证券代码：000001　证券简称：平安银行　公告编号：2023-038
优先股代码：140002　优先股简称：平银优 01

# 平安银行股份有限公司 2023 年半年度报告摘要

一、重要提示

1、本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解平安银行股份有限公司(以下简称“平安银行”或“本行”)的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

2、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。

3、本行董事长谢永林、胡跃飞(履行行长职责)、副行长兼首席财务官项有志、会计机构负责人朱培卿声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

5、本行 2023 年半年度财务报告未经审计。安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)对本行 2023 年半年度财务报告进行了审阅。

6、本行 2023 年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

√适用　□不适用

| 分配时间 | 股息率 | 分配金额（元）(含税) | 是否符合分配条件和相关程序 | 股息支付方式 | 股息是否累积 | 是否参与剩余利润分配 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2023 年 3 月 7 日 | 4.37% | 874,000,000.00 | 是 | 每年现金付息一次 | 否 | 否 |

二、公司基本情况

| | | | |
|---|---|---|---|
| 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 | | |
| 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 | |
| 办公地址 | 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 | |
| 传真 | (0755)82080386 | (0755)82080386 | |
| 电话 | (0755)82080387 | (0755)82080387 | |
| 电子信箱 | PAB_dh@pingan.com.cn | PAB_dh@pingan.com.cn | |

三、会计数据和财务指标

3.1 关键指标

（货币单位：人民币百万元）

| 项 目 | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 | 本期同比增减 |
|---|---|---|---|
| 营业收入 | 88,610 | 92,022 | (3.7%) |
| 归属于本行股东的净利润 | 25,387 | 22,088 | 14.9% |
| 成本收入比 | 26.45% | 26.46% | -0.01 个百分点 |
| 平均总资产收益率(年化) | 0.94% | 0.88% | +0.06 个百分点 |
| 加权平均净资产收益率(年化) | 12.65% | 12.20% | +0.45 个百分点 |
| 净息差(年化) | 2.55% | 2.76% | -0.21 个百分点 |
| 非利息净收入占比 | 29.31% | 30.39% | -1.08 个百分点 |
| | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 期末较上年末增减 |
| 吸收存款本金 | 3,381,534 | 3,312,684 | 2.1% |
| 发放贷款和垫款本金总额 | 3,439,131 | 3,329,161 | 3.3% |
| 不良贷款率 | 1.03% | 1.05% | -0.02 个百分点 |
| 拨备覆盖率 | 291.51% | 290.28% | +1.23 个百分点 |
| 逾期 60 天以上贷款偏离度 | 0.83 | 0.83 | - |
| 资本充足率 | 13.27% | 13.01% | +0.26 个百分点 |

3.2 主要会计数据和财务指标

（货币单位：人民币百万元）

| 项 目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 | 期末较上年末增减 |
|---|---|---|---|---|
| 资产总额 | 5,500,524 | 5,321,514 | 4,921,380 | 3.4% |
| 股东权益 | 452,073 | 434,680 | 395,448 | 4.0% |
| 归属于本行普通股股东的股东权益 | 382,129 | 364,736 | 325,504 | 4.8% |
| 股本 | 19,406 | 19,406 | 19,406 | - |
| 归属于本行普通股股东的每股净资产(元 / 股) | 19.69 | 18.80 | 16.77 | 4.8% |

| 项 目 | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 | 2022 年 1-12 月 | 本期同比增减 |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 88,610 | 92,022 | 179,895 | (3.7%) |
| 信用及其他资产减值损失前营业利润 | 64,298 | 66,806 | 128,781 | (3.8%) |
| 信用及其他资产减值损失 | 32,361 | 38,845 | 71,306 | (16.7%) |
| 营业利润 | 31,937 | 27,961 | 57,475 | 14.2% |
| 利润总额 | 31,933 | 27,783 | 57,253 | 14.9% |
| 归属于本行股东的净利润 | 25,387 | 22,088 | 45,516 | 14.9% |
| 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 | 25,216 | 22,042 | 45,407 | 14.4% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 44,241 | 150,483 | 134,572 | (70.6%) |
| 每股比率(元 / 股)： | | | | |
| 基本 / 稀释每股收益 | 1.20 | 1.03 | 2.20 | 16.5% |
| 扣除非经常性损益后的基本 / 稀释每股收益 | 1.19 | 1.03 | 2.19 | 15.5% |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 2.28 | 7.75 | 6.93 | (70.6%) |
| 财务比率(%)： | | | | |
| 总资产收益率(未年化) | 0.46 | 0.43 | 不适用 | +0.03 个百分点 |
| 总资产收益率(年化) | 0.92 | 0.86 | 0.86 | +0.06 个百分点 |
| 平均总资产收益率(未年化) | 0.47 | 0.44 | 不适用 | +0.03 个百分点 |
| 平均总资产收益率(年化) | 0.94 | 0.88 | 0.89 | +0.06 个百分点 |
| 加权平均净资产收益率(未年化) | 6.22 | 5.97 | 不适用 | +0.25 个百分点 |
| 加权平均净资产收益率(年化) | 12.65 | 12.20 | 12.36 | +0.45 个百分点 |
| 加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益,未年化) | 6.18 | 5.96 | 不适用 | +0.22 个百分点 |
| 加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益,年化) | 12.56 | 12.18 | 12.33 | +0.38 个百分点 |

注：(1) 净资产收益率和每股收益相关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)及《企业会计准则第 34 号——每股收益》计算。本行于 2016 年 3 月 7 日非公开发行 200 亿元非累积型优先股，于 2020 年 2 月发行 300 亿元无固定期限资本债券(“永续债”)，均分类为其他权益工具。在计算当期“加权平均净资产收益率”及“每股收益”时，“归属于本行股东的净利润”扣除了已发放的优先股股息 8.74 亿元和永续债利息 11.55 亿元。

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

截至披露前一交易日的公司总股本及用最新股本计算的全面摊薄每股收益：

| | |
|---|---|
| 截至披露前一交易日的公司总股本(股) | 19,405,918,198 |
| 支付的优先股股利(元) | 874,000,000 |
| 支付的永续债利息(元) | 1,155,000,000 |
| 用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元 / 股，2023 年 1-6 月) | 1.20 |

境内外会计准则下会计数据差异

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

□适用　√不适用

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

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

□适用　√不适用

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

3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

□适用　√不适用

存贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

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

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

非经常性损益项目及金额

√适用　□不适用

（货币单位：人民币百万元）

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

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

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

3.3 补充财务比率

（单位：%）

| 项 目 | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 | 2022 年 1-12 月 | 本期同比增减 |
|---|---|---|---|---|
| 成本收入比 | 26.45 | 26.46 | 27.45 | -0.01 个百分点 |
| 信贷成本(未年化) | 0.82 | 0.96 | 不适用 | -0.14 个百分点 |
| 信贷成本(年化) | 1.65 | 1.93 | 2.01 | -0.28 个百分点 |
| 存贷差(年化) | 3.45 | 3.95 | 3.81 | -0.50 个百分点 |
| 净利差(年化) | 2.49 | 2.70 | 2.67 | -0.21 个百分点 |
| 净息差(未年化) | 1.26 | 1.37 | 不适用 | -0.11 个百分点 |
| 净息差(年化) | 2.55 | 2.76 | 2.75 | -0.21 个百分点 |

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

3.4 补充监管指标

3.4.1 主要监管指标

（单位：%）

| 项 目 | 标准值 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|
| 流动性比例(本外币) | ≥25 | 57.24 | 55.19 | 55.57 |
| 流动性比例(人民币) | ≥25 | 55.58 | 54.16 | 53.98 |
| 流动性比例(外币) | ≥25 | 94.15 | 79.51 | 89.83 |
| 流动性匹配率 | ≥100 | 141.78 | 140.39 | 140.96 |
| 资本充足率 | ≥10.75(注 2) | 13.27 | 13.01 | 13.34 |
| 一级资本充足率 | ≥8.75(注 2) | 10.68 | 10.40 | 10.56 |
| 核心一级资本充足率 | ≥7.75(注 2) | 8.95 | 8.64 | 8.60 |
| 单一最大客户贷款占资本净额比率 | ≤10 | 2.76 | 2.74 | 2.25 |
| 最大十家客户贷款占资本净额比率 | 不适用 | 13.68 | 13.93 | 12.66 |
| 累计外汇敞口头寸占资本净额比率 | ≤20 | 3.13 | 2.28 | 1.32 |
| 正常类贷款迁徙率 | 不适用 | 2.04 | 3.80 | 3.19 |
| 关注类贷款迁徙率 | 不适用 | 19.32 | 16.93 | 20.28 |
| 次级类贷款迁徙率 | 不适用 | 28.21 | 42.08 | 7.21 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 不适用 | 73.85 | 70.07 | 92.58 |
| 不良贷款率 | ≤5 | 1.03 | 1.05 | 1.02 |
| 拨备覆盖率 | ≥130(注 3) | 291.51 | 290.28 | 288.42 |
| 拨贷比 | ≥1.8(注 3) | 3.00 | 3.04 | 2.94 |

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

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

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

3.4.2 资本充足率

（货币单位：人民币百万元）

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

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

3.4.3 杠杆率

（货币单位：人民币百万元）

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

注：以上数据为本集团口径；根据《系统重要性银行附加监管规定(试行)》以及 2022 年我国系统重要性银行名单，于 2023 年 1 月 1 日起执行附加杠杆率 0.125%的要求，即杠杆率的最低监管要求为 4.125%，当前本集团杠杆率满足附加监管要求；报告期末本集团杠杆率较 2023 年 3 月末上升，主要因一级资本净额增速高于调整后表内外资产余额增速。有关杠杆率的更详细信息，请查阅本行网站(http://bank.pingan.com)。

3.4.4 流动性覆盖率

（货币单位：人民币百万元）

| 项 目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2023 年 3 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|
| 流动性覆盖率 | 111.81% | 116.58% | 115.60% |
| 合格优质流动性资产 | 594,018 | 639,618 | 591,747 |
| 净现金流出 | 531,252 | 548,644 | 511,909 |

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

3.4.5 净稳定资金比例

（货币单位：人民币百万元）

| 项 目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2023 年 3 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|
| 净稳定资金比例 | 109.42% | 109.80% | 109.44% |
| 可用的稳定资金 | 3,412,908 | 3,384,026 | 3,257,530 |
| 所需的稳定资金 | 3,119,203 | 3,081,899 | 2,976,662 |

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

3.5 分部经营数据

3.5.1 盈利与规模

（货币单位：人民币百万元）

| 项 目 | | 零售金融业务 | | 批发金融业务 | | 其他业务 | | 合计 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 |
| 营业收入 | 金额 | 52,631 | 51,402 | 27,918 | 33,066 | 8,061 | 7,554 | 88,610 | 92,022 |
| | 占比% | 59.4 | 55.9 | 31.5 | 35.9 | 9.1 | 8.2 | 100.0 | 100.0 |
| 营业支出 | 金额 | 16,269 | 17,599 | 8,043 | 7,617 | - | - | 24,312 | 25,216 |
| | 占比% | 66.9 | 69.8 | 33.1 | 30.2 | - | - | 100.0 | 100.0 |
| 减值损失前营业利润 | 金额 | 36,362 | 33,803 | 19,875 | 25,449 | 8,061 | 7,554 | 64,298 | 66,806 |
| | 占比% | 56.6 | 50.6 | 30.9 | 38.1 | 12.5 | 11.3 | 100.0 | 100.0 |
| 信用及其他资产减值损失 | 金额 | 25,433 | 19,870 | 7,225 | 18,757 | (297) | 218 | 32,361 | 38,845 |
| | 占比% | 78.6 | 51.2 | 22.3 | 48.2 | (0.9) | 0.6 | 100.0 | 100.0 |
| 利润总额 | 金额 | 10,890 | 13,918 | 12,645 | 6,691 | 8,398 | 7,174 | 31,933 | 27,783 |
| | 占比% | 34.1 | 50.1 | 39.6 | 24.1 | 26.3 | 25.8 | 100.0 | 100.0 |
| 净利润 | 金额 | 8,658 | 11,065 | 10,053 | 5,319 | 6,676 | 5,704 | 25,387 | 22,088 |
| | 占比% | 34.1 | 50.1 | 39.6 | 24.1 | 26.3 | 25.8 | 100.0 | 100.0 |

（货币单位：人民币百万元）

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

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

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

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

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

（货币单位：人民币百万元）

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

注：上表按客户性质划分，其中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。

3.5.2 资产质量

| 项 目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 期末较上年末增减 |
|---|---|---|---|
| 不良贷款率 | 1.03% | 1.05% | -0.02 个百分点 |
| 其中：企业贷款 | 0.54% | 0.61% | -0.07 个百分点 |
| 个人贷款 | 1.35% | 1.32% | +0.03 个百分点 |

四、公司股东数量及持股情况

4.1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

（单位：股）

| 报告期末普通股股东总数 | 536,701 户 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数 | - |
|---|---|---|---|
| 前 10 名股东持股情况 | | | |

| 股东名称 | 股东性质 | 持股总数 | 持股比例(%) | 报告期内增减 | 持有有限售条件股份数量 | 持有无限售条件股份数量 | 质押、标记或冻结情况 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 中国平安保险（集团)股份有限公司－集团本级－自有资金 | 境内法人 | 9,618,540,236 | 49.56 | - | - | 9,618,540,236 | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金 | 境内法人 | 1,186,100,488 | 6.11 | - | - | 1,186,100,488 | - | - |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 1,145,293,846 | 5.90 | (100,154,644) | - | 1,145,293,846 | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品 | 境内法人 | 440,478,714 | 2.27 | - | - | 440,478,714 | - | - |
| 中国证券金融股份有限公司 | 境内法人 | 429,232,688 | 2.21 | - | - | 429,232,688 | - | - |
| 深圳中电投资有限公司 | 境内法人 | 62,523,366 | 0.32 | - | - | 62,523,366 | - | - |
| 交通银行股份有限公司－易方达上证 50 指数增强型证券投资基金 | 境内法人 | 59,083,468 | 0.30 | (8,083,600) | - | 59,083,468 | - | - |
| 和谐健康保险股份有限公司－万能产品 | 境内法人 | 58,894,176 | 0.30 | - | - | 58,894,176 | - | - |
| 全国社保基金一零一组合 | 境内法人 | 58,077,602 | 0.30 | 40,451,084 | - | 58,077,602 | - | - |
| 瑞银资产管理（新加坡)有限公司－瑞银卢森堡投资 SICAV | 境外法人 | 49,570,783 | 0.26 | 976,500 | - | 49,570,783 | - | - |
| 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”“中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品”具有关联关系。<br>2、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。 | | | | | | | |
| 前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明(如有) | 无 | | | | | | | |

4.2 控股股东情况或实际控制人变更情况

本行无实际控制人，报告期内本行控股股东未发生变更。

4.3 公司优先股股东总数及持股情况表

（单位：股）

| 报告期末优先股股东总数 | 23 户 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 持 5%以上优先股股份的股东或前 10 名优先股股东持股情况 | | | | | | |

| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例(%) | 报告期末持股数量 | 报告期内增减变动情况 | 质押或冻结情况 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司－分红－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－个险万能 | 境内法人 | 19.34 | 38,670,000 | - | - | - |
| 中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品 | 境内法人 | 9.67 | 19,330,000 | - | - | - |
| 交银施罗德资管－交通银行－交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划 | 境内法人 | 8.45 | 16,905,000 | (1,000,000) | - | - |
| 中信证券－邮储银行－中信证券星辰 28 号集合资产管理计划 | 境内法人 | 5.48 | 10,950,000 | - | - | - |
| 中国银行股份有限公司上海市分行 | 境内法人 | 4.47 | 8,930,000 | - | - | - |
| 江苏省国际信托有限责任公司－江苏信托－禾孚添利 1 号集合资金信托计划 | 境内法人 | 3.66 | 7,325,000 | - | - | - |
| 华宝信托有限责任公司－华宝信托－宝富投资 1 号集合资金信托计划 | 境内法人 | 3.02 | 6,040,000 | - | - | - |
| 创金合信基金－华夏银行－创金合信泰泽 6 号集合资产管理计划 | 境内法人 | 2.80 | 5,605,000 | (2,800,000) | - | - |
| 中银国际证券－中国银行－中银证券中国红－汇中 32 号集合资产管理计划 | 境内法人 | 2.23 | 4,465,000 | - | - | - |
| 所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明 | 不适用 | | | | | |

| 前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明 | 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－个险分红”“中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能”与“中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品”具有关联关系。<br>2、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。 |
|---|---|

五、在半年度报告批准报出日存续的债券情况

□适用　√不适用

六、重要事项

详见本行 2023 年半年度报告全文。

平安银行股份有限公司董事会

2023 年 8 月 24 日

证券代码：000001　证券简称：平安银行　公告编号：2023-036
优先股代码：140002　优先股简称：平银优 01

## 平安银行股份有限公司董事会决议公告

本公司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。

平安银行股份有限公司(以下简称“本行”)第十二届董事会第十三次会议通知以书面方式于 2023 年 8 月 11 日向各董事发出。会议于 2023 年 8 月 23 日在本行召开。本次会议的召开符合有关法律、法规、规章和本行公司章程的规定。会议应到董事 12 人(包括独立董事 5 人)，董事长谢永林，董事陈心颖、蔡方方、郭建、杨志群、郭世邦、项有志、杨军、艾春荣、刘峰、吴志攀和郭田勇共 12 人到现场或通过视频参加了会议。

本行第十一届监事会监事长叶望春，监事车国宝、王春汉、王松奇、韩小京、孙永桢和邓红到现场或通过电话列席了会议。

会议由本行董事长谢永林主持。会议审议通过了如下议案：

一、审议通过了《平安银行股份有限公司 2023 年半年度报告》及《平安银行股份有限公司 2023 年半年度报告摘要》。

本议案同意票 12 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

二、审议通过了《平安银行 2023 年上半年全面风险管理报告》。

本议案同意票 12 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

三、审议通过了《关于修订<平安银行市场风险管理基本办法>的议案》。

本议案同意票 12 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

四、审议通过了《平安银行 2023 年度恢复计划与 2022 年度处置计划建议更新》。

本议案同意票 12 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

五、审议通过了《关于与中国平安保险(集团)股份有限公司关联交易的议案》。

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

董事长谢永林、董事陈心颖和蔡方方回避表决。

本行独立董事对本议案发表了事前认可意见和独立意见。

六、审议通过了《关于修订董事会对管理层业务授权方案的议案》。

本议案同意票 12 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

特此公告。

平安银行股份有限公司董事会

2023 年 8 月 24 日

证券代码：000001　证券简称：平安银行　公告编号：2023-037
优先股代码：140002　优先股简称：平银优 01

## 平安银行股份有限公司监事会决议公告

本公司及监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。

平安银行股份有限公司(以下简称“本行”)第十一届监事会第五次会议于 2023 年 8 月 23 日在本公司召开。本次会议的召开符合有关法律、法规、规章和公司章程的规定。会议应到监事 7 人(包括外部监事 3 人)，监事长叶望春，监事车国宝、王松奇、孙永桢、邓红现场参加了会议，监事王春汉、韩小京通过电话参加了会议。

会议由本行监事长叶望春主持。会议审议通过了《平安银行股份有限公司 2023 年半年度报告》。

经审核，监事会认为董事会编制和审议本行 2023 年半年度报告的程序符合法律、行政法规及中国证监会的规定，报告内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

以上议案同意票 7 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

特此公告。

平安银行股份有限公司

监事会

2023 年 8 月 24 日

证券代码：000001　证券简称：平安银行　公告编号：2023-039
优先股代码：140002　优先股简称：平银优 01

## 平安银行股份有限公司关联交易公告

本公司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。

一、关联交易概述

(一)本次关联交易基本情况

平安银行股份有限公司(以下简称“平安银行”或“本行”)第十二届董事会第十三次会议审议通过了《关于与中国平安保险(集团)股份有限公司关联交易的议案》，同意与中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)进行港币协定存款业务合作，本金金额不超过 70 亿港币(折算人民币不超过 66.5 亿元)，存款天数不超过 65 天，存款期间协定存款利息合计不超过人民币 0.66 亿元。

(二)与上市公司的关联关系

中国平安为平安银行的控股股东。根据《银行保险机构关联交易管理办法》和《深圳证券交易所股票上市规则》等相关规定，中国平安构成本行关联方。本行与上述关联方之间的交易构成关联交易。

(三)审议表决情况

本行最近一期经审计净资产为人民币 4346.80 亿元、截至二季度末资本净额为人民币 5259.12 亿元，本次关联交易金额预计不超过人民币 67.16 亿元，占本行资本净额的 1.28%。根据相关监管规定及本行关联交易管理办法，本次业务构成本行重大关联交易，需经董事会审批，并对外披露。

本行第十二届董事会第十三次会议审议通过了《关于与中国平安保险(集团)股份有限公司关联交易的议案》，董事长谢永林、董事陈心颖和蔡方方回避表决。本行独立董事杨军、艾春荣、刘峰、吴志攀和郭田勇对前述关联交易进行了事前审核，同意将前述关联交易提交董事会审议，并发表了独立意见。

本次关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组、不构成重组上市，不需要经过有关部门批准。

二、关联方基本情况

中国平安成立于 1988 年 3 月 21 日，注册资本：人民币 18,210,234,607 元，注册地址：深圳市福田区益田路 5033 号平安金融中心 47、48、109、110、111、112 层，法定代表人：马明哲，统一社会信用代码：91440300100012316L。主要经营范围：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；经中国银行保险监督管理委员会及国家有关部门批准的其他业务。中国平安股权结构较为分散，不存在控股股东，也不存在实际控制人。截至 2022 年 12 月末，中国平安合并口径资产总额 111,371.68 亿元，负债总额 99,618.70 亿元，所有者权益 11,752.98 亿元，2022 年营业收入 11,105.68 亿元，利润总额 1,058.15 亿元，净利润 1,074.32 亿元。中国平安不是失信被执行人。

三、关联交易协议的主要内容

平安银行第十二届董事会第十三次会议审议通过了《关于与中国平安保险(集团)股份有限公司关联交易的议案》，同意与中国平安进行港币协定存款业务合作，本金金额不超过 70 亿港币(折算人民币不超过 66.5 亿元)，存款天数不超过 65 天，存款期间协定存款利息合计不超过人民币 0.66 亿元。

四、关联交易定价政策及定价依据

前述关联交易的定价按照商业原则进行，定价以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

五、关联交易目的和影响

本行作为上市的商业银行，本次关联交易为本行的正常业务，且按商业原则协商订立具体交易条款，定价以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在损害本行及股东利益的情形，对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

六、与该关联人累计已发生的关联交易情况

发生该交易后本行与中国平安的关联交易金额累计人民币 578.92 亿元。

七、独立董事事前认可和独立意见

本行独立董事杨军、艾春荣、刘峰、吴志攀和郭田勇对本行《关于与中国平安保险(集团)股份有限公司关联交易的议案》进行了事先认可，同意将前述关联交易相关事项提交董事会审议，并发表独立意见如下：

(一)平安银行董事会关于前述关联交易的表决程序合法合规；

(二)平安银行前述关联交易按商业原则协商订立具体交易条款，定价以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在损害本行及股东利益的情形，前述关联交易也不会影响本行独立性。

八、备查文件

(一)平安银行股份有限公司董事会决议；

(二)平安银行股份有限公司独立董事认可函和独立意见。

特此公告。

平安银行股份有限公司

董事会

2023 年 8 月 24 日