

平安银行股份有限公司

已审财务报表

2023年度

# 平安银行股份有限公司

## 目录

	页次
一、 审计报告	1-6
二、 财务报表	
合并资产负债表	7-8
银行资产负债表	9-10
合并利润表	11-12
银行利润表	13-14
合并及银行股东权益变动表	15-18
合并现金流量表	19-21
银行现金流量表	22-24
财务报表附注	25-178
三、 财务报表补充资料	
净资产收益率和每股收益	A-1



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 17, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng District  
Beijing, China 100738

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17层  
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000  
Fax 传真: +86 10 8518 8298  
ey.com

## 审计报告

安永华明（2024）审字第70036697\_H01号  
平安银行股份有限公司

平安银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了平安银行股份有限公司的财务报表，包括2023年12月31日的合并及银行资产负债表，2023年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的平安银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了平安银行股份有限公司2023年12月31日的合并及银行财务状况以及2023年度的合并及银行经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于平安银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70036697\_H01号  
平安银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对
<p><b>发放贷款和垫款、债权投资和信贷承诺的预期信用损失</b></p>	
<p>平安银行股份有限公司在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 信用风险显著增加：选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款和债权投资的预期信用损失有重大影响；</li> <li>2. 模型和参数：计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；</li> <li>3. 前瞻性信息：对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；</li> <li>4. 单项减值评估：判断贷款和债权投资已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。</li> </ol> <p>由于发放贷款和垫款、债权投资和信贷承诺的预期信用损失减值评估涉及较多重大判断和假设，且考虑金额的重要性（于2023年12月31日，发放贷款和垫款总额（含应计利息）为人民币3,417,463百万元，贷款减值准备总额为人民币100,045百万元。债权投资总额（含应计利息）为人民币784,307百万元，债权投资减值准备总额为人民币11,840百万元。信贷承诺余额为人民币1,947,183百万元，相关预计负债为人民币13,347百万元），我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见财务报表附注三、8.4和附注三、34(ii)以及附注四、6，附注四、8，附注四、29，附注六、2和附注八、1.2。</p>	<p>我们了解、评估和测试了与发放贷款和垫款、债权投资和信贷承诺的预期信用损失相关的内部关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款和垫款、债权投资执行复核程序，基于贷后或投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估平安银行股份有限公司对发放贷款和垫款、债权投资的评级判断结果。</p> <p>我们在内部专家的协助下，对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 预期信用损失模型： <ul style="list-style-type: none"> <li>● 综合考虑宏观经济变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；</li> <li>● 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重；</li> <li>● 评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额。</li> </ul> </li> <li>2. 关键控制的设计和执行的有效性： <ul style="list-style-type: none"> <li>● 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款和垫款、债权投资和信贷承诺业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统涉及的系统计算逻辑、数据输入、系统接口等。</li> </ul> </li> </ol>

## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70036697\_H01号  
平安银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对
<b>发放贷款和垫款、债权投资和信贷承诺的预期信用损失（续）</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 评估并测试预期信用损失模型的关键控制,包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。</li> </ul> <p>我们评估并测试了与平安银行股份有限公司信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>
<b>结构化主体合并评估</b>	
<p>平安银行股份有限公司在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中,持有不同的结构化主体的权益,包括理财产品、基金、资产管理计划、信托计划、资产支持证券等。</p> <p>平安银行股份有限公司需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等,判断对每个结构化主体是否存在控制,从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p>平安银行股份有限公司在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素,包括每个结构化主体的设立目的、平安银行股份有限公司主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论,涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度,我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见财务报表附注三、5和附注三、34(iv)以及附注四、52。</p>	<p>我们了解、评估和测试了与结构化主体合并评估相关的内部关键控制的设计和执行的有效性。这些内部控制主要包括交易结构和合同条款的审批,以及合并评估及结果的复核与审批。</p> <p>此外,我们通过抽样方法检查了平安银行股份有限公司管理或投资的结构化主体的支持文件,包括相关合同、内部文件以及作为投资者获悉或向投资者披露的信息,并通过实施以下审计程序评估平安银行股份有限公司对结构化主体是否构成控制:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 理解结构化主体的设立目的及平安银行股份有限公司对结构化主体的参与程度,并评估了管理层关于平安银行股份有限公司对结构化主体是否拥有权力的判断;</li> <li>2. 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计,包括平安银行股份有限公司在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、费用的支付和收益的分配等,以评估管理层判断的平安银行股份有限公司在结构化主体中享有的可变回报的量级和可变性;</li> <li>3. 判断平安银行股份有限公司是否有能力运用对结构化主体的权利影响其回报金额,我们评估了平安银行股份有限公司在上述活动中的角色是代理人还是主要责任人,包括分析平安银行股份有限公司的决策范围、获取的报酬、其他权益,以及其他参与方的权利。</li> </ol>

## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70036697\_H01号  
平安银行股份有限公司

### 四、其他信息

平安银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估平安银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督平安银行股份有限公司的财务报告过程。

## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70036697\_H01号  
平安银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对平安银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致平安银行股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就平安银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

审计报告（续）

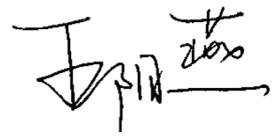
安永华明（2024）审字第70036697\_H01号  
平安银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：昌 华  
（项目合伙人）



中国注册会计师：王阳燕

中国 北京

2024 年 3 月 14 日

平安银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2023年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团	
		2023年12月31日	2022年12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	274,663	285,277
存放同业款项	2	93,597	98,329
贵金属		9,680	16,555
拆出资金	3	220,707	133,921
衍生金融资产	4	40,521	27,553
买入返售金融资产	5	110,830	41,561
发放贷款和垫款	6	3,320,110	3,242,258
金融投资：			
交易性金融资产	7	450,293	446,133
债权投资	8	772,467	731,850
其他债权投资	9	161,931	172,233
其他权益工具投资	10	6,214	6,380
投资性房地产	12	335	477
固定资产	13	9,814	11,083
使用权资产	14	5,776	6,530
无形资产	15	6,622	6,879
商誉	16	7,568	7,568
递延所得税资产	17	45,757	44,079
其他资产	18	50,231	42,848
<b>资产总计</b>		<b>5,587,116</b>	<b>5,321,514</b>

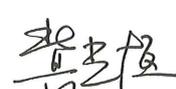
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并资产负债表(续)  
2023年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团	
		2023年12月31日	2022年12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款	20	208,783	191,916
同业及其他金融机构存放款项	21	467,791	407,278
拆入资金	22	49,059	57,393
交易性金融负债	23	31,614	64,943
衍生金融负债	4	42,220	36,525
卖出回购金融资产款	24	58,152	13,303
吸收存款	25	3,458,287	3,352,266
应付职工薪酬	26	17,189	18,571
应交税费	27	9,380	14,674
已发行债务证券	28	728,328	692,075
租赁负债	14	6,210	6,922
预计负债	29	13,498	9,730
其他负债	30	24,277	21,238
<b>负债合计</b>		<b>5,114,788</b>	<b>4,886,834</b>
<b>股东权益</b>			
股本	31	19,406	19,406
其他权益工具	32	69,944	69,944
其中: 优先股		19,953	19,953
永续债		49,991	49,991
资本公积	33	80,761	80,816
其他综合收益	47	2,264	2,660
盈余公积	34	10,781	10,781
一般风险准备	35	67,917	64,768
未分配利润	36	221,255	186,305
<b>股东权益合计</b>		<b>472,328</b>	<b>434,680</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>5,587,116</b>	<b>5,321,514</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

 法定代表人 谢永林	 行长 冀光恒	 副行长兼 首席财务官 项有志	 会计机构 负责人 朱培卿
			

平安银行股份有限公司  
 银行资产负债表  
 2023年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本行	
		2023年12月31日	2022年12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	274,663	285,277
存放同业款项	2	93,330	97,619
贵金属		9,680	16,555
拆出资金	3	220,707	133,921
衍生金融资产	4	40,521	27,553
买入返售金融资产	5	110,180	41,561
发放贷款和垫款	6	3,320,110	3,242,258
金融投资：			
交易性金融资产	7	426,939	442,792
债权投资	8	771,836	731,753
其他债权投资	9	159,081	169,368
其他权益工具投资	10	6,214	6,380
长期股权投资	11	5,000	5,000
投资性房地产	12	335	477
固定资产	13	9,786	11,054
使用权资产	14	5,776	6,526
无形资产	15	6,622	6,879
商誉	16	7,568	7,568
递延所得税资产	17	45,680	44,015
其他资产	18	50,039	42,582
<b>资产总计</b>		<b>5,564,067</b>	<b>5,319,138</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
银行资产负债表(续)  
2023年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本行	
		2023年12月31日	2022年12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款	20	208,783	191,916
同业及其他金融机构存放款项	21	467,839	407,605
拆入资金	22	49,059	57,393
交易性金融负债	23	31,614	64,943
衍生金融负债	4	42,220	36,525
卖出回购金融资产款	24	40,051	13,303
吸收存款	25	3,458,287	3,352,270
应付职工薪酬	26	16,833	18,271
应交税费	27	8,985	14,107
已发行债务证券	28	728,328	692,075
租赁负债	14	6,210	6,922
预计负债	29	13,498	9,730
其他负债	30	25,579	23,057
<b>负债合计</b>		<b>5,097,286</b>	<b>4,888,117</b>
<b>股东权益</b>			
股本	31	19,406	19,406
其他权益工具	32	69,944	69,944
其中: 优先股		19,953	19,953
永续债		49,991	49,991
资本公积	33	80,763	80,816
其他综合收益	47	2,263	2,664
盈余公积	34	10,781	10,781
一般风险准备	35	65,233	62,384
未分配利润	36	218,391	185,026
<b>股东权益合计</b>		<b>466,781</b>	<b>431,021</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>5,564,067</b>	<b>5,319,138</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并利润表  
2023年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团	
		2023年度	2022年度
<b>一、营业收入</b>			
利息收入	37	227,617	228,878
利息支出	37	(109,626)	(98,748)
利息净收入	37	117,991	130,130
手续费及佣金收入	38	35,042	37,754
手续费及佣金支出	38	(5,612)	(7,546)
手续费及佣金净收入	38	29,430	30,208
投资收益	39	16,054	13,243
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		1	160
公允价值变动损益	40	(354)	1,240
汇兑损益	41	662	4,548
其他业务收入	42	538	131
资产处置损益		144	180
其他收益		234	215
营业收入合计		164,699	179,895
<b>二、营业支出</b>			
税金及附加	43	(1,718)	(1,727)
业务及管理费	44	(45,959)	(49,387)
营业支出合计		(47,677)	(51,114)
<b>三、减值损失前营业利润</b>		117,022	128,781
信用减值损失	45	(59,017)	(71,341)
其他资产减值损失		(77)	35
<b>四、营业利润</b>		57,928	57,475
加：营业外收入		49	64
减：营业外支出		(259)	(286)
<b>五、利润总额</b>		57,718	57,253
减：所得税费用	46	(11,263)	(11,737)
<b>六、净利润</b>		46,455	45,516
(一) 持续经营净利润		46,455	45,516
(二) 终止经营净利润		-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并利润表(续)  
2023年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团	
		2023年度	2022年度
<b>七、其他综合收益的税后净额</b>	47		
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		(181)	(8)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动		682	(870)
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备		(879)	1,881
3.外币财务报表折算差额		6	(13)
小计		(191)	998
其他综合收益合计		(372)	990
<b>八、综合收益总额</b>		<b>46,083</b>	<b>46,506</b>
<b>九、每股收益</b>			
基本每股收益(人民币元)	48	2.25	2.20
稀释每股收益(人民币元)	48	2.25	2.20

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
 银行利润表  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本行	
		2023年度	2022年度
<b>一、营业收入</b>			
利息收入	37	227,511	228,793
利息支出	37	(109,633)	(98,764)
利息净收入	37	117,878	130,029
手续费及佣金收入	38	33,914	36,914
手续费及佣金支出	38	(7,436)	(9,658)
手续费及佣金净收入	38	26,478	27,256
投资收益	39	15,959	13,051
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		1	160
公允价值变动损益	40	(317)	1,397
汇兑损益	41	662	4,548
其他业务收入	42	538	131
资产处置损益		144	180
其他收益		224	213
营业收入合计		161,566	176,805
<b>二、营业支出</b>			
税金及附加	43	(1,699)	(1,708)
业务及管理费	44	(45,214)	(48,711)
营业支出合计		(46,913)	(50,419)
<b>三、减值损失前营业利润</b>		114,653	126,386
信用减值损失	45	(59,013)	(71,341)
其他资产减值损失		(77)	35
<b>四、营业利润</b>		55,563	55,080
加：营业外收入		49	64
减：营业外支出		(259)	(285)
<b>五、利润总额</b>		55,353	54,859
减：所得税费用	46	(10,783)	(11,226)
<b>六、净利润</b>		44,570	43,633
(一) 持续经营净利润		44,570	43,633
(二) 终止经营净利润		-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
 银行利润表(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本行	
		2023年度	2022年度
<b>七、其他综合收益的税后净额</b>	47		
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		(181)	(8)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产的公允价值变动		677	(865)
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产的信用损失准备		(879)	1,881
3.外币财务报表折算差额		6	(13)
小计		(196)	1,003
其他综合收益合计		(377)	995
<b>八、综合收益总额</b>		44,193	44,628

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并及银行股东权益变动表  
2023年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2023年度

	附注四	本集团							股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2023年1月1日余额		19,406	69,944	80,816	2,660	10,781	64,768	186,305	434,680
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	46,455	46,455
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	(372)	-	-	-	(372)
综合收益总额		-	-	-	(372)	-	-	46,455	46,083
(三) 利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	3,149	(3,149)	-
3.普通股现金分红	36	-	-	-	-	-	-	(5,531)	(5,531)
4.优先股股息	36	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息	36	-	-	-	-	-	-	(1,975)	(1,975)
(四) 股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	(24)	-	-	24	-
(五) 其他									
1.长期服务计划	33	-	-	(55)	-	-	-	-	(55)
三、2023年12月31日余额		19,406	69,944	80,761	2,264	10,781	67,917	221,255	472,328

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并及银行股东权益变动表(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2023年度

	附注四	本行							股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2023年1月1日余额		19,406	69,944	80,816	2,664	10,781	62,384	185,026	431,021
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	44,570	44,570
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	(377)	-	-	-	(377)
综合收益总额		-	-	-	(377)	-	-	44,570	44,193
(三) 利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	2,849	(2,849)	-
3.普通股现金分红	36	-	-	-	-	-	-	(5,531)	(5,531)
4.优先股股息	36	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息	36	-	-	-	-	-	-	(1,975)	(1,975)
(四) 股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	(24)	-	-	24	-
(五) 其他									
1.长期服务计划	33	-	-	(53)	-	-	-	-	(53)
三、2023年12月31日余额		19,406	69,944	80,763	2,263	10,781	65,233	218,391	466,781

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并及银行股东权益变动表(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2022年度

	附注四	本集团							股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2022年1月1日余额		19,406	69,944	80,816	1,785	10,781	58,339	154,377	395,448
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	45,516	45,516
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	990	-	-	-	990
综合收益总额		-	-	-	990	-	-	45,516	46,506
(三) 利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	6,429	(6,429)	-
3.普通股现金分红	36	-	-	-	-	-	-	(4,425)	(4,425)
4.优先股股息	36	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息	36	-	-	-	-	-	-	(1,975)	(1,975)
(四) 股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	(115)	-	-	115	-
三、2022年12月31日余额		19,406	69,944	80,816	2,660	10,781	64,768	186,305	434,680

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并及银行股东权益变动表(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2022年度

	附注四	本行							股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2022年1月1日余额		19,406	69,944	80,816	1,784	10,781	57,083	153,853	393,667
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	43,633	43,633
(二) 其他综合收益	47	-	-	-	995	-	-	-	995
综合收益总额		-	-	-	995	-	-	43,633	44,628
(三) 利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	5,301	(5,301)	-
3.普通股现金分红	36	-	-	-	-	-	-	(4,425)	(4,425)
4.优先股股息	36	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
5.永续债利息	36	-	-	-	-	-	-	(1,975)	(1,975)
(四) 股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益	47	-	-	-	(115)	-	-	115	-
三、2022年12月31日余额		19,406	69,944	80,816	2,664	10,781	62,384	185,026	431,021

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2023年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团	
		2023年度	2022年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
存放中央银行和同业款项净减少额		4,198	-
向中央银行借款净增加额		16,665	43,317
吸收存款和同业存放款项净增加额		142,603	411,157
拆入资金净增加额		-	14,710
卖出回购金融资产款净增加额		44,673	-
收取利息、手续费及佣金的现金		251,564	248,891
为交易目的而持有的金融资产净减少额		44,363	-
收到其他与经营活动有关的现金	50	24,969	53,676
经营活动现金流入小计		<u>529,035</u>	<u>771,751</u>
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(21,405)
发放贷款和垫款净增加额		(163,664)	(332,903)
拆出资金净增加额		(62,701)	(52,697)
拆入资金净减少额		(8,123)	-
买入返售金融资产净增加额		(1,470)	(2,018)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(45,987)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(34,333)
支付利息、手续费及佣金的现金		(81,298)	(74,373)
支付给职工及为职工支付的现金		(22,346)	(21,741)
支付的各项税费		(32,000)	(27,713)
支付其他与经营活动有关的现金	51	(64,972)	(24,009)
经营活动现金流出小计		<u>(436,574)</u>	<u>(637,179)</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>92,461</u>	<u>134,572</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并现金流量表(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团	
		2023年度	2022年度
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		402,105	491,914
取得投资收益收到的现金		38,401	38,427
处置固定资产及其他长期资产收回的现金		219	291
投资活动现金流入小计		<u>440,725</u>	<u>530,632</u>
投资支付的现金		(463,771)	(509,231)
购建固定资产、无形资产及其他长期资产所支付的现金		(3,096)	(3,543)
投资活动现金流出小计		<u>(466,867)</u>	<u>(512,774)</u>
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(26,142)</u>	<u>17,858</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债务证券及其他权益工具收到的现金		933,416	679,189
筹资活动现金流入小计		<u>933,416</u>	<u>679,189</u>
偿还债务证券本金支付的现金		(908,807)	(825,906)
偿付债务证券利息支付的现金		(5,393)	(4,613)
分配股利及利润支付的现金		(8,380)	(7,274)
偿还租赁负债支付的现金		(2,747)	(2,801)
筹资活动现金流出小计		<u>(925,327)</u>	<u>(840,594)</u>
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		<u>8,089</u>	<u>(161,405)</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<u>1,485</u>	<u>6,079</u>
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>		<u>75,893</u>	<u>(2,896)</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>222,326</u>	<u>225,222</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	49	<u>298,219</u>	<u>222,326</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
合并现金流量表(续)  
2023年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团	
		2023年度	2022年度
<b>补充资料</b>			
<b>1. 将净利润调节为经营活动的现金流量</b>			
净利润		46,455	45,516
调整：			
信用减值损失	45	59,017	71,341
其他资产减值损失		77	(35)
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(83)	(45)
投资性房地产折旧		18	24
固定资产折旧	44	1,879	1,933
使用权资产折旧	44	2,491	2,650
无形资产摊销	44	789	732
长期待摊费用摊销		746	711
处置固定资产和其他长期资产的净损益		(7)	(101)
金融工具公允价值变动损益		(4,051)	(4,482)
外汇衍生金融工具公允价值变动损益		(6,678)	8,061
投资利息收入及投资收益		(37,302)	(34,211)
递延所得税资产的增加	46	(1,536)	(4,648)
租赁负债的利息费用		200	219
已发行债务证券利息支出	37	17,038	19,470
经营性应收项目的增加		(177,434)	(463,015)
经营性应付项目的增加		190,778	490,377
预计诉讼损失的计提		64	75
经营活动产生的现金流量净额		92,461	134,572
<b>2. 现金及现金等价物净增加/(减少)情况</b>			
现金的年末余额	49	3,687	4,162
减：现金的年初余额		(4,162)	(3,685)
加：现金等价物的年末余额	49	294,532	218,164
减：现金等价物的年初余额		(218,164)	(221,537)
现金及现金等价物净增加/(减少)额		75,893	(2,896)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
银行现金流量表  
2023年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本行	
		2023年度	2022年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
存放中央银行和同业款项净减少额		4,198	-
向中央银行借款净增加额		16,665	43,317
吸收存款和同业存放款项净增加额		142,321	410,390
拆入资金净增加额		-	14,710
卖出回购金融资产款净增加额		26,572	-
收取利息、手续费及佣金的现金		250,268	248,110
为交易目的而持有的金融资产净减少额		46,465	-
收到其他与经营活动有关的现金	50	24,960	53,673
经营活动现金流入小计		<u>511,449</u>	<u>770,200</u>
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(21,405)
发放贷款和垫款净增加额		(163,664)	(332,903)
拆出资金净增加额		(62,701)	(52,697)
拆入资金净减少额		(8,123)	-
买入返售金融资产净增加额		(1,470)	(2,018)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(45,207)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(34,333)
支付利息、手续费及佣金的现金		(83,757)	(75,702)
支付给职工及为职工支付的现金		(21,975)	(21,433)
支付的各项税费		(31,156)	(27,281)
支付其他与经营活动有关的现金	51	(64,643)	(23,742)
经营活动现金流出小计		<u>(437,489)</u>	<u>(636,721)</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>73,960</u>	<u>133,479</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
 银行现金流量表(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本行	
		2023年度	2022年度
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		402,090	491,011
取得投资收益收到的现金		38,069	38,138
处置固定资产及其他长期资产收回的现金		219	291
投资活动现金流入小计		<u>440,378</u>	<u>529,440</u>
投资支付的现金		(445,142)	(507,388)
购建固定资产、无形资产及其他长期资产所支付的现金		(3,085)	(3,520)
投资活动现金流出小计		<u>(448,227)</u>	<u>(510,908)</u>
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(7,849)</u>	<u>18,532</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债务证券及其他权益工具收到的现金		933,416	679,189
筹资活动现金流入小计		<u>933,416</u>	<u>679,189</u>
偿还债务证券本金支付的现金		(908,807)	(825,906)
偿付债务证券利息支付的现金		(5,393)	(4,613)
分配股利及利润支付的现金		(8,380)	(7,274)
偿还租赁负债支付的现金		(2,747)	(2,765)
筹资活动现金流出小计		<u>(925,327)</u>	<u>(840,558)</u>
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		<u>8,089</u>	<u>(161,369)</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<u>1,485</u>	<u>6,079</u>
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>		75,685	(3,279)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>221,616</u>	<u>224,895</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	49	<u>297,301</u>	<u>221,616</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
银行现金流量表(续)  
2023年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本行	
		2023年度	2022年度
<b>补充资料</b>			
<b>1. 将净利润调节为经营活动的现金流量</b>			
净利润		44,570	43,633
调整：			
信用减值损失	45	59,013	71,341
其他资产减值损失		77	(35)
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(83)	(45)
投资性房地产折旧		18	24
固定资产折旧	44	1,869	1,915
使用权资产折旧	44	2,486	2,617
无形资产摊销	44	789	732
长期待摊费用摊销		746	709
处置固定资产和其他长期资产的净损益		(7)	(101)
金融工具公允价值变动损益		(4,087)	(4,639)
外汇衍生金融工具公允价值变动损益		(6,678)	8,061
投资利息收入及投资收益		(36,969)	(33,920)
递延所得税资产的增加	46	(1,522)	(4,601)
租赁负债的利息费用		200	218
已发行债务证券利息支出	37	17,038	19,470
经营性应收项目的增加		(173,846)	(460,275)
经营性应付项目的增加		170,282	488,300
预计诉讼损失的计提		64	75
经营活动产生的现金流量净额		73,960	133,479
<b>2. 现金及现金等价物净增加/(减少)情况</b>			
现金的年末余额	49	3,687	4,162
减：现金的年初余额		(4,162)	(3,685)
加：现金等价物的年末余额	49	293,614	217,454
减：现金等价物的年初余额		(217,454)	(221,210)
现金及现金等价物净增加/(减少)额		75,685	(3,279)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

一、 银行的基本情况

平安银行股份有限公司(原名深圳发展银行股份有限公司)(以下简称“本行”)系在对中华人民共和国(以下简称“中国”)深圳经济特区内原6家农村信用社进行股份制改造的基础上设立的股份制商业银行。1987年5月10日以自由认购的形式首次向社会公开发售人民币普通股,于1987年12月22日正式设立。1991年4月3日,本行在深圳证券交易所上市,股票代码为000001。于2023年12月31日,本行的总股本为19,406百万元,每股面值1元。

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

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

于2019年12月16日,本行在中国香港特别行政区(“香港”)开设分支机构。于2023年12月31日,本行在中国内地及香港均设有分支机构。本行总行、中国境内分支机构统称“境内机构”,中国境外分支机构统称为“境外机构”。

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

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

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

本财务报表业经本行董事会于2024年3月14日决议批准。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

## 二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定(2023年修订)》披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 三、 重要会计政策及会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团于2023年12月31日的合并及银行财务状况以及2023年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

### 2. 会计期间

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

### 3. 记账本位币

本集团境内分行的记账本位币为人民币, 境外分行根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。本集团编制本财务报表所采用的货币为人民币。除有特别说明外, 本财务报表均以人民币百万元为单位列示。

### 4. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

#### 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制, 且该控制并非暂时性的, 为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并, 在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方, 参与合并的其他企业为被合并方。合并日, 是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债, 应当按照合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额, 调整资本公积中的股本溢价, 不足冲减的则调整留存收益。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

4. 企业合并(续)

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的, 为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并, 在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方, 参与合并的其他企业为被购买方。购买日, 是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉; 合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 计入当期损益。购买方为进行企业合并发生的各项直接相关费用也应当计入企业合并成本。

5. 合并财务报表

合并报表的合并范围以控制为基础, 包括本集团及全部子公司(包括结构化主体)。

子公司是指被本集团控制的主体。控制, 是指拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

结构化主体, 是指在判断主体的控制方时, 表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关), 而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司, 被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表, 直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时, 以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司, 被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时, 对前期财务报表的相关项目进行调整, 视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不归属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的, 其余金额冲减少数股东权益。本行向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益, 全额抵销归属于母公司股东的净利润; 子公司向本行出售资产所发生的未实现内部交易损益, 按本行对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益, 按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时, 从本集团的角度对该交易予以调整。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

6. 外币折算

本集团对于发生的外币交易, 将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时, 采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日, 对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算, 由此产生的结算和货币性项目折算差额计入利润表的“汇兑损益”或“其他综合收益”。以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算; 以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的即期汇率折算, 由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入利润表的“汇兑损益”或“其他综合收益”。

境外机构的资产负债表中的资产和负债项目, 采用资产负债表日的即期汇率折算, 股东权益中除未分配利润项目外, 其他项目采用发生时的即期汇率折算。境外机构的利润表中的收入与费用项目, 采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额, 计入其他综合收益。境外机构的现金流量项目, 采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额, 在现金流量表中单独列示。

7. 贵金属

本集团的贵金属主要包括黄金。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量, 以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认, 并以公允价值于资产负债表日进行后续计量, 相关变动计入当期损益。

8. 金融资产和金融负债

8.1 金融工具的初始确认和计量

当本集团成为金融工具合同的一方时, 确认相关的金融资产或金融负债。

于初始确认时, 本集团按公允价值计量金融资产或金融负债, 对于不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债, 则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用, 例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后, 对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资, 立即确认预期信用损失准备并计入损益。

当金融资产和金融负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时, 本集团按以下方式确认该差额:

- (i) 如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定(即第一层次输入值), 或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定, 那么该差额计入损益。
- (ii) 在其他情况下, 本集团将该差额进行递延。本集团根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。该因素应当仅限于市场参与者对该金融工具定价时将予考虑的因素, 包括时间等。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

8. 金融资产和金融负债(续)

8.2 金融资产分类和后续计量

分类

本集团将金融资产分为以下类别:

- (i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
- (ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
- (iii) 以摊余成本计量的金融资产

分类取决于管理金融资产的业务模式以及金融资产的合同现金流量特征。

业务模式反映了本集团如何管理金融资产以产生现金流。也就是说, 本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量, 还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如, 以交易为目的持有金融资产), 那么该组的金融资产的业务模式为“其他”, 并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。

如果业务模式为收取合同现金流量, 或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的, 本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时, 本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符, 即利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的~~对价~~。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口, 则相关金融资产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。

对于含嵌入式衍生金融工具的金融资产, 在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时, 应将其作为一个整体分析。

后续计量

*债务工具*

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具, 例如贷款、政府债券和公司债券。

债务工具的后续计量取决于本集团管理该项资产的业务模式和该项资产的合同现金流量特征。本集团按照以下三种计量方式对债务工具进行分类:

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

8. 金融资产和金融负债(续)

8.2 金融资产分类和后续计量(续)

后续计量(续)

债务工具(续)

- 以摊余成本计量:为收取合同现金流量为目标而持有, 且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产被分类成以摊余成本计量的金融资产。本集团对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。本集团持有的以摊余成本计量的债务工具主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款项。

对于金融资产的摊余成本, 应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定: (i)扣除已偿还的本金; (ii)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额; (iii)扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入, 并列示为“利息收入”。

实际利率, 是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量, 折现为该金融资产账面余额(即, 扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失, 但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:以收取合同现金流量及出售该金融资产为目标而持有, 且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产, 被分类为以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产。该类资产后续以公允价值计量, 与该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外, 账面价值的变动均计入其他综合收益。当金融资产终止确认时, 以前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益。这些金融资产的利息收入按实际利率法计算并计入损益。本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具主要包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款, 以及其他债权投资。

金融资产的公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。有序交易, 是指在计量日前一段时期内相关资产或负债具有惯常市场活动的交易。清算等被迫交易不属于有序交易。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益:不符合以摊余成本或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 将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。该类资产后续以公允价值计量且其变动计入当期损益。

本集团持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易目的持有的金融资产, 以及因不符合分类为摊余成本计量的金融资产或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的条件而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。在资产负债表中列示为“交易性金融资产”。计入交易性金融资产的金融投资按票面利率确认的利息计入“投资收益”。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

8. 金融资产和金融负债(续)

8.2 金融资产分类和后续计量(续)

后续计量(续)

*权益工具*

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具; 即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具, 例如普通股。

本集团投资的所有权益工具投资后续以公允价值计量。本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 仅将相关股利收入(明确作为投资成本部分收回的股利收入除外)计入当期损益, 公允价值的后续变动计入其他综合收益, 不需计提减值准备。当金融资产终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出, 计入留存收益。

8.3 金融负债分类和后续计量

*交易性金融负债*

交易性金融负债指分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(含被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债)。

该金融负债以公允价值计量, 其产生的所有利得或损失计入当期损益, 除非是将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的, 则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理:

- (i) 由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额, 应当计入其他综合收益;
- (ii) 该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

只有符合以下条件之一, 金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债:

- (i) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (ii) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明, 该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (iii) 包含一项或多项嵌入衍生金融工具的混合工具, 除非嵌入衍生金融工具对混合工具的现金流量没有重大改变, 或所嵌入的衍生金融工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

在初始确认时被指定为交易性金融负债, 后续不能重分类为其他类金融负债; 其他类金融负债也不能重分类为交易性金融负债。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

8. 金融资产和金融负债(续)

8.3 金融负债分类和后续计量(续)

*可转换公司债券*

可转换公司债券包括负债部份和权益部份。负债组成部分体现了支付固定本息义务, 被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值, 并采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权, 按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入所有者权益。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时, 按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本, 可转换公司债券的相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额, 计入资本公积中股本溢价。

*其他金融负债*

对于此类金融负债, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量。

8.4 金融工具减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产, 以及贷款承诺和财务担保合同, 本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的减值准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素:

- (i) 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额;
- (ii) 货币的时间价值; 及
- (iii) 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺, 且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开, 那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中, 除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额, 则将损失准备列报在预计负债中。

关于预期信用损失计量的计量方法参见附注八、1.2。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

### 三、重要会计政策及会计估计(续)

#### 8. 金融资产和金融负债(续)

##### 8.5 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同, 导致合同现金流量发生变化。出现这种情况时, 本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括:

- (i) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时, 该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额;
- (ii) 是否新增了任何实质性的条款, 例如增加了分享利润/权益性回报的条款, 导致合同的风险特征发生了实质性变化;
- (iii) 在借款人并未出现财务困难的情况下, 大幅延长贷款期限;
- (iv) 贷款利率出现重大变化;
- (v) 贷款币种发生改变; 及
- (vi) 增加了担保或其他信用增级措施, 大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化, 本集团将终止确认原金融资产, 并以公允价值确认一项新金融资产, 且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下, 对修改后的金融资产应用减值要求时, 包括确定信用风险是否出现显著增加时, 本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产, 本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值, 特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化, 则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额, 并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时, 仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

##### 8.6 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期, 或该权利已转移且(i)本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬; 或(ii)本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬, 且本集团并未保留对该资产的控制, 则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中, 本集团保留了收取现金流量的合同权利, 但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务, 并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。在这种情况下, 如果本集团满足以下条件的“过手”安排, 则终止确认相关金融资产:

- (i) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时, 才有义务将其支付给最终收款方;
- (ii) 禁止出售或抵押该金融资产; 且
- (iii) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利, 既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬, 且保留了对该资产的控制, 则应当适用继续涉入法进行核算, 根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产, 同时确认相关负债, 以反映本集团保留的权利或义务。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券), 由于本集团将按照预先确定的价格进行回购, 实质上保留了担保品上几乎所有的风险和报酬, 因此并不符合终止确认的要求。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

9. 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同, 是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时, 发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同初始以公允价值计量, 后续按以下两项孰高进行计量:

- (i) 按照附注三、8.4中的方式计算的减值准备金额;
- (ii) 初始确认金额减去按照《企业会计准则第14号——收入》确认的收入。

本集团提供的贷款承诺按照附注三、8.4 计算的减值准备金额进行计量。

本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款, 也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

10. 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具指一种金融产品, 其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本集团运用的衍生金融工具包括外汇类、利率类、贵金属及其他类衍生金融工具。

衍生金融工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生金融工具的公允价值为正反映为资产, 为负反映为负债。

某些衍生金融工具被嵌入混合合同中, 如可转换公司债券中的转股权、结构性存款中嵌入的与利率等挂钩的利息支付额。对于主合同是金融资产的混合合同, 本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同, 在符合以下条件时, 将嵌入衍生金融工具拆分为独立的衍生金融工具处理:

- (i) 嵌入衍生金融工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关;
- (ii) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生金融工具的定义; 且
- (iii) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入当期损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生金融工具以公允价值计量且其变动计入当期损益, 或者选择将主合同并非金融资产的混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

10. 衍生金融工具及套期会计(续)

就套期会计方法而言, 本集团的套期分类为:

- (i) 公允价值套期, 是指对已确认资产或负债, 尚未确认的确定承诺(除汇率风险外)的公允价值变动风险进行的套期;
- (ii) 现金流量套期, 是指对现金流量变动风险进行的套期, 此现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险, 或一项未确认的确定承诺包含的汇率风险;

在套期关系开始时, 本集团对套期关系有正式指定, 并准备了关于套期关系、风险管理目标和风险管理策略的正式书面文件。该文件载明了套期工具、被套期项目, 被套期风险的性质, 以及本集团对套期有效性评估方法。套期有效性, 是指套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量的程度。此类套期在初始指定日及以后期间被持续评价符合套期有效性要求。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使(但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理), 或因风险管理目标发生变化, 导致套期关系不再满足风险管理目标, 或者该套期不再满足套期会计方法的其他条件时, 本集团终止运用套期会计。

套期关系由于套期比率的原因不再符合套期有效性要求的, 但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的, 本集团对套期关系进行再平衡。

满足套期会计方法条件的, 按如下方法进行处理:

*公允价值套期*

套期工具产生的利得或损失计入当期损益。被套期项目因套期风险敞口形成利得或损失, 计入当期损益, 同时调整未以公允价值计量的被套期项目的账面价值。

就与按摊余成本计量的债务工具有关的公允价值套期而言, 对被套期项目账面价值所作的调整, 在套期剩余期间内采用实际利率法进行摊销, 计入当期损益。按照实际利率法的摊销可于账面价值调整后随即开始, 并不得晚于被套期项目终止根据套期风险而产生的公允价值变动而进行的调整。被套期项目为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具, 按照同样的方式对累积已确认的套期利得或损失进行摊销, 并计入当期损益, 但不调整金融资产账面价值。如果被套期项目终止确认, 则将未摊销的公允价值确认为当期损益。

*现金流量套期*

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生金融工具, 其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益, 并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时, 权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时(例如, 已确认的被套期资产被出售), 已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

11. 金融工具抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示, 不得相互抵销。但是, 同时满足下列条件的, 应当以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- (i) 企业具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利现在是可执行的;
- (ii) 企业计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移, 转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

12. 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

同时满足下列条件的, 应当将发行的金融工具分类为权益工具: (1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方, 或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务; (2)将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的, 如该金融工具为非衍生金融工具, 不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务; 如为衍生金融工具, 只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的其他权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的金额确认。

其他权益工具存续期间分派股利的, 作为利润分配处理。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

13. 长期股权投资

长期股权投资包括: 本行对子公司的长期股权投资。

子公司为本行能够对其实施控制的被投资单位。对子公司的投资, 在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示, 在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

*投资成本确定*

同一控制下企业合并取得的长期股权投资, 在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为投资成本; 非同一控制下企业合并形成的长期股权投资, 按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资, 以支付现金取得的长期股权投资, 按照实际支付的购买价款作为初始投资成本; 以发行权益性证券取得的长期股权投资, 按发行权益性证券的公允价值确认为初始投资成本。

*后续计量及损益确认方法*

采用成本法时, 长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的, 调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润, 确认为当期投资收益。

采用权益法时, 长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 归入长期股权投资的初始投资成本; 长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益, 同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时, 本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限, 但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的, 继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动, 调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分, 予以抵销, 在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失, 其中属于资产减值损失的部分, 相应的未实现损失不予抵销。

*确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据*

控制是指拥有对被投资单位的权力, 通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力, 但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

*长期股权投资减值*

对子公司的长期股权投资, 当其可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。长期股权投资的减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策及会计估计(续)

14. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值, 或者两者兼有而持有的可单独计量和出售的房地产。本集团的投资性房地产主要是可单独出售且已出租的建筑物及相应的土地使用权。投资性房地产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团, 且其成本能够可靠地计量时予以确认。

投资性房地产按成本进行初始计量, 并采用成本模式进行后续计量。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提。

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	15-35 年	1%-5%	2.7%-6.6%

15. 固定资产及累计折旧

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出, 符合该确认条件的, 计入固定资产成本, 并终止确认被替换部分的账面价值; 否则, 在发生时计入当期损益。

本集团固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。固定资产按历史成本减累计折旧及减值准备列示。历史成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。

固定资产折旧采用年限平均法计算, 本集团根据固定资产的性质和使用情况, 合理确定固定资产的使用寿命和预计净残值:

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物			
其中: 房产	15-35年	1%-5%	2.7%-6.6%
其中: 自有房产改良工程支出	5或10年	-	20.0%或10.0%
运输工具	5-8年	3%-5%	11.9%-19.4%
办公设备及电子设备	3-10年	1%-5%	9.5%-33.0%

本集团在每个资产负债表日均对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核, 必要时进行调整。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、重要会计政策及会计估计(续)

16. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定, 包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用。在建工程不计提折旧。

在建工程达到预定可使用状态时转列为相关类别的固定资产或长期待摊费用。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减计至可回收金额。

17. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认, 并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产, 其公允价值能够可靠地计量的, 即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命, 无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产, 在其使用寿命内采用直线法摊销。

	使用寿命	年折旧率
软件及其他	3-40年	2.5%-33.0%
核心存款	20年	5.0%

本集团在每个资产负债表日均对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核, 与以前估计不同的, 调整原先估计数, 并按会计估计变更处理。

本集团在每个资产负债表日均对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的, 则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本集团将内部研究开发项目的支出, 区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出, 于发生时计入当期损益。开发阶段的支出, 只有在同时满足下列条件时, 才能予以资本化:

- (i) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性;
- (ii) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图;
- (iii) 无形资产产生经济利益的方式, 包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场, 无形资产将在内部使用的, 应当证明其有用性;
- (iv) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持, 以完成该无形资产的开发, 并有能力使用或出售该无形资产;
- (v) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发支出, 于发生时计入当期损益。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

18. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生, 但摊销期限在一年以上(不含一年)的各项费用, 主要包括租入固定资产改良支出等。

长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限, 并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的, 将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

19. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始确认。资产负债表日, 抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量, 当可收回金额低于账面价值时, 对抵债资产计提减值准备, 计入利润表的“其他资产减值损失”。

20. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产、抵债资产外的资产减值, 按以下方法确定:

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象, 存在减值迹象的, 本集团将估计其可收回金额, 进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当资产的可收回金额低于其账面价值时, 本集团将其账面价值减记至可收回金额, 减记的金额计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言, 对于因企业合并形成的商誉的账面价值, 自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组; 难以分摊至相关的资产组的, 将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合, 是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合, 且不大于本集团确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时, 如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的, 首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 计算可收回金额, 确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 比较其账面价值与可收回金额, 如可收回金额低于账面价值的, 减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值, 再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

21. 收入及支出的确认

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。支出是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

*利息收入和利息支出*

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出, 以下情况除外:

- (i) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产, 其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。
- (ii) 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产, 但后续已发生信用减值的金融资产(或“第三阶段”), 其利息收入用实际利率乘以摊余成本(即, 扣除损失准备后的净额)计算得出。

实际利率是指按金融资产或金融负债的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额(即扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本。

*手续费及佣金收入*

本集团通过特定向客户提供各类服务收取手续费及佣金收入。手续费收入主要分为两类:

- (i) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金  
此类手续费在服务期间按权责发生制确认, 主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。
- (ii) 通过特定交易服务收取的手续费  
因协商、参与协商第三方交易, 例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

本集团授予银行卡用户的奖励积分, 按其公允价值确认为合同负债, 在客户兑换奖励积分或积分失效时, 将原计入合同负债的与所兑换积分或失效积分相关的部分计入当期损益。

*股利收入*

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

22. 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产, 包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时, 予以确认。政府补助为货币性资产的, 按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的, 按照公允价值计量; 公允价值不能可靠取得的, 按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助, 是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助, 是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助, 冲减相关资产的账面价值, 或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益; 与收益相关的政府补助, 用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的, 确认为递延收益, 并在确认相关成本费用或损失的期间, 计入当期损益或冲减相关成本, 用于补偿已发生的相关费用或损失的, 直接计入当期损益或冲减相关成本。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润, 与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

23. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉, 或与直接计入其他综合收益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益外, 其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

*当期所得税*

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对当期税前会计利润作相应调整后得出。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产, 按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

*递延所得税*

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异, 以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异, 采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债, 除非:

- (i) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的: 商誉的初始确认, 或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认: 该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异;
- (ii) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异, 该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、重要会计政策及会计估计(续)

23. 所得税(续)

*递延所得税(续)*

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认由此产生的递延所得税资产。但是, 同时具有下列特征的单项交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认: (i) 该交易不是企业合并; (ii) 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。

对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 同时满足下列条件的, 确认相应的递延所得税资产: 暂时性差异在可预见的未来很可能转回, 且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 依据税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量, 并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日, 本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核, 如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日, 本集团重新评估未确认的递延所得税资产, 在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内, 确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利, 且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关, 则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

24. 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿, 包括短期薪酬、离职后福利和内退福利计划等。

*短期薪酬*

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。其中, 非货币性福利按照公允价值计量。

*离职后福利*

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后, 不再承担进一步支付义务的离职后福利计划; 设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内, 本集团的设定提存计划主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金和失业保险等。

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例, 按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后, 当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间, 将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债, 并计入当期损益。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

24. 职工薪酬(续)

*内退福利计划*

对于本集团的境内特定员工, 本集团比照辞退福利进行会计处理, 在符合辞退福利相关确认条件时, 将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等, 确认为负债, 一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。这些福利为不注入资金的福利, 其提供成本采用预期累积福利单位法进行精算评估确定。

25. 现金等价物

现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产, 现金流量表所指的现金等价物包括期限短(一般从购买日起三个月内到期)的投资, 存放中央银行的非限定性款项, 原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

26. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响, 以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制, 构成关联方。

27. 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时, 该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表。

本集团代表第三方贷款人发放委托贷款, 记录在表外。本集团以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些第三方贷款人签订合同, 代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等, 均由第三方贷款人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费, 并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

28. 租赁

租赁, 是指在一定期间内, 出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

*本集团作为承租人*

本集团于租赁期开始日确认使用权资产, 并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额, 以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额, 在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量, 该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等, 并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的, 在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧; 若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权, 则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时, 本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁, 本集团选择不确认使用权资产和租赁负债, 将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时, 本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理: (1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围; (2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时, 本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期, 并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现, 重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的, 本集团相应调减使用权资产的账面价值, 并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的, 本集团相应调整使用权资产的账面价值。

*本集团作为出租人*

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认为当期损益。

29. 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部, 以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分: (i)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用; (ii)本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其配置资源、评价其业绩; (iii)本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征, 并且满足一定条件的, 则可合并为一个经营分部。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

30. 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务, 其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实; 或过去的交易或者事项形成的现时义务, 履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

31. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件, 本集团将其确认为预计负债。企业合并中的或有对价及承担的或有负债除外:

- (i) 该义务是本集团承担的现时义务;
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团;
- (iii) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量, 并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的, 通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的, 按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

其中本集团的贷款承诺和财务担保合同的损失准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失, 对于该部分的损失准备的计量详见附注三、8.4 及附注八、1.2。

32. 交易日会计

所有按照常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认, 即本集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式买卖金融资产指买卖的金融资产的交付需在按照市场规则或惯例确定的时限内进行。

33. 股利

资产负债表日后, 宣告及经批准的拟分配发放的股利, 不确认为资产负债表日的负债, 作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准发放股利当期确认为负债。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

三、 重要会计政策及会计估计(续)

34. 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设, 这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露, 以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

(i) 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式, 考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时, 存在以下主要判断: 本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动; 利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如, 提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息, 以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

(ii) 预期信用损失的计量

本集团对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 以及信贷承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备; 其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核, 例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设, 具体信息请参见附注八、1.2。

(iii) 所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。本集团根据当前的税收法规, 谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应纳税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断, 并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

(iv) 结构化主体控制权的判断

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时, 本集团将评估就该结构化主体而言, 本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅是代理人, 则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权, 因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权, 则是主要责任人, 因而控制该结构化主体。在评估判断时, 本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估, 例如: 资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

对于本集团拥有权益或提供流动性支持, 但未纳入合并范围的结构化主体的披露, 请详见附注四、52。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策及会计估计(续)

34. 重大会计判断和会计估计(续)

(v) 金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具, 本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括: 使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易(若可获得), 参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值, 折现现金流量分析和期权定价模型。在可行的情况下, 估值技术尽可能使用市场参数。然而, 当缺乏市场参数时, 管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(vi) 商誉减值

本集团每年对商誉进行减值测试, 并且当商誉存在可能发生减值的迹象时, 亦进行减值测试。在进行减值测试时, 需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合, 包含商誉的资产组和资产组组合的可收回金额为资产组和资产组组合的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间的较高者, 同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

(vii) 核心存款

本集团在每个资产负债表日对核心存款的剩余使用寿命进行复核, 包括对相关参数及假设等指标根据实际情况进行复核并作出适当调整, 使核心存款在恰当的剩余使用寿命内摊销。

35. 税项

本集团适用的主要税项及有关税率列示如下:

税种	计税依据	税率
中国企业所得税(注)	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额	3%、5%、6%、9%、13%
城市建设维护税	缴纳的增值税税额	5%、7%

注: 根据《关于设备器具扣除有关企业所得税政策的通知》(财税[2018]54号), 企业在2018年1月1日至2020年12月31日期间新购进的除房屋、建筑物以外的固定资产, 单位价值不超过500万元的, 允许一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除, 不再分年度计算折旧。

36. 重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境, 从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时, 本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素; 在判断项目金额大小的重要性时, 本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
库存现金	3,687	4,162
存放中央银行法定准备金-人民币	225,211	234,752
存放中央银行法定准备金-外币	2,019	5,527
存放中央银行超额存款准备金	43,432	40,450
存放中央银行的其他款项-财政性存款	202	268
小计	274,551	285,159
加: 应计利息	112	118
合计	274,663	285,277

本集团按中国人民银行规定的存款范围, 向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金, 此款项不能用于日常业务。于2023年12月31日, 本集团及本行的人民币存款准备金缴存比率为7.0%(2022年12月31日: 7.5%), 外币存款准备金缴存比率为4.0%(2022年12月31日: 6.0%)。

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项。

2. 存放同业款项

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行同业	72,565	55,014
境内其他金融机构	3,388	2,972
境外银行同业	17,827	42,185
小计	93,780	100,171
加: 应计利息	405	251
减: 减值准备(见附注四、19)	(588)	(2,093)
合计	93,597	98,329

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

2. 存放同业款项(续)

按交易对手所在地区和类型分析(续)

	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行同业	72,297	54,304
境内其他金融机构	3,388	2,972
境外银行同业	17,827	42,185
小计	93,512	99,461
加: 应计利息	405	251
减: 减值准备(见附注四、19)	(587)	(2,093)
合计	93,330	97,619

3. 拆出资金

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
<u>以摊余成本计量的拆出资金</u>		
境内银行同业	3,746	11,201
境内其他金融机构	151,944	68,334
境外银行同业	64,569	53,140
小计	220,259	132,675
加: 应计利息	1,380	797
减: 减值准备(见附注四、19)	(932)	(2,328)
小计	220,707	131,144
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金</u>		
境内其他金融机构	-	2,685
加: 应计利息	-	92
小计	-	2,777
合计	220,707	133,921

于2023年12月31日, 本集团及本行无以公允价值计量且变动计入其他综合收益的拆出资金的减值准备(2022年12月31日: 人民币91百万元), 参见附注四、19。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

4. 衍生金融工具

本集团及本行于资产负债表日所持有的衍生金融工具如下:

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

	本集团及本行						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值		
	3个月内	3个月 到1年	1年 到5年	5年以上	合计	资产	负债	
<b>2022年12月31日</b>								
非套期工具								
外汇衍生金融工具:								
外币远期、外币掉期 及外币期权合约	1,250,327	738,860	118,944	-	2,108,131	15,209	(23,292)	
利率衍生金融工具:								
利率互换及其他利率 类衍生金融工具	1,142,530	1,731,825	1,665,795	8,685	4,548,835	11,292	(10,061)	
贵金属衍生金融工具	57,583	22,385	-	-	79,968	1,049	(3,172)	
套期工具								
利率衍生金融工具								
	-	-	391	-	391	3	-	
合计	<u>2,450,440</u>	<u>2,493,070</u>	<u>1,785,130</u>	<u>8,685</u>	<u>6,737,325</u>	<u>27,553</u>	<u>(36,525)</u>	

衍生金融工具的名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础, 并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值, 因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

4. 衍生金融工具(续)

(a) 公允价值套期

本集团及本行利用利率互换对利率变动导致的公允价值变动进行套期保值, 利率风险通常为影响公允价值变动最主要的部分。被套期项目为本集团及本行投资的固定利息债券, 该等债券包括在附注四、9.其他债权投资中。

于 2023 年度及 2022 年度, 本集团及本行套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益和公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益均不重大。

5. 买入返售金融资产

(a) 按交易对手类型分析

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
银行同业	35,435	41,175
其他金融机构	75,474	387
小计	<u>110,909</u>	<u>41,562</u>
加: 应计利息	30	4
减: 减值准备(见附注四、19)	<u>(109)</u>	<u>(5)</u>
合计	<u>110,830</u>	<u>41,561</u>
	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
银行同业	35,335	41,175
其他金融机构	74,924	387
小计	<u>110,259</u>	<u>41,562</u>
加: 应计利息	29	4
减: 减值准备(见附注四、19)	<u>(108)</u>	<u>(5)</u>
合计	<u>110,180</u>	<u>41,561</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

5. 买入返售金融资产(续)

(b) 按担保物类别分析

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
债券	102,122	38,886
票据	8,787	2,676
小计	<u>110,909</u>	<u>41,562</u>
加: 应计利息	30	4
减: 减值准备(见附注四、19)	<u>(109)</u>	<u>(5)</u>
合计	<u>110,830</u>	<u>41,561</u>

	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
债券	101,472	38,886
票据	8,787	2,676
小计	<u>110,259</u>	<u>41,562</u>
加: 应计利息	29	4
减: 减值准备(见附注四、19)	<u>(108)</u>	<u>(5)</u>
合计	<u>110,180</u>	<u>41,561</u>

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款

6.1 按企业和个人分布情况分析

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
<u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>		
企业贷款和垫款:		
贷款	975,860	949,891
个人贷款和垫款:		
住房按揭贷款	303,568	284,443
信用卡应收账款	514,092	578,691
消费性贷款	545,291	602,247
经营性贷款	614,768	582,009
小计	1,977,719	2,047,390
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,953,579	2,997,281
加: 应计利息	9,954	11,016
减: 贷款减值准备(见附注四、6.6)	(97,353)	(97,919)
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	2,866,180	2,910,378
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款</u>		
企业贷款和垫款:		
贷款	239,131	134,333
贴现	214,799	197,547
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	453,930	331,880
贷款和垫款账面价值	3,320,110	3,242,258

于2023年12月31日, 本集团及本行贴现中有人民币26百万元质押于向中央银行借款协议(2022年12月31日: 人民币211百万元)。

于2023年12月31日, 本集团及本行贴现中有人民币8,829百万元质押于卖出回购协议的票据(2022年12月31日: 人民币2,671百万元)。

于2023年度, 本集团及本行通过向第三方转让或者信贷资产证券化等方式转让处置贷款共计人民币13,712百万元并予以终止确认(2022年度: 人民币6,339百万元)。

于2023年12月31日, 本集团及本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备为人民币2,692百万元(2022年12月31日: 人民币3,277百万元), 参见附注四、6.6。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.2 按行业分析

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
农牧业、渔业	3,575	3,124
采矿业	17,821	18,899
制造业	200,675	183,192
能源业	37,527	33,091
交通运输、邮电业	59,744	51,441
批发和零售业	151,160	124,729
房地产业	255,322	283,484
社会服务、科技、文化、卫生业	246,241	219,219
建筑业	52,760	45,868
个人贷款	1,977,719	2,047,390
其他	404,965	318,724
贷款和垫款总额	<u>3,407,509</u>	<u>3,329,161</u>
加: 应计利息	9,954	11,016
减: 贷款减值准备(见附注四、6.6)	<u>(97,353)</u>	<u>(97,919)</u>
贷款和垫款账面价值	<u>3,320,110</u>	<u>3,242,258</u>

6.3 按担保方式分布情况分析

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
信用贷款	1,315,582	1,283,847
保证贷款	226,971	221,241
附担保物贷款	1,650,157	1,626,526
其中: 抵押贷款	1,313,001	1,316,244
质押贷款	337,156	310,282
小计	<u>3,192,710</u>	<u>3,131,614</u>
贴现	<u>214,799</u>	<u>197,547</u>
贷款和垫款总额	<u>3,407,509</u>	<u>3,329,161</u>
加: 应计利息	9,954	11,016
减: 贷款减值准备(见附注四、6.6)	<u>(97,353)</u>	<u>(97,919)</u>
贷款和垫款账面价值	<u>3,320,110</u>	<u>3,242,258</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.4 按担保方式分类的逾期贷款分析(不含应计利息)

	本集团及本行				
	2023年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至 1年(含1年)	逾期1年 至 3年(含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	22,378	12,372	404	127	35,281
保证贷款	1,115	1,056	19	4	2,194
附担保物贷款	15,088	5,823	1,481	34	22,426
其中: 抵押贷款	13,584	4,714	1,223	34	19,555
质押贷款	1,504	1,109	258	-	2,871
合计	<u>38,581</u>	<u>19,251</u>	<u>1,904</u>	<u>165</u>	<u>59,901</u>
	本集团及本行				
	2022年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至 1年(含1年)	逾期1年 至 3年(含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	25,934	14,983	343	78	41,338
保证贷款	91	87	595	262	1,035
附担保物贷款	12,941	6,347	1,434	3	20,725
其中: 抵押贷款	12,318	5,639	827	-	18,784
质押贷款	623	708	607	3	1,941
合计	<u>38,966</u>	<u>21,417</u>	<u>2,372</u>	<u>343</u>	<u>63,098</u>

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款, 对于可以分期付款偿还的客户贷款和垫款, 如果部分分期付款已逾期, 该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

若上述逾期贷款中剔除分期还款账户中尚未到期的分期贷款, 则于2023年12月31日本集团及本行的逾期贷款金额为人民币48,551百万元(2022年12月31日: 人民币52,042百万元)。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.5 按地区分布情况分析

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
东区	782,187	711,833
南区	706,021	649,810
西区	335,842	310,687
北区	559,056	490,360
总部	991,440	1,136,487
境外	32,963	29,984
贷款和垫款总额	3,407,509	3,329,161
加: 应计利息	9,954	11,016
减: 贷款减值准备(见附注四、6.6)	(97,353)	(97,919)
贷款和垫款账面价值	3,320,110	3,242,258

对应的机构为:

“东区”: 上海分行、杭州分行、扬州分行、义乌分行、台州分行、绍兴分行、湖州分行、宁波分行、温州分行、南京分行、无锡分行、常州分行、苏州分行、南通分行、泰州分行、福州分行、漳州分行、福建自贸试验区福州片区分行、厦门分行、福建自贸试验区厦门片区分行、泉州分行、上海自贸试验区分行、合肥分行、芜湖分行、徐州分行、南昌分行、盐城分行、莆田分行、镇江分行、阜阳分行、赣州分行、九江分行;

“南区”: 深圳分行、深圳前海分行、广州分行、广东自贸试验区南沙分行、珠海分行、横琴粤澳深度合作区分行、佛山分行、东莞分行、惠州分行、中山分行、海口分行、长沙分行、衡阳分行、岳阳分行、南宁分行、三亚分行、常德分行、柳州分行、汕头分行、湛江分行、江门分行;

“西区”: 重庆分行、成都分行、德阳分行、乐山分行、绵阳分行、昆明分行、红河分行、武汉分行、荆州分行、襄阳分行、宜昌分行、西安分行、咸阳分行、贵阳分行、重庆自由贸易试验区分行、遵义分行、黄冈分行;

“北区”: 北京分行、大连分行、天津分行、天津自由贸易试验区分行、济南分行、临沂分行、潍坊分行、东营分行、青岛分行、烟台分行、日照分行、郑州分行、洛阳分行、沈阳分行、石家庄分行、太原分行、唐山分行、淄博分行、济宁分行、晋中分行、廊坊分行、南阳分行、威海分行、呼和浩特分行、开封分行、泰安分行、保定分行、乌鲁木齐分行、鞍山分行、兰州分行、沧州分行、哈尔滨分行、青岛自贸区分行、银川分行、新乡分行、邯郸分行、包头分行、长春分行;

“总部”: 信用卡中心和汽车消费金融中心等总行部门;

“境外”: 香港分行。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

6.6 贷款减值准备变动

	本集团及本行	
	2023年度	2022年度
<u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>		
年初余额	97,919	89,256
本年计提	62,973	61,837
本年核销及处置(注)	(80,727)	(65,136)
本年收回原核销贷款和垫款导致的转回	17,779	11,942
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(83)	(45)
本年其他变动	(508)	65
	97,353	97,919
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款</u>		
年初余额	3,277	946
本年计提	(140)	2,331
本年核销及处置(注)	(445)	-
	2,692	3,277
合计	100,045	101,196

注：于 2023 年度，本年已核销资产对应的尚未结清合同金额为人民币 68,585 百万元(2022 年度：人民币 59,802 百万元)，本集团及本行仍然力图全额收回合法享有的债权。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

7. 交易性金融资产

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
债券		
政府	123,279	77,973
政策性银行	64,440	79,843
同业和其他金融机构	25,738	75,052
企业	22,745	22,591
基金	165,174	184,228
资产管理计划	32,773	16
信托计划	10,344	2,930
资产支持证券	2,141	2,686
理财产品	1,000	15
权益投资及其他	2,659	799
合计	<u>450,293</u>	<u>446,133</u>
	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
债券		
政府	121,431	77,009
政策性银行	64,348	79,792
同业和其他金融机构	25,738	74,748
企业	22,745	22,591
基金	162,861	182,221
资产管理计划	18,678	16
信托计划	6,338	2,930
资产支持证券	2,141	2,686
权益投资及其他	2,659	799
合计	<u>426,939</u>	<u>442,792</u>

于 2023 年 12 月 31 日, 本集团及本行投资的交易性金融资产中有人民币 18,101 百万元质押于卖出回购协议(2022 年 12 月 31 日: 无)。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8. 债权投资

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
债券		
政府	634,046	566,281
政策性银行	8,559	10,269
同业和其他金融机构	5,393	4,175
企业	39,561	44,442
债权融资计划	12,787	18,582
资产管理计划	16,627	38,186
信托计划	57,076	49,348
资产支持证券及其他	2,663	9,371
小计	<u>776,712</u>	<u>740,654</u>
加：应计利息	7,595	7,583
减：减值准备(见附注四、19)	<u>(11,840)</u>	<u>(16,387)</u>
合计	<u>772,467</u>	<u>731,850</u>
	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
债券		
政府	633,715	566,281
政策性银行	8,559	10,269
同业和其他金融机构	5,196	4,175
企业	39,463	44,345
债权融资计划	12,787	18,582
资产管理计划	16,627	38,186
信托计划	57,076	49,348
资产支持证券及其他	2,663	9,371
小计	<u>776,086</u>	<u>740,557</u>
加：应计利息	7,586	7,581
减：减值准备(见附注四、19)	<u>(11,836)</u>	<u>(16,385)</u>
合计	<u>771,836</u>	<u>731,753</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行投资的债权投资中有人民币 31,816 百万元质押于卖出回购协议(2022 年 12 月 31 日：人民币 9,091 百万元)；本集团及本行投资的债权投资中有人民币 31,059 百万元质押于国库定期存款(2022 年 12 月 31 日：人民币 22,945 百万元)；本集团及本行投资的债权投资中有人民币 188,366 百万元质押于向中央银行借款协议(2022 年 12 月 31 日：人民币 130,510 百万元)。



平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9. 其他债权投资(续)

本集团				
2023年12月31日				
摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额	
			(见附注四、19)	
债务工具	<u>161,384</u>	<u>161,931</u>	<u>547</u>	<u>(842)</u>
本行				
2023年12月31日				
摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额	
			(见附注四、19)	
债务工具	<u>158,536</u>	<u>159,081</u>	<u>545</u>	<u>(842)</u>
本集团				
2022年12月31日				
摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额	
			(见附注四、19)	
债务工具	<u>172,590</u>	<u>172,233</u>	<u>(357)</u>	<u>(1,339)</u>
本行				
2022年12月31日				
摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额	
			(见附注四、19)	
债务工具	<u>169,720</u>	<u>169,368</u>	<u>(352)</u>	<u>(1,339)</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

10. 其他权益工具投资

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

	本集团及本行		
	2022年12月31日		
	成本	公允价值	累计计入 其他综合收益的 公允价值变动金额
权益工具	7,184	6,380	(804)

于 2023 年度, 本集团及本行处置部分指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具, 于处置日的公允价值为人民币 772 百万元(2022 年度: 人民币 1,088 百万元), 该部分权益工具的终止确认导致从其他综合收益转入留存收益的累计利得为人民币 24 百万元(2022 年度: 人民币 115 百万元)。

11. 长期股权投资

	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
子公司	5,000	5,000
减: 长期股权投资减值准备	-	-
合计	5,000	5,000

(a) 集团的主要子公司

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

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

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12. 投资性房地产

	本集团及本行	
	2023年度	2022年度
原值:		
年初余额	712	781
转至固定资产(见附注四、13)	(233)	(82)
固定资产转入(见附注四、13)	39	13
年末余额	518	712
累计折旧:		
年初余额	235	223
本年计提	18	24
转至固定资产(见附注四、13)	(83)	(13)
固定资产转入(见附注四、13)	13	1
年末余额	183	235
账面价值		
年末余额	335	477
年初余额	477	558

于2023年12月31日, 本集团及本行无未取得产权登记证明的投资性房地产(2022年12月31日: 人民币1百万元)。

于2023年度, 本集团及本行来自投资性房地产的租金总收益为人民币50百万元(2022年度: 人民币46百万元), 发生的直接经营费用为1百万元(2022年度: 人民币1百万元)。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产

	本集团			合计
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 电子设备	
原值:				
2023年1月1日	10,822	87	9,798	20,707
本年增加	14	-	570	584
投资性房地产转入(见附注四、12)	233	-	-	233
转至投资性房地产(见附注四、12)	(39)	-	-	(39)
在建工程转入(见附注四、18d)	31	-	-	31
本年减少	(114)	(5)	(589)	(708)
2023年12月31日	<u>10,947</u>	<u>82</u>	<u>9,779</u>	<u>20,808</u>
累计折旧:				
2023年1月1日	3,520	76	6,027	9,623
本年增加(见附注四、44)	445	3	1,431	1,879
投资性房地产转入(见附注四、12)	83	-	-	83
转至投资性房地产(见附注四、12)	(13)	-	-	(13)
本年减少	(114)	(5)	(460)	(579)
2023年12月31日	<u>3,921</u>	<u>74</u>	<u>6,998</u>	<u>10,993</u>
减值准备:				
2023年1月1日	1	-	-	1
2023年12月31日(见附注四、19)	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
账面价值				
2023年12月31日	<u>7,025</u>	<u>8</u>	<u>2,781</u>	<u>9,814</u>
2023年1月1日	<u>7,301</u>	<u>11</u>	<u>3,771</u>	<u>11,083</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产(续)

	本行			合计
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 电子设备	
原值:				
2023年1月1日	10,822	87	9,742	20,651
本年增加	14	-	561	575
投资性房地产转入(见附注四、12)	233	-	-	233
转至投资性房地产(见附注四、12)	(39)	-	-	(39)
在建工程转入(见附注四、18d)	31	-	-	31
本年减少	(114)	(5)	(589)	(708)
2023年12月31日	<u>10,947</u>	<u>82</u>	<u>9,714</u>	<u>20,743</u>
累计折旧:				
2023年1月1日	3,520	76	6,000	9,596
本年增加(见附注四、44)	445	3	1,421	1,869
投资性房地产转入(见附注四、12)	83	-	-	83
转至投资性房地产(见附注四、12)	(13)	-	-	(13)
本年减少	(114)	(5)	(460)	(579)
2023年12月31日	<u>3,921</u>	<u>74</u>	<u>6,961</u>	<u>10,956</u>
减值准备:				
2023年1月1日	1	-	-	1
2023年12月31日(见附注四、19)	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
账面价值				
2023年12月31日	<u>7,025</u>	<u>8</u>	<u>2,753</u>	<u>9,786</u>
2023年1月1日	<u>7,301</u>	<u>11</u>	<u>3,742</u>	<u>11,054</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产(续)

	本集团			合计
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 电子设备	
原值:				
2022年1月1日	10,882	87	9,299	20,268
本年增加	1	-	1,097	1,098
投资性房地产转入(见附注四、12)	82	-	-	82
转至投资性房地产(见附注四、12)	(13)	-	-	(13)
在建工程转入(见附注四、18d)	35	1	1	37
本年减少	(165)	(1)	(599)	(765)
2022年12月31日	<u>10,822</u>	<u>87</u>	<u>9,798</u>	<u>20,707</u>
累计折旧:				
2022年1月1日	3,126	71	5,096	8,293
本年增加(见附注四、44)	448	6	1,479	1,933
投资性房地产转入(见附注四、12)	13	-	-	13
转至投资性房地产(见附注四、12)	(1)	-	-	(1)
本年减少	(66)	(1)	(548)	(615)
2022年12月31日	<u>3,520</u>	<u>76</u>	<u>6,027</u>	<u>9,623</u>
减值准备:				
2022年1月1日	1	-	-	1
2022年12月31日(见附注四、19)	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
账面价值				
2022年12月31日	<u>7,301</u>	<u>11</u>	<u>3,771</u>	<u>11,083</u>
2022年1月1日	<u>7,755</u>	<u>16</u>	<u>4,203</u>	<u>11,974</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产(续)

	本行			合计
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 电子设备	
原值:				
2022年1月1日	10,882	87	9,263	20,232
本年增加	1	-	1,077	1,078
投资性房地产转入(见附注四、12)	82	-	-	82
转至投资性房地产(见附注四、12)	(13)	-	-	(13)
在建工程转入(见附注四、18d)	35	1	1	37
本年减少	(165)	(1)	(599)	(765)
2022年12月31日	<u>10,822</u>	<u>87</u>	<u>9,742</u>	<u>20,651</u>
累计折旧:				
2022年1月1日	3,126	71	5,087	8,284
本年增加(见附注四、44)	448	6	1,461	1,915
投资性房地产转入(见附注四、12)	13	-	-	13
转至投资性房地产(见附注四、12)	(1)	-	-	(1)
本年减少	(66)	(1)	(548)	(615)
2022年12月31日	<u>3,520</u>	<u>76</u>	<u>6,000</u>	<u>9,596</u>
减值准备:				
2022年1月1日	1	-	-	1
2022年12月31日(见附注四、19)	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
账面价值				
2022年12月31日	<u>7,301</u>	<u>11</u>	<u>3,742</u>	<u>11,054</u>
2022年1月1日	<u>7,755</u>	<u>16</u>	<u>4,176</u>	<u>11,947</u>

于2023年12月31日, 本集团及本行原值为人民币74百万元, 净值为人民币14百万元(2022年12月31日: 原值为人民币63百万元, 净值为人民币15百万元)的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。





平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15. 无形资产

	本集团及本行			合计
	核心存款(注)	土地使用权	软件及其他	
成本/评估值				
2023年1月1日	5,757	4,011	6,220	15,988
本年购入	-	-	281	281
开发支出转入	-	-	324	324
本年减少	-	-	(74)	(74)
2023年12月31日	<u>5,757</u>	<u>4,011</u>	<u>6,751</u>	<u>16,519</u>
摊销				
2023年1月1日	3,308	154	5,647	9,109
本年摊销(见附注四、44)	287	111	391	789
本年减少	-	-	(1)	(1)
2023年12月31日	<u>3,595</u>	<u>265</u>	<u>6,037</u>	<u>9,897</u>
账面价值				
2023年12月31日	<u>2,162</u>	<u>3,746</u>	<u>714</u>	<u>6,622</u>
2023年1月1日	<u>2,449</u>	<u>3,857</u>	<u>573</u>	<u>6,879</u>
	本集团及本行			合计
	核心存款(注)	土地使用权	软件及其他	
成本/评估值				
2022年1月1日	5,757	2,727	5,697	14,181
本年购入	-	1,284	40	1,324
开发支出转入	-	-	502	502
本年减少	-	-	(19)	(19)
2022年12月31日	<u>5,757</u>	<u>4,011</u>	<u>6,220</u>	<u>15,988</u>
摊销				
2022年1月1日	3,021	68	5,291	8,380
本年摊销(见附注四、44)	287	86	359	732
本年减少	-	-	(3)	(3)
2022年12月31日	<u>3,308</u>	<u>154</u>	<u>5,647</u>	<u>9,109</u>
账面价值				
2022年12月31日	<u>2,449</u>	<u>3,857</u>	<u>573</u>	<u>6,879</u>
2022年1月1日	<u>2,736</u>	<u>2,659</u>	<u>406</u>	<u>5,801</u>

注：核心存款是指由于银行与客户间稳定的业务关系，在未来一段期间内预期继续留存在该银行的账户。核心存款的无形资产价值反映未来期间以较低的替代融资成本使用该账户存款带来的额外现金流量的现值。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16. 商誉

	本集团及本行				
	2023年度				
	2023年1 月1日	本年增加	本年减少	2023年12 月31日	减值准备
原平安银行	7,568	-	-	7,568	-

	本集团及本行				
	2022年度				
	2022年1 月1日	本年增加	本年减少	2022年12 月31日	减值准备
原平安银行	7,568	-	-	7,568	-

本集团于 2011 年 7 月收购原平安银行, 形成商誉人民币 7,568 百万元。企业合并取得的商誉分摊至东区、南区、西区、北区、信用卡资产组以进行减值测试, 即比较各资产组的可收回金额和账面价值。这些资产组与购买日及以前年度商誉减值测试时所确定的资产组一致。

资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定, 其预计未来现金流量根据管理层批准的 5 年期的财务预算为基础的现金流量预测来确定, 5 年以后的现金流量根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率, 采用未来现金流量折现的折现率为 11.73%(2022 年 12 月 31 日: 11.51%)。

根据减值测试的结果, 本集团于 2023 年 12 月 31 日商誉未发生减值(2022 年 12 月 31 日: 未减值)。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产

本集团互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

	本集团			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	175,764	43,941	174,984	43,746
工资薪金	11,160	2,790	7,864	1,966
交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动	184	46	148	37
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	568	142	1,172	293
租赁负债	6,210	1,553	6,922	1,731
其他	6,628	1,657	1,492	373
小计	<u>200,514</u>	<u>50,129</u>	<u>192,582</u>	<u>48,146</u>
<u>递延所得税负债</u>				
吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值	(2,296)	(574)	(2,608)	(652)
交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动	(7,208)	(1,802)	(4,252)	(1,063)
使用权资产	(5,776)	(1,444)	(6,530)	(1,633)
其他	(2,208)	(552)	(2,876)	(719)
小计	<u>(17,488)</u>	<u>(4,372)</u>	<u>(16,266)</u>	<u>(4,067)</u>
净值	<u>183,026</u>	<u>45,757</u>	<u>176,316</u>	<u>44,079</u>

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

本行互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

	本行			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	175,756	43,939	174,984	43,746
工资薪金	11,024	2,756	7,736	1,934
交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	568	142	1,164	291
租赁负债	6,210	1,553	6,922	1,731
其他	6,620	1,655	1,488	372
小计	<u>200,178</u>	<u>50,045</u>	<u>192,294</u>	<u>48,074</u>
<u>递延所得税负债</u>				
吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值	(2,296)	(574)	(2,608)	(652)
交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动	(7,208)	(1,802)	(4,252)	(1,063)
使用权资产	(5,776)	(1,444)	(6,526)	(1,632)
其他	(2,180)	(545)	(2,848)	(712)
小计	<u>(17,460)</u>	<u>(4,365)</u>	<u>(16,234)</u>	<u>(4,059)</u>
净值	<u>182,718</u>	<u>45,680</u>	<u>176,060</u>	<u>44,015</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

	本集团			2023年12月31日
	2023年度			
	2023年1月1日	在损益确认 (见附注四、46)	在其他综合 收益确认 (见附注四、47)	
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	43,746	(98)	293	43,941
工资薪金	1,966	824	-	2,790
交易性金融资产和负债、 衍生金融工具及贵金属 公允价值变动	37	9	-	46
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	293	-	(151)	142
租赁负债	1,731	(178)	-	1,553
其他	373	1,284	-	1,657
小计	<u>48,146</u>	<u>1,841</u>	<u>142</u>	<u>50,129</u>
<u>递延所得税负债</u>				
吸收合并原平安银行产生 的公允价值评估增值	(652)	78	-	(574)
交易性金融资产和负债、 衍生金融工具及贵金属 公允价值变动	(1,063)	(739)	-	(1,802)
使用权资产	(1,633)	189	-	(1,444)
其他	(719)	167	-	(552)
小计	<u>(4,067)</u>	<u>(305)</u>	<u>-</u>	<u>(4,372)</u>
净值	<u>44,079</u>	<u>1,536</u>	<u>142</u>	<u>45,757</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

	本行			2023年12月31日
	2023年度			
	2023年1月1日	在损益确认 (见附注四、46)	在其他综合 收益确认 (见附注四、47)	
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	43,746	(99)	292	43,939
工资薪金	1,934	822	-	2,756
交易性金融资产和负债、 衍生金融工具及贵金属 公允价值变动	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	291	-	(149)	142
租赁负债	1,731	(178)	-	1,553
其他	372	1,283	-	1,655
小计	<u>48,074</u>	<u>1,828</u>	<u>143</u>	<u>50,045</u>
<u>递延所得税负债</u>				
吸收合并原平安银行产生 的公允价值评估增值	(652)	78	-	(574)
交易性金融资产和负债、 衍生金融工具及贵金属 公允价值变动	(1,063)	(739)	-	(1,802)
使用权资产	(1,632)	188	-	(1,444)
其他	(712)	167	-	(545)
小计	<u>(4,059)</u>	<u>(306)</u>	<u>-</u>	<u>(4,365)</u>
净值	<u>44,015</u>	<u>1,522</u>	<u>143</u>	<u>45,680</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

	本集团			2022年12月31日
	2022年度			
	2022年1月1日	在损益确认 (见附注四、46)	在其他综合 收益确认 (见附注四、47)	
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	39,061	5,313	(628)	43,746
工资薪金	1,691	275	-	1,966
交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动	10	27	-	37
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	-	-	293	293
租赁负债	1,736	(5)	-	1,731
其他	444	(71)	-	373
小计	<u>42,942</u>	<u>5,539</u>	<u>(335)</u>	<u>48,146</u>
<u>递延所得税负债</u>				
吸收合并原平安银行产生的公允价值评估增值	(729)	77	-	(652)
交易性金融资产和负债、衍生金融工具及贵金属公允价值变动	(2)	(1,061)	-	(1,063)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	(31)	-	31	-
使用权资产	(1,686)	53	-	(1,633)
其他	(759)	40	-	(719)
小计	<u>(3,207)</u>	<u>(891)</u>	<u>31</u>	<u>(4,067)</u>
净值	<u>39,735</u>	<u>4,648</u>	<u>(304)</u>	<u>44,079</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产(续)

	本行			2022年12月31日
	2022年度			
	2022年1月1日	在损益确认 (见附注四、46)	在其他综合 收益确认 (见附注四、47)	
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	39,060	5,312	(626)	43,746
工资薪金	1,668	266	-	1,934
交易性金融资产和负债、 衍生金融工具及贵金属 公允价值变动	10	(10)	-	-
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	-	-	291	291
租赁负债	1,736	(5)	-	1,731
其他	443	(71)	-	372
小计	<u>42,917</u>	<u>5,492</u>	<u>(335)</u>	<u>48,074</u>
<u>递延所得税负债</u>				
吸收合并原平安银行产生 的公允价值评估增值	(729)	77	-	(652)
交易性金融资产和负债、 衍生金融工具及贵金属 公允价值变动	-	(1,063)	-	(1,063)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	(30)	-	30	-
使用权资产	(1,686)	54	-	(1,632)
其他	(753)	41	-	(712)
小计	<u>(3,198)</u>	<u>(891)</u>	<u>30</u>	<u>(4,059)</u>
净值	<u>39,719</u>	<u>4,601</u>	<u>(305)</u>	<u>44,015</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产

(a) 按性质分析

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
预付账款及押金(见附注四、18b)	1,332	1,486
暂付诉讼费	785	913
应收手续费	3,669	4,875
抵债资产(见附注四、18c)	1,793	2,059
在建工程(见附注四、18d)	1,846	789
长期待摊费用(见附注四、18e)	1,379	1,429
应收清算款	39,036	29,680
开发支出	128	138
应收利息	1,025	1,029
其他	3,137	3,402
其他资产合计	<u>54,130</u>	<u>45,800</u>
减: 减值准备		
抵债资产(见附注四、18c)	(1,587)	(1,699)
其他	(2,312)	(1,253)
减值准备合计	<u>(3,899)</u>	<u>(2,952)</u>
其他资产净值	<u>50,231</u>	<u>42,848</u>
	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
预付账款及押金(见附注四、18b)	1,317	1,475
暂付诉讼费	785	913
应收手续费	3,496	4,623
抵债资产(见附注四、18c)	1,793	2,059
在建工程(见附注四、18d)	1,846	789
长期待摊费用(见附注四、18e)	1,379	1,429
应收清算款	39,036	29,680
开发支出	128	138
应收利息	1,025	1,029
其他	3,133	3,399
其他资产合计	<u>53,938</u>	<u>45,534</u>
减: 减值准备		
抵债资产(见附注四、18c)	(1,587)	(1,699)
其他	(2,312)	(1,253)
减值准备合计	<u>(3,899)</u>	<u>(2,952)</u>
其他资产净值	<u>50,039</u>	<u>42,582</u>

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(b) 预付账款及押金

按账龄分析

	本集团			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	420	31.53%	847	56.99%
账龄1至2年	415	31.16%	196	13.19%
账龄2至3年	126	9.46%	83	5.59%
账龄3年以上	371	27.85%	360	24.23%
合计	<u>1,332</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,486</u>	<u>100.00%</u>

	本行			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	414	31.44%	844	57.22%
账龄1至2年	412	31.28%	196	13.29%
账龄2至3年	126	9.57%	75	5.08%
账龄3年以上	365	27.71%	360	24.41%
合计	<u>1,317</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,475</u>	<u>100.00%</u>

(c) 抵债资产

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
土地、房屋及建筑物	1,791	2,058
其他	2	1
小计	<u>1,793</u>	<u>2,059</u>
减: 抵债资产减值准备(见附注四、19)	<u>(1,587)</u>	<u>(1,699)</u>
抵债资产净值	<u>206</u>	<u>360</u>

于 2023 年度, 本集团及本行取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 1 百万元(2022 年度: 人民币 1 百万元)。于 2023 年度, 本集团及本行处置抵债资产共计人民币 267 百万元(2022 年度: 人民币 276 百万元)。本集团及本行计划在以后年度通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(d) 在建工程

	本集团及本行	
	2023年度	2022年度
年初余额	789	728
本年增加	1,531	588
转入固定资产(见附注四、13)	(31)	(37)
转入长期待摊费用(见附注四、18e)	(443)	(490)
年末余额	1,846	789

本集团及本行重大的在建工程明细如下:

	本集团及本行					工程投入 占预算比
	2023年度					
	预算	2023年1月 1日余额	本年增加	本年减少	2023年12月 31日余额	
武汉中北路项目	1,609	-	843	-	843	52.39%
平安信用卡全球科技大厦建设项目	1,900	522	243	-	765	40.26%

(e) 长期待摊费用

	本集团	
	2023年度	2022年度
年初余额	1,429	1,514
本年增加	264	160
在建工程转入(见附注四、18d)	443	490
本年摊销	(746)	(711)
本年其他减少	(11)	(24)
年末余额	1,379	1,429

	本行	
	2023年度	2022年度
年初余额	1,429	1,512
本年增加	264	160
在建工程转入(见附注四、18d)	443	490
本年摊销	(746)	(709)
本年其他减少	(11)	(24)
年末余额	1,379	1,429

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备

	附注四	本集团							2023年12月31日
		2023年度							
		2023年1月1日	本年计提/(转回)	本年核销	本年收回 已核销资产	本年处置 资产时转出	贷款因折 现价值变动	其他变动	
存放同业款项减值准备	2	2,093	(1,512)	-	-	-	-	7	588
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	2,328	(1,394)	-	-	-	-	(2)	932
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金减值准备	3	91	(91)	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产减值准备	5	5	104	-	-	-	-	-	109
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	97,919	62,973	(68,140)	17,779	(12,587)	(83)	(508)	97,353
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款减值准备	6	3,277	(140)	(445)	-	-	-	-	2,692
债权投资减值准备	8	16,387	(5,538)	(157)	1,346	(256)	-	58	11,840
其他债权投资减值准备	9	1,339	(498)	-	1	-	-	-	842
固定资产减值准备	13	1	-	-	-	-	-	-	1
抵债资产减值准备	18c	1,699	77	-	-	(189)	-	-	1,587
其他减值准备		1,532	1,297	(171)	16	-	-	-	2,674
合计		<u>126,671</u>	<u>55,278</u>	<u>(68,913)</u>	<u>19,142</u>	<u>(13,032)</u>	<u>(83)</u>	<u>(445)</u>	<u>118,618</u>

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备(续)

	附注四	本行							2023年12月31日
		2023年度							
		2023年1月1日	本年计提/(转回)	本年核销	本年收回 已核销资产	本年处置 资产时转出	贷款因折 现价值变动	其他变动	
存放同业款项减值准备	2	2,093	(1,513)	-	-	-	-	7	587
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	2,328	(1,394)	-	-	-	-	(2)	932
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金减值准备	3	91	(91)	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产减值准备	5	5	103	-	-	-	-	-	108
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	97,919	62,973	(68,140)	17,779	(12,587)	(83)	(508)	97,353
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款减值准备	6	3,277	(140)	(445)	-	-	-	-	2,692
债权投资减值准备	8	16,385	(5,540)	(157)	1,346	(256)	-	58	11,836
其他债权投资减值准备	9	1,339	(498)	-	1	-	-	-	842
固定资产减值准备	13	1	-	-	-	-	-	-	1
抵债资产减值准备	18c	1,699	77	-	-	(189)	-	-	1,587
其他减值准备		1,532	1,297	(171)	16	-	-	-	2,674
合计		<u>126,669</u>	<u>55,274</u>	<u>(68,913)</u>	<u>19,142</u>	<u>(13,032)</u>	<u>(83)</u>	<u>(445)</u>	<u>118,612</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备(续)

	附注四	本集团							2022年12月31日
		2022 年度							
		2022年1月1日	本年计提/(转回)	本年核销	本年收回 已核销资产	本年处置 资产时转出	贷款因折 现价值变动	其他变动	
存放同业款项减值准备	2	573	1,502	-	-	-	-	18	2,093
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	72	2,254	-	-	-	-	2	2,328
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金减值准备	3	170	(79)	-	-	-	-	-	91
买入返售金融资产减值准备	5	1	4	-	-	-	-	-	5
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	89,256	61,837	(59,802)	11,942	(5,334)	(45)	65	97,919
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款减值准备	6	946	2,331	-	-	-	-	-	3,277
债权投资减值准备	8	11,110	(2,763)	-	8,283	(333)	-	90	16,387
其他债权投资减值准备	9	1,083	127	-	129	-	-	-	1,339
固定资产减值准备	13	1	-	-	-	-	-	-	1
抵债资产减值准备	18c	1,895	(35)	-	-	(161)	-	-	1,699
其他减值准备		1,330	251	(61)	10	-	-	2	1,532
合计		<u>106,437</u>	<u>65,429</u>	<u>(59,863)</u>	<u>20,364</u>	<u>(5,828)</u>	<u>(45)</u>	<u>177</u>	<u>126,671</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备(续)

	附注四	本行							2022年12月31日
		2022 年度							
		2022年1月1日	本年计提/(转回)	本年核销	本年收回 已核销资产	本年处置 资产时转出	贷款因折 现价值变动	其他变动	
存放同业款项减值准备	2	571	1,504	-	-	-	-	18	2,093
以摊余成本计量的拆出资金 减值准备	3	72	2,254	-	-	-	-	2	2,328
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金减值准备	3	170	(79)	-	-	-	-	-	91
买入返售金融资产减值准备	5	1	4	-	-	-	-	-	5
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	6	89,256	61,837	(59,802)	11,942	(5,334)	(45)	65	97,919
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款减值准备	6	946	2,331	-	-	-	-	-	3,277
债权投资减值准备	8	11,110	(2,765)	-	8,283	(333)	-	90	16,385
其他债权投资减值准备	9	1,083	127	-	129	-	-	-	1,339
固定资产减值准备	13	1	-	-	-	-	-	-	1
抵债资产减值准备	18c	1,895	(35)	-	-	(161)	-	-	1,699
其他减值准备		1,330	251	(61)	10	-	-	2	1,532
合计		<u>106,435</u>	<u>65,429</u>	<u>(59,863)</u>	<u>20,364</u>	<u>(5,828)</u>	<u>(45)</u>	<u>177</u>	<u>126,669</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

20. 向中央银行借款

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
中期借贷便利	124,800	115,600
向央行卖出回购票据	26	211
向央行卖出回购债券	74,970	69,760
其他	6,992	4,548
小计	206,788	190,119
加: 应计利息	1,995	1,797
合计	208,783	191,916

21. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行同业	103,142	98,717
境内其他金融机构	360,016	307,523
境外银行同业	276	104
境外其他金融机构	87	36
小计	463,521	406,380
加: 应计利息	4,270	898
合计	467,791	407,278

	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行同业	103,142	98,717
境内其他金融机构	360,064	307,850
境外银行同业	276	104
境外其他金融机构	87	36
小计	463,569	406,707
加: 应计利息	4,270	898
合计	467,839	407,605

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

22. 拆入资金

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
<u>以摊余成本计量的拆入资金</u>		
境内银行同业	38,100	29,454
境外银行同业	8,033	23,665
加：应计利息	134	163
小计	46,267	53,282
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金</u>		
境内银行同业	-	3,290
境内其他金融机构	144	-
境外银行同业	2,648	821
小计	2,792	4,111
合计	49,059	57,393

23. 交易性金融负债

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
应付债券借贷业务款	29,649	63,288
与贵金属相关的金融负债	1,965	1,655
合计	31,614	64,943

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

24. 卖出回购金融资产款

(a) 按交易对手类型分析

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
银行同业	58,151	13,302
加：应计利息	1	1
合计	<u>58,152</u>	<u>13,303</u>

	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
银行同业	40,050	13,302
加：应计利息	1	1
合计	<u>40,051</u>	<u>13,303</u>

(b) 按担保物类型分析

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
债券	49,299	10,597
票据	8,852	2,705
小计	<u>58,151</u>	<u>13,302</u>
加：应计利息	1	1
合计	<u>58,152</u>	<u>13,303</u>

	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
债券	31,198	10,597
票据	8,852	2,705
小计	<u>40,050</u>	<u>13,302</u>
加：应计利息	1	1
合计	<u>40,051</u>	<u>13,303</u>

在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

25. 吸收存款

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
活期存款		
公司客户	902,975	879,189
个人客户	290,336	297,120
小计	1,193,311	1,176,309
定期存款		
公司客户	1,296,702	1,398,525
个人客户	917,282	737,850
小计	2,213,984	2,136,375
加：应计利息	50,992	39,582
合计	3,458,287	3,352,266
	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
活期存款		
公司客户	902,975	879,193
个人客户	290,336	297,120
小计	1,193,311	1,176,313
定期存款		
公司客户	1,296,702	1,398,525
个人客户	917,282	737,850
小计	2,213,984	2,136,375
加：应计利息	50,992	39,582
合计	3,458,287	3,352,270

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

26. 应付职工薪酬

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
应付短期薪酬(a)	17,111	18,484
应付设定提存计划及设定受益计划(b)	77	86
应付辞退福利	1	1
合计	17,189	18,571
	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
应付短期薪酬(a)	16,755	18,184
应付设定提存计划及设定受益计划(b)	77	86
应付辞退福利	1	1
合计	16,833	18,271

(a) 应付短期薪酬

	本集团			
	2023年度			
	2023年1月1日	本年增加额	本年支付额	2023年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	17,926	15,536	(17,013)	16,449
职工福利及其他社会保险	476	1,774	(1,662)	588
住房公积金	-	1,269	(1,269)	-
工会经费及培训费	82	458	(466)	74
合计	18,484	19,037	(20,410)	17,111

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

26. 应付职工薪酬(续)

(a) 应付短期薪酬(续)

	本行			
	2023年度			
	2023年1月1日	本年增加额	本年支付额	2023年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	17,628	15,173	(16,705)	16,096
职工福利及其他社会保险	474	1,755	(1,643)	586
住房公积金	-	1,254	(1,254)	-
工会经费及培训费	82	450	(459)	73
合计	<u>18,184</u>	<u>18,632</u>	<u>(20,061)</u>	<u>16,755</u>
	本集团			
	2022年度			
	2022年1月1日	本年增加额	本年支付额	2022年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	17,475	17,450	(16,999)	17,926
职工福利及其他社会保险	452	1,568	(1,544)	476
住房公积金	-	1,103	(1,103)	-
工会经费及培训费	76	454	(448)	82
合计	<u>18,003</u>	<u>20,575</u>	<u>(20,094)</u>	<u>18,484</u>
	本行			
	2022年度			
	2022年1月1日	本年增加额	本年支付额	2022年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	17,248	17,123	(16,743)	17,628
职工福利及其他社会保险	451	1,549	(1,526)	474
住房公积金	-	1,092	(1,092)	-
工会经费及培训费	76	447	(441)	82
合计	<u>17,775</u>	<u>20,211</u>	<u>(19,802)</u>	<u>18,184</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

26. 应付职工薪酬(续)

(b) 应付设定提存计划及设定受益计划

	本集团			
	2023年度			
	2023年1月1日	本年增加额	本年支付额	2023年12月31日
设定提存计划	47	1,819	(1,827)	39
设定受益计划	39	2	(3)	38
合计	<u>86</u>	<u>1,821</u>	<u>(1,830)</u>	<u>77</u>

	本行			
	2023年度			
	2023年1月1日	本年增加额	本年支付额	2023年12月31日
设定提存计划	47	1,802	(1,810)	39
设定受益计划	39	2	(3)	38
合计	<u>86</u>	<u>1,804</u>	<u>(1,813)</u>	<u>77</u>

	本集团			
	2022年度			
	2022年1月1日	本年增加额	本年支付额	2022年12月31日
设定提存计划	50	1,607	(1,610)	47
设定受益计划	41	2	(4)	39
合计	<u>91</u>	<u>1,609</u>	<u>(1,614)</u>	<u>86</u>

	本行			
	2022年度			
	2022年1月1日	本年增加额	本年支付额	2022年12月31日
设定提存计划	49	1,592	(1,594)	47
设定受益计划	41	2	(4)	39
合计	<u>90</u>	<u>1,594</u>	<u>(1,598)</u>	<u>86</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

27. 应交税费

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
应交企业所得税	5,861	10,911
应交增值税	2,919	3,094
应交附加税费	385	394
其他	215	275
合计	9,380	14,674

	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
应交企业所得税	5,563	10,478
应交增值税	2,834	2,977
应交附加税费	375	380
其他	213	272
合计	8,985	14,107

28. 已发行债务证券

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
已发行债券		
金融债券(注1)	99,995	99,994
二级资本债券(注2)	59,984	59,981
小计	159,979	159,975
已发行同业存单及存款证(注3)	565,833	529,724
加：应计利息	2,516	2,376
合计	728,328	692,075

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

28. 已发行债务证券(续)

于2023年12月31日及2022年12月31日, 本集团及本行无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

注1: 经中国人民银行和国家金融监督管理总局的批准, 本行于2020年5月22日、2021年1月28日、2022年10月17日、2022年10月28日、2022年10月28日、2022年11月8日和2023年4月10日在银行间债券市场分别发行了总额为人民币300亿元、人民币200亿元、人民币200亿元、人民币50亿元、人民币50亿元、人民币200亿元和人民币300亿元的金融债券。该等债券均为3年期固定利率债券, 票面利率分别为2.30%、3.45%、2.45%、2.45%、2.45%、2.45%和2.77%。于2023年5月, 上述2020年金融债已到期兑付; 于2023年12月31日, 本行该等金融债券账面余额分别为人民币200.00亿元、人民币199.99亿元、人民币49.99亿元、人民币49.99亿元、人民币199.99亿元和人民币299.99亿元。

注2: 经中国人民银行和国家金融监督管理总局的批准, 本行于2019年4月25日和2021年11月9日在银行间债券市场分别发行了总额为人民币300亿元和人民币300亿元的二级资本债券。该等次级债券均为10年期固定利率债券, 在第5年末附有前提条件的发行人赎回权, 票面利率分别为4.55%和3.69%。于2023年12月31日, 本行2019年和2021年二级资本债券账面余额分别为人民币299.87亿元和人民币299.97亿元。

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

注3: 于2023年12月31日, 本行尚未到期的已发行同业存单及存款证的原始期限为3个月至1年, 年利率区间为2.22%-5.32% (2022年12月31日: 原始期限为1个月至1年, 年利率区间为1.65%-3.01%)。

29. 预计负债

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
信贷承诺预期信用损失准备	13,347	9,640
预计诉讼损失	151	90
合计	13,498	9,730

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30. 其他负债

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
清算过渡及暂挂款项	10,393	5,418
预提及应付费用	6,454	8,142
久悬户挂账	25	57
应付股利(注)	12	12
应付代保管款项	601	1,049
合同负债	1,905	1,980
质量保证金及押金	158	224
其他	4,729	4,356
合计	<u>24,277</u>	<u>21,238</u>
	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
清算过渡及暂挂款项	10,393	5,418
预提及应付费用	7,756	9,961
久悬户挂账	25	57
应付股利(注)	12	12
应付代保管款项	601	1,049
合同负债	1,905	1,980
质量保证金及押金	158	224
其他	4,729	4,356
合计	<u>25,579</u>	<u>23,057</u>

注：于2023年12月31日及2022年12月31日，上述人民币12百万元应付股利，由于股东未领取已逾期超过1年。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

31. 股本

于2023年12月31日, 本集团及本行注册及实收股本为人民币19,406百万元, 每股面值人民币1元, 股份种类及其结构如下:

	本集团及本行				
	2023年 1月1日	比例	本年变动	2023年 12月31日	比例
普通股股本	19,406	100.00%	-	19,406	100.00%

32. 其他权益工具

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
优先股(注1)	19,953	19,953
永续债(注2)	49,991	49,991
合计	69,944	69,944

注1:

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

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

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

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

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

32. 其他权益工具(续)

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

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

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

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

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

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

发行在外的永续债的变动情况如下:

	2023年1月1日		本年变动		2023年12月31日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
	百万张	人民币 百万元	百万张	人民币 百万元	百万张	人民币 百万元
永续债发行金额	500	50,000	-	-	500	50,000
发行费用	-	(9)	-	-	-	(9)
永续债合计	500	49,991	-	-	500	49,991

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

32. 其他权益工具(续)

归属于权益工具持有者的权益列示如下:

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
归属于普通股持有者的权益	402,384	364,736
归属于其他权益持有者的权益	69,944	69,944
合计	472,328	434,680
	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
归属于普通股持有者的权益	396,837	361,077
归属于其他权益持有者的权益	69,944	69,944
合计	466,781	431,021

33. 资本公积

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
股本溢价	80,816	80,816
长期服务计划(注)	(55)	-
合计	80,761	80,816
	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
股本溢价	80,816	80,816
长期服务计划(注)	(53)	-
合计	80,763	80,816

注: 本集团高级管理人员与部分核心人员参与母公司中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)管理的长期服务计划(以下简称“长期服务计划”)。长期服务计划参与人员从本集团退休时方可提出计划权益的归属申请, 在得到确认后最终获得归属。长期服务计划通过市场购入母公司中国平安的股票, 于2023年度本集团向长期服务计划支付应承担的购股成本人民币59百万元(2022年度: 无); 于2023年度本行向长期服务计划支付应承担的购股成本人民币56百万元(2022年度: 无)。

于2023年度本集团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4百万元(2022年度: 无); 于2023年度本行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3百万元(2022年度: 无)。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

四、 财务报表主要项目附注(续)

34. 盈余公积

根据公司法, 本行需要按税后利润的10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的50%以上时, 可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准, 本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时, 可按股东原有股份比例派送新股, 但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。于2023年12月31日及2022年12月31日, 本行盈余公积全部为法定盈余公积。

35. 一般风险准备

根据财政部的有关规定, 本行一般风险准备计提标准为风险资产年末余额的1.5%。一般风险准备还包括本行子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的一般风险准备。

36. 未分配利润

本行董事会于2024年3月14日决议通过, 以经境内注册会计师审计后的2023年度净利润为基准, 提取一般风险准备金为人民币2,849百万元, 本年本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的50%以上, 不再提取法定盈余公积。上述分配尚待股东大会审议通过。

本行于2023年5月31日召开的2022年度股东大会审议通过了2022年年度权益分派方案。根据该权益分配方案, 本行派发2022年度现金股利人民币5,531百万元。

本行董事会于2023年2月27日决议通过, 以优先股发行量2亿股(每股面值人民币100元)为基数, 按照票面股息率4.37%计算, 每股优先股派发股息人民币4.37元(含税)。本次优先股股息的计息期间为2022年3月7日至2023年3月6日, 派息日为2023年3月7日。本次派发股息合计人民币874百万元(含税), 由本行直接向优先股股东发放。

于2023年2月25日, 本行按照2020年第一期无固定期限资本债券条款确定的计息期债券利率3.85%计算, 发放的永续债利息为人民币1,155百万元。于2023年12月26日, 本行按照2019年第一期无固定期限资本债券条款确定的计息期债券利率4.10%计算, 发放的永续债利息为人民币820百万元。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

37. 利息净收入

	本集团	
	2023年度	2022年度
利息收入：		
存放中央银行款项	3,844	3,715
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	8,776	4,795
发放贷款和垫款	183,849	188,344
金融投资	31,148	32,024
小计	<u>227,617</u>	<u>228,878</u>
利息支出：		
向中央银行借款	4,101	3,860
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产	12,945	8,444
吸收存款	75,542	66,974
已发行债务证券	17,038	19,470
小计	<u>109,626</u>	<u>98,748</u>
利息净收入	<u>117,991</u>	<u>130,130</u>
	本行	
	2023年度	2022年度
利息收入：		
存放中央银行款项	3,844	3,715
存放同业、拆放同业及买入返售金融资产	8,754	4,770
发放贷款和垫款	183,849	188,344
金融投资	31,064	31,964
小计	<u>227,511</u>	<u>228,793</u>
利息支出：		
向中央银行借款	4,101	3,860
同业存放、同业拆入及卖出回购金融资产	12,952	8,460
吸收存款	75,542	66,974
已发行债务证券	17,038	19,470
小计	<u>109,633</u>	<u>98,764</u>
利息净收入	<u>117,878</u>	<u>130,029</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

38. 手续费及佣金净收入

	本集团	
	2023年度	2022年度
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	3,294	3,042
代理及委托手续费收入	7,697	7,296
银行卡手续费收入	16,128	18,553
资产托管手续费收入	1,745	1,981
其他	6,178	6,882
小计	35,042	37,754
手续费及佣金支出	5,612	7,546
手续费及佣金净收入	29,430	30,208
	本行	
	2023年度	2022年度
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	3,294	3,042
代理及委托手续费收入	7,699	7,309
银行卡手续费收入	16,128	18,553
资产托管手续费收入	1,745	1,981
其他	5,048	6,029
小计	33,914	36,914
手续费及佣金支出	7,436	9,658
手续费及佣金净收入	26,478	27,256

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

39. 投资收益

	本集团	
	2023年度	2022年度
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)净收益	1,321	1,972
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款价差收益	2,403	3,255
以摊余成本计量的发放贷款和垫款价差收益	1	160
交易性金融工具的利息收入、价差收益及分红收入	11,953	9,613
其他债权投资的价差损益	297	(1,372)
其他净损益	79	(385)
	16,054	13,243
	本行	
	2023年度	2022年度
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)净收益	1,321	1,972
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款价差收益	2,403	3,255
以摊余成本计量的发放贷款和垫款价差收益	1	160
交易性金融工具的利息收入、价差收益及分红收入	11,859	9,426
其他债权投资的价差损益	296	(1,377)
其他净损益	79	(385)
	15,959	13,051

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

40. 公允价值变动损益

	本集团	
	2023年度	2022年度
交易性金融工具	(15)	991
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	(342)	249
其他	3	-
合计	(354)	1,240

	本行	
	2023年度	2022年度
交易性金融工具	22	1,148
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	(342)	249
其他	3	-
合计	(317)	1,397

41. 汇兑损益

	本集团及本行	
	2023年度	2022年度
外汇衍生金融工具公允价值变动损失	6,678	(8,061)
其他汇兑收益	(6,016)	12,609
合计	662	4,548

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

42. 其他业务收入

	本集团及本行	
	2023年度	2022年度
租赁收益	80	74
其他	458	57
合计	538	131

43. 税金及附加

	本集团	
	2023年度	2022年度
城建税	869	896
教育费附加	622	640
其他	227	191
合计	1,718	1,727

	本行	
	2023年度	2022年度
城建税	858	885
教育费附加	614	632
其他	227	191
合计	1,699	1,708





平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

46. 所得税费用

	本集团	
	2023年度	2022年度
当期所得税费用	12,799	16,385
递延所得税费用(见附注四、17)	(1,536)	(4,648)
合计	<u>11,263</u>	<u>11,737</u>
	本行	
	2023年度	2022年度
当期所得税费用	12,305	15,827
递延所得税费用(见附注四、17)	(1,522)	(4,601)
合计	<u>10,783</u>	<u>11,226</u>

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

	本集团	
	2023年度	2022年度
税前利润	57,718	57,253
按法定税率25%计算的所得税	14,430	14,313
免税收入	(7,062)	(6,345)
不可抵扣的费用及其他调整	3,895	3,769
所得税费用	<u>11,263</u>	<u>11,737</u>
	本行	
	2023年度	2022年度
税前利润	55,353	54,859
按法定税率25%计算的所得税	13,838	13,715
免税收入	(6,968)	(6,267)
不可抵扣的费用及其他调整	3,913	3,778
所得税费用	<u>10,783</u>	<u>11,226</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

47. 其他综合收益

	本集团							
	资产负债表中其他综合收益			2023年度利润表中其他综合收益				
	2022年12月 31日	税后其他 综合收益	前期计入其 他综合收益 本年转入 留存收益	2023年12月 31日	本年所得税 前发生额	减：前期计 入其他综合 收益本年 转入损益	减：所得税 费用	税后其他 综合收益
一、以后会计期间不能重分类进 损益的项目								
其他权益工具投资公允价值 变动	(602)	(181)	(24)	(807)	(249)	-	68	(181)
二、以后会计期间在满足规定条 件时将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产的公允价值变动	(264)	682	-	418	897	4	(219)	682
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产的信用损失准备	3,528	(879)	-	2,649	3,672	(4,844)	293	(879)
外币财务报表折算差额	(2)	6	-	4	6	-	-	6
合计	<u>2,660</u>	<u>(372)</u>	<u>(24)</u>	<u>2,264</u>	<u>4,326</u>	<u>(4,840)</u>	<u>142</u>	<u>(372)</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

47. 其他综合收益(续)

	本行							
	资产负债表中其他综合收益			2023年度利润表中其他综合收益				
	2022年12月 31日	税后其他 综合收益	前期计入其 他综合收益 本年转入 留存收益	2023年12月 31日	本年所得税 前发生额	减：前期计 入其他综合 收益本年 转入损益	减：所得税 费用	税后其他 综合收益
一、以后会计期间不能重分类进 损益的项目								
其他权益工具投资公允价值 变动	(602)	(181)	(24)	(807)	(249)	-	68	(181)
二、以后会计期间在满足规定条 件时将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产的公允价值变动	(260)	677	-	417	895	-	(218)	677
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产的信用损失准备	3,528	(879)	-	2,649	3,672	(4,844)	293	(879)
外币财务报表折算差额	(2)	6	-	4	6	-	-	6
合计	<u>2,664</u>	<u>(377)</u>	<u>(24)</u>	<u>2,263</u>	<u>4,324</u>	<u>(4,844)</u>	<u>143</u>	<u>(377)</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

47. 其他综合收益(续)

	本集团							
	资产负债表中其他综合收益			2022年度利润表中其他综合收益				
	2021年12月 31日	税后其他 综合收益	前期计入其 他综合收益 本年转入 留存收益	2022年12月 31日	本年所得税 前发生额	减：前期计 入其他综合 收益本年 转入损益	减：所得税 费用	税后其他 综合收益
一、以后会计期间不能重分类进 损益的项目								
其他权益工具投资公允价值 变动	(479)	(8)	(115)	(602)	(49)	-	41	(8)
二、以后会计期间在满足规定条 件时将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产的公允价值变动	606	(870)	-	(264)	(451)	(701)	282	(870)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产的信用损失准备	1,647	1,881	-	3,528	4,267	(1,759)	(627)	1,881
外币财务报表折算差额	11	(13)	-	(2)	(13)	-	-	(13)
合计	<u>1,785</u>	<u>990</u>	<u>(115)</u>	<u>2,660</u>	<u>3,754</u>	<u>(2,460)</u>	<u>(304)</u>	<u>990</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

47. 其他综合收益(续)

	本行							
	资产负债表中其他综合收益			2022年度利润表中其他综合收益				
	2021年12月 31日	税后其他 综合收益	前期计入其 他综合收益 本年转入 留存收益	2022年12月 31日	本年所得税 前发生额	减：前期计 入其他综合 收益本年 转入损益	减：所得税 费用	税后其他 综合收益
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
其他权益工具投资公允价值变动	(479)	(8)	(115)	(602)	(49)	-	41	(8)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	605	(865)	-	(260)	(445)	(701)	281	(865)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	1,647	1,881	-	3,528	4,267	(1,759)	(627)	1,881
外币财务报表折算差额	11	(13)	-	(2)	(13)	-	-	(13)
合计	<u>1,784</u>	<u>995</u>	<u>(115)</u>	<u>2,664</u>	<u>3,760</u>	<u>(2,460)</u>	<u>(305)</u>	<u>995</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

48. 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。于2023年12月31日, 转股的触发事件并未发生, 因此优先股的转股特征对2023年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

(a) 基本每股收益具体计算如下:

	2023年度	2022年度
归属于母公司股东的本年净利润	46,455	45,516
减: 母公司优先股宣告股息	(874)	(874)
母公司永续债利息	(1,975)	(1,975)
归属于母公司普通股股东的本年净利润	43,606	42,667
已发行在外普通股的加权平均数(百万股)	19,406	19,406
基本每股收益(人民币元)	2.25	2.20

(b) 稀释每股收益具体计算如下:

	2023年度	2022年度
归属于母公司股东的本年净利润	46,455	45,516
减: 母公司优先股宣告股息	(874)	(874)
母公司永续债利息	(1,975)	(1,975)
归属于母公司普通股股东的本年净利润	43,606	42,667
已发行在外普通股的加权平均数(百万股)	19,406	19,406
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	19,406	19,406
稀释每股收益(人民币元)	2.25	2.20

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

49. 现金及现金等价物

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
现金	3,687	4,162
现金等价物:		
原始到期日不超过三个月的		
存放同业款项	62,569	77,877
拆出资金	80,373	58,175
买入返售金融资产	106,552	38,984
存放中央银行超额存款准备金	43,432	40,450
债券投资(从购买日起三个月内到期)	1,606	2,678
小计	294,532	218,164
合计	298,219	222,326
	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
现金	3,687	4,162
现金等价物:		
原始到期日不超过三个月的		
存放同业款项	62,302	77,167
拆出资金	80,373	58,175
买入返售金融资产	105,901	38,984
存放中央银行超额存款准备金	43,432	40,450
债券投资(从购买日起三个月内到期)	1,606	2,678
小计	293,614	217,454
合计	297,301	221,616

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

50. 收到其他与经营活动有关的现金

	本集团	
	2023年度	2022年度
贵金属业务	2,865	4,603
收到已核销款项	17,795	11,952
处置抵债资产	214	193
衍生金融工具	-	2,375
票据转让价差	1,789	2,567
债券借贷业务	-	31,646
其他	2,306	340
	24,969	53,676

	本行	
	2023年度	2022年度
贵金属业务	2,865	4,603
收到已核销款项	17,795	11,952
处置抵债资产	214	193
衍生金融工具	-	2,375
票据转让价差	1,789	2,567
债券借贷业务	-	31,646
其他	2,297	337
	24,960	53,673

51. 支付其他与经营活动有关的现金

	本集团	
	2023年度	2022年度
衍生金融工具	4,846	-
债券借贷业务	33,371	-
业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他	26,755	24,009
	64,972	24,009

	本行	
	2023年度	2022年度
衍生金融工具	4,846	-
债券借贷业务	33,371	-
业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他	26,426	23,742
	64,643	23,742

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

四、 财务报表主要项目附注(续)

52. 结构化主体

(a) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 理财产品

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

于2023年12月31日, 由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币1,013,060百万元(2022年12月31日: 人民币886,840百万元)。

本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例, 以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团向理财产品临时拆借资金是其中一种比较便捷的流动性管理方式, 该拆借交易并非来自于合同约定义务, 且本集团参考市场利率进行定价。于2023年12月31日上述拆借资金无余额(2022年12月31日: 无)。

(2) 资产证券化业务

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本集团购买信贷资产, 以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。于2023年12月31日, 由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并范围的该等特定目的信托的发起总规模为人民币21,639百万元(2022年12月31日: 人民币43,748百万元)。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构, 对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理, 并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。

本集团亦持有部分特定目的信托的各级资产支持证券。本集团于该等结构化主体享有的相关可变动回报并不显著。于2023年12月31日, 本集团持有该等未纳入合并范围的特定目的信托之账面余额为人民币1,796百万元(2022年12月31日: 人民币1,883百万元), 其账面价值与其公允价值相若。

于2023年12月31日, 本集团未向未纳入合并范围的该等特定目的信托提供财务支持(2022年12月31日: 无)。

对于部分资产证券化业务, 本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券, 从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产, 其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度, 是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。于2023年12月31日, 本集团确认的继续涉入资产价值为人民币1,487百万元(2022年12月31日: 人民币1,487百万元)。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

52. 结构化主体(续)

(b) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益, 于2023年度本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的基金、信托计划、资产管理计划、资产支持证券等。信托计划和资产管理计划系本集团投资的由非银行金融机构作为管理人发行并管理的信托计划和资产管理计划, 该类产品的基础资产主要为企业或金融机构债权、票据、银行存单及资产支持证券。于2023年12月31日, 本集团未对该类结构化主体提供流动性支持(2022年12月31日: 无)。

于2023年12月31日及2022年12月31日, 本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体的权益所形成的资产的账面价值(包含应计利息)及最大损失风险敞口如下:

	本集团		
	2023年12月31日		
	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
交易性金融资产			
基金	165,174	165,174	注
理财产品	1,000	1,000	注
信托计划	1,319	1,319	注
资产管理计划	140	140	注
资产支持证券及其他	2,141	2,141	15,393
小计	<u>169,774</u>	<u>169,774</u>	
债权投资			
信托计划	57,255	57,255	注
资产管理计划	17,138	17,138	注
资产支持证券及其他	2,690	2,690	23,327
小计	<u>77,083</u>	<u>77,083</u>	
其他债权投资			
信托计划	7,281	7,281	注
资产管理计划	1,590	1,590	注
资产支持证券	40,365	40,365	320,529
小计	<u>49,236</u>	<u>49,236</u>	
合计	<u><u>296,093</u></u>	<u><u>296,093</u></u>	

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目附注(续)

52. 结构化主体(续)

(b) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

	本集团		
	2022年12月31日		
	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
交易性金融资产			
基金	184,228	184,228	注
信托计划	2,930	2,930	注
资产管理计划	16	16	注
资产支持证券及其他	2,701	2,701	19,834
小计	189,875	189,875	
债权投资			
信托计划	49,655	49,655	注
资产管理计划	38,748	38,748	注
资产支持证券及其他	9,434	9,434	123,106
小计	97,837	97,837	
其他债权投资			
信托计划	11,847	11,847	注
资产管理计划	2,425	2,425	注
资产支持证券	35,270	35,270	259,892
小计	49,542	49,542	
合计	337,254	337,254	

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

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

(c) 本集团投资的纳入合并范围内的结构化主体

于2023年12月31日，本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团投资的资产管理计划和信托计划(2022年12月31日：无)。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

## 五、 经营分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部, 并以此进行管理。本集团主要从地区和业务两个角度对业务进行管理。从地区角度, 本集团主要在五大地区开展业务活动, 包括东区、南区、西区、北区及总部。从业务角度, 本集团主要通过三大分部提供金融服务, 包括批发金融业务、零售金融业务及其他业务。具体经营分部如下:

### 地区分部

各分部对应的机构为:

- “东区”: 上海分行、杭州分行、扬州分行、义乌分行、台州分行、绍兴分行、湖州分行、宁波分行、温州分行、南京分行、无锡分行、常州分行、苏州分行、南通分行、泰州分行、福州分行、漳州分行、福建自贸试验区福州片区分行、厦门分行、福建自贸试验区厦门片区分行、泉州分行、上海自贸试验区分行、合肥分行、芜湖分行、徐州分行、南昌分行、盐城分行、莆田分行、镇江分行、阜阳分行、赣州分行、九江分行;
- “南区”: 深圳分行、深圳前海分行、广州分行、广东自贸试验区南沙分行、珠海分行、横琴粤澳深度合作区分行、佛山分行、东莞分行、惠州分行、中山分行、海口分行、长沙分行、衡阳分行、岳阳分行、南宁分行、三亚分行、常德分行、柳州分行、汕头分行、湛江分行、江门分行;
- “西区”: 重庆分行、成都分行、德阳分行、乐山分行、绵阳分行、昆明分行、红河分行、武汉分行、荆州分行、襄阳分行、宜昌分行、西安分行、咸阳分行、贵阳分行、重庆自由贸易试验区分行、遵义分行、黄冈分行;
- “北区”: 北京分行、大连分行、天津分行、天津自由贸易试验区分行、济南分行、临沂分行、潍坊分行、东营分行、青岛分行、烟台分行、日照分行、郑州分行、洛阳分行、沈阳分行、石家庄分行、太原分行、唐山分行、淄博分行、济宁分行、晋中分行、廊坊分行、南阳分行、威海分行、呼和浩特分行、开封分行、泰安分行、保定分行、乌鲁木齐分行、鞍山分行、兰州分行、沧州分行、哈尔滨分行、青岛自贸区分行、银川分行、新乡分行、邯郸分行、包头分行、长春分行;
- “总部”: 信用卡中心、资金运营中心、金融同业部、汽车消费金融中心等总行部门及平安理财;
- “境外”: 香港分行。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 经营分部信息(续)

地区分部(续)

管理层对上述地区分部的经营成果进行监控，并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。在对地区分部的经营成果进行监控时，管理层主要依赖营业收入、营业支出、营业利润的数据。

	2023年度						合计
	东区	南区	西区	北区	总部	境外	
利息净收入(1)	22,878	23,317	8,053	15,863	47,665	215	117,991
非利息净收入(2)	2,233	4,912	1,286	2,990	35,014	273	46,708
营业收入	25,111	28,229	9,339	18,853	82,679	488	164,699
营业支出(3)	(7,988)	(7,789)	(2,963)	(6,628)	(21,983)	(326)	(47,677)
其中：折旧、摊销与租赁费	(1,086)	(1,109)	(514)	(1,023)	(2,700)	(53)	(6,485)
减值损失前营业利润	17,123	20,440	6,376	12,225	60,696	162	117,022
信用及其他资产减值损失	(8,433)	(5,350)	(3,496)	(6,316)	(35,733)	234	(59,094)
营业外净支出	(92)	(6)	(2)	(36)	(74)	-	(210)
分部利润	8,598	15,084	2,878	5,873	24,889	396	57,718
所得税费用							(11,263)
净利润							46,455

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 经营分部信息(续)

地区分部(续)

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

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

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 经营分部信息(续)

地区分部(续)

	2022年度						合计
	东区	南区	西区	北区	总部	境外	
利息净收入(1)	24,504	25,837	8,568	17,443	53,460	318	130,130
非利息净收入(2)	3,363	4,856	1,150	3,291	36,843	262	49,765
营业收入	27,867	30,693	9,718	20,734	90,303	580	179,895
营业支出(3)	(8,092)	(8,229)	(3,072)	(6,672)	(24,769)	(280)	(51,114)
其中：折旧、摊销与租赁费	(1,122)	(1,054)	(589)	(1,057)	(2,710)	(36)	(6,568)
减值损失前营业利润	19,775	22,464	6,646	14,062	65,534	300	128,781
信用及其他资产减值损失	(8,251)	(16,636)	(5,321)	(6,115)	(34,634)	(349)	(71,306)
营业外净支出	(68)	(88)	(21)	(22)	(23)	-	(222)
分部利润	11,456	5,740	1,304	7,925	30,877	(49)	57,253
所得税费用							(11,737)
净利润							45,516

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 经营分部信息(续)

地区分部(续)

	2022年12月31日							合计
	东区	南区	西区	北区	总部	境外	抵销	
总资产	1,055,076	1,257,025	321,413	745,054	3,085,160	54,702	(1,196,916)	5,321,514
总负债	1,045,990	1,253,172	321,721	739,002	2,668,924	54,941	(1,196,916)	4,886,834

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

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

五、 经营分部信息(续)

业务分部

于2023年度, 本集团根据管理架构和管理政策按批发金融和零售金融两大业务条线及其他业务分部进行业务决策、报告及业绩评估。本集团的主要业务报告分部如下:

*批发金融业务*

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

*零售金融业务*

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

*其他业务*

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

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

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

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

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

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

五、 经营分部信息(续)

业务分部(续)

	2023年度			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
利息净收入(1)	28,830	76,329	12,832	117,991
非利息净收入(2)	24,751	19,832	2,125	46,708
营业收入	53,581	96,161	14,957	164,699
营业支出(3)	(16,885)	(30,114)	(678)	(47,677)
其中: 折旧、摊销与租赁费	(2,142)	(4,158)	(185)	(6,485)
减值损失前营业利润	36,696	66,047	14,279	117,022
信用及其他资产减值损失	63	(59,131)	(26)	(59,094)
营业外净支出	(35)	(52)	(123)	(210)
分部利润	36,724	6,864	14,130	57,718
所得税费用				(11,263)
净利润				46,455

2023年12月31日

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

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

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

五、 经营分部信息(续)

业务分部(续)

	2022年度			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
利息净收入(1)	32,789	83,197	14,144	130,130
非利息净收入(2)	30,533	19,810	(578)	49,765
营业收入	63,322	103,007	13,566	179,895
营业支出(3)	(18,848)	(32,266)	-	(51,114)
其中: 折旧、摊销与租赁费	(2,113)	(4,455)	-	(6,568)
减值损失前营业利润	44,474	70,741	13,566	128,781
信用及其他资产减值损失	(24,753)	(45,756)	(797)	(71,306)
营业外净支出	(24)	(44)	(154)	(222)
分部利润	19,697	24,941	12,615	57,253
所得税费用				(11,737)
净利润				45,516

2022年12月31日

总资产	2,094,404	2,027,005	1,200,105	5,321,514
总负债	3,353,521	1,058,401	474,912	4,886,834

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

主要客户信息

于2023年度及2022年度, 本集团不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过本集团收入总额10%的情况。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 承诺及或有负债

1. 资本性支出承诺

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
已批准但未签约	6,470	9,516
已签约但未拨付	2,635	2,818
合计	9,105	12,334

	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
已批准但未签约	6,469	9,514
已签约但未拨付	2,635	2,817
合计	9,104	12,331

2. 信贷承诺

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
银行承兑汇票	744,855	704,275
开出保函	93,066	111,318
开出信用证	148,823	122,833
小计	986,744	938,426
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	960,439	889,566
合计	1,947,183	1,827,992
信贷承诺的信用风险加权金额	594,788	506,034

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

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六、 承诺及或有负债(续)

3. 受托业务

委托贷款业务

本集团及本行以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团及本行与这些第三方贷款人签订合同, 代表他们管理和回收贷款。贷款相关的信贷风险由资金委托人承担, 故不在资产负债表内确认。于2023年12月31日及2022年12月31日, 委托贷款和存款规模如下:

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
委托存款	155,382	178,386
委托贷款	155,382	178,386

委托理财业务

本集团及本行的委托理财业务主要是指本集团及本行销售给企业或者个人的未纳入合并报表的理财产品, 详细的委托理财规模参见附注四、52。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼和纠纷

于2023年12月31日, 本集团及本行作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币1,667百万元(2022年12月31日: 人民币1,028百万元)。有关案件均处于审理阶段。管理层认为, 本集团及本行已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

4.2 凭证式国债和储蓄国债(电子式)兑付及承销承诺

本集团及本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债, 而本集团及本行亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2023年12月31日, 本集团及本行具有提前兑付义务的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币985百万元(2022年12月31日: 人民币1,023百万元)和人民币2,718百万元(2022年12月31日: 人民币2,620百万元)。财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付, 但会在到期时兑付本息。

于2023年12月31日及2022年12月31日, 本集团及本行无未履行的国债承销承诺。

七、 资本管理

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

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

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 资本管理(续)

本集团于2023年12月31日根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下:

	注释	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(a)	9.22%	8.64%
一级资本充足率	(a)	10.90%	10.40%
资本充足率	(a)	13.43%	13.01%
核心一级资本			
股本		19,406	19,406
资本公积、投资重估储备		80,761	80,816
盈余公积		10,781	10,781
一般风险准备		67,917	64,768
未分配利润		221,255	186,305
其他综合收益		(428)	(617)
核心一级资本扣除项目			
商誉		7,568	7,568
其他无形资产(不含土地使用权)	(b)	2,465	2,549
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产		4,773	7,933
其他一级资本		69,944	69,944
二级资本			
二级资本工具及其溢价		59,984	59,985
超额贷款减值准备可计入部分		45,959	43,699
核心一级资本净额	(c)	384,886	343,409
一级资本净额	(c)	454,830	413,353
资本净额	(c)	560,773	517,037
风险加权资产	(d)	4,174,044	3,975,182

(a) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产; 一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产; 资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。

(b) 其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。

(c) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目; 一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目; 资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。

(d) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

八、 风险披露

1. 信用风险

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

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

1.1 信用风险管理

(i) 发放贷款和垫款及信贷承诺

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

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

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

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

(ii) 债券

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券的信用风险敞口。一般情况下, 境外债券要求购买时的发行主体外部信用评级(以标准普尔或同等评级机构为标准)在BBB-或以上。境内债券要求购买时发行主体的外部信用评级(信用评级机构须在本集团获得准入)在AA或以上。本集团综合考虑内部评级及外部数据, 持续对债券投资进行严格的风险管理。

(iii) 非债券债权投资

非债券债权投资包括资产管理计划及信托计划等。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度, 对信托收益权回购方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度, 并定期进行后续风险管理。

(iv) 同业往来

同业往来包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产等。本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定信用额度。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量

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

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

- 阶段一: 自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具, 其损失阶段划分为阶段一。
- 阶段二: 自初始确认后信用风险显著增加, 但并未将其视为已发生信用减值的金融工具, 其损失阶段划分为阶段二。
- 阶段三: 对于已发生信用减值的金融工具, 其损失阶段划分为阶段三。

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

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

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

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

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

风险分组

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

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

阶段划分

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

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

*信用风险显著增加的判断标准*

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

*已发生信用减值资产的判断标准*

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

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

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

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

模型和参数

本集团采用违约概率/违约损失率模型法评估预期信用损失, 针对非零售业务阶段三风险敞口, 采用现金流折现模型法评估资产的预期损失。

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

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

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

前瞻性信息

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

本集团定期对这些经济指标进行评估预测, 提供未来的最佳估计, 并定期检测评估结果。于 2023 年度, 本集团采用统计分析方法, 结合专家判断, 更新了前瞻性经济指标的预测, 同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围, 并确定最终的宏观经济情景及其权重。与其他经济预测类似, 对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性, 因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

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

于2023年度, 本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括国内生产总值累计同比增长率、广义货币供应量、贷款市场报价利率。其中, 国内生产总值累计同比增长率: 在2024年基准情景下预测值平均约为5%, 乐观情景预测值较基准上浮0.49个百分点, 悲观情景预测值较基准下降0.40个百分点; 在2025年基准情景下预测值平均约为4.79%, 乐观情景预测值较基准上浮0.46个百分点, 悲观情景预测值较基准下降0.48个百分点。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

前瞻性信息(续)

本集团建立了计量模型并结合宏观数据分析及专家判断结果用以确定悲观、基准、乐观三种情景权重。于 2023 年度, 基准情景权重占比最高, 其余情景权重均小于 25%。

敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数、前瞻性预测的宏观经济变量、三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

假设乐观情景的权重增加 10%, 而基准情景的权重减少 10%, 本集团于 2023 年 12 月 31 日的信用减值准备减少 19.82 亿元(2022 年 12 月 31 日: 人民币 11.77 亿元); 假设悲观情景的权重增加 10%, 而基准情景的权重减少 10%, 本集团及本行的信用减值准备增加 12.36 亿元(2022 年 12 月 31 日: 人民币 11.44 亿元)。

于 2023 年度, 对于未通过模型反映的外部环境等情况, 本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备, 从而进一步增强风险抵补能力。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

下表列示了本集团及本行主要金融资产总额(含应计利息)的变动:

项目	减值阶段	本集团						年末余额
		2023 年度						
		年初余额	本年净增加/ (减少)(注)	三阶段变动			本年核销	
		第一阶段 至第二阶段 净转入/(转出)	第一阶段 至第三阶段 净转入/(转出)	第二阶段 至第三阶段 净转入/(转出)				
发放贷款和垫款	第一阶段	3,209,668	168,476	(106,821)	434	-	-	3,271,757
	第二阶段	91,725	(21,507)	106,821	-	(69,424)	-	107,615
	第三阶段	38,784	(1,098)	-	(434)	69,424	(68,585)	38,091
	小计	<u>3,340,177</u>	<u>145,871</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(68,585)</u>	<u>3,417,463</u>
债权投资	第一阶段	728,102	41,100	(4,482)	-	-	-	764,720
	第二阶段	3,084	(552)	4,482	-	2	-	7,016
	第三阶段	17,051	(4,321)	-	-	(2)	(157)	12,571
	小计	<u>748,237</u>	<u>36,227</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(157)</u>	<u>784,307</u>
其他债权投资	第一阶段	170,892	(9,961)	-	-	-	-	160,931
	第二阶段	1,000	-	-	-	-	-	1,000
	第三阶段	341	(341)	-	-	-	-	-
	小计	<u>172,233</u>	<u>(10,302)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>161,931</u>

注：本年因购买、原生、或除核销外的终止确认而导致的变动。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

下表列示了本集团及本行主要金融资产总额(含应计利息)的变动(续):

项目	减值阶段	本行						年末余额
		2023 年度						
		年初余额	本年净增加/ (减少)(注)	三阶段变动			本年核销	
		第一阶段 至第二阶段 净转入/(转出)	第一阶段 至第三阶段 净转入/(转出)	第二阶段 至第三阶段 净转入/(转出)				
发放贷款和垫款	第一阶段	3,209,668	168,476	(106,821)	434	-	-	3,271,757
	第二阶段	91,725	(21,507)	106,821	-	(69,424)	-	107,615
	第三阶段	38,784	(1,098)	-	(434)	69,424	(68,585)	38,091
	小计	3,340,177	145,871	-	-	-	(68,585)	3,417,463
债权投资	第一阶段	728,003	40,564	(4,482)	-	-	-	764,085
	第二阶段	3,084	(552)	4,482	-	2	-	7,016
	第三阶段	17,051	(4,321)	-	-	(2)	(157)	12,571
	小计	748,138	35,691	-	-	-	(157)	783,672
其他债权投资	第一阶段	168,027	(9,946)	-	-	-	-	158,081
	第二阶段	1,000	-	-	-	-	-	1,000
	第三阶段	341	(341)	-	-	-	-	-
	小计	169,368	(10,287)	-	-	-	-	159,081

注：本年因购买、原生、或除核销外的终止确认而导致的变动。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

下表列示了本集团及本行主要金融资产总额(含应计利息)的变动(续):

项目	减值阶段	本集团						年末余额
		2022 年度						
		年初余额	本年净增加/ (减少)(注)	三阶段变动			本年核销	
		第一阶段 至第二阶段 净转入/(转出)	第一阶段 至第三阶段 净转入/(转出)	第二阶段 至第三阶段 净转入/(转出)				
发放贷款和垫款	第一阶段	2,995,788	340,965	(126,378)	(707)	-	-	3,209,668
	第二阶段	44,549	(14,009)	126,378	-	(65,193)	-	91,725
	第三阶段	33,672	(986)	-	707	65,193	(59,802)	38,784
	小计	3,074,009	325,970	-	-	-	(59,802)	3,340,177
债权投资	第一阶段	725,080	2,223	799	-	-	-	728,102
	第二阶段	8,219	(3,006)	(799)	-	(1,330)	-	3,084
	第三阶段	15,977	(256)	-	-	1,330	-	17,051
	小计	749,276	(1,039)	-	-	-	-	748,237
其他债权投资	第一阶段	149,680	21,157	55	-	-	-	170,892
	第二阶段	2,710	(1,271)	(55)	-	(384)	-	1,000
	第三阶段	38	(81)	-	-	384	-	341
	小计	152,428	19,805	-	-	-	-	172,233

注：本年因购买、原生、或除核销外的终止确认而导致的变动。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

下表列示了本集团及本行主要金融资产总额(含应计利息)的变动(续):

项目	减值阶段	本行						年末余额
		2022 年度						
		年初余额	本年净增加/ (减少)(注)	三阶段变动			本年核销	
		第一阶段 至第二阶段 净转入/(转出)	第一阶段 至第三阶段 净转入/(转出)	第二阶段 至第三阶段 净转入/(转出)				
发放贷款和垫款	第一阶段	2,995,788	340,965	(126,378)	(707)	-	-	3,209,668
	第二阶段	44,549	(14,009)	126,378	-	(65,193)	-	91,725
	第三阶段	33,672	(986)	-	707	65,193	(59,802)	38,784
	小计	3,074,009	325,970	-	-	-	(59,802)	3,340,177
债权投资	第一阶段	724,053	3,151	799	-	-	-	728,003
	第二阶段	8,219	(3,006)	(799)	-	(1,330)	-	3,084
	第三阶段	15,977	(256)	-	-	1,330	-	17,051
	小计	748,249	(111)	-	-	-	-	748,138
其他债权投资	第一阶段	148,678	19,294	55	-	-	-	168,027
	第二阶段	2,710	(1,271)	(55)	-	(384)	-	1,000
	第三阶段	38	(81)	-	-	384	-	341
	小计	151,426	17,942	-	-	-	-	169,368

注：本年因购买、原生、或除核销外的终止确认而导致的变动。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

下表列示了本集团及本行主要金融资产减值准备余额的变动：

		本集团								
		2023 年度								
项目	减值阶段	年初余额	本年净增加/ (减少)(注 1)	拨备新增/ (冲回)(注 2)	三阶段变动			本年核销	年末余额	
					第一阶段 至第二阶段 净转入/(转出)	第一阶段 至第三阶段 净转入/(转出)	第二阶段 至第三阶段 净转入/(转出)			
发放贷款和垫款	第一阶段	56,531	24,435	(22,272)	(6,782)	408	-	-	52,320	
	第二阶段	17,357	(3,870)	20,752	6,782	-	(16,566)	-	24,455	
	第三阶段	27,308	4,197	44,192	-	(408)	16,566	(68,585)	23,270	
	小计	101,196	24,762	42,672	-	-	-	(68,585)	100,045	
债权投资	第一阶段	5,681	184	(3,643)	(98)	-	-	-	2,124	
	第二阶段	863	(14)	(185)	98	-	1	-	763	
	第三阶段	9,843	(2,074)	1,342	-	-	(1)	(157)	8,953	
	小计	16,387	(1,904)	(2,486)	-	-	-	(157)	11,840	
其他债权投资	第一阶段	921	(7)	(190)	-	-	-	-	724	
	第二阶段	227	-	(151)	-	-	-	-	76	
	第三阶段	191	(246)	97	-	-	-	-	42	
	小计	1,339	(253)	(244)	-	-	-	-	842	

注 1：本年因购买、源生、或除核销外的终止确认而导致的变动。

注 2：该项目主要包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动、阶段变化等对预期信用损失计量产生的影响。

注 3：发放贷款和垫款减值准备余额中含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款的减值准备。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

下表列示了本集团及本行主要金融资产减值准备余额的变动(续):

		本行								
		2023 年度								
项目	减值阶段	年初余额	本年净增加/ (减少)(注 1)	拨备新增/ (冲回)(注 2)	三阶段变动			本年核销	年末余额	
					第一阶段 至第二阶段 净转入/(转出)	第一阶段 至第三阶段 净转入/(转出)	第二阶段 至第三阶段 净转入/(转出)			
发放贷款和垫款	第一阶段	56,531	24,435	(22,272)	(6,782)	408	-	-	52,320	
	第二阶段	17,357	(3,870)	20,752	6,782	-	(16,566)	-	24,455	
	第三阶段	27,308	4,197	44,192	-	(408)	16,566	(68,585)	23,270	
	小计	101,196	24,762	42,672	-	-	-	(68,585)	100,045	
债权投资	第一阶段	5,679	182	(3,643)	(98)	-	-	-	2,120	
	第二阶段	863	(14)	(185)	98	-	1	-	763	
	第三阶段	9,843	(2,074)	1,342	-	-	(1)	(157)	8,953	
	小计	16,385	(1,906)	(2,486)	-	-	-	(157)	11,836	
其他债权投资	第一阶段	921	(7)	(190)	-	-	-	-	724	
	第二阶段	227	-	(151)	-	-	-	-	76	
	第三阶段	191	(246)	97	-	-	-	-	42	
	小计	1,339	(253)	(244)	-	-	-	-	842	

注 1：本年因购买、源生、或除核销外的终止确认而导致的变动。

注 2：该项目主要包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动、阶段变化等对预期信用损失计量产生的影响。

注 3：发放贷款和垫款减值准备余额中含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款的减值准备。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

下表列示了本集团及本行主要金融资产减值准备余额的变动(续):

		本集团								
		2022 年度								
项目	减值阶段	年初余额	本年净增加/ (减少)(注 1)	拨备新增/ (冲回)(注 2)	三阶段变动			本年核销	年末余额	
					第一阶段 至第二阶段 净转入/(转出)	第一阶段 至第三阶段 净转入/(转出)	第二阶段 至第三阶段 净转入/(转出)			
发放贷款和垫款	第一阶段	53,285	20,225	(11,847)	(5,185)	53	-	-	56,531	
	第二阶段	10,088	(1,117)	26,245	5,185	-	(23,044)	-	17,357	
	第三阶段	26,829	2,631	34,659	-	(53)	23,044	(59,802)	27,308	
	小计	90,202	21,739	49,057	-	-	-	(59,802)	101,196	
债权投资	第一阶段	2,737	740	2,093	111	-	-	-	5,681	
	第二阶段	877	(89)	202	(111)	-	(16)	-	863	
	第三阶段	7,496	104	2,227	-	-	16	-	9,843	
	小计	11,110	755	4,522	-	-	-	-	16,387	
其他债权投资	第一阶段	858	217	(169)	15	-	-	-	921	
	第二阶段	187	(33)	107	(15)	-	(19)	-	227	
	第三阶段	38	(37)	171	-	-	19	-	191	
	小计	1,083	147	109	-	-	-	-	1,339	

注 1: 本年因购买、源生、或除核销外的终止确认而导致的变动。

注 2: 该项目主要包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动、阶段变化等对预期信用损失计量产生的影响。

注 3: 发放贷款和垫款减值准备余额中含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款的减值准备。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 预期信用损失计量(续)

下表列示了本集团及本行主要金融资产减值准备余额的变动(续):

		本行								
		2022 年度								
项目	减值阶段	年初余额	本年净增加/ (减少)(注 1)	拨备新增/ (冲回)(注 2)	三阶段变动			本年核销	年末余额	
					第一阶段 至第二阶段 净转入/(转出)	第一阶段 至第三阶段 净转入/(转出)	第二阶段 至第三阶段 净转入/(转出)			
发放贷款和垫款	第一阶段	53,285	20,225	(11,847)	(5,185)	53	-	-	56,531	
	第二阶段	10,088	(1,117)	26,245	5,185	-	(23,044)	-	17,357	
	第三阶段	26,829	2,631	34,659	-	(53)	23,044	(59,802)	27,308	
	小计	90,202	21,739	49,057	-	-	-	(59,802)	101,196	
债权投资	第一阶段	2,737	738	2,093	111	-	-	-	5,679	
	第二阶段	877	(89)	202	(111)	-	(16)	-	863	
	第三阶段	7,496	104	2,227	-	-	16	-	9,843	
	小计	11,110	753	4,522	-	-	-	-	16,385	
其他债权投资	第一阶段	858	217	(169)	15	-	-	-	921	
	第二阶段	187	(33)	107	(15)	-	(19)	-	227	
	第三阶段	38	(37)	171	-	-	19	-	191	
	小计	1,083	147	109	-	-	-	-	1,339	

注 1: 本年因购买、源生、或除核销外的终止确认而导致的变动。

注 2: 该项目主要包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动、阶段变化等对预期信用损失计量产生的影响。

注 3: 发放贷款和垫款减值准备余额中含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款的减值准备。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量

*信用风险敞口分析*

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级, 按内部评级标尺将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“违约”, 该信用等级为本集团为内部信用风险管理目的所使用。“低风险”指资产质量良好, 存在充分的证据表明资产预期不会发生违约, 或不存在理由怀疑资产预期将发生违约; “中风险”指资产质量较好或存在可能对资产违约产生不利影响的因素, 但不存在足够理由怀疑资产预期会发生违约; “高风险”指存在对资产违约产生较明显不利影响的因素, 但尚未出现表明已发生违约的事件; “违约”的标准与已发生信用减值的定义一致。

下表对纳入预期信用损失评估范围的发放贷款和垫款以及债权投资按信用风险等级做出了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

发放贷款和垫款

信用等级	本集团及本行			合计
	2023年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
低风险	1,756,892	7,777	-	1,764,669
中风险	1,488,318	41,077	-	1,529,395
高风险	26,547	58,761	-	85,308
违约	-	-	38,091	38,091
账面余额	3,271,757	107,615	38,091	3,417,463
减值准备	(49,802)	(24,448)	(23,103)	(97,353)
账面价值	3,221,955	83,167	14,988	3,320,110

信用等级	本集团及本行			合计
	2022年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
低风险	1,781,739	4,945	-	1,786,684
中风险	1,426,465	34,864	-	1,461,329
高风险	1,464	51,916	-	53,380
违约	-	-	38,784	38,784
账面余额	3,209,668	91,725	38,784	3,340,177
减值准备	(53,393)	(17,281)	(27,245)	(97,919)
账面价值	3,156,275	74,444	11,539	3,242,258

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

信用风险敞口分析(续)

债权投资

信用等级	本集团			合计
	2023年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
低风险	739,713	-	-	739,713
中风险	25,007	5,316	-	30,323
高风险	-	1,700	-	1,700
违约	-	-	12,571	12,571
账面余额	764,720	7,016	12,571	784,307
减值准备	(2,124)	(763)	(8,953)	(11,840)
账面价值	762,596	6,253	3,618	772,467

信用等级	本行			合计
	2023年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
低风险	739,375	-	-	739,375
中风险	24,710	5,316	-	30,026
高风险	-	1,700	-	1,700
违约	-	-	12,571	12,571
账面余额	764,085	7,016	12,571	783,672
减值准备	(2,120)	(763)	(8,953)	(11,836)
账面价值	761,965	6,253	3,618	771,836

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

信用风险敞口分析(续)

债权投资(续)

	本集团			合计
	2022年12月31日			
	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	
信用等级				
低风险	696,627	-	-	696,627
中风险	31,475	2,903	-	34,378
高风险	-	181	-	181
违约	-	-	17,051	17,051
账面余额	728,102	3,084	17,051	748,237
减值准备	(5,681)	(863)	(9,843)	(16,387)
账面价值	722,421	2,221	7,208	731,850
	本行			
	2022年12月31日			
	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	
信用等级				
低风险	696,627	-	-	696,627
中风险	31,376	2,903	-	34,279
高风险	-	181	-	181
违约	-	-	17,051	17,051
账面余额	728,003	3,084	17,051	748,138
减值准备	(5,679)	(863)	(9,843)	(16,385)
账面价值	722,324	2,221	7,208	731,753

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

*最大信用风险敞口风险集中度*

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

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

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情, 请参看附注四、6。

*担保物及其他信用增级措施*

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

担保物主要有以下几种类型:

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

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

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口(已扣除减值准备):

	本集团				不考虑任何 抵押及其他 信用增级措 施的最大信 用风险敞口
	2023年12月31日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	
存放中央银行款项	270,976	-	-	-	270,976
存放同业款项	93,597	-	-	-	93,597
拆出资金	220,707	-	-	-	220,707
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	450,153	450,153
衍生金融资产	-	-	-	40,521	40,521
买入返售金融资产	110,630	200	-	-	110,830
发放贷款和垫款	3,221,955	83,167	14,988	-	3,320,110
其他债权投资	160,931	1,000	-	-	161,931
债权投资	762,596	6,253	3,618	-	772,467
其他金融资产	45,895	395	86	-	46,376
小计	<u>4,887,287</u>	<u>91,015</u>	<u>18,692</u>	<u>490,674</u>	<u>5,487,668</u>
信贷承诺					
其中: 银行承兑汇票	735,008	792	-	-	735,800
开出保函	91,949	185	-	-	92,134
开出信用证	145,713	180	-	-	145,893
未使用的信用卡信 贷额度及贷款承 诺	956,225	3,464	320	-	960,009
小计	<u>1,928,895</u>	<u>4,621</u>	<u>320</u>	<u>-</u>	<u>1,933,836</u>
合计	<u>6,816,182</u>	<u>95,636</u>	<u>19,012</u>	<u>490,674</u>	<u>7,421,504</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

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

	本行				不考虑任何 抵押及其他 信用增级措 施的最大信 用风险敞口
	2023年12月31日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	
存放中央银行款项	270,976	-	-	-	270,976
存放同业款项	93,330	-	-	-	93,330
拆出资金	220,707	-	-	-	220,707
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	426,799	426,799
衍生金融资产	-	-	-	40,521	40,521
买入返售金融资产	109,980	200	-	-	110,180
发放贷款和垫款	3,221,955	83,167	14,988	-	3,320,110
其他债权投资	158,081	1,000	-	-	159,081
债权投资	761,965	6,253	3,618	-	771,836
其他金融资产	45,703	395	86	-	46,184
小计	<u>4,882,697</u>	<u>91,015</u>	<u>18,692</u>	<u>467,320</u>	<u>5,459,724</u>
信贷承诺					
其中: 银行承兑汇票	735,008	792	-	-	735,800
开出保函	91,949	185	-	-	92,134
开出信用证	145,713	180	-	-	145,893
未使用的信用卡信 贷额度及贷款承 诺	956,225	3,464	320	-	960,009
小计	<u>1,928,895</u>	<u>4,621</u>	<u>320</u>	<u>-</u>	<u>1,933,836</u>
合计	<u>6,811,592</u>	<u>95,636</u>	<u>19,012</u>	<u>467,320</u>	<u>7,393,560</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

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

	本集团				不考虑任何 抵押及其他 信用增级措 施的最大信 用风险敞口
	2022年12月31日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	
存放中央银行款项	281,115	-	-	-	281,115
存放同业款项	98,329	-	-	-	98,329
拆出资金	133,921	-	-	-	133,921
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	445,940	445,940
衍生金融资产	-	-	-	27,553	27,553
买入返售金融资产	41,561	-	-	-	41,561
发放贷款和垫款	3,156,275	74,444	11,539	-	3,242,258
其他债权投资	170,892	1,000	341	-	172,233
债权投资	722,421	2,221	7,208	-	731,850
其他金融资产	39,594	-	-	-	39,594
小计	<u>4,644,108</u>	<u>77,665</u>	<u>19,088</u>	<u>473,493</u>	<u>5,214,354</u>
信贷承诺					
其中: 银行承兑汇票	694,344	2,563	1	-	696,908
开出保函	109,346	85	-	-	109,431
开出信用证	121,941	506	-	-	122,447
未使用的信用卡信 贷额度及贷款承 诺	886,381	3,039	146	-	889,566
小计	<u>1,812,012</u>	<u>6,193</u>	<u>147</u>	<u>-</u>	<u>1,818,352</u>
合计	<u>6,456,120</u>	<u>83,858</u>	<u>19,235</u>	<u>473,493</u>	<u>7,032,706</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

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

	本行				不考虑任何 抵押及其他 信用增级措 施的最大信 用风险敞口
	2022年12月31日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	
存放中央银行款项	281,115	-	-	-	281,115
存放同业款项	97,619	-	-	-	97,619
拆出资金	133,921	-	-	-	133,921
交易性金融资产(不含股权)	-	-	-	442,599	442,599
衍生金融资产	-	-	-	27,553	27,553
买入返售金融资产	41,561	-	-	-	41,561
发放贷款和垫款	3,156,275	74,444	11,539	-	3,242,258
其他债权投资	168,027	1,000	341	-	169,368
债权投资	722,324	2,221	7,208	-	731,753
其他金融资产	39,328	-	-	-	39,328
小计	<u>4,640,170</u>	<u>77,665</u>	<u>19,088</u>	<u>470,152</u>	<u>5,207,075</u>
信贷承诺					
其中: 银行承兑汇票	694,344	2,563	1	-	696,908
开出保函	109,346	85	-	-	109,431
开出信用证	121,941	506	-	-	122,447
未使用的信用卡信 贷额度及贷款承 诺	886,381	3,039	146	-	889,566
小计	<u>1,812,012</u>	<u>6,193</u>	<u>147</u>	<u>-</u>	<u>1,818,352</u>
合计	<u>6,452,182</u>	<u>83,858</u>	<u>19,235</u>	<u>470,152</u>	<u>7,025,427</u>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团及本行已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	本集团及本行		
	2023年12月31日		
	账面价值	减值准备(注)	持有担保品的 公允价值
已发生信用减值的资产			
发放贷款和垫款	14,988	23,270	13,940
金融投资：			
债权投资	3,618	8,953	900
其他债权投资	-	42	-
已发生信用减值的资产总额	<u>18,606</u>	<u>32,265</u>	<u>14,840</u>
	本集团及本行		
	2022年12月31日		
	账面价值	减值准备(注)	持有担保品的 公允价值
已发生信用减值的资产			
发放贷款和垫款	11,539	27,308	16,747
金融投资：			
债权投资	7,208	9,843	1,226
其他债权投资	341	191	299
已发生信用减值的资产总额	<u>19,088</u>	<u>37,342</u>	<u>18,272</u>

注：于2023年12月31日，本集团及本行已发生信用减值的发放贷款和垫款有金额为人民币167百万元的减值准备计入其他综合收益(2022年12月31日：人民币63百万元)。于2023年12月31日，本集团及本行已发生信用减值的其他债权投资有金额为人民币42百万元的减值准备计入其他综合收益(2022年12月31日：人民币191百万元)。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 信用风险衡量(续)

*重组贷款和垫款*

重组贷款是指本集团与财务状况恶化或无法如期还款的借款人重新商定合同条款的贷款。本集团考虑到借款人的财务困难与借款人达成协议或者依据法院的裁定而做出了让步。于 2023 年 12 月 31 日,本集团及本行重组贷款和垫款余额为人民币 32,030 百万元(2022 年 12 月 31 日:人民币 17,107 百万元)。

2. 流动性风险

流动性风险,是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本集团及本行建立了完善、有效的流动性风险管理治理结构。董事会承担流动性风险管理的最终责任。监事会负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。高级管理层承担流动性风险管理职责,资产负债管理委员会是流动性风险管理的最高管理机构。资产负债管理部在资产负债管理委员会指导下,负责流动性风险的具体管理工作。稽核监察部是流动性风险管理内部审计部门,负责流动性风险管理的内部审计。

本集团及本行高度重视流动性风险管理,持续完善流动性风险管理体系和管理策略。本集团及本行对流动性风险进行充分识别、准确计量、持续监测和有效控制,综合运用现金流测算和分析、流动性风险限额管理等各种方法对流动性风险进行监控。本集团及本行不断优化资产负债结构,加强稳定负债管理和优质流动性资产管理,保持资金来源和资金运用均衡发展;定期开展流动性风险压力测试,审慎评估潜在的流动性风险;持续完善流动性风险应急计划,提高流动性风险应急管理能力和。

截至报告期末,本集团及本行各项业务稳步发展,优质流动性资产储备充裕,流动性状况保持安全稳健,流动性风险监管指标均符合国家金融监督管理总局监管要求。

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

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2023年12月31日，本集团的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下：

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

(1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2023年12月31日, 本行的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下:

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

(1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2022年12月31日，本集团的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下：

	本集团							合计
	2022年12月31日							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	44,998	-	-	-	-	-	240,279	285,277
应收同业和其他金融机构款项(1)	70,591	94,864	33,584	76,200	-	-	-	275,239
交易性金融资产	1,322	1,224	12,786	70,125	148,542	50,985	185,943	470,927
发放贷款和垫款	16,181	303,281	431,667	992,656	1,209,797	811,963	-	3,765,545
债权投资	6,895	5,694	19,681	89,221	392,276	351,194	-	864,961
其他债权投资	150	4,278	9,332	54,016	101,834	15,576	-	185,186
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	6,380	6,380
其他金融资产	29,885	1,513	4,233	11	937	1,517	-	38,096
金融资产合计	170,022	410,854	511,283	1,282,229	1,853,386	1,231,235	432,602	5,891,611
金融负债：								
向中央银行借款	-	100,720	15,608	77,197	-	-	-	193,525
应付同业和其他金融机构款项(2)	296,380	101,188	58,210	16,801	6,907	-	-	479,486
交易性金融负债	1,289	63,319	78	261	-	-	-	64,947
吸收存款	1,176,768	546,290	269,396	600,651	834,494	-	-	3,427,599
已发行债务证券	-	74,216	129,102	365,678	137,836	-	-	706,832
租赁负债	285	232	416	1,923	4,721	239	-	7,816
其他金融负债	14,367	23	63	3,320	-	1,487	-	19,260
金融负债合计	1,489,089	885,988	472,873	1,065,831	983,958	1,726	-	4,899,465
流动性净额	(1,319,067)	(475,134)	38,410	216,398	869,428	1,229,509	432,602	992,146
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	(185)	71	(11)	254	24	-	153
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	8,006	791,549	483,558	756,035	115,623	-	-	2,154,771
现金流出	(8,885)	(794,401)	(485,960)	(759,555)	(115,653)	-	-	(2,164,454)
	(879)	(2,852)	(2,402)	(3,520)	(30)	-	-	(9,683)

(1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2022年12月31日, 本行的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下:

	本行							合计
	2022年12月31日							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生工具类现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	44,998	-	-	-	-	-	240,279	285,277
应收同业和其他金融机构款项(1)	69,881	94,864	33,584	76,200	-	-	-	274,529
交易性金融资产	1,322	1,224	12,786	70,090	147,249	50,923	183,921	467,515
发放贷款和垫款	16,181	303,281	431,667	992,656	1,209,797	811,963	-	3,765,545
债权投资	6,895	5,694	19,681	89,218	392,172	351,194	-	864,854
其他债权投资	150	4,272	9,331	52,535	100,373	15,576	-	182,237
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	6,380	6,380
其他金融资产	29,883	1,261	4,233	1	937	1,517	-	37,832
金融资产合计	169,310	410,596	511,282	1,280,700	1,850,528	1,231,173	430,580	5,884,169
金融负债:								
向中央银行借款	-	100,720	15,608	77,197	-	-	-	193,525
应付同业和其他金融机构款项(2)	296,707	101,188	58,210	16,801	6,907	-	-	479,813
交易性金融负债	1,289	63,319	78	261	-	-	-	64,947
吸收存款	1,176,772	546,290	269,396	600,651	834,494	-	-	3,427,603
已发行债务证券	-	74,216	129,102	365,678	137,836	-	-	706,832
租赁负债	285	232	416	1,923	4,721	239	-	7,816
其他金融负债	16,286	-	-	3,308	-	1,487	-	21,081
金融负债合计	1,491,339	885,965	472,810	1,065,819	983,958	1,726	-	4,901,617
流动性净额	(1,322,029)	(475,369)	38,472	214,881	866,570	1,229,447	430,580	982,552
衍生工具现金流量:								
以净值交割的衍生金融工具	-	(185)	71	(11)	254	24	-	153
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	8,006	791,549	483,558	756,035	115,623	-	-	2,154,771
现金流出	(8,885)	(794,401)	(485,960)	(759,555)	(115,653)	-	-	(2,164,454)
	(879)	(2,852)	(2,402)	(3,520)	(30)	-	-	(9,683)

(1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

本集团及本行信贷承诺按合同到期日分析如下：

	本集团及本行						合计
	2023年12月31日						
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
银行承兑汇票	165,285	238,504	341,066	-	-	-	744,855
未使用的信用卡信贷额度及 贷款承诺	657	14,967	93,652	419,132	432,031	-	960,439
开出保函	15,489	12,221	39,447	25,836	73	-	93,066
开出信用证	17,551	32,274	98,540	458	-	-	148,823
合计	<u>198,982</u>	<u>297,966</u>	<u>572,705</u>	<u>445,426</u>	<u>432,104</u>	-	<u>1,947,183</u>
	本集团及本行						
	2022年12月31日						
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
银行承兑汇票	69,942	158,518	475,815	-	-	-	704,275
未使用的信用卡信贷额度及 贷款承诺	373	7,537	58,996	458,956	363,704	-	889,566
开出保函	13,040	13,948	57,116	27,153	61	-	111,318
开出信用证	10,474	23,614	88,075	670	-	-	122,833
合计	<u>93,829</u>	<u>203,617</u>	<u>680,002</u>	<u>486,779</u>	<u>363,765</u>	-	<u>1,827,992</u>

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

八、 风险披露(续)

3. 市场风险

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

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

3.1 汇率风险

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

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

于2023年12月31日, 本集团及本行的外币资产及负债按币种列示如下:

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

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。  
(3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

于2022年12月31日, 本集团及本行的外币资产及负债按币种列示如下:

	本集团及本行			合计
	2022年12月31日			
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
<u>资产:</u>				
现金及存放中央银行款项	6,222	457	55	6,734
应收同业和其他金融机构款项(1)	85,102	3,816	4,806	93,724
交易性金融资产及衍生金融资产	9,653	-	-	9,653
发放贷款和垫款	126,601	39,831	27,685	194,117
债权投资	36,904	347	2,644	39,895
其他债权投资	18,157	1,194	-	19,351
其他权益工具投资	15	-	-	15
其他资产	62	46	3	111
资产合计	<u>282,716</u>	<u>45,691</u>	<u>35,193</u>	<u>363,600</u>
<u>负债:</u>				
应付同业和其他金融机构款项(2)	26,485	12,045	9,294	47,824
交易性金融负债及衍生金融负债	2,163	-	-	2,163
吸收存款	246,525	15,688	6,038	268,251
已发行债务证券	3,074	-	-	3,074
其他负债	1,035	223	53	1,311
负债合计	<u>279,282</u>	<u>27,956</u>	<u>15,385</u>	<u>322,623</u>
外币净头寸(3)	3,434	17,735	19,808	40,977
衍生金融工具名义金额	<u>(2,347)</u>	<u>(18,317)</u>	<u>(18,977)</u>	<u>(39,641)</u>
合计	<u>1,087</u>	<u>(582)</u>	<u>831</u>	<u>1,336</u>
信贷承诺	<u>25,879</u>	<u>1,003</u>	<u>9,399</u>	<u>36,281</u>

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。  
(3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

下表针对本集团及本行存在重大外汇风险敞口的外币币种, 列示了货币性资产及货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时, 外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润, 正数表示可能增加税前利润。由于本集团及本行无基于汇率风险的现金流量套期并仅有极少量外币的权益工具, 因此汇率变动对权益并无重大影响。

币种	本集团及本行			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	外币汇率变 动%	对税前利润的 影响 (折人民币)	外币汇率变 动%	对税前利润的 影响 (折人民币)
美元	+/-5	+/-870	+/-5	+/-54
港币	+/-5	-/+582	+/-5	-/+29

3.2 利率风险

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

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

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2023年12月31日, 本集团的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下:

	本集团					合计
	2023年12月31日					
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产:</b>						
现金及存放中央银行 款项	267,428	-	-	-	7,235	274,663
贵金属	-	-	-	-	9,680	9,680
应收同业和其他金融 机构款项(1)	308,595	98,492	16,232	-	1,815	425,134
交易性金融资产及衍 生金融资产	5,353	21,960	163,439	44,305	255,757	490,814
发放贷款和垫款	1,397,847	1,528,328	356,985	26,996	9,954	3,320,110
债权投资	27,136	70,051	339,996	327,689	7,595	772,467
其他债权投资	17,172	43,250	87,307	12,785	1,417	161,931
其他权益工具投资	-	-	-	-	6,214	6,214
固定资产	-	-	-	-	9,814	9,814
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	5,776	5,776
其他资产	-	-	-	-	102,945	102,945
<b>资产合计</b>	<b>2,023,531</b>	<b>1,762,081</b>	<b>963,959</b>	<b>411,775</b>	<b>425,770</b>	<b>5,587,116</b>
<b>负债:</b>						
向中央银行借款	127,732	79,056	-	-	1,995	208,783
应付同业和其他金融 机构款项(2)	489,546	71,759	6,500	-	7,197	575,002
交易性金融负债及衍 生金融负债	29,275	-	-	-	44,559	73,834
吸收存款	1,907,637	557,069	925,520	-	68,061	3,458,287
已发行债务证券	267,451	348,367	109,994	-	2,516	728,328
租赁负债	-	-	-	-	6,210	6,210
其他负债	-	-	-	-	64,344	64,344
<b>负债合计</b>	<b>2,821,641</b>	<b>1,056,251</b>	<b>1,042,014</b>	<b>-</b>	<b>194,882</b>	<b>5,114,788</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(798,110)</b>	<b>705,830</b>	<b>(78,055)</b>	<b>411,775</b>	<b>不适用</b>	<b>不适用</b>

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2023年12月31日, 本行的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下:

	本行					合计
	2023年12月31日					
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产:</b>						
现金及存放中央银行 款项	267,428	-	-	-	7,235	274,663
贵金属	-	-	-	-	9,680	9,680
应收同业和其他金融 机构款项(1)	307,677	98,492	16,234	-	1,814	424,217
交易性金融资产及衍 生金融资产	5,303	21,960	161,597	44,285	234,315	467,460
发放贷款和垫款	1,397,847	1,528,328	356,985	26,996	9,954	3,320,110
债权投资	27,136	69,701	339,724	327,689	7,586	771,836
其他债权投资	17,172	41,363	86,373	12,785	1,388	159,081
其他权益工具投资	-	-	-	-	6,214	6,214
固定资产	-	-	-	-	9,786	9,786
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	5,776	5,776
其他资产	-	-	-	-	107,676	107,676
<b>资产合计</b>	<b>2,022,563</b>	<b>1,759,844</b>	<b>960,913</b>	<b>411,755</b>	<b>408,992</b>	<b>5,564,067</b>
<b>负债:</b>						
向中央银行借款	127,732	79,056	-	-	1,995	208,783
应付同业和其他金融 机构款项(2)	471,493	71,759	6,500	-	7,197	556,949
交易性金融负债及衍 生金融负债	29,275	-	-	-	44,559	73,834
吸收存款	1,907,637	557,069	925,520	-	68,061	3,458,287
已发行债务证券	267,451	348,367	109,994	-	2,516	728,328
租赁负债	-	-	-	-	6,210	6,210
其他负债	-	-	-	-	64,895	64,895
<b>负债合计</b>	<b>2,803,588</b>	<b>1,056,251</b>	<b>1,042,014</b>	<b>-</b>	<b>195,433</b>	<b>5,097,286</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(781,025)</b>	<b>703,593</b>	<b>(81,101)</b>	<b>411,755</b>	<b>不适用</b>	<b>不适用</b>

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2022年12月31日, 本集团的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下:

	本集团					合计
	2022年12月31日					
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产:</b>						
现金及存放中央银行 款项	274,300	-	-	-	10,977	285,277
贵金属	-	-	-	-	16,555	16,555
应收同业和其他金融 机构款项(1)	198,408	74,259	-	-	1,144	273,811
交易性金融资产及衍 生金融资产	13,528	65,205	135,737	40,301	218,915	473,686
发放贷款和垫款	1,275,523	1,501,004	432,010	22,705	11,016	3,242,258
债权投资	23,192	67,876	332,679	300,520	7,583	731,850
其他债权投资	13,523	50,449	93,621	13,029	1,611	172,233
其他权益工具投资	-	-	-	-	6,380	6,380
固定资产	-	-	-	-	11,083	11,083
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	6,530	6,530
其他资产	-	-	-	-	94,283	94,283
<b>资产合计</b>	<b>1,798,474</b>	<b>1,758,793</b>	<b>994,047</b>	<b>376,555</b>	<b>393,645</b>	<b>5,321,514</b>
<b>负债:</b>						
向中央银行借款	114,988	75,131	-	-	1,797	191,916
应付同业和其他金融 机构款项(2)	450,684	15,757	6,360	-	5,173	477,974
交易性金融负债及衍 生金融负债	62,494	-	-	-	38,974	101,468
吸收存款	1,956,399	579,921	770,391	-	45,555	3,352,266
已发行债务证券	213,599	346,122	129,978	-	2,376	692,075
租赁负债	-	-	-	-	6,922	6,922
其他负债	-	-	-	-	64,213	64,213
<b>负债合计</b>	<b>2,798,164</b>	<b>1,016,931</b>	<b>906,729</b>	<b>-</b>	<b>165,010</b>	<b>4,886,834</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(999,690)</b>	<b>741,862</b>	<b>87,318</b>	<b>376,555</b>	<b>不适用</b>	<b>不适用</b>

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2022年12月31日, 本行的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下:

	本行					合计
	2022年12月31日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	274,300	-	-	-	10,977	285,277
贵金属	-	-	-	-	16,555	16,555
应收同业和其他金融机构款项(1)	197,698	74,259	-	-	1,144	273,101
交易性金融资产及衍生金融资产	13,528	65,205	134,495	40,239	216,878	470,345
发放贷款和垫款	1,275,523	1,501,004	432,010	22,705	11,016	3,242,258
债权投资	23,192	67,876	332,584	300,520	7,581	731,753
其他债权投资	13,523	49,035	92,207	13,029	1,574	169,368
其他权益工具投资	-	-	-	-	6,380	6,380
固定资产	-	-	-	-	11,054	11,054
商誉	-	-	-	-	7,568	7,568
使用权资产	-	-	-	-	6,526	6,526
其他资产	-	-	-	-	98,953	98,953
<b>资产合计</b>	<b>1,797,764</b>	<b>1,757,379</b>	<b>991,296</b>	<b>376,493</b>	<b>396,206</b>	<b>5,319,138</b>
<b>负债:</b>						
向中央银行借款	114,988	75,131	-	-	1,797	191,916
应付同业和其他金融机构款项(2)	451,011	15,757	6,360	-	5,173	478,301
交易性金融负债及衍生金融负债	62,494	-	-	-	38,974	101,468
吸收存款	1,956,403	579,921	770,391	-	45,555	3,352,270
已发行债务证券	213,599	346,122	129,978	-	2,376	692,075
租赁负债	-	-	-	-	6,922	6,922
其他负债	-	-	-	-	65,165	65,165
<b>负债合计</b>	<b>2,798,495</b>	<b>1,016,931</b>	<b>906,729</b>	<b>-</b>	<b>165,962</b>	<b>4,888,117</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(1,000,731)</b>	<b>740,448</b>	<b>84,567</b>	<b>376,493</b>	<b>不适用</b>	<b>不适用</b>

- (1) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
(2) 应付同业和其他金融机构款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本集团及本行对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于交易性金融资产和交易性金融负债, 管理层认为, 本集团及本行面对的利率风险并不重大; 对于其他金融资产和负债, 本集团及本行主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示于2023年12月31日及2022年12月31日按当时金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)进行缺口分析所得结果:

	本集团			
	2023年12月31日 利率变更(基点)		2022年12月31日 利率变更(基点)	
	-50	+50	-50	+50
利率变动导致净利息收入 增加/(减少)	2,105	(2,105)	2,891	(2,891)
利率变动导致权益增加 /(减少)	<u>1,540</u>	<u>(1,540)</u>	<u>1,697</u>	<u>(1,697)</u>
	本行			
	2023年12月31日 利率变更(基点)		2022年12月31日 利率变更(基点)	
	-50	+50	-50	+50
利率变动导致净利息收入 增加/(减少)	2,034	(2,034)	2,898	(2,898)
利率变动导致权益增加 /(减少)	<u>1,527</u>	<u>(1,527)</u>	<u>1,680</u>	<u>(1,680)</u>

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

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

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

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

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括Bloomberg、Reuters、中国债券信息网和全国中小企业股份转让系统。

第三层次： 相关资产或负债的不可观察输入值。

于2023年12月31日，本集团持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	本集团			合计
	2023年12月31日			
	活跃市场价格 ("第一层次")	估值技术-可 观察到的市场 变量 ("第二层次")	估值技术-不 可观察到的市 场变量 ("第三层次")	
<b>金融资产：</b>				
交易性金融资产	3,312	445,090	1,891	450,293
衍生金融资产	-	40,521	-	40,521
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款	-	453,930	-	453,930
其他债权投资	-	161,931	-	161,931
其他权益工具投资	1,381	2,021	2,812	6,214
<b>合计</b>	<b>4,693</b>	<b>1,103,493</b>	<b>4,703</b>	<b>1,112,889</b>
<b>金融负债：</b>				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	2,792	-	-	2,792
交易性金融负债	1,965	29,649	-	31,614
衍生金融负债	-	42,220	-	42,220
<b>合计</b>	<b>4,757</b>	<b>71,869</b>	<b>-</b>	<b>76,626</b>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2023年12月31日，本行持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	本行			合计
	2023年12月31日			
	活跃市场价格 ("第一层次")	估值技术-可 观察到的市场 变量 ("第二层次")	估值技术-不 可观察到的市 场变量 ("第三层次")	
<b>金融资产：</b>				
交易性金融资产	-	425,048	1,891	426,939
衍生金融资产	-	40,521	-	40,521
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款	-	453,930	-	453,930
其他债权投资	-	159,081	-	159,081
其他权益工具投资	1,381	2,021	2,812	6,214
<b>合计</b>	<b>1,381</b>	<b>1,080,601</b>	<b>4,703</b>	<b>1,086,685</b>
<b>金融负债：</b>				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	2,792	-	-	2,792
交易性金融负债	1,965	29,649	-	31,614
衍生金融负债	-	42,220	-	42,220
<b>合计</b>	<b>4,757</b>	<b>71,869</b>	<b>-</b>	<b>76,626</b>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2022年12月31日，本集团持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	本集团			合计
	2022年12月31日			
	活跃市场价格 ("第一层次")	估值技术-可 观察到的市场 变量 ("第二层次")	估值技术-不 可观察到的市 场变量 ("第三层次")	
<b>金融资产：</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	-	2,777	-	2,777
交易性金融资产	3,108	441,107	1,918	446,133
衍生金融资产	-	27,553	-	27,553
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款	-	331,880	-	331,880
其他债权投资	-	172,233	-	172,233
其他权益工具投资	2,166	1,949	2,265	6,380
<b>合计</b>	<b>5,274</b>	<b>977,499</b>	<b>4,183</b>	<b>986,956</b>
<b>金融负债：</b>				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	4,111	-	-	4,111
交易性金融负债	1,655	63,288	-	64,943
衍生金融负债	-	36,525	-	36,525
<b>合计</b>	<b>5,766</b>	<b>99,813</b>	<b>-</b>	<b>105,579</b>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2022年12月31日, 本行持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下:

	本行			合计
	2022年12月31日			
活跃市场价格 ("第一层次")	估值技术-可 观察到的市场 变量 ("第二层次")	估值技术-不 可观察到的市 场变量 ("第三层次")		
<b>金融资产:</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	-	2,777	-	2,777
交易性金融资产	1,086	439,788	1,918	442,792
衍生金融资产	-	27,553	-	27,553
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款	-	331,880	-	331,880
其他债权投资	-	169,368	-	169,368
其他权益工具投资	2,166	1,949	2,265	6,380
<b>合计</b>	<b>3,252</b>	<b>973,315</b>	<b>4,183</b>	<b>980,750</b>
<b>金融负债:</b>				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	4,111	-	-	4,111
交易性金融负债	1,655	63,288	-	64,943
衍生金融负债	-	36,525	-	36,525
<b>合计</b>	<b>5,766</b>	<b>99,813</b>	<b>-</b>	<b>105,579</b>

本集团及本行以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。于2023年度, 本集团及本行无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具, 本集团及本行以其活跃市场报价确定其公允价值。对于不在活跃市场上交易的金融工具, 本集团及本行采用估值技术确定其公允价值。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.1 持续的以公允价值计量的金融资产和负债(续)

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

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

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团及本行并没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

上述第三层次资产变动如下：

	2023年度	
	本集团及本行	
	交易性金融资产	其他权益工具投资
2023年1月1日	1,918	2,265
本年增加	14	553
本年减少	(41)	(6)
2023年12月31日	1,891	2,812

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.2 不以公允价值计量的金融资产和负债

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

对未以公允价值反映或披露的债权投资和已发行债务证券, 下表列明了其账面价值及公允价值:

		本集团			
		2023年12月31日			
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
债权投资	772,467	-	786,696	-	786,696
已发行债务证券	728,328	-	727,135	-	727,135
		本行			
		2023年12月31日			
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
债权投资	771,836	-	786,056	-	786,056
已发行债务证券	728,328	-	727,135	-	727,135
		本集团			
		2022年12月31日			
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
债权投资	731,850	-	743,946	-	743,946
已发行债务证券	692,075	-	689,459	-	689,459
		本行			
		2022年12月31日			
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
债权投资	731,753	-	743,846	-	743,846
已发行债务证券	692,075	-	689,459	-	689,459

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

八、 风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

4.2 不以公允价值计量的金融资产和负债(续)

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

除上述金融资产和金融负债外, 在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值, 由于这些金融工具期限较短, 或其利率随市场利率浮动, 其账面价值与其公允价值相若:

资产

存放中央银行款项  
存放同业款项  
以摊余成本计量的拆出资金  
买入返售金融资产  
以摊余成本计量的发放贷款和垫款  
其他金融资产

负债

向中央银行借款  
同业及其他金融机构存放款项  
以摊余成本计量的拆入资金  
卖出回购金融资产款  
吸收存款  
其他金融负债

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易

1. 主要关联关系

(1) 母公司:

名称	注册地	拥有权益比例	
		2023年12月31日	2022年12月31日
中国平安保险(集团)股份有限公司	中国深圳	58%	58%

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

于2023年12月31日及2022年12月31日, 中国平安及其控股子公司中国平安人寿保险股份有限公司(以下简称“平安寿险”)合计持有本行58%的股份。其中, 中国平安持有本行49.56%的股份, 平安寿险持有本行8.44%的股份。

(2) 子公司:

子公司详见附注四、11。

(3) 其他主要股东:

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

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

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易(续)

2. 本集团与中国平安及其关联方在本年的主要交易情况如下:

年末余额	2023年12月31日	2022年12月31日
衍生金融资产	55	120
发放贷款和垫款	10,661	15,728
债权投资	4,845	3,226
贵金属	1,918	1,231
使用权资产	999	1,343
其他资产	688	734
同业及其他金融机构存放款项	23,353	22,186
衍生金融负债	146	637
吸收存款	61,018	63,626
租赁负债	1,111	1,407
其他负债	994	1,738
信贷承诺	1,244	2,217
综合金融业务项下保函(注1)	1,920	8,000
其他权益工具(注2)	11,589	11,589
本年交易	2023年度	2022年度
发放贷款和垫款利息收入	579	624
代理及结算业务手续费收入	4,056	3,282
资产托管手续费收入	36	95
投资收益	36	(11)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	437	577
吸收存款利息支出	1,445	1,073
租赁负债利息支出	40	105
服务支出(注3)	8,044	9,305
使用权资产折旧费用	403	518
公允价值变动损益	182	(201)
汇兑损益	247	(342)

注1: 综合金融业务项下保函是指平安集团募集资金设立债权投资计划, 借款给客户投资于某项目的开发, 本集团为该借款出具融资性保函, 保函受益人为平安集团。本集团出具保函是基于对借款人的授信, 本集团的授信风险控制措施主要是基于借款人提供的担保。

注2: 于2016年3月7日, 本集团按面值完成了2亿股优先股的发行, 发行总金额为人民币200亿元, 扣除发行费用后实际募集资金净额为人民币199.53亿元。平安集团认购了发行总额中人民币116亿元, 扣除发行费用后实际认购金额为人民币115.89亿元。于2023年3月7日, 本集团按票面股息率4.37%发放优先股利, 向平安集团发放优先股息合计人民币5.07亿元。

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

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易(续)

3. 本行与控股子公司在本年的主要交易情况如下:

年末余额	2023年12月31日	2022年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	48	327
吸收存款	-	4
其他负债	1,396	1,919
本年交易	2023年度	2022年度
同业及其他金融机构存放款项利息支出	7	16
手续费及佣金支出	1,878	2,196

4. 本集团与其他主要股东及其关联方在本年的主要交易情况如下:

年末余额	2023年12月31日	2022年12月31日
吸收存款	94	3

5. 本集团与关键管理人员在本年的主要交易情况如下:

贷款	2023年度	2022年度
年初余额	3	3
本年增加	-	-
本年减少	(1)	-
年末余额	2	3

于 2023 年 12 月 31 日上述贷款的年利率为 2.83%(2022 年 12 月 31 日:1.13%-3.08%)。

存款	2023年度	2022年度
年初余额	52	21
本年增加	29	621
本年减少	(50)	(590)
年末余额	31	52

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九、 关联方关系及交易(续)

6. 关键管理人员薪金福利如下:

	2023年度	2022年度
薪金及其他短期雇员福利	28	30
离职后福利	-	1
合计	28	31

于2023年12月31日, 本集团批准予本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业授信额度为人民币2,200百万元(2022年12月31日: 无); 已使用的授信额度为人民币486百万元(2022年12月31日: 无), 发放贷款和垫款无余额(2022年12月31日: 无)。于2023年12月31日, 本集团吸收以上关联企业的存款人民币6,058百万元(2022年12月31日: 人民币5,309百万元)。以上均不含属于本集团与中国平安及其关联方的关联交易。

十、 资产负债表日后事项

1. 资产负债表日后利润分配

经2024年2月8日本行第十二届董事会第二十一次会议批准, 本行以优先股发行量2亿股(每股面值人民币100元)为基数, 按照票面股息率4.37%计算, 每股优先股派发股息人民币4.37元(含税)。本次优先股股息的计息期间为2023年3月7日至2024年3月6日, 派息日为2024年3月7日。本次派发股息合计人民币874百万元(含税), 由本行直接向优先股股东发放。

于2024年2月25日, 本行按照2020年第一期无固定期限资本债券条款确定的计息期债券利率3.85%计算, 发放的永续债利息为人民币1,155百万元。

经2024年3月14日本行第十二届董事会第二十三次会议批准, 本行拟在提取一般风险准备后, 以2023年12月31日的总股本19,406百万股为基数, 每10股派发现金股利人民币7.19元(含税)。该股利分配方案尚待股东大会审议批准。

2. 发行债券

于2024年2月5日, 本行发行了平安银行股份有限公司2024年第一期小型微型企业贷款专项金融债券, 此次债券发行规模为人民币150亿元, 期限为3年, 票面利率为2.46%。

于2024年2月5日, 本行发行了平安银行股份有限公司2024年第一期"三农"专项金融债券, 此次债券发行规模为人民币50亿元, 期限为3年, 票面利率为2.46%。

十一、 比较数字

为符合本财务报表的列报方式, 本集团对个别比较数字的列示进行了调整。

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十二、其他重要事项

以公允价值计量的资产和负债

	本集团			2023年12月31日
	2023年度			
	2023年1月1日	本年公允价值变动损益	累计计入其他综合收益的公允价值变动	
<b>资产:</b>				
贵金属	16,555	4,550	-	9,680
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	2,777	-	-	-
交易性金融资产	446,133	(974)	-	450,293
衍生金融资产	27,553	13,601	-	40,521
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	331,880	-	-	453,930
其他债权投资	172,233	3	547	161,931
其他权益工具投资	6,380	-	(1,077)	6,214
<b>合计</b>	<b>1,003,511</b>	<b>17,180</b>	<b>(530)</b>	<b>1,122,569</b>
<b>负债:</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金	4,111	(177)	-	2,792
交易性金融负债	64,943	194	-	31,614
衍生金融负债	36,525	6,434	-	42,220
<b>合计</b>	<b>105,579</b>	<b>6,451</b>	<b>-</b>	<b>76,626</b>

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十二、其他重要事项(续)

以公允价值计量的资产和负债(续)

	本行			2023年12月31日
	2023年度			
	2023年1月1日	本年公允价 值变动损益	累计计入其他 综合收益的公 允价值变动	
<b>资产:</b>				
贵金属	16,555	4,550	-	9,680
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的拆出资 金	2,777	-	-	-
交易性金融资产	442,792	(938)	-	426,939
衍生金融资产	27,553	13,601	-	40,521
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款	331,880	-	-	453,930
其他债权投资	169,368	3	545	159,081
其他权益工具投资	6,380	-	(1,077)	6,214
<b>合计</b>	<b>997,305</b>	<b>17,216</b>	<b>(532)</b>	<b>1,096,365</b>
<b>负债:</b>				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金	4,111	(177)	-	2,792
交易性金融负债	64,943	194	-	31,614
衍生金融负债	36,525	6,434	-	42,220
<b>合计</b>	<b>105,579</b>	<b>6,451</b>	<b>-</b>	<b>76,626</b>

平安银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
2023年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附录：财务报表补充资料

净资产收益率和每股收益

	2023年度		
	净资产收益率	每股收益人民币元	
	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	11.38%	2.25	2.25
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	11.38%	2.25	2.25

	2022年度		
	净资产收益率	每股收益人民币元	
	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	12.36%	2.20	2.20
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	12.33%	2.19	2.19

其中，扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润：

	2023年度	2022年度
归属于母公司股东的本年净利润	46,455	45,516
减：母公司优先股宣告股息	(874)	(874)
母公司永续债利息	(1,975)	(1,975)
归属于母公司普通股股东的净利润	43,606	42,667
扣除：非经常性损益项目	24	109
非流动性资产处置净损益	20	152
或有事项产生的净损失	(64)	(75)
其他净损益	88	68
相关所得税影响数	(20)	(36)
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	43,582	42,558

以上净资产收益率和每股收益按证监会于 2010 年 1 月 11 日修订之《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号》所载之计算公式计算。非经常性损益项目是依照证监会公告[2023]65 号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》的规定确定。

本集团因正常经营产生的交易性金融资产和交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置债权投资、其他债权投资、交易性金融资产中非股权投资和交易性金融负债取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。