问题解决率、非人工服务占比均超 90%。

远程银行方面，本行持续构建智能化、一体化、人机协同的远程银行，主动、及时触达和服务客户。2022 年一季度，本行依托 AI、大数据服务能力及企业微信陪伴经营能力，整合打造空中服务队伍，有效衔接线下队伍，形成服务闭环；同时，建立专属的本地化经营队伍，向客户提供一站式、贴心省时的综合金融服务。

线下银行方面，本行持续加强网点场景化、社交化、生态化经营，高度重视线下队伍的建设和升级，持续强化科技赋能，着力将线下网点打造成为“有温度”的综合化经营主阵地。2022 年一季度，网点生态累计沉淀私域流量超 118 万户，新获客超 16 万户。

● 综合化银行

综合化银行是本行“五位一体”的能力层，是零售业务发展的驱动器。2022 年一季度，本行全面升级综合化银行，打通客户的金融与生活服务，为客户提供一站式、一揽子、一条龙的优质综合金融及生活解决方案。本行持续推动借记卡与信用卡融合，2022 年 3 月末，信用卡新户双卡率较上年末上升 18.1 个百分点，本行卡还款率较上年末上升 1.4 个百分点；同时，本行全面深化公私联动，推动共同经营客户、共建联动机制，发挥各自优势，提升客户综合服务体验。

本行持续深化 MGM（客户介绍客户）线上化运营模式创新升级，综合金融对零售业务的贡献保持稳定。2022 年一季度，本行通过 MGM 模式获客净增 98.43 万户，占零售整体净增客户的比例为 52.2%；财富客户净增 2.97 万户，占整体净增财富客户的比例为 44.5%；私行客户净增 0.17 万户，占整体净增私行客户的比例为 48.6%；管理零售客户资产 AUM 余额净增 888.55 亿元，占零售整体净增客户资产余额的比例为 49.9%；新发放“新一贷”168.51 亿元，占“新一贷”整体新发放的比例为 44.4%；新发放汽车金融贷款 130.86 亿元，占汽车金融贷款整体新发放的比例为 20.5%；信用卡发卡 57.30 万张，在新发卡量中占比为 28.2%。

1.5.4 对公持续做精做强

2022 年一季度，对公战略持续深化，本行坚持以客户为中心，全面构建对公业务“AUM+LUM+平台”⁸经营模式，进一步做精做强。同时，本行继续着力打造供应链金融、票据一体化、客户经营平台、复杂投融资及生态化综拓“五张牌”，依托平安集团“金融+科技”优势，深度借助人工智能、区块链、物联网等科技手段驱动业务创新，加快推进数字化经营，支持全行业务均衡发展及零售转型战略落地。

2022 年一季度，对公业务实现稳步增长。获客及客群经营方面，2022 年 3 月末，对公客户数 53.04 万户，较上年末增加 2 万户，增幅为 3.9%；对公开放银行服务企业客户 35,287 户，较上年末

⁸ AUM为管理对公客户资产，LUM为对公客户融资总额。

增长 16.4%；数字口袋累计注册经营用户数 979.91 万户，较上年末增长 20.4%。对公存款经营及成本优化方面，2022 年 3 月末，企业存款余额 23,080.43 亿元，较上年末增长 5.3%，其中企业活期存款余额 9,372.62 亿元，较上年末增长 6.8%；一季度企业存款日均余额 22,911.79 亿元，较去年同期增长 13.5%，其中企业活期存款日均余额 8,582.03 亿元，较去年同期增长 8.2%；企业存款平均成本率较去年同期下降 3 个基点至 1.95%。对公贷款方面，2022 年 3 月末，企业贷款余额 12,410.24 亿元，较上年末增长 7.6%。

对公业务发展，坚持两大赛道。

一是**面向产业数字化，打造最佳科技型交易银行**。通过“星云平台、开放银行、数字口袋”等渠道，全面升级多元化、批量化客户触达能力，实现从服务平台企业到服务平台用户的转变；以数字为抓手，围绕交易银行的账户、交易及风控逻辑，实现产业链信息流、资金流、商流、物流互通，依托数字账户建立与消费端、产业端、政务端平台生态的连接，打造企业数字分及配套权益体系，构建服务数字经济的核心能力。

客户经营平台

将数字口袋打造为中小微企业用户的数字资产管理及综合性服务平台，将数字财资打造为中大型客户综合服务平台，并基于升级优化的数字口袋及数字财资两大平台，运用星云开放联盟，围绕四大类合作伙伴（互联网平台、软件服务商、数据运营商、供应链场景方）以及 PE/VC 的“4+1”关键节点客群，通过开放银行组件化、标准化输出本行“金融+科技”能力，生态化经营海量中小微客群。2022 年 3 月末，数字口袋月活跃用户数 62.06 万户，较上年末增长 7.1%；数字财资平台服务总客户数超 1,400 户，其中已签约集团客户超 300 户，纳入管理的集团成员企业客户数超 1,100 户。

互联网支付结算

本行聚焦消费互联网、产业互联网及政府类平台三大客群，打造“平台支付结算+平台 B 端数字融资+平台 C 端零售引流”的综合经营模式，在支持平台经济规范健康持续发展的同时，支持平台项下海量 B 端中小微商户的经营发展，并实现对平台 C 端用户的批量化获客及场景化经营。2022 年一季度，本行互联网支付结算业务服务的平台企业交易笔数 55.22 亿笔，同比增长 125.8%；交易金额 6.46 万亿元，同比增长 38.3%。

供应链金融

本行深入供应链场景及生态，不断创新业务模式。一是通过“星云物联网平台”及海量多维数据，创新融资模式，加强数字供应链金融；二是从场景和客户需求出发，为客户提供“供应链+”的综合金融服务，深化场景供应链金融；三是通过开放银行实现生态批量获客及客群深度经营，打造生态供应链金融。2022 年一季度，本行供应链金融融资发生额 2,538.42 亿元，同比增长 21.4%。

票据一体化

本行深入贯彻“票据一体化”经营策略，持续优化线上流程，将票据业务深度嵌入供应链生态，通过“票据+开放银行”业务新模式，联合外部核心企业平台、B2B 平台等生态合作伙伴，有效提升

票据对供应链客群、中小微客群的触达和服务能力，深化服务实体经济。同时，充分发挥本行票据直贴、转贴一体化的组织优势，打造高效专业的交易能力，以“直贴+转贴”双轮驱动，持续提升资产综合收益。2022 年一季度，本行为 11,180 家企业客户提供票据融资服务，其中票据贴现融资客户数 6,209 户，同比增长 166.7%；直贴业务发生额 1,737.24 亿元，同比增长 32.0%；承兑业务发生额 2,510.16 亿元，同比增长 45.6%。

跨境金融

本行充分发挥在岸、离岸、自贸区、NRA（境外机构境内外汇/人民币账户）、海外分行五大跨境金融服务体系优势，为企业海外经营、跨境并购、私有化等投融资提供境内外、本外币一站式跨境金融综合服务。同时，本行充分发挥中资离岸银行牌照优势，以相对较低成本的离岸资金积极支持境内企业跨境融资，降低境内企业融资成本。此外，本行凭借“金融+科技”优势，为中小出口企业提供各类线上支付结算及融资服务功能，提升客户体验的同时全力支持实体经济发展。2022 年 3 月末，对公外币贷款余额折人民币 2,069.47 亿元，较上年末增长 10.5%。

二是面向资本市场和直接融资，充分发挥综合金融优势，构建复杂投融生态。以生态共赢思维，利用复杂投融多元产品、服务组合，向客户提供独特的不同期限、不同性质、不同风险偏好、不同收益诉求的资金安排，满足客户流动性、降杠杆、降成本等多元化需求，在新能源、高端制造、专精特新等领域快速突破。

持续发挥复杂投融优势，实现客户 AUM 和 LUM 稳步提升。强化投行、行业银行和团金的协同，抢抓资本市场直接融资机遇，积极布局债生态和基金生态，实现客户的深度经营。2022 年一季度，复杂投融资规模 3,626.10 亿元，其中投行融资规模 2,309.72 亿元，同比增长 2.6%；并购业务带动投行规模增长，落地规模 217.29 亿元，同比增长 26.8%。

生态化综拓能力持续提升，平台化服务优势逐步显现。本行充分发挥科技创新能力，通过场景化、数字化、智能化运营，打造“保险云平台”，实现业务创新突破，打通线上获客新渠道。2022 年一季度，银行推保险规模 11.30 亿元；银行推送平安集团其他专业公司的融资规模 1,492.39 亿元，同比增长 5.5%；通过深化综合金融业务合作带来的企业客户存款日均余额 1,720.39 亿元，其中活期存款日均余额占比 53.2%。

1.5.5 资金同业模式再升级

本行资金同业业务坚持“服务金融市场、服务同业客户、服务实体经济”的理念，紧跟国家金融发展战略，积极把握资本市场开放创新、互联互通带来的发展机会，持续提升销售和交易能力，深化金融科技的应用，全力打造交易第二增长曲线，并通过全面的业务协同和开放式经营，形成交易—避险—同业—托管—资管“五张金色名片”业务价值循环链，释放新的增长潜力。

(1) 模式升级，着力新增长模式建设

2022 年一季度，海外地缘冲突愈演愈烈，压制全球金融市场风险偏好，欧美通胀水平持续创新

高，美联储如期开启加息周期，外部环境更趋复杂严峻。国内方面，本土疫情反弹明显，“稳增长”压力较大，债市整体情绪趋于谨慎，在多重因素交织下维持区间震荡。在复杂的市场环境下，本行依托先进交易系统、投资研究与策略研发平台，以精准的定价技术、敏捷的交易执行能力、高效的实时风险控制能力，在提升市场流动性和市场定价效率上发挥积极作用。2022年一季度，本行主要做市交易品种交易量市场份额保持市场前列，其中债券交易量的市场份额为2.9%。

同时，本行积极把握金融市场开放创新、互联互通为FICC（固定收益、外汇和大宗商品）业务带来的发展机会，率先启动FICC业务升级战略，做大轻资本的机构交易服务和企业避险服务，第二增长曲线实现良好开局。

机构交易服务

本行整合渠道资源，初步建成集合线上线下的机构客户服务体系，线下以同业业务广泛的经营网络和综合金融服务能力加速扩大金融机构客户辐射。本行深耕中小金融机构客户需求，为客户提供包括一级销售、二级做市、债券借贷等综合服务；线上打造全新FICC电子交易平台，拓展电子交易客户群，通过银行间市场优选报价平台、旗舰店等向中小金融机构提供全品类、组合多样的双边报价，价格高效直达客户。2022年一季度，机构交易活跃客户达469家，机构销售的现券交易量3,626.61亿元。

企业避险服务

本行发挥金融市场衍生交易专业优势，积极推进“平安避险”业务，积极普及和宣传汇率风险中性管理理念和方法，帮助客户降低汇率波动对企业主营业务以及企业财务的影响。在疫情防控期间，“平安避险”业务线上交易平台为客户提供自助交易、快捷测算等功能，大幅提升客户的业务办理效率和服务体验。2022年3月，本行携手波士顿咨询BCG发布《2022商业银行企业避险业务白皮书》，携手市场各方在政策引导下共创避险行业的长远健康发展。2022年一季度，“平安避险”外汇及利率衍生产品业务交易量108.52亿美元，同比增长76.3%。

(2) 服务升级，着力机构生态服务建设

金融同业业务

本行同业业务全力推进“行e通+”服务模式对同业机构的覆盖，帮助产品提供方丰富销售路径，帮助销售机构增加产品种类，支持同业机构更好地服务其零售及公司客户。同时，本行发挥综合金融服务优势，构建公募基金合作生态圈，通过整合平安集团资源，优化公募基金客户经营策略，拓展基金代销、托管、债券销售等全方位合作场景。2022年3月末，本行“行e通”平台累计合作客户达2,350户；2022年一季度，同业机构销售业务量6,739.90亿元，同比增长45.9%。

资产托管业务

本行资产托管业务围绕客户需求，加强数字化转型，全力打造“投、融、托”一体化生态圈。以打造用户极致体验为目标，搭建主动营销体系、深化内部协同，健全增值服务体系，驱动服务及系统持续提升。2022年3月末，本行托管净值规模7.90万亿元，较上年末增长3.7%。

(3) 结构升级，着力资管业务平稳转型

本行的全资子公司平安理财于2020年8月正式开业，注册资本为人民币50亿元，主要业务为发行公募与私募理财产品、理财顾问和咨询服务等资产管理相关业务。

2022年一季度，平安理财聚焦获客、产品研发、投研体系建设，各项工作有序推进。一是深度融入本行全渠道获客及全场景经营模式，深挖信用卡渠道，线上线下结合，助力零售理财客户数快速增长；二是进一步丰富产品货架，加快含权类产品布局，持续完善产品体系；三是搭建高质量投研系统，其中智慧交易系统有效提升交易效率，多资产配置管理系统集成投研观点、统一投资策略，助力打造投研核心竞争力；四是在疫情反复的形势下，通过投资疫情防控专项债券、认购稳产保供企业理财直融等举措，践行社会责任。

2022年3月末，本集团非保本理财产品余额8,802.97亿元，较上年末增长0.9%，其中符合资管新规要求的净值型产品规模8,490.21亿元，较上年末增长1.3%，占非保本理财产品余额的比例由上年末的96.1%上升至96.4%。

1.5.6 科技引领数字化经营

本行深入推进“科技引领”，持续强化技术能力、数据能力、敏捷能力、人才能力、创新能力“五项领先科技能力”，为数字化经营提供支撑。2022年一季度，本行业务开发需求同比增长59.1%，投产版本数量同比增长15.5%。

(1) 深化全面数字化经营

本行将领先科技能力赋能前、中、后台管理升级，推动全面数字化经营，积极践行提质增效。2022年一季度，本集团成本收入比26.20%，同比下降1.92个百分点。

服务营销方面，数字人项目基于自然语言处理、计算机视觉、语音识别等深度学习技术，探索在本行数字门户、产品直播等场景定制专属的2D和3D虚拟人形象，提供7×24小时陪伴式的客户服务；星云物联计划成功发射“平安2号”物联网卫星，通信链路更加稳定、通信速率更大、终端通信模组尺寸更小，有效降低了终端铺设和使用成本，有助于拓展产业金融应用场景，增强数据服务能力；智慧领航交易系统投产上线，提升资金交易的前中后台一体化、电子化水平，全面升级FICC业务的交易能力和做市能力。**风险控制方面**，智慧风控平台持续升级优化，迭代智慧审批、智能放款应用，实现65%的标准化业务出账秒放、30%以上的业务自动化授信审批；充分运用物联网、光学字符识别(OCR)、人脸识别等前沿技术，构建智慧贷后新场景；依托智慧风控APP，推出云端审贷会、移动授信审批等移动工具，提升信贷风控全流程时效性与便利性。**运营支持方面**，平安理财自主研发并升级了理财业务数字化经营系统，融合机器人流程自动化(RPA)、大数据洞察、AI决策等技术，推动理财业务流程自动化、运营集约化、智能化发展。**管理赋能方面**，智慧财务平台不断迭代更新，通过“大数据模型+用户订阅”模式实现千人千面的分析指标组合、商机、行业资讯、案例等展业物料库，并通过“赢家”APP、ePAi、企业微信构建全新的经营分析与营销相结合的智

慧经营模式；同时，“三好五星”评价体系进一步推动本行从结果管理到过程管理的升级，一季度“赢家”APP周点击量超50万次、月活率达91%，有效驱动业务团队产能提升。

（2）科技赋能抗击疫情

2022年一季度，本行充分发挥科技力量应对疫情挑战，多措并举保障业务经营，用科技筑牢金融抗疫防线。

对外服务支持 零售客户服务方面，通过AI语音服务、空中柜台、企业微信、AI客户经理等移动化、线上化的服务方式，支持业务在家办，为客户提供随时随地“有温度”的金融服务；对公客户服务方面，通过口袋APP、小程序、AI智能外呼等特色渠道，为小微企业提供“线上申请、智能审批”的无接触服务，高效满足了小微企业的融资需求。

内部运营保障 本行自主研发的云桌面技术充分满足业务系统远程访问需求，员工通过云桌面、智慧人力、快乐平安APP等工具进行远程办公，一季度远程访问用户数峰值是2021年四季度的15.2倍。同时，本行通过智慧行政系统即时更新、一键汇总下载等功能，快速填报收集防疫信息，实现全面精准掌握疫情动态，及时制定疫情防控措施，做到防疫和经营两不误。

1.5.7 积极履行社会责任

（1）支持服务实体经济

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

持续提升普惠金融服务水平，加强数字普惠服务能力。本行运用人工智能、生物识别、大数据、区块链、云计算等技术，全面推动“新微贷”实现数字化新升级，持续优化“新一贷”等普惠产品，并进一步开展业务模式、服务流程及智慧服务创新。本行通过产品不断优化创新，运用数字科技能力，切实支持民营企业、中小微企业发展，解决其融资难、融资贵问题。同时，本行认真落实四部委要求，积极响应“减费让利”两项倡议，助力小微企业和个体工商户等市场主体减负，坚定履行金融服务实体经济责任，坚持以客户为中心，有效落实各项降费政策，不断提升普惠金融服务水平。

2022年一季度，本行新增投放民营企业贷款客户占新增投放所有企业贷款客户达70%以上；2022年3月末，民营企业贷款余额较上年末增长4.3%，在企业贷款余额中的占比为73.1%；本行单户授信1,000万元及以下不含票据融资的小微企业贷款（以下简称“普惠型小微企业贷款”）一季度累计发放额993.08亿元，同比增长6.6%，新发放贷款加权平均利率较去年全年下降，以更好地支持实体经济和小微企业的发展；截至3月末普惠型小微企业贷款余额户数达91.79万户，贷款余额达4,050.70亿元，较上年末增长6.0%，不良率控制在合理范围。2022年3月末，本行表内外授信总融资额49,327.85亿元，较上年末增长5.4%。

持续推进金融创新和科技赋能，实现制造业企业服务模式突破。一是深入制造业产业链全景，挖掘生态客群场景金融需求，通过持续创新迭代融资产品及模式，满足客户场景化、多元化、个性

化的供应链金融需求，帮助中小微客群解决融资难、融资贵问题；二是深化票据一体化经营管理，通过“票据+开放银行”业务新模式，联合外部核心企业平台、B2B 平台等渠道，增强对战略客群、中小微客群的触达和服务能力，为制造业企业提供全线上、低成本的票据直贴融资服务，助力制造业高质量发展；三是打造客户经营平台，将数字口袋作为批量获客经营的门户，通过多元化的专区运营、完善的客户权益体系服务于中小微客群，以开放银行为纽带，将本行的金融、科技能力组件化、标准化开放输出并嵌入场景，生态化经营中小微客群和战略客群，打造全方位、一体化的客户经营平台。2022 年 3 月末，本行制造业中长期贷款余额较上年末增长 8.3%，高于发放贷款和垫款本金总额增幅 5.3 个百分点。

（2）金融助力乡村振兴

本行认真贯彻落实中央精神，把促进共同富裕作为金融工作的出发点和着力点，持续做好金融服务乡村振兴和金融帮扶工作。

2022 年一季度，本行投放乡村振兴支持资金 25.90 亿元，累计投放 387.66 亿元；乡村振兴借记卡发卡 21,584 张，累计发卡 45,075 张；惠及农户 2.83 万人，累计 97.83 万人。

金融服务方面，本行与某农业龙头央企达成战略合作，发放 8 亿元乡村振兴贷款，支持国家粮食安全战略；落地本行首单乡村振兴政府引导基金托管项目，基金总规模 100 亿元，首期 20 亿元，进一步支持乡村振兴和东西部协作战略。**科技助农方面**，本行持续升级“数字乡村”小程序服务功能，搭建数字口袋乡村振兴专区，开展 AI 数字藏品、数字悬崖村线上活动，以公益、消费助农、培训、文旅等手段为乡村引流，服务农业产业链客户。**乡村人才培育方面**，2022 年 2 月，平安集团在广东省韶关市乳源县举行保险、金融、医疗健康“三下乡”启动仪式，本行与韶关市达成中药产业致富带头人培育合作，落地首期培训项目，开展中药企业参访、产业招商、领导干部金融素养培育等工作，以金融服务助力乡村振兴。

（3）积极践行绿色金融

本行深入贯彻落实国家碳中和战略，积极布局绿色金融产业，大力支持清洁能源、节能环保、清洁生产、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等绿色产业重大项目，全面助力实体经济绿色可持续发展。2022 年 3 月末，本行及平安理财绿色金融业务余额 1,336.12 亿元，较上年末增长 17.5%；本行绿色信贷余额 883.17 亿元，较上年末增长 27.7%。

本行持续完善绿色金融架构、制度、流程，提供包括信贷政策、专项额度、激励补贴等一系列资源支持，健全绿色金融服务体系。一是认真落实央行碳减排支持工具，并积极向客户宣导碳减排优惠政策；二是进一步升级“七步成诗·点绿成金”绿色金融服务活动，开展绿色信贷专项行动，制定重点客户服务政策，研发综合金融服务方案及适配产品，持续加大绿色金融业务投放力度；三是进一步加深绿色金融政策及产业研究，发布我国银行业首部绿色金融白皮书，首次从银行业角度系统阐述了我国绿色金融相关产业，重点聚焦低碳新时代下的产业转型、碳中和战略下的产业趋势、绿色金融体系及前瞻性展望，向全社会宣导绿色金融理念，推动绿色金融发展。

凭借在绿色金融助力实体经济低碳转型方面的突出贡献，2022 年 3 月，本行获评中国银行业协会颁发的“绿色银行进步显著奖”。

（4）做实消费者权益保护

本行坚持“消保为民”的理念，将消费者权益保护（以下简称“消保”）文化深度融合到企业文化当中。在教育宣传方面，推出首部消保宣传微电影，聚焦老年人使用智能技术困难问题，帮助老年人跨越“数字鸿沟”，开展“金融知识漂流”金融书籍捐赠活动，持续提升金融消费者素养；在客户体验方面，坚持以客户为中心，不断提升客户满意度，积极开展客户满意度调研，打造更加完善的客户体验管理体系；在科技赋能方面，快速响应客户问题，提供“有温度”的服务，推广短信和电话号码验伪平台应用，方便客户自助查询辨别真伪，2022 年一季度平台访问用户量同比增长 26.1%；在纠纷化解方面，积极践行专业高效、便捷便民的金融纠纷多元化解工作，积极构建纠纷化解合力，有效保障消费者合法权益。

1.6 利息收支情况

1.6.1 主要资产、负债项目的日均余额以及平均收益率或平均成本率情况

(货币单位: 人民币百万元)

项 目	2022 年 1-3 月			2021 年 1-3 月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率
资产						
发放贷款和垫款 (含贴现)	3,089,518	46,442	6.10%	2,718,374	42,273	6.31%
债券投资	814,346	5,651	2.81%	771,203	5,486	2.88%
存放央行	245,421	892	1.47%	239,742	881	1.49%
同业业务	477,091	3,346	2.84%	472,481	3,434	2.95%
生息资产总计	4,626,376	56,331	4.94%	4,201,800	52,074	5.03%
负债						
吸收存款	3,087,742	15,596	2.05%	2,697,291	13,672	2.06%
发行债务证券	796,786	5,561	2.83%	633,723	4,599	2.94%
其中: 同业存单	686,804	4,607	2.72%	511,321	3,491	2.77%
同业业务及其他	645,789	3,232	2.03%	738,949	4,037	2.22%
计息负债总计	4,530,317	24,389	2.18%	4,069,963	22,308	2.22%
利息净收入		31,942			29,766	
存贷差			4.05%			4.25%
净利差			2.76%			2.81%
净息差			2.80%			2.87%

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022 年 1-3 月			2021 年 10-12 月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率
资产						
发放贷款和垫款（含贴现）	3,089,518	46,442	6.10%	2,988,637	44,901	5.96%
债券投资	814,346	5,651	2.81%	760,987	5,714	2.98%
存放央行	245,421	892	1.47%	241,157	907	1.49%
同业业务	477,091	3,346	2.84%	461,041	3,327	2.86%
生息资产总计	4,626,376	56,331	4.94%	4,451,822	54,849	4.89%
负债						
吸收存款	3,087,742	15,596	2.05%	2,915,770	14,905	2.03%
发行债务证券	796,786	5,561	2.83%	837,642	6,075	2.88%
其中：同业存单	686,804	4,607	2.72%	710,604	4,933	2.75%
同业业务及其他	645,789	3,232	2.03%	618,647	3,094	1.98%
计息负债总计	4,530,317	24,389	2.18%	4,372,059	24,074	2.18%
利息净收入		31,942			30,775	
存贷差			4.05%			3.93%
净利差			2.76%			2.71%
净息差			2.80%			2.74%

1.6.2 发放贷款和垫款日均余额及平均收益率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022 年 1-3 月			2021 年 1-3 月		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
企业贷款	1,018,028	9,835	3.92%	978,465	9,879	4.09%
票据贴现	171,014	1,022	2.42%	104,303	730	2.84%
个人贷款	1,900,476	35,585	7.59%	1,635,606	31,664	7.85%
发放贷款和垫款（含贴现）	3,089,518	46,442	6.10%	2,718,374	42,273	6.31%

项 目	2022 年 1-3 月			2021 年 10-12 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	1,018,028	9,835	3.92%	1,001,905	9,854	3.90%
票据贴现	171,014	1,022	2.42%	129,012	836	2.57%
个人贷款	1,900,476	35,585	7.59%	1,857,720	34,211	7.31%
发放贷款和垫款（含贴现）	3,089,518	46,442	6.10%	2,988,637	44,901	5.96%

2022 年一季度，本行发放贷款和垫款平均收益率 6.10%，较去年同期下降 21 个基点。企业贷款平均收益率 3.92%，较去年同期下降 17 个基点，主要是 LPR（贷款市场报价利率）下降带动贷款利率下行，同时本行主动下调贷款利率，持续加大对实体经济支持力度，企业贷款收益率随之下降；

个人贷款平均收益率 7.59%，较去年同期下降 26 个基点，本行加大对低风险业务和优质客群的信贷投放，提升优质资产占比，重点经营优质客群，加强对普惠、消费等重点领域的政策支持，贯彻金融机构服务实体经济的政策导向，市场变化及结构调整导致个人贷款收益率有所下降。

1.6.3 吸收存款日均余额及平均成本率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022 年 1-3 月			2021 年 1-3 月		
	日均余额	利息支出	平均成本率	日均余额	利息支出	平均成本率
企业存款	2,291,179	11,021	1.95%	2,019,365	9,846	1.98%
其中：活期存款	858,203	1,423	0.67%	793,269	1,189	0.61%
定期存款	1,432,976	9,598	2.72%	1,226,096	8,657	2.86%
其中：国库及协议存款	127,636	1,107	3.52%	111,354	1,027	3.74%
个人存款	796,563	4,575	2.33%	677,926	3,826	2.29%
其中：活期存款	233,126	168	0.29%	226,874	165	0.29%
定期存款	563,437	4,407	3.17%	451,052	3,661	3.29%
吸收存款	3,087,742	15,596	2.05%	2,697,291	13,672	2.06%

项 目	2022 年 1-3 月			2021 年 10-12 月		
	日均余额	利息支出	平均成本率	日均余额	利息支出	平均成本率
企业存款	2,291,179	11,021	1.95%	2,176,544	10,579	1.93%
其中：活期存款	858,203	1,423	0.67%	854,938	1,455	0.68%
定期存款	1,432,976	9,598	2.72%	1,321,606	9,124	2.74%
其中：国库及协议存款	127,636	1,107	3.52%	149,463	1,335	3.54%
个人存款	796,563	4,575	2.33%	739,226	4,326	2.32%
其中：活期存款	233,126	168	0.29%	221,834	163	0.29%
定期存款	563,437	4,407	3.17%	517,392	4,163	3.19%
吸收存款	3,087,742	15,596	2.05%	2,915,770	14,905	2.03%

本行发挥“金融+科技”优势，持续推动对公、零售业务转型，重塑资产负债结构，做好量价平衡。2022 年一季度，本集团吸收存款平均成本率 2.05%，较去年同期下降 1 个基点。企业存款平均成本率 1.95%，较去年同期下降 3 个基点；企业活期存款日均余额 8,582.03 亿元，较去年同期增长 8.2%；个人存款平均成本率 2.33%，较去年同期上升 4 个基点；个人活期存款日均余额 2,331.26 亿元，较去年同期增长 2.8%，本行将持续做大 AUM，带动个人活期存款沉淀增长。

1.7 关于房地产风险管理

本集团高度重视房地产行业授信的风险防范和质量管控。2022 年 3 月末，本集团实有及或有信贷、自营债券投资、自营非标投资等承担信用风险的业务余额合计 3,454.69 亿元，较上年末增加 43.80 亿元；本集团理财资金出资、委托贷款、合作机构管理代销信托及基金、主承销债务融资工具等不承担信用风险的业务余额合计 1,198.65 亿元，较上年末减少 8.21 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 2,928.20 亿元，较上年末增加 38.97 亿元。其中房地产开发贷 1,162.48 亿元，占本行发放贷款和垫款本金总额的 3.7%，较上年末下降 0.1 个百分点，全部落实有效抵押，平均抵押率 45.9%，96%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 1,765.72 亿元，以成熟物业抵押为主，平均抵押率 45.1%，98%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域。2022 年 3 月末，本行对公房地产贷款不良率 0.45%，低于本行企业贷款不良率 0.28 个百分点。

(2) 不承担信用风险的涉房业务主要是合作机构管理代销信托及基金 610.46 亿元，较上年末减少 78.59 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 505.04 亿元，94%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域，其他主要是高等级私募债及资产证券化产品。

自 2021 年年底以来，在保交楼、房地产行业良性循环和健康发展的导向下，房地产行业整体政策环境有所缓和。后续，本集团将严格按照“房住不炒”大政方针，继续在落实监管要求的基础上，切实做好房地产贷款均衡有序投放，重点支持保障性住房及租赁住房开发及运营、符合政策导向的房地产项目并购，有选择支持具有真实需求支撑区域的普通商品住宅开发，积极参与房地产企业并购债承销与投资。同时，持续加强房地产贷款的风险管控，坚持贷管并重，在坚持“选好项目”基础上，进一步突出“管好项目”，升级资金封闭管理要求，升级线上化贷后管理工具，实现对客户经营、项目进度、资产状态、资金流的全方位监控。

1.8 资产质量

1.8.1 发放贷款和垫款五级分类情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022 年 3 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		期末比上年末 增减
	余额	占比	余额	占比	
正常贷款	3,078,026	97.57%	2,988,759	97.56%	3.0%
关注贷款	44,409	1.41%	43,414	1.42%	2.3%
不良贷款	32,060	1.02%	31,275	1.02%	2.5%
其中：次级	21,018	0.67%	17,971	0.59%	17.0%
可疑	6,460	0.20%	7,390	0.24%	(12.6%)
损失	4,582	0.15%	5,914	0.19%	(22.5%)
发放贷款和垫款本金总额	3,154,495	100.00%	3,063,448	100.00%	3.0%
发放贷款和垫款减值准备	(92,686)		(90,202)		2.8%
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(91,326)		(89,256)		2.3%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	(1,360)		(946)		43.8%
不良贷款率	1.02%		1.02%		-
逾期 90 天以上贷款偏离度(注 1)	0.76		0.73		+0.03
逾期 60 天以上贷款偏离度(注 2)	0.91		0.85		+0.06
拨备覆盖率	289.10%		288.42%		+0.68 个百分点
逾期 90 天以上贷款拨备覆盖率	377.96%		397.40%		-19.44 个百分点
逾期 60 天以上贷款拨备覆盖率	316.45%		338.22%		-21.77 个百分点
拨贷比	2.94%		2.94%		-

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。

1.8.2 发放贷款和垫款按产品划分的结构分布及质量情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022 年 3 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
企业贷款	1,241,024	0.73%	1,153,127	0.71%	+0.02 个百分点
其中：一般企业贷款	1,043,434	0.87%	998,474	0.82%	+0.05 个百分点
贴现	197,590	-	154,653	-	-
个人贷款	1,913,471	1.20%	1,910,321	1.21%	-0.01 个百分点
其中：房屋按揭及持证抵押贷款(注 1)	669,423	0.33%	654,870	0.34%	-0.01 个百分点
新一贷	165,578	0.95%	158,981	1.01%	-0.06 个百分点
汽车金融贷款	313,637	1.28%	301,229	1.26%	+0.02 个百分点
信用卡应收账款	606,259	2.08%	621,448	2.11%	-0.03 个百分点
其他(注 2)	158,574	1.65%	173,793	1.40%	+0.25 个百分点
发放贷款和垫款本金总额	3,154,495	1.02%	3,063,448	1.02%	-

注：（1）2022 年 3 月末“房屋按揭及持证抵押贷款”包含“住房按揭贷款”余额 2,823.11 亿元（2021 年末为 2,793.76 亿元）。
（2）“其他”包括个人经营性贷款、小额消费贷款和其他保证或质押类贷款等。

2022 年 3 月末，本行企业贷款不良率 0.73%，较上年末上升 0.02 个百分点。本行持续完善和优化风险政策，对重点领域客户分类施策；持续优化完善贷后规定动作，更有效、更敏捷地聚焦客户实质风险管控；做实问题授信前置管理，进一步强化重点领域客户的风险化解工作，加大问题资产的清收处置力度，企业信贷指标整体保持平稳。

2022 年 3 月末，本行个人贷款不良率 1.20%，较上年末下降 0.01 个百分点，核心产品的资产质量均保持稳健。2022 年年初以来，国内疫情出现反复，对零售客户的就业和收入均带来一定影响，本行自 2021 年下半年开始已提高对贷前政策的检视频率，严格把控客户准入，并拓宽催清收渠道，加大不良贷款的处置力度。同时，本行继续实施差异化的风险管理政策，迭代优化风控模型，改善客群结构，有效提升了风险抵御能力，并持续贯彻落实监管政策，基于精准的客户风险画像，为优质小微客户提供更加实惠的贷款定价，更好地服务实体经济，降低个体工商户、小微企业主的融资成本。

1.8.3 逾期贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2022 年 3 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占贷款总额比	余额	占贷款总额比
本金和利息逾期 90 天以内贷款	26,491	0.84%	26,651	0.87%
本金或利息逾期 90 天以上贷款	24,523	0.78%	22,698	0.74%

2022 年 3 月末，本行逾期贷款余额占比 1.62%，较上年末上升 0.01 个百分点。逾期 90 天以内贷款（含本金未逾期，利息逾期 90 天以内贷款）余额 264.91 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 0.84%，较上年末下降 0.03 个百分点；逾期 90 天以上贷款（含本金未逾期，利息逾期 90 天以上贷款）余额 245.23 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 0.78%，较上年末上升 0.04 个百分点；逾期 60 天以上贷款（含本金未逾期，利息逾期 60 天以上贷款）余额 292.89 亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为 0.93%，较上年末上升 0.06 个百分点。针对逾期贷款本行已采取各项针对性管控措施，并根据客户情况分类制定清收和重组转化方案，与各相关方积极沟通，积极推进风险管理和化解工作，目前整体风险可控。

1.9 资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

1.9.1 资本充足率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022 年 3 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	317,772	310,051	306,549	299,103
其他一级资本	69,944	69,944	69,944	69,944
一级资本净额	387,716	379,995	376,493	369,047
二级资本	100,485	100,449	99,351	99,316
资本净额	488,201	480,444	475,844	468,363
风险加权资产合计	3,676,942	3,671,659	3,566,465	3,561,379
信用风险加权资产	3,280,089	3,277,152	3,188,577	3,185,755
表内风险加权资产	2,836,472	2,833,535	2,741,966	2,739,144
表外风险加权资产	429,128	429,128	431,405	431,405
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	14,489	14,489	15,206	15,206
市场风险加权资产	109,385	108,921	90,420	90,038
操作风险加权资产	287,468	285,586	287,468	285,586
核心一级资本充足率	8.64%	8.44%	8.60%	8.40%
一级资本充足率	10.54%	10.35%	10.56%	10.36%
资本充足率	13.28%	13.09%	13.34%	13.15%

2022 年 3 月末，本集团各级资本充足率满足监管达标要求，核心一级资本充足率较上年末提升 0.04 个百分点。本行在持续支持实体经济的同时，提升资本管理精细化水平。下阶段，本行将继续深化资本管理改革，提升资本使用效率，保持资本充足率水平稳健。

1.9.2 杠杆率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
杠杆率	6.30%	6.33%	6.39%	6.40%
一级资本净额	387,716	376,493	367,247	355,338
调整后表内外资产余额	6,153,921	5,945,674	5,747,892	5,553,344

注：以上数据为本集团口径；报告期末本集团杠杆率较 2021 年末下降，主要因调整后表内外资产余额增速略高于一级资本净额增速。

1.9.3 流动性覆盖率

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	113.61%	103.52%
合格优质流动性资产	537,265	512,421
净现金流出	472,893	495,013

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

第二节 股东信息

2.1 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

(单位: 股)

报告期末普通股股东总数 (户)		508,679	报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (如有)	-		
前 10 名普通股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	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	49.56	9,618,540,236	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	8.40	1,630,005,420	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	境内法人	6.11	1,186,100,488	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	境内法人	2.27	440,478,714	-	-	-
中国证券金融股份有限公司	境内法人	2.21	429,232,688	-	-	-
中国银行股份有限公司—易方达蓝筹精选混合型证券投资基金	境内法人	0.67	130,000,000	-	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	0.32	62,523,366	-	-	-
中信证券—中信银行—中信证券卓越成长两年持有期混合型集合资产管理计划	境内法人	0.32	61,892,884	-	-	-
交通银行股份有限公司—易方达上证 50 指数增强型证券投资基金	境内法人	0.32	61,143,542	-	-	-
新华人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—018L-FH002 深	境内法人	0.29	57,168,708	-	-	-
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
中国平安保险 (集团) 股份有限公司—集团本级—自有资金	9,618,540,236	人民币普通股	9,618,540,236			
香港中央结算有限公司	1,630,005,420	人民币普通股	1,630,005,420			
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	1,186,100,488	人民币普通股	1,186,100,488			
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	440,478,714	人民币普通股	440,478,714			
中国证券金融股份有限公司	429,232,688	人民币普通股	429,232,688			
中国银行股份有限公司—易方达蓝筹精选混合型证券投资基金	130,000,000	人民币普通股	130,000,000			
深圳中电投资股份有限公司	62,523,366	人民币普通股	62,523,366			

中信证券—中信银行—中信证券卓越成长两年持有期混合型集合资产管理计划	61,892,884	人民币普通股	61,892,884
交通银行股份有限公司—易方达上证 50 指数增强型证券投资基金	61,143,542	人民币普通股	61,143,542
新华人寿保险股份有限公司—分红—个人分红-018L-FH002 深	57,168,708	人民币普通股	57,168,708
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>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。</p> <p>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。</p>		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	不适用		

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

2.2 优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

(单位: 股)

报告期末优先股股东总数	15		持有表决权恢复的 优先股股份数量 (如有)	-		
前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数量	持有有限售条 件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
中国平安人寿保险股份有限公司一 分红一个险分红	境内法人	29.00	58,000,000	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司一 万能一个险万能	境内法人	19.34	38,670,000	-	-	-
中国平安财产保险股份有限公司一 传统一普通保险产品	境内法人	9.67	19,330,000	-	-	-
交银施罗德资管一交通银行一交银 施罗德资管卓远 1 号集合资产管理 计划	境内法人	8.95	17,905,000	-	-	-
创金合信基金一华夏银行一创金合 信泰泽 6 号集合资产管理计划	境内法人	6.45	12,905,000	-	-	-
华宝信托有限责任公司一华宝信托 一宝富投资 1 号集合资金信托计划	境内法人	4.52	9,040,000	-	-	-
中国银行股份有限公司上海市分行	境内法人	4.47	8,930,000	-	-	-
江苏省国际信托有限责任公司一江 苏信托一禾享添利 1 号集合资金信 托计划	境内法人	3.66	7,325,000	-	-	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	境内法人	2.98	5,950,000	-	-	-
中信证券一邮储银行一中信证券星 辰 28 号集合资产管理计划	境内法人	2.98	5,950,000	-	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>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,“中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红”、“中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能”与“中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品”具有关联关系。</p> <p>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。</p>					

第三节 其他重要事项

适用 不适用

第四节 财务报表

4.1 财务报表

- 1、合并及公司资产负债表（未经审计）
- 2、合并及公司利润表（未经审计）
- 3、合并及公司现金流量表（未经审计）

平安银行股份有限公司
合并资产负债表
2022 年 3 月 31 日

货币单位：人民币百万元

资产	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	354,541	312,033
存放同业款项	71,279	78,215
贵金属	14,276	17,820
拆出资金	131,340	94,473
衍生金融资产	30,842	30,238
买入返售金融资产	27,871	6,388
发放贷款和垫款	3,073,982	2,984,753
金融投资：		
交易性金融资产	399,245	389,703
债权投资	730,932	738,166
其他债权投资	167,442	152,428
其他权益工具投资	5,410	2,592
投资性房地产	516	558
固定资产	11,566	11,974
使用权资产	6,511	6,771
无形资产	5,644	5,801
商誉	7,568	7,568
递延所得税资产	38,041	39,735
其他资产	40,943	42,164
资产总计	5,117,949	4,921,380
负债和股东权益		
负债		
向中央银行借款	207,891	148,162
同业及其他金融机构存放款项	345,324	345,131
拆入资金	35,852	32,394
交易性金融负债	73,630	43,421
衍生金融负债	30,706	31,092
卖出回购金融资产款	-	47,703
吸收存款	3,179,933	2,990,518
应付职工薪酬	14,730	18,095
应交税费	12,908	11,685
已发行债务证券	770,219	823,934
租赁负债	6,812	6,968
预计负债	4,188	3,944
其他负债	29,581	22,885
负债合计	4,711,774	4,525,932
股东权益		
股本	19,406	19,406
其他权益工具	69,944	69,944
其中：优先股	19,953	19,953
永续债	49,991	49,991
资本公积	80,816	80,816
其他综合收益	1,691	1,785
盈余公积	10,781	10,781
一般风险准备	58,733	58,339
未分配利润	164,804	154,377
股东权益合计	406,175	395,448
负债和股东权益总计	5,117,949	4,921,380

法定代表人 谢永林 行长 胡跃飞 副行长兼首席财务官 项有志 会计机构负责人 朱培卿

平安银行股份有限公司
资产负债表
2022 年 3 月 31 日

货币单位：人民币百万元

资产	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	354,541	312,033
存放同业款项	71,189	77,890
贵金属	14,276	17,820
拆出资金	131,340	94,473
衍生金融资产	30,842	30,238
买入返售金融资产	27,871	6,388
发放贷款和垫款	3,073,982	2,984,753
金融投资：		
交易性金融资产	396,436	386,946
债权投资	729,895	737,139
其他债权投资	165,346	151,426
其他权益工具投资	5,410	2,592
长期股权投资	5,000	5,000
投资性房地产	516	558
固定资产	11,540	11,947
使用权资产	6,483	6,743
无形资产	5,644	5,801
商誉	7,568	7,568
递延所得税资产	38,016	39,719
其他资产	40,776	42,039
资产总计	5,116,671	4,921,073
负债和股东权益		
负债		
向中央银行借款	207,891	148,162
同业及其他金融机构存放款项	346,150	346,225
拆入资金	35,852	32,394
交易性金融负债	73,630	43,421
衍生金融负债	30,706	31,092
卖出回购金融资产款	-	47,703
吸收存款	3,179,936	2,990,522
应付职工薪酬	14,593	17,866
应交税费	12,799	11,418
已发行债务证券	770,219	823,934
租赁负债	6,786	6,943
预计负债	4,188	3,944
其他负债	29,767	23,782
负债合计	4,712,517	4,527,406
股东权益		
股本	19,406	19,406
其他权益工具	69,944	69,944
其中：优先股	19,953	19,953
永续债	49,991	49,991
资本公积	80,816	80,816
其他综合收益	1,690	1,784
盈余公积	10,781	10,781
一般风险准备	57,083	57,083
未分配利润	164,434	153,853
股东权益合计	404,154	393,667
负债和股东权益总计	5,116,671	4,921,073

法定代表人 谢永林 行长 胡跃飞 副行长兼首席财务官 项有志 会计机构负责人 朱培卿

平安银行股份有限公司
合并现金流量表
2022 年 1-3 月

货币单位：人民币百万元

项 目	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：		
向中央银行借款净增加额	59,701	-
吸收存款和同业存放款项净增加额	186,820	75,498
拆出资金净减少额	-	7,009
拆入资金净增加额	3,442	-
买入返售金融资产净减少额	249	10
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	27,243
收取利息、手续费及佣金的现金	62,357	57,614
收到其他与经营活动有关的现金	47,146	33,618
经营活动现金流入小计	359,715	200,992
存放中央银行及同业款项净增加额	10,108	15,104
向中央银行借款净减少额	-	120
发放贷款和垫款净增加额	107,036	121,222
拆出资金净增加额	8,374	-
拆入资金净减少额	-	16,777
为交易目的而持有的金融资产净增加额	4,966	-
卖出回购金融资产款净减少额	47,591	17,825
支付利息、手续费及佣金的现金	16,614	17,478
支付给职工及为职工支付的现金	9,111	8,617
支付的各项税费	3,763	2,705
支付其他与经营活动有关的现金	5,025	12,697
经营活动现金流出小计	212,588	212,545
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	147,127	(11,553)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	131,168	89,125
取得投资收益收到的现金	8,830	7,807
处置固定资产及其他长期资产收回的现金	79	15
投资活动现金流入小计	140,077	96,947
投资支付的现金	144,830	106,909
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	204	3,550
投资活动现金流出小计	145,034	110,459
投资活动使用的现金流量净额	(4,957)	(13,512)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债务证券收到的现金	223,444	257,625
筹资活动现金流入小计	223,444	257,625
偿还债务证券本金支付的现金	281,719	225,268
偿付债务证券利息支付的现金	1,001	83
分配股利及利润支付的现金	2,029	2,029
偿还租赁负债支付的现金	648	661
支付其他与筹资活动有关的现金	-	95
筹资活动现金流出小计	285,397	228,136
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(61,953)	29,489
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(477)	17
五、现金及现金等价物净增加额	79,740	4,441
加：年初现金及现金等价物余额	225,222	278,950
六、期末现金及现金等价物余额	304,962	283,391

法定代表人 谢永林 行长 胡跃飞 副行长兼首席财务官 项有志 会计机构负责人 朱培卿

平安银行股份有限公司
现金流量表
2022 年 1-3 月

货币单位：人民币百万元

项 目	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：		
向中央银行借款净增加额	59,701	-
吸收存款和同业存放款项净增加额	186,549	75,400
拆出资金净减少额	-	7,009
拆入资金净增加额	3,442	-
买入返售金融资产净减少额	249	10
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	26,700
收取利息、手续费及佣金的现金	62,218	57,596
收到其他与经营活动有关的现金	47,146	33,619
经营活动现金流入小计	359,305	200,334
存放中央银行及同业款项净增加额	10,108	15,103
向中央银行借款净减少额	-	120
发放贷款和垫款净增加额	107,036	121,222
拆出资金净增加额	8,374	-
拆入资金净减少额	-	16,777
为交易目的而持有的金融资产净增加额	4,901	-
卖出回购金融资产款净减少额	47,591	17,825
支付利息、手续费及佣金的现金	17,585	17,823
支付给职工及为职工支付的现金	8,955	8,535
支付的各项税费	3,508	2,637
支付其他与经营活动有关的现金	4,981	12,672
经营活动现金流出小计	213,039	212,714
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	146,266	(12,380)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	131,168	89,125
取得投资收益收到的现金	8,838	7,800
处置固定资产及其他长期资产收回的现金	79	15
投资活动现金流入小计	140,085	96,940
投资支付的现金	143,752	106,256
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	200	3,532
投资活动现金流出小计	143,952	109,788
投资活动使用的现金流量净额	(3,867)	(12,848)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债务证券收到的现金	223,444	257,625
筹资活动现金流入小计	223,444	257,625
偿还债务证券本金支付的现金	281,719	225,268
偿付债务证券利息支付的现金	1,001	83
分配股利及利润支付的现金	2,029	2,029
偿还租赁负债支付的现金	640	654
支付其他与筹资活动有关的现金	-	95
筹资活动现金流出小计	285,389	228,129
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(61,945)	29,496
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(477)	17
五、现金及现金等价物净增加额	79,977	4,285
加：年初现金及现金等价物余额	224,895	278,184
六、期末现金及现金等价物余额	304,872	282,469

法定代表人 谢永林 行长 胡跃飞 副行长兼首席财务官 项有志 会计机构负责人 朱培卿

4.2 审计报告

第一季度报告是否经过审计

是 否

第一季度合并及公司报告未经审计。

平安银行股份有限公司董事会

2022 年 4 月 27 日