证券代码:601318　　证券简称:中国平安　　公告编号:临2023-054

中国平安保险(集团)股份有限公司

【2023】第三季度报告

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

重要内容提示:

● 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

● 本公司董事长马明哲,首席财务官张智淳及财务部总经理李佩锋保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

● 第三季度财务报表是否经审计:□是　√否

● 审计师发表非标意见的事项:□适用　√不适用

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本公司第十二届董事会第十九次会议于2023年10月27日审议通过了《2023年第三季度报告》,会议应出席董事15人,实到董事15人。

1.3 本公司第三季度财务报告未经审计。

1.4 本公司已从2023年1月1日开始的会计年度起采用《企业会计准则第25号——保险合同》("新保险合同准则"),并对同期报表进行了追溯调整。

1.5 本公司董事长马明哲,首席财务官张智淳及财务部总经理李佩锋保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

§2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

	2023年7-9月	2022年7-9月		同比变动(%)	2023年1-9月	2022年1-9月		同比变动(%)
		调整前	调整后(1)	调整后		调整前	调整后(1)	调整后
营业收入(人民币百万元)	216,156	258,100	216,037	0.1	704,938	870,202	670,101	5.2
归属于母公司股东的净利润(人民币百万元)	17,734	16,190	22,056	(19.6)	87,575	76,463	92,781	(5.6)
归属于母公司股东扣除非经常性损益后的净利润(人民币百万元)	17,942	16,231	22,097	(18.8)	87,935	76,660	92,978	(5.4)
经营活动产生的现金流量净额(人民币百万元)	不适用	不适用	不适用	不适用	312,648	345,812	338,743	(7.7)
基本每股收益(人民币元)	1.00	0.93	1.27	(21.2)	4.94	4.38	5.32	(7.1)
稀释每股收益(人民币元)	0.98	0.92	1.25	(21.6)	4.85	4.32	5.24	(7.4)
加权平均净资产收益率(非年化,%)	1.9	1.9	2.6	下降0.7个百分点	9.8	9.2	11.2	下降1.4个百分点

	2023年9月30日	2022年12月31日		较年初变动(%)
		调整前	调整后(1)	调整后
总资产(人民币百万元)	11,465,779	11,137,168	11,009,940	4.1
归属于母公司股东权益(人民币百万元)	903,103	858,675	869,191	3.9

注:(1) 本公司自2023年1月1日起执行新保险合同准则,并对比较期间数据进行了追溯调整。

非经常性损益项目(人民币百万元)	2023年7-9月	2023年1-9月
计入营业外收入的政府补助	55	80
捐赠支出	(66)	(148)
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(292)	(369)
所得税影响数	24	(5)
少数股东应承担的部分	71	73
合计	(208)	(369)

注:本公司对非经常性损益项目的确认依照中国证监会公告〔2008〕43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号－非经常性损益》的规定执行。本公司作为综合性金融集团,投资业务是本公司的主营业务之一,持有或处置金融资产及股权投资而产生的公允价值变动损益或投资收益均属于本公司的经常性损益。

2.2 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

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

2.3 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

截至2023年9月30日,本公司总股本为18,210,234,607股,其中A股为10,762,657,695股,H股为7,447,576,912股。

报告期末股东总数	909,538户,其中A股股东905,286户,H股股东4,252户						
前十名股东持股情况							
股东名称	股东性质(1)	持股比例(%)	持股总数(股)	股份种类	持有有限售条件股份数量(股)	质押、标记或冻结股份数量(股)	
香港中央结算(代理人)有限公司(2)	境外法人	38.17	6,950,754,230(3)	H股	–	未知	
深圳市投资控股有限公司	国有法人	5.29	962,719,102	A股	–	质押341,740,000	
香港中央结算有限公司(4)	其他	3.38	614,850,435	A股	–	–	
中国证券金融股份有限公司	其他	3.01	547,469,258	A股	–	–	
商发控股有限公司	境外法人	2.62	476,946,469	H股	–	质押315,217,401	
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	2.58	470,302,252	A股	–	–	
中国平安保险(集团)股份有限公司长期服务计划(5)	其他	1.93	350,975,206	A股	–	–	
深业集团有限公司	国有法人	1.42	257,728,008	A股	–	–	
大成基金－农业银行－大成中证金融资产管理计划	其他	1.11	201,948,582	A股	–	–	
华夏基金－农业银行－华夏中证金融资产管理计划	其他	1.10	199,511,462	A股	–	–	

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

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

(3) 商发控股有限公司属于卜蜂集团有限公司间接全资持股子公司,其持有的本公司股份均登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。为避免重复计算,香港中央结算(代理人)有限公司持股数量已经除去商发控股有限公司的持股数据。

(4) 香港中央结算有限公司名下股票为沪股通的非登记股东所持股份。

(5) 本公司长期服务计划的参与对象为本公司及附属子公司的员工,历年累计参与人数超过14万人,资金来源为员工应付薪酬额度。

上述股东关联关系或一致行动关系的说明

商发控股有限公司属于卜蜂集团有限公司间接全资持股子公司。截至2023年9月30日,卜蜂集团有限公司通过商发控股有限公司及其他下属子公司合计间接持有本公司H股1,114,859,403股,约占本公司总股本的6.12%。

除上述情况外,本公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。

§3 季度经营分析

3.1 经营业绩亮点

· 尽管国内外经济形势存在较大不确定性,公司整体经营仍保持了较强的韧性,综合金融模式卓有成效。2023年前三季度,集团实现归属于母公司股东的营运利润1,124.82亿元,年化营运ROE达16.7%。其中,寿险及健康险、财产保险以及银行三大核心业务的归属于母公司股东的营运利润保持稳健。

· 综合金融模式持续深化。截至2023年9月末,平安个人客户数近2.30亿,客均合同数达2.99个。

· 寿险渠道综合实力增强,队伍产能提升,保单品质改善,营运利润及偿付能力保持稳健。2023年前三季度,寿险及健康险业务新业务价值335.74亿元,可比口径下同比增长40.9%。代理人渠道产能大幅提升,2023年前三季度人均新业务价值同比增长94.4%。

· 财产保险业务保险服务收入稳健增长。车险业务品质保持良好,车险承保综合成本率为97.4%。2023年前三季度,平安产险保险服务收入2,355.38亿元,同比增长6.8%;同时平安产险持续为车主提供优质的服务,截至2023年9月末,好车主平台历史累计注册用户数突破1.94亿人。

· 银行经营业绩保持稳健,资产质量整体不稳。2023年前三季度,平安银行实现净利润396.35亿元,同比增长8.1%。截至2023年9月末,不良贷款率1.04%,较年初下降0.01个百分点,拨备覆盖率282.62%,资本与风险抵补能力保持良好。

· 平安持续推进医疗健康生态圈建设,打造差异化优势。2023年前三季度享有"+服务"权益的客户覆盖寿险新业务价值占比约68%。截至2023年9月末,平安通过整合供应方,已实现国内百强医院和三甲医院100%合作覆盖,平安自有医生团队近4,000人,外部签约医生近5万人;合作药店数达22.8万家,较年初新增近4,000家。

· 持续深化绿色金融工作,全面履行社会责任。2023年前三季度,平安绿色保险原保险保费收入262.76亿元;自"三村工程"开展以来,累计投入乡村产业帮扶资金达到1,032.41亿元。2023年9月,平安荣获第十二届"中华慈善奖"。

截至9月30日止九个月期间	2023年	2022年	变动(%)
归属于母公司股东的净利润(人民币百万元)	87,575	92,781	(5.6)
基本每股收益(人民币元)	4.94	5.32	(7.1)
归属于母公司股东的营运利润(人民币百万元)	112,482	124,693	(9.8)
基本每股营运收益(人民币元)	6.35	7.14	(11.1)
寿险及健康险新业务价值(可比口径)(人民币百万元)	33,574	23,824	40.9
平安产险承保综合成本率(2)(%)	99.3	97.7	上升1.6个百分点
	2023年9月30日	2022年12月31日	变动(%)
个人客户数(万人)	22,993	22,664	1.5
个人客户客均合同数(个)	2.99	2.97	0.7

注:(1) 2022年各季度新业务价值数据均在公司2022年年报第57页重述,以反映修正后的2022年末的评估假设及方法。基于重述前的2022年各季度数据,2023年前三季度新业务价值同比上升29.9%。寿险及健康险新业务价值是基于11%的风险贴现率计算。

(2) 基于新保险合同准则的承保综合成本率=(保险服务费用+(分出保费的分摊 － 摊回保险服务费用)+(承保财务损益 － 分出再保险财务损益)+提取保费准备金) / 保险服务收入。

3.2 概览

2023年第三季度,中国经济复苏仍面临挑战,居民消费需求、企业盈利情况仍低于疫情前水平,出口和民营经济投资延续负增长,金融市场波动显著。2023年前三季度,国家出台多项推动经济回升的宏观政策初步显效,但中国经济大循环需要时间持续促进和改善,恢复的基础有待进一步巩固。面对机遇与挑战,公司坚守金融主业,服务实体经济,强化保险保障功能,持续贯彻"聚焦主业、降本增效、优化结构、制度建设"的十六字经营方针,深化发展"综合金融+医疗健康"双轮并行、科技驱动战略,不断巩固综合金融优势,坚持以客户需求为导向,着力推动高质量发展。

2023年前三季度,集团归属于母公司股东的营运利润1,124.82亿元,同比下降9.8%;归属于母公司股东的净利润875.75亿元,同比下降5.6%。其中,寿险及健康险、财产保险以及银行三大核心业务保持稳健,三项业务合计归属于母公司股东的营运利润1,178.48亿元,同比小幅下降0.2%。

营运利润

营运利润以财务报表净利润为基础,剔除短期波动性较大的损益表项目和管理层认为不属于日常营运收支的一次性重大项目及其他。本公司认为剔除下述非营运项目的波动性影响,营运利润可有助于理解及比较经营业绩表现及趋势。

· 短期投资波动,适用于除浮动收费法(1)以外的寿险及健康险业务;该短期波动为前述业务实际投资回报与内含价值长期投资回报假设的差异,剔除短期投资波动后,前述寿险及健康险业务的投资回报率锁定为5%,支持这类业务的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资以成本计算。

· 管理层认为不属于日常营运收支的一次性重大项目及其他。2023年前三季度、2022年前三季度该类事项为本公司持有的以贴金所控股为标的的可转换本票的价值重估损益。

注:(1)? 适用浮动收费法的保险合同负债金融变动额与支持该类业务的基础项目资产的公允价值变动额相匹配,因此在度量营运相关指标时不进行调整。

	2023年						
截至9月30日止九个月期间(人民币百万元)	寿险及健康险业务	财产保险业务	银行业务	资产管理业务	科技业务	其他业务及合并抵销	集团合并
归属于母公司股东的营运利润	84,911	9,965	22,972	(4,344)	2,263	(3,285)	112,482
少数股东营运利润	1,848	45	16,663	803	828	523	20,710
营运利润(A)	86,759	10,010	39,635	(3,541)	3,091	(2,762)	133,191
加:							
短期投资波动(B)	(25,132)	–	–	–	–	–	(25,132)
管理层认为不属于日常营运收支的一次性重大项目及其他(C)	–	–	–	–	51	–	51
净利润(D=A+B+C)	61,627	10,010	39,635	(3,541)	3,142	(2,762)	108,111
归属于母公司股东的净利润	59,963	9,965	22,972	(4,344)	2,314	(3,285)	87,575
少数股东损益	1,674	45	16,663	803	828	523	20,536

	2022年(已重述)						
截至9月30日止九个月期间(人民币百万元)	寿险及健康险业务	财产保险业务	银行业务	资产管理业务	科技业务	其他业务及合并抵销	集团合并
归属于母公司股东的营运利润	86,024	10,831	21,247	5,582	5,656	(4,648)	124,693
少数股东营运利润	1,115	50	15,412	1,236	710	452	18,975
营运利润(A)	87,139	10,881	36,659	6,818	6,366	(4,196)	143,667
加:							
短期投资波动(B)	(30,169)	–	–	–	–	–	(30,169)
管理层认为不属于日常营运收支的一次性重大项目及其他(C)	–	–	–	–	(1,973)	–	(1,973)
净利润(D=A+B+C)	56,970	10,881	36,659	6,818	4,393	(4,196)	111,525
归属于母公司股东的净利润	56,086	10,831	21,247	5,582	3,683	(4,648)	92,781
少数股东损益	884	50	15,412	1,236	710	452	18,744

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

(2) 因四舍五入,直接计算未必相等。

3.3 综合金融

平安坚持以客户为中心的经营理念,深耕个人客户(1),持续推进综合金融战略,夯实客群经营。个人业务结合集团生态圈优势,打造有温度的金融服务品牌,提供"省心、省时、又省钱"的一站式综合金融解决方案。截至2023年9月末,集团个人客户数近2.30亿,较年初增长1.5%;客均合同数2.99个。自2019年末至今,在客户数增长了15.9%的同时,客均合同数增长了12.0%。

	2023年9月30日	2022年12月31日	变动(%)
个人客户数(万人)	22,993	22,664	1.5
个人客户客均合同数(个)	2.99	2.97	0.7

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

3.4 以医疗健康打造价值增长新引擎

平安的医疗健康生态圈既创造了独立的直接价值,也创造了巨大的间接价值,通过差异化的"产品+服务"赋能金融主业。截至2023年9月末,在平安近2.30亿的个人客户中有近64%的客户同时使用了医疗健康生态圈提供的服务,其客均合同数约3.42个、客均AUM达5.61万元,分别为不使用医疗健康生态圈服务的个人客户的1.6倍、3.4倍。

支付方:平安有效协同保险与医疗健康养老服务,团体客户、个人客户经营均取得显著进展。2023年前三季度,集团医疗健康相关付费企业客户超4.5万家,平安健康过去12个月付费用户数超4,400万;平安实现健康险保费收入超1,100亿元;享有医疗健康生态圈服务权益的客户对平安寿险新业务价值贡献占比约68%。

会员管理方:通过家庭医生和养老管家,平安集团为客户建立专属的健康档案,提供会员制的医疗健康养老服务,串联"到线、到店、到家"服务网络,涵盖咨询、诊断、诊疗、服务全流程,通过与AI相结合实现7×24小时秒级管理。截至2023年9月末,平安自有医生团队近4,000人。

供应方:

● 自营旗舰方面:平安通过布局综合医院、体检中心、医学检验中心、影像中心等业务板块提升服务水平。平安拥有或管理的床位可满足客户需求,有利于优化稀缺医疗资源分配,带来差异化竞争优势。平安完成北大医疗集团收购,将其下属的6家三甲／级医院(4,000张床位)、13家特色专科医疗机构以及其他优质资源融入现有的医疗健康生态,深化医疗产业布局,其中北大国际医院属于旗舰医院。北大国际拥有妇产、肿瘤、神经、心脏、骨科及健管6大优势中心,并与美国妙佑(梅奥)、加州大学洛杉矶分校医学中心、日本顺天堂等全球顶尖医院建立了合作关系。除了医院外,截至2023年9月末,平安已布局17家健康管理中心。

● 合作网络方面:平安整合国内外优质资源,提供"到线、到店、到家"网络服务,覆盖医疗服务、健康服务、商品药品等资源。截至2023年9月末,在国内,外部签约的医生人数近5万人,合作医院数超1万家,已实现国内百强医院和三甲医院100%合作覆盖;合作健康管理机构数超10万家;合作药店数达22.8万家,较年初新增近4,000家,全国药店覆盖率超36%;上线565项居家养老服务,覆盖医、食、住、行等10类场景。在海外,平安的合作网络已经覆盖全球16个国家,超1,000家海外医疗机构。

自有"医疗健康生态"成效

平安通过医疗健康生态圈为客户提供优质、高效、便捷的服务,沉淀良好口碑,形成品牌效应。例如,平安健康已搭建包括皮肤科、儿科、中医等九大专科的在线诊疗平台,患者可以通过图文、语音、视频等方式进行远程问诊,实现7×24小时接诊,60秒快速响应,节省了患者在线下问诊的排队时间。针对疑难杂症,可开展远程会诊;同时通过给用户建立健康档案并定期随访,帮助用户进行疾病预防。在线专科诊疗平台成立以来,无一例重大医疗事故,用户月度五星好评率达99%。

自营医疗资源与商业保险紧密结合挖掘潜在价值。通过将线下自营旗舰医院、高端健康管理中心提供的特色医疗健康服务资源与保险产品相结合,2022年平安在北京、上海、深圳试点探索,通过专属VIP体检服务,提供"健康险+服务"产品,累计服务客户超20万人。2023年第三季度,平安在北京探索试点"保险+医疗"模式,通过将寿险、健康险与北大国际医院提供的高端医疗服务权益相结合,为北京客户提供保障。

医疗健康生态圈通过获客及黏客赋能金融主业。通过综合金融与医疗生态圈的协同,平安健康和新北大医疗集团能够赋能金融端的企业和个人客户,平安寿险等公司也可以受益于集团医疗生态圈提供的服务权益。截至2023年9月末,在平安近2.30亿的个人客户中,有近64%的客户同时使用了医疗健康生态圈提供的服务,其客均合同数约3.42个、客均AUM约5.61万元,分别为不使用医疗健康生态圈服务的个人客户的1.6倍、3.4倍。

3.5 寿险及健康险业务

2023年前三季度,宏观经济持续恢复,市场需求逐步回暖,平安寿险坚定实施"4渠道+3产品"战略,得益于渠道全面拓展和业务质量提升,以及多样化产品和服务的推出,平安寿险经营稳健发展,实现营运利润849.11亿元。2023年前三季度,寿险及健康险业务新业务价值335.74亿元。可比口径下,2023年前三季度新业务价值同比增长40.9%。截至2023年9月末,个人寿险销售代理人数量为36.0万,环比6月末下降3.7%。

渠道经营,平安寿险坚持以高质量发展为价值引领,坚定不移地发展更为均衡的专业化销售渠道。2023年前三季度,银保渠道、社区网格及其他等渠道贡献了平安寿险新业务价值的15.8%。平安寿险代理人渠道通过绩优分群,精细化经营,逐渐改善队伍结构,人均产能大幅提升,2023年前三季度人均新业务价值同比增长94.4%;银保渠道与平安银行加强协同融合,并持续拓展外部合作银行渠道;同时,平安寿险持续推广社区网格化经营模式,截至2023年9月末,已组建超1.1万人的高素质专员队伍,并逐渐成熟。

产品经营,在人口老龄化的背景下,有大量医疗健康、居家养老和高端养老需求尚未开发,为助力销售并提升业务质量,平安寿险逐步推出"保险+服务"产品,升级保险产品体系,依托集团医疗健康生态圈深化医疗健康、居家养老、高端养老三大核心服务,构建差异化竞争优势。医疗健康方面,2023年前三季度,平安寿险当年已服务超1,900万客户,同比增长超10%;居家养老方面,截至2023年9月末,平安居家养老服务已覆盖全国54个城市,累计超7万人获得居家养老服务资格,54个城市中超50%投保人已激活居家服务权益;高端养老方面,平安臻颐年三亚体验中心于2023年7月开业运营,广州颐年城项目于2023年8月举行开工仪式。

寿险及健康险业务关键指标

截至9月30日止九个月期间(人民币百万元)	2023年	2022年	变动(%)
营运利润(1)	84,911	86,024	(1.3)
用来计算新业务价值的首年保费	144,764	100,001	44.8
新业务价值(可比口径)(2)	33,574	23,824	40.9
新业务价值率(可比口径),(%)	23.2	23.8	下降0.6个百分点

注:(1)?归属于集团母公司股东的营运利润。

(2) 2022年各季度新业务价值数据均在公司2022年年报第57页重述,以反映修正后的2022年末的评估假设及方法。基于重述前的2022年各季度数据,2023年前三季度新业务价值同比上升29.9%,新业务价值率同比下降2.6个百分点。寿险及健康险新业务价值是基于11%的风险贴现率计算。

3.6 财产保险业务

平安产险业务保持稳定增长,2023年前三季度,平安产险实现保险服务收入2,355.38亿元,同比增长6.8%。2023年前三季度,平安产险整体承保综合成本率同比上升1.6个百分点至99.3%,车险承保综合成本率为97.4%,持续优于行业。受台风暴雨灾害影响,车险与非车险赔付成本上涨,承保综合成本率增加1.1个百分点;同时车险客户出行需求恢复,以及保证保险业务受市场环境变化影响,整体成本波动。

截至9月30日止九个月期间(人民币百万元)	2023年	2022年	变动(%)
营运利润	10,010	10,881	(8.0)
保险服务收入	235,538	220,464	6.8
承保综合成本率(1)(%)	99.3	97.7	上升1.6个百分点

注:(1)?基于新保险合同准则的承保综合成本率=(保险服务费用+(分出保费的分摊 － 摊回保险服务费用)+(承保财务损益 － 分出再保险财务损益)+提取保费准备金) / 保险服务收入。

3.7 保险资金投资组合

2023年前三季度,资本市场震荡持续,中小企业信用风险上扬,地产行业偶发违约,整体经济恢复有待巩固,对集团投资收益带来挑战。面对复杂多变的市场环境,平安将秉持价值投资、穿越周期的指导思想。本公司保险资金投资组合实现年化综合投资收益率3.7%,年化净投资收益率4.0%。

截至2023年9月30日,本公司保险资金投资组合规模达4.64万亿元,较年初增长7.1%。本公司以负债为驱动,以偿付能力为核心指标,致力于创造穿越宏观经济周期的稳定的投资收益,以满足负债需求。在资产配置层面,本公司坚持稳健的风险偏好,持续优化战略资产配置,坚持长久期利率债与风险类资产、稳健型权益资产与成长型权益资产的双平衡配置结构。同时,本公司有纪律地执行战术资产配置,并积累优质资产以应对各类市场环境。

截至2023年9月30日, 本公司保险资金组合投资的债权计划及债权型理财产品规模为4,245.74亿元,在总投资资产中占比9.2%,较年初下降1.1个百分点。

截至2023年9月30日,本公司保险资金投资组合中不动产投资余额为2,094.82亿元,在总投资资产中占比4.5%。该类投资以物权投资为主(包含直接投资及以项目公司股权形式投资的持有型物业),采用成本法计量,在不动产投资中占比76.1%,主要投向商业办公、物流地产、产业园、长租公寓等收租型物业,以匹配负债久期,贡献相对稳定的租金、分红等收入,并获取资产增值;除此之外,债权投资占比18.9%,其他股权投资占比5.0%。

注:(1)?在年化投资收益率计算中,仅对存款利息收入、债权型金融资产利息收入和投资性物业租金收入等进行年化处理,对买入返售金融资产利息收入、卖出回购金融资产款及拆入资金利息支出、分红收入、投资差价收入、公允价值变动损益等均不做年化处理。

(2) 计算投资收益率时剔除支持寿险及健康险业务的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资的公允价值变动额。

3.8 银行业务

平安银行持续升级零售、对公、资金同业业务经营策略,提升服务实体经济的能力,强化全面风险管理,深化全面数字化转型,重塑资产负债经营,整体经营业绩保持稳健。

● 经营业绩保持稳健。2023年前三季度,平安银行实现净利润396.35亿元,同比增长8.1%。平安银行持续加大实体经济支持力度,优化业务结构,普惠、制造业、涉农、绿色金融等领域贷款实现较好增长。

● 零售深化数字化转型。截至2023年9月末,平安银行管理零售客户资产(AUM)39,988.48亿元,较年初增长11.5%;零售客户数12,482.37万户,其中财富客户136.93万户,较年初增长8.2%;个人存款余额11,765.32亿元,较年初增长13.7%。

● 对公持续做精做强。截至2023年9月末,平安银行对公客户数71.76万户,较年初增加10.17万户,增幅16.5%;开放银行服务企业客户85,212户,较年初增长67.2%;企业贷款余额13,778.29亿元,较年初增长7.5%。

● 资金同业加快转型步伐。2023年前三季度,平安银行债券交易量的市场份额为3.0%;机构销售的现券交易量2.04万亿元,同比增长31.1%。截至2023年9月末,通过"行e通"平台销售的第三方基金产品余额达1,632.21亿元,较年初增长46.7%。

● 资产质量整体平稳。截至2023年9月末,平安银行不良贷款率1.04%,较年初下降0.01个百分点;拨备覆盖率282.62%,风险抵补能力保持良好,逾期60天以上贷款偏离度为0.80。

● 资本充足率持续提升。截至2023年9月末,平安银行各级资本充足率均满足监管达标要求,其中核心一级资本充足率上升至9.23%。

截至9月30日止九个月期间(人民币百万元)	2023年	2022年	变动(%)
净利润	39,635	36,659	8.1
营业收入(1)	127,634	138,265	(7.7)
净息差(1)(年化,%)	2.47	2.77	下降0.30个百分点

注:(1)?受持续让利实体经济、市场波动等因素影响,同时不断优化资产负债结构,适度加大低风险业务和优质客群的信贷投放,净息差及营业收入同比下降。

(人民币百万元)	2023年9月30日	2022年12月31日	变动(%)
吸收存款(1)	3,454,796	3,312,684	4.3
发放贷款和垫款总额(1)	3,426,092	3,329,161	2.9
不良贷款率(%)	1.04	1.05	下降0.01个百分点
拨备覆盖率(%)	282.62	290.28	下降7.66个百分点
核心一级资本充足率(%)(2)	9.23	8.64	上升0.59个百分点

注:(1)?吸收存款、发放贷款和垫款总额均为不含息金额。

(2) 上述资本充足率计算范围包括平安银行及其全资子公司平安理财有限责任公司。根据《系统重要性银行附加监管规定(试行)》以及2022年我国系统重要性银行名单,平安银行位列名单内第一组,于2023年1月1日起执行附加资本0.25%等要求,即核心一级资本充足率的最低监管要求为7.75%。

3.9 资产管理业务

平安主要通过平安证券、平安信托、平安融资租赁和平安资产管理等公司经营资产管理业务。2023年前三季度,受宏观经济环境影响,业务量有所下滑、项目估值变动,叠加资本市场波动、市场投资需求疲软,资产管理业务盈利下降。

公司致力于持续提升大类资产配置能力及多资产组合管理能力,为个人和机构客户提供全面的投资管理服务。截至2023年9月末,公司资产管理规模(1)超6万亿元。

注:(1) 资产管理规模为平安证券、平安信托、平安融资租赁和平安资产管理等公司资产管理规模的算数加总。

3.10 科技业务

平安主要通过汽车之家、平安健康、金融壹账通、陆金所控股等子公司、联营及合营公司经营科技业务,为生态圈用户提供多样化的产品和服务,协同效益显著。2023年前三季度,科技业务收入承压,净利润同比下降。

3.11 科技赋能

平安通过研发投入持续打造领先科技能力,广泛应用于金融主业,并加速推进生态圈建设。平安对内深挖业务场景,强化科技赋能;对外输出领先的创新产品及服务,促进行业生态的完善和科技水平的提升。

平安持续聚焦核心技术研究和自主知识产权掌控。截至2023年9月末,平安拥有超3,200名科学家的一流科技人才队伍。集团专利申请数累计达50,815项,位居国际金融机构前列;其中发明专利申请数占比近95%,PCT及境外专利申请数累计达9,346项。

平安紧密围绕主业转型升级需求,运用科技赋能金融业务促销售、提效率、控风险。2023年前三季度,平安AI坐席服务量约17.0亿次, 覆盖平安82%的客服总量;AI坐席驱动产品销售在整体坐席产品销售规模中占比45%,AI催收覆盖率为42%。

3.12 展望

2023年前三季度,在复杂多变的市场环境下,金融行业整体受到了一定影响。面对不确定性,平安将一如既往地保持战略定力,深耕金融主业,持续深化"综合金融+医疗健康"双轮并行、科技驱动战略;保持利润分配政策的连续性和稳定性,维护股东价值投资和长期回报。我们相信,行业长期向好的基本面不会改变,公司会继续保持业务韧性,修炼内功,持续提升经营管理水平,全面推进数字化转型,落实降本增效,扎实推进业绩的恢复与增长。

§4 重要事项

4.1 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

□适用√不适用

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

公司持股计划的实施情况

为实现股东、公司和员工利益的一致,完善公司治理,建立健全公司长期激励约束机制,本公司采纳了核心人员持股计划、长期服务计划。本公司核心人员持股计划、长期服务计划所持有的股票总数累计不超过本公司总股本的10%;本公司单个员工通过核心人员持股计划、长期服务计划所获股份权益对应的股票总数累计不超过本公司总股本的1%。

核心人员持股计划

经本公司2014年10月28日召开的第九届董事会第十六次会议审议,2015年2月5日召开的2015年第一次临时股东大会批准,本公司自2015年起开始实施核心人员持股计划,存续期六年。经本公司2020年4月23日召开的第十一届董事会第十三次会议审议,本公司核心人员持股计划的存续期延长六年至2027年2月4日。本公司核心人员持股计划参与对象为包括本公司董事、职工代表监事和高级管理人员在内的平安集团及其附属子公司的核心关键人员,资金来源为员工的合法收入及业绩奖金额度,员工参与核心人员持股计划的每股须付金额为本公司购入对应股份时的市场价。

截至报告期末,此项计划共实施九期,各期计划的股票自购买后锁定一年,锁定期满后,每年解禁三分之一并按计划规则分批归属。2015年至2019年五期已全部解禁完毕,2020年至2023年四期详情如下:

2020年核心人员持股计划共1,522人参与, 共按市场价从二级市场购得中国平安A股股票7,955,730股,成交金额合计人民币638,032,305.75元(含费用),占当时本公司总股本的0.044%。根据核心人员持股计划方案及相关约定细则,本期持股计划于报告期内可归属员工1,107人;不符合归属条件员工63人;期间收回股票74,422股。本期持股计划已全部解禁完毕。

2021年核心人员持股计划共1,754人参与, 共按市场价从二级市场购得中国平安A股股票9,162,837股,成交金额合计人民币670,258,495.86元(含费用),占当时本公司总股本的0.050%。根据核心人员持股计划方案及相关约定细则,本期持股计划于报告期内可归属员工1,485人;不符合归属条件员工71人;期间收回股票178,543股。

2022年核心人员持股计划共1,703人参与, 共按市场价从二级市场购得中国平安A股股票12,518,547股,成交金额合计人民币595,602,067.09元(含费用),占当时本公司总股本的0.068%。根据核心人员持股计划方案及相关约定细则, 本期持股计划于报告期内可归属员工1,601人; 不符合归属条件员工102人;期间收回股票764,902股。

2023年核心人员持股计划共3,095人参与, 共按市场价从二级市场购得中国平安A股股票15,030,180股,成交金额合计人民币693,562,104.08元(含费用),占当时本公司总股本的0.082%,购股详情参见本公司于2023年 3 月 24 日及2023年 3 月 25 日披露于香港交易所、上交所网站的《关于2023年度核心人员持股计划完成股票购买的公告》。于报告期内,未实施2023年核心人员持股计划股份权益变动。

于报告期内,本公司核心人员持股计划的管理机构未发生变更。

截至报告期末, 核心人员持股计划共持有本公司A股股份25,391,496股, 占本公司总股本的0.139%。

长期服务计划

经本公司2018年10月29日召开的第十一届董事会第三次会议审议,2018年12月14日召开的2018年第二次临时股东大会批准,本公司自2019年起开始实施长期服务计划,存续期十年。本公司长期服务计划参与对象为包括本公司董事、职工代表监事和高级管理人员在内的平安集团及其附属子公司的员工,资金来源为员工应付薪酬额度, 员工参与长期服务计划的每股须付金额为本公司购入对应股份时的市场价。长期服务计划参与人员从本公司退休时方可提出计划权益的归属申请,在得到确认并缴纳相关税费后最终获得计划权益的归属。

截至报告期末,此项计划共实施五期:

2019年长期服务计划共31,026人参与, 共按市场价从二级市场购得中国平安A股股票54,294,720股,成交金额合计人民币4,296,112,202.60元(含费用),占当时本公司总股本的0.297%。根据长期服务计划方案及相关约定细则,于报告期内,有21名员工符合归属条件并提出归属申请,予以归属;有1,214名员工因离职等原因取消资格;期间因员工离职或绩效不达标等原因收回股票2,916,447股。

2020年长期服务计划共32,022人参与, 共按市场价从二级市场购得中国平安A股股票49,759,305股,成交金额合计人民币3,988,648,517.41元(含费用),占当时本公司总股本的0.272%。根据长期服务计划方案及相关约定细则,于报告期内,有11名员工符合归属条件并提出归属申请,予以归属;有1,382名员工因离职等原因取消资格;期间因员工离职或绩效不达标等原因收回股票2,923,361股。

2021年长期服务计划共90,960人参与, 共按市场价从二级市场购得中国平安A股股票57,368,981股,成交金额合计人民币4,184,093,674.69元(含费用),占当时本公司总股本的0.314%。根据长期服务计划方案及相关约定细则,于报告期内,有7名员工符合归属条件并提出归属申请,予以归属;有6,331名员工因离职等原因取消资格;期间因员工离职或绩效不达标等原因收回股票4,979,793股。

2022年长期服务计划共90,960人参与, 共按市场价从二级市场购得中国平安A股股票93,314,482股,成交金额合计人民币4,438,825,366.37元(含费用),占当时本公司总股本的0.510%。根据长期服务计划方案及相关约定细则,于报告期内,有4名员工符合归属条件并提出归属申请,予以归属;有8,215名员工因离职等原因取消资格;期间因员工离职或绩效不达标等原因收回股票9,566,595股。

2023年长期服务计划共83,651人参与, 共按市场价从二级市场购得中国平安A股股票96,608,364股,成交金额合计人民币4,450,946,615.20元(含费用),占当时本公司总股本的0.528%,购股详情参见本公司2023年 3 月 24 日及2023年 3 月 25 日披露于香港交易所、上交所网站的《关于2023年