

# 中国平安 PINGAN

专业 · 价值

专业 让生活更简单



二零二二年中报

# 目录

## 关于我们

- 1 重要提示及释义
- 2 公司概况
- 5 董事长致辞
- 8 财务摘要

## 经营情况讨论及分析

- 10 客户经营分析
- 16 以医疗健康打造价值增长新引擎
- 19 主要业务经营分析
  - 19 业绩综述
  - 24 寿险及健康险业务
  - 32 财产保险业务
  - 38 保险资金投资组合
  - 44 银行业务
  - 51 资产管理业务
  - 54 科技业务
- 60 内含价值分析
- 70 流动性及资本资源
- 76 可持续发展

## 公司治理

- 88 股本变动及股东情况
- 90 董事、监事和高级管理人员
- 92 重要事项

## 财务报表

- 108 审阅报告
- 109 中期合并资产负债表
- 112 中期合并利润表
- 114 中期合并股东权益变动表
- 116 中期合并现金流量表
- 118 中期公司资产负债表
- 119 中期公司利润表
- 120 中期公司股东权益变动表
- 121 中期公司现金流量表
- 122 中期简要财务报表附注

## 其他信息

- 187 公司信息
- 188 备查文件目录

### 有关前瞻性陈述之提示声明

除历史事实陈述外，本报告中包括了某些“前瞻性陈述”。所有本公司预计或期待未来可能发生的(包括但不限于)预测、目标、估计及经营计划都属于前瞻性陈述。某些字词，例如“潜在”、“估计”、“预期”、“预计”、“目的”、“有意”、“计划”、“相信”、“将”、“可能”、“应该”，以及这些字词的其他组合及类似措辞，均显示相关文字为前瞻性陈述。

前瞻性陈述涉及一些通常或特别的已知和未知的风险与不明朗因素。读者务请注意这些因素，其大部分不受本公司控制，影响着公司的表现、运作及实际业绩。受上述因素的影响，本公司未来的实际结果可能会与这些前瞻性陈述出现重大差异。这些因素包括但不限于：汇率变动、市场份额、同业竞争、环境风险、法律、财政和监管变化、国际经济和金融市场条件及其他非本公司可控制的风险和因素。任何人需审慎考虑上述及其他因素，并不可完全依赖本公司的“前瞻性陈述”。此外，本公司声明，本公司没有义务因新讯息、未来事件或其他原因而对本报告中的任何前瞻性陈述公开地进行更新或修改。本公司及其任何员工或联系人，并未就本公司的未来表现作出任何保证声明，及不为任何该等声明负上责任。

# 重要提示及释义

本公司董事会、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。

本公司第十二届董事会第十一次会议于2022年8月23日审议通过了本公司《2022年中期报告》正文及摘要。会议应出席董事15人，实到董事15人。

本公司中期财务报告未经审计。

本公司不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

经董事会批准，本公司将向股东派发2022年中期股息每股现金人民币0.92元(含税)。根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第7号—回购股份》等有关规定，截至本次中期股息派发A股股东股权登记日收市后，本公司回购专用证券账户上的本公司A股股份不参与本次中期股息派发。本次中期股息派发的实际总额将以本次股息派发A股股东股权登记日时有权参与总股数为准计算，若根据截至2022年6月30日本公司的总股本18,280,241,410股扣除本公司回购专用证券账户上的本公司A股股份172,599,415股计算，2022年中期股息派发总额为人民币16,659,030,635.40元(含税)。

## 本公司董事长马明哲，首席财务官姚波及财务总监李锐保证本中期报告中财务报告的真实、准确、完整。

本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有下述含义：

平安、中国平安、公司、本公司、集团、本集团、平安集团	指	中国平安保险(集团)股份有限公司
平安寿险	指	中国平安人寿保险股份有限公司，是本公司的子公司
平安健康险	指	平安健康保险股份有限公司，是本公司的子公司
平安养老险	指	平安养老保险股份有限公司，是本公司的子公司
平安产险	指	中国平安财产保险股份有限公司，是本公司的子公司
平安银行	指	平安银行股份有限公司，是本公司的子公司
深发展	指	深圳发展银行股份有限公司，自2010年5月开始成为本公司的联营公司，于2011年7月成为本公司的子公司，并于2012年7月27日更名为“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，是平安银行的子公司
平安信托	指	平安信托有限责任公司，是本公司的子公司
平安证券	指	平安证券股份有限公司，是平安信托的子公司
平安融资租赁	指	平安国际融资租赁有限公司，是本公司的子公司
平安资产管理	指	平安资产管理有限责任公司，是本公司的子公司
平安海外控股	指	中国平安保险海外(控股)有限公司，是本公司的子公司
平安金融科技	指	深圳平安金融科技咨询有限公司，是本公司的子公司
平安科技	指	平安科技(深圳)有限公司，是平安金融科技的子公司
平安金服	指	深圳平安综合金融服务有限公司，是平安金融科技的子公司
陆金所控股	指	陆金所控股有限公司，是平安金融科技的联营公司
壹钱包	指	平安壹钱包电子商务有限公司，是平安金融科技的子公司
平安健康	指	平安健康医疗科技有限公司，是平安金融科技的联营公司
金融壹账通	指	壹账通金融科技有限公司，是平安金融科技的联营公司
汽车之家	指	Autohome Inc.，是本公司的子公司
卜蜂集团有限公司	指	Charoen Pokphand Group Company Limited，是卜蜂集团的旗舰公司
元	指	除特别注明外，为人民币元
中国会计准则	指	中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则》及其他相关规则
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》
规模保费	指	公司签发保单所收取的全部保费，即进行重大风险测试前和保险混合合同分拆前的保费数据
香港交易所	指	香港交易及结算所有限公司
联交所	指	香港联合交易所有限公司
联交所上市规则	指	香港联合交易所有限公司证券上市规则
上交所	指	上海证券交易所
上交所上市规则	指	上海证券交易所股票上市规则
企业管治守则	指	联交所上市规则附录14所载的企业管治守则
证券及期货条例	指	证券及期货条例(香港法例第571章)
标准守则	指	联交所上市规则附录10所载的上市公司董事进行证券交易的标准守则
公司章程	指	中国平安保险(集团)股份有限公司章程

# 公司概况

**平安致力于成为国际领先的综合金融、医疗健康服务提供商。**平安积极响应“十四五”发展规划，从增强金融服务实体经济水平、服务“数字中国”和“健康中国”等国家战略出发，贯彻落实“聚焦主业、优化结构、降本增效、合规经营”的十六字经营方针，深化“综合金融+医疗健康”服务体系，积极构建“金融+养老”、“金融+健康”等产业生态，提供专业“金融顾问、家庭医生、养老管家”服务。平安深入推进智能化、数字化转型，运用科技助力金融业务提质增效，提升风控水平，并将创新科技深度应用于“金融服务、医疗健康、汽车服务、智慧城市”生态圈，运用金融科技和医疗生态力量，打造有温度的产品与服务，实现“科技赋能金融、科技赋能生态、生态赋能金融”。平安坚守金融主业初心，强化保险保障功能，增强服务实体经济、服务社会民生能效，坚持以客户为中心，持续优化“一个客户、多种产品、一站式服务”的综合金融经营模式，依托本土化优势，践行国际化标准的公司治理与经营管理，为超2.25亿个人客户和超6.68亿互联网用户提供多样化的产品及便捷的服务。在继续专注个人业务发展的同时，平安也持续深化团体业务“1+N”服务模式，满足不同客户的综合金融需求。

- **利润稳定增长，现金分红水平持续提升。**2022年上半年，公司实现归属于母公司股东的营运利润853.40亿元，同比增长4.3%；年化营运ROE达20.4%。同时，平安注重股东回报，向股东派发中期股息每股现金人民币0.92元，同比增长4.5%。
- **综合金融服务模式持续稳健发展。**截至2022年6月末，集团个人客户数超2.25亿；客均合同数稳步增长至2.95个，较年初增长1.4%。2022年上半年，团体业务对公渠道综合金融保费规模同比增长7.0%。
- **寿险业务持续深化转型，改革成效初显。**尽管受到新冠肺炎疫情冲击等多重因素影响，平安寿险在高质量转型指引下，2022年上半年，代理人人均新业务价值同比增长26.9%，13个月保单继续率同比上升4.1个百分点；寿险及健康险业务营运利润589.93亿元，同比增长17.4%。
- **财产保险业务稳定增长，品质保持健康水平。**2022年上半年，平安产险原保险保费收入1,467.92亿元，同比增长10.1%；综合成本率97.3%。
- **银行经营业绩稳健增长，资产质量保持平稳。**2022年上半年，平安银行实现营业收入920.22亿元，同比增长8.7%；净利润220.88亿元，同比增长25.6%。截至2022年6月末，平安银行不良贷款率1.02%，较年初持平；拨备覆盖率290.06%，风险抵补能力保持较好水平。
- **医疗健康生态圈战略持续落地。**截至2022年6月末，平安医疗健康生态圈已实现国内百强医院和三甲医院100%合作覆盖，合作药店数达20.8万家；平安智慧医疗累计服务187个城市、超5.5万家医疗机构，赋能超142万名医生。在平安超2.25亿的个人客户中，超64%的客户使用了医疗健康生态圈提供的服务。

# 公司概况

- **核心技术能力持续深化。**截至2022年6月末，公司科技专利申请数较年初增加4,674项，累计达43,094项，位居国际金融机构前列。2022年上半年，平安AI坐席驱动产品销售规模同比增长39%；AI坐席服务量在客服总量中占比达83%。
- **持续深化绿色金融工作，助力社会可持续发展。**截至2022年6月30日，平安绿色投融资规模达2,493.55亿元，绿色银行类业务规模达1,617.35亿元；2022年上半年环境类可持续保险产品实现原保险保费收入769.71亿元。同时，平安持续推进“三村工程”并创新开展保险、金融和医疗健康“三下乡”项目，截至2022年6月末，累计提供扶贫及产业振兴帮扶资金497.20亿元。
- **品牌价值持续深化。**2022年公司名列《财富》世界500强第25位，全球金融企业排名第4位；《财富》中国500强第4位；《福布斯》全球上市公司2000强排名第17位。

## 总资产(人民币百万元)



## 归属于母公司股东的营运利润(人民币百万元)



## 基本每股营运收益(人民币元)



## 寿险及健康险业务新业务价值(人民币百万元)



## 总收入(人民币百万元)



## 归属于母公司股东权益(人民币百万元)



## 中期每股股息(人民币元)



## 寿险及健康险业务内含价值(人民币百万元)



# 董事长致辞

“专业创造价值”，“专业，让生活更简单”，是中国平安的核心经营理念及品牌口号，体现了平安初心不改、内外如一的使命，和孜孜不懈、永无止境的追求：为股东、客户、员工及社会大众创造长期的利益及价值，是我们34年来生生不息的重要动力源泉。

**文化薪火相传，战略守正创新，品牌固本焕新。**2022年是平安文化重塑、战略升级、改革转型的关键一年。重温新价值文化，我们再度升级公司的品牌标识，将现有品牌标识中的标语“金融·科技”回归为“专业·价值”。2002年，为配合平安成立集团公司的历史性突破，我们在品牌标识中首次使用“中国平安”，配以延续至今的橙色元素，并第一次在品牌标识中突出“专业·价值”标语。此后二十载风雨兼程、开拓进取，为表达平安对综合金融战略、一站式服务模式的坚持，对科技赋能服务、极致用户体验的追求，我们先后在LOGO中呈现了“保险·银行·投资”及“金融·科技”等品牌元素。变化的是战略格局、品牌元素，不变的，是“专业、价值”始终作为平安人的行动指南和不懈追求，成为公司战略创新和业务变革的强劲动力，“专业，让生活更简单”始终是平安人让客户享受简单而有品质生活的坚定品牌承诺。

此次品牌标识变化，既是一次回归、传承，更是一种升级、焕新；既是中国平安“综合金融+医疗健康”战略转型的必然选择，更是品牌文化历程的一座重要里程碑。我们的愿景是“以人民为中心、以民族复兴为己任”，成为国际领先的综合金融、医疗健康服务提供商。“专业·价值”标志着我们新十年发展战略的驱动模式真正体现“以人民为中心”的愿景追求，体现以“客户需求”为导向的经营理念。我们将坚定不移地以人民对美好生活的向往、客户对高品质综合金融和医疗健康服务需求为归依，实现企业的长期、均衡、高质量、可持续发展，为客户，也为股东、为员工、为社会创造更大的价值。

## 中国平安 PINGAN

专业·价值

2022年7月23日，中国平安集团宣布正式焕新、升级公司品牌标识，主要将现有品牌标识中的标语“金融·科技”升级为“专业·价值”。

**“专业创造价值”。修行不止，专业如一。何为“专业”？**专者，专精、专心、专注。业者，创业、事业、基业。专业，是精益求精的职业精神，是领先卓越的行业标准，是用心极致的服务体验。专业是一种能力，更是一种态度，是“知行果”合一的信念和长远追求。在平安，我们通过专业的金融顾问、专业的家庭医生和专业的养老管家，致力于为客户提供“省心、省时、又省钱”的简单、便捷的消费体验。**何来“价值”？**作为一家全球领先的民族金融品牌，基于对中国广大市场及亿万消费者的深刻情感和长期洞察，平安对客户坚持“服务至上、诚信保障”，为员工提供“生涯规划、安居乐业”，为股东创造“稳定回报、资产增值”，对社会履行“感恩回馈、建设国家”。“天命之谓性”，企业使命决定企业命运。平安的立业之基、立司之本、文化之源，始终与党的初心使命同频，与人民的福祉相连，与国家的发展共振。

# 董事长致辞

**“专业，让生活更简单”。大道至简，一个平安。**我们倾力打造“综合金融+医疗健康”的“One Ping An”生态版图，实现“一个客户、一个账户、一站服务”。**何谈简单？**把复杂和问题留给自己，把简单和便捷交给客户。这是平安34年战略实践中最重要的文化理念、最庄严的品牌承诺，也是我们持续传达给市场和大众的最直观、清晰的品牌形象。以客户需求为导向，积极打造行业最专业的金融顾问、家庭医生、养老管家，把复杂事情简单化、专业事情通俗化、繁琐事情便捷化，解决客户在综合金融及医疗健康等领域的全方位、多元化、个性化需求。

在综合金融方面，我们通过“一个客户、一个平安、一个账户、一站服务”，满足客户的多种需求、多种产品、多种组合、多重保障。目前通过一个“平安口袋银行”APP，客户就能解决“买车买房买保险，投资储蓄信用卡”的综合金融需求，大大节省了来回跑腿和对接不同客户经理的时间。截至2022年6月末，“平安口袋银行”APP的注册用户数已突破1.4亿，每月有近5,000万用户高频使用口袋银行的线上服务。

在医疗健康方面，我们创新推出中国版“管理式医疗模式”，代表支付方，整合供应方，提供最佳性价比、全生命周期的医疗健康服务。今年3月，平安寿险上市行业首创的居家养老服务，推出1个智能助手、1个专属管家携手N个专家顾问，7x24小时为客户提供整合多场景服务的居家养老专业解决方案，目前相关服务已覆盖32个城市，获得社会广泛好评。

**得益于“综合金融+医疗健康”战略布局，数字化变革提质增效，2022年上半年公司保持经营稳健、实现改革提速，面对复杂严峻的内外部挑战，仍然收获了一张极为可贵的成绩单。**利润稳定增长，现金分红水平持续提升。2022年上半年，公司实现归属于母公司股东的营运利润853.40亿元，同比增长4.3%；年化营运ROE达20.4%。同时，平安注重股东回报，向股东派发中期股息每股现金人民币0.92元，同比增长4.5%。**一站式综合金融服务模式持续稳健发展，客户经营成效良好。**截至2022年6月末，集团个人客户数超2.25亿；客均合同数稳步增长至2.95个，较年初增长1.4%。2022年上半年，团体业务对公渠道综合金融保费规模同比增长7.0%。

**寿险业务持续深化转型，改革成效显著。**面临客户需求升级、人口红利变化、老龄化趋势加速的机遇与挑战，经过三年探索，“渠道+产品”改革路径清晰，寿险改革正在构建新的增长曲线。尽管受到新冠肺炎疫情冲击等多重因素影响，在高质量转型指引下，平安寿险坚定不移推动改革持续深入。**渠道端锻造“三高”队伍**，推出抓绩优、抓增优的“双优工程”，代理人收入稳定增长，业务品质改善明显。2022年上半年，寿险及健康险业务营运利润589.93亿元，同比增长17.4%；平安寿险代理人人均新业务价值同比增长26.9%，13个月保单继续率同比上升4.1个百分点。**产品端打造“有温度的保险”**，依托集团医疗健康生态圈，创新推出“保险+健康管理”、“保险+居家养老”、“保险+高端养老”等产品及服务，并不断优化迭代，持续提升客户服务体验，打造差异化的竞争优势。



平安寿险持续锻造“三高”队伍，优化队伍结构，代理人收入稳定增长，业务品质改善明显。图为平安寿险深圳分公司某绩优营业部，该团队大专及以上学历占比达85%。

**金融主业稳健增长，资产质量保持平稳。**2022年上半年，平安产险原保险保费收入1,467.92亿元，同比增长10.1%；综合成本率97.3%，业务品质保持健康水平。2022年上半年，平安银行实现营业收入920.22亿元，同比增长8.7%；净利润220.88亿元，同比增长25.6%。截至2022年6月末，平安银行不良贷款率1.02%，较年初持平；拨备覆盖率290.06%，风险抵补能力保持较好水平。

**医疗健康生态圈战略持续落地，协同金融业务高质量发展。**平安汲取多年深耕保险和医疗行业运营管理经验，创新推出中国版“管理式医疗模式”，将差异化的医疗健康服务与作为支付方的金融业务无缝结合，为客户提供“省心、省时、又省钱”的一站式医疗健康服务。截至2022年6月末，平安医疗健康生态圈已实现国内百强医院和三甲医院100%合作覆盖，合作药店数达20.8万家；平安智慧医疗累计服务187个城市、超5.5万家医疗机构，赋能超142万名医生。在平安超2.25亿的个人客户中，超64%的客户使用了医疗健康生态圈提供的服务。

**核心技术能力进一步深化，科技赋能金融成效日益显现。**截至2022年6月末，公司科技专利申请数较年初增加4,674项，累计达43,094项，位居国际金融机构前列。2022年上半年，平安AI坐席驱动产品销售规模同比增长39%；AI坐席服务量在客服总量中占比达83%。

**坚定推进绿色金融工作，“三下乡”助力乡村振兴。**截至2022年6月30日，平安绿色投融资规模达2,493.55亿元，绿色银行类业务规模达1,617.35亿元；2022年上半年环境类可持续保险产品实现原保险保费收入769.71亿元。同时，平安持续推进“三村工程”并创新开展保险、金融和医疗健康“三下乡”项目，截至2022年6月末，累计提供扶贫及产业振兴帮扶资金497.20亿元。



平安产险在贵州省国有龙里林场落地贵州省首单森林遥感碳汇指数保险，这是平安助力生态环境保护和“双碳”目标达成的再次行动。

展望下半年，疫情扰动及内外环境仍存在较大不确定性，我们面临的各项挑战依然非常严峻，改革创新的任务仍将十分艰巨。**企业是树，文化是根。**以全面重塑、推广新价值文化为契机，以“价值最大化作为检验一切工作的唯一标准”为引领，以“专业，让生活更简单”作为不变的文化理念和品牌承诺，我们将持续在集团及成员公司上下、百万平安人内外，深入推广新价值文化的内化宣导、行为指引及落实践行。我们坚信，新价值文化将进一步强化组织的凝聚力、团队的抗压力、经营的竞争力和企业的生命力，支撑战略升级、赋能经营管理，为全年业绩达成，实现长期可持续的、高质量发展奠定坚实基础。

**大道行思，取则行远；道阻且长，行则将至！**习近平总书记指出，我们要不畏浮云遮望眼，准确认识历史发展规律，不为一时一事所惑，不为风险所惧。眼前的困难是暂时的，我们坚定看好中国经济的基本面和国内保险市场的巨大潜力。公司的战略清晰、财务稳健，经营管理持续优化，风险控制良好，显现出长期发展的韧性强劲。

2022年下半年，中国平安将坚定贯彻“**聚焦主业、优化结构、降本增效、合规经营**”的十六字经营方针，坚持深化“**综合金融+医疗健康**”双轮并行、科技驱动战略，牢牢抓住金融保险业务的升级周期，把握医疗生态发展的巨大机遇，积极构建“金融+养老”、“金融+健康”等产业生态。一方面全力以赴推动寿险改革，提升经营效率，增强服务实体经济质效，千方百计稳增长；另一方面未雨绸缪严控经营成本，为新时期的高质量发展奠定坚实的基础，以优异的成绩迎接党的二十大胜利召开，为客户、员工、股东及社会创造持续稳健增长的价值。

董事长

中国深圳  
2022年8月23日

# 财务摘要

## 主要会计数据

(人民币百万元)

	2022年6月30日	2021年12月31日	变动(%)
总资产	10,696,148	10,142,026	5.5
总负债	9,578,885	9,064,303	5.7
股东权益	1,117,263	1,077,723	3.7
归属于母公司股东权益	848,719	812,405	4.5

截至6月30日止6个月

(人民币百万元)

	2022年	2021年	变动(%)
营业收入	612,102	635,649	(3.7)
归属于母公司股东的净利润	60,273	58,005	3.9
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	60,429	58,069	4.1
经营活动产生的现金流量净额	318,100	19,466	1,534.1

## 主要财务指标

(人民币元)

	2022年6月30日	2021年12月31日	变动(%)
归属于母公司股东的每股净资产	46.43	44.44	4.5

截至6月30日止6个月

(人民币元)

	2022年	2021年	变动(%)
基本每股收益	3.45	3.29	4.9
稀释每股收益	3.40	3.26	4.3
扣除非经常性损益后的基本每股收益	3.46	3.29	5.2
加权平均净资产收益率(非年化, %)	7.2	7.5	下降0.3个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(非年化, %)	7.2	7.5	下降0.3个百分点
每股经营活动产生的现金流量净额	18.21	1.10	1,555.5

## 非经常性损益项目

截至6月30日止6个月

(人民币百万元)

	2022年	2021年
计入营业外收入的政府补助	19	19
捐赠支出	(92)	(53)
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(178)	(37)
所得税影响数	39	(17)
少数股东应承担的部分	56	24
合计	(156)	(64)

注：(1) 本公司对非经常性损益项目的确认依照中国证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号 - 非经常性损益》的规定执行。本公司作为综合性金融集团，投资业务是本公司的主营业务之一，持有或处置金融资产及股权投资而产生的公允价值变动损益或投资收益均属于本公司的经常性损益。本公司非经常性损益项目反映列报在利润表的营业外收支项目，不包括列示为“其他收益”和“资产处置损益”的项目。

(2) 若干数据已重分类或重列，以符合相关期间的呈列方式。

## 中国会计准则和国际财务报告准则财务报表差异说明

本公司按照中国会计准则编制的合并财务报表中列示的净利润以及股东权益，与按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的并无差异。

## 其他主要业务数据和监管指标

(人民币百万元)	截至2022年 6月30日 止6个月/ 2022年6月30日	截至2021年 6月30日 止6个月/ 2021年12月31日	变动
	<b>客户经营</b>		
互联网用户量(万人)	66,845	64,732	3.3%，与上年末比
个人客户数(万人)	22,516	22,191	1.5%，与上年末比
客均合同数(个)	2.95	2.91	1.4%，与上年末比
客均营运利润(人民币元)	335.04	318.93	5.1%，同比
持有多家子公司合同的个人客户数占比(%)	39.8	39.8	-，与上年末比
<b>集团合并</b>			
归属于母公司股东的营运利润	85,340	81,836	4.3%，同比
营运ROE(年化，%)	20.4	21.0	下降0.6个百分点，同比
基本每股营运收益(人民币元)	4.88	4.64	5.2%，同比
中期每股股息(人民币元)	0.92	0.88	4.5%，同比
归属于母公司股东的净利润	60,273	58,005	3.9%，同比
归属于母公司股东权益	848,719	812,405	4.5%，与上年末比
集团综合偿付能力充足率 <sup>(1)</sup> (%)	235.9	233.5	上升2.4个百分点，与上年末比
<b>寿险及健康险业务</b>			
内含价值营运回报率(年化，%)	13.2	14.9	下降1.7个百分点，同比
内含价值	906,619	876,490	3.4%，与上年末比
上半年新业务价值	19,573	27,387	-28.5%，同比
营运利润	58,993	50,230	17.4%，同比
剩余边际余额	924,726	940,733	-1.7%，与上年末比
平安寿险综合偿付能力充足率 <sup>(1)</sup> (%)	245.3	230.4	上升14.9个百分点，与上年末比
<b>财产保险业务</b>			
净利润	8,381	10,791	-22.3%，同比
未到期责任准备金	159,769	159,629	0.1%，与上年末比
未决赔款准备金	120,340	107,499	11.9%，与上年末比
综合成本率(%)	97.3	95.9	上升1.4个百分点，同比
综合偿付能力充足率 <sup>(1)</sup> (%)	217.5	278.4	下降60.9个百分点，与上年末比
<b>银行业务</b>			
净利润	22,088	17,583	25.6%，同比
净息差(年化，%)	2.76	2.83	下降0.07个百分点，同比
成本收入比(%)	26.46	27.35	下降0.89个百分点，同比
不良贷款率(%)	1.02	1.02	-，与上年末比
拨备覆盖率(%)	290.06	288.42	上升1.64个百分点，与上年末比
核心一级资本充足率(%)	8.53	8.60	下降0.07个百分点，与上年末比
<b>资产管理业务</b>			
净利润	5,238	8,817	-40.6%，同比
<b>科技业务</b>			
营运利润	5,304	6,962	-23.8%，同比

注：(1) 2022年6月30日数据依据偿二代二期规则计算，2021年12月31日数据依据偿二代一期规则计算。

(2) 若干数据已重分类或重列，以符合相关期间的呈列方式。

(3) 因四舍五入，直接计算未必相等。

# 客户经营分析

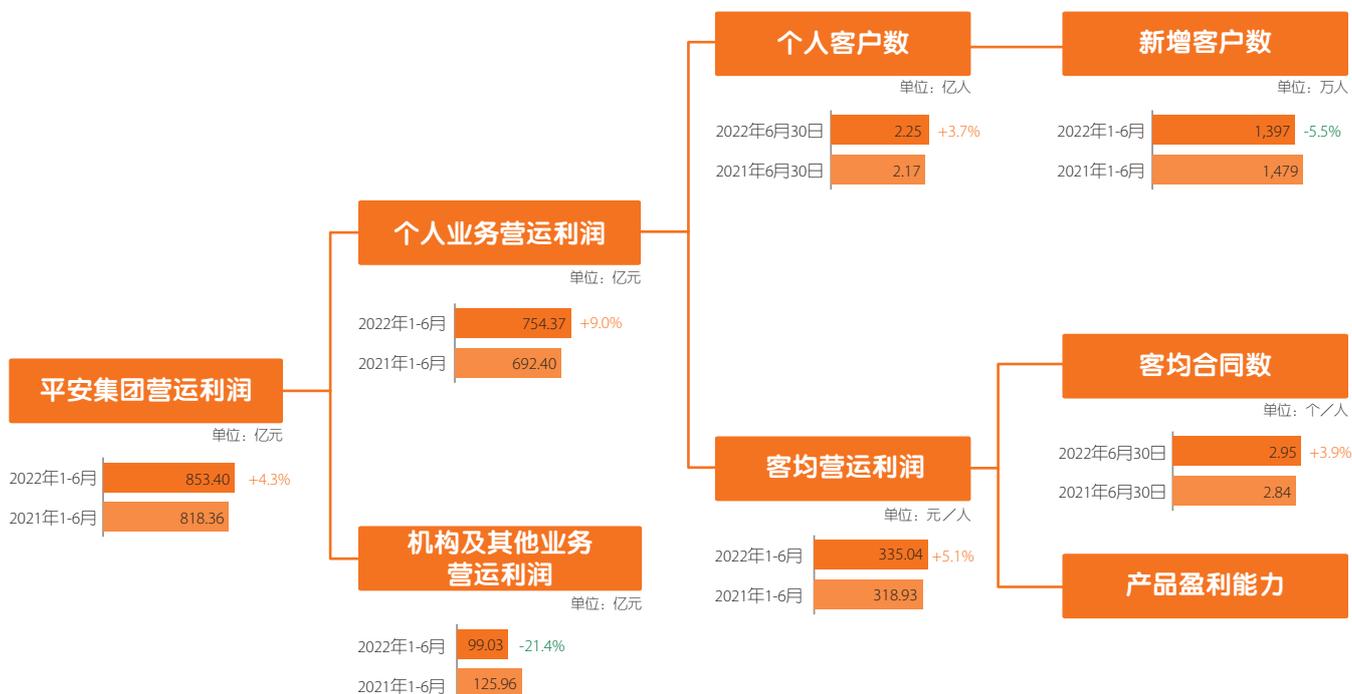
- 2022年上半年，集团个人业务营运利润同比增长9.0%至754.37亿元，占集团归属于母公司股东的营运利润的88.4%。
- 截至2022年6月末，集团个人客户数超2.25亿，较年初增长1.5%；个人客户的客均合同数稳步增长至2.95个，较年初增长1.4%。个人客户交叉渗透程度不断提升，有近40%的个人客户同时持有多家子公司合同。
- 2022年上半年，团体客户经营成效良好，业务规模持续增长，客户服务水平持续提升。对公渠道综合金融保费规模同比增长7.0%。

## 客户经营战略

平安坚持以客户为中心的经营理念，深耕个人客户<sup>(1)</sup>、培育团体客户，持续推进综合金融战略，夯实客群经营。个人业务结合集团生态圈优势，打造有温度的金融服务品牌，提供一站式综合金融解决方案。团体业务围绕一个客户、N个产品的“1+N”服务模式，聚焦大中型客户、小微客户和金融机构客户分层经营。

注：(1) 个人客户：指持有平安集团旗下核心金融公司有效金融产品的个人客户。

## 集团营运利润增长核心驱动因素



注：(1) 上述营运利润为归属于母公司股东的营运利润口径。因四舍五入，直接计算未必相等。

(2) 2022年，公司对个人客户及客均合同口径进行优化，将不可经营客户从个人客户数中予以剔除，将代销类合同纳入客均合同统计，并对2021年可比期间数据进行重列。

## 个人客户经营

### 个人客户经营战略

平安个人业务基于“一个客户、多种产品、一站式服务”的经营模式，利用科技及数据分析能力，实现对客户需求的精准洞察；打造有温度的金融服务品牌，通过一站式综合金融解决方案，满足客户的各种需求，以极致的客户体验，让客户更加“省心、省时、又省钱”。同时，平安以金融主账户为切入，以数据、产品、权益及智能营销服务平台为着力点，通过产品和场景的匹配，实现客户的高效转化。个人客户数的持续增长、客均合同数的稳定增加和稳健的产品盈利能力已经成为平安个人业务持续增长的驱动力。

### 个人业务营运利润

2022年上半年，集团个人业务营运利润同比增长9.0%至754.37亿元，在集团归属于母公司股东的营运利润中占比达88.4%。

### 个人客户数稳健增长

平安持续深化账户、数据、产品、权益及智能营销服务平台的基础能力，加深与各专业公司业务场景的结合，打造极致的客户体验，赋能业务增长。截至2022年6月末，集团个人客户数超2.25亿，较年初增长1.5%。

- 账户方面。平安利用金融主账户，结合集团内各专业公司科技能力，基于各类场景为客户提供全生命周期的金融生活服务，有效加速获客、黏客及沉淀资产。2022年上半年，金融主账户新增交易金额3,588.52亿元，新增交易1.42亿笔；截至2022年6月末，金融主账户AUM余额达3,744.90亿元，较年初增长16.4%。
- 数据方面。平安始终坚持在严格依法合规、保障消费者权益的前提下，通过建立客户画像，改善客户服务和需求分析，提升产品及服务与客户的匹配度。
- 产品方面。平安践行“省心、省时、又省钱”的价值主张，通过不断对标市场、调研客户需求，推动产品持续优化升级；拓展客用户全生命周期的生态场景，建立分客群的产品供给体系，探索产品营销新链路。例如，平安基于高净值客户的个性化需求，定制特殊关爱保险金信托产品，有效提升客户AUM，赋能代理人队伍。2022年上半年，新增保险金信托产品销售规模达293.66亿元，同比增长73.7%，带动平安寿险首年保费22.08亿元、新业务价值7.15亿元。
- 权益方面。平安持续完善综合金融权益体系，为个人客户提供有温度的金融服务。平安积极开拓与外部伙伴的战略合作，围绕车生态持续拓展车服务新场景，搭建用户看车、买车、用车、换车流程的线上线服务闭环，满足车主客户一站式综合金融需求；推进产品与服务升级，以多种车生态服务和权益惠利车主客群。2022年上半年，平安加油优惠服务使用人次超573万，同比增长113.0%。
- 智能营销服务平台方面。集团内各专业公司高度协同，结合业务节奏形成统一主题波段营销，带动客户交叉迁徙和产品销售。2022年上半年，“平安18财神节”和“平安518保险节”累计成交金额超2.4万亿元，活动期间带动新增客户近588万人、新增注册用户近90万人。

# 客户经营分析

## 个人客户分产品线构成

(万人)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变动(%)
人寿保险 <sup>(1)</sup>	6,272	6,352	(1.3)
车险 <sup>(1)</sup>	5,820	5,650	3.0
银行零售 <sup>(2)</sup>	12,205	11,821	3.2
证券基金信托	5,260	5,561	(5.4)
其他 <sup>(3)</sup>	7,474	6,892	8.4
<b>集团整体</b>	<b>22,516</b>	<b>22,191</b>	<b>1.5</b>

- 注：(1) 保险公司客户数按有效保单的投保人(而非保单受益人)口径统计。  
 (2) 银行零售包括借记卡和信用卡客户数，并进行除重处理。  
 (3) 其他包含其他投资、其他贷款和其他保险产品等。  
 (4) 因对购买多个金融产品的客户数进行除重处理，明细数相加不等于总数。  
 (5) 2022年，公司对个人客户口径进行优化，将不可经营客户从个人客户数中予以剔除，并对2021年可比期间数据进行重列。

平安聚焦“一站式服务”，通过打造更贴近客户的线上服务场景，不断提升客户的线上化服务体验，以促进客均合同数增加。截至2022年6月末，平安旗下7款APP的注册用户量过亿；平均每个互联网用户<sup>(1)</sup>使用平安2.09项在线服务。同时，得益于平安对互联网用户的高效经营，用户活跃度保持良好，年活跃用户量<sup>(2)</sup>超3.42亿。

平安通过对互联网用户的高质量运营，反哺金融客户价值经营，客户的线上化服务覆盖及黏性得以持续增强。截至2022年6月末，同时是互联网用户的个人客户数近2.06亿，其中，同时是年活跃用户的个人客户数超1.53亿，其客均合同数分别较集团平均水平高出5%和20%。

- 注：(1) 互联网用户：指使用平安集团旗下科技公司和核心金融公司的互联网服务平台(包括网页平台及移动APP)并注册生成账户的独立用户。  
 (2) 年活跃用户量指截至统计期末12个月内活跃过的用户量。

## 个人客户和互联网用户构成

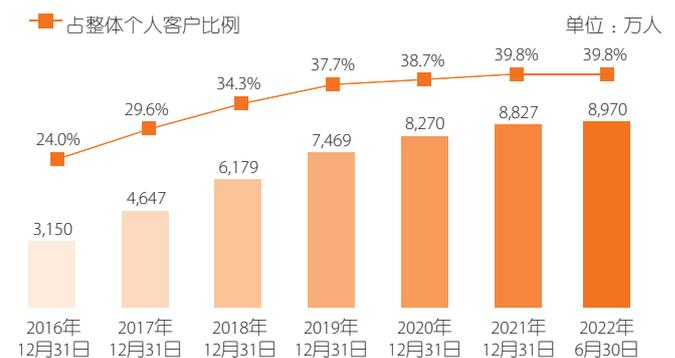


注：因四舍五入，直接计算未必相等。

## 个人业务价值及交叉渗透程度进一步提升

随着平安综合金融战略的深化，个人客户交叉渗透程度不断提升。2022年上半年集团核心金融公司之间客户迁徙近1,306万人次；截至2022年6月末，有近40%的个人客户同时持有多家子公司的合同。平安持续打造“省心、省时、又省钱”的产品能力，不断满足个人客户的综合金融服务需求。截至2022年6月末，集团个人客户的客均合同数2.95个，较年初增长1.4%；客户持有占比较高的合同类别为车险、银行存款、信用卡、人寿保险及意外保险。

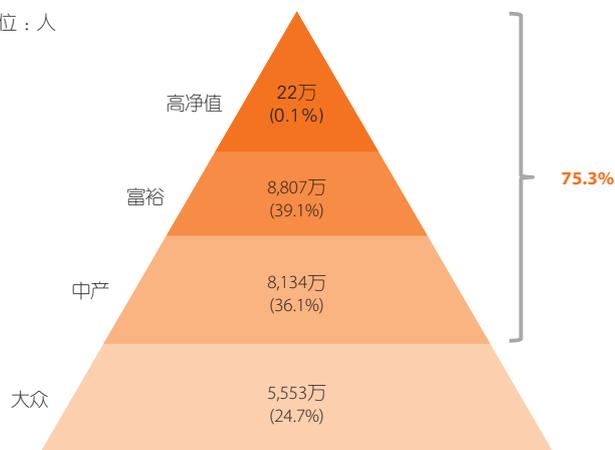
## 持有多家子公司合同的个人客户数



通过长期的客户经营，平安持续加深对客户的了解。客户财富等级越高，持有平安的合同数越多，价值越大。截至2022年6月末，集团中产及以上客户近1.70亿人，占比75.3%；高净值客户的客均合同数20.26个，远高于富裕客户。随着客户在平安的年资增加，持有的合同数逐步提升，价值贡献也逐步加大。截至2022年6月末，集团5年及以上年资客户超1.38亿人，客均合同数为3.30个，高于2年以下年资客户的客均合同数(2.09个)。

### 个人客户财富结构及占比

单位：人



注：因四舍五入，直接计算未必相等。

### 不同财富结构的个人客户数和客均合同数

	2022年6月30日	
	客户数(万人)	客均合同数(个)
高净值	22	20.26
富裕	8,807	3.98
中产	8,134	2.51
大众	5,553	1.89
<b>集团合计</b>	<b>22,516</b>	<b>2.95</b>

注：(1) 大众客户为年收入10万元以下客户；中产客户为年收入10万元到24万元客户；富裕客户为年收入24万元以上客户；高净值客户为个人资产规模达1,000万元以上客户。

(2) 因四舍五入，直接计算未必相等。

### 不同年资的个人客户数和客均合同数

	2022年6月30日	
	客户数(万人)	客均合同数(个)
5年及以上	13,828	3.30
2-5年	5,792	2.54
2年以下	2,896	2.09
<b>集团合计</b>	<b>22,516</b>	<b>2.95</b>

注：因四舍五入，直接计算未必相等。

公司的保险业务交叉销售持续产生贡献，尤其是2022年上半年平安健康险通过寿险代理人渠道实现的保费收入同比增长18.6%。

### 通过寿险代理人渠道交叉销售获得的保费收入

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	2022年 渠道贡献		2021年 渠道贡献	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
平安产险	20,653	14.1	20,573	15.4
养老险短期险	4,213	37.6	4,789	38.5
平安健康险	5,071	68.5	4,274	71.0

未来，平安将始终坚持以客户为中心，不断深化科技创新能力，赋能产品创新优化和服务质量提升，完善客户体验，持续为个人客户创造价值。

# 客户经营分析

## 团体客户经营

### 团体业务价值

平安团体业务围绕“综合金融+医疗健康”的双轮并行、科技驱动战略，专注输出价值和自身价值的双提升。在输出价值提升方面，团体业务持续向集团内保险资金及个人业务提供优质可配置的资产，助力实现集团个人金融业务发展目标；同时注重综合金融与医疗健康生态战略紧密结合，为团体客户制定保障全面、服务优质、性价比高的企业员工健康管理服务体系。在自身价值提升方面，团体业务坚持以客户为中心的理念，强化集团内专业公司协同合作，推动客户分层经营和联合营销，提升团体客户单客价值。

### 团体客户经营战略

平安团体业务聚焦客户的分层经营，通过投行驱动下的大中型企业服务、科技驱动下的小微企业及供应链服务、交易和销售驱动下的金融机构服务等三大经营模式为客户提供差异化的金融解决方案。同时，平安团体业务持续运用科技能力提升客户体验、降低服务成本，服务实体经济、践行普惠金融。

### 投行驱动，为大中型客户提供定制化服务

平安积极响应国家战略号召，重点关注新一代基础设施建设领域，支持实体经济发展。基于集团生态资源，平安为客户提供“一户一策”服务，打造并不断复制大中型客户服务的标杆模式。在业务管理上，平安发挥保险资金投资优势，已在基建、新能源、降杠杆等重点业务领域取得突破，2022年上半年，平安团体投融业务累计带来银行存款2,580亿元。同时，平安构建债券生态，打通包含承揽、承做、承销、投资和交易的全流程下的各个环节，为资本市场向直接融资转型贡献力量。

- 在基础设施建设领域，平安充分发挥金融全牌照优势，将债权计划、夹层基金、公募REITs等产品结合保险和银行服务，为客户提供综合金融解决方案。2022年上半年，平安在基建领域落地项目总规模2,412亿元，其中陆续中标6个公募REITs项目，并为其中4个项目提供基金管理人及专项计划管理人等全方位金融服务。
- 平安全力支持国家“双碳”目标达成，推动绿色保险、绿色投资和绿色信贷规模提升。在重点区域传统能源企业转型和新能源企业融资领域，2022年上半年，平安落地项目总规模390亿元，其中通过提供发行债券、股权投资、贷款服务等多种低成本融资渠道支持某央企及其新能源子公司发展，充分发挥“商行+投行+投资”的综合金融优势。

### 科技驱动，为小微企业提供标准化金融服务

平安运用物联网、区块链等技术，重塑供应链金融，开创增信新模式，解决客户融资难的问题。在业务管理上，平安采用科技驱动下的小微企业及供应链服务模式来经营小微客户，通过搭建开放生态，内部聚合投融资、保险、支付结算、财资管理、物联网和数字资产管理等产品，外部与软件服务商、供应链场景方等深度合作，共建经营场景；同时，平安根据小微客户金融需求趋于标准化的特点，通过平台化经营，基于客户画像精准引流，让生态内的标准化产品直达客户，实现低成本、批量化获客，持续扩大市场份额，寻求金融规模放量增长。2022年上半年，平安以“平安银行数字口袋”平台为载体，着力打造小微客户的统一经营门户，并通过集团内专业公司协同合作向平安银行引流用户，截至2022年6月末，“平安银行数字口袋”平台注册经营用户达1,085.30万户，较年初增长33.3%。平安持续通过平台服务、场景专区等功能促进其向平安银行客户的转化。

### 交易和销售驱动，为金融机构客户提供高效服务

平安以输出科技服务能力为核心，力求搭建集团与金融机构客户的服务联盟。在业务管理上，平安采用交易和销售驱动下的金融机构服务模式来经营金融机构客户。2022年上半年，集团内专业公司借助集团债券投资系统，打造债券生态圈；一方面，统一策略研究、业绩评价和风险预警等，为专业公司投资决策赋能，提升交易回报，降低投资风险；另一方面，加强大中型客户和金融机构客户之间的资金需求互动，助力客户提高投融资效率，提升客户服务效益。

### 团体客户经营成效良好，价值贡献稳步提升

团体业务是优质客户和优质资产的提供平台，助力集团个人业务稳健发展，并持续为保险资金配置提供资产。截至2022年6月末，团体业务为个人业务提供资产余额约1.30万亿元，较年初增长1.0%；为保险资金配置提供资产<sup>(1)</sup>余额达6,404.04亿元，较年初增长2.5%，2022年上半年新增813.04亿元。

2022年上半年，团体客户经营成效良好，客户服务水平持续提升，业务规模持续增长。2022年上半年，团体综合金融保费规模97.88亿元，其中对公渠道保费规模35.34亿元，同比增长7.0%。

### 团体业务综合金融业绩

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	2022年	2021年	变动(%)
综合金融保费规模 <sup>(2)</sup>	9,788	9,774	0.1
其中：对公渠道保费规模 <sup>(3)</sup>	3,534	3,302	7.0
综合金融融资规模 <sup>(4)</sup>	320,090	371,501	(13.8)

注：(1) 为保险资金配置提供资产是指平安资产管理、平安证券、平安信托等集团内核心金融公司为集团保险资金配置提供的资产。

(2) 综合金融保费规模是指集团通过综合金融服务实现的、投保人为团体客户的保险产品保费规模。

(3) 对公渠道保费规模是指剔除平安寿险销售的综合金融保费规模。

(4) 综合金融融资规模是指集团内公司通过综合金融服务合作落地的新增融资项目规模。2022年上半年，受市场和投资策略影响，非标资产投放减少，综合金融融资规模同比有所下降。

### 通过平安银行渠道实现的综合金融业绩

平安银行作为集团团体业务的“发动机”，渠道优势凸显。2022年上半年，银行推对公渠道保费规模占比47.6%，银行推综合金融融资规模占比76.1%。

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	平安银行渠道	平安银行 渠道比例 <sup>(1)</sup> (%)
对公渠道保费规模	1,683	47.6
综合金融融资规模	243,716	76.1

注：(1) 平安银行渠道比例指通过平安银行渠道推保险或融资规模占对公渠道保费规模或综合金融融资规模的比例。

未来，平安团体客户经营将持续聚焦客户分层经营，通过深化“1+N”服务模式，加强客户服务水平，提升风险管控能力，不断做深、做透团体客户经营，为客户创造更大价值。

# 以医疗健康打造价值增长新引擎

- 平安汲取多年深耕保险和医疗行业运营管理经验，创新推出中国版“管理式医疗模式”，将差异化的医疗健康服务与作为支付方的金融业务无缝结合。2022年上半年，平安实现健康险保费收入超700亿元。
- 平安积极整合其庞大的医疗健康服务资源。截至2022年6月末，平安自有医生团队与外部签约医生的人数超5万人，合作医院数超1万家，已实现国内百强医院和三甲医院100%合作覆盖，合作健康管理机构数超10万家，合作药店数达20.8万家；提供信息化服务的平安智慧医疗累计服务187个城市、超5.5万家医疗机构。
- 平安医疗健康生态圈赋能金融主业。截至2022年6月末，在平安超2.25亿的个人客户中有超64%的客户同时使用了医疗健康生态圈提供的服务，其客均合同数约3.39个、客均AUM约5.29万元，分别为不使用医疗健康生态圈服务的个人客户的1.6倍、2.8倍。

## “医疗健康生态”战略

随着医疗健康意识的快速提升，居民对家庭医生等医疗健康服务需求尚未得到满足，中国医疗健康产业市场具备巨大的增长潜力。平安紧抓市场机遇，努力提升服务“健康中国”战略的综合实力，主要通过平安寿险、平安产险、平安养老险、平安健康险和平安健康(股票简称“平安好医生”)等公司，全面推动医疗健康生态建设。

平安创新推出中国版“管理式医疗模式”，将差异化的医疗健康服务与作为支付方的金融业务无缝结合。新模式下，平安从客户需求出发，致力于为个人及团体客户提供“省心、省时、又省钱”的一站式医疗健康服务。平安医疗健康生态战略与金融主业的紧密结合已经开始产生共赢的协同效应。作为健康档案管理方，平安健康助力集团个人及团体客户，及时获取集团医疗健康生态圈覆盖的线上和线下服务资源。集团医疗健康生态圈的自营旗舰资源，使平安的服务具备差异化优势。

## “医疗健康生态”进程

### 支付方：

平安有效协同保险与医疗健康服务，团体客户、个人客户服务均取得显著进展。截至2022年6月末，集团医疗健康相关付费个人客户数近1亿，2022年上半年付费企业客户近3万家。2022年上半年，平安实现健康险保费收入超700亿元；享有医疗健康服务权益的客户对平安寿险新业务价值贡献占比持续提升。

- 在中高端个人客户服务方面，平安聚焦“保险+健康管理”相关产品打造，为客户提供“有温度的服务”。“平安臻享RUN”健康服务计划(简称“平安臻享RUN”)自2021年推出以来，已提供健康管理、慢病管理、疾病诊疗等场景下的医疗健康服务，约1,500万平安寿险的客户使用医疗健康生态圈提供的服务，整体服务满意度98%。
- 在大中型企业客户服务方面，平安深度研发“商业保险+健康保障委托+医疗健康服务”产品，为客户提供保障全面、服务优质、性价比高的企业员工健康管理服务体系。2022年上半年，平安已覆盖企业客户近3万家，服务企业员工数超1,500万。

#### 服务方：

- 自营旗舰方面：在线上，平安健康通过专属家庭医生团队提供医疗健康服务，串联“到线、到店、到家”服务网络，涵盖咨询、诊断、诊疗、服务全流程，线上服务60秒接通率达99.9%，实现7×24小时主动管理。目前，平安自有医生团队近4,000人。在线下，平安通过布局综合医院、体检中心、影像中心等业务板块提升服务水平。平安拥有或管理的床位可满足客户需求，有利于解决稀缺医疗资源分配，带来差异化竞争优势。平安通过参与方正集团重整，将北大医疗下属5家综合医院、6家专科医疗机构等优质资源融入现有的医疗健康生态，深化医疗产业布局，其中北大国际医院属于旗舰医院。深圳市龙华区政府与平安集团共建的平安龙华医院已正式成立。平安将自身拥有的医疗资源、科技实力、管理能力注入医院，助力打造深圳市高质量医疗服务品牌。除了医院外，截至2022年6月末，平安已布局14家健康管理中心。
- 合作网络方面：平安整合国内外优质资源，提供线上和线下的“三到”网络服务，覆盖健康管理、亚健康管理、疾病管理、慢病管理、养老管理等五大场景。截至2022年6月末，在国内，平安自有医生团队与外部签约医生的人数超5万人，合作医院数超1万家，已实现国内百强医院和三甲医院100%合作覆盖；合作健康管理机构数超10万家；合作药店数达20.8万家，全国药店覆盖率超35%。在海外，平安的合作网络已经覆盖全球16个国家，超1,000家海外医疗机构。

除了医疗健康服务外，平安还提供数据分析和信息化服务，通过搭建智慧公共卫生监管平台，实现“管疾病”、“管机构”、“管人员”三管赋能。截至2022年6月末，平安智慧医疗累计服务187个城市、超5.5万家医疗机构，赋能超142万名医生，覆盖超3,000种疾病及超1,000万名慢病患者。

此外，平安持续深入医疗科技研发。截至2022年6月末，平安数字医疗专利申请数排名位居全球第一位，拥有世界上最大的医疗数据库之一，并积极搭建领先的远程诊疗平台。平安借助科技端的提前布局，有效支撑医疗健康生态圈的可持续发展。

# 以医疗健康打造价值增长新引擎

## 自有“医疗健康生态”成效

**定制化产品及服务解决客户痛点，提升加保率。**平安为金融客户提供慢病管理服务，通过智能硬件、AI技术和人工相结合，为客户提供“1对1”专属服务。其中对于糖尿病管理服务，平安制定了包括“用药、运动、饮食”等在内的综合解决方案。截至2022年6月末，糖尿病管理服务累计使用人数超50万人，帮助92%的用户改善血糖，使用服务的客户加保率为未使用服务客户的2倍。

**自有生态圈助力更好把控服务质量和效率。**平安通过医疗健康生态圈为客户提供优质、高效、便捷的服务，沉淀良好口碑，形成品牌效应。例如，平安健康已搭建包括皮肤科、儿科、中医等九大专科的在线诊疗平台，患者可以通过图文、语音、视频等方式进行远程问诊，实现7×24小时接诊，针对疑难杂症，可开展远程会诊；同时通过给用户建立健康档案并定期随访，帮助用户进行疾病预防。线上专科诊疗平台成立以来，无一例重大医疗事故，用户月度五星好评率保持在98%以上。

**医疗健康生态圈通过获客及黏客赋能金融主业。**截至2022年6月末，在平安超6.68亿互联网用户中，有近66%的用户同时使用医疗健康生态圈提供的服务；在平安超2.25亿的个人客户<sup>(1)</sup>中，有超64%的客户同时使用了医疗健康生态圈提供的服务，其客均合同数<sup>(1)</sup>约3.39个、客均AUM约5.29万元，分别为不使用医疗健康生态圈服务的个人客户的1.6倍、2.8倍。

注：(1) 2022年，公司对个人客户及客均合同口径进行优化，将不可经营客户从个人客户数中予以剔除，将代销类合同纳入客均合同统计，并对2021年可比期间数据进行重列。

# 主要业务经营分析

## 业绩综述

- 在充满挑战的大环境下，2022年上半年，公司实现归属于母公司股东的营运利润853.40亿元，同比增长4.3%；年化营运ROE达20.4%。
- 平安注重股东回报，2022年中期股息为每股现金人民币0.92元，同比增长4.5%。

### 合并经营业绩

本公司通过多渠道分销网络，借助旗下平安寿险、平安产险、平安养老险、平安健康险、平安银行、平安信托、平安证券、平安资产管理及平安融资租赁等子公司经营金融业务，借助汽车之家、陆金所控股、金融壹账通、平安健康等子公司、联营及合营公司经营科技业务，向客户提供多种金融产品和服务。

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年	变动(%)
归属于母公司股东的营运利润	85,340	81,836	4.3
基本每股营运收益(元)	4.88	4.64	5.2
营运ROE(年化, %)	20.4	21.0	下降0.6个百分点
中期每股股息(元)	0.92	0.88	4.5
归属于母公司股东的净利润	60,273	58,005	3.9
ROE(年化, %)	14.4	15.0	下降0.6个百分点

### 集团营运利润概览

由于寿险及健康险业务的大部分业务为长期业务，为更好地评估经营业绩表现，本公司使用营运利润指标予以衡量。该指标以财务报表净利润为基础，剔除短期波动性较大的损益表项目和管理层认为不属于日常营运收支的一次性重大项目及其他：

- 短期投资波动，即寿险及健康险业务实际投资回报与内含价值长期投资回报假设的差异，同时调整因此引起的保险和投资合同负债相关变动；剔除短期投资波动后，寿险及健康险业务投资回报率锁定为5%；
- 折现率<sup>(1)</sup>变动影响，即寿险及健康险业务由于折现率变动引起的保险合同负债变动的的影响；
- 管理层认为不属于日常营运收支而剔除的一次性重大项目及其他。2022年上半年、2021年上半年该类事项为本公司持有的以陆金所控股为标的的可转换本票的价值重估损益。

注：(1) 所涉及的折现率假设可参见公司2021年年报财务报表附注的会计政策部分。

本公司认为剔除上述非营运项目的波动性影响，营运利润可有助于理解及比较经营业绩表现及趋势。

# 主要业务经营分析

## 业绩综述

2022年上半年，国际环境复杂严峻，疫情持续叠加地缘冲突，全球资本市场大幅波动；国内疫情多点散发，经济面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，居民消费恢复仍面临诸多挑战，对公司长期保障型保险业务仍有一定影响。面对挑战，公司铭记初心、重新出发，贯彻落实“聚焦主业、优化结构、降本增效、合规经营”的十六字经营方针，坚定不移地推动寿险业务高质量改革转型，持续巩固综合金融优势，构建“管理式医疗模式”，打造“有温度的金融”，为客户提供“省心、省时、又省钱”的消费体验，为长期可持续健康发展奠定坚实基础。

2022年上半年，受国内疫情多点散发对公司经营带来短期冲击及资本市场波动影响，集团归属于母公司股东的营运利润同比增长4.3%至853.40亿元；基本每股营运收益4.88元，同比增长5.2%；归属于母公司股东的净利润602.73亿元，同比增长3.9%。

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	2022年						集团合并
	寿险及 健康险业务	财产 保险业务	银行业务	资产 管理业务	科技业务	其他业务 及合并抵销	
归属于母公司股东的净利润	33,760	8,343	12,802	4,400	4,480	(3,512)	60,273
少数股东损益	328	38	9,286	838	395	518	11,403
<b>净利润(A)</b>	<b>34,088</b>	<b>8,381</b>	<b>22,088</b>	<b>5,238</b>	<b>4,875</b>	<b>(2,994)</b>	<b>71,676</b>
<b>剔除项目：</b>							
短期投资波动(B)	(17,932)	-	-	-	-	-	(17,932)
折现率变动影响(C)	(6,972)	-	-	-	-	-	(6,972)
管理层认为不属于 日常营运收支而剔除的 一次性重大项目及其他(D)	-	-	-	-	(429)	-	(429)
<b>营运利润(E=A-B-C-D)</b>	<b>58,993</b>	<b>8,381</b>	<b>22,088</b>	<b>5,238</b>	<b>5,304</b>	<b>(2,994)</b>	<b>97,010</b>
归属于母公司股东的营运利润	58,398	8,343	12,802	4,400	4,909	(3,512)	85,340
少数股东营运利润	595	38	9,286	838	395	518	11,670

2021年

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	寿险及 健康险业务	财产 保险业务	银行业务	资产 管理业务	科技业务	其他业务 及合并抵销	集团合并
<b>归属于母公司股东的净利润</b>	29,256	10,741	10,191	8,008	2,644	(2,835)	58,005
少数股东损益	529	50	7,392	809	726	452	9,958
<b>净利润(A)</b>	29,785	10,791	17,583	8,817	3,370	(2,383)	67,963
<b>剔除项目：</b>							
短期投资波动(B)	(15,245)	-	-	-	-	-	(15,245)
折现率变动影响(C)	(5,200)	-	-	-	-	-	(5,200)
管理层认为不属于 日常营运收支而剔除的 一次性重大项目及其他(D)	-	-	-	-	(3,592)	-	(3,592)
<b>营运利润(E=A-B-C-D)</b>	50,230	10,791	17,583	8,817	6,962	(2,383)	92,000
<b>归属于母公司股东的营运利润</b>	49,495	10,741	10,191	8,008	6,236	(2,835)	81,836
少数股东营运利润	735	50	7,392	809	726	452	10,164

注：(1) 寿险及健康险业务包含平安寿险、平安养老险及平安健康险三家子公司经营成果的汇总。财产保险业务为平安产险的经营成果。银行业务为平安银行的经营成果。资产管理业务为平安证券、平安信托、平安资产管理、平安融资租赁、平安海外控股等经营资产管理业务的子公司经营成果的汇总。科技业务反映汽车之家、陆金所控股、金融壹账通、平安健康等经营科技业务相关的子公司、联营及合营公司的经营成果。合并抵销主要为对各业务之间持股的抵销。

(2) 因四舍五入，直接计算未必相等。

# 主要业务经营分析

## 业绩综述

### 归属于母公司股东的营运利润

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年	变动(%)
寿险及健康险业务	58,398	49,495	18.0
财产保险业务	8,343	10,741	(22.3)
银行业务	12,802	10,191	25.6
资产管理业务	4,400	8,008	(45.1)
科技业务	4,909	6,236	(21.3)
其他业务及合并抵销	(3,512)	(2,835)	23.9
<b>集团合并</b>	<b>85,340</b>	<b>81,836</b>	<b>4.3</b>

注：因四舍五入，直接计算未必相等。

### 归属于母公司股东权益

(人民币百万元)

	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变动(%)
寿险及健康险业务	316,629	296,877	6.7
财产保险业务	120,715	113,898	6.0
银行业务	209,868	200,217	4.8
资产管理业务	114,620	115,843	(1.1)
科技业务	102,987	100,697	2.3
其他业务及合并抵销	(16,100)	(15,127)	6.4
<b>集团合并</b>	<b>848,719</b>	<b>812,405</b>	<b>4.5</b>

### 营运ROE(年化)

截至6月30日止6个月  
(%)

	2022年	2021年	变动(百分点)
寿险及健康险业务	35.8	35.0	0.8
财产保险业务	14.2	20.0	(5.8)
银行业务	12.2	10.7	1.5
资产管理业务	8.0	15.0	(7.0)
科技业务	8.8	11.8	(3.0)
其他业务及合并抵销	不适用	不适用	不适用
<b>集团合并</b>	<b>20.4</b>	<b>21.0</b>	<b>(0.6)</b>

## 财务报表项目变动分析

### 主要财务指标增减变动幅度及原因

(人民币百万元)	2022年	2021年	变动(%)	主要变动原因
	6月30日/ 2022年1-6月	12月31日/ 2021年1-6月		
总资产	<b>10,696,148</b>	10,142,026	5.5	业务增长
总负债	<b>9,578,885</b>	9,064,303	5.7	业务增长
归属于母公司股东权益	<b>848,719</b>	812,405	4.5	经营业绩贡献
归属于母公司股东的净利润	<b>60,273</b>	58,005	3.9	受疫情及资本市场波动影响

### 财务报表主要项目变动分析

(人民币百万元)	2022年	2021年	变动(%)	主要变动原因
	6月30日/ 2022年1-6月	12月31日/ 2021年1-6月		
拆出资金	<b>138,322</b>	95,443	44.9	主要是平安银行拆出境外同业款项增加
买入返售金融资产	<b>36,783</b>	61,429	(40.1)	买入返售规模减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	<b>99,608</b>	57,376	73.6	主要是平安银行债券借贷业务规模增加
卖出回购金融资产款	<b>282,490</b>	127,477	121.6	卖出回购规模增加
预收保费	<b>15,467</b>	43,784	(64.7)	预收转实收
提取未到期责任准备金	<b>4,436</b>	(927)	不适用	主要受保险业务规模和业务结构变动影响
投资收益	<b>5,537</b>	47,442	(88.3)	主要受资本市场波动，金融资产投资收益下降的影响
公允价值变动损益	<b>12,187</b>	(2,232)	不适用	受以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产市值波动及投资交易的综合影响
汇兑损益	<b>1,275</b>	534	138.8	主要是平安银行外汇业务汇兑损益增加
摊回保险责任准备金	<b>(668)</b>	2,755	不适用	受分保业务规模变动影响
其他资产减值损失	<b>1,083</b>	11,512	(90.6)	受上年同期投资资产减值计提的影响
所得税	<b>6,409</b>	10,858	(41.0)	主要受应税利润减少的影响
其他综合收益	<b>8,461</b>	1,723	391.1	主要受资本市场波动，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动的影响

# 主要业务经营分析

## 寿险及健康险业务

- 2022年上半年，寿险及健康险业务营运利润稳健增长，营运利润589.93亿元，同比增长17.4%。
- 尽管受到新冠肺炎疫情冲击等多重因素影响，平安寿险在高质量转型指引下，2022年上半年，代理人人均新业务价值同比增长26.9%；13个月保单继续率同比上升4.1个百分点。

### 寿险及健康险业务概览

本公司通过平安寿险、平安养老险和平安健康险经营寿险及健康险业务。

2022年上半年，面对内外部挑战，平安寿险坚定推进“渠道+产品”改革，继续推动发展高质量且更为均衡的渠道，同时满足客户储蓄、养老及保障需求变化，推出一系列“产品+服务”，构建差异化优势。

受疫情持续影响，居民消费意愿减弱，长期保障型产品消费支出放缓，叠加多个地区的线下展业活动受限，2022年上半年寿险及健康险新业务价值为195.73亿元，同比下降28.5%；若去年上半年新业务价值采用去年年底假设及方法重述，2022年上半年新业务价值同比下降20.3%。平安寿险持续推动队伍高质量转型，代理人人均产能提升。2022年上半年代理人人均月收入7,957元，同比增长35.1%，人均新业务价值同比增长26.9%。

### 寿险及健康险业务关键指标

(人民币百万元)	截至2022年 6月30日止 6个月/ 2022年6月30日	截至2021年 6月30日止 6个月/ 2021年12月31日	变动(%)
新业务价值	19,573	27,387	(28.5)
新业务价值率(%)	25.7	31.2	下降5.5个 百分点
用来计算新业务价值的 首年保费	76,132	87,641	(13.1)
内含价值	906,619	876,490	3.4
内含价值营运回报率 (年化, %)	13.2	14.9	下降1.7个 百分点
营运利润	58,993	50,230	17.4
营运ROE(年化, %)	35.8	35.0	上升0.8个 百分点
净利润	34,088	29,785	14.4

注：因四舍五入，直接计算未必相等。

### 寿险改革转型

挑战尤在，砥砺前行。2022年上半年，国内疫情多点散发，居民未来个人收入不确定性加大，消费趋于谨慎。尽管外部挑战重重，平安寿险坚守价值导向，持续推动“渠道+产品”的改革战略，在创新中求发展。寿险改革持续推进，目前已初具成效。在渠道方面，从较为单一的代理人渠道向四大渠道转型。其中在代理人渠道方面，从过去的经验驱动转向数字化引领，通过科学的“三好五星”营业部评价体系，以业绩、质量、行为多维度来衡量和指导部课经营，强化过程管理。在多渠道方面，随着三大创新渠道并行发展，多渠道贡献持续增长。在产品方面，积极创新产品及服务，持续深耕“保险+健康”、“保险+养老”的服务体系建设，以专业的产品及服务解决方案，获得客户广泛认可。

渠道方面，平安寿险坚定推动代理人队伍高质量转型，持续深化与平安银行的合作，积极探索社区网格化及下沉渠道。

- 代理人渠道。**平安寿险实施代理人队伍分层精细化经营，推动队伍结构优化。截至2022年6月末，大专及以上学历代理人占比同比上升4个百分点。钻石队伍方面，平安寿险进一步通过钻石激励体系、产品体系、培训体系升级，形成合力推动钻石队伍能力持续提升。2022年上半年，钻石队伍人均首年保费是整体队伍的4.7倍，顶尖绩优人数同比增长7.7%。新人队伍方面，平安寿险实施“优+”增员升级，以优增优，严控入口，逐步提升优质新人占比，2022年上半年，新人“优+”占比同比提升9个百分点；同时通过培训升级、政策支持和销售支持，提高新人队伍收入。平安寿险数字营业部改革稳步推进，逐步面向全国推广。

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年	变动(%)
<b>代理人产能及收入</b>			
代理人渠道新业务价值	<b>16,434</b>	23,684	(30.6)
月均代理人数量(万)	<b>51.4</b>	94.0	(45.3)
代理人人均新业务价值 (元/人均每半年)	<b>31,958</b>	25,185	26.9
			上升11.5个
代理人活动率 <sup>(1)</sup> (%)	<b>55.4</b>	43.9	百分点
代理人收入(元/人均每月)	<b>7,957</b>	5,889	35.1
其中: 寿险收入 (元/人均每月)	<b>6,373</b>	4,954	28.6
	<b>2022年 6月30日</b>	<b>2021年 12月31日</b>	<b>变动(%)</b>
个人寿险销售代理人数量(人)	<b>519,083</b>	600,345	(13.5)

注: (1) 代理人活动率=当年各月出单代理人数量之和/当年各月在任代理人数量之和。

(2) 因四舍五入, 直接计算未必相等。

- **银保渠道。**平安寿险与外部银行巩固合作、深耕经营; 与平安银行深化融合, 银保新优才队伍坚持严选增优, 引入高学历精英队伍, 目前该队伍已招募超800人, 超九成拥有本科学历, 队伍规模及产能水平令人鼓舞。银保渠道具有高增长潜力, 为助力银保渠道转型, 平安寿险不断完善银保化产品体系, 以满足客户需求。

- **其他渠道。**平安寿险坚持渠道多元化发展战略, 探索社区网格化经营模式, 以“农夫式”社区深耕为核心, 以“孤儿单<sup>(1)</sup>”继续率提升为第一要务, 通过发展高素质网格化专员队伍, 实现线上、线下联动深耕经营, 打造高质量、可持续的服务模式。截至2022年6月末, 平安寿险成功在11个城市试点社区网格化经营模式, 已组建超2,000人的高素质精英队伍, 并在线上线下联合运营、续收、销售全流程, 取得进一步成效, 试点“孤儿单”13个月保单继续率同比提升超20个百分点; 平安寿险将进一步扩大试点范围, 深耕社区, 强化基础管理, 为客户提供高质量服务, 实现寿险产能突破。此外, 平安寿险结合下沉市场的保险消费场景, 持续探索下沉渠道创新发展模式。目前, 该项目已在2个机构进行试点。2022年上半年, 平安寿险银保、电销、互联网及其他等创新渠道在平安寿险新业务价值中占比13.4%, 同比上升2.1个百分点。

注: (1) 孤儿单为与平安寿险终止代理关系的代理人在代理关系终止之前所代理销售的有效保单。

产品方面, 平安寿险以“打造有温度的保险”为理念, 从客户需求出发, 加大有竞争力的产品供给, 并依托集团医疗健康生态圈, 通过“保险+健康管理”、“保险+居家养老”、“保险+高端养老”三大核心服务构建差异化竞争优势。

# 主要业务经营分析

## 寿险及健康险业务

- **保险产品方面。**平安寿险以储蓄型和保障型保险为两大产品主线，持续创新和升级产品体系。**储蓄型保险产品方面**，在社会老龄化进程加快的背景下，平安寿险不断优化年金等产品形态，进一步扩大高龄客群范围，有针对性地推出满足客户养老需求的储蓄型保险产品；同时，在市场利率下行背景下，平安寿险满足当前客户稳健理财的需求，发挥储蓄型保险产品长期稳定增值的优势，上新并推动增额终身寿险产品“盛世金越”。**保障型保险产品方面**，平安寿险构建适合不同细分客群需求的多层次重疾产品体系，重点推出“少儿守护百分百加护”产品开拓少儿重疾市场；同时加大了对终身寿险、医疗险等其他保障市场的拓展力度，为客户提供更加丰富多样的保障型保险产品。
- **服务方面。**平安寿险依托集团医疗健康生态圈，为保险客户提供医疗健康管理服务。**“保险+健康管理”方面。**截至2022年6月30日，“平安臻享RUN”为健康、慢病、医疗场景提供医疗健康服务，已服务约1,500万客户，整体服务满意度98%。2022年上半年，63%的新契约客户使用健康管理服务，获得客户广泛认可。2022年上半年，“平安臻享RUN”聚焦客户健康需求，以专职医生和专业健康账户为基础，重点打造门诊预约协助及陪诊、控糖管理、重疾专案管理三大服务。**“保险+居家养老”方面。**平安整合内外部服务商为客户提供“老人舒心、

子女放心、管家专心”一站式居家养老服务。平安通过1个智能助手、1个专属管家、N个专家顾问触达客户，整合医、住、护、食、乐等多场景服务，构建一站式的居家养老建议解决方案，配合严密的服务监督体系、保障客户权益，帮助长者实现有尊严的居家晚年生活，致力于打造中国居家养老第一品牌。截至2022年6月30日，平安居家养老服务已覆盖全国32个城市。**“保险+高端养老”方面。**平安提供“尊贵生活、尊享服务、尊严照护”服务，以满足中国高品质养老领域日益增长的需求，致力于开拓高品质养老服务市场。2022年3月，平安臻颐年发布首个高品质康养社区项目“深圳蛇口颐年城”。

与此同时，平安通过医疗健康服务提升客户的黏性与价值。2022年上半年，平安寿险30%的新增客户来自医疗健康服务用户转化；新契约客户月均健康服务使用率为25.9%。

2022年上半年，13个月保单继续率91.7%，同比上升4.1个百分点。未来，平安寿险将持续深化服务式续收，通过数字化、智能化开展对续期保单的前置服务、精准续收，提升续收效能和保单继续率。

截至6月30日止6个月	2022年	2021年	变动 (百分点)
<b>平安寿险</b>			
13个月保单继续率(%)	91.7	87.6	4.1
25个月保单继续率(%)	80.6	82.0	(1.4)

## 寿险及健康险业务营运利润及利源分析

由于寿险及健康险业务的大部分业务为长期业务，为更好地评估经营业绩表现，本公司使用营运利润指标予以衡量。该指标以财务报表净利润为基础，剔除短期波动性较大的损益表项目和管理层认为不属于日常营运收支的一次性重大项目及其他：

- 短期投资波动，即寿险及健康险业务实际投资回报与内含价值长期投资回报假设的差异，同时调整因此引起的保险和投资合同负债相关变动；剔除短期投资波动后，寿险及健康险业务投资回报率锁定为5%；
- 折现率<sup>(1)</sup>变动影响，即寿险及健康险业务由于折现率变动引起的保险合同负债变动的影响；
- 管理层认为不属于日常营运收支而剔除的一次性重大项目及其他。

注：(1) 所涉及的折现率假设可参见公司2021年年报财务报表附注的会计政策部分。

本公司认为剔除上述非营运项目的波动性影响，营运利润可有助于理解及比较经营业绩表现及趋势。

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	2022年	2021年	变动(%)
剩余边际摊销(A)	40,757	41,589	(2.0)
净资产投资收益 <sup>(1)</sup> (B)	8,121	7,133	13.9
息差收入 <sup>(2)</sup> (C)	2,735	2,125	28.7
营运偏差及其他(D)	11,932	7,011	70.2
<b>税前营运利润合计 (E=A+B+C+D)</b>	<b>63,546</b>	57,858	9.8
所得税(F)	(4,553)	(7,629)	(40.3)
<b>税后营运利润合计(G=E+F)</b>	<b>58,993</b>	50,230	17.4
短期投资波动(H)	(17,932)	(15,245)	17.6
折现率变动影响(I)	(6,972)	(5,200)	34.1
管理层认为不属于 日常营运收支而剔除的 一次性重大项目及其他(J)	-	-	不适用
<b>净利润(K=G+H+I+J)</b>	<b>34,088</b>	29,785	14.4

注：(1) 净资产投资收益，即净资产基于内含价值长期投资回报假设(5%)计算的投资收益。

(2) 息差收入，即负债支持资产基于内含价值长期投资回报假设(5%)计算的投资收益高于准备金要求回报的部分。

(3) 因四舍五入，直接计算未必相等。

营运偏差及其他同比增长70.2%，主要受疫情影响实际赔付较低，以及继续率有所改善，营运经验优于假设，带来营运偏差增长。

截至2022年6月30日，寿险及健康险业务剩余边际余额9,247.26亿元。

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	2022年	2021年	变动(%)
期初剩余边际	940,733	960,183	(2.0)
新业务贡献	22,878	41,480	(44.8)
预期利息增长	17,989	18,287	(1.6)
剩余边际摊销	(40,757)	(41,589)	(2.0)
脱退差异及其他	(16,116)	(10,148)	58.8
<b>期末剩余边际</b>	<b>924,726</b>	968,212	(4.5)

注：因四舍五入，直接计算未必相等。

# 主要业务经营分析

## 寿险及健康险业务

### 偿付能力

平安寿险、平安养老险和平安健康险从2022年起执行《保险公司偿付能力监管规则(II)》(“偿二代二期规则”), 2022年6月30日的偿付能力数据已反映了偿二代二期规则变化的影响; 2021年12月31日的偿付能力数据反映的是偿二代一期规则。截至2022年6月30日, 平安寿险、平安养老险和平安健康险的偿付能力充足率均显著高于监管要求。

(人民币百万元)	平安寿险		平安养老险		平安健康险	
	2022年 6月30日 (二期)	2021年 12月31日 (一期)	2022年 6月30日 (二期)	2021年 12月31日 (一期)	2022年 6月30日 (二期)	2021年 12月31日 (一期)
核心资本	<b>510,103</b>	1,026,410	<b>25,677</b>	11,568	<b>6,510</b>	4,307
实际资本	<b>909,318</b>	1,046,410	<b>28,335</b>	11,568	<b>7,697</b>	4,307
最低资本	<b>370,698</b>	454,175	<b>8,120</b>	5,955	<b>2,778</b>	2,097
核心偿付能力充足率(%)	<b>137.6</b>	226.0	<b>316.2</b>	194.3	<b>234.3</b>	205.4
综合偿付能力充足率(%)	<b>245.3</b>	230.4	<b>348.9</b>	194.3	<b>277.1</b>	205.4

注: (1) 核心偿付能力充足率=核心资本/最低资本; 综合偿付能力充足率=实际资本/最低资本。

(2) 上表中核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率的最低监管要求分别为50%、100%。

(3) 有关子公司偿付能力情况的更详细信息, 请查阅公司网站(www.pingan.cn)。

(4) 因四舍五入, 直接计算未必相等。

### 其他主要财务及监管信息

#### 寿险及健康险业务利润表

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年
规模保费	<b>328,456</b>	337,886
减: 未通过重大保险风险测试的规模保费	<b>(1,544)</b>	(1,678)
减: 万能、投连产品分拆至保费存款的部分	<b>(44,665)</b>	(47,310)
原保险保费收入	<b>282,247</b>	288,898
分保费收入	<b>1,343</b>	2,048
保险业务收入	<b>283,590</b>	290,946
已赚保费	<b>275,073</b>	282,914
赔款及保户利益 <sup>(1)</sup>	<b>(252,698)</b>	(252,202)
保险业务佣金支出 <sup>(2)</sup>	<b>(24,287)</b>	(32,606)
业务及管理费支出 <sup>(3)</sup>	<b>(21,150)</b>	(23,161)
总投资收益 <sup>(4)</sup>	<b>55,033</b>	58,855
其他收支净额	<b>(1,631)</b>	(3,201)
税前利润	<b>30,340</b>	30,599
所得税	<b>3,748</b>	(814)
净利润	<b>34,088</b>	29,785

注: (1) 赔款及保户利益包括分部利润表中的退保金、保险合同赔付支出、摊回保险合同赔付支出、提取保险责任准备金、摊回保险责任准备金、保单红利支出以及其他业务成本中的投资型保单账户利息。

(2) 保险业务佣金支出包括分部利润表中的分保费用和保险业务手续费及佣金支出。

(3) 业务及管理费支出包括分部利润表中的税金及附加、管理费用、应收账款等其他资产减值损失。

(4) 总投资收益包括分部利润表中的非银行业务利息收入、投资收益、公允价值变动损益、其他业务收入中的投资性房地产租金收入、投资资产减值损失、卖出回购金融资产款及拆入资金利息支出。

## 规模保费

本公司寿险及健康险业务规模保费按投保人类型及渠道分析如下：

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	2022年	2021年
<b>个人业务</b>	<b>315,816</b>	324,857
<b>新业务</b>	<b>75,412</b>	82,260
代理人渠道	<b>59,363</b>	64,720
其中：期缴保费	<b>47,332</b>	54,100
银保渠道	<b>6,674</b>	4,600
其中：期缴保费	<b>5,470</b>	3,804
电销、互联网及其他	<b>9,375</b>	12,940
其中：期缴保费	<b>2,730</b>	4,988
<b>续期业务</b>	<b>240,404</b>	242,597
代理人渠道	<b>219,159</b>	215,807
银保渠道	<b>9,925</b>	9,123
电销、互联网及其他	<b>11,320</b>	17,667
<b>团体业务</b>	<b>12,640</b>	13,029
新业务	<b>12,524</b>	12,938
续期业务	<b>116</b>	91
<b>合计</b>	<b>328,456</b>	337,886

本公司寿险及健康险业务规模保费按险种分析如下：

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	2022年	2021年
分红险	<b>39,698</b>	49,477
万能险	<b>52,604</b>	55,562
传统寿险	<b>64,487</b>	61,796
长期健康险	<b>61,167</b>	62,740
意外及短期健康险	<b>24,913</b>	26,610
年金	<b>85,330</b>	81,256
投资连结险	<b>257</b>	445
<b>合计</b>	<b>328,456</b>	337,886

本公司寿险及健康险业务规模保费按地区分析如下：

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	2022年	2021年
广东	<b>57,146</b>	58,809
北京	<b>22,284</b>	21,471
山东	<b>20,448</b>	20,466
江苏	<b>19,102</b>	19,092
浙江	<b>18,118</b>	17,415
小计	<b>137,098</b>	137,253
<b>合计</b>	<b>328,456</b>	337,886

# 主要业务经营分析

## 寿险及健康险业务

### 赔款及保户利益

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年
退保金	28,410	26,154
退保率 <sup>(1)</sup> (%)	1.16	1.19
保险合同赔付支出	52,066	48,940
赔款支出	10,355	11,556
年金给付	4,272	4,426
满期及生存给付	19,349	15,308
死伤医疗给付	18,090	17,650
摊回保险合同赔付支出	(4,892)	(3,188)
保单红利支出	13,713	13,408
保险责任准备金的净增加额	148,915	151,618
投资型保单账户利息	14,486	15,270
合计	252,698	252,202

注：(1) 退保率=退保金/(寿险责任准备金期初余额+长期健康险责任准备金期初余额+长期险保费收入)。

满期及生存给付同比增长26.4%，主要是受业务承保节奏影响，部分产品满期及生存给付相对较高。

摊回保险合同赔付支出同比增长53.5%，主要是受再保分出比例上升影响。

### 保险业务佣金支出

2022年上半年，保险业务佣金支出(主要是支付给本公司的销售代理人)同比下降25.5%，主要受业务规模变动和产品结构变化的综合影响。

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年
健康险	8,726	13,533
意外伤害险	919	1,409
寿险及其他	14,642	17,664
合计	24,287	32,606

### 业务及管理费支出

2022年上半年，业务及管理费支出同比下降8.7%。

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	2022年	2021年
管理费用	20,398	22,533
税金及附加	682	541
应收账款等其他资产减值损失	70	87
合计	21,150	23,161

### 总投资收益

2022年上半年，受资本市场波动影响，寿险及健康险业务投资收益有所承压。年化净投资收益率3.9%，年化总投资收益率3.1%。

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	2022年	2021年
净投资收益 <sup>(1)</sup>	85,671	70,053
净已实现及未实现的收益 <sup>(2)</sup>	(30,569)	8,598
投资资产减值损失	(69)	(19,796)
总投资收益	55,033	58,855
净投资收益率 <sup>(3)</sup> (年化, %)	3.9	3.8
总投资收益率 <sup>(3)</sup> (年化, %)	3.1	3.5

注：(1) 包含存款利息收入、债权型金融资产利息收入、股权型金融资产分红收入、投资性物业租金收入以及应占联营企业和合营企业损益等。

(2) 包含证券投资差价收入及公允价值变动损益。

(3) 作为分母的平均投资资产，参照Modified Dietz方法的原则计算。在年化投资收益率计算中，仅对存款利息收入、债权型金融资产利息收入和投资性物业租金收入等进行年化处理，对买入返售金融资产利息收入、卖出回购金融资产款及拆入资金利息支出、分红收入、投资差价收入、公允价值变动损益等不做年化处理。

### 所得税

所得税费用变动，主要是受应纳税所得额与递延所得税的综合影响。

# 主要业务经营分析

## 财产保险业务

- 平安产险业务稳定增长，品质保持健康水平。2022年上半年原保险保费收入1,467.92亿元，同比增长10.1%；综合成本率97.3%。
- 平安产险加强科技应用，实现数据驱动客户经营线上化。“平安好车主”APP作为中国最大的用车服务APP，截至2022年6月末，注册用户数突破1.59亿，累计绑车车辆突破9,900万；6月当月活跃用户数突破3,300万。
- 平安产险线上理赔服务持续领先，打造极致用户体验。平安产险在行业内首创车险理赔视频查勘，平均耗时仅需5分钟。通过各类线上化理赔方式，2022年上半年，平安产险车险一小时内赔付案件量占比达92.9%。

### 财产保险业务概览

本公司主要通过平安产险经营财产保险业务，平安产险经营业务范围涵盖车险、企财险、工程险、货运险、责任险、保证险、信用险、家财险、意外及健康险等一切法定财产保险业务及国际再保险业务。平安产险已连续12年荣获中国车险及财产险“第一品牌”。

平安产险业务保持稳定增长，2022年上半年，平安产险实现原保险保费收入1,467.92亿元，同比增长10.1%。以原保险保费收入来衡量，平安产险是中国第二大财产保险公司。2022年上半年，平安产险整体综合成本率同比上升1.4个百分点至97.3%，业务品质仍保持健康水平。其中车险业务综合成本率大幅优化，同比下降3.0个百分点，但受新冠肺炎疫情影响，保证保险业务赔款支出上升，造成整体综合成本率呈现短期

波动。从中长期来看，随着国家出台的各类经济支持性政策发挥效力，以及平安产险积极采取各类风险管控举措，预计综合成本率将逐步改善。

平安产险助力车主生态圈升级，通过完善用户数据体系，提升经营服务效率，持续优化用户体验。“平安好车主”APP作为中国最大的用车服务APP，截至2022年6月末，注册用户数突破1.59亿，累计绑车车辆突破9,900万；6月当月活跃用户数突破3,300万。平安产险线上理赔服务持续领先，打造极致用户体验。平安产险在行业内首创车险理赔视频查勘，平均耗时仅需5分钟，同时通过车险“一键理赔”功能，分场景、智能化地为客户提供最优理赔服务模式，提升服务质量。通过各类线上化理赔方式，2022年上半年，平安产险车险一小时内赔付案件量占比达92.9%。

## 财产保险业务关键指标

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年	变动(%)
营运利润	<b>8,381</b>	10,791	(22.3)
			下降5.8个
营运ROE(年化, %)	<b>14.2</b>	20.0	百分点
			上升1.4个
综合成本率(%)	<b>97.3</b>	95.9	百分点
			下降0.8个
其中: 费用率 <sup>(1)</sup> (%)	<b>28.2</b>	29.0	百分点
			上升2.2个
赔付率 <sup>(2)</sup> (%)	<b>69.1</b>	66.9	百分点
原保险保费收入	<b>146,792</b>	133,313	10.1
其中: 车险	<b>95,502</b>	89,015	7.3
非机动车辆保险	<b>37,923</b>	33,727	12.4
意外与健康保险	<b>13,367</b>	10,571	26.4
			上升0.1个
市场占有率 <sup>(3)</sup> (%)	<b>18.3</b>	18.2	百分点
			上升0.2个
其中: 车险(%)	<b>24.0</b>	23.8	百分点

注: (1) 费用率=(保险业务手续费支出+业务及管理费支出-分保佣金收入)/已赚保费。

(2) 赔付率=赔款支出/已赚保费。

(3) 市场占有率依据中国银保监会公布的中国保险行业数据进行计算。

## 财产保险业务利源分析

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年	变动(%)
原保险保费收入	<b>146,792</b>	133,313	10.1
已赚保费	<b>137,776</b>	127,255	8.3
赔款支出 <sup>(1)</sup>	<b>(95,216)</b>	(85,182)	11.8
保险业务手续费支出 <sup>(2)</sup>	<b>(16,832)</b>	(15,594)	7.9
业务及管理费支出 <sup>(3)</sup>	<b>(24,668)</b>	(23,855)	3.4
分保佣金收入 <sup>(4)</sup>	<b>2,613</b>	2,586	1.0
承保利润	<b>3,673</b>	5,210	(29.5)
			上升1.4个
综合成本率(%)	<b>97.3</b>	95.9	百分点
总投资收益 <sup>(5)</sup>	<b>6,040</b>	7,973	(24.2)
平均投资资产	<b>351,041</b>	318,510	10.2
			下降0.8个
总投资收益率(非年化, %)	<b>1.7</b>	2.5	百分点
			下降0.9个
总投资收益率 <sup>(6)</sup> (年化, %)	<b>3.0</b>	3.9	百分点
其他收支净额	<b>(353)</b>	(419)	(15.8)
税前利润	<b>9,360</b>	12,764	(26.7)
所得税	<b>(979)</b>	(1,973)	(50.4)
净利润	<b>8,381</b>	10,791	(22.3)
营运利润	<b>8,381</b>	10,791	(22.3)

注: (1) 赔款支出包括分部利润表中的保险合同赔付支出、摊回保险合同赔付支出、提取保险责任准备金、摊回保险责任准备金、提取保费准备金等。

(2) 保险业务手续费支出包括分部利润表中的分保费用和保险业务手续费及佣金支出。

(3) 业务及管理费支出包括分部利润表中与保险业务相关的税金及附加、管理费用、应收账款等其他资产减值损失。

(4) 分保佣金收入为分部利润表中的摊回分保费用。

(5) 总投资收益包括分部利润表中的非银行业务利息收入、投资收益、公允价值变动损益、其他业务收入中的投资性房地产租金收入、投资资产减值损失、卖出回购金融资产款及拆入资金利息支出。

(6) 作为分母的平均投资资产, 参照Modified Dietz方法的原则计算。在年化投资收益率计算中, 仅对存款利息收入、债权型金融资产利息收入和投资性物业租金收入等进行年化处理, 对买入返售金融资产利息收入、卖出回购金融资产款及拆入资金利息支出、分红收入、投资差价收入、公允价值变动损益等均不做年化处理。

# 主要业务经营分析

## 财产保险业务

### 分险种经营数据

2022年上半年，在平安产险经营的所有保险产品中，原保险保费收入居前五位的险种是车险、责任保险、保证保险、意外伤害保险和企业财产保险，这五大类险种原保险保费收入合计占平安产险原保险保费收入的90.1%。

### 车险

平安产险积极贯彻精细化经营的方针，不断提升销售能力和服务能力。2022年上半年，平安产险承保车辆数同比增长3.7%，车险业务原保险保费收入955.02亿元，同比增长7.3%；车险业务综合成本率94.4%，同比下降3.0个百分点。平安产险通过优化定价模型、加强风险筛选及精细化费用投放等管理举措，同时受新冠肺炎疫情影响，车辆出行减少，出险频度较去年同期减少，一定程度降低了车险赔付水平。未来，平安产险将推动产品和服务创新，积极探索机动车里程保险等产品及服务，满足客户多样化需求，推动车险业务健康发展。

### 责任保险

2022年上半年，平安产险责任保险业务原保险保费收入124.02亿元，同比增长11.5%。2022年上半年责任保险业务综合成本率105.5%，主要受全国城乡人身损害赔偿标准统一的影响，整体业务风险处于可控范围。平安产险已对主要险种风险定价模型进行优化，持续完善风险定价数据库建设，提升精准定价能力，责任保险新单品质已有明显优化。

### 保证保险

2022年上半年，平安产险保证保险业务原保险保费收入105.58亿元，同比增长8.2%；保证保险业务综合成本率113.0%，同比上升24.8个百分点，主要是因为上半年新冠肺炎疫情多点散发，对小微企业生产经营产生重大影响，导致保证保险赔款支出上升。平安产险已积极采取各项风险缓释、降本增效等举措，以缓冲疫情带来的成本上升。

### 意外伤害保险

2022年上半年，平安产险意外伤害保险业务原保险保费收入88.98亿元，同比增长4.6%；意外伤害保险业务综合成本率92.7%，保持优良水平。平安产险从用户需求出发，联动“平安好车主”、“平安好生活”等APP，为用户提供便捷的保险服务。

### 企业财产保险

2022年上半年，平安产险企业财产保险业务原保险保费收入48.78亿元，同比增长1.7%；企业财产保险业务综合成本率91.4%，同比略有下降，整体经营稳定。未来，平安产险将持续发挥实体经济“减震器”和社会“稳定器”作用，依托“保险+科技+服务”优势，持续为贯彻“一带一路”、“绿色金融”等国家战略的重要企业提供风险保障及全生命周期的平安特色服务。

截至2022年6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	保险金额	原保险 保费收入	已赚保费	赔款支出	承保利润	综合成本率	准备金 负债余额
车险	88,385,419	95,502	92,169	64,502	5,123	94.4%	165,730
责任保险	1,425,771,011	12,402	9,142	5,652	(499)	105.5%	21,206
保证保险	146,354	10,558	17,037	16,080	(2,207)	113.0%	44,678
意外伤害保险	1,047,591,271	8,898	8,710	3,379	634	92.7%	12,460
企业财产保险	11,476,980	4,878	2,254	1,325	194	91.4%	10,191

## 偿付能力

平安产险从2022年起执行偿二代二期规则，2022年6月30日的偿付能力数据已反映了偿二代二期规则变化的影响；2021年12月31日的偿付能力数据反映的是偿二代一期规则。截至2022年6月30日，平安产险的核心偿付能力充足率、综合偿付能力充足率均显著高于监管要求。

(人民币百万元)	2022年 6月30日 (二期)	2021年 12月31日 (一期)
核心资本	105,479	112,277
实际资本	132,837	125,777
最低资本	61,068	45,171
核心偿付能力充足率(%)	172.7	248.6
综合偿付能力充足率(%)	217.5	278.4

注：(1) 核心偿付能力充足率=核心资本/最低资本；综合偿付能力充足率=实际资本/最低资本。

(2) 上表中核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率的最低监管要求分别为50%、100%。

(3) 有关平安产险偿付能力情况的更详细信息，请查阅公司网站(www.pingan.cn)。

## 其他主要财务及监管信息

### 原保险保费收入

本公司财产保险业务保费收入按渠道分析如下：

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	2022年		2021年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
代理渠道	38,996	26.6	32,674	24.5
车商渠道	37,320	25.4	33,595	25.2
交叉销售渠道	20,653	14.1	20,573	15.4
直销渠道	20,221	13.8	20,252	15.2
电话及网络渠道	11,678	8.0	10,770	8.1
其他渠道	17,924	12.1	15,449	11.6
合计	146,792	100.0	133,313	100.0

注：因四舍五入，直接计算未必相等。

本公司财产保险业务保费收入按地区分析如下：

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	2022年	2021年
广东	24,387	21,827
江苏	11,183	9,748
浙江	9,510	8,373
山东	8,246	7,459
上海	8,132	7,981
小计	61,458	55,388
合计	146,792	133,313

# 主要业务经营分析

## 财产保险业务

### 再保险安排

平安产险始终坚持稳健的再保险政策，充分发挥再保险扩大承保能力及分散经营风险的作用，以保障业务的健康发展和公司经营结果的稳定。平安产险与国际主要再保险经纪公司、再保险公司保持着紧密而深远的合作关系，积极交流业务经验和科技赋能再保。目前，平安产险与全球近百家再保险公司和再保险经纪人合作开展再保险业务，主要合作再保险公司包括中国财产再保险股份有限公司、瑞士再保险公司、法国再保险公司、慕尼黑再保险公司等。

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年
分出保费	<b>10,116</b>	9,799
车险	<b>2,729</b>	2,933
非机动车辆保险	<b>7,307</b>	6,706
意外与健康保险	<b>80</b>	160
分入保费	<b>14</b>	57
非机动车辆保险	<b>14</b>	57

### 赔款支出

2022年上半年，赔款支出同比增长11.8%，主要受新冠肺炎疫情多点散发影响，保证保险业务赔款支出同比大幅增加。

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年
车险	<b>64,502</b>	62,845
非机动车辆保险	<b>25,825</b>	18,482
意外与健康保险	<b>4,889</b>	3,855
合计	<b>95,216</b>	85,182

### 保险业务手续费支出

2022年上半年，保险业务手续费支出同比增长7.9%，主要是由于意外与健康保险业务保费收入大幅增长，手续费支出同比增加。

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年
车险	<b>7,957</b>	7,932
非机动车辆保险	<b>4,712</b>	4,342
意外与健康保险	<b>4,163</b>	3,320
合计	<b>16,832</b>	15,594
占原保险保费收入的比例(%)	<b>11.5</b>	11.7

### 业务及管理费支出

2022年上半年，业务及管理费支出同比增长3.4%。

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	2022年	2021年
管理费用	22,945	22,885
税金及附加	592	549
应收账款等其他资产减值损失	1,131	421
合计	24,668	23,855

### 总投资收益

2022年上半年，受资本市场波动影响，产险业务投资收益有所承压。年化净投资收益率3.9%，年化总投资收益率3.0%。

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	2022年	2021年
净投资收益 <sup>(1)</sup>	9,163	8,289
净已实现及未实现的收益 <sup>(2)</sup>	(3,142)	-
投资资产减值损失	19	(316)
总投资收益	6,040	7,973
净投资收益率 <sup>(3)</sup> (年化, %)	3.9	4.0
总投资收益率 <sup>(3)</sup> (年化, %)	3.0	3.9

注：(1) 包含存款利息收入、债权型金融资产利息收入、股权型金融资产分红收入、投资性物业租金收入以及应占联营企业和合营企业损益等。

(2) 包含证券投资差价收入及公允价值变动损益。

(3) 作为分母的平均投资资产，参照Modified Dietz方法的原则计算。在年化投资收益率计算中，仅对存款利息收入、债权型金融资产利息收入和投资性物业租金收入等进行年化处理，对买入返售金融资产利息收入、卖出回购金融资产款及拆入资金利息支出、分红收入、投资差价收入、公允价值变动损益等不做年化处理。

# 主要业务经营分析

## 保险资金投资组合

- 截至2022年6月30日，公司保险资金投资组合规模超4.27万亿元，较年初增长9.0%。
- 在长期资产供给紧缺的环境下，公司坚持管理资产负债久期缺口。同时，公司通过加强风险排查、细分风险限额、强化集中度管控和投后管理等举措，有效管控投资风险。

### 保险资金投资组合概览

本公司的保险资金投资组合由寿险及健康险业务、财产保险业务的可投资资金组成。

2022年上半年，全球通货膨胀高企，主要发达经济体货币政策转向收缩，叠加地缘冲突，进一步推高通货膨胀预期和避险情绪；全球资本市场波动加大，股市总体收跌，主要经济体市场利率快速上行。受海外因素影响和国内新冠肺炎疫情冲击，上半年中国经济增速下行压力加大，市场风险溢价显著上升，在岸和离岸主要股指均录得较大跌幅；宏观政策加大调节力度，货币市场流动性合理充裕，利率区间震荡，信用利差有所压缩。截至2022年6月30日，上证指数及恒生指数较年初均下跌约6.6%。受以上因素影响，公司保险资金投资组合投资收益有所承压。

### 资产负债管理

公司坚持稳健的风险偏好并持续优化保险资金资产负债匹配，积累优质资产并实施有纪律且灵活稳健的投资操作。公司积极应对低利率、信用风险上行的挑战，继续增配国债、地方政府债等免税债券以及政策性金融债等长久期、低风险债券。同时，公司积极增加优质另类资产投资，尤其是具备稳定现金流的收租性资产。此外，公司维持灵活的资产负债联动机制，合理制定负债端保证利率，优化资产负债利率匹配。

## 投资风险管理

公司高度重视成本收益匹配风险管理，设置以成本收益匹配为核心量化指标的风险偏好体系，并进行定期跟踪检视以及严格的压力测试，将其内置于大类资产配置流程，前置风险管理，并在市场波动加大时显著提升压力测试强度及频率，确保在发生罕见市场冲击时保险资金投资组合的安全。

公司进一步强化制度与流程建设，通过规范业务流程，健全投资风险管理架构，完善包括风险准入策略、信用评级、交易对手及发行管理人授信管理、集中度管理、风险监控和应急管理的关键流程，持续优化风险管理全流程。同时，公司通过科技手段赋能投后关键事项管理，持续优化风险预警平台，在投资组合汇总并表监控的基础上，全面扫描市场波动、负面舆情、财务变动等6大类风险信号，覆盖超300个风险标签，通过智能模型分析，做到投资风险早发现、早决策、早行动。

公司在符合监管集中度要求基础上，进一步强化实质风险管控。根据审慎、全面、动态、独立的原则，完善投资资产集中度管理的制度和流程，优化集团及成员公司投资资产集中度限额体系。同时，公司加强针对大额客户的授信额度核定、占用、预警和调整机制以及针对重点行业及风险领域的监控和管理，防止因投资资产过于聚合于某个(些)交易对手、行业、区域、资产类别而间接影响到公司偿付能力、流动性、盈利能力或声誉的风险。

公司持续强化投后管理能力建设，升级投后管理体系，建立并完善“投后管理委员会+投后中台+项目投后”三层管理架构，立足公司顶层战略，结合对行业趋势和周期的深入了解，对被投企业经营进行有深度、有细度、有力度的投后管理，促进与被投企业的文化融合；在合规和充分尊重成员公司独立经营的基础上对投后机制进行统筹管理，确保投前有参与、投后有追踪、风险有预警、经营有赋能，全面促进投后管理能力提升，有效保障公司投资价值的最大化。

公司进一步加强对市场信用形势的关注，完善信用风险的研究和前瞻研判，不断改进风险监控体系和风险管理信息系统，健全风险管理数据库，实现资产负债匹配风险、投资组合风险的系统化管理。

# 主要业务经营分析

## 保险资金投资组合

### 投资组合(按投资品种)

(人民币百万元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面值	占总额比例(%)	账面值	占总额比例(%)
现金、现金等价物	118,445	2.8	110,762	2.8
定期存款	251,787	5.9	208,417	5.3
债权型金融资产				
债券投资	2,129,064	49.8	1,904,366	48.6
债券型基金	121,637	2.8	90,052	2.3
优先股	116,075	2.7	116,749	3.0
永续债	62,221	1.5	57,345	1.5
保户质押贷款	183,975	4.3	178,298	4.6
债权计划投资	195,042	4.6	196,542	5.0
理财产品投资 <sup>(1)</sup>	264,414	6.2	263,605	6.7
股权型金融资产				
股票	262,353	6.1	272,597	7.0
权益型基金	123,116	2.9	91,263	2.3
理财产品投资 <sup>(1)</sup>	36,686	0.9	32,893	0.8
非上市股权	109,462	2.6	108,088	2.8
长期股权投资	160,904	3.8	160,645	4.1
投资性物业	115,857	2.7	100,647	2.6
其他投资 <sup>(2)</sup>	19,741	0.4	24,143	0.6
<b>投资资产合计</b>	<b>4,270,779</b>	<b>100.0</b>	<b>3,916,412</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 理财产品投资包括信托公司信托计划、保险资产管理公司产品、商业银行理财产品等。

(2) 其他投资主要含存出资本金保证金、三个月以上的买入返售金融资产、衍生金融资产等。

(3) 因四舍五入，直接计算未必相等。

### 投资组合(按会计计量)

公司于2018年1月1日起执行新金融工具会计准则，截至2022年6月末，公司保险资金投资组合持有的分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在总投资资产中占比21.2%。

(人民币百万元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面值	占总额比例(%)	账面值	占总额比例(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	906,190	21.2	829,375	21.2
固收类	568,492	13.3	513,711	13.1
股票	68,133	1.6	83,395	2.1
权益型基金	123,116	2.9	91,263	2.3
其他股权型金融资产	146,449	3.4	141,006	3.7
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	444,660	10.4	451,686	11.5
以摊余成本计量的金融资产	2,642,361	61.9	2,373,438	60.6
其他 <sup>(1)</sup>	277,568	6.5	261,913	6.7
<b>投资资产合计</b>	<b>4,270,779</b>	<b>100.0</b>	<b>3,916,412</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 其他包括长期股权投资、投资性物业、衍生金融资产等。

(2) 因四舍五入，直接计算未必相等。

## 投资收益

2022年上半年，本公司保险资金投资组合投资收益受资本市场波动影响，有所承压。年化净投资收益率3.9%，年化总投资收益率3.1%。

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年	变动(%)
净投资收益 <sup>(1)</sup>	<b>94,046</b>	77,568	21.2
净已实现及未实现的收益 <sup>(2)</sup>	<b>(33,711)</b>	8,598	不适用
投资资产减值损失	<b>(50)</b>	(20,112)	(99.8)
总投资收益	<b>60,285</b>	66,054	(8.7)
净投资收益率 <sup>(3)</sup> (年化, %)	<b>3.9</b>	3.8	上升0.1个百分点
总投资收益率 <sup>(3)</sup> (年化, %)	<b>3.1</b>	3.5	下降0.4个百分点

注：(1) 包含存款利息收入、债权型金融资产利息收入、股权型金融资产分红收入、投资性物业租金收入以及应占联营企业和合营企业损益等。

(2) 包含证券投资差价收入及公允价值变动损益。

(3) 作为分母的平均投资资产，参照Modified Dietz方法的原则计算。在年化投资收益率计算中，仅对存款利息收入、债权型金融资产利息收入和投资性物业租金收入等进行年化处理，对买入返售金融资产利息收入、卖出回购金融资产款及拆入资金利息支出、分红收入、投资差价收入、公允价值变动损益等均不做年化处理。

## 公司债券

截至2022年6月30日，本公司保险资金组合投资的公司债券规模为911.28亿元，在总投资资产中占比2.1%，较2022年年初、2021年年初分别下降0.1个百分点、0.8个百分点。从信用水平上看，本公司保险资金组合投资的公司债券信用水平较好，外部信用评级约99.2%为AA及以上，约84.1%为AAA评级；从信用违约损失来看，本公司保险资金投资的公司债券整体风险较小，稳健可控。对于公司债券的风险管理，本公司主要从资产配置、准入管理、动态检视等方面保障公司债券的投资风险得到全流程评估和管控。公司于2003年建立了内部信用评级团队，严格按照内部信用评级对公司债券的投资进行准入管理，并加强评级检视和调整，确保信用评级合理反映公司债券发行主体的信用水平。同时，本公司通过债券名单制管理对存在潜在风险的公司债券进行事前监测，建立负面舆情快速响应机制，对公司债券开展有效排查与上报管理，提升风险预警与应对效率。

# 主要业务经营分析

## 保险资金投资组合

### 债权计划及债权型理财产品投资

债权计划及债权型理财产品包括由保险资产管理公司设立的债权投资计划、信托公司设立的债权型信托计划、商业银行设立的债权型理财产品等。截至2022年6月30日，本公司保险资金组合投资的债权计划及债权型理财产品规模为4,594.56亿元，在总投资资产中占比10.8%。

对于债权计划及债权型理财产品投资的风险管理，本公司主要从三个层面进行把控。第一层是资产配置，公司已建立了一套科学有效的资产配置模型，在整体风险严格控制在公司既定的风险偏好范围内的基础上，分账户制定战略资产配置方案，制定资产配置比例的上下限。公司在战术资产配置时同步考虑各账户资金情况、收益及流动性要求、同类资产相对吸引力等因素，对债权计划及债权型理财产品出具出资意见。第二层是品种选择，公司主要偏好经济发达地区的项目和符合国家产业政策导向的行业，优选行业龙头；所有的债权计划及债权型理财产品投资都必须经过相关的投资委员会批准。公司内部信用评级团队对于债权计划和公司债券采用同等严格的评级标准。第三层是投后管理，公司持续开展项目监测，建立针对包括投资领域、品种和工具在内的总体和个别风险预警，保证投资资产全流程风险充分评估、可控。

### 债权计划及债权型理财产品结构和收益率分布

行业	投资占比(%)	名义投资收益率(%)	期限(年)	剩余到期期限(年)
<b>基建</b>	<b>42.7</b>	<b>5.08</b>	<b>7.74</b>	<b>4.92</b>
高速公路	12.0	5.26	7.87	3.61
电力	6.2	4.68	7.95	6.14
基建设施及园区开发	8.6	5.57	7.48	5.31
其他(水务、环保、铁路投资等)	15.9	4.85	7.69	5.22
<b>非银金融<sup>(2)</sup></b>	<b>20.4</b>	<b>5.53</b>	<b>5.60</b>	<b>2.47</b>
<b>不动产行业<sup>(3)</sup></b>	<b>18.8</b>	<b>5.22</b>	<b>4.65</b>	<b>2.60</b>
<b>煤炭开采</b>	<b>0.6</b>	<b>5.85</b>	<b>9.29</b>	<b>1.76</b>
<b>其他</b>	<b>17.5</b>	<b>4.96</b>	<b>6.10</b>	<b>4.12</b>
<b>合计</b>	<b>100.0</b>	<b>5.19</b>	<b>6.44</b>	<b>3.83</b>

注：(1) 债权计划及债权型理财产品行业分类按照申万行业分类标准划分。

(2) 非银金融行业是指剔除银行后的金融企业，包括保险公司、资产管理公司和融资租赁公司等。

(3) 不动产行业为广义口径，包括资金直接投向不动产项目的不动产债权计划，以及资金间接用途与不动产企业有关联的集合资金信托计划、基础设施投资计划、项目资产支持计划等。

(4) 部分行业占比小，合并归类至其他项下。

(5) 因四舍五入，直接计算未必相等。

目前，公司高度关注市场信用形势，确保保险资金组合所持有的债权计划及债权型理财产品整体风险可控。从信用水平上看，资产信用水平较好，公司所持有的债权计划和信托计划外部信用评级95.8%以上为AAA、约1.4%为AA+；除部分高信用等级主体融资免增信外，绝大部分项目都有担保或抵质押。从行业及地域分布看，公司主动规避高风险行业和区域，目标资产分散于非银金融、不动产、高速公路等行业，主要集中于北京、上海、广东等经济发达和沿海地区。从投资时间和收益率上看，公司很好地把握优质项目大量供给的黄金时期，有效提升整体组合的投资收益率。

### 股权型理财产品投资

截至2022年6月30日，本公司保险资金组合投资的股权型理财产品投资规模为366.86亿元，在总投资资产中占比0.9%。公司持有的股权型理财产品，绝大部分属于保险资产管理公司产品，底层多为国内外优质公司二级市场流通股票，无显著流动性风险；另外少部分为非上市股权投资基金，且底层多为国家或地方政府合伙企业的股权，风险可控。

### 不动产投资

截至2022年6月30日，本公司保险资金投资组合中不动产投资余额为2,228.33亿元，在总投资资产中占比5.2%，其中物权1,158.57亿元，股权523.76亿元，债权546.00亿元。本公司所持有的物权投资主要是有持续稳定回报的商办收租型物业，符合保险资金长久期的资产配置原则，以匹配负债。本公司所持有的股权投资中，约60%以项目公司股权形式投向收租型物权资产。本公司所持有的债权投资主要包括公司债券、不动产债权计划等。股权投资和债权投资以获取分红收入、利息收入并赚取买卖差价为目的。未来，公司将审慎研判内外部风险形势，审慎开展不动产投资业务，提高资产质量，严控投资风险。

# 主要业务经营分析

## 银行业务

- 平安银行经营业绩稳健增长，2022年上半年，营业收入同比增长8.7%，净利润同比增长25.6%。
- 平安银行资产质量保持平稳，截至2022年6月末，不良贷款率1.02%，较年初持平；拨备覆盖率290.06%，风险抵补能力保持较好水平。
- 平安银行零售各项业务保持稳健增长，截至2022年6月末，管理零售客户资产(AUM) 34,721.48亿元，较年初增长9.1%；“平安口袋银行”APP注册用户数14,379.85万户，较年初增长6.6%。

### 业务概览

2022年上半年，平安银行坚持以“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。

平安银行持续实施网点智能化建设，合理配置网点布局。截至2022年6月末，平安银行(不含平安理财)共有109家分行，1,192家营业机构。

### 关键指标

2022年上半年，平安银行实现营业收入920.22亿元，同比增长8.7%；净利润220.88亿元，同比增长25.6%。

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年	变动(%)
<b>经营成果</b>			
营业收入	<b>92,022</b>	84,680	8.7
净利润	<b>22,088</b>	17,583	25.6
成本收入比(%)	<b>26.46</b>	27.35	下降0.89个百分点
平均总资产收益率 (年化, %)	<b>0.88</b>	0.77	上升0.11个百分点
加权平均净资产收益率 (年化, %)	<b>12.20</b>	10.74	上升1.46个百分点
净息差(年化, %)	<b>2.76</b>	2.83	下降0.07个百分点

(人民币百万元)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变动
<b>存贷款业务<sup>(1)</sup></b>			
吸收存款	<b>3,243,241</b>	2,961,819	9.5%
其中：个人存款	<b>868,777</b>	770,365	12.8%
企业存款	<b>2,374,464</b>	2,191,454	8.4%
发放贷款和垫款总额	<b>3,225,095</b>	3,063,448	5.3%
其中：个人贷款	<b>1,935,422</b>	1,910,321	1.3%
企业贷款	<b>1,289,673</b>	1,153,127	11.8%
<b>资产质量</b>			
不良贷款率(%)	<b>1.02</b>	1.02	- 上升1.64个 百分点
拨备覆盖率(%)	<b>290.06</b>	288.42	
逾期60天以上贷款偏离度 <sup>(2)</sup>	<b>0.89</b>	0.85	0.04
<b>资本充足率</b>			
核心一级资本充足率 <sup>(3)</sup> (%)	<b>8.53</b>	8.60	下降0.07个 百分点

注：(1) 吸收存款、发放贷款和垫款总额及其明细项目均为不含息金额。

(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。

(3) 核心一级资本充足率的最低监管要求为7.5%。

## 银行业务利源分析

截至6月30日止6个月

(人民币百万元)	2022年	2021年	变动(%)
利息净收入	<b>64,059</b>	59,361	7.9
平均生息资产余额	<b>4,680,271</b>	4,224,570	10.8
净息差 <sup>(1)</sup> (年化, %)	<b>2.76</b>	2.83	下降0.07个 百分点
非利息净收入	<b>27,963</b>	25,319	10.4
其中：手续费及佣金净收入	<b>16,062</b>	17,398	(7.7)
其他非利息净收入 <sup>(2)</sup>	<b>11,901</b>	7,921	50.2
营业收入	<b>92,022</b>	84,680	8.7
业务及管理费	<b>(24,349)</b>	(23,160)	5.1
成本收入比 <sup>(3)</sup> (%)	<b>26.46</b>	27.35	下降0.89个 百分点
税金及附加	<b>(867)</b>	(820)	5.7
减值损失前营业利润	<b>66,806</b>	60,700	10.1
信用及其他资产减值损失	<b>(38,845)</b>	(38,285)	1.5
其中：贷款减值损失	<b>(29,831)</b>	(25,121)	18.7
平均发放贷款和 垫款余额(含贴现)	<b>3,123,276</b>	2,759,354	13.2
信贷成本 <sup>(4)</sup> (年化, %)	<b>1.93</b>	1.84	上升0.09个 百分点
其他支出	<b>(178)</b>	(74)	140.5
税前利润	<b>27,783</b>	22,341	24.4
所得税	<b>(5,695)</b>	(4,758)	19.7
净利润	<b>22,088</b>	17,583	25.6

注：(1) 净息差=利息净收入/平均生息资产余额。

(2) 其他非利息净收入包括分部利润表中的投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益及其他收益。

(3) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(4) 信贷成本=贷款减值损失/平均发放贷款和垫款余额(含贴现)。

# 主要业务经营分析

## 银行业务

2022年上半年，平安银行净息差2.76%，同比下降0.07个百分点；负债平均成本率2.16%，同比下降0.06个百分点。平安银行积极推动重塑资产负债经营，负债端主动优化负债结构，有效压降负债成本；资产端受市场利率下行、持续让利实体经济等因素影响，资产收益率下降，净息差有所收窄。

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

### 零售业务

平安银行充分发挥综合金融和科技赋能优势，全面推动“开放银行、AI银行、远程银行、线下银行、综合化银行”有机融合的“五位一体”新模式落地，打造“有温度”的金融服务。2022年上半年，居民就业、收入和消费均受到新冠肺炎疫情影响，对零售业务发展带来一定冲击，但凭借近年积累的数字化经营能力，总体经营保持稳健。

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年	变动(%)
<b>零售业务经营成果</b>			
零售业务营业收入	51,402	49,213	4.4
			下降2.2个
零售业务营业收入占比(%)	55.9	58.1	百分点
零售业务净利润	11,065	11,722	(5.6)
			下降16.6个
零售业务净利润占比(%)	50.1	66.7	百分点

注：受新冠肺炎疫情及宏观经济环境影响，零售业务营业收入增速放缓，资产质量承压，平安银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。

2022年上半年，平安银行综合金融线上化运营模式持续升级，综合金融对零售业务的贡献保持稳定。

	2022年	
截至6月30日止6个月	综合金融贡献	综合金融占比(%)
<b>综合金融对零售业务贡献</b>		
获客净增(万户)	172.52	44.9
管理零售客户资产(AUM)余额净增 (人民币百万元)	140,769	48.6
信用卡新增发卡量(万张)	108.00	27.2
“新一贷”贷款发放额(人民币百万元)	40,999	59.1
汽车金融贷款发放额(人民币百万元)	29,247	24.4

基础零售业务方面，平安银行持续强化全渠道获客及全场景经营，截至2022年6月末，“平安口袋银行”APP注册用户数14,379.85万户，较年初增长6.6%，其中，月活跃用户数4,839.03万户，较年初增长0.3%。平安银行持续强化“规模增长、结构优化、基础夯实、成本管控”经营方针，截至2022年6月末，个人存款余额8,687.77亿元，较年初增长12.8%。

私行财富业务方面，平安银行升级产品、队伍及客群经营等能力，全方位推进私行财富业务发展。截至2022年6月末，平安银行管理零售客户资产(AUM)34,721.48亿元，较年初增长9.1%，私行达标客户AUM余额15,539.76亿元，较年初增长10.5%。平安银行持续丰富、优化产品货架，2022年上半年，家族信托及保险金信托新设立规模316.47亿元，较去年同期保持较快增长。在队伍升级上，平安银行重点打造一支懂保险的“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 6月30日	2021年 12月31日	变动(%)
零售客户数 <sup>(1)</sup> (万户)	<b>12,205.30</b>	11,821.20	3.2
其中：财富客户数(万户)	<b>120.36</b>	109.98	9.4
其中：私行达标客户数 <sup>(2)</sup> (万户)	<b>7.49</b>	6.97	7.5
管理零售客户资产 (AUM, 人民币百万元)	<b>3,472,148</b>	3,182,634	9.1

注：(1) 零售客户数包含借记卡和信用卡客户数量，并去重。

(2) 私行客户标准为客户近三月任意一月的日均资产超600万元。

消费金融方面，平安银行强化零售信贷产品的数字化经营和综合化服务能力，业务及客群结构持续优化，截至2022年6月末，平安银行个人贷款余额19,354.22亿元，较年初增长1.3%，其中，“新一贷”和汽车金融贷款余额分别较年初增长3.6%和5.3%；同时，主要受疫情影响，信用卡应收账款余额较年初减少，但平安银行通过深化存量客户经营，2022年上半年信用卡循环及分期日均余额较去年全年增长20.1%，带动信用卡收入实现较快增长。

# 主要业务经营分析

## 银行业务

### 对公业务

平安银行对公业务坚持以客户为中心，服务实体经济，推动业务经营向生态模式升级。2022年上半年，国内新冠肺炎疫情多点散发，给业务发展带来挑战，但平安银行对公业务发挥科技及平台优势，聚焦两大赛道，实现业务平稳增长。截至2022年6月末，企业贷款余额和企业存款余额较年初分别增长11.8%和8.4%。

一是面向产业数字化，打造科技驱动的交易银行。平安银行运用“星云物联网平台”及海量多维数据，不断创新迭代产品及模式，提升线上化、模型化、自动化服务能力，通过开放银行组件化、标准化输出银行“金融+科技”能力，生态化经营海量中小微客群，提升服务实体经济能力。2022年上半年，平安银行供应链金融融资发生额5,424.52亿元，同比增长24.0%；截至2022年6月末，平安银行数字口袋累计注册经营用户数1,085.30万户，较年初增长33.3%；对开放银行服务企业客户40,328户，较年初增长33.1%。

二是面向资本市场和直接融资，构建投行驱动的复杂投融资生态。平安银行顺应资本市场大发展的趋势，整合投行、商行、投资及科技服务，积极布局基金生态和债券生态，为客户提供“直接融资+间接融资”综合解决方案，支持实体经济发展。2022年上半年，复杂投融资规模5,860.85亿元，其中投行业务规模3,730.18亿元。

### 资金同业业务

平安银行资金同业业务坚持“服务金融市场、同业客户及实体经济”的理念，不断完善“五张金色名片”业务价值循环链，并通过打造交易第二增长曲线，释放新的增长潜力。

- 金融交易：平安银行继续发挥交易能力优势，为服务境内外机构深度参与我国FICC(固定收益、外汇和大宗商品)市场做出积极的实践。2022年上半年，债券交易量的市场份额为3.1%，同比上升1.0个百分点；机构交易活跃客户达666家，机构销售的现券交易量9,264.28亿元。
- 避险服务：“平安避险”业务运用金融市场专业交易能力，持续提升对中小微企业的服务品质。2022年上半年，“平安避险”外汇及利率衍生产品业务交易量204.12亿美元，同比增长38.0%。
- 金融同业：平安银行发挥联动资本市场服务国内大财富及大资管产业链的纽带作用，通过“行e通+”服务模式，高效连接产品供给侧和需求侧。2022年上半年，平安银行同业机构销售业务量9,043.23亿元，同比增长49.4%。
- 资产托管：平安银行深入推进“投融托”一体化服务建设，持续完善增值服务，提升客户体验。截至2022年6月末，平安银行托管净值规模8.22万亿元，较年初增长7.9%。
- 资产管理：平安理财聚焦投研能力、渠道能力、产品能力等核心竞争力建设，截至2022年6月末，符合资管新规要求的净值型产品规模9,305.49亿元，较年初增长11.0%。

## 资产质量

2022年上半年，国内经济总体持续恢复，但复苏区域、行业不平衡的问题仍较显著，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。平安银行响应国家战略，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。

(人民币百万元)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变动(%)
<b>贷款质量</b>			
正常	<b>3,149,680</b>	2,988,759	5.4
关注	<b>42,656</b>	43,414	(1.7)
不良贷款	<b>32,759</b>	31,275	4.7
其中：次级	<b>20,865</b>	17,971	16.1
可疑	<b>7,370</b>	7,390	(0.3)
损失	<b>4,524</b>	5,914	(23.5)
发放贷款和垫款总额	<b>3,225,095</b>	3,063,448	5.3
不良贷款率(%)	<b>1.02</b>	1.02	-
			下降0.10个
关注贷款占比(%)	<b>1.32</b>	1.42	百分点
贷款减值准备余额	<b>(95,021)</b>	(90,202)	5.3
			上升1.64个
拨备覆盖率(%)	<b>290.06</b>	288.42	百分点
			上升0.01个
拨贷比(%)	<b>2.95</b>	2.94	百分点
			上升0.03个
逾期60天以上贷款占比(%)	<b>0.90</b>	0.87	百分点
			上升0.01个
逾期90天以上贷款占比(%)	<b>0.75</b>	0.74	百分点

(%)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变动 (百分点)
<b>不良贷款率</b>			
个人贷款	<b>1.18</b>	1.21	(0.03)
企业贷款	<b>0.76</b>	0.71	0.05
发放贷款和垫款总额	<b>1.02</b>	1.02	-

零售资产质量方面，截至2022年6月末，平安银行个人贷款不良率1.18%，较年初下降0.03个百分点。2022年上半年，受国内新冠肺炎疫情及宏观经济环境影响，零售客户的就业和收入均受到一定影响，平安银行自2021年下半年已提高对贷前政策的检视频率，严格把控客户准入，并积极拓宽催收渠道，加大对不良贷款的处置力度。2022年上半年，平安银行逐步提高抵押类贷款占比，优化个人贷款结构，并运用行业领先的科技实力和风控模型提升客户风险识别度，实施差异化的风险管理政策，有效增强了风险抵御能力。同时，平安银行积极响应国家及监管部门的政策要求，对受疫情影响出现临时性经营困难或收入下降的客户给予关怀催收、延期还款、重组等纾困服务，与客户共渡难关。

# 主要业务经营分析

## 银行业务

### 账龄6个月时的逾期30天以上贷款余额占比

(%)	贷款发放期间			
	2021年	2020年	2019年	2018年
信用卡应收账款 <sup>(3)</sup>	0.38	0.19	0.36	0.29
“新一贷”贷款	0.18	0.15	0.15	0.17
汽车金融贷款	0.36	0.35	0.28	0.17

注：(1) “账龄分析”也称为Vintage分析或静态池累计违约率分析，是针对不同时期开户的信贷资产进行分别跟踪，按照账龄的长短进行同步对比从而了解不同时期开户用户的资产质量情况。账龄6个月时的逾期30天以上贷款余额占比=当年新发放贷款或新发卡在账龄第6个月月末逾期30天以上贷款余额/账龄满6个月的当年新发放贷款金额或账龄满6个月的当年新开户客户的信用卡透支余额。

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

(3) 受新冠肺炎疫情和经济环境变化，以及2021年第四季度应监管要求调整信用卡逾期认定标准影响，信用卡新户逾期率有所上升；平安银行已主动收紧贷前策略，增加优质额度投放，同时加大贷后催收力度，持续改善新户品质。

对公资产质量方面，平安银行聚焦重点行业、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。截至2022年6月末，平安银行企业贷款不良率为0.76%，资产质量保持良好水平。

### 资本充足率

平安银行不断优化表内外资产业务结构，强化资本约束机制，主动压降低效及无效资本占用，提高资本配置效率。截至2022年6月末，平安银行各级资本充足率满足监管达标要求。

(人民币百万元)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变动(%)
<b>资本充足率</b>			
核心一级资本净额	<b>320,462</b>	306,549	4.5
一级资本净额	<b>390,406</b>	376,493	3.7
资本净额	<b>491,897</b>	475,844	3.4
风险加权资产合计	<b>3,756,546</b>	3,566,465	5.3
			下降0.07个
核心一级资本充足率(%)	<b>8.53</b>	8.60	百分点
			下降0.17个
一级资本充足率(%)	<b>10.39</b>	10.56	百分点
			下降0.25个
资本充足率(%)	<b>13.09</b>	13.34	百分点

注：(1) 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。

(2) 依据2012年6月7日原银监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》规定，上述资本充足率计算范围包括平安银行及其全资子公司平安理财。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7.5%、8.5%、10.5%。

# 主要业务经营分析

## 资产管理业务

- 平安证券持续打造平安综合金融服务战略下的智能化证券服务平台，2022年上半年净利润同比增长38.5%。
- 平安信托持续优化资产结构。截至2022年6月30日，平安信托的受托资产管理规模为5,328.75亿元，较年初增长15.5%；其中投资类规模达3,411.74亿元，较年初增长32.9%。
- 平安融资租赁积极推进战略转型升级，成功探索创新租赁模式。截至2022年6月末，平安融资租赁的创新领域资产规模占比超40%。
- 平安资产管理业务规模稳步增长。截至2022年6月末，平安资产管理的受托资产管理规模达4.24万亿元，较年初增长4.7%；其中第三方资产管理规模达5,426.96亿元，较年初增长6.0%。

### 资产管理业务概览

本公司主要通过平安证券、平安信托、平安融资租赁和平安资产管理等公司经营资产管理业务。

### 证券业务

本公司通过平安证券及其子公司向客户提供证券经纪、期货经纪、投资银行、资产管理及财务顾问等服务。

平安证券持续深化“打造综合金融服务战略下的智能化证券服务平台”战略。2022年上半年，平安证券实现净利润24.21亿元，同比增长38.5%，核心业务指标保持增长。

- 经纪业务：截至2022年6月末，平安证券个人客户数突破2,100万，位居行业第一；APP用户活跃度位居券商前三。依托持续获客和专业的交易平台，2022年上半年平安证券经纪股基交易量（不含席位租赁）市场份额<sup>(1)</sup>达3.73%。平安证券持续深耕渠道平台获客，推进“平安证券”APP平台产品与服务创新，优化内容生产和客户触达体验。

- 投行债类业务：平安证券承销规模排名保持行业前列，2022年上半年ABS<sup>(2)</sup>与债券<sup>(2)</sup>承销规模分别位列行业第二位、第七位；同时平安证券持续优化产品结构，上半年落地银行间产品14单、境外债11单。
- 自营交易和资产管理业务：平安证券巩固债类交易优势，2022年上半年把握住降息降准机会，投资收益同比增长。同时，平安证券深挖客户需求，加强资管产品创新，以“服务+”产品为抓手提高与银行理财子公司合作覆盖度，强化“固收+”产品的策略开发和输出，提升客户黏性。

注：(1) 经纪股基交易量（不含席位租赁）市场份额的计算不考虑陆股通的影响。  
(2) ABS为中国证监会主管ABS，债券为公司债和企业债。

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	2022年	2021年	变动(%)
营业收入	9,947	9,307	6.9
净利润	2,421	1,748	38.5

# 主要业务经营分析

## 资产管理业务

### 信托业务

平安信托坚定转型信念，主动把握市场趋势，依托信托制度优势，充分发挥平安综合金融优势，聚焦私募股权、机构资管、家族信托等核心优势业务，坚定“做精”、“做轻”、“做稳”，打造信托“精品店”模式，打造可持续稳健发展。

平安信托强化全面风险管控，严控业务风险。平安信托推行各类业务投前、投中、投后的全流程管控机制。投前阶段，平安信托建立严格的资产和交易对手准入标准，遵循规范的立项审查、尽调、法审及评审、决策等业务流程。投中阶段，平安信托采取相关环节由统一专人负责管理的措施，并在关键管控节点实行双人复核尽职调查机制。投后阶段，平安信托根据资产业务类型的不同，实行分类管理、全程监控；加大风险排查力度，形成健全、科学、有效的风险信息监测及预警机制，进一步强化信息共享和联动。另外，平安信托推动“金融+科技”深度融合，构建远程尽调、闭环预警等智能辅助工具，实现“全品种线上覆盖、全流程闭环管理、全风险智能管控、全场景办公支持”的智慧风控一站式管理。

截至2022年6月30日，平安信托净资本规模201.88亿元，净资本与各项业务风险资本之和的比例为314.5%（监管要求≥100%），净资本与净资产比例为76.7%（监管要求≥40%），均符合监管要求。

2022年上半年，平安信托积极谋划转型，聚焦信托本源，持续压降融资类信托规模，手续费及佣金收入同比下降。得益于总投资收益同比上升，信托业务净利润同比增长3.3%。

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年	变动(%)
营业收入	2,149	2,759	(22.1)
其中：手续费及 佣金收入	1,176	1,961	(40.0)
净利润	1,296	1,254	3.3

平安信托充分发挥受托人优势，坚定转型信念，持续优化资产结构，积极发展标品投资类和服务类信托业务。截至2022年6月30日，平安信托的受托资产管理规模为5,328.75亿元，较年初增长15.5%；其中投资类规模达3,411.74亿元，较年初增长32.9%，业务结构持续优化，业务风险持续降低。

(人民币百万元)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变动(%)
投资类	341,174	256,750	32.9
融资类	95,142	108,904	(12.6)
事务管理类 <sup>(1)</sup>	96,559	95,658	0.9
合计	532,875	461,312	15.5

注：(1) 事务管理类信托计划是信托公司作为受托人主要承担事务管理功能，为委托人(受益人)的特定目的提供管理性和执行性服务的信托计划。

### 其他资产管理业务

其他资产管理业务包括平安融资租赁、平安资产管理、平安海外控股等经营成果的汇总。2022年上半年，其他资产管理业务实现净利润15.21亿元。

### 平安融资租赁

平安融资租赁致力于成为专注行业、服务实体经济的创新型融资租赁专家。平安融资租赁业务范围涉及15大行业，在汽车租赁、小微金融、商业保理等创新领域成功探索创新租赁模式，截至2022年6月末，创新领域资产规模占比超40%。2022年上半年，平安融资租赁积极推进战略转型升级，以产业租赁、创新租赁、“设备+运营”为三大战略核心，开启发展第二曲线，走出一条独具租赁特色的产业化、生态化变革之路。

2022年上半年，面对国内宏观经济形势和新冠肺炎疫情的挑战，平安融资租赁持续强化风险管控力度。截至2022年6月末，平安融资租赁不良资产率较年初略有上升，但始终可控，且拨备计提充足，风险抵御能力较强。同时，平安融资租赁进一步加强风险控制，严控新增准入，强化评审管理、商务运营及资产监控，动态调整存量客户差异化的资产管控策略，对于重大项目采取“一户一策”的风险监控策略，运用科技提升预前管理效果，优化资产管控机制，经营风险总体可控。

(人民币百万元)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变动(%)
总资产	276,486	273,954	0.9 上升0.07个
不良资产率(%)	1.28	1.21	百分点

### 平安资产管理

平安资产管理负责本公司境内投资管理业务，接受委托管理本公司保险资金的投资资产，同时提供全面的第三方资产管理服务，为海内外各类客户提供多元化一站式投资管理解决方案。

平安资产管理始终坚持价值投资、长期投资理念，以客户为中心，做长期正确的事，获得市场广泛认可。作为中国最具规模和影响力的机构投资者之一，平安资产管理具有长期丰富的资产管理经验。截至2022年6月末，平安资产管理的受托资产管理规模达4.24万亿元，投资领域涵盖股票、债券、基金、货币市场、债权以及股权等资本市场投资与非资本市场直接投资的各个领域，同时具备跨市场资产配置和全品种投资能力。

(人民币百万元)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变动(%)
受托资产管理规模	4,242,739	4,053,143	4.7
其中：第三方资产管理规模	542,696	512,072	6.0

# 主要业务经营分析

## 科技业务

- 平安持续聚焦核心技术研究，打造领先的科技能力并助力生态圈的发展。公司在人工智能技术领域、金融科技和数字医疗业务领域的专利申请数排名均为全球第一位。
- 平安通过AI技术赋能人工坐席。2022年上半年AI坐席服务量约12.5亿次，覆盖平安83%的客服总量；AI坐席驱动产品销售规模约1,769亿元，在整体坐席产品销售规模中占比43.1%。

### 科技业务概览

本公司在金融科技、数字医疗领域持续探索创新商业模式，加速推进业务拓展及集团生态圈建设，致力于实现反哺金融主业、赋能行业升级、服务实体经济的目标。公司主要通过汽车之家、陆金所控股、金融壹账通、平安健康等子公司、联营及合营公司经营科技业务。

### 科技赋能生态圈

平安通过研发投入持续打造领先的科技能力，广泛应用于金融主业，并加速推进生态圈建设。平安对内深挖业务场景，强化科技赋能，助力实现降本增效、风险管控目标，打造优质产品，提升获客能力；对外输出领先的创新产品及服务，发挥科技驱动能力，促进行业生态的完善和科技水平的提升。

平安持续聚焦核心技术和自主知识产权掌控。截至2022年6月末，平安拥有超3万名科技开发人员、近3,900名科学家的一流科技人才队伍。同时，平安与北京大学、清华大学、复旦大学等顶尖高校和研究机构开展深度合作，助力平安实现科技突破。截至2022年6月末，公司科技专利申请数较年初增加4,674项，累计达43,094项，位居国际金融机构前列；其中发明专利申请数占比近95%，PCT及境外专利申请数累计达9,308项。公司在人工智能技术领域、金融科技和数字医疗业务领域的专利申请数排名<sup>(1)</sup>均为全球第一位。

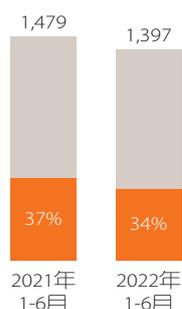
平安通过生态圈拓宽场景覆盖和深入场景挖掘，提供多样化产品和服务，显著提升客户黏性、留存率和价值。截至2022年6月末，集团互联网用户量超6.68亿。2022年上半年，超34%的新增个人客户来自集团生态圈用户。截至2022年6月30日，使用集团生态圈服务的个人客户的客均合同数达3.11个、客均AUM约4.37万元，分别为其他客户的2.4倍、5.4倍。

注：(1) 专利申请数排名数据是基于2018年起申请且截至2022年6月末期间公开的专利申请数信息。

## 新增个人客户中

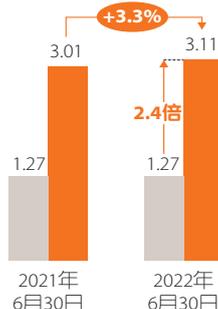
### 来自生态圈用户的占比(%)

■ 来自生态圈的新增客户数 (万人)  
■ 非来自生态圈的新增客户数



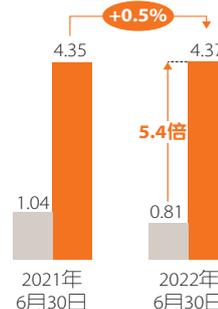
### 个人客户客均合同数

■ 使用生态圈服务的客户 (个)  
■ 不使用生态圈服务的客户



### 个人客户客均AUM

■ 使用生态圈服务的客户 (人民币万元)  
■ 不使用生态圈服务的客户



注: (1) 2022年, 公司对个人客户及客均合同口径进行优化, 将不可经营客户从个人客户数中予以剔除, 将代销类合同纳入客均合同统计, 并对2021年可比期间数据进行重列。

(2) 因四舍五入, 直接计算未必相等。

## 科技赋能金融服务生态圈

平安紧密围绕主业转型升级需求, 运用科技助力金融业务促进销售、降低成本、提升效率、控制风险。

在数字化营销方面, 平安寿险“智能拜访助手”持续推动线上和线下销售模式相结合, 线上支持保险代理人远程拜访会客和VR沉浸式互动讲解等, 线下面访支持音视频和动态画图讲解等互动方式。2022年上半年, 每月使用“智能拜访助手”的代理人人均触客时长超2.1小时, 同比增长69%。同时, 代理人通过AI跟拍及AI画报等内容创作工具, 丰富展业形式, 2022年上半年AI累计辅助代理人制作超33万条短视频, 内容覆盖保险知识、财富管理、健康生活等。此外, 平安寿险借助大数据等技术持续提高服务水平、促进前端销售。截至2022年6月末, 平安寿险“金管家”APP注册用户数近2.74亿; 精准匹配客户需求, 2022年上半年为客户提供个性化权益服务累计超2,400万人次, 使用客户超1,000万人。

在数字化提效方面, 平安运用科技全面优化改造业务流程, 提升作业效率、优化客户体验。平安通过AI技术赋能人工坐席, 提供包括贷款、信用卡和保险在内的一系列服务。2022年上半年AI坐席服务量<sup>(1)</sup>约12.5亿次, 同比增长25%, 覆盖平安83%的客服总量; AI坐席驱动产品销售规模<sup>(2)</sup>约1,769亿元, 同比增长39%, 在整体坐席产品销售规模中占比43.1%, 同比上升0.3个百分点。平安产险重点单证OCR识别平均准确率超98.3%, 广泛应用在承保出单、理赔收单、理赔定责定损等环节, 2022年上半年节约人工作业审核耗时64万小时, 大幅缩短用户等候时间。

注: (1) AI坐席服务量指语音机器人、文本机器人提供的贷款、信用卡和保险业务的外呼和应答服务总次数。

(2) AI坐席驱动产品销售规模的统计口径包含平安银行与陆金所控股的销售规模, 并对相关指标比较期数据进行重述。

# 主要业务经营分析

## 科技业务

在数字化风控方面，平安寿险智能投保双录创新融合智能视觉、语音识别等技术，实现双录全流程的智能合规检测，已在8家分公司推广使用，2022年上半年累计完成超78,000件案件智能质检；构建理赔智能审核系统，试点机构累计完成超7,400件复杂案件的全自动理赔，理赔效率较传统模式提升超21%。2022年上半年，AI催收覆盖率为33%，同比上升7个百分点；AI催收的30日回退率为74%。同时，平安产险依托自然灾害风险平台、“平安企业宝”APP以及风控专业队伍，为客户提供多元化风险管理服务。2022年上半年，平安产险累计参与线上及线下自然灾害、火灾、意外事故风险隐患排查超13万次，为超3.8万家企业客户和重点工程项目提供防灾防损服务。

### 科技赋能汽车服务生态圈

平安建立了“看车、买车、用车、换车”的全流程汽车服务生态圈，通过汽车之家、平安产险、平安银行、平安融资租赁等公司，服务广大车主，赋能汽车制造商、经销商、修理厂等汽车服务提供商。

在个人客户端，汽车之家6月当月全景生态日均用户量<sup>(1)</sup>达4,763万。截至2022年6月末，平安产险的“平安好车主”APP注册用户数突破1.59亿；6月当月活跃用户数突破3,300万。平安银行通过好车主信用卡持续深耕车主客群的生态化经营。

注：(1) 全景生态日均用户量包含APP端、M端、小程序/快应用和OTT(智能大屏)四端流量合计并除重。

在机构端，汽车之家打造完整的覆盖汽车全生命周期的SaaS服务平台，数字化水平行业领先；2022年上半年，平安融资租赁汽车租赁业务投放额达312.02亿元。

### 科技赋能智慧城市生态圈

平安智慧城市业务围绕“优政、兴业、惠民”，以“服务国家、服务实体、服务大众”为己任，提供全方位智慧城市综合解决方案。截至2022年6月末，平安智慧城市业务累计服务172个城市、207万家企业、1.5亿市民。

在数字政府优政建设方面，平安运用自主研发的人工智能、区块链、云等领先技术，助力政府治理体系和治理能力现代化。在市民服务领域，截至2022年6月末，平安打造的“i城市”累计服务超6,700万用户，累计用户访问量超71.3亿次，超3,900项服务7×24小时AI秒批。在政务服务领域，平安应用大数据分析能力，助力政府智慧管理，覆盖超4,400万个商事主体，超1,450万家企业。

在数字经济兴业建设方面，平安以全方位服务企业、优化城市营商环境为目标，助力政府和企业实现智慧化经营决策和数字化转型。在城市经济发展领域，平安助力政府深入分析包括宏观经济和产业在内的460多个主题、超1.7万项指标。

在数字社会惠民建设方面，平安助力职业教育和企业培训长足发展。在职业教育领域，平安累计服务近6,000万用户，播放超5.2亿次课程。在企业培训领域，平安累计服务超1,900家政企客户，线上会议及业务培训参与人次超17.4亿。

## 科技促进发展

本公司主要通过汽车之家、陆金所控股、金融壹账通、平安健康等子公司、联营及合营公司经营科技业务。2022年上半年，科技业务总收入<sup>(1)</sup>达484.78亿元，虽然受到新冠肺炎疫情影响，同比仍基本持平。

注：(1) 科技业务总收入为科技业务板块下的各科技公司营业收入的直接加总，未考虑持股比例的影响。

## 陆金所控股

陆金所控股(纽交所股票代码：LU)是中国领先的科技驱动型个人金融服务平台之一，致力于服务中国小微企业主未被满足的巨大贷款需求，并为中国快速增长的中产阶级和富裕人口提供量身定制的财富管理解决方案。2022年上半年，陆金所控股顺应金融监管趋势和市场环境变化，持续推进战略转型，实现营业收入326.04亿元，同比增长8.4%；净利润81.88亿元，同比下降16.2%。

在零售信贷领域，作为中国领先的科技型个人借款服务平台，陆金所控股聚合金融服务生态圈中的优势资源，依托长达18年的个人信贷领域服务经验，为1,823万名小微企业主和个人客户提供从线下咨询到线上申请的O2O全流程借款服务。陆金所控股持续深化科技应用，加大AI技术在获客、客户风险识别和贷款管理领域的应用，助力85家合作金融机构提升对借款人风险识别的能力。2022年上半年新冠肺炎疫情再度蔓延，对广大小微企业主客户的生产经营造成了严峻挑战，受此影响，截至2022年6月30日，管理贷款30天以上逾期率<sup>(1)</sup>为3.1%。

注：(1) 30天以上逾期率指在管理贷款余额中逾期超过30天(含30天)的未偿贷款余额占比。

在财富管理领域，陆金所控股专注于为中产阶级和富裕人群提供多样化和个性化的产品和服务，采用独特的中心辐射型商业模式，通过一个中心，辐射486家机构，建立了广泛的资产端合作关系，向1,519万活跃投资客户提供约14,600种产品及个性化的金融服务。陆金所控股在客户端依托人工智能和机器学习等技术的运用，实现在丰富场景下基于KYC(了解你的客户)、KYP(了解你的产品)、KYI(了解你的意图)的实时推荐与匹配，做到在合适的时间、用合适的方式、向合适的客户推荐合适的产品。截至2022年6月末，陆金所控股财富管理平台有82%的客户资产来自于资产规模大于30万元的客户群体，客户资产规模为4,319.01亿元。

## 财务数据

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年	变动(%)
营业收入	<b>32,604</b>	30,079	8.4
净利润 <sup>(1)</sup>	<b>8,188</b>	9,769	(16.2)

注：(1) 净利润是指归属于陆金所控股母公司股东的净利润。

## 经营数据

	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变动(%)
财富管理平台注册用户数 (万人)	<b>5,234</b>	5,162	1.4
活跃投资客户 <sup>(1)</sup> 数(万人)	<b>1,519</b>	1,552	(2.1)
累计借款人数(万人)	<b>1,823</b>	1,684	8.2
管理贷款余额 (人民币百万元)	<b>661,420</b>	661,029	0.1
客户资产规模 (人民币百万元)	<b>431,901</b>	432,656	(0.2)

注：(1) 活跃投资客户指过去12个月有过投资或账户余额大于零的客户。

(2) 因四舍五入，直接计算未必相等。

# 主要业务经营分析

## 科技业务

### 金融壹账通

金融壹账通(纽交所股票代码:OCFT;联交所股票代码:06638.HK)是面向金融机构的商业科技服务提供商(Technology-as-a-Service Provider),向客户提供“横向一体化、纵向全覆盖”的整合产品,包括数字化银行、数字化保险和提供金融科技基础设施服务的加马平台。金融壹账通积极推动金融服务生态数字化转型,为政府、监管和企业用户提供贸易、供应链、数据安全、风险管理等相关科技服务。

通过“产品聚焦”、“客户聚焦”,金融壹账通经营业绩持续改善。2022年上半年,金融壹账通营业收入同比增长20.4%至21.53亿元,优质加客户数同比增加21家至134家。

### 财务数据

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年	变动(%)
营业收入	<b>2,153</b>	1,788	20.4
毛利 <sup>(1)</sup>	<b>848</b>	766	10.7
			下降3.5个
毛利率 <sup>(1)</sup> (%)	<b>39.4</b>	42.9	百分点
净亏损 <sup>(2)</sup>	<b>(562)</b>	(654)	(14.0)

注:(1)毛利和毛利率为非国际财务报告准则下经调整的毛利和毛利率。

(2)净亏损是指归属于金融壹账通母公司股东的净亏损。

(3)因四舍五入,直接计算未必相等。

### 经营数据

截至6月30日止6个月

	2022年	2021年	变动(%)
优质加客户数 <sup>(1)</sup> (家)	<b>134</b>	113	18.6

注:(1)优质加客户数为剔除平安集团及其子公司后当年贡献营业收入≥100万元的机构客户数量。

### 平安健康

平安健康(联交所股票代码:01833.HK,股票简称“平安好医生”)依托O2O服务网络,打造线上线下一体化的“医疗+健康”服务平台,为用户提供高质量、更便捷的医疗健康服务。2022年上半年,平安健康实现营业收入28.28亿元。截至2022年6月30日止12个月,平安健康累计付费用户数超4,000万。

- 在生态构建上,平安健康作为集团“管理式医疗模式”的重要组成部分,加速构建医疗健康生态圈,与集团内专业公司深度协同。平安健康深耕医疗健康服务能力,为解决行业“供需资源不平衡、优质服务存缺口、资源利用效率低、市场供应呈分散”等痛点提供有效解决方案。平安健康整合自身业务单元和能力模块,并协同集团庞大的支付方资源,初步建立了面向企业及企业员工的“易企健康”健康管理类产品体系,包括2大核心产品(“体检+”、“健管+”)和4大定制产品。
- 在医疗服务能力上,平安健康将家庭医生团队定位为“懂医疗的客户经理”,触达用户并帮助用户生成专属的医疗健康档案,为用户提供及时、高质量的线上医疗服务,满足用户全生命周期、泛医疗服务的需求。截至2022年6月末,平安健康自有医疗团队与外部签约医生的人数近4.9万人,已签约了超1,500位名医,并建立了7个专病中心,为用户提供多元化的医疗和健康服务。
- 在获客渠道上,平安健康通过与集团金融主业深度结合,为个人及企业客户提供全生命周期的医疗健康服务。截至2022年6月30日,平安健康累计服务749家企业。

- 在科技能力上，平安健康致力于辅助诊疗技术的自主研发，截至2022年6月末，已积累超13.11亿人次咨询数据。

### 财务数据

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年	变动(%)
营业收入	<b>2,828</b>	3,818	(25.9)
毛利	<b>773</b>	1,025	(24.6)
净亏损 <sup>(1)</sup>	<b>(424)</b>	(880)	(51.8)

注：(1) 净亏损是指归属于平安健康母公司股东的净亏损。

(2) 因四舍五入，直接计算未必相等。

### 经营数据

	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变动(%)
累计注册用户量(万人)	<b>44,066</b>	42,294	4.2
累计咨询量(万人次)	<b>131,146</b>	126,949	3.3

注：因四舍五入，直接计算未必相等。

### 汽车之家

汽车之家(纽交所股票代码：ATHM；联交所股票代码：02518.HK)是中国领先的汽车互联网服务平台，致力于建立以数据和技术为核心的智能汽车生态圈，围绕整个汽车生命周期，为汽车消费者提供丰富的产品及服务。汽车之家持续推动“生态化”战略升级，全方位服务消费者、主机厂和汽车生态各类参与者。2022年上半年，汽车之家实现营业收入32.04亿元，净利润9.10亿元。

2022年上半年，国内新冠肺炎疫情多点散发，多家车企出现停工停产，造成中国乘用车产销出现下滑，同时各地车展延期导致新车上市推迟，也给汽车之家的短期业务增长带来较大的挑战。同时，随着汽车厂商和经销商营销方式的转变和不断推进的数字化转型，线上营销服务的需求也将有所提升。

汽车之家通过丰富多元的内容频道和不断提升的内容质量，持续巩固在国内汽车类移动应用中的领先地位。6月当月汽车之家全景生态日均用户量达4,763万。在数据业务领域，汽车之家致力于打通研发、营销、转化、售后各环节，打造完整的覆盖汽车全生命周期的SaaS服务平台，结合数据产品推广，全面赋能主机厂和经销商。在新能源领域，汽车之家提供多种产品，满足不同新能源车企的需求。在车交易领域，得益于收购天天拍车 - 中国领先的二手车线上拍卖平台，2022年第二季度，汽车之家通过信息撮合和拍卖服务促成的二手车交易量占全国二手乘用车交易量<sup>(1)</sup>约23%。2022年上半年，由数据产品、新能源、二手车等创新业务模式带来的在线营销及其他业务收入占比29.5%。

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年	变动(%)
营业收入	<b>3,204</b>	3,780	(15.2)
毛利	<b>2,670</b>	3,275	(18.5)
净利润 <sup>(2)</sup>	<b>910</b>	1,530	(40.6)

注：(1) 全国二手乘用车交易量数据来自中国汽车流通协会。

(2) 净利润是指非美国通用会计准则下经调整的归属于汽车之家母公司的净利润。

(3) 因四舍五入，直接计算未必相等。

# 内含价值分析

- 在充满挑战的外部环境中，截至2022年6月末，寿险及健康险业务内含价值为9,066.19亿元，较年初增长3.4%；年化内含价值营运回报率为13.2%。
- 受疫情持续影响，居民消费意愿减弱，长期保障型产品消费支出放缓，叠加多个地区的线下展业活动受限，2022年上半年寿险及健康险业务新业务价值为195.73亿元，同比下降28.5%。

## 关键指标

(人民币百万元)	截至2022年 6月30日止 6个月/ 2022年6月30日	截至2021年 6月30日止 6个月/ 2021年12月31日	变动(%)
寿险及健康险业务内含价值	906,619	876,490	3.4
寿险及健康险业务内含价值营运回报率(年化, %)	13.2	14.9	下降1.7个 百分点
寿险及健康险业务上半年新业务价值	19,573	27,387	(28.5)
长期投资回报假设(%)	5.0	5.0	-
风险贴现率(%)	11.0	11.0	-

注：因四舍五入，直接计算未必相等。

## 内含价值分析

为提供投资者额外的工具了解本公司的经济价值及业务成果，本公司已在本节披露有关内含价值的信息。内含价值指调整后股东资产净值，加上本公司寿险及健康险业务的有效业务价值（经就维持此业务运作所要求持有的法定最低偿付能力额度的成本作出调整）。内含价值不包括日后销售的新业务的价值。

根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第4号 - 保险公司信息披露特别规定》的相关规定，本公司聘请安永(中国)企业咨询有限公司对本公司截至2022年6月30日内含价值分析的计算方法、假设和计算结果的合理性进行审阅。

内含价值分析的计算需要涉及大量未来经验的假设。未来经验可能与计算假设不同，有关差异可能较大。本公司的市值是以本公司股份在某一日期价值计量。评估本公司股份价值时，投资者会考虑所获得的各种信息及自身的投资准则，因此，这里所给出的价值不应视作实际市值的直接反映。

2016年11月，中国精算师协会发布了《精算实践标准：人身保险内含价值评估标准》（下称“内含价值评估标准”）的通知，正式实施偿二代内含价值评估。本公司基于上述评估标准完成2022年中期内含价值评估计算予以披露。

### 经济价值的成份

(人民币百万元)

	2022年6月30日	2021年12月31日
寿险及健康险业务调整后资产净值	<b>381,781</b>	350,621
有效业务价值	<b>584,117</b>	579,695
持有偿付能力额度的成本	<b>(59,279)</b>	(53,826)
<b>寿险及健康险业务内含价值</b>	<b>906,619</b>	876,490
其他业务调整后资产净值	<b>534,643</b>	519,018
<b>集团内含价值</b>	<b>1,441,261</b>	1,395,509

(人民币百万元)

	2022年6月30日	2021年12月31日
一年新业务价值	<b>36,719</b>	45,952
持有偿付能力额度的成本	<b>(6,636)</b>	(8,054)
<b>扣除持有偿付能力额度的成本后的一年新业务价值</b>	<b>30,083</b>	37,898
<b>扣除持有偿付能力额度的成本后的上半年新业务价值</b>	<b>19,573</b>	27,387

注：因四舍五入，直接计算未必相等。

寿险及健康险业务调整后资产净值是根据本公司相关寿险及健康险业务按内含价值评估标准计量的未经审计股东净资产值计算，该股东净资产值是由按中国会计准则计量的股东净资产值调整准备金等相关差异后得到。本公司其他业务调整后资产净值是根据相关业务按中国会计准则计量的股东净资产值计算。相关寿险及健康险业务包括平安寿险、平安养老险和平安健康险经营的相关业务。若干资产的价值已调整至市场价值。

# 内含价值分析

## 关键假设

2022年6月30日内含价值按照“持续经营”假设基础计算，并假设中国现行的经济及法制环境将一直持续。计算是参考内含价值评估标准和偿二代资本要求进行。若干业务假设的制定是根据本公司近期的经验，并考虑更普遍的中国市场状况及其他人寿保险市场的经验。计算时所采用主要基准及假设陈述如下：

### 1、 风险贴现率

计算寿险及健康险有效业务价值和新业务价值的贴现率假定为11.0%。

### 2、 投资回报

假设非投资连结型寿险资金的未来年度每年投资回报率为自4.75%起，第2年增加至5.0%此后保持不变。投资连结型资金的未来投资回报在上述假设的基础上适当上调。这些假设是基于目前资本市场状况、本公司当前和预期的资产分配及主要资产类型的投资回报而厘定。

### 3、 税项

假设平均所得税税率为每年25%，同时假设未来年度投资收益中每年可以豁免所得税的比例为20%。

### 4、 死亡率

经验死亡率以《中国人身保险业经验生命表(2010-2013)》为基准，结合本公司最近的死亡率经验分析，视不同产品而定。对于使用年金表的产品，考虑长期改善趋势。

### 5、 其他发生率

发病率和意外发生率参考行业表或公司本身的定价表为基准，其中发病率考虑长期恶化趋势。短期意外及主要健康险业务的赔付率假设在15%到100%之间。

### 6、 保单失效率

保单失效率根据本公司最近的经验研究计算。保单失效率视定价利率水平及产品类别而定。

### 7、 费用

费用假设根据本公司最近的费用分析而定。费用假设主要分为取得费用和维持费用假设，其中单位维持费用假设每年增加2%。

### 8、 保单红利

个人分红业务的保单红利根据利息及死亡盈余的75%计算。团体分红业务的保单红利根据利息盈余的80%计算。

## 新业务价值

分业务组合的首年保费和上半年新业务价值如下：

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)	用来计算新业务价值的首年保费			新业务价值		
	2022年	2021年	变动(%)	2022年	2021年	变动(%)
<b>个人业务</b>	<b>59,284</b>	65,955	(10.1)	<b>19,356</b>	27,081	(28.5)
<b>代理人渠道</b>	<b>44,720</b>	52,757	(15.2)	<b>16,434</b>	23,684	(30.6)
长期保障型	<b>4,144</b>	9,252	(55.2)	<b>3,880</b>	9,326	(58.4)
长交保障储蓄混合型	<b>9,558</b>	10,695	(10.6)	<b>4,530</b>	5,965	(24.1)
短交保障储蓄混合型	<b>28,508</b>	30,202	(5.6)	<b>5,928</b>	6,356	(6.7)
短期险	<b>2,510</b>	2,609	(3.8)	<b>2,096</b>	2,036	2.9
<b>电销、互联网及其他渠道</b>	<b>8,068</b>	8,718	(7.5)	<b>1,861</b>	2,475	(24.8)
<b>银保渠道</b>	<b>6,497</b>	4,480	45.0	<b>1,060</b>	923	14.9
<b>团险业务</b>	<b>16,848</b>	21,686	(22.3)	<b>217</b>	306	(28.9)
<b>合计</b>	<b>76,132</b>	87,641	(13.1)	<b>19,573</b>	27,387	(28.5)

注：(1) 因四舍五入，直接计算未必相等。

(2) 长期保障型指终身寿险、定期寿险、疾病险、长期意外险等；长交保障储蓄混合型指交费期为10年及以上的两全险、年金险等；短交保障储蓄混合型指交费期为10年以下的两全险、年金险等。

(3) 上表中，计算2021年上半年新业务价值的假设及方法与2021年中期评估假设及方法一致，如果使用2021年年末的评估假设及方法，2021年上半年的新业务价值为245.49亿元。

(4) 电销、互联网及其他渠道包含电销、互联网及平安健康险个人业务。

(5) 用来计算新业务价值的首年保费与在“经营情况讨论及分析”中披露的新业务保费差异详见本章附录。

分业务组合的新业务价值率如下：

截至6月30日止6个月	按首年保费(%)		按标准保费(%)	
	2022年	2021年	2022年	2021年
<b>个人业务</b>	<b>32.6</b>	41.1	<b>38.6</b>	46.5
<b>代理人渠道</b>	<b>36.7</b>	44.9	<b>44.7</b>	52.0
长期保障型	<b>93.6</b>	100.8	<b>94.7</b>	101.3
长交保障储蓄混合型	<b>47.4</b>	55.8	<b>47.4</b>	55.8
短交保障储蓄混合型	<b>20.8</b>	21.0	<b>28.5</b>	27.4
短期险	<b>83.5</b>	78.1	<b>85.7</b>	81.4
<b>电销、互联网及其他渠道</b>	<b>23.1</b>	28.4	<b>24.3</b>	28.8
<b>银保渠道</b>	<b>16.3</b>	20.6	<b>19.1</b>	23.7
<b>团险业务</b>	<b>1.3</b>	1.4	<b>1.6</b>	2.0
<b>合计</b>	<b>25.7</b>	31.2	<b>30.8</b>	37.4

注：(1) 标准保费为期交年化首年保费100%及趸交保费10%之和。

(2) 因四舍五入，直接计算未必相等。

# 内含价值分析

## 内含价值变动

下表显示本公司内含价值如何由2021年12月31日(下表称为“期初”)的13,955.09亿元变化至2022年6月30日(下表称为“期末”)的14,412.61亿元。

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

		2022年	说明
<b>寿险及健康险业务期初的内含价值</b>	[1]	<b>876,490</b>	
期初内含价值的预计回报	[2]	35,422	
其中：有效业务价值的预计回报		28,838	期初有效业务价值和当年新业务价值的预计回报使用保守风险贴现率11%计算
调整净资产的预计回报		6,585	
新业务价值创造	[3]	22,189	
其中：上半年新业务价值		19,573	当期销售的新业务的价值，资本要求计算基于保单层面
新业务内部的分散效应		1,599	新业务内部保单之间存在风险分散效应，降低资本要求和资本成本
新业务与有效业务的风险分散效应		1,018	新业务和有效业务之间存在风险分散效应，降低资本要求和资本成本
营运假设及模型变动	[4]	(890)	
营运经验差异及其他	[5]	1,129	
<b>寿险及健康险业务内含价值营运利润</b>	[6]=[2+...+5]	<b>57,850</b>	
经济假设变动	[7]	-	
市场价值调整影响	[8]	217	期初到期末自由盈余市场价值调整的变化
投资回报差异	[9]	(9,091)	投资收益低于假设
不属于日常营运收支的一次性项目及其他	[10]	-	
<b>寿险及健康险业务内含价值利润</b>	[11]=[6+...+10]	<b>48,975</b>	
股东股息		(33,837)	平安寿险向公司分红
员工持股计划		(2,080)	寿险及健康险业务长期服务计划及核心人员持股计划购股及当期摊销回冲
股东注资		17,070	公司向平安养老险和平安健康险注资
<b>寿险及健康险业务期末的内含价值</b>		<b>906,619</b>	

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	说明
<b>其他业务期初的调整净资产</b>	<b>519,018</b>	
其他业务当年营运利润	26,942	
其他业务当年非营运利润	(429)	公司持有的以陆金所控股为标的的可转换本票的价值重估损益
市场价值调整影响及其他	2,999	
<b>资本变动前其他业务期末的调整净资产</b>	<b>548,531</b>	
子公司向公司分红	33,837	平安寿险向公司分红
股东分红	(27,161)	公司支付给股东的股息
员工持股计划	(2,393)	长期服务计划及核心人员持股计划购股及当期摊销回冲
公司向子公司注资	(17,070)	公司向平安养老险和平安健康险注资
股票回购	(1,101)	回购平安集团A股股票
<b>其他业务期末的调整净资产</b>	<b>534,643</b>	
<b>期末内含价值</b>	<b>1,441,261</b>	
<b>期末每股内含价值(人民币元)</b>	<b>78.84</b>	

注：因四舍五入，直接计算未必相等。

2022年上半年，寿险及健康险业务内含价值营运利润578.50亿元，主要来自于新业务价值创造和内含价值的预计回报。

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

		2022年	2021年
寿险及健康险业务内含价值营运利润	[6]	<b>57,850</b>	61,304
寿险及健康险业务内含价值营运回报率(非年化, %)	$[12]=[6]/[1]$	<b>6.6</b>	7.4
寿险及健康险业务内含价值营运回报率(年化, %)	$[13]=[12]\times 2$	<b>13.2</b>	14.9

注：因四舍五入，直接计算未必相等。

### 敏感性分析

本公司已测算若干未来经验假设的独立变动对集团内含价值、寿险及健康险业务内含价值及一年新业务价值的影响。特别是已考虑下列假设的变动：

- 投资收益率和风险贴现率
- 死亡、疾病和意外等发生率上升10%
- 保单失效率上升10%
- 维持费用上升10%
- 客户分红比例增加5%
- 权益资产公允价值下跌10%

# 内含价值分析

## 主要假设敏感性

(人民币百万元)

	集团内含价值	寿险及健康险业务内含价值	一年新业务价值
基准假设	1,441,261	906,619	30,083
投资收益率和风险贴现率每年增加50个基点	1,502,910	968,267	33,235
投资收益率和风险贴现率每年减少50个基点	1,373,870	839,228	26,625
死亡、疾病和意外等发生率上升10%	1,416,088	881,445	26,921
保单失效率上升10%	1,434,885	900,243	29,113
维持费用上升10%	1,437,814	903,172	29,827
客户分红比例增加5%	1,431,784	897,142	30,029
权益资产公允价值下跌10%	1,419,091	890,681	不适用

## 营运利润分析

本节包含集团营运利润、寿险及健康险业务利源与剩余边际分析两部分。本公司聘请安永(中国)企业咨询有限公司对本公司2022年上半年营运利润分析的计算方法和计算结果的合理性进行审阅。

## 集团营运利润

由于寿险及健康险业务的大部分业务为长期业务，为更好地评估经营业绩表现，本公司使用营运利润指标予以衡量。该指标以财务报表净利润为基础，剔除短期波动性较大的损益表项目和管理层认为不属于日常营运收支的一次性重大项目及其他：

- 短期投资波动，即寿险及健康险业务实际投资回报与内含价值长期投资回报假设的差异，同时调整因此引起的保险和投资合同负债相关变动；剔除短期投资波动后，寿险及健康险业务投资回报率锁定为5%；
- 折现率<sup>(1)</sup>变动影响，即寿险及健康险业务由于折现率变动引起的保险合同负债变动的的影响；
- 管理层认为不属于日常营运收支而剔除的一次性重大项目及其他。2022年上半年及2021年上半年该类事项为本公司持有的以陆金所控股为标的的可转换本票的价值重估损益。

注：(1) 所涉及的折现率假设可参见公司2021年年报财务报表附注的会计政策部分。

本公司认为剔除上述非营运项目的波动性影响，营运利润可有助于理解及比较经营业绩表现及趋势。

2022年上半年，集团实现归属于母公司股东的营运利润853.40亿元，同比增长4.3%；寿险及健康险业务归属于母公司股东的营运利润583.98亿元，同比增长18.0%。

## 归属于母公司股东的营运利润

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年	变动(%)
寿险及健康险业务	<b>58,398</b>	49,495	18.0
财产保险业务	<b>8,343</b>	10,741	(22.3)
银行业务	<b>12,802</b>	10,191	25.6
资产管理业务	<b>4,400</b>	8,008	(45.1)
科技业务	<b>4,909</b>	6,236	(21.3)
其他业务及合并抵销	<b>(3,512)</b>	(2,835)	23.9
<b>集团合并</b>	<b>85,340</b>	81,836	4.3

注：因四舍五入，直接计算未必相等。

截至6月30日止6个月 (人民币百万元)		集团合并		寿险及健康险业务	
		2022年	2021年	2022年	2021年
净利润	[1]	<b>71,676</b>	67,963	<b>34,088</b>	29,785
剔除项目：					
寿险及健康险业务短期投资波动 <sup>(1)</sup>	[2]	<b>(17,932)</b>	(15,245)	<b>(17,932)</b>	(15,245)
寿险及健康险业务折现率变动影响 <sup>(1)</sup>	[3]	<b>(6,972)</b>	(5,200)	<b>(6,972)</b>	(5,200)
管理层认为不属于日常营运收支而剔除的 一次性重大项目及其他 <sup>(1)</sup>	[4]	<b>(429)</b>	(3,592)	-	-
营运利润	[5]=[1-2-3-4]	<b>97,010</b>	92,000	<b>58,993</b>	50,230
归属于母公司股东的营运利润		<b>85,340</b>	81,836	<b>58,398</b>	49,495
少数股东营运利润		<b>11,670</b>	10,164	<b>595</b>	735

注：(1) 上述短期投资波动、折现率变动影响、管理层认为不属于日常营运收支而剔除的一次性重大项目及其他均已包含所得税调整的影响。

(2) 因四舍五入，直接计算未必相等。

# 内含价值分析

## 寿险及健康险业务利源与剩余边际分析

按照来源划分，寿险及健康险业务的营运利润分析如下：

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

		2022年	2021年	说明
剩余边际摊销	[1]	40,757	41,589	
净资产投资收益 <sup>(1)</sup>	[2]	8,121	7,133	
息差收入 <sup>(2)</sup>	[3]	2,735	2,125	
营运偏差及其他	[4]	11,932	7,011	主要受新冠肺炎疫情影响实际赔付较低，以及继续率有所改善，营运经验优于假设，带来营运偏差增长
<b>税前营运利润合计</b>	<b>[5]=[1+2+3+4]</b>	<b>63,546</b>	57,858	
所得税	[6]	(4,553)	(7,629)	
<b>税后营运利润合计</b>	<b>[7]=[5]+[6]</b>	<b>58,993</b>	50,230	

注：(1) 净资产投资收益，即净资产基于内含价值长期投资回报假设(5%)计算的投资收益。

(2) 息差收入，即负债支持资产基于内含价值长期投资回报假设(5%)计算的投资收益高于准备金要求回报的部分。

(3) 因四舍五入，直接计算未必相等。

剩余边际是公司未来利润的现值，摊销模式在保单发单时刻锁定，摊销稳定不受资本市场波动影响。截至2022年6月30日，寿险及健康险业务剩余边际余额9,247.26亿元。下表列示2022年上半年的寿险及健康险业务剩余边际变动分析：

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

		2022年	2021年	说明
寿险及健康险业务期初剩余边际	[1]	940,733	960,183	
新业务贡献	[2]	22,878	41,480	
预期利息增长	[3]	17,989	18,287	
剩余边际摊销	[4]	(40,757)	(41,589)	
脱退差异及其他	[5]	(16,116)	(10,148)	主要由于前期末缴费客户逐步退出影响
<b>寿险及健康险业务期末剩余边际</b>	<b>[6]=[1+...+5]</b>	<b>924,726</b>	968,212	

注：因四舍五入，直接计算未必相等。

## 附录

用来计算新业务价值的首年保费与在“经营情况讨论及分析”中披露的新业务保费的差异列示如下。

截至2022年6月30日止6个月 (人民币百万元)	用来计算新业务 价值的首年保费	在经营情况讨论及分 析中披露的首年保费	差异	主要原因
<b>个人业务</b>	<b>59,284</b>	<b>75,412</b>	(16,128)	经营情况讨论及分析中披露的首年保费包含保证续保和其他短期险续期保费，计算新业务价值的首年保费不包含
<b>团体业务</b>	<b>16,848</b>	<b>12,524</b>	4,324	经营情况讨论及分析中，按照会计准则团险投资合同不计入首年保费，但因为这部分合同贡献新业务价值，计入用来计算新业务价值的首年保费
<b>寿险及健康险业务合计</b>	<b>76,132</b>	<b>87,936</b>	(11,804)	

注：因四舍五入，直接计算未必相等。

# 流动性及资本资源

- 截至2022年6月30日，本集团偿二代二期规则下的综合偿付能力充足率为235.9%，核心偿付能力充足率为178.6%，远高于监管要求。
- 截至2022年6月30日，集团母公司的可动用资金余额达467.90亿元，继续保持合理水平。
- 平安注重股东回报，2022年中期股息为每股现金人民币0.92元，同比增长4.5%。

## 概述

本集团流动性管理的目标是：严守流动性风险底线，在确保安全的前提下，提高资金运用效率，降低资金成本，对财务资源分配、资本结构进行合理优化，致力于以最优的财务资源分配和资本结构为股东创造最大回报。

本公司从整个集团的层面统一管理流动性和资本资源，本集团执行委员会下设战略及预算管理委员会、风险管理执行委员会和投资管理委员会对流动性和资本资源进行集中管理。此外，集团资金部作为集团流动性管理的执行部门，承担本集团的现金结算管理、现金流管理、融资管理和资本管理等资金管理职能。

本集团已建立了较完善的资本管理与决策机制。子公司根据自身业务发展需要提出资本需求，集团母公司根据子公司整体的业务发展情况提出集团整体资本规划的建议，集团董事会会在集团战略规划的基础上决定最终资本规划方案，进行资本分配。

本集团各项经营、投资、筹资活动均需满足流动性管理的要求。集团母公司及旗下各子公司的经营性现金流主要按照收支两条线的原则进行管理，各子公司通过资金的上划归集，集中管理，统一调拨，统一运用，及时对现金流进行日常监测。

(人民币百万元)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变动(%)
总资产	<b>10,696,148</b>	10,142,026	5.5
总负债	<b>9,578,885</b>	9,064,303	5.7
资产负债率(%)	<b>89.6</b>	89.4	上升0.2个百分点

注：资产负债率=总负债/总资产。

## 资本结构

本集团各项业务产生的持续盈利构成集团资本的长期稳定来源。同时，集团根据资本规划，综合运用资本市场工具，通过发行股本证券、资本补充债券、二级资本债券、无固定期限资本债券、永续次级债券、次级公司债券等方式募集资金，确保资本充足，并通过股利分配等方式对资本盈余进行调整。截至2022年6月30日，本集团归属于母公司股东权益为8,487.19亿元，较年初增长4.5%。集团母公司的资本构成主要为股东的注资、A股和H股募集的资金。

下表列示本集团及主要子公司截至2022年6月30日存续的资本债券情况：

发行人	类别	发行面值 (人民币百万元)	票面利率	发行年份	期限
平安寿险	资本补充债券	20,000	前5年：3.58% 后5年：4.58%(若未行使赎回权)	2020年	10年
平安产险	资本补充债券	3,500	前5年：5.10% 后5年：6.10%(若未行使赎回权)	2017年	10年
平安产险	资本补充债券	10,000	前5年：4.64% 后5年：5.64%(若未行使赎回权)	2019年	10年
平安银行	二级资本债券	30,000	固定利率4.55%	2019年	10年
平安银行	无固定期限资本债券	20,000	前5年：4.10% 每5年调整一次	2019年	无固定期限
平安银行	无固定期限资本债券	30,000	前5年：3.85% 每5年调整一次	2020年	无固定期限
平安银行	二级资本债券	30,000	固定利率3.69%	2021年	10年
平安证券	永续次级债券	5,000	前5年：3.86% 每5年调整一次	2021年	无固定期限
平安证券	次级公司债券	1,900	3.10%	2022年	3年
平安证券	次级公司债券	1,100	3.56%	2022年	5年

### 集团母公司可动用资金

集团母公司的可动用资金包括其持有的债券、权益证券、银行存款及现金等价物等项目。集团母公司的可动用资金主要用于向子公司投资、日常经营及分红派息。截至2022年6月30日，集团母公司的可动用资金余额为467.90亿元，继续保持合理水平。

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年
<b>期初可动用资金余额</b>	<b>41,581</b>
子公司分红	41,974
集团对外分红	(27,161)
股份回购	(1,101)
对子公司的投资 <sup>(1)</sup>	(10,520)
其他影响	2,017
<b>期末可动用资金余额</b>	<b>46,790</b>

注：(1) 主要为集团母公司对平安养老保险增资。

主要流出为向A、H股股东分红271.61亿元，回购本公司A股股份11.01亿元，对子公司投资105.20亿元。

主要流入为子公司分红419.74亿元，明细列示如下：

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年
平安寿险	37,037
平安资产管理	1,973
平安信托	2,554
平安证券	410
<b>合计</b>	<b>41,974</b>

# 流动性及资本资源

## 股息分派

根据《公司章程》第二百一十六条，公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策应保持连续性和稳定性。在公司实现的年度可分配利润（即公司弥补亏损、提取公积金后所余的税后利润）为正值并且符合届时法律法规和监管机构对偿付能力充足率规定的前提下，公司最近三年以现金方式累计分配的利润应不少于公司最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。具体的现金分红比例将综合考虑公司的盈利、现金流和偿付能力情况，根据公司的经营和业务发展的需要，由公司董事会制订分配方案并按照《公司章程》规定实施。董事会将遵照利润分配政策的连续性和稳定性，使本集团在把握未来增长机会的同时保持财务灵活性。因公司营运利润的持续增长及对平安未来前景充满信心，经董事会批准，2022年中期股息为每股现金人民币0.92元（含税），同比增长4.5%。

集团母公司对外分红参考归属于母公司股东的营运利润增幅厘定，过去五年公司现金分红及基于归母营运利润计算的现金分红比例情况如下表所示。

	每股派发现金股息 (人民币元)	每股现金股息 增长率(%)	现金分红总额 (人民币百万元)	按归母营运利润计算的 现金分红比例(%)	股份回购金额 (人民币百万元)	按归母净利润计算的 现金分红比例 (含回购, %)
2021年	2.38	8.2	43,174	29.2	3,900	46.3
2020年	2.20	7.3	40,063	28.7	994	28.7
2019年	2.05	19.2	37,340	28.1	5,001	28.3
2018年	1.72	14.7	31,442	27.9	-	29.3
2017年	1.50	100.0	27,420	29.0	-	30.8

注：每股现金股息包含该年度的中期股息和末期股息。根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第7号 - 回购股份》的有关规定，本公司回购专用证券账户上的本公司A股股份不参与股息分派。

## 资本配置

公司对子公司投资，严格遵循法律法规、监管规定及公司内部决策程序。资本配置以支持战略发展、确保金融主业稳健增长、提高资本效益为优先考量，审慎进行资本投放，鼓励轻资本经营，持续优化资本投产回报以及资产负债结构。公司资本配置遵从三个核心原则：确保子公司资本充足水平满足监管要求；为主营业务保驾护航，持续为平安集团创造价值；持续孵化新的利润增长点，为创新业务提供支持，实现平安集团持续发展。

## 集团偿付能力

平安集团从2022年起执行偿二代二期规则，2022年6月30日的偿付能力数据已反映了偿二代二期规则变化的影响；2021年12月31日的偿付能力数据反映的是偿二代一期规则。截至2022年6月30日，平安集团的偿付能力充足率显著高于监管要求。稳定的偿付能力充足率可以确保公司满足监管和评级机构等外部机构的资本要求，并支持公司业务开展和持续创造股东价值。

(人民币百万元)	2022年 6月30日 (二期)	2021年 12月31日 (一期)
核心资本	<b>1,365,833</b>	1,861,487
实际资本	<b>1,803,788</b>	1,899,989
最低资本	<b>764,671</b>	813,781
核心偿付能力充足率(%)	<b>178.6</b>	228.7
综合偿付能力充足率(%)	<b>235.9</b>	233.5

注：(1) 核心偿付能力充足率=核心资本/最低资本；综合偿付能力充足率=实际资本/最低资本。

(2) 上表中核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率的最低监管要求分别为50%、100%。

# 流动性及资本资源

本公司已测算利率下行和权益资产下跌对平安集团、平安寿险和平安产险于2022年6月30日偿付能力充足率的影响，结果如下：

2022年6月30日	核心偿付能力充足率			综合偿付能力充足率		
	平安集团	平安寿险	平安产险	平安集团	平安寿险	平安产险
基准情景	178.6%	137.6%	172.7%	235.9%	245.3%	217.5%
利率下降50个基点	165.4%	110.6%	173.3%	220.2%	211.7%	218.1%
权益资产公允价值下跌10%	173.5%	127.8%	170.7%	231.8%	238.3%	215.8%

## 流动性风险管理

流动性风险是指公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

根据国际国内监管要求，本集团已建立包括风险偏好与容忍度、风险限额、风险监测、压力测试、应急管理、管理评价等在内的流动性风险管理体系及相关制度，不断优化管理机制与流程，有效提升集团与各成员公司对流动性风险的识别、评估与管理水平。

在集团统一的流动性风险管理原则与规范指导下，各成员公司综合考虑其所面临的监管政策、行业惯例及自身业务特征，制定与之相适应的流动性风险偏好、容忍度及限额。集团统筹各成员公司定期评估流动资产和到期负债情况，运用现金流压力测试等工具，对未来一段时间内的流动性风险进行前瞻性分析，识别潜在流动性风险并采取有针对性的措施，有效控制流动性缺口。

集团及各成员公司通过建立流动性储备制度，保持充足的流动性资产及稳定、便捷、多样的融资渠道，确保有充分的流动性资源应对不利情况可能造成的流动性冲击；同时，通过制定完备的流动性应急计划以有效应对重大流动性风险事件。集团已经建立的内部防火墙机制有助于防范流动性风险在集团内部的跨机构传染。

## 现金流分析

截至6月30日止6个月  
(人民币百万元)

	2022年	2021年	变动(%)
经营活动产生的现金流量净额	<b>318,100</b>	19,466	1,534.1
投资活动产生的现金流量净额	<b>(256,151)</b>	30,224	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	<b>(76,006)</b>	(19,582)	288.1

经营活动产生的现金净流入额同比增加，主要原因是平安银行同业存放及吸收存款净增规模增加带来的现金流入同比增加。

投资活动产生的现金净流出额同比增加，主要原因是平安寿险投资支付的现金流出同比增加。

筹资活动产生的现金净流出额同比增加，主要原因是平安银行发行同业存单收到的现金流入同比减少及偿还同业存单支付的现金流出同比增加。

## 现金及现金等价物

(人民币百万元)

	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变动(%)
现金	<b>358,353</b>	348,088	2.9
原始期限三个月以内到期的债券投资	<b>2,160</b>	365	491.8
原始期限三个月以内到期的买入返售金融资产	<b>32,121</b>	54,672	(41.2)
合计	<b>392,634</b>	403,125	(2.6)

本公司相信，目前所持流动资产、未来经营所产生的现金净额以及可获取的短期借款将能满足本集团可预见的现金需求。

# 可持续发展

- 平安通过产业、医疗健康和教育等帮扶工作，巩固脱贫攻坚成果，助力乡村振兴。平安“三村工程”自2018年启动，已累计提供扶贫及产业振兴帮扶资金497.20亿元；2022年上半年新增提供产业振兴帮扶资金78.70亿元。同时，平安依托“综合金融+医疗健康”双重优势，创新开展保险、金融和医疗健康“三下乡”项目，助力乡村建设。
- 平安积极助力国家碳达峰、碳中和目标，全方位升级绿色金融行动；依托集团综合金融优势，充分发挥绿色金融作用，全力支持国家绿色经济转型和产业链升级。截至2022年6月末，平安绿色投融资规模达2,493.55亿元，绿色银行类业务规模达1,617.35亿元；2022年上半年环境类可持续保险产品实现原保险保费收入769.71亿元。

## 可持续发展理念与管理

### 可持续发展理念

在可持续发展战略驱动下，平安将ESG核心理念和标准全面融入企业管理，结合业务实践，构建科学、专业的可持续发展管理体系。同时，平安致力于为客户创造“省心、省时、又省钱”的金融生活服务体验，全力以赴推动“综合金融+医疗健康”服务构建，积极践行“专业，让生活更简单”的品牌承诺，为股东、客户、员工、社区和环境、合作伙伴创造价值，不断寻求商业价值和社会价值双重提升，助力人民群众实现美好生活。

在环境方面，平安运用领先科技赋能环境保护与治理，积极参与应对全球气候变化，加强生物多样性的保护与支持；全方位升级绿色金融行动，助力国家碳达峰、碳中和目标达成，致力于推动构建环境友好型商业生态。在社会方面，平安依托医疗健康生态圈的优势资源，着力打造健康管理与品质养老服务模式；多维度升级乡村产业振兴帮扶举措，助力弥合城乡发展差距；坚持金融服务实体经济，持续为中小微企业发展赋能，助力社会经济发展。在治理方面，平安持续完善公司治理与风险管理，为稳健经营保驾护航。

数字化是21世纪推动社会进步、提升生产力的基础工程，是人类提升认知水平和能力的跨越式进步。平安积极运用数字科技能力，打造可持续发展“压舱石”。在平安第四个十年战略中，全面数字化战略及经营是至关重要的工程之一。平安将运用公司在战略、组织、管理、运营、人才、服务等方面的数字化能力，为可持续发展实践带来系统变革。

## 联合国可持续发展目标与成果

平安参照国内外标准、宏观政策、同业实践，并结合多元业务特色及ESG核心理念，通过调研内外部利益相关方的意见并对实质性议题进行分析，确定了九大核心议题。同时，平安将公司经营发展的关键领域与联合国可持续发展目标(简称“SDGs”)进行对标与融合，积极助力全球可持续发展目标的实现，寻求商业价值与社会价值的共赢。

可持续发展核心议题	相关政策声明	平安重点行动及成果	对SDGs的贡献
商业守则	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司商业守则</li> <li>员工商业守则</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>完善政策制度，多措并举确保企业透明与合规经营，降低合规运营风险；</li> <li>设立统一廉政信访举报渠道。</li> </ul>	
责任投资	<ul style="list-style-type: none"> <li>责任投资政策声明</li> <li>煤炭业务政策声明</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>通过责任投资，支持清洁能源发展，助力能源结构调整；</li> <li>发展普惠金融，全面支持小微企业纾困恢复与高质量发展。</li> </ul>	 
可持续保险	<ul style="list-style-type: none"> <li>可持续保险政策声明</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>面向小微企业、农业工作者及特殊人群，开发普惠保险产品；</li> <li>针对“新市民”群体需求，不断创新保险产品，提升金融服务的整体均等性和便利度。</li> </ul>	   
信息安全和AI治理	<ul style="list-style-type: none"> <li>信息安全管理政策声明</li> <li>隐私保护政策声明</li> <li>AI伦理治理政策声明</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>集团层面成立AI伦理管理委员会，全面科学管控人工智能的开发与应用；</li> <li>连续多年通过ISO27001信息安全管理体系认证，确保信息安全体系的稳定运作。</li> </ul>	
产品责任和客户保护	<ul style="list-style-type: none"> <li>责任产品管理政策声明</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>将消费者权益保护融入公司治理，进一步完善消费者权益保护相关工作；</li> <li>努力提升客户服务体验，积极探索“适老化”服务模式及相关产品研发。</li> </ul>	 
可持续供应链	<ul style="list-style-type: none"> <li>可持续供应链政策声明</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>制定可持续供应链政策声明，与供应商共同构建低碳环保的生态运营环境。</li> </ul>	
员工及代理人发展与保障	<ul style="list-style-type: none"> <li>员工权益声明</li> <li>代理人福利与管理政策声明</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>依法保障员工权益，持续优化员工薪酬福利保障体系；</li> <li>高度重视代理人成长与发展，加强人文关怀，提供丰富的福利保障。</li> </ul>	
绿色发展与运营	<ul style="list-style-type: none"> <li>2030运营碳中和规划</li> <li>集团绿色金融五年发展目标</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>全方位升级绿色金融行动，参与全球气候变化应对，支持绿色发展；</li> <li>内部推行节水计划，积极管理运营碳排放以降低气候变化风险的影响。</li> </ul>	
社区影响力	<ul style="list-style-type: none"> <li>生物多样性声明</li> <li>社区影响力指引</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>积极响应国家乡村振兴战略，实施帮扶项目；</li> <li>聚焦大医疗健康产业，在健康保障、医疗服务、医保管理、智慧化疫情防控等方面持续创新；</li> <li>创新农业保险产品与服务，助力可持续农业发展。</li> </ul>	   

# 可持续发展

## 可持续发展管理

### ESG治理架构

平安将可持续发展融入公司发展战略，构建和实践科学、专业的可持续发展管理体系和清晰、透明的ESG治理结构，持续指导集团所有职能中心和专业公司更加体系化地加强企业治理和业务可持续发展。

L1层：董事会和其下设的战略与投资决策委员会全面监督ESG事宜，承担公司ESG战略规划、风险管理、政策制定等相应职责。

L2层：集团执行委员会和其下设的投资者关系管理委员会，负责识别相关ESG风险和机遇、制定具体的目标、计划及绩效考核等。

L3层：集团ESG办公室协同集团各职能中心作为执行小组，统筹集团ESG的内外工作。

L4层：以集团职能单元和专业公司组成的矩阵式主体为落实主力。

平安整体ESG工作逻辑为明确管理目标，明确责任和考核机制，持续完善ESG事务及风险的管理，通过定期汇报确保董事及高级管理人员获知ESG风险管理、目标、计划以及执行情况以及进展，保证ESG管理的有效性。



ESG治理架构

### ESG全面风险管理

作为综合金融机构，平安将ESG的核心理论和标准与集团风险管理体系进行深度融合，在现有全面风险管理体系内覆盖ESG风险管控要求。2022年，平安回顾风险管理三十多年的发展历程和经验，总结监管和行业变化趋势，迭代升级了全面风险管理体系，识别11类一般性风险和4类保险集团特有风险，并持续稳步推进风险管理提升工作，保障平安各项业务长期稳定发展。截至2022年6月末，平安针对风险管理工作人员的培训覆盖率达到100%。

同时，平安聚焦气候变化对公司业务的影响，将气候变化相关风险纳入风险管理的重要考量，并按照气候变化相关财务信息披露工作组(TCFD)<sup>(1)</sup>建议，针对气候变化相关风险，确立了风险识别框架，将风险识别的结果作为保险及投资筛选的基准，以降低平安的气候变化相关风险。

注：(1) 气候变化相关财务信息披露工作组(Task Force on Climate-Related Financial Disclosure, TCFD)由二十国集团(G20)金融稳定理事会(FSB)于2015年设立，致力于为投资者、贷款人及保险承保商在对气候相关风险及机遇进行合理评估和定价时提供所需要的信息。

### 可持续发展认可及行业交流

平安的可持续发展实践和成果已获国际广泛认可。在指数方面，截至2022年6月末，平安被富时罗素可持续发展指数(FTSE4Good)、恒生可持续发展指数企业基准指数、恒生国指ESG指数等纳入为成分股。在评级方面，平安在Sustainalytics ESG风险评级中为低风险等级，属于国内领先水平；MSCI ESG评级为BBB，属于国内保险行业领先水平。2022年2月，凭借对可持续发展的坚定承诺与优异表现，平安第二次入选标普全球《2022年可持续发展年鉴》，成为仅有的五家中国内地入选企业之一。

平安致力于加强行业交流，积极加入国内外可持续发展倡议组织，共建行业可持续生态。平安遵守联合国责任投资原则(UNPRI)及国内监管机构的相关指引，成为中国首个以资产所有者身份签署UNPRI、气候行动100+(Climate Action 100+)、“一带一路”绿色投资原则(GIP)的企业，以及大陆首家签署UNEP FI(联合国环境规划署金融倡议)可持续保险原则(PSI)的公司，并加入UNEP FI全球指导委员会，成为中国唯一代表企业。同时，平安也是亚洲公司治理协会会员及中国金融学会绿色金融专业委员会理事单位。

### 响应国家可持续发展战略

平安积极响应国家可持续发展战略，以乡村振兴和绿色发展战略为指引，充分发挥公司在综合金融、医疗健康、创新科技等领域的优势，打造“造血式”乡村振兴样板、助力抗击疫情、落地绿色金融行动。

### 聚焦乡村振兴，增进民生福祉

#### 三村工程

平安积极响应乡村振兴国家战略，持续开展“三村工程”，持续推动产业振兴、健康振兴和教育振兴。平安“三村工程”自2018年启动，已累计提供扶贫及产业振兴帮扶资金497.20亿元。2022年上半年，在“村官工程”产业振兴方面，平安继续巩固产业全周期长效机制，实现综合金融帮扶闭环，提供产业振兴帮扶资金78.70亿元。在“村医工程”健康振兴方面，平安集合优势医疗资源，在乡村开展移动体检义诊活动，并捐赠医疗物资，为乡村基础卫生医疗帮扶建设做出贡献。在“村教工程”教育振兴方面，平安通过“青少年科技素养提升计划”，持续在城市及乡村开展科普教育，联合中国下一代教育基金会、科技日报社策划出品系列科普视频，系列视频总播放量超1,711万次。

在“三村工程”的基础上，平安依托“综合金融+医疗健康”双重优势，推出“三下乡”重点项目，从保险、金融、医疗健康三个维度助力乡村建设，并已在广东韶关试点落地。在保险下乡方面，平安产险成立特色产业风险研究实验室，开发更多地方特色农业保险产品，不断拓宽业务边界。同时，平安产险进一步深化信用保险、保证保险、价格指数保险等在乡村产业的创新应用，为产业发展提供一体化经营支持；提供特色产业金融补贴，帮助致富带头人降低融资成本。在金融下乡方面，平安银行持续推动金融产品创新，为乡村居民提供包含三项优免服务的乡村振兴借记卡；截至2022年6月末，已累计发放7.45万张。在医疗健康下乡方面，平安健康通过数字乡村医健云，助推乡村医疗卫生服务数字化转型，筑牢乡村振兴“健康线”。

# 可持续发展

## 携手抗疫

面对依旧严峻复杂的新冠肺炎疫情形势，平安迅速响应，多措并举，从金融支持、保险保障、医疗服务、公益捐赠等方面，为抗击疫情积极贡献力量。2022年上半年，平安累计公益捐赠约9,200万元，其中捐款捐物支持抗疫总额超3,429万元。

## 绿色发展，助力可持续的未来

平安积极响应国家碳达峰、碳中和目标，明确到2025年，绿色投资与绿色信贷规模达到4,000亿元，绿色保险保费总额达到2,500亿元；并承诺2030年实现运营碳中和。平安持续推动绿色金融行动，在绿色保险、绿色投融资、绿色信贷等领域探索创新，全力支持绿色经济转型和产业链升级。平安始终践行绿色运营和绿色公益理念，制定落实《生物多样性声明》等环保政策，为国家生态文明建设贡献企业力量。

## 绿色金融

在业务发展过程中，平安正在通过加大绿色资产布局，不断降低棕色资产占比，把握绿色发展机遇，管理低碳转型风险。

- 绿色投资：通过增加对绿色标的投资，鼓励绿色金融产品创新；同时针对高污染、高排放行业，制定撤资或退出计划；
- 绿色信贷：通过降低“两高一剩”行业的贷款融资支持，缩减控排企业贷款规模，增加对环保低碳行业及企业的绿色融资支持；
- 绿色保险：鼓励进一步丰富绿色保险产品及服务，针对绿色属性保险客户推出优惠政策。

平安还积极参加绿色金融行业交流活动，创新绿色科技产品，推动行业绿色发展。2022年1月，平安银行与平安证券联合发布银行业首部绿色金融白皮书，与各界代表共同商讨金融行业绿色低碳发展路径。2022年4月，平安寿险联合中债金融估值中心，发布国内首个由保险公司发布的ESG债券指数“中债-平安人寿ESG整合策略信用债指数”。2022年5月，平安银行正式上线了个人碳账户平台-“低碳家园”，以碳账户为核心，联动个人金融消费行为，践行绿色低碳理念，助力国家“双碳”目标的实现。

截至2022年6月末，平安绿色投融资规模达2,493.55亿元，绿色银行类业务规模达1,617.35亿元。2022年上半年，平安环境类可持续保险产品实现原保险保费收入769.71亿元。

## 绿色运营

平安严格遵守《中华人民共和国环境保护法》等法律法规，将环境保护纳入企业发展规划中，并在业务运营中坚持节能改造、智慧办公和业务电子化。从2021年起，平安深化绿色运营工作，在低碳运营的基础上进行目标升级，从职场运营优化和业务过程减排等方向制定目标，努力达成全面减排。为进一步推动绿色发展，平安正式启动绿色运营创新大赛，鼓励各专业公司设计科学的减排目标、策略和行动，合理降低能源消耗，并结合各专业公司业务在能耗管理和新技术应用等方面的创新，实现业务运营的提效、降耗。

同时，平安正在积极探索2030年实现运营碳中和的具体路径。平安承诺将采取符合国际最佳实践的碳中和策略，即“先内后外”和“先减后买”，优先做好内部减排工作，在各种可行减排措施实施后，再通过购买碳汇等多种方式最终实现碳中和目标。

## 可持续发展核心议题

### 责任投资

平安通过建立健全责任投资组织架构与政策、创新责任投资工具与实践等方式，促进责任投资理念在业务中的融合和发展。平安持续修订完善《责任投资政策》，对责任投资五大原则优化实施指引。同时，平安还在ESG投资管理层面深入贯彻积极股东原则，推行投后主动、尽责管理，通过沟通辅导等方式，引导被投资企业良性发展。

在责任投资原则的指引下，平安充分利用AI-ESG智慧管理平台，将ESG风险逐步与集团投资风险管理体系进行融合，建立了负责任投融资产品体系。

截至2022年6月30日，平安负责任投融资规模达16,200.71亿元。其中，绿色投融资规模2,493.55亿元；普惠投融资规模460.49亿元；社会投融资规模13,246.67亿元。具体情况列示如下：

(人民币百万元)	股权	债券	金融产品
负责任投融资 <sup>(1)</sup>	318,512	732,886	568,673
其中：绿色投融资 <sup>(2)</sup>	89,563	108,486	51,306
普惠投融资 <sup>(3)</sup>	165	28,918	16,966
社会投融资 <sup>(4)</sup>	228,784	595,482	500,401

注：(1) 负责任投融资统计范围覆盖本集团旗下成员公司作为资金方及发行方的所有金融产品，不含平安银行负责任银行业务。

(2) 绿色投融资具体参考中国证券投资基金业协会《绿色投资指引(试行)》中鼓励的项目类型，如绿色融资、绿色公募基金、绿色建筑、绿色类资产等。

(3) 普惠投融资包含小微企业扶持、三农及乡村振兴、住房棚户等类型。

(4) 社会投融资包含基础设施建设、养老医疗、教育文化等类型。

作为一家综合性金融集团，平安持续运用信贷手段支持可持续发展。截至2022年6月末，平安绿色信贷余额达1,058.40亿元，普惠贷款余额达4,445.22亿元。

### 可持续保险

平安致力于将ESG理念嵌入到保险业务中，持续完善修订《平安集团可持续保险政策》，引导保险产品走可持续发展之路，成为值得信赖的保险公司。

### 管理保险产品风险

平安持续研究和监控全球气候变化相关风险(全球气候变暖、极端天气灾害等)以及社会变化风险(社会人口结构变化、人口老龄化、高发疾病等)，确保保险产品的合理ESG风险定价，管控和规避相关风险。以气候变化相关风险管控为例，平安产险发挥自身技术优势，依托人工智能、大数据、云计算等科技应用，搭建了大灾应急服务平台及自然灾害风险管理平台，开展数字化自然灾害风险管控，提前识别风险，切实做好防灾减损预警工作，为实体经济的正常生产运营提供有力保障。

同时，平安建立了一套科学、统一的保险风险管理体系，管理保险产品中的ESG风险。保险类子公司在产品开发、核保、理赔、产品管理、准备金评估、再保险管理等各环节，建立并实施了保险风险管理制度及工作流程，并采取特定的ESG风险管理措施。

# 可持续发展

## 可持续保险产品体系

平安在产品开发、设计和评估中不断加深、融合ESG因素，加大产品创新力度，持续完善和丰富可持续保险产品体系。2022年上半年，公司积极响应国家“碳中和”战略，进一步推动绿色保险产品和服务的开发，试点森林碳汇指数保险、草原保险。面向绿色企业或者绿色项目的保险客户，平安推出相应优惠政策，支持包括可再生能源、节能改造、绿色建筑等在内的绿色工程和项目。

截至2022年6月末，平安产险现有4,652种可持续保险产品，涵盖与环境生态相关的环责险、巨灾险、野生动物保护险等险种，与社会民生相关的大型工程险、食品安全险、医疗相关事故险等险种，以及面向小微企业、农业工作者和特殊人群的普惠类保险。同时，平安产险积极探索、加强“新市民”金融服务，不断创新保险产品、升级服务。一方面，平安产险发展适合“新市民”职业特点的雇主责任险、意外险等业务，提高“新市民”创业就业保障水平。另一方面，针对“新市民”用户的理赔时效性需求及时间碎片化的特点，平安产险推广一站式保险服务平台 - “平安保险好生活”，提升金融服务的均等性和便利性。

同时，平安持续关注中国人口健康趋势变化以及保险意识增加带来的保险需求变化，并推动多种保障型产品开发。截至2022年6月末，平安寿险、平安养老险、平安健康险现有医疗保险、重疾保险、老年保险、女性保险、儿童保险等1,625种可持续保险产品。

截至2022年6月末，平安现有6,277种可持续保险产品。2022年上半年，平安可持续保险产品实现原保险保费收入3,083.12亿元，保险金额约462.78万亿元。

2022年上半年，本集团的可持续保险产品情况列示如下：

(人民币百万元)	环境类 <sup>(1)</sup>	社会类 <sup>(2)</sup>	普惠类 <sup>(3)</sup>
原保险保费收入	76,971	214,190	17,151
保险金额	19,764,667	365,326,533	77,691,935

注：(1) 环境类保险是指保险业金融机构为支持应对气候变化、环境改善、资源节约高效利用和生态保护，对节能环保、清洁能源等领域，以及倡导绿色健康低碳生活所提供的保险产品。

(2) 社会类保险包括责任险(如安全生产险、食品安全险等)、医疗保险、重疾保险、老年保险以及其他符合可持续发展目标理念的社会类保险等。

(3) 普惠类保险主要为三农类保险、弱势群体保险、小微企业经营保险等。

## 信息安全和AI治理

平安始终以最高标准严格执行信息安全管理规范，为公司的信息化业务保驾护航。同时，平安注重健全伦理体系，在集团层面成立AI伦理管理委员会，对人工智能的开发和应用进行全面科学管控。

## 信息安全和隐私保护

平安不断完善公司信息安全管理体系，保证信息的保密性、完整性、可用性。平安通过制定《平安集团信息安全管理政策》等管理规定，建立以客户数据保护为核心的数据安全治理模型，进行全流程安全管理，并定期进行信息安全管理及数据隐私保护的內审和外审。平安连续多年通过ISO27001信息安全管理体系认证，确保信息安全体系有效、稳定运作。自2003年起，平安以多数据中心为基础，建设异地灾备+同城双活的连续性体系，并每年组织集团层面的灾难恢复演习，旨在通过演习验证灾难恢复的组织架构与应急预案，确保容灾环境稳定可用。

同时，平安尊重并保护所有客户的隐私权，制定了《平安集团隐私保护政策》等管理规范，确保个人信息在输入、传输、存储及使用上合法合规、安全可靠。同时，平安在相关隐私信息的收集、使用、保护方面进行严格控制，保证业务活动不侵犯客户和员工的隐私权。

### 强化AI治理

平安遵循“以人为本、人类自治、安全可控、公平公正、公开透明”等五大伦理原则，制定了《平安集团AI伦理治理政策》，承诺对人工智能的开发和应用进行科学管控，致力于提供符合伦理道德审查的科技与金融服务。

平安从数据使用、算法研发、行业应用三方面制定了清晰的伦理目标，并不断完善AI治理框架。对内，平安成立AI伦理管理委员会，负责平安AI伦理政策宏观方向性的把握，在产品研发过程中确保公平与公正，在提供产品及服务过程中保障信息安全和隐私保护的落实，在实际的项目应用中针对AI伦理问题探索优化管理方式。对外，平安积极参与人工智能全球治理，加强行业及学术交流，协助推动行业AI治理标准化发展。

### 产品责任与客户保护

#### 责任产品

作为一家综合金融生活服务集团，平安提供了包含保险、银行、资产管理、医疗健康及科技等多种产品和服务。在所有产品和服务的生命周期中，平安秉持合规、公平、普惠、环保的基本原则，以合法合规为底线，坚决不涉及侵犯合法权益、言论自由以及政治迫害；不涉及高排放高污染、破坏生态、侵害动物权益；不参与垄断、不正当竞争、传销、恐怖主义活动；并杜绝违法违规或违背道德准则的事件。

平安建立了完善的责任产品管理架构，形成并逐步完善可以约束到所有产品和服务的政策体系，制定《产品销售管理办法》、《产品开发设计标准》等相关规定；同时强化产品服务全生命周期风险管理，全面覆盖产品开发、销售和宣传、售后服务、突发情况处理等关键环节，形成有效管理闭环，打造负责任的金融产品。

#### 消费者权益保护

平安坚持以客户为中心，致力于为客户打造“省心、省时、又省钱”的金融生活服务体验。平安将消费者权益保护融入公司治理，在董事会下设的关联交易控制与消费者权益保护委员会的领导下，进一步完善消费者权益保护与内部审查机制，积极落实各项消费者权益保护工作要求，全面推进消费者权益保护考核工作。同时，平安统筹督导强化投诉治理，针对重点公司和重点事项，建立工作责任制层层压实责任，推动事前、事中、事后全服务环节落实消费者权益保护，前置风险关口，提升投诉化解能力。

平安强化消费者权益保护文化建设。对内，平安强化全员公平诚信的消费者权益保护文化和理念；建立集团消费者权益保护日报机制，并定期召开管理层交流研讨会，提升消费者权益保护管理理念；开展消费者权益保护线上培训课程，并针对新入职初级员工定制消费者权益保护必修课程，树立正确消费者权益保护理念。对外，平安积极配合中国人民银行、中国银保监会、中央网信办、公安部的金融消费者权益保护相关工作，在“3·15”期间开展专题宣传，普及金融基础知识，提升金融消费者素养，号召广大网友争做金融好网民。

# 可持续发展

平安致力于提升客户体验，深化消费者权益保护。集团通过科技创新与服务关怀保障老年用户需求，为长者客户提供服务热线，60岁以上的客户拨打95511服务热线后，可一键接通人工专线客服。平安寿险在投诉受理环节拓宽投诉渠道，在集团及寿险官网、寿险销售系统、续期系统等多个渠道设置投诉入口，推出消费者维权专线4001666333，配置专业客服坐席团队，全天候服务，快速响应、解决消费者咨询投诉问题，提供专业、高效的服务，截至2022年6月末，累计进线1,273万人次，日均70,722人次，接通率99.3%。平安产险针对行业共性痛点建立远程服务模式，对损失轻微且客户无现场服务需求的案件开展一对一线上理赔，简化管理流程；通过“一键理赔”功能，客户四次互动即可完成报案，该功能使用率达92.8%，好评率达95.8%。平安银行信用卡中心携手广东正和银行业保险业消费者权益保护中心，建立小额纠纷快速解决机制，为消费者提供便捷、高效的纠纷处理一站式服务。针对老年客户群体，平安积极探索“适老化”服务模式，解决老年人在运用智能技术方面遇到的困难；上线大字关怀版APP，保留传统门店服务与保障渠道，并在投保、理赔等业务办理环节，增加人性化指引及在线人工辅助，满足老年客户的需求，维护消费公平。

## 可持续供应链

平安制定了《平安集团可持续供应链政策》，从供应商的寻源引入、注册认证、入围选择、采购过程、履约管理等环节针对性地加入可持续发展的要求，着重考察供应商在ESG方面的表现。同时，平安将可持续发展要求加入到现有的供应商合同条款中，对反商业贿赂、信息安全和隐私保护、绿色低碳技术转型及发展、劳工权益保护及员工发展等方面作出明确规定，要求供应商积极承担并践行企业社会责任与义务。

同时，平安注重加强对合作伙伴的相关培训，提供包括采购系统操作、采购管理制度、合规规范等方面的培训，以提升供应商的可持续表现。对于违背集团商业准则或未通过内部考核的供应商，平安暂停该供应商合作资格直至整改通过。

## 员工与代理人发展与保障

### 员工发展与保障

平安始终将员工视为重要资产，严格遵照《员工权益声明》等制度要求，为员工营造安心、愉悦的工作环境。平安向全体员工公开了安全且多元的投诉及反馈渠道，如与上级、人力资源部门及工会沟通、电子邮件等，并通过宣贯、培训等方式确保员工知悉相关信息，以保障员工言论自由与表达的权利。

平安秉持公平、公正、透明的薪酬绩效原则，为员工提供具有竞争力的薪酬；以按劳分配为基础，结合员工绩效考核开展科学的薪酬管理，激励员工不断提升个人能力，与公司共同发展成长。此外，平安建立健全长期激励和约束机制，实施核心人员持股计划和长期服务计划，以保留核心人才，增强内部凝聚力。

平安不断丰富和完善人才管理标准及体系，每年组织关键岗位人才盘点，从绩效结果、能力维度、发展潜力等多个方面进行考核，保证人才选拔的公平高效。平安持续完善并深化培训体系，丰富精品课程和讲师资源；并大力发展线上学习，通过绩效推课、智能推课、主管推课等实现“千人千面”，精准推送，用科技手段实现更广泛的知识传播，满足员工发展需求。

平安以“生涯规划、安居乐业”为管理使命，为员工提供商业保险、高端医疗健康保险、定期体检、内购产品等福利；提供健康管理平台，支持员工直接进行在线问诊及医院挂号；设立员工帮助计划(EAP)，全面协助员工解决个人问题；研发移动应用HR-X平台，为员工提供移动考勤等一系列人事便利服务；尊重并关爱女性员工，在办公室提供相应场所及设施以方便哺乳期员工；谨遵国家法规政策和各地政府要求，积极落实育儿假、哺乳假、孕妇工间休息假等制度，保障员工的合法权益。同时，平安致力于为员工创造健康的办公环境。

平安不断增强员工凝聚力、注重维护员工合法权益，在集团及专业公司均建立工会组织，保持工会建会率100%、员工入会率100%。工会通过搭建与员工的沟通平台，与员工保持密切联系。平安推动各专业公司逐步建立“职工代表大会”制度，就与员工利益密切相关的议题进行宣导与沟通，并由员工代表反馈意见，形成公开、公正的制度文化。工会还通过开展帮扶困难员工、年度员工体检和新冠肺炎疫情防控宣导等专项工作，切实关怀员工。

### 代理人发展与保障

平安寿险坚持走可持续的发展道路，坚决推动代理人高质量转型和结构优化，着力打造一支“高素质、高绩效、高品质”的三高代理人队伍。

平安寿险全面启动“优+”项目，吸引和筛选高质量人才。为满足代理人的职业发展需求，提升代理人对保险事业的归属感、认同感，平安寿险从培训赋能、权益保障和展业支持等方面对代理人进行有力的支持和赋能，不断提升代理人服务技能与专业水平。

为实现代理人队伍向“三高”转型的目标，平安寿险采取机构分类发展、队伍分群精细化经营以及数字化赋能三大核心策略。根据不同城市、地区差异化的经济发展水平、竞争态势，采取差异化的发展策略；为不同的代理人匹配针对性的经营和支持，为新人、绩优、主管三类重点人群设计专项发展支持政策；通过打造一系列数字化工具，赋能代理人队伍日常经营、增员、培训、活动量管理等方面。

平安制定了代理人福利和管理相关的制度，保障了代理人招募的公平及公正，并禁止歧视代理人的行为。同时，平安为代理人提供表达意见和诉求的沟通渠道，维护代理人自由表达的合法权益。平安重视加强对代理人的人文关怀，不断提升其对保险事业的认可感和归属感。平安为代理人从医疗、意外、身故、养老等方面提供丰富的福利保障，包括四项基本福利保障、养老公积金、长期服务奖等，此外，针对主管及绩优人群提供四项专属增值服务，包括专家问诊、VIP预约挂号、重疾二次诊疗、住院安排等。平安注重寿险业务的可持续发展，针对高龄部课经理实施关爱计划，保障高龄部课经理利益的同时实现寿险事业的传承和发展。

### 社区影响力

#### 公益活动

平安在为股东、员工、客户创造价值的同时，也积极履行企业社会责任。2022年5月27日，平安公益基金会运营的“平安公益”平台正式上线，该平台作为金融保险行业唯一获得民政部批准的互联网募捐信息平台，将动员员工、客户及各方社会力量，共同参与公益慈善事业。

平安通过提供人性化、细节化的产品与服务，让特定客户群体也能享受“省心、省时、又省钱”的金融生活体验。平安寿险积极响应“健康中国”和“积极应对人口老龄化”国家战略，坚持以客户需求为导向，针对居家养老九大痛点，加速整合养老服务产业，以线上线下相结合的服务模式，搭建覆盖客户全生命周期的平安居家养老一站式服务平台，让客户享受高质量居家养老生活，促进群体养老质量的提升。平安银行与深圳市民政局携手发行“智慧养老颐年卡”，截至2022年6月末，已在深圳累计发行近81.65万张，在深圳户籍老人中覆盖率高达89.08%，满足了大部分老年用户的金融生活需求。此外，平安信托推出特殊关爱保险金信托产品，在普通保险金信托产品基础上，为患有自闭症、唐氏综合症等疾病的心智障碍受益人提供信托财产分配的特殊支持，践行“金融向善”。

# 可持续发展

除关爱特殊群体外，平安密切关注动物福利，开展保护生物多样性公益行动。2022年虎年春节前夕，平安联合深圳市关爱行动公益基金会，开展保护华南虎 - “萌虎平安成长”行动，捐赠150万元支持升级繁育研究基地、改善幼虎生活环境、开展科普活动等，多措并举守护濒危物种。此外，平安产险发起“我承诺不弃养爱宠”公益活动，捐助流浪动物过冬物资、“宠物医疗卡”赠险，关爱流浪宠物，减少弃养现象。

## 志愿服务

平安充分发挥在金融、科技、医疗方面的优势，大力弘扬志愿精神，推动新时代文明实践。

平安志愿者协会自2018年正式成立以来，已在全国27个地区设立志愿者协会分会，覆盖集团30家专业公司。2022年上半年，平安继续开展“平安守护者”行动，落地208场公益活动；基于“三村晖”公益平台开展多项亮点公益活动，累计发起2,225个“身边公益”活动，员工公益参与量达189.25万人次。截至2022年6月末，“三村晖”公益平台总注册用户达342万人，其中平安员工和代理人志愿者约58万人。

在应急志愿服务方面，平安通过组建平安志愿者应急救援队，提供风险排查、应急演练、风险教育、保险保障等多项服务，进一步引导、动员全社会力量共同参与应急管理，持续提高大众防灾减灾意识，筑牢防灾减灾救灾防线。

## 商业守则

平安制定并严格执行《公司商业守则》、《员工商业守则》政策，从公司商业道德与员工商业行为两方面做出承诺，并持续推进管理规范化。

## 公司商业道德

平安严格遵守各行业与地区的法律法规，制定了适用于平安所有专业公司、供应商和合作伙伴的规章制度，并做出以下承诺：

- 税务政策。平安始终秉持“诚信守法、法规+1”的经营原则与理念，严格遵守国家各项法律法规，积极配合税收政策，依法披露税务信息，按时申报和缴纳税项，杜绝非法偷税、漏税和避税行为。为有效管理税务风险，平安建立了税务风险内控机制，通过持续优化建设内部税务管理制度体系、建立税务多级审核制度、定期进行税务风险控制活动运行有效性评估等措施，对税务风险进行合理衡量、管理与控制。
- 反垄断与公平交易。平安严格遵守反垄断法律法规，严格审查所有并购交易，并按标准进行信息披露。同时，平安建立了有效的监测和执行机制，强化对合规共性风险的防控，并有效督导各部门完善内部控制措施及风险控制的长效机制。
- 反洗钱、反恐怖融资与制裁合规。平安严格遵守反洗钱、反恐怖融资与制裁合规相关的法律法规，秉承“法人负责、风险为本、科技赋能”的管理理念，建立完善的反洗钱管理体系，同时不断完善内部控制制度和工作机制，持续强化控制程序和控制措施，加强内外部宣导培训等合规文化建设，打造智能反洗钱平台和工具，全面提升风险防控水平。

- 公平和员工权益保护。平安尊重并重视保障员工的合法权益，反对歧视，不会因性别、地域、年龄等因素对员工进行区别对待，禁止使用童工和强制劳工，不干涉员工参与或组建任何合法社团的权利；同时在供应商合同中加入相关条款，督促供应商确保其员工的权益得到保障。
- 信访和举报管理。平安制定了《信访工作管理制度》，设立了统一廉政信访举报电话(0755-22625145)和邮箱(lzxfjb@pingan.com.cn)并已通过公司内部各类公开渠道广泛进行宣传，可接收来自内外部(包括但不限于公司员工、客户、供应商、政府及监管单位)反映公司或公司员工、代理人的非消费客服类信访事项投诉件。公司信访工作部门依法、客观、公正、及时地受理信访事项，协调有关工作部门共同调查并处理，促进信访工作有效合理进行。同时，信访工作要求对信访人进行专项保护及保密，保护信访人的合法权益，防止信访人遭受打击报复。
- 知识产权保护。平安高度重视知识产权的保护及管理工作，确保科技创新成果得以有效、高效地转化为实际应用价值。在保护自身知识产权的同时，平安充分尊重他人知识产权，禁止员工参与违反知识产权的活动，包括滥用支配地位、假冒和盗版，确保不侵犯他人知识产权，以有效保护公司的无形资产及维护平安业务发展领域的商业秩序。

为防控商业道德风险，平安建立了高度独立、垂直管理的稽核监察管理体系，并将公司治理、销售管理、资金运用管理、投资融资管理、反洗钱管理、财务管理、资产管理等业务与事项纳入公司内控评价范围。

### 员工商业行为

平安高度重视员工商业道德，制定了覆盖全职和非全职员工的体系化管理制度，包括《员工利益冲突管理办法》《反舞弊制度》等。同时，平安明确提出针对员工的“五项规范”及“禁止性规范”的基本纲领性行为规范，强调“合规底线”、“行为红线”的要求，防范各类违法、违规、违纪行为风险或案件的发生，主要涵盖以下方面：

- 信息管理与社交媒体管理。员工应严格遵循客户信息安全管理要求，禁止泄露客户信息；禁止通过社会化媒体上的官方账号及员工账号等途径泄露企业商业机密、散布违法信息。
- 利益冲突、利益输送和未公开信息管理。员工应了解并严格遵守公司关于利益冲突的规章制度，遵循“风险覆盖、主动申报、利益回避、零容忍”的原则，坚决杜绝利益输送，惩防并举。员工对其知晓的内幕信息负有保密的责任，不得泄露内幕信息。
- 反贿赂、反贪腐和反舞弊。员工和合作伙伴不得采取违法、违规手段谋取个人不正当利益，不得损害公司正当经济利益和声誉。对于经调查确认存在舞弊行为的，公司将进行亮牌、处罚。

平安持续加强对员工商业行为的管理，积极开展各项违法、违规、违纪行为整治工作，同时每半年开展员工行为准则培训，持续营造廉洁自律的文化氛围。截至2022年6月末，平安合规内控宣导活动覆盖率为100%。

2022年上半年，为深入贯彻落实党和国家关于反腐倡廉的重要精神，平安开展全集团反腐倡廉“三不”专项行动，推动重点领域检查，倡导全体员工知敬畏、律己身、守底线的工作作风，营造风清气正的工作环境，全面提升公司商业道德风险管理水平。2022年上半年，平安寿险开展高级管理人员合规廉政检视专项工作，强化干部队伍建设，共同营造风清气正、干事创业的良好氛围；平安信托全面启动打击收受贿赂等行为的专项行动，严厉整治侵占、受贿、利益输送等违法违纪行为，为公司长期稳定的发展保驾护航。

# 股本变动及股东情况

## 股本变动情况

截至2022年6月30日止六个月(“报告期”)内,公司股份总数及股本结构未发生变化。

单位:股	2022年1月1日		报告期内变动					2022年6月30日	
	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二 无限售条件流通股份									
1. 人民币普通股	10,832,664,498	59.26	-	-	-	-	-	10,832,664,498	59.26
2. 境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外资股	7,447,576,912	40.74	-	-	-	-	-	7,447,576,912	40.74
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	18,280,241,410	100.00	-	-	-	-	-	18,280,241,410	100.00
三 股份总数	18,280,241,410	100.00	-	-	-	-	-	18,280,241,410	100.00

## 股东情况

### 股东数量

单位:户

2022年6月30日

股东总数 1,161,742(其中境内股东1,157,448)

## 报告期末前十名股东持股情况

股东名称	股东性质 <sup>(1)</sup>	持股比例(%)	持股总数(股)	报告期内增减(股)	股份种类	持有有限售条件股份数量(股)	质押、标记或冻结股份数量(股)
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>(2)</sup>	境外法人	37.01	6,765,175,826 <sup>(3)</sup>	+340,770	H股	-	未知
深圳市投资控股有限公司	国有法人	5.27	962,719,102	-	A股	-	质押341,740,000
香港中央结算有限公司 <sup>(4)</sup>	其他	3.46	632,073,751	-34,919,915	A股	-	-
中国证券金融股份有限公司	其他	2.99	547,459,258	-	A股	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	2.57	470,302,252	-	A股	-	-
商发控股有限公司	境外法人	2.43	443,639,264	-	H股	-	质押269,768,865
深业集团有限公司	国有法人	1.41	257,728,008	-	A股	-	-
中国平安保险(集团)股份有限公司 长期服务计划 <sup>(5)</sup>	其他	1.39	254,486,244	+93,109,778	A股	-	-
Plenty Ace Investments (SPV) Limited	境外法人	1.20	219,127,694	-	H股	-	-
大成基金 - 农业银行 - 大成中证金融资产管理计划	其他	1.10	201,948,582	-	A股	-	-

注：(1) A股股东性质为股东在中国证券登记结算有限公司上海分公司登记的账户性质。

(2) 香港中央结算(代理人)有限公司为本公司H股非登记股东所持股份的名义持有人。

(3) 商发控股有限公司及Plenty Ace Investments (SPV) Limited均属于卜蜂集团有限公司间接全资控股子公司，其持有的本公司股份均登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。为避免重复计算，香港中央结算(代理人)有限公司持股数量已经除去上述两家公司的持股数据。

(4) 香港中央结算有限公司名下股票为沪股通的非登记股东所持股份。

(5) 本公司长期服务计划的参与对象为本公司及附属子公司的员工，历年累计参与人数超过11万人，资金来源为员工应付薪酬额度。

上述股东关联关系或一致行动关系的说明：

商发控股有限公司及Plenty Ace Investments (SPV) Limited均属于卜蜂集团有限公司间接全资控股子公司，两者因具有同一控制人(卜蜂集团有限公司)而被视为构成一致行动关系。截至2022年6月30日，卜蜂集团有限公司通过上述两家及其他下属子公司合计间接持有本公司H股1,243,259,627股，约占本公司总股本的6.80%。

除上述情况外，本公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。

前十大股东委托、受托或放弃表决权的情况：

本公司未发现上述股东存在委托表决权、受托表决权或放弃表决权的情况。

## 控股股东及实际控制人情况

本公司股权结构较为分散，不存在控股股东，也不存在实际控制人。

# 董事、监事和高级管理人员

## 董事、监事、高级管理人员的新任或离任情况

姓名	职务	性别	年龄	任期
何建锋 <sup>(1)</sup>	新任非执行董事	男	50岁	2022年7月至今
蔡浔 <sup>(1)</sup>	新任非执行董事	女	47岁	2022年7月至今
朱新蓉 <sup>(2)</sup>	新任外部监事	女	65岁	2022年7月至今
刘怀镜 <sup>(2)</sup>	新任外部监事	男	56岁	2022年7月至今
洪嘉禧 <sup>(2)</sup>	新任外部监事	男	67岁	2022年7月至今
冀光恒 <sup>(3)</sup>	新任高级管理人员	男	53岁	2022年3月至今
邓斌 <sup>(4)</sup>	新任高级管理人员	男	52岁	2022年3月至今
黄伟 <sup>(5)</sup>	已辞任非执行董事	男	52岁	2021年8月 – 2022年7月
顾立基 <sup>(6)</sup>	已辞任外部监事	男	73岁	2009年6月 – 2022年7月
黄宝魁 <sup>(6)</sup>	已辞任外部监事	男	80岁	2016年6月 – 2022年7月
张王进 <sup>(6)</sup>	已辞任股东代表监事	女	42岁	2013年6月 – 2022年7月

注：(1) 何建锋先生和蔡浔女士于2022年7月1日出任本公司非执行董事。

(2) 朱新蓉女士、刘怀镜先生和洪嘉禧先生于2022年7月18日出任本公司外部监事。

(3) 冀光恒先生于2022年3月18日出任本公司副总经理。

(4) 邓斌先生于2022年3月29日出任本公司总经理助理兼首席投资官。

(5) 黄伟先生因个人工作变动原因于2022年7月1日不再出任本公司非执行董事。

(6) 根据中国银保监会《银行保险机构公司治理准则》的有关规定，顾立基先生及黄宝魁先生因任期超过6年于2022年7月18日辞任本公司外部监事，张王进女士因个人工作安排于2022年7月18日辞任本公司股东代表监事。

## 董事、监事和高级管理人员的持股情况

### 持有本公司的股票数量的变动情况

于2022年6月30日，本公司现任及报告期内离任董事、监事及高级管理人员根据中国证监会颁布的《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》需披露的持有本公司股份的情况如下：

姓名	身份	H/A股	期初持股 权益数(股)	期末持股 权益数(股)	股份增减数(股)	变动原因	权益性质	占全部已发行 H/A股百分比(%)	占全部已发行 股份百分比(%)
马明哲	实益拥有人	A	2,011,161	2,245,730	+234,569	核心人员持股计划	好仓	0.02073	0.01229
孙建一	实益拥有人	A	4,991,340	5,048,596	+57,256	核心人员持股计划	好仓	0.04661	0.02762
谢永林	实益拥有人	A	463,055	666,487	+203,432	核心人员持股计划	好仓	0.00615	0.00365
陈心颖	实益拥有人	A	419,628	547,920	+128,292	核心人员持股计划	好仓	0.00506	0.00300
	实益拥有人	H	40,000	40,000	-	-	好仓	0.00054	0.00022
姚波	实益拥有人	A	573,947	686,391	+112,444	核心人员持股计划	好仓	0.00634	0.00375
	实益拥有人	H	24,000	24,000	-	-	好仓	0.00032	0.00013
蔡方方	实益拥有人	A	300,395	378,064	+77,669	核心人员持股计划	好仓	0.00349	0.00207
顾立基	实益拥有人	A	25,000	25,000	-	-	好仓	0.00023	0.00014
张王进	实益拥有人	H	20,000	20,000	-	-	好仓	0.00027	0.00011
黄宝新	实益拥有人	A	91,186	101,319	+10,133	核心人员持股计划	好仓	0.00094	0.00055
张小璐	实益拥有人	A	-	12,627	+12,627	核心人员持股计划	好仓	0.00012	0.00007
	实益拥有人	H	10,000	10,000	-	-	好仓	0.00013	0.00005
盛瑞生	实益拥有人	A	314,539	379,613	+65,074	核心人员持股计划	好仓	0.00350	0.00208
王志良	实益拥有人	A	61,571	68,281	+6,710	核心人员持股计划	好仓	0.00063	0.00037
胡剑锋	实益拥有人	A	59,343	67,836	+8,493	核心人员持股计划	好仓	0.00063	0.00037

注：于报告期内，本公司现任及报告期内离任的董事、监事及高级管理人员并无持有本公司股票期权或被授予限制性股票的情况。

除上述披露外，于2022年6月30日，本公司董事、监事及最高行政人员在本公司的股份、相关股份及债权证中拥有根据《证券及期货条例》第XV部第7及8分部而须知会本公司及联交所的权益及淡仓（包括根据《证券及期货条例》该等章节的规定被视为或当作本公司董事、监事或最高行政人员拥有的权益及淡仓），或根据《证券及期货条例》第352条规定而记载于本公司保存的登记册的权益或淡仓，或根据《标准守则》而由董事、监事及最高行政人员须知会本公司及联交所的权益或淡仓如下：

姓名	身份	H/A股	期初持股 权益数(股)	期末持股 权益数(股)	权益增减数(股)	变动原因	权益性质	占全部已发行 H/A股百分比(%)	占全部已发行 股份百分比(%)
马明哲	配偶持有权益	H	20,000	20,000	-	-	好仓	0.00027	0.00011
	其他 <sup>(1)</sup>	A	776,490	1,196,936	+420,446	其他 <sup>(1)</sup>	好仓	0.01105	0.00655
孙建一	其他 <sup>(1)</sup>	A	126,381	126,381	-	-	好仓	0.00117	0.00069
谢永林	其他 <sup>(1)</sup>	A	582,367	897,702	+315,335	其他 <sup>(1)</sup>	好仓	0.00829	0.00491
陈心颖	其他 <sup>(1)</sup>	A	582,367	897,702	+315,335	其他 <sup>(1)</sup>	好仓	0.00829	0.00491
姚波	配偶持有权益	H	64,000	64,000	-	-	好仓	0.00086	0.00035
	其他 <sup>(1)</sup>	A	388,245	598,468	+210,223	其他 <sup>(1)</sup>	好仓	0.00552	0.00327
蔡方方	其他 <sup>(1)</sup>	A	388,245	598,468	+210,223	其他 <sup>(1)</sup>	好仓	0.00552	0.00327
王志良	其他 <sup>(1)</sup>	A	45,335	68,459	+23,124	其他 <sup>(1)</sup>	好仓	0.00063	0.00037

注：(1) 通过长期服务计划未来可能归属的有条件权益，但该等计划未来的实际归属需根据《中国平安保险(集团)股份有限公司长期服务计划》中规定的条件兑现。

### 持有本公司相联法团的股票数量的情况

姓名	相联法团	身份	期初持有权益数 (股)	期末持有权益数 (股)	权益增减数 (股)	变动原因	权益性质	占全部已发行股份 百分比(%)
谢永林	平安银行	实益拥有人	26,700	26,700	-	-	好仓	0.00014
陈心颖	金融壹账通	实益拥有人	78,000	78,000	-	-	好仓	0.00667

除上文所披露者外，于2022年6月30日，概无董事、监事及最高行政人员于本公司任何相联法团（定义见《证券及期货条例》）之股份、相关股份或债权证中持有或被视为持有根据《证券及期货条例》第XV部第7及8分部而须知会本公司及联交所的权益或淡仓，或根据《证券及期货条例》第352条须予备存之登记册所记录之权益或淡仓，或根据《标准守则》董事、监事及最高行政人员须通知本公司及联交所之权益或淡仓。

### 董事及监事个人信息变动情况

1. 本公司独立非执行董事欧阳辉先生于2022年6月不再出任兴全基金管理有限公司的独立非执行董事；
2. 本公司独立非执行董事伍成业先生于2022年4月由恒生银行有限公司非执行董事转为独立非执行董事；
3. 本公司独立非执行董事储一昀先生于2022年6月不再出任嘉兴银行有限公司的独立非执行董事，并于2022年6月出任中国银行股份有限公司外部监事；
4. 本公司独立非执行董事吴港平先生于2022年6月出任中国国际金融股份有限公司独立非执行董事，并于2022年8月出任阿里巴巴集团控股有限公司独立董事。

除上述所披露外，根据《联交所上市规则》第13.51B(1)条，并无其他信息需要作出披露。

# 重要事项

## 报告期内利润分配方案的执行情况

本公司2021年度利润分配方案已于2021年年度股东大会上审议通过，即以实际参与分配的股份数18,107,641,995股为基数(已扣除回购专用证券账户中的本公司A股股份)，向股东派发公司2021年度末期股息，每股派发现金股息人民币1.50元(含税)，共计人民币27,161,462,992.50元(含税)。截至本报告披露之日，该分配方案已经实施完毕。

## 中期业绩及利润分配

本集团2022年上半年业绩载于“财务报表”部分。

公司董事会宣告，向本公司股东派发2022年中期股息每股现金人民币0.92元(含税)。根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第7号 - 回购股份》等有关规定，截至本次中期股息派发A股股东股权登记日收市后，本公司回购专用证券账户上的本公司A股股份不参与本次中期股息派发。本次中期股息派发的实际总额将以本次股息派发A股股东股权登记日时有权参与总股数为准计算，若根据截至2022年6月30日本公司的总股本18,280,241,410股扣除本公司回购专用证券账户上的本公司A股股份172,599,415股计算，2022年中期股息派发总额为人民币16,659,030,635.40元(含税)。本次中期股息派发对集团偿付能力充足率无重大影响，股息派发后集团偿付能力充足率符合相关监管要求。

上述利润分配方案的决策程序和机制完备、分红标准和比例明确且清晰，符合《公司章程》及相关审议程序的规定，对公司偿付能力充足率无重大影响，充分保护了中小投资者的合法权益，并已经公司全体独立非执行董事发表同意的独立意见。

## 对外投资总体分析

本公司作为综合性金融集团，投资业务是本公司的主营业务之一。本公司投资主要是保险资金投资形成，保险资金的运用受相关法律法规的限制。本公司保险资金投资组合资产配置情况请参阅“主要业务经营分析”部分。

## 重大股权投资

报告期内本公司不存在应披露的重大股权投资。

## 重大非股权投资

报告期内本公司不存在应披露的重大非股权投资。

## 以公允价值计量的金融工具

本公司以公允价值计量的金融工具载于财务报表附注六.44。

## 重大资产和股权出售

报告期内本公司不存在应披露的重大资产和股权出售。

### 有关附属公司、合营公司或联营公司的重大收购和出售

本公司于2021年1月29日、2021年4月30日分别发布公告，提及珠海华发集团有限公司(代表珠海国资)、本公司、深圳市特发集团有限公司组成的联合体将参与北大方正集团有限公司、北大方正信息产业集团有限公司、北大医疗产业集团有限公司、北大资源集团有限公司、方正产业控股有限公司(合称“重整主体”)实质合并重整(“方正集团重整”)。平安寿险代表本公司参与方正集团重整并已签署方正集团重整之重整投资协议(“《重整投资协议》”)。

2021年7月5日，本公司公告提及以《重整投资协议》为基础制定的《北大方正集团有限公司等五家公司重整计划(草案)》已经重整主体召开的债权人会议表决通过，并于2021年6月28日经北京市第一中级人民法院作出的民事裁定书依法批准并生效。

2022年1月31日，本公司公告提及平安寿险已于2022年1月30日收到《中国银保监会关于中国平安人寿保险股份有限公司股权投资新方正集团的批复》(银保监复〔2022〕81号)，中国银保监会同意平安寿险投资新方正集团。平安寿险已满足了参与方正集团重整的基本条件，其将与各方积极推进《重整投资协议》及重整计划约定的各项后续工作。

2022年6月24日，本公司公告提及受疫情等多重因素叠加影响，重整计划无法在原定期限12个月内执行完毕。根据重整主体的申请，北京市第一中级人民法院依法裁定批准延长重整计划执行期限至2022年12月28日。平安寿险将与各方积极推进《重整投资协议》及重整计划约定的各项后续工作。

详细内容请查阅本公司刊登于上交所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及香港交易所网站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))的相关公告。

### 公司主要控股和参股公司情况

本公司主要控股公司和主要参股公司情况分别载于财务报表附注四及附注六.12。

### 公司控制的结构化主体情况

本公司控制的结构化主体情况较2021年年度无重大变化。

# 重要事项

## 公司持股计划的实施情况

### 核心人员持股计划

经本公司2014年10月28日召开的第九届董事会第十六次会议审议，2015年2月5日召开的2015年第一次临时股东大会批准，本公司自2015年起开始实施核心人员持股计划。本公司核心人员持股计划参与对象为包括公司董事、职工代表监事和高级管理人员在内的平安集团及其附属子公司的核心关键人员，资金来源为员工的合法收入及业绩奖金额度。

截至报告期末，此项计划共实施八期，其中2015年至2018年四期已全部解禁完毕，2019年至2022年四期详情如下：

2019年核心人员持股计划共1,267人参与，共购得中国平安A股股票8,078,395股，成交金额合计人民币588,197,823.00元(含费用)，占当时公司总股本的0.044%。根据核心人员持股计划方案及相关约定细则，本期持股计划于报告期内可归属员工980人；不符合归属条件员工97人；期间收回股票581,105股。

2020年核心人员持股计划共1,522人参与，共购得中国平安A股股票7,955,730股，成交金额合计人民币638,032,305.75元(含费用)，占当时公司总股本的0.044%。根据核心人员持股计划方案及相关约定细则，本期持股计划于报告期内可归属员工1,170人；不符合归属条件员工128人；期间收回股票1,176,910股。

2021年核心人员持股计划共1,754人参与，共购得中国平安A股股票9,162,837股，成交金额合计人民币670,258,495.86元(含费用)，占当时公司总股本的0.050%。根据核心人员持股计划方案及相关约定细则，本期持股计划于报告期内可归属员工1,556人；不符合归属条件员工198人；期间收回股票1,468,954股。

2022年核心人员持股计划共1,703人参与，共购得中国平安A股股票12,518,547股，成交金额合计人民币595,602,067.09元(含费用)，占当时公司总股本的0.068%，购股详情参见本公司于2022年3月27日及2022年3月28日披露于香港交易所、上交所网站的《关于2022年度核心人员持股计划完成股票购买的公告》。于报告期内，未实施2022年核心人员持股计划股份权益变动。

于报告期内，本公司核心人员持股计划的管理机构未发生变更。

截至报告期末，核心人员持股计划共持有本公司A股股份19,609,457股，占公司总股本的0.107%。

## 长期服务计划

经本公司2018年10月29日召开的第十一届董事会第三次会议审议，2018年12月14日召开的2018年第二次临时股东大会批准，本公司自2019年起开始实施长期服务计划。本公司长期服务计划参与对象为包括公司董事、职工代表监事和高级管理人员在内的平安集团及其附属子公司的员工，资金来源为员工应付薪酬额度。

截至报告期末，此项计划共实施四期：

2019年长期服务计划共31,026人参与，共购得中国平安A股股票54,294,720股，成交金额合计人民币4,296,112,202.60元(含费用)，占当时公司总股本的0.297%。根据长期服务计划方案及相关约定细则，于报告期内，有8名员工符合归属条件并提出归属申请，予以归属；有1,076名员工因离职等原因取消资格；期间因员工离职或绩效不达标等原因收回股票2,839,877股。

2020年长期服务计划共32,022人参与，共购得中国平安A股股票49,759,305股，成交金额合计人民币3,988,648,517.41元(含费用)，占当时公司总股本的0.272%。根据长期服务计划方案及相关约定细则，于报告期内，有7名员工符合归属条件并提出归属申请，予以归属；有1,323名员工因离职等原因取消资格；期间因员工离职或绩效不达标等原因收回股票2,895,494股。

2021年长期服务计划共90,960人参与，共购得中国平安A股股票57,368,981股，成交金额合计人民币4,184,093,674.69元(含费用)，占当时公司总股本的0.314%。根据长期服务计划方案及相关约定细则，于报告期内，有6名员工符合归属条件并提出归属申请，予以归属；有5,304名员工因离职等原因取消资格；期间因员工离职或绩效不达标等原因收回股票4,768,211股。

2022年长期服务计划共90,960人参与，共购得中国平安A股股票93,314,482股，成交金额合计人民币4,438,825,366.37元(含费用)，占当时公司总股本的0.510%，购股详情参见本公司2022年3月27日及2022年3月28日披露于香港交易所、上交所网站的《关于2022年度长期服务计划完成股票购买的公告》。根据长期服务计划方案及相关约定细则，于报告期内，有4,485名员工因离职等原因取消资格；期间因员工离职或绩效不达标等原因收回股票3,812,068股。

于报告期内，本公司长期服务计划的管理机构未发生变更。

截至报告期末，长期服务计划共持有本公司A股股份254,486,244股，占公司总股本的1.392%。

自核心人员持股计划及长期服务计划实施以来，公司经营稳健，股东、公司和员工利益共享、风险共担，为进一步完善公司的治理结构，建立健全公司长期激励和约束机制，促进公司长期、持续、健康发展提供了有力的保障。

# 重要事项

## 公司股权激励的实施情况及其影响

报告期内本公司没有实施以本公司股票为标的的股权激励。

## 汽车之家经修订和重述的2016年股份激励计划（“汽车之家2016年股份激励计划”）

本公司于2017年6月16日召开的股东大会审议通过了汽车之家2016年股份激励计划，其中涉及向汽车之家的董事、员工和顾问授予期权（“汽车之家期权”）以认购汽车之家A类普通股（按照汽车之家2021年2月5日生效的股份重新分类，A类普通股已与汽车之家B类普通股合并为单一类别普通股（“汽车之家股份”））以及限制性股份或受限股份单位和股票增值权。

截至2022年6月30日，汽车之家2016年股份激励计划项下授予的汽车之家期权的情况如下：

参与人类别	行使期	行使价(每股汽车之家股份, 美元)	期权数目				
			于2022年1月1日尚未行使	报告期内授出	报告期内失效	报告期内行使	
雇员	自授予之日起计不超过10年	5.55-24.61	2,088,512	3,200	204,800	-	1,886,912

汽车之家，作为一家于纽约证券交易所上市且在联交所二次上市的公司，按照美国和香港相关监管规定向美国证券交易委员会递交并在香港交易所网站上发布季度财务报告。为确保信息披露一致性，本公司不于此披露报告期内授出的汽车之家期权的价值及相关的会计政策。

## 关联交易管理

报告期内本公司不存在应披露的重大关联交易事项或日常关联交易事项。

## 重大合同及其履行情况

### 担保情况

(人民币百万元)

#### 公司和子公司对外担保情况(不包括对控股子公司的担保)

报告期内对外担保发生额合计	-
报告期末对外担保余额合计	-

#### 公司及其子公司对子公司的担保情况

报告期内对子公司担保发生额合计	(18,150)
报告期末对子公司担保余额合计	18,502

#### 公司担保总额情况(包括对子公司的担保)

担保总额	18,502
担保总额占公司净资产的比例(%)	2.2
其中：直接或间接为资产负债率超过70%(于2022年6月30日)的被担保对象提供的担保金额	14,137
公司及其子公司担保总额超过公司净资产50%部分的金额	-

注：(1) 上表中的数据未包含本公司的控股子公司平安银行等按照监管部门批准的经营范围内开展的金融担保业务的数据。

(2) 报告期内担保发生额为担保提款额29.24亿元扣除还款额210.74亿元后的净值。

## 托管、承包、租赁、委托理财、委托贷款及其他重大合同情况

报告期内，本公司无应披露的托管、承包、租赁及其他重大合同事项。

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财、委托贷款事项，本公司委托理财、委托贷款业务详细情况载列于财务报表附注部分。

# 重要事项

## 主要资产被查封、扣押、冻结的情况

报告期内，本公司无应披露的主要资产被查封、扣押、冻结等情况。

## 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无应披露的重大诉讼、仲裁事项。

## 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正情况

报告期内，本公司会计估计变更情况载于财务报表附注三。

报告期内，本公司未发生会计政策变更、重大会计差错更正。

## 外汇风险

本集团持有的以外币计价的资产面临外汇风险，这些资产包括外币存款及债券等货币性资产和外币股票及基金等以公允价值计量的非货币性资产。本集团以外币计价的负债也面临汇率波动风险，这些负债包括外币借款、吸收存款及未决赔款准备金等货币性负债和以公允价值计量的非货币性负债。

本集团依据公司风险偏好、资产类别风险特征及压力测试结果，制定包括外汇资产在内的资产配置策略，通过限额管理及风险对冲等多项管控措施，持续调整和优化外汇资产负债总量及结构，加强对境外资产的管理，定期开展外汇风险敏感性分析，全集团外汇风险可控。

本集团评估外汇风险敏感性时，假设所有以外币计价的货币性资产和负债以及以公允价值计量的非货币性资产和负债的价值兑换人民币时同时一致贬值5%的情况见下表：

2022年6月30日  
(人民币百万元)

减少税前权益

假设所有以外币计量的货币性资产和负债以及以公允价值计量的非货币性资产和负债的价值兑换人民币时同时一致贬值5%估计的汇率波动风险净额

5,010

若上述币种以相同幅度升值，则将对税前权益产生与上表金额相同、方向相反的影响。

## 募集资金使用情况

本公司于2014年12月8日根据一般性授权配发及发行的594,056,000股新H股，募集资金总额为港币36,831,472,000元。截至2022年6月30日，募集资金总额已全部投入使用，募集资金专用账户已全部销户。2022年上半年募集资金使用情况详情如下：

募集资金总额	于2022年1月1日尚未投入使用的募集资金余额	上述募集资金的预期用途	报告期内投入使用的募集资金总额	于2022年6月30日募集资金专用账户的余额	募集资金专用账户余额的使用时间计划
港币36,831,472,000元	港币116,179,628.19元	发展本公司主营业务、补充本公司资本金及营运资金	港币116,179,628.19元	港币0元	公司已将募集资金全部使用完毕

## 聘任会计师事务所情况

根据公司2021年年度股东大会决议，公司聘请安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)及安永会计师事务所分别担任公司2022年度中国会计准则财务报告审计机构及国际财务报告准则财务报告审计机构。公司中期财务报告未经审计。

## 处罚及整改情况

报告期内本公司及本公司董事、监事、高级管理人员均不存在被有权机关立案调查或采取强制措施，被纪检监察机关采取留置措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚，或者受到其他有权机关重大行政处罚，以及被证券交易所采取纪律处分的情形。

## 公司的诚信状况

报告期内，本公司不存在未履行法院生效判决情形，不存在所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 购买、出售或赎回本公司上市证券

本公司于2021年8月26日召开第十二届董事会第四次会议审议通过了《关于审议回购公司股份的议案》(“本次回购”)。截至2022年6月30日，本公司本次回购通过上交所交易系统以集中竞价交易方式累计回购102,592,612股本公司A股股份，占本公司总股本的比例约为0.56122%，已支付的资金总额合计人民币5,000,001,422.40元(不含交易费用)/5,000,840,424.22元(含交易费用)，最低成交价格为人民币43.72元/股，最高成交价格为人民币51.96元/股。本次回购的A股股份将全部用于本公司员工持股计划，包括但不限于本公司股东大会已审议通过的长期服务计划。截至2022年6月30日，本公司回购专用证券账户中的本公司A股股份累计数为172,599,415股。

除上述情形外，本公司或其任何子公司自2022年1月1日至2022年6月30日止6个月期间概无购买、出售或赎回本公司任何上市证券。

## 公司治理的情况

公司严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等相关法律，按照监管部门颁布的相关法规要求和《企业管治守则》所载的原则，并结合公司实际情况，开展公司治理活动。公司股东大会、董事会、监事会及执行委员会按照《公司章程》赋予的职责，行使各自的权利，履行各自的义务。

# 重要事项

## 股东大会

股东大会建立、健全了公司和股东沟通的有效渠道，通过积极听取股东的意见和建议，确保了所有股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。报告期内，公司股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的规定。

本公司于2022年4月29日召开的2021年年度股东大会审议通过了《公司2021年度董事会报告》、《公司2021年度监事会报告》、公司2021年年度报告及摘要、《公司2021年度财务决算报告》、《公司2021年度利润分配方案》、《关于聘用公司2022年度审计机构的议案》等共12项议案。本次股东大会会议决议刊登于上交所网站(www.sse.com.cn)及香港交易所网站(www.hkexnews.hk)。

## 审计与风险管理委员会

本公司董事会已根据《企业管治守则》成立审计与风险管理委员会。审计与风险管理委员会已经与管理层一起审阅本公司采纳的会计准则及惯例，并探讨内部控制及财务报告事宜，包括审阅本公司未经审计的中期财务报告。

## 遵守《企业管治守则》情况

除以下披露外，本公司董事概不知悉任何可合理显示本公司于2022年1月1日至2022年6月30日止六个月期间任何时间未遵守《企业管治守则》所载适用守则条文资料。

根据《企业管治守则》第D.3.2条规定，现时负责审计公司账目的审计机构的前任合伙人在该名人士终止成为该审计机构合伙人的日期起计两年内，不得担任公司审核委员会的成员。

本公司2022年审计机构为安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)和安永会计师事务所。吴港平先生于2021年8月20日获委任为公司独立非执行董事，并担任公司审计与风险管理委员会的主任委员。吴先生于2020年6月30日从安永会计师事务所退休并辞去安永会计师事务所中国主席等所有职务。因此，吴港平先生之委任的生效时点距其从安永会计师事务所退休多于一但少于两年。

然而，经考虑《企业管治守则》第D.3.2条的相关原则及审阅本公司管理架构后，以及下述原因，公司认为吴港平先生先前于安永会计师事务所的职位对其独立性并无影响，并认为吴先生具备担任审计与风险管理委员会主任所需的资格、专业知识及经验，同时且能够公正及独立地行使其专业判断，运用其广博的知识为本公司及股东(尤其是独立股东)整体带来利益：

- (i) 吴先生于获委任时已向本公司提供相关确认，确认于其委任前的两年内并无参与公司的业务及运营，亦未曾参与本公司与安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)和安永会计师事务所出任公司2022年审计师的任何商谈或互动，并无亦不会获取任何与委任安永有关的利益(不论属金钱或非金钱性质)；
- (ii) 吴先生于香港及中国内地拥有超过30年会计行业专业经验，并为香港会计师公会、澳大利亚和新西兰特许会计师公会、澳洲会计师公会及英国公认会计师公会之成员。

### 本公司董事及监事遵守《标准守则》情况

于2007年8月，本公司已就本公司董事及监事进行证券交易采纳了一套行为守则（“行为守则”），该行为守则于2018年10月进行了相应修订，其条款的严谨程度不逊于《标准守则》所规定的标准。经专门查询，本公司所有董事及监事均确认自2022年1月1日至2022年6月30日止6个月期间已遵守《标准守则》及行为守则所规定的标准。

### 上市证券持有人所享有的税项减免资料

#### 境外非居民企业的企业所得税

根据中国内地相关税务法律法规，本公司向于股权登记日名列本公司股东名册的H股非居民企业股东（包括香港中央结算（代理人）有限公司）派发股息时，有义务代扣代缴10%的企业所得税。

任何于登记日名列本公司H股股东名册并依法在中国境内成立，或依照境外法律成立但实际管理机构在中国境内的居民企业（定义见《中华人民共和国企业所得税法》），如不希望本公司代扣代缴上述企业所得税，请在就派发股息而言暂停办理H股股东股份过户登记手续的前一营业日下午四时三十分或之前向香港中央证券登记有限公司呈交一份由有资格在中国大陆执业的律师出具确认其具有居民企业身份的法律意见书（须加盖该律师事务所公章），并经本公司转呈主管税务机关审核批准后，本公司将对多扣缴税款予以退还。

#### 境外个人股东的个人所得税

根据中国内地相关税务法律法规，境外居民个人股东从境内非外商投资企业在中国香港发行的股票取得的股息红利所得，本公司有义务代扣代缴个人所得税，税率一般为10%，但是，税务法规及相关税收协议另有规定的，本公司将按照相关规定的税率和程序代扣代缴股息的个人所得税。

持有境内非外商投资企业在中国香港发行的股票的境外居民个人股东，可根据其居民身份所属国家或地区与中国签署的税收协议及内地和香港（澳门）间税收安排的规定，享受相关税收优惠（如有）。请符合条件的股东在就派发股息而言暂停办理H股股东股份过户登记手续的前一营业日下午四时三十分或之前向香港中央证券登记有限公司呈交书面委托以及有关申报材料，并经本公司转呈主管税务机关审核批准后，对多扣缴税款予以退还。

本公司将依法代扣代缴于登记日名列本公司H股股东名册的股东的企业所得税以及个人所得税。对于任何因未在规定时间内提交证明材料而引致对代扣代缴所得税的争议，本公司将不承担责任及不予受理，H股股东需要按中国内地税务法规及有关规定自行或委托代理人办理有关手续。

#### 港股通H股股东的所得税

对于通过港股通投资本公司H股股票的内地市场投资者（包括企业和个人），中国证券登记结算有限责任公司将作为港股通投资者名义持有人接收本公司派发的股息，并通过其登记结算系统将股息发放至相关港股通投资者。港股通投资者的股息将以人民币派发。根据中国内地相关税务法律法规：

- 对于内地个人投资者通过港股通投资本公司H股取得的股息，本公司按照20%的税率代扣个人所得税。个人投资者在境外已缴纳的预提税，可持有效扣税凭证到中国证券登记结算有限责任公司的主管税务机关申请税收抵免。
- 对于内地证券投资基金通过港股通投资本公司H股取得的股息，按照上述规定计征个人所得税。
- 对于内地企业投资者通过港股通投资本公司H股取得的股息，本公司不代扣股息红利所得税款，应纳税款由企业自行申报缴纳。

# 重要事项

## 沪股通A股股东的所得税

对于通过沪股通投资本公司A股股票的香港市场投资者(包括企业和个人)，根据中国内地相关税务法律法规，其股息将由本公司通过中国证券登记结算有限公司上海分公司向香港中央结算有限公司以人民币派发，由本公司按照10%的税率代扣所得税。

对于沪股通投资者中属于中国香港以外的其他国家或地区税收居民且其所在国家或地区与中国内地签订的税收协议规定股息红利所得税率低于10%的企业或个人，可以自行或委托代扣代缴义务人，向本公司主管税务机关提出享受税收协议待遇的申请，主管税务机关审核后，按已征税款和根据税收协议税率计算的应纳税款的差额予以退还。

广大投资者务须认真阅读本部分内容。股东须向彼等的税务顾问咨询有关拥有及处置本公司股份所涉及的中国内地、中国香港及其他国家或地区税务影响的意见。

## 内部控制评价工作进展情况

2022年上半年，中国银保监会坚持稳中求进工作总基调，持续提高监管前瞻性有效性，坚持不懈防范化解金融风险，持续深化银行业保险业改革开放，着力推动经济社会高质量发展。公司深入学习贯彻监管精神，牢固树立以人民为中心的发展理念，坚持走高质量发展道路，坚定支持实体经济发展，依托本土化优势，践行国际化标准的公司治理，全面加强制度建设，健全完善内控体系，秉承“法规+1”的合规理念，持续提高抵御风险的能力，确保集团及下属成员公司经营管理合法合规、符合监管要求；确保单一／累积剩余风险低于公司可接受水平，促进整个集团持续健康发展。

在内部控制管理架构方面，公司按照相关法律法规要求以及经营管理与风险管控的需要，建立了组织架构完善、权责清晰、分工明确、人员配备精良的内部控制组织体系。公司董事会负责内部控制的建立健全和有效实施；董事会下设审计与风险管理委员会，负责监督、评价公司内部控制的实施情况，协调内部控制审计及其他相关事宜；监事会负责对董事会建立与实施内部控制的情况进行监督；集团执行委员会(管理层)下设风险管理执行委员会，负责制订风险管理总体目标、基本政策和管理制度，监督各子公司或业务线风险管理体系的运行情况。

在内部控制制度建设与实施方面，2022年上半年，公司全面启动制度“标准化、流程化、系统化”建设。一是从制度层级、命名、分类、内容、程序等方面实施标准化管理，及时解读最新监管政策，分析对公司经营管理的影响，并内化为公司制度要求。二是实施制度全生命周期管理，将制度建在流程上，流程建在系统上，将合规性审核作为公司制定或修订内部重要制度和合同范本的必经程序。三是打通“外规内化、内规优化”的系统工作机制，通过内部制度与科技平台赋能业务管理，推动制度全面嵌入到经营管理全流程，筑牢公司高质量发展基石。

在内部控制运行与内控评价方面，公司严格执行法律法规及各项监管要求，认真贯彻落实中国银保监会关于加强合规管理、防范合规风险的要求，持续优化治理结构、强化内控管理。一是强化业务流程关键控制，公司认真梳理分析业务流程，根据监管法规及公司制度规定，明确重要业务领域和关键环节的内控要求，强化业务流程的关键控制，健全相关工作机制，切实将内控评价作为提升风险管理和内控有效性的重要抓手，做到防患于未然。二是突出问题导向，公司结合业务特点、风险状况和案防情况等，开展常态化的内控评价和风险隐患排查，着力破解重点领域屡查屡犯顽瘴痼疾，深入挖掘问题背后的内控合规缺陷，明确风险控制点、控制要求和应对措施，着力补齐内控合规机制短板。三是强化集团监督管控，公司按照《保险集团公司监督管理办法》、《企业内部控制基本规范》、《保险公司内部控制基本准则》等规定，组织子公司及相关成员公司对内部控制体系有效性进行监督评价，切实增强内控体系刚性约束，不断提高集团整体运营效率和风险防范能力。四是积极开展内控培训，公司结合内控评价各阶段工作开展情况，组织举办内控评价专项培训与宣导，有效传达内部控制理念，提升各级员工的内控意识和内控管理专业技能。安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)已对公司2021年财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，出具了《内部控制审计报告》，认为公司按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

在重要风险监测方面，公司持续巩固“内控合规管理建设年”工作成果，贯彻落实党和国家关于反腐倡廉的重要精神，进一步加强员工行为价值管理，修订《员工行为价值准则(2022版)》，细化负面行为清单，狠抓重要岗位关键人员管理，强调“合规底线”、“行为红线”的要求。同时，公司聚焦重点业务、重点岗位、重点环节，构建风险监测指标体系，持续加强风险监测和预警，对风险事件快速反应、及时报告、精准管控、稳妥处置，强化操作风险管理与内部控制管理的协同。公司进一步完善监管合规问题跟踪机制，维护问题整改台账，压实主体责任，强化考核问责，动态监测督导整改进展。同时，把问题高发领域和监管关注问题作为合规检查重点，排查检视相关合规风险，针对所发现的问题，要求负责部门制定整改方案，持续跟踪推动落实整改。

# 重要事项

在洗钱和恐怖融资风险(以下简称“洗钱风险”)管理方面,公司贯彻落实“合规经营”的管理方针,严格落实各项反洗钱和反恐怖融资监管要求,持续推动洗钱风险管理架构的优化升级,进一步夯实成员公司的反洗钱履职,积极发挥集团的监督和指导作用,实现集团和成员公司洗钱风险管理能力“双提升”。公司首创金融集团“1+N”洗钱风险自评估方法论,创新识别与评估洗钱风险在集团内横向传染以及纵向传导的影响,并推进相关风险防范举措;探索构建集团内客户洗钱风险标签体系及相关信息共享机制,提升跨市场、跨行业洗钱风险识别和应对能力;公司持续践行数字化经营指导方针,深化前沿技术探索,将人工智能、机器学习、大数据等新技术融入反洗钱数据管理、洗钱风险监控、平台应用升级,全面提升洗钱风险管理技术能力;公司持续完善反洗钱独立测试与检查体系,深化“以查促管”的理念,切实提升反洗钱工作有效性。同时,公司在金融集团跨系列洗钱风险管理体系以及新技术赋能的基础上,积极配合有权机关打击新型电信网络诈骗、非法集资等违法犯罪活动,保护客户合法权益,有效履行企业社会责任,助力国家维护金融安全。

在稽核监察管理体系方面,公司建立了高度独立、垂直管理的稽核监察管理体系。公司依据国家法律法规对公司治理结构的要求和《公司章程》等内部管理制度的规定,成立了由三分之二及以上独立非执行董事组成,并且由独立非执行董事担任主任委员的集团董事会审计与风险管理委员会,全面审查和监督公司财务报告、内部审计及控制程序。公司建立审计责任人负责制,由审计责任人负责全集团所有稽核事项的管理,并向集团董事会审计与风险管理委员会负责,下设集团稽核监察部及稽核监察项目中心、成员公司稽核监察部、稽核监察地区三个层面的内部审计架构。稽核监察部门独立于业务经营管理部门,通过董事会审计与风险管理委员会向董事会报告工作,并且接受董事会审计与风险管理委员会的考核和监督;稽核监察工作独立于业务经营管理,不直接参与或负责风险管理、内部控制体系的设计与实施以及被审计对象业务活动、经营管理决策与执行,确保客观公正。

2022年下半年,公司将按计划开展内部控制执行有效性测试、稽核独立测试与内部控制评价等工作,并持续对内控评价过程中发现的缺陷进行整改与跟进落实,完善制度流程,持续建设员工行为价值管理体系,聚焦重点风险领域的风险监测、预警和防控,强化合规检查,完善洗钱风险管理体系建设,强化合规内控考核,持续提升公司内控管理水平。

## 企业可持续发展及环境信息情况

报告期内,本公司积极履行社会责任且不属于中华人民共和国环境保护部门公布的重点排污单位,有关公司履行企业社会责任及环境保护的详细信息请参见“可持续发展”部分。

报告期内,本公司不存在因环境问题受到行政处罚的情况。

## 主要股东及其他人士于本公司股份及相关股份拥有的权益及淡仓

就本公司董事或监事所知，截至2022年6月30日，下列人士(本公司董事、监事及最高行政人员除外)于本公司股份及相关股份中拥有根据《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部的条文须向本公司披露或根据《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所记录的权益或淡仓：

主要股东名称	H/A股	身份	注	H/A股数目(股)	权益性质	占全部 已发行H/A股 百分比(%)	占全部 已发行股份 百分比(%)
卜蜂集团有限公司	H	受控制企业权益	(1)	1,260,074,198	好仓	16.91	6.89
		受控制企业权益	(1)	16,814,571	淡仓	0.22	0.09
UBS Group AG	H	受控制企业权益	(2)	596,943,157	好仓	8.01	3.26
		受控制企业权益	(2)	379,759,723	淡仓	5.09	2.07
JPMorgan Chase & Co.	H	受控制企业权益	(3)	361,928,840	好仓	4.85	1.97
		投资经理		125,490,647	好仓	1.68	0.68
		对股份持有保证权益的人		1,469,876	好仓	0.01	0.00
		受托人		10,154	好仓	0.00	0.00
		核准借出代理人	(3)	280,787,706	借出股份	3.77	1.53
		合计：	(3)	769,687,223		10.33	4.21
Citigroup Inc.	H	受控制企业权益	(4)	60,771,539	好仓	0.81	0.33
		核准借出代理人	(4)	425,300,246	借出股份	5.71	2.32
		合计：	(4)	486,071,785		6.52	2.65
BlackRock, Inc.	H	受控制企业权益	(5)	406,305,634	好仓	5.45	2.22
		受控制企业权益	(5)	507,500	淡仓	0.00	0.00
深圳市投资控股有限公司	A	实益拥有人		962,719,102	好仓	8.89	5.27

# 重要事项

注：

- (1) 按卜蜂集团有限公司于2021年9月9日递交的表格，卜蜂集团有限公司因完全拥有若干企业的控制权而被视作持有本公司合共1,260,074,198股H股(好仓)之权益及16,814,571股H股(淡仓)之权益。  
于卜蜂集团有限公司所持有本公司股份权益及淡仓中，包括16,814,571股H股(淡仓)乃涉及以实物交收的非上市衍生工具。
- (2) 按UBS Group AG于2022年7月5日递交的表格，UBS Group AG因拥有若干企业的控制权而被视作持有本公司合共596,943,157股H股(好仓)之权益及379,759,723股H股(淡仓)之权益。  
于UBS Group AG所持有本公司股份权益及淡仓中，有303,757,151股H股(好仓)及284,318,934股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，分别为：

衍生工具	权益性质	H股数目(股)
上市衍生工具 - 以实物交收	好仓	36,076,958
	淡仓	4,134,412
上市衍生工具 - 以现金交收	好仓	1,701,077
	淡仓	5,882,503
非上市衍生工具 - 以实物交收	好仓	202,925,297
	淡仓	202,852,692
非上市衍生工具 - 以现金交收	好仓	63,053,819
	淡仓	71,449,327

- (3) 按JPMorgan Chase & Co.于2022年7月4日递交的表格，JPMorgan Chase & Co.因拥有若干企业的控制权而被视作持有本公司合共769,687,223股H股(好仓)之权益及362,803,855股H股(淡仓)之权益。  
于JPMorgan Chase & Co. 所持有本公司股份权益及淡仓中，包括280,787,706股H股(好仓)可供借出之股份。另外，有292,889,932股H股(好仓)及241,204,402股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，分别为：

衍生工具	权益性质	H股数目(股)
上市衍生工具 - 以实物交收	好仓	44,556,000
	淡仓	117,735,000
上市衍生工具 - 以现金交收	好仓	301,450
	淡仓	9,604,300
非上市衍生工具 - 以实物交收	好仓	224,290,344
	淡仓	61,887,686
非上市衍生工具 - 以现金交收	好仓	22,191,608
	淡仓	23,591,021
上市衍生工具 - 可转换文书	好仓	1,550,530
	淡仓	28,386,395

(4) 按Citigroup Inc.于2022年6月9日递交的表格，Citigroup Inc.因拥有若干企业的控制权而被视作持有本公司合共486,071,785股H股(好仓)之权益及48,847,475股H股(淡仓)之权益。  
于Citigroup Inc.所持有本公司股份权益及淡仓中，包括425,300,246股H股(好仓)可供借出之股份。另外，有11,045,161股H股(好仓)及38,402,496股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，分别为：

衍生工具	权益性质	H股数目(股)
上市衍生工具 - 以实物交收	好仓	6,659,193
	淡仓	9,292,500
非上市衍生工具 - 以实物交收	好仓	2,325,243
	淡仓	26,136,973
非上市衍生工具 - 以现金交收	好仓	2,060,725
	淡仓	2,973,023

(5) 按BlackRock, Inc.于2022年6月29日递交的表格，BlackRock, Inc.因拥有若干企业的控制权而被视作持有本公司合共406,305,634股H股(好仓)之权益及507,500股H股(淡仓)之权益。  
于BlackRock, Inc.所持有本公司股份权益及淡仓中，有2,646,206股H股(好仓)及446,500股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，分别为：

衍生工具	权益性质	H股数目(股)
非上市衍生工具 - 以现金交收	好仓	1,681,500
	淡仓	446,500
上市衍生工具 - 可转换文书	好仓	964,706

(6) 由于H股的百分比数字调低到最接近的小数点后两位，百分比数字相加的结果可能不等于所列总数。百分比数字以本公司于2022年6月30日的股份数量为基准。

除上文所披露者外，据董事及监事所知，于2022年6月30日，概无任何其他人士(并非董事、监事或本公司最高行政人员)于本公司股份或相关股份中拥有根据《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部的条文须向本公司披露或拥有根据《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所记录的权益或淡仓。

### 其他重大事项

报告期内本公司无其他应披露的重大事项。

# 审阅报告

安永华明(2022)专字第60468101\_A14号  
中国平安保险(集团)股份有限公司

## 中国平安保险(集团)股份有限公司全体股东：

我们审阅了中国平安保险(集团)股份有限公司的中期简要财务报表，包括2022年6月30日的中期合并及公司资产负债表，截至2022年6月30日止6个月期间的中期合并及公司利润表、合并及公司股东权益变动表和合并及公司现金流量表以及中期简要财务报表附注。这些中期简要财务报表的编制是中国平安保险(集团)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中期简要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。审阅主要限于询问公司有关人员和对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中期简要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 北京

中国注册会计师：黄悦栋

中国注册会计师：吴翠蓉

2022年8月23日

# 中期合并资产负债表

2022年6月30日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
<b>资产</b>			
货币资金	1	573,479	535,067
结算备付金		8,605	10,402
拆出资金	2	138,322	95,443
买入返售金融资产	3	36,783	61,429
应收保费	4	80,995	79,834
应收账款		28,231	26,628
应收分保账款	5	12,229	16,276
衍生金融资产		28,740	30,957
应收分保合同准备金		24,890	26,852
保户质押贷款		183,975	178,298
长期应收款	6	195,913	200,701
发放贷款及垫款	7	3,139,925	2,980,975
定期存款		285,039	242,968
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8	1,508,583	1,426,677
债权投资	9	2,973,698	2,768,995
其他债权投资	10	405,413	428,530
其他权益工具投资	11	277,704	268,215
长期股权投资	12	282,715	284,061
商誉		23,162	23,175
存出资本保证金	13	14,202	12,606
投资性房地产		120,789	101,690
固定资产		41,120	45,823
无形资产		28,745	29,638
使用权资产		12,148	14,185
递延所得税资产		74,234	65,360
其他资产	14	167,944	151,239
独立账户资产	15	28,565	36,002
<b>资产总计</b>		<b>10,696,148</b>	<b>10,142,026</b>

# 中期合并资产负债表

2022年6月30日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
<b>负债及股东权益</b>			
<b>负债</b>			
短期借款		<b>128,105</b>	116,102
向中央银行借款		<b>132,100</b>	148,162
银行同业及其他金融机构存放款项	16	<b>336,825</b>	320,702
拆入资金		<b>48,291</b>	40,998
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		<b>99,608</b>	57,376
衍生金融负债		<b>31,799</b>	35,049
卖出回购金融资产款	17	<b>282,490</b>	127,477
代理买卖证券款		<b>88,735</b>	72,928
应付账款		<b>6,444</b>	6,663
预收保费		<b>15,467</b>	43,784
应付手续费及佣金		<b>9,822</b>	9,702
应付分保账款	18	<b>17,571</b>	23,028
应付职工薪酬		<b>39,865</b>	45,759
应交税费		<b>22,226</b>	25,915
应付赔付款		<b>80,238</b>	74,253
应付保单红利		<b>69,894</b>	67,276
吸收存款	19	<b>3,228,458</b>	2,929,121
保户储金及投资款	20	<b>862,951</b>	825,057
保险合同准备金	21	<b>2,643,480</b>	2,473,134
长期借款		<b>151,055</b>	171,682
应付债券	22	<b>927,063</b>	1,097,523
租赁负债		<b>12,620</b>	14,208
递延所得税负债		<b>13,724</b>	13,605
其他负债		<b>301,489</b>	288,797
独立账户负债	15	<b>28,565</b>	36,002
<b>负债合计</b>		<b>9,578,885</b>	9,064,303

	附注六	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
<b>负债及股东权益</b>			
<b>股东权益</b>			
股本	23	18,280	18,280
资本公积	24	126,904	130,407
减：库存股	25	(10,996)	(9,895)
其他综合收益	42	(1,024)	(9,166)
盈余公积		12,164	12,164
一般风险准备	26	102,023	101,108
未分配利润	27	601,368	569,507
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>848,719</b>	812,405
少数股东权益		268,544	265,318
<b>股东权益合计</b>		<b>1,117,263</b>	1,077,723
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>10,696,148</b>	10,142,026

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

财务报表由以下人员签署：

马明哲  
公司负责人

姚波  
主管会计工作负责人

李锐  
会计机构负责人

# 中期合并利润表

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>			
保险业务收入	28	429,289	422,498
其中：分保费收入		55	99
减：分出保费		(11,876)	(13,135)
提取未到期责任准备金		(4,436)	927
已赚保费		412,977	410,290
银行业务利息收入	29	112,740	104,790
银行业务利息支出	29	(48,144)	(44,915)
银行业务利息净收入	29	64,596	59,875
非保险业务手续费及佣金收入	30	24,180	26,052
非保险业务手续费及佣金支出	30	(4,799)	(4,585)
非保险业务手续费及佣金净收入	30	19,381	21,467
非银行业务利息收入	31	62,149	63,437
投资收益	32	5,537	47,442
其中：对联营企业和合营企业的投资损益		6,100	2,266
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		(312)	(223)
公允价值变动损益	33	12,187	(2,232)
汇兑损益		1,275	534
其他业务收入	34	32,258	33,509
资产处置损益		109	27
其他收益		1,633	1,300
<b>营业收入合计</b>		<b>612,102</b>	<b>635,649</b>
<b>二、营业支出</b>			
退保金		(28,410)	(26,154)
保险合同赔付支出	35	(138,210)	(127,967)
减：摊回保险合同赔付支出		7,974	6,172
提取保险责任准备金	36	(160,168)	(163,403)
减：摊回保险责任准备金		(668)	2,755
提取保费准备金		(135)	(2)
保单红利支出		(13,713)	(13,408)
分保费用		(9)	(16)
保险业务手续费及佣金支出		(39,175)	(46,156)
税金及附加		(2,443)	(2,243)
业务及管理费	37	(79,406)	(80,792)
减：摊回分保费用		3,720	2,977
非银行业务利息支出		(11,852)	(15,075)
其他业务成本	37	(30,437)	(33,950)
其他资产减值损失	38	(1,083)	(11,512)
信用减值损失	39	(39,751)	(47,983)
<b>营业支出合计</b>		<b>(533,766)</b>	<b>(556,757)</b>

	附注六	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
<b>三、营业利润</b>		<b>78,336</b>	78,892
加：营业外收入		146	196
减：营业外支出		(397)	(267)
<b>四、利润总额</b>		<b>78,085</b>	78,821
减：所得税	40	(6,409)	(10,858)
<b>五、净利润</b>		<b>71,676</b>	67,963
归属于母公司股东的净利润		<b>60,273</b>	58,005
少数股东损益		<b>11,403</b>	9,958
持续经营净利润		<b>71,676</b>	67,963
终止经营净利润		-	-
<b>六、每股收益(人民币元)</b>			
基本每股收益	41	<b>3.45</b>	3.29
稀释每股收益	41	<b>3.40</b>	3.26
<b>七、其他综合收益</b>	42		
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额			
将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具 公允价值变动		(414)	(747)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具 信用减值准备		853	1,883
影子会计调整		(177)	(535)
现金流量套期储备		(188)	(134)
外币财务报表折算差额		1,812	(381)
权益法下可转损益的其他综合收益		(52)	430
其他		-	(171)
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		13,151	1,576
影子会计调整		(7,349)	6
权益法下不可转损益的其他综合收益		170	(475)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		655	271
<b>其他综合收益合计</b>		<b>8,461</b>	1,723
<b>八、综合收益总额</b>		<b>80,137</b>	69,686
归属于母公司股东的综合收益总额		<b>68,079</b>	59,457
归属于少数股东的综合收益总额		<b>12,058</b>	10,229
		<b>80,137</b>	69,686

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

# 中期合并股东权益变动表

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

项目	附注六	截至2022年6月30日止6个月期间(未经审计)								
		归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
		股本	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
<b>一、期初余额</b>		<b>18,280</b>	<b>130,407</b>	<b>(9,895)</b>	<b>(9,166)</b>	<b>12,164</b>	<b>101,108</b>	<b>569,507</b>	<b>265,318</b>	<b>1,077,723</b>
<b>二、本期增减变动金额</b>										
<b>综合收益总额</b>										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	60,273	11,403	71,676
(二) 其他综合收益	42	-	-	-	7,806	-	-	-	655	8,461
<b>综合收益总额合计</b>		-	-	-	7,806	-	-	60,273	12,058	80,137
<b>利润分配</b>										
(三) 对股东的分配	27	-	-	-	-	-	-	(27,161)	-	(27,161)
(四) 提取一般风险准备	26	-	-	-	-	-	915	(915)	-	-
<b>股东权益内部结转</b>										
(五) 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	336	-	-	(336)	-	-
<b>其他</b>										
(六) 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(4,594)	(4,594)
(七) 与少数股东的权益性交易		-	38	-	-	-	-	-	(1,663)	(1,625)
(八) 少数股东增资		-	-	-	-	-	-	-	889	889
(九) 核心人员持股计划	24	-	(196)	-	-	-	-	-	-	(196)
(十) 长期服务计划	24	-	(4,278)	-	-	-	-	-	-	(4,278)
(十一) 回购股份		-	-	(1,101)	-	-	-	-	-	(1,101)
(十二) 子公司发行/ 赎回其他 权益工具		-	-	-	-	-	-	-	(3,561)	(3,561)
(十三) 其他		-	933	-	-	-	-	-	97	1,030
<b>三、期末余额</b>		<b>18,280</b>	<b>126,904</b>	<b>(10,996)</b>	<b>(1,024)</b>	<b>12,164</b>	<b>102,023</b>	<b>601,368</b>	<b>268,544</b>	<b>1,117,263</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

截至2021年6月30日止6个月期间(未经审计)

项目	附注六	归属于母公司股东权益								
		股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
<b>一、期初余额</b>		18,280	134,474	(5,995)	(6,829)	12,164	88,789	521,677	225,345	987,905
<b>二、本期增减变动金额</b>										
<b>综合收益总额</b>										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	58,005	9,958	67,963
(二)其他综合收益	42	-	-	-	1,452	-	-	-	271	1,723
<b>综合收益总额合计</b>		-	-	-	1,452	-	-	58,005	10,229	69,686
<b>利润分配</b>										
(三)对股东的分配	27	-	-	-	-	-	-	(25,494)	-	(25,494)
(四)提取一般风险准备	26	-	-	-	-	-	565	(565)	-	-
<b>其他</b>										
(五)支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(4,097)	(4,097)
(六)与少数股东的权益性交易		-	(839)	-	-	-	-	-	2,699	1,860
(七)少数股东增资		-	739	-	-	-	-	-	2,835	3,574
(八)核心人员持股计划	24	-	(463)	-	-	-	-	-	-	(463)
(九)长期服务计划	24	-	(4,055)	-	-	-	-	-	-	(4,055)
(十)子公司发行/赎回其他权益工具		-	-	-	-	-	-	-	1,847	1,847
(十一)其他		-	(69)	-	-	-	-	-	(1,780)	(1,849)
<b>三、期末余额</b>		18,280	129,787	(5,995)	(5,377)	12,164	89,354	553,623	237,078	1,028,914

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

# 中期合并现金流量表

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	截至2022年6月 30日止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月 30日止6个月期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
收到原保险合同保费取得的现金	408,870	398,949
客户存款和银行同业存放款项净增加额	310,132	101,618
保户储金及投资款净增加额	19,509	20,795
收取利息、手续费及佣金取得的现金	140,580	133,816
银行业务及证券业务买入返售资金净减少额	1,899	627
融资租赁业务借款净增加额	-	3,281
融资租赁业务长期应收款净减少额	6,269	-
银行业务及证券业务为交易目的持有的金融资产净减少额	10,834	-
收到的其他与经营活动有关的现金	97,561	135,019
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>995,654</b>	<b>794,105</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	(137,690)	(127,364)
再保业务产生的现金净额	(2,854)	(3,057)
支付保单红利的现金	(12,070)	(11,658)
发放贷款及垫款净增加额	(195,133)	(233,340)
存放中央银行和银行同业款项净增加额	(13,779)	(13,502)
向中央银行借款净减少额	(16,766)	(2,001)
支付利息、手续费及佣金的现金	(77,671)	(82,240)
支付给职工以及为职工支付的现金	(47,480)	(47,696)
支付的各项税费	(37,302)	(34,047)
银行业务及证券业务拆借资金净减少额	(31,348)	(5,572)
银行业务及证券业务卖出回购资金净减少额	(26,775)	(31,600)
融资租赁业务借款净减少额	(3,674)	-
融资租赁业务长期应收款净增加额	-	(2,084)
银行业务及证券业务为交易目的持有的金融资产净增加额	-	(13,526)
支付的其他与经营活动有关的现金	(75,012)	(166,952)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(677,554)</b>	<b>(774,639)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>318,100</b>	<b>19,466</b>

附注六

截至2022年6月  
30日止6个月期间  
(未经审计)截至2021年6月  
30日止6个月期间  
(未经审计)**二、投资活动产生的现金流量**

收回投资所收到的现金	938,045	957,961
取得投资收益收到的现金	113,206	112,653
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	145	346
处置子公司收到的现金净额	244	3,596
收到的其他与投资活动有关的现金	5,315	1,159
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>1,056,955</b>	1,075,715
投资支付的现金	(1,304,916)	(1,028,677)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,836)	(6,764)
保户质押贷款净增加额	(5,354)	(10,044)
收购子公司支付的现金净额	-	(6)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(1,313,106)</b>	(1,045,491)
<b>投资活动(使用)/产生的现金流量净额</b>	<b>(256,151)</b>	30,224

**三、筹资活动产生的现金流量**

吸收投资收到的现金	2,355	6,504
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	2,355	6,504
取得借款收到的现金	105,528	118,515
保险业务拆入资金净增加额	400	800
发行债券收到的现金	433,105	590,225
保险业务卖出回购业务资金净增加额	180,331	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	11,045	6,508
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>732,764</b>	722,552
偿还债务所支付的现金	(735,910)	(583,867)
分配股利及偿付利息支付的现金	(44,804)	(53,207)
其中：子公司支付给少数股东的股利	(2,714)	(4,038)
保险业务卖出回购业务资金净减少额	-	(89,001)
长期服务计划购买股份支付的现金	(4,439)	(4,184)
回购股份支付的现金	(1,101)	-
偿还租赁负债支付的现金	(3,110)	(3,616)
子公司赎回其他权益工具支付的现金	(5,800)	(1,050)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(13,606)	(7,209)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(808,770)</b>	(742,134)
<b>筹资活动使用的现金流量净额</b>	<b>(76,006)</b>	(19,582)

**四、汇率变动对现金及现金等价物的影响**

3,566 (2,645)

**五、现金及现金等价物净(减少)/增加额**

(10,491) 27,463

加：期初现金及现金等价物余额

403,125 424,748

**六、期末现金及现金等价物余额**

43 392,634 452,211

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

# 中期公司资产负债表

2022年6月30日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
<strong>资产</strong>		
货币资金	18,781	8,853
买入返售金融资产	27	4,786
定期存款	18,899	23,853
金融投资：		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,328	6,460
债权投资	1,693	1,036
其他债权投资	6,161	2,903
长期股权投资	237,873	221,161
固定资产	6	7
投资性房地产	1,964	1,928
使用权资产	42	87
其他资产	4,588	10,160
<strong>资产总计</strong>	<strong>297,362</strong>	281,234
<strong>负债及股东权益</strong>		
<strong>负债</strong>		
短期借款	12,548	12,478
卖出回购金融资产款	110	-
拆入资金	5,002	4,603
应付职工薪酬	1,020	770
应交税费	50	46
租赁负债	44	91
其他负债	1,406	371
<strong>负债合计</strong>	<strong>20,180</strong>	18,359
<strong>股东权益</strong>		
股本	18,280	18,280
资本公积	131,643	132,004
减：库存股	(10,996)	(9,895)
其他综合收益	135	205
盈余公积	12,164	12,164
一般风险准备	395	395
未分配利润	125,561	109,722
<strong>股东权益合计</strong>	<strong>277,182</strong>	262,875
<strong>负债和股东权益总计</strong>	<strong>297,362</strong>	281,234

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

# 中期公司利润表

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	截至2022年6月 30日止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月 30日止6个月期间 (未经审计)
<strong>一、营业收入</strong>		
利息收入	717	772
投资收益	42,922	14,849
其中: 对联营企业和合营企业的投资损益	(67)	(28)
公允价值变动损益	(7)	43
汇兑损益	(25)	(1)
其他业务收入	312	345
其他收益	13	43
<strong>营业收入合计</strong>	<strong>43,932</strong>	16,051
<strong>二、营业支出</strong>		
税金及附加	(3)	(3)
业务及管理费	(580)	(523)
利息支出	(259)	(239)
其他业务成本	(19)	(12)
信用减值损失	(3)	-
<strong>营业支出合计</strong>	<strong>(864)</strong>	(777)
<strong>三、营业利润</strong>	<strong>43,068</strong>	15,274
加: 营业外收入	1	2
减: 营业外支出	(4)	(7)
<strong>四、利润总额</strong>	<strong>43,065</strong>	15,269
减: 所得税	(65)	-
<strong>五、净利润</strong>	<strong>43,000</strong>	15,269
<strong>六、其他综合收益</strong>		
将重分类进损益的其他综合收益		
其他债权投资公允价值变动	(1)	3
其他债权投资信用减值准备	5	(1)
权益法下可转损益的其他综合收益	(74)	7
<strong>其他综合收益合计</strong>	<strong>(70)</strong>	9
<strong>七、综合收益总额</strong>	<strong>42,930</strong>	15,278

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

# 中期公司股东权益变动表

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

项目	截至2022年6月30日止6个月期间(未经审计)							
	股本	资本公积	减: 库存股	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
<b>一、期初余额</b>	<b>18,280</b>	<b>132,004</b>	<b>(9,895)</b>	<b>205</b>	<b>12,164</b>	<b>395</b>	<b>109,722</b>	<b>262,875</b>
<b>二、本期增减变动金额</b>								
<b>综合收益总额</b>								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	43,000	43,000
(二)其他综合收益	-	-	-	(70)	-	-	-	(70)
<b>综合收益总额合计</b>	-	-	-	(70)	-	-	43,000	42,930
<b>利润分配</b>								
(三)对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(27,161)	(27,161)
<b>其他</b>								
(四)员工持股计划	-	(367)	-	-	-	-	-	(367)
(五)回购股份	-	-	(1,101)	-	-	-	-	(1,101)
(六)其他	-	6	-	-	-	-	-	6
<b>三、期末余额</b>	<b>18,280</b>	<b>131,643</b>	<b>(10,996)</b>	<b>135</b>	<b>12,164</b>	<b>395</b>	<b>125,561</b>	<b>277,182</b>

项目	截至2021年6月30日止6个月期间(未经审计)							
	股本	资本公积	减: 库存股	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
<b>一、期初余额</b>	18,280	131,859	(5,995)	170	12,164	395	121,460	278,333
<b>二、本期增减变动金额</b>								
<b>综合收益总额</b>								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	15,269	15,269
(二)其他综合收益	-	-	-	9	-	-	-	9
<b>综合收益总额合计</b>	-	-	-	9	-	-	15,269	15,278
<b>利润分配</b>								
(三)对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(25,494)	(25,494)
<b>其他</b>								
(四)员工持股计划	-	(293)	-	-	-	-	-	(293)
<b>三、期末余额</b>	<b>18,280</b>	<b>131,566</b>	<b>(5,995)</b>	<b>179</b>	<b>12,164</b>	<b>395</b>	<b>111,235</b>	<b>267,824</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

# 中期公司现金流量表

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	截至2022年6月 30日止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月 30日止6个月期间 (未经审计)
<strong>一、经营活动产生的现金流量</strong>		
收到的其他与经营活动有关的现金	418	497
<strong>经营活动现金流入小计</strong>	<strong>418</strong>	497
支付给职工以及为职工支付的现金	(289)	(316)
支付的各项税费	(71)	(2)
支付的其他与经营活动有关的现金	(229)	(260)
<strong>经营活动现金流出小计</strong>	<strong>(589)</strong>	(578)
<strong>经营活动使用的现金流量净额</strong>	<strong>(171)</strong>	(81)
<strong>二、投资活动产生的现金流量</strong>		
收回投资所收到的现金	12,981	15,864
取得投资收益收到的现金	43,476	37,956
<strong>投资活动现金流入小计</strong>	<strong>56,457</strong>	53,820
投资支付的现金	(22,781)	(23,153)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(64)	(130)
<strong>投资活动现金流出小计</strong>	<strong>(22,845)</strong>	(23,283)
<strong>投资活动产生的现金流量净额</strong>	<strong>33,612</strong>	30,537
<strong>三、筹资活动产生的现金流量</strong>		
取得借款收到的现金	8,500	8,000
拆入资金净增加额	400	800
卖出回购业务资金净增加额	110	1,160
<strong>筹资活动现金流入小计</strong>	<strong>9,010</strong>	9,960
偿还债务所支付的现金	(8,500)	(8,400)
分配股利及偿付利息支付的现金	(27,353)	(25,702)
回购股份支付的现金	(1,101)	-
偿还租赁负债支付的现金	(49)	(49)
<strong>筹资活动现金流出小计</strong>	<strong>(37,003)</strong>	(34,151)
<strong>筹资活动使用的现金流量净额</strong>	<strong>(27,993)</strong>	(24,191)
<strong>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</strong>	<strong>3</strong>	(1)
<strong>五、现金及现金等价物净增加额</strong>	<strong>5,451</strong>	6,264
加：期初现金及现金等价物余额	13,320	9,184
<strong>六、期末现金及现金等价物余额</strong>	<strong>18,771</strong>	15,448

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 一、本集团基本情况

中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“本公司”)是在中华人民共和国广东省深圳市注册的股份有限公司，于1988年3月21日经批准成立。本公司所发行境外上市外资股及人民币普通股A股股票，已分别在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所上市。本公司总部位于广东省深圳市福田区益田路5033号平安金融中心47、48、109、110、111、112层。本公司及子公司(统称“本集团”)主要从事金融业，提供多元化的金融产品及服务，业务范围包括人身保险业务、财产保险业务、信托业务、证券业务、银行业务以及其他业务。

## 二、财务报表编制基础及重要会计政策

本中期简要财务报表根据中国财政部颁布的《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，因此并不包括年度财务报表中的所有信息和披露内容。

本中期简要财务报表所采用的会计政策与本集团编制2021年度财务报表所采用的会计政策一致。本中期简要财务报表应与本集团2021年度财务报表一并阅读。本中期简要财务报表以持续经营为基础编制。

## 三、重要会计估计变更

本集团在计量长期人身险保险合同的保险责任准备金过程中须对折现率/投资收益率等经济假设和死亡率、发病率、退保率、保单红利及费用等非经济假设作出重大判断。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。本集团于2022年6月30日根据当前信息重新厘定上述有关假设(主要是保险合同负债评估的折现率基准曲线变动)，并对未来现金流的估计予以更新，所形成的相关保险合同准备金的变动计入本期间利润表。此项变动增加2022年6月30日寿险及长期健康险责任准备金人民币10,953百万元，减少截至2022年6月30日止6个月期间税前利润人民币10,953百万元(截至2021年6月30日止6个月期间：增加寿险及长期健康险责任准备金人民币5,892百万元，减少税前利润人民币5,892百万元)。

## 四、主要子公司、联营企业及合营企业的变化

截至2022年6月30日止6个月期间，本集团的主要子公司、联营企业及合营企业没有重大变化。

## 五、分部报告

本集团业务分部按照产品及服务类型分为：保险业务分部、银行业务分部、信托业务分部、证券业务分部、其他资产管理业务分部、科技业务分部以及其他业务分部。由于产品的性质、风险和资产配置的不同，保险业务分部又细分为寿险及健康险业务分部及财产保险业务分部。报告分部获得收入来源的产品及服务类型如下：

- ▶ 寿险及健康险业务分部提供全面的个人和团体寿险产品，包括定期寿险、终身寿险、两全保险、年金保险、投资连结保险、万能保险以及健康和医疗保险，反映中国平安人寿保险股份有限公司(以下简称“平安寿险”)、平安养老保险股份有限公司(以下简称“平安养老险”)和平安健康保险股份有限公司(以下简称“平安健康险”)的经营成果；
- ▶ 财产保险业务分部为个人及企业提供多样化的财产保险产品，包括车险、财产险和意外及健康险等，反映中国平安财产保险股份有限公司(以下简称“平安产险”)的经营成果；
- ▶ 银行业务分部面向机构客户及零售客户提供贷款和中间业务，并为个人客户提供财富管理及信用卡服务等，反映平安银行股份有限公司(以下简称“平安银行”)的经营成果；
- ▶ 信托业务分部从事信托服务及投资业务；
- ▶ 证券业务分部提供经纪、交易、投资银行服务及资产管理服务；
- ▶ 其他资产管理业务分部提供投资管理、融资租赁等其他资产管理服务，反映平安资产管理有限责任公司(以下简称“平安资产管理”)、平安国际融资租赁有限公司(以下简称“平安融资租赁”)等其他经营资产管理业务的公司的经营成果；
- ▶ 科技业务分部通过互联网平台提供多样的金融和民生服务，包括金融交易信息服务平台、健康医疗服务平台，反映科技业务相关的子公司、联营及合营企业的经营成果。

除上述业务分部外，其他业务分部对本集团经营结果影响不重大，因此未单独列示。

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 五、分部报告(续)

截至2022年6月30日止6个月期间的分部分析如下：

	寿险及健康险 (未经审计)	财产保险 (未经审计)	银行 (未经审计)	信托 (未经审计)	证券 (未经审计)	其他 资产管理 (未经审计)	科技 (未经审计)	其他业务及 合并抵销 (未经审计)	合计 (未经审计)
保险业务收入	283,590	146,806	-	-	-	-	-	(1,107)	429,289
减：分出保费	(2,996)	(10,116)	-	-	-	-	-	1,236	(11,876)
提取未到期责任准备金	(5,521)	1,086	-	-	-	-	-	(1)	(4,436)
已赚保费	275,073	137,776	-	-	-	-	-	128	412,977
银行业务利息净收入	-	-	64,059	-	-	-	-	537	64,596
其中：分部间银行业务利息净收入	-	-	(537)	-	-	-	-	537	-
非保险业务手续费及佣金净收入	-	-	16,062	1,126	2,971	735	-	(1,513)	19,381
其中：分部间非保险业务手续费及佣金净收入	-	-	1,402	65	37	48	-	(1,552)	-
非银行业务利息收入	50,111	3,835	-	245	3,021	5,666	255	(984)	62,149
其中：分部间非银行业务利息收入	132	34	-	12	201	895	43	(1,317)	-
投资收益	(11,146)	3,839	7,769	610	1,485	1,881	4,177	(3,078)	5,537
其中：分部间投资收益	3,074	460	(16)	-	23	9	28	(3,578)	-
其中：对联营企业和合营企业的投资损益	2,463	527	-	-	(20)	977	4,153	(2,000)	6,100
公允价值变动损益	13,535	(1,676)	1,648	(110)	(24)	(663)	(653)	130	12,187
汇兑损益	(405)	(32)	2,182	2	11	(475)	20	(28)	1,275
其他业务收入	15,437	339	69	272	2,449	14,794	9,409	(10,511)	32,258
其中：分部间其他业务收入	5,724	30	15	20	-	1,703	2,965	(10,457)	-
其中：投资性房地产租金收入	3,647	199	26	-	2	22	-	(755)	3,141
资产处置损益	(2)	2	102	-	-	8	(1)	-	109
其他收益	153	342	131	4	34	653	255	61	1,633
营业收入合计	342,756	144,425	92,022	2,149	9,947	22,599	13,462	(15,258)	612,102

## 五、分部报告(续)

截至2022年6月30日止6个月期间的分部分析如下(续):

	寿险及健康险 (未经审计)	财产保险 (未经审计)	银行 (未经审计)	信托 (未经审计)	证券 (未经审计)	其他 资产管理 (未经审计)	科技 (未经审计)	其他业务及 合并抵销 (未经审计)	合计 (未经审计)
退保金	(28,410)	-	-	-	-	-	-	-	(28,410)
保险合同赔付支出	(52,066)	(86,741)	-	-	-	-	-	597	(138,210)
减: 摊回保险合同赔付支出	4,892	3,581	-	-	-	-	-	(499)	7,974
提取保险责任准备金	(147,302)	(12,840)	-	-	-	-	-	(26)	(160,168)
减: 摊回保险责任准备金	(1,613)	919	-	-	-	-	-	26	(668)
提取保费准备金	-	(135)	-	-	-	-	-	-	(135)
保单红利支出	(13,713)	-	-	-	-	-	-	-	(13,713)
分保费用	(486)	(3)	-	-	-	-	-	480	(9)
保险业务手续费及佣金支出	(23,801)	(16,829)	-	-	-	-	-	1,455	(39,175)
税金及附加	(682)	(612)	(867)	(11)	(36)	(139)	(66)	(30)	(2,443)
其中: 与保险业务相关的税金及附加	(644)	(592)	-	-	-	-	-	-	(1,236)
投资费用	(1,586)	(146)	-	-	-	-	-	1,732	-
管理费用	(20,398)	(22,945)	(24,349)	(524)	(2,858)	(4,484)	(6,436)	2,588	(79,406)
减: 摊回分保费用	1,563	2,613	-	-	-	-	-	(456)	3,720
非银行业务利息支出	(2,210)	(621)	-	(27)	(2,026)	(7,900)	(158)	1,090	(11,852)
其中: 财务费用	(1,165)	(445)	-	5	(1,562)	(7,895)	(158)	1,115	(10,105)
其中: 卖出回购金融资产款及 拆入资金利息支出	(1,045)	(176)	-	(32)	(464)	(5)	-	(25)	(1,747)
其他业务成本	(26,451)	(183)	-	(2)	(2,358)	(5,385)	(1,854)	5,796	(30,437)
其中: 投资型保单账户利息	(14,486)	-	-	-	-	-	-	-	(14,486)
信用减值损失及资产减值损失	(139)	(1,112)	(38,845)	68	268	(1,057)	(34)	17	(40,834)
其中: 贷款减值损失	-	-	(29,831)	-	-	-	-	-	(29,831)
其中: 投资资产减值损失	(69)	19	(9,025)	(23)	399	(518)	2	16	(9,199)
其中: 应收账款等其他资产减值损失	(70)	(1,131)	11	91	(131)	(539)	(36)	1	(1,804)
营业支出合计	(312,402)	(135,054)	(64,061)	(496)	(7,010)	(18,965)	(8,548)	12,770	(533,766)
营业利润	30,354	9,371	27,961	1,653	2,937	3,634	4,914	(2,488)	78,336
加: 营业外收入	74	35	29	-	-	21	(1)	(12)	146
减: 营业外支出	(88)	(46)	(207)	-	(6)	(43)	(16)	9	(397)
利润总额	30,340	9,360	27,783	1,653	2,931	3,612	4,897	(2,491)	78,085
减: 所得税	3,748	(979)	(5,695)	(357)	(510)	(2,091)	(22)	(503)	(6,409)
净利润	34,088	8,381	22,088	1,296	2,421	1,521	4,875	(2,994)	71,676
归属于母公司股东的净利润	33,760	8,343	12,802	1,294	2,321	785	4,480	(3,512)	60,273

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 五、分部报告(续)

截至2021年6月30日止6个月期间的分部分析如下：

	寿险及健康险 (未经审计)	财产保险 (未经审计)	银行 (未经审计)	信托 (未经审计)	证券 (未经审计)	其他 资产管理 (未经审计)	科技 (未经审计)	其他业务及 合并抵销 (未经审计)	合计 (未经审计)
保险业务收入	290,946	133,370	-	-	-	-	-	(1,818)	422,498
减：分出保费	(5,280)	(9,799)	-	-	-	-	-	1,944	(13,135)
提取未到期责任准备金	(2,752)	3,684	-	-	-	-	-	(5)	927
已赚保费	282,914	127,255	-	-	-	-	-	121	410,290
银行业务利息净收入	-	-	59,361	-	-	-	-	514	59,875
其中：分部间银行业务利息净收入	-	-	(514)	-	-	-	-	514	-
非保险业务手续费及佣金净收入	-	-	17,398	1,718	3,134	876	-	(1,659)	21,467
其中：分部间非保险业务手续费及佣金净收入	-	-	1,577	92	28	73	-	(1,770)	-
非银行业务利息收入	49,153	3,623	-	285	2,760	8,647	200	(1,231)	63,437
其中：分部间非银行业务利息收入	85	36	-	9	169	1,317	35	(1,651)	-
投资收益	26,580	4,912	5,963	1,384	773	4,560	6,326	(3,056)	47,442
其中：分部间投资收益	3,119	860	19	-	(4)	5	20	(4,019)	-
其中：对联营企业和合营企业的投资损益	(777)	1,521	-	37	(1)	(578)	4,229	(2,165)	2,266
公允价值变动损益	2,157	(117)	1,215	(926)	88	(434)	(4,199)	(16)	(2,232)
汇兑损益	24	(18)	505	-	(1)	25	(4)	3	534
其他业务收入	14,673	224	76	296	2,538	16,050	11,307	(11,655)	33,509
其中：分部间其他业务收入	6,037	63	5	-	-	2,043	3,734	(11,882)	-
其中：投资性房地产租金收入	2,439	95	27	-	1	71	3	(761)	1,875
资产处置损益	11	(3)	32	-	-	9	(22)	-	27
其他收益	163	273	130	2	15	403	232	82	1,300
营业收入合计	375,675	136,149	84,680	2,759	9,307	30,136	13,840	(16,897)	635,649

## 五、分部报告(续)

截至2021年6月30日止6个月期间的分部分析如下(续):

	寿险及健康险 (未经审计)	财产保险 (未经审计)	银行 (未经审计)	信托 (未经审计)	证券 (未经审计)	其他 资产管理 (未经审计)	科技 (未经审计)	其他业务及 合并抵销 (未经审计)	合计 (未经审计)
退保金	(26,154)	-	-	-	-	-	-	-	(26,154)
保险合同赔付支出	(48,940)	(79,573)	-	-	-	-	-	546	(127,967)
减: 摊回保险合同赔付支出	3,188	3,438	-	-	-	-	-	(454)	6,172
提取保险责任准备金	(152,176)	(11,722)	-	-	-	-	-	495	(163,403)
减: 摊回保险责任准备金	558	2,677	-	-	-	-	-	(480)	2,755
提取保费准备金	-	(2)	-	-	-	-	-	-	(2)
保单红利支出	(13,408)	-	-	-	-	-	-	-	(13,408)
分保费用	(720)	(10)	-	-	-	-	-	714	(16)
保险业务手续费及佣金支出	(31,886)	(15,584)	-	-	-	-	-	1,314	(46,156)
税金及附加	(541)	(557)	(820)	(17)	(45)	(183)	(49)	(31)	(2,243)
其中: 与保险业务相关的税金及附加	(487)	(549)	-	-	-	-	-	-	(1,036)
投资费用	(1,660)	(164)	-	-	-	-	-	1,824	-
管理费用	(22,533)	(22,885)	(23,160)	(542)	(2,774)	(5,438)	(6,858)	3,398	(80,792)
减: 摊回分保费用	1,096	2,586	-	-	-	-	-	(705)	2,977
非银行业务利息支出	(2,747)	(690)	-	(93)	(1,692)	(11,274)	(297)	1,718	(15,075)
其中: 财务费用	(1,069)	(466)	-	(53)	(1,286)	(11,269)	(297)	1,728	(12,712)
其中: 卖出回购金融资产款及 拆入资金利息支出	(1,678)	(224)	-	(40)	(406)	(5)	-	(10)	(2,363)
其他业务成本	(29,322)	(144)	-	(3)	(2,399)	(5,400)	(2,931)	6,249	(33,950)
其中: 投资型保单账户利息	(15,270)	-	-	-	-	-	-	-	(15,270)
信用减值损失及资产减值损失	(19,883)	(737)	(38,285)	(475)	(252)	216	(87)	8	(59,495)
其中: 贷款减值损失	-	-	(25,121)	-	-	-	-	-	(25,121)
其中: 投资资产减值损失	(19,796)	(316)	(11,863)	(450)	(242)	830	-	8	(31,829)
其中: 应收账款等其他资产减值损失	(87)	(421)	(1,301)	(25)	(10)	(614)	(87)	-	(2,545)
<b>营业支出合计</b>	<b>(345,128)</b>	<b>(123,367)</b>	<b>(62,265)</b>	<b>(1,130)</b>	<b>(7,162)</b>	<b>(22,079)</b>	<b>(10,222)</b>	<b>14,596</b>	<b>(556,757)</b>
营业利润	30,547	12,782	22,415	1,629	2,145	8,057	3,618	(2,301)	78,892
加: 营业外收入	99	48	26	-	-	5	15	3	196
减: 营业外支出	(47)	(66)	(100)	-	(33)	(3)	(10)	(8)	(267)
利润总额	30,599	12,764	22,341	1,629	2,112	8,059	3,623	(2,306)	78,821
减: 所得税	(814)	(1,973)	(4,758)	(375)	(364)	(2,244)	(253)	(77)	(10,858)
净利润	29,785	10,791	17,583	1,254	1,748	5,815	3,370	(2,383)	67,963
归属于母公司股东的净利润	29,256	10,741	10,191	1,253	1,677	5,078	2,644	(2,835)	58,005

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 五、分部报告(续)

于2022年6月30日的分部资产、负债及权益分析如下：

	寿险及健康险 (未经审计)	财产保险 (未经审计)	银行 (未经审计)	信托 (未经审计)	证券 (未经审计)	其他资产管理 (未经审计)	科技 (未经审计)	其他业务及 合并抵销 (未经审计)	合计 (未经审计)
分部资产	4,045,250	508,690	5,108,776	32,590	269,845	701,630	151,167	(121,800)	10,696,148
分部负债	3,705,195	387,222	4,696,678	8,324	226,070	629,155	29,946	(103,705)	9,578,885
分部权益	340,055	121,468	412,098	24,266	43,775	72,475	121,221	(18,095)	1,117,263
归属于母公司股东权益	316,629	120,715	209,868	24,236	37,144	53,240	102,987	(16,100)	848,719

于2021年12月31日的分部资产、负债及权益分析如下：

	寿险及健康险 (经审计)	财产保险 (经审计)	银行 (经审计)	信托 (经审计)	证券 (经审计)	其他资产管理 (经审计)	科技 (经审计)	其他业务及 合并抵销 (经审计)	合计 (经审计)
分部资产	3,716,504	470,407	4,921,380	31,725	253,368	745,973	149,785	(147,116)	10,142,026
分部负债	3,397,184	355,778	4,525,932	6,778	210,791	667,028	30,898	(130,086)	9,064,303
分部权益	319,320	114,629	395,448	24,947	42,577	78,945	118,887	(17,030)	1,077,723
归属于母公司股东权益	296,877	113,898	200,217	24,918	36,003	54,922	100,697	(15,127)	812,405

## 六、中期简要合并财务报表项目附注

### 1. 货币资金

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
现金	3,598	3,686
银行存款	180,207	136,266
其中：证券经纪业务客户	76,267	59,171
存放中央银行款项	310,094	308,348
其中：存放中央银行法定准备金 - 人民币	222,559	211,488
存放中央银行法定准备金 - 外币	12,811	10,131
存放中央银行超额存款准备金	74,503	84,057
存放中央银行财政性存款	221	2,672
存放银行同业款项	67,118	78,215
其他货币资金	12,462	8,552
	<b>573,479</b>	535,067

本集团从事银行业务的子公司按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金及外币存款准备金。于2022年6月30日，人民币存款准备金的缴存比例为7.75%(2021年12月31日：8.0%)，外币存款准备金的缴存比例为8.0%(2021年12月31日：9.0%)。本集团的存放中央银行法定准备金不能用于日常经营。

于2022年6月30日，本集团因抵押或冻结等原因造成使用受限制的货币资金为人民币9,080百万元(2021年12月31日：人民币11,579百万元)。

### 2. 拆出资金

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
以摊余成本计量		
拆放银行	86,082	59,142
拆放非银行金融机构	41,188	25,145
减：减值准备	(978)	(72)
小计	126,292	84,215
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
拆放非银行金融机构	12,030	11,228
合计	138,322	95,443

于2022年6月30日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金的减值准备为人民币416百万元(2021年12月31日：人民币170百万元)。

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 3. 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
债券	32,513	55,662
股票及其他	4,448	6,091
总额	36,961	61,753
减：减值准备	(178)	(324)
净额	36,783	61,429

### 4. 应收保费

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
应收保费	86,520	84,742
减：坏账准备	(5,525)	(4,908)
应收保费净值	80,995	79,834
人寿保险	17,597	17,482
财产保险	63,398	62,352
应收保费净值	80,995	79,834

于2022年6月30日，本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

应收保费信用期通常为1至6个月，应收保费并不计息。

本集团应收保费按账龄列示如下：

账龄	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
3个月以内(含3个月)	75,934	76,279
3个月至1年(含1年)	4,837	3,509
1年以上	5,749	4,954
	86,520	84,742

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 5. 应收分保账款

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
应收分保账款	12,256	16,300
减：坏账准备	(27)	(24)
净额	12,229	16,276

本集团应收分保账款按账龄列示如下：

账龄	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
6个月以内(含6个月)	8,888	15,008
6个月至1年(含1年)	2,101	830
1年以上	1,267	462
	12,256	16,300

于2022年6月30日，本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

应收分保账款信用期通常为3至12个月，应收分保账款并不计息。

### 6. 长期应收款

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
长期应收款	200,788	205,907
减：减值准备	(4,875)	(5,206)
	195,913	200,701

本集团的长期应收款为应收融资租赁款抵销未实现的融资收益净额。

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 7. 发放贷款及垫款

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
<b>以摊余成本计量</b>		
企业贷款及垫款		
贷款	957,380	901,295
个人贷款及垫款		
新一贷	164,763	158,981
信用卡应收账款	595,148	621,448
房屋按揭及持证抵押贷款	682,965	654,870
汽车金融贷款	317,183	301,229
其他	175,363	173,793
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	2,892,802	2,811,616
加：应计利息	11,029	10,561
减：贷款减值准备	(92,284)	(89,256)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款净额	2,811,547	2,732,921
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</b>		
企业贷款及垫款		
贷款	111,402	93,401
贴现	216,976	154,653
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款合计	328,378	248,054
发放贷款及垫款账面价值	3,139,925	2,980,975

于2022年6月30日，本集团以账面价值为人民币496百万元(2021年12月31日：人民币2,841百万元)的贴现作为本集团向中央银行借款的质押品。

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 7. 发放贷款及垫款(续)

#### 贷款减值准备

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年12月31日 止12个月期间 (经审计)
<b>以摊余成本计量的发放贷款及垫款</b>		
期/年初余额	89,256	62,821
本期/年计提	28,040	58,859
本期/年核销和出售	(32,835)	(48,084)
本期/年收回原核销贷款及垫款	7,840	15,888
本期/年贷款及垫款折现价值上升	(19)	(109)
本期/年其他变动	2	(119)
期/年末余额小计	92,284	89,256
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款</b>		
期/年初余额	946	398
本期/年计提	1,791	548
期/年末余额小计	2,737	946
期/年末余额合计	95,021	90,202

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 8. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
债券		
政府债	137,502	167,688
金融债	219,092	171,644
企业债	59,607	80,011
基金	439,998	351,183
股票	85,321	100,485
优先股	32,205	32,958
非上市股权	127,170	125,363
债权计划	62,348	62,164
理财产品投资	235,825	245,208
其他投资	109,515	89,973
合计	1,508,583	1,426,677
上市	175,974	185,601
非上市	1,332,609	1,241,076
	1,508,583	1,426,677

### 9. 债权投资

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
债券		
政府债	2,069,625	1,804,351
金融债	301,567	306,714
企业债	86,591	77,606
债权计划	140,969	136,654
理财产品投资	288,399	327,717
其他投资	127,876	149,595
总额	3,015,027	2,802,637
减：减值准备	(41,329)	(33,642)
净额	2,973,698	2,768,995
上市	332,896	326,326
非上市	2,640,802	2,442,669
	2,973,698	2,768,995

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 10. 其他债权投资

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
债券		
政府债	153,924	188,185
金融债	103,432	96,784
企业债	50,739	43,347
融出资金	47,549	54,253
理财产品投资	49,769	45,961
合计	405,413	428,530
其中：		
- 摊余成本	402,763	424,895
- 累计公允价值变动	2,650	3,635
上市	38,838	37,830
非上市	366,575	390,700
	405,413	428,530

截至2022年6月30日，本集团对持有的其他债权投资确认的减值准备余额为人民币4,983百万元(2021年12月31日：人民币4,821百万元)。

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 11. 其他权益工具投资

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
股票	196,901	189,541
优先股	75,938	76,115
其他权益投资	4,865	2,559
合计	277,704	268,215
其中：		
- 成本	316,299	325,983
- 累计公允价值变动	(38,595)	(57,768)
上市	272,839	265,656
非上市	4,865	2,559
	277,704	268,215

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 12. 长期股权投资

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
<b>联营企业</b>		
威立雅水务(昆明)投资有限公司	292	272
威立雅水务(黄河)投资有限公司	156	158
威立雅水务(柳州)投资有限公司	97	93
山西太长高速公路有限责任公司	961	873
京沪高铁股权投资计划	9,682	9,318
博意投资有限公司	1,124	1,074
广州璟仑房地产开发有限公司	616	701
旭辉控股(集团)有限公司	3,233	4,336
陆金所控股有限公司(以下简称“陆金所控股”)	53,822	51,564
平安健康医疗科技有限公司(以下简称“平安健康”)	18,767	18,922
医健通医疗健康科技管理有限公司(以下简称“平安医保科技”)	2,951	2,903
壹账通金融科技有限公司(以下简称“金融壹账通”)	2,137	2,259
深圳市招商平安资产管理有限责任公司	1,245	1,570
众安在线财产保险股份有限公司	1,562	1,735
北京北汽鹏龙汽车服务贸易股份有限公司	1,850	1,830
中国长江电力股份有限公司	16,128	15,684
中国中药控股有限公司	2,759	2,797
华夏幸福基业股份有限公司	3,154	3,621
中国金茂控股集团有限公司	7,284	7,137
平安消费金融有限公司	1,351	1,330
Vivid Synergy Limited	9,641	9,217
上海怡滨置业有限公司	13,340	13,345
广州期货交易所股份有限公司	465	450
其他	35,219	35,633
小计	187,836	186,822
<b>合营企业</b>		
云南昆玉高速公路开发有限公司	-	762
北京昭泰房地产开发有限公司	1,622	1,632
武汉市地安君泰房地产开发有限公司	471	482
其他	92,786	94,363
小计	94,879	97,239
合计	282,715	284,061

上述联营企业和合营企业不存在对本集团具有重大影响的或有负债。

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 13. 存出资本保证金

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
平安寿险	7,350	6,760
平安产险	4,200	4,200
平安养老险	1,402	972
平安健康险	940	420
其他	17	20
小计	13,909	12,372
减: 减值准备	(4)	(4)
加: 应计利息	297	238
合计	14,202	12,606

根据《保险法》等有关规定, 本公司从事保险业务以及从事保险代理业务的子公司分别按其注册资本的20%及5%提取资本保证金, 存放于符合中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)规定条件的全国性中资商业银行。资本保证金仅当保险公司、保险代理机构和保险经纪公司清算时用于清偿债务。

### 14. 其他资产

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
贵金属	14,364	18,071
其他应收款	73,766	74,645
预付账款	17,821	4,114
长期待摊费用	6,627	6,672
抵债资产	2,167	2,345
存出保证金	9,765	9,463
应收股利	4,687	469
应收清算款	33,603	30,107
其他	13,537	13,573
总额	176,337	159,459
减: 减值准备	(8,393)	(8,220)
其中: 其他应收款	(4,941)	(4,531)
抵债资产	(1,747)	(1,895)
贵金属	(239)	(251)
其他	(1,466)	(1,543)
净额	167,944	151,239

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 15. 独立账户资产和独立账户负债

#### 投资连结保险投资账户组合情况

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
独立账户资产：		
货币资金	1,353	2,237
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券	1,559	1,926
基金	16,398	21,665
股票	3,707	4,211
其他	924	830
买入返售金融资产	13	154
定期存款	4,573	4,917
其他	38	62
	<b>28,565</b>	36,002
独立账户负债：		
卖出回购金融资产款	628	241
保户储金及投资款	27,786	35,554
其他负债	151	207
	<b>28,565</b>	36,002

投资连结保险的投资风险完全由保户承担，因此上述投资连结保险投资账户资产及负债不包括在附注七、风险管理的分析中。

### 16. 银行同业及其他金融机构存放款项

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
境内银行同业存放款项	136,054	85,206
境内非银行金融机构存放款项	200,723	232,403
境外银行同业存放款项	48	3,093
	<b>336,825</b>	320,702

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 17. 卖出回购金融资产款

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
债券	281,991	127,477
其他	499	-
	<b>282,490</b>	127,477

于2022年6月30日，本集团在银行间市场进行正回购交易形成的卖出回购金融资产款对应的质押债券的账面价值为人民币182,729百万元(2021年12月31日：人民币95,158百万元)。质押债券在正回购交易期间流通受限。

于2022年6月30日，本集团在证券交易所质押库的债券账面价值为人民币294,519百万元(2021年12月31日：人民币284,423百万元)。质押库债券在存放质押库期间流通受限。在满足不低于债券回购交易余额的条件下，本集团可在短期内转回存放在质押库的债券。

本集团在证券交易所进行债券正回购交易时，证券交易所要求本集团在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

### 18. 应付分保账款

账龄	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
6个月以内(含6个月)	15,098	21,841
6个月至1年(含1年)	1,543	886
1年以上	930	301
	<b>17,571</b>	23,028

于2022年6月30日，本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 19. 吸收存款

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
活期存款		
公司客户	902,679	828,389
个人客户	268,470	242,554
定期存款		
公司客户	1,445,003	1,319,315
个人客户	612,306	538,863
	<b>3,228,458</b>	2,929,121

于2022年6月30日，本集团账面价值为人民币24,370百万元(2021年12月31日：人民币20,245百万元)的分类为以摊余成本计量的金融资产的债券投资作为本集团吸收存款之国库定期存款的主要质押品。

### 20. 保户储金及投资款

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年12月31日 止12个月期间 (经审计)
期/年初余额	825,057	768,975
保户本金增加	54,788	100,601
保户利益增加	18,880	35,572
因已支付保户利益而减少的负债	(29,348)	(66,704)
保单管理费及保障成本费用的扣除	(6,426)	(13,387)
期/年末余额	<b>862,951</b>	825,057

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 21. 保险合同准备金

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
未到期责任准备金		
原保险合同	173,544	170,414
再保险合同	6	6
未决赔款准备金		
原保险合同	131,145	118,808
再保险合同	129	118
寿险责任准备金		
原保险合同	2,063,091	1,932,383
长期健康险责任准备金		
原保险合同	275,565	251,405
	<b>2,643,480</b>	<b>2,473,134</b>

本集团保险合同准备金的未到期期限分析如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	一年以下(含一年) (未经审计)	一年以上 (未经审计)	一年以下(含一年) (经审计)	一年以上 (经审计)
未到期责任准备金				
原保险合同	105,398	68,146	102,388	68,026
再保险合同	4	2	4	2
未决赔款准备金				
原保险合同	89,762	41,383	83,395	35,413
再保险合同	86	43	81	37
寿险责任准备金				
原保险合同	(42,152)	2,105,243	(55,154)	1,987,537
长期健康险责任准备金				
原保险合同	(11,641)	287,206	(12,753)	264,158
	<b>141,457</b>	<b>2,502,023</b>	<b>117,961</b>	<b>2,355,173</b>

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 22. 应付债券

本集团持有的主要应付债券信息如下：

发行人	类别	有无担保	期限	赎回权/回售权	面值	发行年份	利率方式	票面年利率	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
平安融资租赁	公司债	无	5年	第3个计息年度末	3,271	2019年	固定	3.23%-3.84%	3,325	3,659
平安融资租赁	公司债	无	4年	第2个计息年度末	2,500	2020年	固定	3.65%-3.85%	2,541	2,541
平安融资租赁	公司债	无	5年	第3个计息年度末	2,750	2020年	固定	3.88%-4.02%	2,795	2,795
平安融资租赁	私募公司债	无	5年	第3个计息年度末	2,710	2018年	固定	4.20%-4.30%	2,755	2,755
平安融资租赁	私募公司债	无	3年	第2个计息年度末	600	2019年	固定	3.95%	-	610
平安融资租赁	私募公司债	无	4年	第2个计息年度末	2,700	2019年	固定	4.10%-4.18%	2,745	2,745
平安融资租赁	私募公司债	无	5年	第3个计息年度末	629	2019年	固定	3.70%	639	2,541
平安融资租赁	公司债	无	2-4年	第2个计息年度末	3,100	2021年	固定	3.60%-4.05%	3,151	3,151
平安融资租赁	公司债	无	3-5年	第3个计息年度末	1,700	2021年	固定	3.89%-4.08%	1,728	1,728
平安融资租赁	公司债	无	3-4年	第2个计息年度末	7,300	2022年	固定	3.13%-3.65%	7,421	-
平安融资租赁	公司债	无	5年	第3个计息年度末	500	2022年	固定	3.80%	508	-
平安融资租赁	公司债	无	2年	第1个计息年度末	1,300	2022年	固定	2.75%-2.87%	1,322	-
平安银行	二级资本债券	无	10年	第5个计息年度末	30,000	2019年	固定	4.55%	30,223	30,910
平安银行	金融债	无	3年	无	30,000	2020年	固定	2.30%	30,068	30,416
平安银行	金融债	无	3年	无	20,000	2021年	固定	3.45%	20,284	20,631
平安银行	二级资本债券	无	10年	第5个计息年度末	30,000	2021年	固定	3.69%	30,699	30,149
平安寿险	资本补充债	无	10年	第5个计息年度末	20,000	2020年	固定	前5年：3.58% 后5年：4.58% (若未行使赎回权)	20,357	20,665
平安产险	资本补充债	无	10年	第5个计息年度末	3,500	2017年	固定	前5年：5.10% 后5年：6.10% (若未行使赎回权)	3,661	3,562
平安产险	资本补充债	无	10年	第5个计息年度末	10,000	2019年	固定	前5年：4.64% 后5年：5.64% (若未行使赎回权)	10,229	10,434
平安证券股份有限公司 (以下简称“平安证券”)	公司债	无	5年	第3个计息年度末	100	2018年	固定	3.00%	102	100
平安证券	公司债	无	5年	第3个计息年度末	2,000	2019年	固定	3.70%	-	2,062
平安证券	公司债	无	5年	第3个计息年度末	2,700	2019年	固定	3.75%	-	2,774
平安证券	公司债	无	5年	第3个计息年度末	2,300	2019年	固定	3.73%	-	2,350
平安证券	私募公司债	无	3年	无	3,500	2019年	固定	4.05%	-	3,612
平安证券	私募公司债	无	3年	无	2,000	2019年	固定	4.20%	-	2,058
平安证券	公司债	无	5年	第3个计息年度末	1,500	2020年	固定	3.40%	1,522	1,547
平安证券	私募公司债	无	3年	无	3,000	2020年	固定	3.19%	3,029	3,077
平安证券	公司债	无	3年	无	4,000	2020年	固定	3.58%	4,133	4,061
平安证券	公司债	无	3年	无	2,550	2020年	固定	3.70%	2,612	2,565
平安证券	公司债	无	547天	无	2,450	2020年	固定	3.44%	-	2,536

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 22. 应付债券(续)

本集团持有的主要应付债券信息如下(续)：

发行人	类别	有无担保	期限	赎回权/回售权	面值	发行年份	利率方式	票面年利率	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
平安证券	私募公司债	无	18个月	无	1,500	2021年	固定	3.70%	1,575	1,547
平安证券	私募公司债	无	18个月	无	1,500	2021年	固定	3.50%	1,567	1,541
平安证券	公司债	无	3年	无	3,000	2021年	固定	3.40%	3,008	3,059
平安证券	公司债	无	549天	无	2,000	2021年	固定	3.05%	2,066	2,035
平安证券	公司债	无	3年	无	2,400	2021年	固定	3.48%	2,403	2,444
平安证券	公司债	无	3年	无	1,200	2021年	固定	3.50%	1,200	1,221
平安证券	公司债	无	2年	无	2,000	2021年	固定	3.35%	2,000	2,034
平安证券	公司债	无	3年	无	1,800	2021年	固定	3.25%	1,854	1,825
平安证券	公司债	无	1年	无	2,000	2021年	固定	2.77%	2,052	2,024
平安证券	公司债	无	1年	无	2,000	2021年	固定	2.67%	2,046	2,018
平安证券	公司债	无	3年	无	3,000	2021年	固定	3.05%	3,079	3,033
平安证券	公司债	无	5年	无	2,000	2021年	固定	3.47%	2,059	2,024
平安证券	公司债	无	3年	无	2,600	2021年	固定	3.37%	2,659	2,615
平安证券	公司债	无	1年	无	2,000	2021年	固定	2.75%	2,043	2,015
平安证券	私募公司债	无	2年	无	2,000	2021年	固定	3.25%	2,042	2,009
平安证券	私募公司债	无	2年	无	1,500	2021年	固定	3.20%	1,524	1,500
平安证券	私募公司债	无	2年	无	1,500	2022年	固定	3.07%	1,521	-
平安证券	公司债	无	3年	无	2,300	2022年	固定	3.00%	2,313	-
平安证券	公司债	无	5年	无	500	2022年	固定	3.42%	503	-
平安证券	次级公司债	无	3年	无	1,900	2022年	固定	3.10%	1,906	-
平安证券	次级公司债	无	5年	无	1,100	2022年	固定	3.56%	1,104	-
平安不动产有限公司 (以下简称“平安不动产”)	公司债	无	5年	第3个计息年度末	710	2019年	固定	3.70%	734	720
平安不动产	公司债	无	7年	第5个计息年度末	750	2019年	固定	4.40%	781	764
平安不动产	公司债	无	7年	第5个计息年度末	940	2019年	固定	4.30%	975	955
平安不动产	公司债	无	7年	第5个计息年度末	244	2016年	固定	3.28%	250	265
平安金融科技咨询有限公司 (以下简称“平安金融科技”)	私募公司债	无	5年	第3个计息年度末	3,000	2019年	固定	4.30%	3,081	3,017
平安金融科技	私募公司债	无	5年	第3个计息年度末	2,000	2020年	固定	3.40%	2,011	2,045
平安金融科技	私募公司债	无	5年	第3个计息年度末	3,000	2020年	固定	3.80%	3,005	3,062
平安金融科技	私募公司债	无	3年	第2个计息年度末	2,000	2020年	固定	4.19%	2,056	2,014
深圳市鼎顺通投资有限责任公司	私募公司债	无	2年	有	272	2020年	固定	6.74%	287	278
深圳市鼎顺通投资有限责任公司	私募公司债	无	2年	有	240	2020年	固定	6.74%	253	245
深圳市平安远欣投资发展控股有限公司	私募公司债	有	2年	有	3,000	2020年	固定	4.30%	3,096	3,029
深圳市平安置业投资有限公司	可转换债券	无	3年	有	273	2019年	固定	6.74%	290	280
深圳市平安置业投资有限公司	可转换债券	无	2年	有	289	2020年	固定	6.69%	-	302
深圳联新投资管理有限公司	私募公司债	无	5年	第3个计息年度末	2,000	2020年	固定	5.40%	2,056	2,004
深圳联新投资管理有限公司	私募公司债	无	3年	第2个计息年度末	1,000	2021年	固定	4.50%	1,008	1,031

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 22. 应付债券(续)

本集团持有的主要应付债券信息如下(续)：

于2022年6月30日，平安银行尚未到期的已发行同业存单的原始期限为6个月至1年，年利率区间为0.35%-3.01%(2021年12月31日：原始期限为3个月至1年，年利率区间为0.27%-3.18%)，期末余额为人民币566,087百万元(2021年12月31日：人民币711,828百万元)。

于2022年6月30日，平安证券尚未到期的已发行短期融资券的原始期限为121天至365天，年利率区间为2.10%-2.79%(2021年12月31日：原始期限为92天至365天，年利率区间为2.70%-2.79%)，期末余额为人民币7,966百万元(2021年12月31日：人民币6,929百万元)。

于2022年6月30日，平安融资租赁尚未到期的已发行短期融资券的原始期限为112天至365天，年利率区间为2.20%-3.22%(2021年12月31日：原始期限为150天至365天，年利率区间为2.78%-4.00%)，期末余额为人民币9,860百万元(2021年12月31日：人民币12,097百万元)。

于2022年6月30日，平安不动产尚未到期的已发行短期融资券的原始期限为210天至268天，年利率区间为3.08%-3.25%(2021年12月31日：原始期限为268天至270天，年利率区间为3.08%-3.20%)，期末余额为人民币3,539百万元(2021年12月31日：人民币2,532百万元)。

于2022年6月30日，平安证券尚未到期的已发行收益凭证的原始期限为14天至240天，年利率区间为3.65%-5.11%(2021年12月31日：原始期限为14天至240天，年利率区间为3.65%-5.20%)，期末余额为人民币1,128百万元(2021年12月31日：人民币2,201百万元)。

### 23. 股本

(百万股)	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
注册、已发行及缴足股份数量(每股面值人民币1元)	18,280	18,280

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 24. 资本公积

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
股本溢价	111,598	111,598
核心人员持股计划 <sup>(1)</sup>	(651)	(455)
长期服务计划 <sup>(2)</sup>	(16,081)	(11,803)
其他资本公积	32,038	31,067
	<b>126,904</b>	130,407

#### (1) 核心人员持股计划

本公司采纳核心人员持股计划(“本计划”)予本公司及下属子公司的核心人员(包括执行董事和高级管理层)。该等股份在满足一定的业绩目标后方可归属于获批准参与本计划的核心员工。

与核心人员持股计划相关的资本公积变动如下：

	核心人员持股计划持股	职工服务的价值	合计
截至2022年6月30日止6个月期间(未经审计)			
2022年1月1日	(1,439)	984	(455)
核心人员持股计划购股成本 <sup>(i)</sup>	(596)	-	(596)
股份支付费用 <sup>(ii)</sup>	-	292	292
行权	790	(790)	-
失效	108	-	108
2022年6月30日	<b>(1,137)</b>	<b>486</b>	<b>(651)</b>

	核心人员持股计划持股	职工服务的价值	合计
截至2021年6月30日止6个月期间(未经审计)			
2021年1月1日	(1,595)	1,310	(285)
核心人员持股计划购股成本 <sup>(i)</sup>	(670)	-	(670)
股份支付费用 <sup>(ii)</sup>	-	85	85
行权	704	(704)	-
失效	122	-	122
2021年6月30日	<b>(1,439)</b>	<b>691</b>	<b>(748)</b>

(i) 于2022年3月18日至2022年3月25日，本计划通过市场购入本公司A股股票12,518,547股，成交均价为每股人民币47.56元，购股成本为人民币596百万元(含交易费用)。

于2021年4月26日至2021年4月29日，本计划通过市场购入本公司A股股票9,162,837股，成交均价为每股人民币73.13元，购股成本为人民币670百万元(含交易费用)。

(ii) 本集团于截至2022年6月30日止6个月期间发生的核心人员持股计划股份支付费用以及以股份支付换取的职工服务总额为人民币292百万元(截至2021年6月30日止6个月期间：人民币85百万元)。

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 24. 资本公积(续)

#### (2) 长期服务计划

本公司实施长期服务计划予本公司及下属公司员工。长期服务计划参与人员从本公司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。

与长期服务计划相关的资本公积变动如下:

	长期服务计划持股	职工服务的价值	合计
截至2022年6月30日止6个月期间(未经审计)			
2022年1月1日	(12,465)	662	(11,803)
长期服务计划购股成本 <sup>(i)</sup>	(4,439)	-	(4,439)
股份支付费用 <sup>(ii)</sup>	-	161	161
行权	16	(16)	-
2022年6月30日	(16,888)	807	(16,081)

	长期服务计划持股	职工服务的价值	合计
截至2021年6月30日止6个月期间(未经审计)			
2021年1月1日	(8,284)	371	(7,913)
长期服务计划购股成本 <sup>(i)</sup>	(4,184)	-	(4,184)
股份支付费用 <sup>(ii)</sup>	-	129	129
行权	1	(1)	-
2021年6月30日	(12,467)	499	(11,968)

(i) 于2022年3月18日至2022年3月25日,长期服务计划通过市场购入本公司A股股票93,314,482股,成交均价为每股人民币47.56元,购股成本为人民币4,439百万元(含交易费用)。

于2021年4月26日至2021年4月29日,长期服务计划通过市场购入本公司A股股票57,368,981股,成交均价为每股人民币72.92元,购股成本为人民币4,184百万元(含交易费用)。

(ii) 本集团于截至2022年6月30日止6个月期间发生的长期服务计划股份支付费用以及以股份支付换取的职工服务总额为人民币161百万元(截至2021年6月30日止6个月期间:人民币129百万元)。

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 25. 库存股

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
库存股	10,996	9,895

### 26. 一般风险准备

根据中国有关财务规定，从事保险、银行、信托、证券、期货及基金行业的公司需要提取一般风险准备，用于补偿巨灾风险或弥补亏损。其中，从事保险业务的公司按净利润的10%提取总准备金、从事银行业务的公司按年末风险资产的1.5%提取一般准备、从事证券业务的公司按净利润的10%提取一般风险准备、从事信托业务的公司按净利润的5%提取信托赔偿准备、从事期货业务的公司按净利润的10%提取风险准备金以及从事基金业务的公司按基金管理费收入的10%提取风险准备金。本集团从事上述行业的子公司在其各自年度财务报表中，根据中国有关财务规定以其各自年度净利润或年末风险资产为基础提取一般风险准备。上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

### 27. 未分配利润及利润分配

根据本公司章程及国家有关规定，本公司可供股东分配利润为按中国会计准则编制的报表数与按国际财务报告准则编制的报表数两者孰低的金额。

根据本公司章程及国家有关规定，本公司一般按下列顺序进行利润分配：

- (1) 弥补上一年度亏损；
- (2) 提取净利润弥补累计亏损后金额的10%的法定盈余公积；
- (3) 按股东大会决议提取任意盈余公积，其金额按公司章程或股东大会的决议提取和使用；
- (4) 支付股东股利。

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 27. 未分配利润及利润分配(续)

截至6月30日止6个月期间 (人民币百万元)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
2022年宣派的2021年末期股利：每股人民币1.50元 (2021年宣派的2020年末期股利：每股人民币1.40元) <sup>(i)</sup>	27,161	25,494
2022年中期股利：每股人民币0.92元 (2021年中期股利：每股人民币0.88元) <sup>(ii)</sup>	16,659	15,975

(i) 于2022年3月17日，本公司董事会通过了《公司2021年度利润分配方案》，同意派发2021年末期股息每股现金人民币1.50元(含税)，股息合计为人民币27,161百万元(含税)。

于2022年4月29日，上述(i)的利润分配方案经股东大会批准。

(ii) 于2022年8月23日，本公司董事会通过了《关于派发2022年中期股息的议案》，同意派发2022年中期股息每股现金人民币0.92元(含税)。根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第7号 - 回购股份》等有关规定，截至本次中期股息派发A股股东股权登记日收市后，本公司回购专用证券账户上的本公司A股股份不参与本次中期股息派发。本次中期股息派发的实际总额将以本次股息派发A股股东股权登记日时有权参与总股数为准计算，若根据截至2022年6月30日本公司的总股本18,280,241,410股扣除本公司回购专用证券账户上的本公司A股股份172,599,415股计算，2022年中期股息派发总额为人民币16,659,030,635.40元(含税)。该金额于2022年6月30日未确认为负债。

### 28. 保险业务收入

#### (1) 规模保费与保费收入调节表

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
规模保费	475,498	471,486
减：未通过重大保险风险测试的规模保费	(1,544)	(1,678)
减：万能险及投连险分拆至保费存款的部分	(44,665)	(47,310)
保费收入	429,289	422,498

#### (2) 本集团保险业务收入按保险合同划分的明细如下：

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
原保险合同	429,234	422,399
再保险合同	55	99
	429,289	422,498

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 28. 保险业务收入(续)

(3) 本集团保险业务收入按险种划分的明细如下：

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
<b>毛额</b>		
人寿保险		
个人业务	270,838	277,193
团体业务	11,409	11,705
	<b>282,247</b>	288,898
财产保险		
机动车辆保险	95,572	89,094
非机动车辆保险	38,101	33,933
意外与健康保险	13,369	10,573
	<b>147,042</b>	133,600
毛保费收入	<b>429,289</b>	422,498
<b>扣除分出保费的净保费收入</b>		
人寿保险		
个人业务	268,932	274,303
团体业务	11,662	11,363
	<b>280,594</b>	285,666
财产保险		
机动车辆保险	92,822	86,139
非机动车辆保险	30,708	27,146
意外与健康保险	13,289	10,412
	<b>136,819</b>	123,697
净保费收入	<b>417,413</b>	409,363

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 29. 银行业务利息净收入

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
银行业务利息收入		
存放中央银行款项	1,799	1,790
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	2,023	2,632
发放贷款及垫款(含贴现)	92,828	84,861
金融投资	16,090	15,507
小计	112,740	104,790
银行业务利息支出		
向中央银行借款	1,989	1,801
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产款	4,173	5,856
吸收存款	31,458	27,150
应付债券	10,524	10,050
其他	-	58
小计	48,144	44,915
银行业务利息净收入	64,596	59,875

### 30. 非保险业务手续费及佣金净收入

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
非保险业务手续费及佣金收入		
证券经纪业务手续费	3,430	3,309
证券承销业务手续费	330	425
信托产品管理费	964	1,668
银行业务手续费及佣金	18,200	19,112
其他	1,256	1,538
小计	24,180	26,052
非保险业务手续费及佣金支出		
证券经纪业务手续费	1,168	1,069
银行业务手续费及佣金	3,540	3,290
其他	91	226
小计	4,799	4,585
非保险业务手续费及佣金净收入	19,381	21,467

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 31. 非银行业务利息收入

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
以摊余成本计量的金融资产	57,012	57,305
其他债权投资	5,137	6,132
	<b>62,149</b>	63,437

### 32. 投资收益

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
净投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	34,341	23,500
其他权益工具投资	7,819	7,390
已实现损益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(44,654)	10,170
其他债权投资	(394)	(284)
以摊余成本计量的金融资产	(312)	(223)
衍生金融工具	151	(366)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款价差收益	2,337	1,133
贵金属业务投资收益	16	77
长期股权投资	133	3,779
对联营企业和合营企业的投资损益	6,100	2,266
	<b>5,537</b>	47,442

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 33. 公允价值变动损益

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券	(915)	1,153
基金	(2,343)	4,576
股票	15,499	(3,759)
理财产品、债权计划及其他投资	(1,487)	(4,105)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	381	(685)
衍生金融工具	1,052	588
	<b>12,187</b>	<b>(2,232)</b>

### 34. 其他业务收入

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
销售收入	10,935	12,884
高速公路通行费收入	415	400
投资性房地产租金收入	3,141	1,875
企业年金管理费收入	973	706
管理费及咨询服务费收入	5,343	5,865
融资租赁收入	8,429	8,672
其他	3,022	3,107
	<b>32,258</b>	<b>33,509</b>

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 35. 保险合同赔付支出

(1) 本集团保险合同赔付支出按保险合同划分的明细如下：

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
原保险合同	138,205	127,906
再保险合同	5	61
	<b>138,210</b>	127,967

(2) 本集团保险合同赔付支出按内容划分的明细如下：

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
赔款支出	96,499	90,583
满期给付	19,349	15,308
年金给付	4,272	4,426
死伤医疗给付	18,090	17,650
	<b>138,210</b>	127,967

### 36. 提取保险责任准备金

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
提取未决赔款准备金		
原保险合同	12,306	10,762
再保险合同	11	(1)
提取寿险责任准备金		
原保险合同	123,877	131,453
提取长期健康险责任准备金		
原保险合同	23,974	21,189
	<b>160,168</b>	163,403

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 37. 业务及管理费和其他业务成本

(1) 本集团业务及管理费明细如下：

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
职工薪酬	39,040	39,590
其中：薪酬及奖金	30,360	31,488
养老金、社会保险及其他福利	7,754	7,061
物业及设备支出	10,045	10,220
其中：固定资产折旧	2,529	2,423
无形资产摊销	1,022	1,178
使用权资产折旧	3,077	3,190
长期待摊费用摊销	982	951
业务投入及监管费用支出	25,106	23,481
行政办公支出	1,639	2,104
其他支出	3,576	5,397
合计	79,406	80,792

(2) 本集团其他业务成本明细如下：

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
投资型保单账户利息支出	14,486	15,270
销售成本	5,420	6,225
投资性房地产折旧及摊销	1,925	880
融资租赁业务利息支出	3,290	3,866
其他	5,316	7,709
	30,437	33,950

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 38. 其他资产减值损失

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
长期股权投资	-	9,822
其他资产	1,083	1,690
	<b>1,083</b>	11,512

### 39. 信用减值损失

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
应收账款	(63)	197
发放贷款及垫款	29,831	25,121
其他债权投资	588	2,211
债权投资	1,300	16,989
长期应收款	572	451
拆出资金	1,152	(11)
信用承诺	5,129	2,001
存放银行同业款项	1,404	256
其他	(162)	768
	<b>39,751</b>	47,983

### 40. 所得税

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
当期所得税	17,365	18,427
递延所得税	(10,956)	(7,569)
	<b>6,409</b>	10,858

某些子公司享受税收优惠，但是这些子公司对本集团而言并不重大。除这些子公司外，本集团2022年适用的所得税税率为25%。

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 41. 每股收益

#### (1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以母公司发行在外普通股的加权平均数计算，但不包括本集团购回的普通股。

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
归属于母公司普通股股东的合并净利润(人民币百万元)	60,273	58,005
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	17,471	17,646
基本每股收益(人民币元)	3.45	3.29

#### (2) 稀释每股收益

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司所有者的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。本公司具有稀释性的潜在普通股为核心人员持股计划以及长期服务计划。

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
归属于母公司普通股股东的合并净利润(人民币百万元)	60,273	58,005
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	17,471	17,646
加：假定核心人员持股计划所持股份全部转换为普通股的股数(百万股)	24	22
加：假定长期服务计划的公司股份数全部转换为普通股的股数(百万股)	213	125
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)	17,708	17,793
稀释每股收益(人民币元)	3.40	3.26

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 42. 其他综合收益

其他综合收益各项目的调节情况：

	资产负债表中其他综合收益(未经审计)			截至2022年6月30日止6个月期间利润表中其他综合收益(未经审计)					
	2021年 12月31日	税后归属于 母公司	其他综合收益 转入留存收益	2022年 6月30日	本期所得税 前发生额	其他综合收益 本年转出	所得税 影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
将重分类进损益的其他综合收益									
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的公允价值变动	2,994	(414)	-	2,580	(523)	(450)	238	(414)	(321)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用减值准备	3,778	853	-	4,631	3,503	(1,304)	(470)	853	876
影子会计调整	(1,704)	(177)	-	(1,881)	(233)	(4)	59	(177)	(1)
现金流量套期储备	(171)	(188)	-	(359)	(252)	-	63	(188)	(1)
外币财务报表折算差额	(1,573)	1,812	-	239	1,952	-	-	1,812	140
权益法下可转损益的其他综合收益	737	(52)	-	685	(52)	3	(4)	(52)	(1)
不能重分类进损益的其他综合收益									
其他权益工具投资的公允价值变动	(41,425)	13,151	-	(28,274)	17,532	-	(4,383)	13,151	(2)
影子会计调整	27,661	(7,349)	-	20,312	(9,871)	-	2,482	(7,349)	(40)
权益法下不可转损益的其他综合收益	2,252	170	-	2,422	267	-	(92)	170	5
其他综合收益转入留存收益	(1,715)	-	336	(1,379)	-	-	-	-	-
合计	(9,166)	7,806	336	(1,024)	12,323	(1,755)	(2,107)	7,806	655

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 42. 其他综合收益(续)

其他综合收益各项目的调节情况(续):

	资产负债表中其他综合收益(未经审计)			截至2021年6月30日止6个月期间利润表中其他综合收益(未经审计)				
	2020年 12月31日	税后归属于 母公司	2021年 6月30日	本期所得税 前发生额	其他综合收益 本年转出	所得税 影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的								
债务工具的公允价值变动	1,176	(747)	429	(1,319)	471	211	(747)	110
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的								
债务工具信用减值准备	1,875	1,883	3,758	3,478	(647)	(709)	1,883	239
影子会计调整	(279)	(535)	(814)	676	(1,394)	180	(535)	(3)
现金流量套期储备	82	(134)	(52)	(300)	9	74	(134)	(83)
外币财务报表折算差额	(362)	(381)	(743)	(387)	-	-	(381)	(6)
权益法下可转损益的其他综合收益	622	430	1,052	533	13	(112)	430	4
其他	171	(171)	-	-	(171)	-	(171)	-
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资的公允价值变动	(35,214)	1,576	(33,638)	2,118	-	(530)	1,576	12
影子会计调整	23,426	6	23,432	8	-	(2)	6	-
权益法下不可转损益的其他综合收益	3,389	(475)	2,914	(637)	-	160	(475)	(2)
其他综合收益转入留存收益	(1,715)	-	(1,715)	-	-	-	-	-
合计	(6,829)	1,452	(5,377)	4,170	(1,719)	(728)	1,452	271

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 43. 现金流量表补充资料

现金及现金等价物包括以下项目(原始期限均不超过三个月):

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
现金		
库存现金	3,598	3,686
银行存款	145,276	121,335
存放中央银行款项	74,478	84,028
存放银行同业款项	49,272	61,293
其他货币资金	7,938	4,996
结算备付金	1,632	1,929
拆出资金	76,159	70,821
小计	358,353	348,088
现金等价物		
债券投资	2,160	365
买入返售金融资产	32,121	54,672
小计	34,281	55,037
期/年末现金及现金等价物余额	392,634	403,125

### 44. 金融工具的分类及其公允价值

本集团的主要金融工具，包括货币资金、定期存款、债券、基金、股票、贷款、借款、银行同业及其他金融机构存放款项及吸收存款等。

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 44. 金融工具的分类及其公允价值(续)

#### (1) 金融工具分类

资产负债表日的各类金融工具的账面价值和公允价值如下：

	账面价值		公允价值	
	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
金融资产				
货币资金	573,479	535,067	573,479	535,067
结算备付金	8,605	10,402	8,605	10,402
拆出资金	138,322	95,443	138,322	95,443
买入返售金融资产	36,783	61,429	36,783	61,429
应收账款	28,231	26,628	28,231	26,628
衍生金融资产	28,740	30,957	28,740	30,957
长期应收款	195,913	200,701	195,913	200,701
发放贷款及垫款	3,139,925	2,980,975	3,139,925	2,980,975
定期存款	285,039	242,968	285,039	242,968
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,508,583	1,426,677	1,508,583	1,426,677
债权投资	2,973,698	2,768,995	3,140,213	2,919,483
其他债权投资	405,413	428,530	405,413	428,530
其他权益工具投资	277,704	268,215	277,704	268,215
存出资本保证金	14,202	12,606	14,202	12,606
其他资产	116,545	110,188	116,545	110,188
金融负债				
短期借款	128,105	116,102	128,105	116,102
向中央银行借款	132,100	148,162	132,100	148,162
银行同业及其他金融机构存放款项	336,825	320,702	336,825	320,702
拆入资金	48,291	40,998	48,291	40,998
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	99,608	57,376	99,608	57,376
衍生金融负债	31,799	35,049	31,799	35,049
卖出回购金融资产款	282,490	127,477	282,490	127,477
代理买卖证券款	88,735	72,928	88,735	72,928
应付账款	6,444	6,663	6,444	6,663
吸收存款	3,228,458	2,929,121	3,228,458	2,929,121
长期借款	151,055	171,682	151,055	171,682
应付债券	927,063	1,097,523	928,578	1,098,380
其他负债	259,858	271,853	259,858	271,853

以上金融资产和负债不含投资连结账户余额。

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 44. 金融工具的分类及其公允价值(续)

#### (2) 金融工具的公允价值及其层次

本集团确定金融资产和金融负债公允价值的方法已在2021年度财务报表中披露, 还披露了各层次公允价值明细表。本集团采用的公允价值在计量及披露时分为以下层次:

第一层次是指同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价; 活跃市场的标志是存在容易获取的及时的交易所、券商、经纪人、行业协会、定价机构及监管机构的报价, 并且此类报价能够代表实际发生的公平市场交易的价格。本集团主要采用收盘价作为金融资产的计价。第一层次的金融工具主要包括交易所上市的股票、基金、债券和开放式基金;

第二层次是指直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层次输入值以外的有关资产或负债的输入值, 此类估值方法最大限度利用了观察的市场数据并尽量少使用公司自身参数;

第三层次是指以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

公允价值计量中的层次取决于对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值, 基于此考虑, 输入值的重要程度应从公允价值计量整体角度考虑。

#### 第二层次和第三层次金融工具的估值方法

对于第二层次, 其估值通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定公允价值。估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的参数, 并采用广泛应用的内部估值技术, 提供各种证券的理论报价。银行间市场进行交易的债权型证券, 若以银行间债券市场近期交易价格或估值服务商提供的价格进行估值的, 属于第二层次。本集团第二层次的金融工具中, 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。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

对于第三层次, 判断公允价值归属第三层次主要根据计量资产公允价值所依据的某些无法直接观察的参数的重要性。

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 44. 金融工具的分类及其公允价值(续)

#### (2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

下表为以公允价值计量的金融工具按三个层次披露的分析：

	2022年6月30日			公允价值合计 (未经审计)
	第一层次 (未经审计)	第二层次 (未经审计)	第三层次 (未经审计)	
<b>金融资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	12,226	403,755	220	416,201
基金	281,122	154,739	4,137	439,998
股票	84,210	1,111	-	85,321
理财产品、债权计划及其他投资	15	366,653	200,395	567,063
	<b>377,573</b>	<b>926,258</b>	<b>204,752</b>	<b>1,508,583</b>
衍生金融资产				
利率掉期	-	14,124	-	14,124
货币远期及掉期	-	13,328	-	13,328
其他	-	1,288	-	1,288
	-	<b>28,740</b>	-	<b>28,740</b>
其他债权投资				
债券	20,856	286,410	829	308,095
理财产品、债权计划及其他投资	-	47,705	49,613	97,318
	<b>20,856</b>	<b>334,115</b>	<b>50,442</b>	<b>405,413</b>
其他权益工具投资				
股票	196,900	1	-	196,901
优先股	-	75,938	-	75,938
其他权益投资	-	2,000	2,865	4,865
	<b>196,900</b>	<b>77,939</b>	<b>2,865</b>	<b>277,704</b>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	-	12,030	-	12,030
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	-	328,378	-	328,378
<b>金融资产合计</b>	<b>595,329</b>	<b>1,707,460</b>	<b>258,059</b>	<b>2,560,848</b>

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 44. 金融工具的分类及其公允价值(续)

#### (2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

下表为以公允价值计量的金融工具按三个层次披露的分析(续)：

	2022年6月30日			公允价值合计 (未经审计)
	第一层次 (未经审计)	第二层次 (未经审计)	第三层次 (未经审计)	
<b>金融负债</b>				
衍生金融负债				
利率掉期	-	11,817	-	11,817
货币远期及掉期	-	13,715	-	13,715
其他	-	6,267	-	6,267
	-	31,799	-	31,799
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	10,613	85,920	3,075	99,608
金融负债合计	10,613	117,719	3,075	131,407

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 44. 金融工具的分类及其公允价值(续)

#### (2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

下表为以公允价值计量的金融工具按三个层次披露的分析(续):

	2021年12月31日			公允价值合计 (经审计)
	第一层次 (经审计)	第二层次 (经审计)	第三层次 (经审计)	
<b>金融资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	8,862	410,261	220	419,343
基金	202,292	144,823	4,068	351,183
股票	97,966	2,519	-	100,485
理财产品、债权计划及其他投资	79	358,843	196,744	555,666
	309,199	916,446	201,032	1,426,677
衍生金融资产				
利率掉期	-	14,164	-	14,164
货币远期及掉期	-	15,687	-	15,687
其他	-	1,037	69	1,106
	-	30,888	69	30,957
其他债权投资				
债券	12,116	315,344	856	328,316
理财产品、债权计划及其他投资	-	41,557	58,657	100,214
	12,116	356,901	59,513	428,530
其他权益工具投资				
股票	189,540	1	-	189,541
优先股	-	76,115	-	76,115
其他权益投资	-	-	2,559	2,559
	189,540	76,116	2,559	268,215
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	-	11,228	-	11,228
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	-	248,054	-	248,054
<b>金融资产合计</b>	<b>510,855</b>	<b>1,639,633</b>	<b>263,173</b>	<b>2,413,661</b>

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六、中期简要合并财务报表项目附注(续)

### 44. 金融工具的分类及其公允价值(续)

#### (2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

下表为以公允价值计量的金融工具按三个层次披露的分析(续)：

	2021年12月31日			公允价值合计 (经审计)
	第一层次 (经审计)	第二层次 (经审计)	第三层次 (经审计)	
<b>金融负债</b>				
衍生金融负债				
利率掉期	-	13,237	-	13,237
货币远期及掉期	-	15,855	-	15,855
其他	-	5,957	-	5,957
	-	35,049	-	35,049
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	11,976	42,438	2,962	57,376
金融负债合计	11,976	77,487	2,962	92,425

以上金融工具层次披露均不包含投资连结保险账户余额。

截至2022年6月30日止6个月期间，第一公允价值层次和第二公允价值层次之间没有重大转移。

(截至2021年6月30日止6个月期间，第一公允价值层次和第二公允价值层次之间没有重大转移。)

## 七、风险管理

### 1. 保险风险

#### (1) 保险风险类型

保险风险是指由于对保险事故发生的频率、严重程度以及退保情况等因素估计不足，导致实际赔付超出预期赔付的风险。在保险合同下，本集团面临的主要风险是实际赔款及保户利益给付超过已计提保险责任的账面价值。这种风险在下列情况下均可能出现：

- ▶ 发生性风险 – 保险事故发生的数量与预期不同的可能性。
- ▶ 严重性风险 – 保险事故产生的成本与预期不同的可能性。
- ▶ 发展性风险 – 保险人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

风险的波动性可通过把损失风险分散至大批保险合同组合而得以改善，因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。慎重选择和实施承保策略和方针也可改善风险的波动性。

本集团保险业务包括长期人身保险合同、财产保险和短期人身保险合同等。就以死亡为承保风险的合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均为可能增加整体索赔率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。就以生存为承保风险的合同而言，最重要的影响因素是有助延长寿命的医学水平和社会条件的不断改善。就财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。

目前，风险在本集团所承保的各地区未存在重大分别，数量上的过度集中也可能会对基于组合进行赔付的程度产生影响。

对于含固定和保证给付以及固定未来保费的合同，并无可减少保险风险的重大缓和条款和情况。但是，对于若干分红保险合同而言，其分红特征使较大部分保险风险由投保方所承担。

保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费或行使年金转换权利等影响。因此，保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 七、风险管理(续)

### 1. 保险风险(续)

#### (2) 保险风险集中度

本集团的保险业务主要集中在中国境内，因此按地域划分的保险风险主要集中在中国境内。

本集团保险风险按业务类别划分的集中度于附注六、21保险合同准备金中反映。

#### (3) 假设

##### 长期人身保险合同

本集团在计量长期人身保险合同的保险责任准备金过程中须对折现率/投资收益率、死亡率、发病率、退保率、保单红利假设及费用假设等作出重大判断。

##### 财产及短期人身保险合同

估计采用的主要假设包括各事故年度的平均赔付成本、理赔费用、赔付通胀因素及赔案数目，基于本集团的过往赔付经验确定。须运用判断来评估外部因素(如司法裁决及政府立法等)对估计的影响。

其他主要假设包括结付延迟等。

##### 再保险

本集团主要通过订立再保险合同控制保险业务的损失风险。大部分分保业务为成数分保及溢额分保，并按产品类别设立不同自留额。对于可从再保险公司摊回的赔款金额，使用与原保单一致的假设进行估计，并在资产负债表内列示为应收分保合同准备金或应收分保账款。

尽管本集团可能已订立再保险合同，但这并不能解除本集团对保户承担的直接责任。因此再保险存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。

## 七、风险管理(续)

### 2. 市场风险

市场风险是指因市场价格波动而引起的金融工具公允价值或未来现金流变动的风险。市场风险包括因汇率(外汇风险)、市场利率(利率风险)和市场价格(价格风险)波动而引起的三种风险。

#### (1) 外汇风险

外汇风险是指因汇率变动产生损失的风险。人民币与本集团从事业务地区的其他货币之间的汇率波动会影响本集团的财务状况和经营业绩。目前本集团面临的外汇风险主要来自美元对人民币及港元对人民币的汇率波动。本集团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。

#### (2) 价格风险

本集团面临的价格风险与价值随市价变动而改变(由利率风险和外汇风险引起的变动除外)的金融资产和负债有关,主要是其他权益工具投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中的上市股票及证券投资基金。

上述投资因投资工具的市值变动而面临价格风险,该变动可因只影响个别金融工具或其发行人的因素所致,亦可因影响市场上交易的所有金融工具的因素所致。

本集团通过分散投资,为不同证券投资设置投资上限等方法来管理价格风险。

#### (3) 利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

浮动利率工具使本集团面临现金流利率风险,而固定利率工具使本集团面临公允价值利率风险。

本集团的利率风险政策规定其须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合,以管理利率风险。有关政策亦规定本集团管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定,在到期前不会改变。

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 七、风险管理(续)

### 3. 信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。本集团主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资、与再保险公司的再保险安排、保户质押贷款、融资融券、财务担保及贷款承诺等有关。本集团通过使用多项控制措施，对信用风险进行识别、计量、监督及报告。

#### 信用风险管理

##### 银行信贷业务的信用风险

本集团银行业务制订了一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，本集团银行业务制定了有关授信工作尽职规定，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

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

##### 投资业务的信用风险

本集团的债权型投资主要通过内部评级政策及流程对现有投资进行信用评级，选择具有较高信用资质的交易对手，并设立严格的准入标准。

本集团的债权型投资主要包括国内发行的政府债、央行票据、金融债、企业债和债权投资计划、各类理财产品投资等。本集团主要通过控制投资规模，谨慎选择具备适当信用水平的金融机构作为交易对手、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息，对投资业务的信用风险进行管理。

##### 保险业务的信用风险

本集团在签订再保险合同之前，会对再保险公司进行信用评估，选择具有较高信用资质的再保险公司以降低信用风险。

保户质押贷款的额度是根据客户有效保单现金价值给予一定的折扣而设定，其保单贷款的期限在保单有效期内，与其相关的信用风险将不会对本集团合并财务报表产生重大影响。

## 七、风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了列示。在不考虑担保或其他信用增级措施的影响下，对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净值列示：

账面价值	2022年6月30日(未经审计)			最大信用风险敞口
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
货币资金	573,479	-	-	573,479
结算备付金	8,605	-	-	8,605
拆出资金	138,322	-	-	138,322
买入返售金融资产	36,760	-	23	36,783
应收账款	28,127	90	14	28,231
长期应收款	190,185	4,723	1,005	195,913
发放贷款及垫款	3,079,561	53,727	6,637	3,139,925
定期存款	285,039	-	-	285,039
债权投资	2,945,961	4,218	23,519	2,973,698
其他债权投资	403,154	1,000	1,259	405,413
存出资本保证金	14,202	-	-	14,202
其他资产	115,211	210	1,124	116,545
小计	7,818,606	63,968	33,581	7,916,155
表外项目	1,789,151	3,504	361	1,793,016
合计	9,607,757	67,472	33,942	9,709,171

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 七、风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

账面价值	2021年12月31日(经审计)			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	最大信用风险敞口
货币资金	535,067	-	-	535,067
结算备付金	10,402	-	-	10,402
拆出资金	95,443	-	-	95,443
买入返售金融资产	61,262	-	167	61,429
应收账款	26,529	90	9	26,628
长期应收款	195,123	5,023	555	200,701
发放贷款及垫款	2,939,619	34,512	6,844	2,980,975
定期存款	242,968	-	-	242,968
债权投资	2,730,744	8,838	29,413	2,768,995
其他债权投资	424,733	2,871	926	428,530
存出资本保证金	12,606	-	-	12,606
其他资产	109,269	100	819	110,188
小计	7,383,765	51,434	38,733	7,473,932
表外项目	1,569,949	2,165	99	1,572,213
合计	8,953,714	53,599	38,832	9,046,145

## 七、风险管理(续)

### 4. 流动性风险

流动性风险是指本集团无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

本集团部分保单允许退保、减保或以其他方式提前终止保单，使本集团面临潜在的流动性风险。本集团通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本集团能够履行付款责任，及时为本集团的借贷和投资业务提供资金。

本集团的银行业务有潜在的流动性风险。本集团综合运用多种监管手段，建立健全流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况。为有效监控管理流动性风险，本集团重视资金来源和运用的多样化，始终保持着较高比例的流动性资产。本集团按日监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及快速资金比例。同时，在运用多种流动性风险管理标准指标时，采用将预测结果与压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行预估，并针对特定情况提出相应解决方案。本集团通过优化资产负债结构，保持稳定的存款基础等方法来控制银行流动性风险。

本集团金融资产、金融负债及保险合同负债(不含投资连结账户余额)的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量及预期现金流量)分析如下：

	2022年6月30日(未经审计)						合计
	未标明到期日	即时偿还	3个月以内	3-12个月	1年至5年	5年以上	
货币资金	235,293	291,095	33,224	14,166	27	9	573,814
结算备付金	-	8,605	-	-	-	-	8,605
拆出资金	-	-	91,388	47,879	-	-	139,267
买入返售金融资产	-	23	33,893	3,002	-	-	36,918
应收保费	-	9,928	21,135	10,748	38,988	196	80,995
应收账款	-	114	7,846	14,271	7,090	-	29,321
应收分保账款	-	1,042	7,330	3,522	318	17	12,229
保户质押贷款	-	3,931	146,122	33,922	-	-	183,975
长期应收款	-	2,258	30,191	82,453	102,986	445	218,333
发放贷款及垫款	-	15,149	720,388	1,024,123	1,071,123	838,324	3,669,107
定期存款	-	-	12,609	116,094	172,968	292	301,963
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	834,485	13,745	44,305	119,861	386,318	192,452	1,591,166
债权投资	-	45,610	98,382	354,586	1,032,708	3,223,606	4,754,892
其他债权投资	-	180	35,040	110,623	196,955	126,109	468,907
其他权益工具投资	277,704	-	-	-	-	-	277,704
存出资本保证金	-	-	1,598	2,534	11,254	-	15,386
其他资产	-	55,515	22,782	37,703	5,741	1,602	123,343
	1,347,482	447,195	1,306,233	1,975,487	3,026,476	4,383,052	12,485,925

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 七、风险管理(续)

### 4. 流动性风险(续)

	2022年6月30日(未经审计)						合计
	未标明到期日	即时偿还	3个月以内	3-12个月	1年至5年	5年以上	
短期借款	-	-	44,117	88,839	-	-	132,956
向中央银行借款	-	-	30,602	103,176	-	-	133,778
银行同业及其他金融机构 存放款项	-	269,486	61,641	5,883	-	-	337,010
拆入资金	-	-	42,141	5,453	847	-	48,441
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	285	1,203	89,373	6,108	2,810	-	99,779
卖出回购金融资产款	-	-	282,502	33	-	-	282,535
代理买卖证券款	-	88,735	-	-	-	-	88,735
应付账款	-	943	846	4,154	501	-	6,444
应付手续费及佣金	-	9,822	-	-	-	-	9,822
应付分保账款	-	1,348	10,537	4,583	1,051	52	17,571
应付赔付款	-	80,238	-	-	-	-	80,238
应付保单红利	-	69,894	-	-	-	-	69,894
吸收存款	-	1,190,382	697,721	711,004	704,262	-	3,303,369
保户储金及投资款	-	-	24,442	71,544	315,801	823,634	1,235,421
保险合同准备金	-	-	16,865	8,472	(81,579)	6,746,817	6,690,575
长期借款	-	-	20,238	59,474	79,415	1,744	160,871
应付债券	-	-	157,571	562,831	197,827	45,958	964,187
租赁负债	-	350	1,599	3,939	8,049	352	14,289
其他负债	-	34,028	36,873	80,365	117,145	13,808	282,219
	285	1,746,429	1,517,068	1,715,858	1,346,129	7,632,365	13,958,134
衍生工具现金流量：							
以净值交割的衍生金融工具	-	(38)	56	1,003	(2,475)	(1)	(1,455)
以总额交割的衍生金融工具							
其中：现金流入	-	7,326	879,089	891,619	83,142	1,123	1,862,299
现金流出	-	(7,823)	(878,075)	(895,915)	(82,939)	(1,147)	(1,865,899)
	-	(497)	1,014	(4,296)	203	(24)	(3,600)

## 七、风险管理(续)

### 4. 流动性风险(续)

	2021年12月31日(经审计)						合计
	未标明到期日	即时偿还	3个月以内	3-12个月	1年至5年	5年以上	
货币资金	221,546	269,830	32,670	10,049	1,328	11	535,434
结算备付金	-	10,402	-	-	-	-	10,402
拆出资金	-	-	80,528	15,220	-	-	95,748
买入返售金融资产	-	428	56,590	4,639	-	-	61,657
应收保费	-	8,380	19,448	5,538	46,248	220	79,834
应收账款	-	122	6,713	13,036	8,190	-	28,061
应收分保账款	-	2,205	11,384	2,326	349	12	16,276
保户质押贷款	-	3,603	72,867	101,828	-	-	178,298
长期应收款	-	1,675	31,094	80,777	109,958	736	224,240
发放贷款及垫款	-	19,623	743,780	896,148	1,023,335	826,218	3,509,104
定期存款	-	-	13,829	58,648	186,453	249	259,179
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	740,402	11,841	39,362	189,183	349,522	188,359	1,518,669
债权投资	-	19,325	124,892	397,929	968,013	2,877,915	4,388,074
其他债权投资	-	185	38,092	105,046	215,534	140,368	499,225
其他权益工具投资	268,215	-	-	-	-	-	268,215
存出资本保证金	-	-	2,455	4,085	6,980	-	13,520
其他资产	-	45,309	24,868	38,134	4,977	1,235	114,523
	1,230,163	392,928	1,298,572	1,922,586	2,920,887	4,035,323	11,800,459

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 七、风险管理(续)

### 4. 流动性风险(续)

	2021年12月31日(经审计)						合计
	未标明到期日	即时偿还	3个月以内	3-12个月	1年至5年	5年以上	
短期借款	-	-	51,886	66,845	-	-	118,731
向中央银行借款	-	-	65,534	84,493	-	-	150,027
银行同业及其他金融机构							
存放款项	-	256,691	56,057	7,954	-	-	320,702
拆入资金	-	-	35,219	5,701	106	-	41,026
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	306	1,367	51,732	465	3,553	-	57,423
卖出回购金融资产款	-	-	127,502	-	-	-	127,502
代理买卖证券款	-	72,928	-	-	-	-	72,928
应付账款	-	392	1,103	4,762	406	-	6,663
应付手续费及佣金	-	9,702	-	-	-	-	9,702
应付分保账款	-	2,424	16,128	3,260	1,178	38	23,028
应付赔付款	-	74,253	-	-	-	-	74,253
应付保单红利	-	67,276	-	-	-	-	67,276
吸收存款	-	1,101,619	671,502	605,122	619,866	2,356	3,000,465
保户储金及投资款	-	-	30,529	62,030	304,156	775,153	1,171,868
保险合同准备金	-	-	(20,841)	17,625	(138,348)	6,630,119	6,488,555
长期借款	-	-	12,762	71,204	93,250	4,720	181,936
应付债券	-	-	314,135	546,317	232,199	46,949	1,139,600
租赁负债	-	212	1,559	4,428	9,223	490	15,912
其他负债	-	27,050	43,261	75,829	108,426	12,945	267,511
	306	1,613,914	1,458,068	1,556,035	1,234,015	7,472,770	13,335,108
衍生工具现金流量：							
以净值交割的衍生金融工具	-	(36)	191	(104)	(2,142)	(2)	(2,093)
以总额交割的衍生金融工具							
其中：现金流入	-	8,108	1,235,405	851,252	51,767	405	2,146,937
现金流出	-	(9,911)	(1,235,745)	(853,207)	(52,375)	(695)	(2,151,933)
	-	(1,803)	(340)	(1,955)	(608)	(290)	(4,996)

由于投资连结保险的投资风险完全由保户承担，投资连结投资账户资产及负债不包括在风险管理附注的分析中。本集团通过投资于高流动性的资产来管理投资连结险的流动性风险。具体投资资产组成参见附注六、15。

## 七、风险管理(续)

### 4. 流动性风险(续)

于资产负债表日,本集团对外提供的信用承诺按合同到期日分析如下:

	1个月以内	1-3个月	3-12个月	1年至5年	5年以上	合计
2022年6月30日						
信用承诺(未经审计)	94,492	172,385	646,983	526,419	347,560	1,787,839
2021年12月31日						
信用承诺(经审计)	97,420	164,186	456,632	517,234	325,735	1,561,207

管理层预计在信用承诺到期时被授予人并不会全部使用有关承诺。

### 5. 资产与负债失配风险

本集团资产与负债管理的目标是匹配资产与负债的期限与利率。在目前长期利率债市场容量约束下,本集团没有充足的长期限资产可供投资,以与保险及投资合同负债的期限相匹配。在法规和市场环境允许的情况下,本集团积极布局优先股等广义久期资产,不断提升长久期资产配置,兼顾久期匹配和收益成本匹配的要求。

### 6. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统,以及外部事件所造成损失的风险。本定义所指操作风险包括法律风险,但不包括策略风险和声誉风险。本集团和管理其业务时会面临由多种不同因素而产生的操作风险。本集团通过建立及不断完善风险管理体系、规范政策制度、使用管理工具及报告机制、加强宣导培训等方法有效管控操作风险。

### 7. 资本管理

本集团的资本需求主要基于本集团的规模、承保业务的种类以及运作的行业和地理位置。本集团资本管理的主要目的是确保本集团符合外部要求的资本需求和确保本集团维持健康的资本比率以达到支持本集团的业务和股东利益最大化。

本集团定期检查报告的资本水平与所需求的资本水平之间是否有任何不足,以此来管理资本需求。在经济条件和本集团经营活动的风险特征发生变化时,本集团会对当前的资本水平做出调整。为了维持或调整资本结构,本集团可以对股息的金額进行调整、对普通股股东返还股本或者发行股本证券。

根据《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则(II)有关事项的通知》,本集团从2022年起按照《保险公司偿付能力监管规则(II)》计算偿付能力充足率,并识别、评估与管理相关风险。于2022年6月30日,本集团符合中国银保监会的偿付能力充足率要求。

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 八、关联方关系及交易

### 1. 关联方关系

(1) 于本会计期间，本公司的主要关联方包括：

- (i) 本公司的子公司；
- (ii) 对本公司施加重大影响的投资方；
- (iii) 本公司的合营企业和联营企业；
- (iv) 本公司的关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员；
- (v) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业。

(2) 持有本公司5%以上股份的股东：

关联方名称	与本公司的关系	持股比例(%)
卜蜂集团有限公司(以下简称“卜蜂集团”)	股东的母公司	6.80%
深圳市投资控股有限公司(以下简称“深投控”)	股东	5.27%

截至2022年6月30日，卜蜂集团合计持有本公司6.80%(2021年12月31日：6.80%)的股份，是本公司的第一大股东。

(3) 其他主要关联方：

关联方名称	与本公司的关系
陆金所控股	下属子公司的联营企业
平安健康	下属子公司的联营企业
平安医保科技	下属子公司的联营企业
金融壹账通	下属子公司的联营企业

## 八、关联方关系及交易(续)

### 2. 关联方交易

#### (1) 本集团与关联方的主要交易

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
卜蜂集团		
保费收入	34	23
租金收入	13	13
深投控		
保费收入	2	16
利息收入	6	-
利息支出	47	21
陆金所控股		
利息收入	5	-
利息支出	335	377
其他收入	1,528	1,714
其他支出	2,052	2,340
平安健康		
利息支出	85	77
其他收入	197	282
其他支出	676	892
平安医保科技		
利息收入	16	-
利息支出	5	16
其他收入	168	228
其他支出	19	114
金融壹账通		
利息收入	3	10
利息支出	5	7
其他收入	883	826
其他支出	1,201	848

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 八、关联方关系及交易(续)

### 2. 关联方交易(续)

#### (2) 本集团与主要关联方应收应付账款余额

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
深投控		
吸收存款	2,601	2,127
发放贷款及垫款	280	280
陆金所控股		
吸收存款	11,812	9,798
发放贷款及垫款	805	-
衍生金融资产	-	26
衍生金融负债	227	38
应付往来款	5,913	8,714
应收往来款	760	661
平安健康		
吸收存款	2,754	4,075
应付往来款	5,705	3,465
应收往来款	108	66
平安医保科技		
吸收存款	3,304	851
发放贷款及垫款	880	-
应付往来款	160	232
应收往来款	6,042	6,780
金融壹账通		
吸收存款	1,132	1,132
发放贷款及垫款	-	301
衍生金融资产	75	191
衍生金融负债	9	-
应付往来款	1,957	1,617
应收往来款	1,411	1,173

除上述金额外，2016年度本集团将其所持有的Gem Alliance Limited 100%的股权转让给陆金所控股，陆金所控股向本集团发行面值为1,953.8百万美元可转换本票作为股权转让对价，并按照0.7375%年利率每半年向本集团支付利息。截至2022年6月30日，本集团仍继续持有上述可转换本票。

## 八、关联方关系及交易(续)

### 2. 关联方交易(续)

#### (3) 本公司与下属子公司的主要关联方交易

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
<b>对子公司增资</b>		
平安养老险	15,120	-
平安健康险	1,950	-
<b>收取利息收入</b>		
平安银行	6	48
<b>收取股利收入</b>		
平安寿险	33,837	10,461
平安资产管理	3,946	2,467
平安信托有限责任公司(以下简称“平安信托”)	2,554	-
平安银行	2,193	1,731
平安证券	410	-
<b>支付服务费</b>		
平安科技(深圳)有限公司(以下简称“平安科技”)	32	24
深圳平安综合金融服务有限公司(以下简称“平安金服”)	31	32

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 八、关联方关系及交易(续)

### 2. 关联方交易(续)

#### (3) 本公司与下属子公司的主要关联方交易(续)

	截至2022年6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2021年6月30日 止6个月期间 (未经审计)
<b>收取咨询费收入</b>		
平安寿险	69	76
平安产险	54	60
平安银行	26	29
平安证券	19	21
平安养老险	17	19
平安信托	17	18
平安融资租赁	12	14
平安不动产	12	14
平安资产管理	8	8
平安金服	5	6
平安科技	4	5
平安健康险	4	5
平安基金管理有限公司	3	4
平安理财有限责任公司	3	4
中国平安保险海外(控股)有限公司(以下简称“平安海外控股”)	2	2
平安付科技服务有限公司	-	3
<b>收取租金收入</b>		
平安科技	-	4
<b>支付咨询费</b>		
平安海外控股	11	12
<b>支付资产管理费</b>		
平安资产管理	9	9
中国平安资产管理(香港)有限公司(以下简称“平安资产管理(香港)”)	2	2
<b>支付租金及物业管理费</b>		
深圳平安金融中心建设发展有限公司(以下简称“平安金融中心”)	52	55
平安寿险	17	19
平安海外控股	3	5

## 八、关联方关系及交易(续)

### 2. 关联方交易(续)

#### (4) 本公司与下属子公司的主要关联方应收应付账款余额

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
<b>银行存款</b>		
平安银行	93	278
<b>其他应收款</b>		
平安科技	34	34
平安寿险	33	24
平安金融中心	28	28
平安银行	16	2
平安海外控股	6	1
平安金服	5	6
平安资产管理	5	5
中国平安证券(香港)有限公司	4	-
平安产险	3	1
平安理财有限责任公司	3	-
平安金融科技	3	4
平安付科技服务有限公司	2	2
平安养老险	1	4,601
平安融资租赁	1	-
Global Voyager Fund (HK) Company Limited	1	-
平安国际融资租赁(天津)有限公司	-	1
平安健康险	-	1,952
平安不动产	-	5
平安信托	-	1

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 八、关联方关系及交易(续)

### 2. 关联方交易(续)

#### (4) 本公司与下属子公司的主要关联方应收应付账款余额(续)

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
<b>其他应付款</b>		
平安科技	38	19
平安海外控股	15	-
平安资产管理	10	1
平安金服	9	12
平安不动产	8	12
平安寿险	5	7
平安产险	5	6
平安资产管理(香港)	2	1
平安金融科技	1	1
平安养老险	1	-
平安银行	1	1
<b>应收股利</b>		
平安银行	2,193	-
平安资产管理	1,973	-
平安寿险	-	3,200

## 九、受托业务

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
信托受托资产	517,205	444,454
企业年金投资及受托资产	677,567	712,159
资产管理受托资产	1,773,431	1,719,031
银行业务委托贷款	187,421	190,853
银行业务委托理财资产	947,276	872,066
	<b>4,102,900</b>	<b>3,938,563</b>

## 十、或有事项

### 诉讼

鉴于保险、银行及其他金融服务的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括但不限于在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的稽查、未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团或其附属公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

## 十一、承诺事项

### 1. 资本承诺

本集团有关投资及物业开发的资本承诺如下：

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
已签约但未在账目中计提 <sup>(注)</sup>	47,397	59,273
已获授权但未签约	5,880	6,898
	<b>53,277</b>	66,171

注：上述资本承诺中已包含对新方正集团的投资承诺，详见附注十三。

### 2. 信用承诺

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
银行承兑汇票	742,484	576,355
开出保函	103,571	99,355
开出信用证	70,960	66,869
小计	917,015	742,579
未使用的信用卡信贷额度	870,824	818,628
合计	1,787,839	1,561,207
信用承诺的信用风险加权金额	462,877	431,405

上表中披露的信用承诺不包括由本集团作为保险合同进行会计处理的财务担保合同。

### 3. 对外投资承诺

本集团对联营企业和合营企业投资的承诺如下：

	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
已签约但未在账目中计提	13,522	15,810

# 中期简要财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 十二、资产负债表日后事项

于2022年8月23日，本公司董事会通过了《关于派发2022年中期股息的议案》，同意派发2022年中期股息每股现金人民币0.92元(含税)，参见附注六、27。

## 十三、其他重要事项

本公司于2021年1月29日、2021年4月30日分别发布公告，提及珠海华发集团有限公司(代表珠海国资)、本公司、深圳市特发集团有限公司组成的联合体将参与北大方正集团有限公司、北大方正信息产业集团有限公司、北大医疗产业集团有限公司、北大资源集团有限公司、方正产业控股有限公司(合称“重整主体”)实质合并重整(“方正集团重整”)，平安寿险代表本公司参与方正集团重整并已签署方正集团重整之重整投资协议(“《重整投资协议》”)。2021年7月5日本公司发布公告，提及《北大方正集团有限公司等五家公司重整计划(草案)》已经重整主体召开的债权人会议表决通过，并经法院作出的民事裁定书依法批准并生效。2022年1月31日本公司发布公告，提及平安寿险已于2022年1月30日收到《中国银保监会关于中国平安人寿保险股份有限公司股权投资新方正集团的批复》(银保监复〔2022〕81号)，中国银保监会同意平安寿险投资新方正集团。根据《重整投资协议》的约定以及重整主体的债权人对债权清偿方案的选择情况，平安寿险拟出资约人民币482亿元受让新方正控股发展有限责任公司约66.51%的股权。

## 十四、比较数字

若干比较数字已重新编排，以符合本期之呈报形式。

## 十五、财务报表之批准

本中期简要财务报表业经本公司董事会于2022年8月23日批准并授权发布。

# 公司信息

## 法定名称

### 中文 / 英文全称

中国平安保险(集团)股份有限公司  
Ping An Insurance (Group) Company of China, Ltd.

### 中文 / 英文简称

中国平安  
Ping An

## 法定代表人

马明哲

## 证券类别及上市地点

A股 上海证券交易所  
H股 香港联合交易所有限公司

## 证券简称及代码

A股 中国平安 601318  
H股 中国平安 2318

## 授权代表

姚波  
盛瑞生

## 董事会秘书

盛瑞生

## 公司秘书

盛瑞生

## 证券事务代表

沈潇潇

## 电话

+86 400 8866 338

## 传真

+86 755 8243 1029

## 电子信箱

IR@pingan.com.cn  
PR@pingan.com.cn

## 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

## 办公地址

深圳市福田区益田路5033号平安金融中心  
47、48、108、109、110、111、112层

## 邮政编码

518033

## 公司网址

www.pingan.cn

## 指定的A股信息披露媒体

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及《证券日报》

## 定期报告披露网址

www.sse.com.cn  
www.hkexnews.hk

## 定期报告备置地点

公司董事会办公室

## 顾问精算师

安永(中国)企业咨询有限公司

## 审计师及办公地址

### 国内会计师事务所

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国北京市东城区东长安街1号东方广场  
安永大楼16楼

### 签字会计师姓名

黄悦栋  
吴翠蓉

### 国际会计师事务所

安永会计师事务所  
香港鲗鱼涌英皇道979号太古坊一座27楼

## 法律顾问

欧华律师事务所  
香港中环康乐广场八号交易广场三期二十五楼

## H股过户登记处

香港中央证券登记有限公司  
香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼

## 美国证券托存股份存管处

The Bank of New York Mellon

# 备查文件目录

载有本公司负责人签字的中期报告正文。

载有本公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人签字并盖章的财务报告正本。

载有会计师事务所盖章、注册会计师签字并盖章的审阅报告正本。

报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》上公开披露过的所有文件正本及公告原件。

在其他证券市场公布的中期报告。

本公司章程。

董事长

**马明哲**

**中国平安保险(集团)股份有限公司董事会**

2022年8月23日



### One Ping An 守护万家平安

画面采用水彩中国画的呈现方式，整体构图以湖泊为视觉中心，体现了中国平安将以综合金融+医疗健康，打造高质量发展的“平安范式”，守护万家平安。

金融活水：水流从金融建筑处汇入湖泊，象征平安金融生态的圆融和合，水流的汇入流出形成“活”循环，象征金融活水对民生的润泽。

医疗健康：画面中的银杏叶有着“医疗之树、健康之叶”的美誉，在银杏树下，采药人悠然下山。

