证券代码：000001 证券简称：平安银行 公告编号：2022-018
优先股代码：140002 优先股简称：平银优01

平安银行股份有限公司

[2022] 第一季度报告

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

重要内容提示：

1.本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2.本行董事长谢永林、行长胡跃飞、副行长兼首席财务官项有志、会计机构负责人朱培卿声明：保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
3.第一季度报告是否经过审计
□是 √否
本季度合并及公司财务报表未经审计。
4.审计师发表非标意见的事项
□适用√不适用
5.本报告中“本集团”指平安银行股份有限公司及其全资子公司平安理财有限责任公司；“平安银行”“本行”均指平安银行股份有限公司；“平安理财”指平安理财有限责任公司；“平安集团”指中国平安保险（集团）股份有限公司。

第一节主要财务数据

1.1 主要会计数据和财务指标
公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据
□是√否

（货币单位：人民币百万元）

项目	2022年3月31日	2021年12月31日	期末比上年末增减
资产总额	5,117,949	4,921,380	4.0%
股东权益	406,175	395,448	2.7%
归属于本行普通股股东的股东权益	336,231	325,504	3.3%
股本	19,406	19,406	–
归属于本行普通股股东的每股净资产（元/股）	17.33	16.77	3.3%
项目	2022年1-3月	2021年1-3月	同比增减
营业收入	46,207	41,788	10.6%
归属于本行股东的净利润	12,850	10,132	26.8%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	12,873	10,111	27.3%
经营活动产生的现金流量净额	147,127	(11,553)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	7.58	(0.60)	上年同期为负
基本/稀释每股收益（元/股）	0.56	0.42	33.3%
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益（元/股）	0.56	0.42	33.3%
平均总资产收益率（未年化）	0.26%	0.22%	+0.04个百分点
平均总资产收益率（年化）	1.02%	0.90%	+0.12个百分点
加权平均净资产收益率（未年化）	3.27%	2.72%	+0.55个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	14.10%	12.28%	+1.82个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（未年化）	3.28%	2.71%	+0.57个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（年化）	14.12%	12.26%	+1.86个百分点

注：净资产收益率和每股收益相关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）及《企业会计准则第34号——每股收益》计算。本行于2016年5月7日非公开发行200亿元中证累积股优先股，于2016年5月发行300亿元永续证券期限资本债券（“永续债”），分类为其他权益工具。在计算当期“归属于普通股股东的净利润”和除了已发放的优先股股息外的“归属于本行股东的净利润”时，已减去本行发行的优先股股息和永续债利息11.56亿元。

（货币单位：人民币百万元）

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

注：指期限或赎回不足1年的可计入流动性覆盖率优质流动性资产的高流动性资产，主要包括现金、监管准备金、国债、地方政府债、政策性金融债、超额准备金等。

截至披露前一交易日的公司总股本

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

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

1.2 非经常性损益项目和金额
√适用 □不适用

（货币单位：人民币百万元）

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

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

1.3监管指标和财务比率

（单位：%）

项目	标准值	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
资本充足率	≥10.5	13.28	13.34	13.29
一级资本充足率	≥8.5	10.54	10.56	10.91
核心一级资本充足率	≥7.5	8.64	8.60	8.69
不良贷款率	≤5	1.02	1.02	1.18
拨备覆盖率	≥130(注2)	289.10	288.42	291.40
拨贷比	≥1.8(注2)	2.94	2.94	2.37
成本收入比（年初至期末）	不适用	26.20	28.30	29.11
存贷差（年初至期末，年化/未年化）(注3)	不适用	4.05/0.99	4.05	4.21
净利差（年初至期末，年化/未年化）	不适用	2.76/0.68	2.74	2.78
净息差（年初至期末，年化/未年化）	不适用	2.80/0.69	2.79	2.81

注：（1）以上指标均为本集团口径。
（2）根据《关于调整商业银行贷款拨备率监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号）规定，对各股份制银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。
（3）本期在计算存贷差时，将“发放贷款和垫款平均收益率”调整为含票据贴现的口径，已同口径调整比较期数据，详见“1.6.1 主要资产、负债项目的日均余额以及平均收益率或平均成本率情况”。

1.4主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因
√适用□不适用

（货币单位：人民币百万元）

项目	本期金额	变动金额	变动比率	变动原因分析
拆出资金	131,340	36,987	39.0%	主要是拆出境外同业敞口增加
买入返售金融资产	27,871	21,483	336.3%	人民币存款稳定增长，增加货币市场融出，买入返售债券规模增加
其他权益工具投资	5,410	2,818	108.7%	主要是抵债股权增加
向中央银行借款	207,891	59,729	40.3%	参与央行公开市场操作，向中央银行卖出回购债券款融入资金增加
交易性金融负债	73,630	30,209	69.6%	主要是债券借贷卖空业务规模增加
卖出回购金融资产款	–	(47,703)	(100.0%)	人民币存款稳定增长，减少货币市场融入
投资收益	3,878	1,121	40.7%	主要是债券及基金投资、票据贴现等业务带来的投资收益增加
公允价值变动损益	690	514	292.0%	主要是交易性金融资产公允价值变动增加
汇兑损益	661	158	31.4%	主要是外汇业务规模增加及汇率变动共同影响
资产处置损益	78	58	290.0%	基期数小，上年同期为0.20亿元
其他资产减值损失	(6)	(8)	(400.0%)	基期数小，上年同期为0.02亿元
营业外支出	170	96	129.7%	基期数小，上年同期为0.74亿元

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

1.5管理层讨论与分析

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

2022年一季度，本行坚持以“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”为战略目标，坚持“科技引领、零售突破、对公做精”十二字策略方针，着力打造“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片，持续升级零售、对公、金融市场业务经营模式，不断深化金融改革创新，全面提升价值经营、重塑客户负债经营、业务发展保持了稳健增长的势头。

1.5.1 整体经营保持稳健

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

负债成本保持平稳2022年一季度，本集团净息差2.80%，较去年同期下降7个基点，较去年四季度上升6个基点；负债平均成本率2.18%，较去年同期下降4个基点，其中：较去年同期下降4个基点，其中吸收存款平均成本率2.06%，较去年同期下降1个基点。本行积极推动重塑资产负债经营，持续丰富负债来源，优化负债结构，资产端受市场利率下行影响，并持续让利实体经济，资产收益率有所下降，净息差保持平稳。

非息收入较快增长2022年一季度，本集团实现非利息净收入142.66亿元，同比增长18.7%，主要得益于债券及基金投资、票据贴现等业务带来的投资收益增加；非利息净收入占比30.87%，同比上升2.10个百分点。

资产负债规模稳健增长2022年3月末，本集团各项贷款余额1.75.49亿元，较上年末增长4.0%，其中，发放贷款和垫款本金总额31,545,495亿元，较上年末增长3.0%；负债总额47,117,74亿元，较上年末增长4.1%，其中，吸收存款本金余额31,476.18亿元，较上年末增长5.3%，活期存款余额11,906.29亿元，较上年末增长7.1%。

合理配置两点布局本行持续实施两点智能化建设，合理配置两点布局。2022年3月末，本行共有1108家分行（含香港分行），合计1,190家营业机构（含总行、分行及专营机构）。

1.5.2 资产质量保持平稳

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

2022年3月末，本行逾期贷款占比1.62%，较上年末上升0.01个百分点；逾期60天以上贷款占比0.83%，较上年末上升0.06个百分点；逾期90天以上贷款占比0.78%，较上年末上升0.04个百分点；不良贷款率1.02%，与上年末持平；关注贷款占比1.41%，较上年末下降0.01个百分点；逾期60天以上贷款偏离度分别为0.91和0.76，较上年末分别上升0.06和0.03。

2022年一季度，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失为127.63亿元，2022年3月末，贷款减值准备余额为926.86亿元，较上年末增长2.8%；风险抵补能力继续保持较好水平，拨备覆盖率为289.10%，较上年末上升0.68个百分点；逾期60天以上贷款拨备率为316.46%，较上年末下降21.72个百分点；逾期90天以上贷款拨备覆盖率为377.96%，较上年末下降19.44个百分点。

2022年一季度，本行累计核销贷款130.39亿元；收回不良资产总额181.28亿元，同比增长32.4%，其中收回已核销不良贷款50.87亿元；不良资产收回额中94.0%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

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

1.5.3 零售探化转型发展

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

（1）三大业务模块持续持续升级

●私行财富

本行持续开拓产品、队伍、专业及科技能力，强化科技赋能与专业领先，致力于打造“有温度的、全球领先的财富管理主办银行”。2022年3月末，本行管理零售客户资产AUM（含证券资产）20,606.87亿元，较上年末增长5.6%，其中私行达标客户AUM余额14,900.69亿元，较上年末增长6.0%；同时，私行财富客户数较上年末增长，本行财富客户116.65万户，较上年末增长6.1%，其中私行达标客户7.22万户，较上年末增长5.0%。2022年一季度，本行实现财富管理手续费收入（不含代理个人资金赎回费）22.44亿元，同比出现降幅收窄，主要受市场波动导致的基金销量下滑等因素影响，同比下降25.9%；其中代销净值型理财业务手续费收入同比下降25.4%，产品升级方面，本行持续提升资产优选与产品赋别能力，丰富、优化产品货架。在一季度市场极软行情下，本行分销基金代销业务聚焦客户资产规模，发力债券、公募REITs等低波动资产的销售，实现中长尾基金年销售同比增速逾两倍，2022年3月末，本行代理非货币公募基金持仓客户数较上年末增长24.4%。一季度实现代理基金收入10.86亿元，受市场环境影响，同比下降10.1%，但环比去年四季度增长26.6%；实现代理理财收入2.19亿元，同比增长22.2%；实施定位托发转型金融业务客户带来的存款余额2,235.62亿元，同比增长74.2%，队伍存量方面，本行持续加强专业化队伍建设，着力提升队伍专业技能及中台赋能水平，增强队伍内生发展能力。专业能力开放方面，本行依托“五位一体”，通过打造专业化、综合化的资产配置工具，全面贯彻资产配置服务理念，提升客户财富管理质度，在高净值客户服务方面，本行现设私行客户经理发展“私行+投行”优势，联动对公业务板块，并加强与平安集团内专业公司协同，推出创新组合服务方案，满足客户定制化需求，打造批量获客平台，科技能力开放方面，本行全面开展智能投顾中台能力，通过客户画像和场景定位精准挖掘客户需求，依托模型和算法完成资产配置推荐和产品的动态调整，为客户提供专业化、综合化资产品配置解决方案。

本行财富管理业务秉持“以客户为中心”的理念，将消费者权益保护（以下简称“消保”）文化深度融合到企业文化当中，在教育宣传方面，推出首席消保官微电影，聚焦老年人使用智能技术困惑问题，帮助老年人跨越“数字鸿沟”，开展“金融知识普惠、金融书籍捐赠活动，持续提升金融消费者素养；在客户体验方面，坚持以客户为中心，不断提升客户满意度，积极开展客户调查及回访，及时了解客户体验管理体系，在科技赋能方面，持续聚焦客户问题，提供“有温度”的服务，推广智慧客服电话号码融合平台应用，方便客户日常查询理财直营，2022年一季度平台访问用户量同比增长20.1%；在纠纷化解方面，积极践行专业高效、便捷利民的金融纠纷多元化解工作，积极构建纠纷化解合力，有效保障消费者合法权益。

1.6利息收支情况

1.6.1主要资产、负债项目的日均余额以及平均收益率或平均成本率情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	2022年1-3月			2021年1-3月		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率
资产						
发放贷款和垫款（含贴现）	3,089,518	46,442	6.10%	2,718,374	42,273	6.31%
债券投资	814,346	5,651	2.81%	771,203	5,496	2.88%
存放央行	245,421	892	1.47%	239,742	881	1.49%
同业业务	477,091	3,346	2.84%	472,481	3,434	2.95%
生息资产总计	4,626,376	56,331	4.94%	4,201,800	52,074	5.03%
负债						
吸收存款	3,087,742	15,596	2.05%	2,697,291	13,672	2.06%
发行债务证券	796,786	5,561	2.83%	633,723	4,599	2.94%
其中：同业存单	686,804	4,607	2.72%	511,321	3,491	2.77%
同业业务及其他	645,789	3,232	2.03%	738,949	4,037	2.22%
计息负债总计	4,530,317	24,389	2.18%	4,069,963	22,308	2.22%
利息净收入		31,942			29,766	
存贷差			4.05%			4.25%
净利差			2.76%			2.81%
净息差			2.80%			2.87%

（货币单位：人民币百万元）

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

1.6.2发放贷款和垫款日均余额及平均收益率

（货币单位：人民币百万元）

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

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

2022年一季度，本行发放贷款和垫款平均收益率6.10%，较去年同期下降21个基点，企业贷款平均收益率3.92%，较去年同期下降17个基点，主要是LPR（贷款市场报价利率）下降带动贷款利率下行，同时本行主动下调贷款利率，持续加大对实体经济支持力度，企业贷款收益率降之下降；个人贷款平均收益率7.59%，较去年同期下降26个基点，本行加大对低风险业务和优质客群的信贷投放，提升优质资产占比，重点经营优质客群，加强对普惠、消费等重点领域的政策支持，贯彻金融机构服务实体经济的政策导向，用地变化及时响调整导致个人贷款收益率有所下降。

1.6.3吸收存款日均余额及平均成本率

（货币单位：人民币百万元）

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

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

本行发挥“金融+科技”优势，持续推动对公、零售业务转型，重塑客户价值结构，做好量价平衡，2022年一季度，本集团吸收存款平均成本率2.05%，较去年同期下降1个基点。企业存款平均成本率1.95%，较去年同期下降3个基点；企业活期存款日均余额858,202.02亿元，较去年同期增长6.2%；个人存款平均成本率2.33%，较去年同期上升4个基点；个人活期存款日均余额2,331.26亿元，较去年同期增长2.8%，本行将持续做大AUM，推动个人活期存款沉淀增长。

1.7 关于贷款产品风险管理

本集团面对贷款资产行业投放的风险的预和质量管控，2022年3月末，本集团实有投放资产行业、自营债券投资、自营非标投资等承担信用风险的业务余额合计3,454.69亿元，较上年末增加433.90亿元；本集团理财资金出资、委托贷款、合作机构管理代销信托及基金、主承销债务融资工具等不承担信用风险的业务余额合计1,196.66亿元，较上年末减少21.21亿元。其中：

（1）乘担信用风险的非贷业务主要是对公信用产品投资余额2,928.20亿元，其中：较上年末增加38.97亿元。其中增加产开发贷款和贴现余额增加的3.7%，较上年末下降0.1个百分点，全部源实有效抵押，平均抵押率45.9%，90%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域；经营性物业贷，并购贷款及其他合计1,765.72亿元，已续确物业抵押为主，平均抵押率48.1%，98%分布在一二线城市城区及大湾区、长三角区域。2022年3月末，本行对公房地产贷款不良率0.46%，低于本行企业贷款不良率的0.20个百分点。

（2）不乘担信用风险的非贷业务主要是合作机构管理代销信托及基金0.46亿元，较上年末减少78.59亿元，其中底层资产可对应至具体项目或有优质股权质押的产品规模0.05亿元，94%分布在一二线城市城区及大湾区、长三角区域，其他主要是商等权人券债及资产证券化产品。

自2021年起以来，在保交楼、房地产行业自律机制和融资发展的指导下，房地产行业整体政策环境有所缓和。同时，本集团将严格按照“房住不炒”大政方针，继续在黑实管理要求的基础上，切实做好房地产贷款的衡有存投资，重点支持保障性住房及租赁住房开发及运营，符合政策导向的房地产项目并购，有选择支持具有真实需求交房区域的普通商品住宅开发，积极参与房地产企业并购债券的与投资。同时，持续加强房地产贷款的风险管控，坚持贷管并重，在坚持“选好项目”基础上，进一步突出“管好项目”，升级贷后封闭管理要求，升级线上化贷后管理工具，实现对客户经营、项目进度、资产状态、资金流的全方位监控。

1.8资产质量

1.8.1 发放贷款和垫款五级分类情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	2022年3月31日		2021年12月31日		期末比上年末增减
	余额	占比	余额	占比	
正常贷款	3,078,026	97.57%	2,988,759	97.56%	3.0%
关注贷款	44,409	1.41%	43,414	1.42%	2.3%
不良贷款	32,060	1.02%	31,276	1.02%	2.5%
其中：次级	21,018	0.67%	17,971	0.59%	17.0%
可疑	6,460	0.20%	7,390	0.24%	(12.6%)
损失	4,582	0.15%	5,914	0.19%	(22.5%)
发放贷款和垫款本金总额	3,154,495	100.00%	3,063,448	100.00%	3.0%
发放贷款和垫款减值准备	(92,686)		(90,202)		2.8%
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(91,326)		(89,256)		2.3%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	(1,360)		(946)		43.8%
不良贷款率	1.02%		1.02%		–
逾期90天以上贷款偏离度（注1）	0.76		0.73		+0.03
逾期90天以上贷款偏离度（注2）	0.91		0.85		+0.06
拨备覆盖率	289.10%		288.42%		+0.68个百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率	377.96%		397.40%		-19.44个百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率	316.45%		338.22%		-21.77个百分点
拨贷比	2.94%		2.94%		–

注：（1）逾期90天以上贷款偏离度=逾期90天以上贷款余额/不良贷款余额。
（2）逾期90天以上贷款偏离度=逾期90天以上贷款余额/不良贷款余额。

1.8.2 发放贷款和垫款按产品划分的结构分布及质量情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	2022年3月31日		2021年12月31日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
企业贷款	1,241,024	0.73%	1,153,127	0.71%	+0.02个百分点
其中：一般企业贷款	1,043,434	0.87%	998,474	0.82%	+0.05个百分点
贴现	197,590	–	154,653	–	–
个人贷款	1,913,471	1.20%	1,910,321	1.21%	-0.01个百分点
其中：房屋按揭及持证抵押贷款（注1）	669,423	0.33%	654,870	0.34%	-0.01个百分点
新一贷	165,578	0.96%	158,981	1.01%	-0.06个百分点
汽车金融贷款	313,637	1.28%	301,229	1.26%	+0.02个百分点
信用卡应收账款	606,259	2.08%	621,448	2.11%	-0.03个百分点
其他（注2）	158,574	1.65%	173,793	1.40%	+0.25个百分点
发放贷款和垫款本金总额	3,154,495	1.02%	3,063,448	1.02%	–

注：（1）2022年3月末，“房屋按揭及持证抵押贷款”包含“住房按揭贷款”余额2,822.11亿元（2021年末为2,798.66亿元）。
（2）“其他”包括个人经营性贷款、小额消费贷款和其他保证或质押类贷款等。

2022年3月末，本行企业贷款不良率0.73%，较上年末上升0.02个百分点。本行持续完善和优化风险政策，对重点领域客户分类施策；持续优化完善贷后规定动作，更有效、明确地发现和管理企业客户的风险变化，及时采取措施管控前置管理，进一步强化重点领域客户的风险化解工作，加大问题资产的清收处置力度，企业信贷新化整体保持平稳。2022年3月末，本行个人贷款不良率1.20%，较上年末下降0.01个百分点，核心产品的资产质量均保持稳健，2022年初以来，国内疫情出现反复，对零售客户的营业和收入均带来一定影响，本行自2021年下半年开始已经启动贷前客群的检视筛查，严格把控客户准入，并积极制订催收渠道，加大不良贷款的处置力度。同时，本行继续完善差异化的风险管理政策，进行优化风控模型，改善客群结构，有效提升了风险抵御能力，并持续贯彻落实国家政策，基于精准的客户风险前瞻，为优质小微客户提供便捷金融服务，为实体小微客户提供更加实惠的贷款定价，更好地服务实体经济，降低个体工商户、小微企业主的融资成本。

1.8.3 逾期贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

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

2022年3月末，本行逾期贷款余额占比1.62%，较上年末上升0.01个百分点，逾期90天以内贷款（含本金未逾期，利息逾期90天以内贷款）余额为2,919.17亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为0.93%，较上年末下降0.02个百分点；逾期90天以上贷款（含本金未逾期，利息逾期90天以上贷款）余额2,452.27亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为0.78%，较上年末上升0.04个百分点；逾期60天以上贷款（含本金未逾期，利息逾期60天以上贷款）余额2,892.05亿元，占发放贷款和垫款本金总额的比例为0.93%，较上年末上升0.06个百分点。针对逾期贷款本行已采取各项针对性管控措施，并根据客户情况分类制定减收和催收两套工作方案，与各相关方积极沟通，积极推进风险管理和化解工作，目前整体风险可控。

1.9资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

1.9.1 资本充足率

（货币单位：人民币百万元）

项目	2022年3月31日		2021年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	317,772	310,051	306,549	299,103
其他一级资本	69,944	69,944	69,944	69,944
一级资本净额	387,716	379,995	376,493	369,047
二级资本	100,485	100,449	99,351	99,316
资本净额	488,201	480,444	475,844	468,363
风险加权资产合计	3,676,942	3,671,669	3,566,485	3,561,379
信用风险加权资产	3,280,089	3,277,152	3,188,577	3,185,755
表内风险加权资产	2,836,472	2,833,535	2,741,966	2,739,144
表外风险加权资产	429,128	429,128	431,405	431,405
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	14,489	14,489	15,206	15,206
市场风险加权资产	109,385	108,921	90,420	90,038
操作风险加权资产	287,468	285,586	287,468	285,586
核心一级资本充足率	8.64%	8.44%	8.60%	8.40%
一级资本充足率	10.54%	10.35%	10.56%	10.36%
资本充足率	13.28%	13.09%	13.34%	13.15%

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

1.9.2 杠杆率

（货币单位：人民币百万元）

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

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

1.9.3 流动性覆盖率

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

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

1.9.4 可用稳定资金情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
可用稳定资金合计	3,779,933	3,690,618
所需稳定资金合计	2,980,518	2,980,518
净稳定资金比例	126.82%	123.81%

第二节股东信息

2.1普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

（单位：股）

报告期末普通股股东总数（户）		508,679	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	–

前10名普通股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例（%）	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
中国平安保险（集团）股份有限公司－集团本级－自有资金	境内法人	49.56	9,618,540,236	–	–	–
香港中央结算有限公司	境外法人	8.40	1,630,005,420	–	–	–
中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	境内法人	6.11	1,186,100,488	–	–	–
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	境内法人	2.27	440,478,714	–	–	–
中国证券金融股份有限公司	境内法人	2.21	429,232,688	–	–	–
中国银行股份有限公司－易方达蓝筹精选混合型证券投资基金	境内法人	0.67