证券代码:000001 证券简称:平安银行 公告编号:2024-047
优先股代码:140002 优先股简称:平银优01

平安银行股份有限公司董事会决议公告

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

平安银行股份有限公司(以下简称"本行")第十二届董事会第三十一次会议通知以书面方式于2024年10月8日向各董事发出。会议于2024年10月18日在杭州召开。本次会议的召开符合有关法律、法规、规章和本行公司章程的规定。会议应到董事13人(包括独立董事5人),董事长谢永林,董事冀光恒、郭晓涛、蔡方方、付欣、郭建、项有志、杨志群、杨军、艾春荣、吴志攀、刘峰和潘敏共13人到现场或通过视频、电话等方式参加了会议。

本行第十一届监事会监事长叶望春,监事车国宝、王春汉、韩小京、孙永桢和邓红到现场列席了会议。

会议由本行董事长谢永林主持。会议审议通过了如下议案:

一、审议通过了《平安银行股份有限公司2024年第三季度报告》。

本行董事会审计委员会已审议通过本议案。

本议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

具体内容请见本行于同日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的《平安银行股份有限公司2024年第三季度报告》。

二、审议通过了《平安银行股份有限公司2024年第三季度第三支柱报告》。

本行董事会审计委员会已审议通过本议案。

本议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

特此公告。

平安银行股份有限公司董事会
2024年10月19日

证券代码:000001 证券简称:平安银行 公告编号:2024-048
优先股代码:140002 优先股简称:平银优01

平安银行股份有限公司监事会决议公告

本公司及监事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

平安银行股份有限公司(以下简称"本行")第十一届监事会第十一次会议于2024年10月18日在杭州召开。本次会议的召开符合有关法律、法规、规章和公司章程的规定。会议应到监事6人(包括外部监事2人),监事长叶望春,监事车国宝、王春汉、韩小京、孙永桢和邓红在现场参加了会议。

会议由本行监事长叶望春主持。会议审议通过了《平安银行股份有限公司2024年第三季度报告》。

经审核,监事会认为董事会编制和审议本行2024年第三季度报告的程序符合法律、行政法规及中国证监会的规定,报告内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

以上议案同意票6票,反对票0票,弃权票0票。

特此公告。

平安银行股份有限公司监事会
2024年10月19日

证券代码:000001 证券简称:平安银行 公告编号:2024-049
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
2024年第三季度报告

二〇二四年十月十九日

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、行长冀光恒、副行长兼首席财务官项有志、会计机构负责人郁辰声明:保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

3、第三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	2024年9月30日	2023年12月31日	期末较上年末增减
资产总额	5,745,988	5,587,116	2.8%
股东权益	490,469	472,328	3.8%
归属于本行普通股股东的股东权益	420,525	402,384	4.5%
股本	19,406	19,406	-
归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股)	21.67	20.74	4.5%

项 目	2024年7-9月	同比增减	2024年1-9月	同比增减
营业收入	34,450	(11.7%)	111,582	(12.6%)
归属于本行股东的净利润	13,850	(2.8%)	39,729	0.2%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	13,868	(3.4%)	39,748	0.5%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	137,158	18.3%
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	不适用	不适用	7.07	18.4%
基本/稀释每股收益(元/股)	0.71	(2.7%)	1.94	-
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益(元/股)	0.71	(4.1%)	1.94	0.5%
平均总资产收益率(未年化)	0.24%	-0.02个百分点	0.70%	-0.03个百分点
平均总资产收益率(年化)	0.96%	-0.07个百分点	0.93%	-0.05个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	3.32%	-0.34个百分点	9.10%	-0.78个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	12.67%	-1.24个百分点	12.20%	-0.95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)	3.33%	-0.36个百分点	9.11%	-0.75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)	12.69%	-1.31个百分点	12.21%	-0.92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3月7日非公开发行200亿元非累积型优先股,于2020年2月发行300亿元无固定期限资本债券("永续债"),均分类为其他权益工具。在计算当期"加权平均净资产收益率"及"每股收益"时,"归属于本行股东的净利润"扣除了已发放的优先股股息8.74亿元和永续债利息11.55亿元。

(货币单位:人民币百万元)

项 目	2024年9月30日	2023年12月31日	2022年12月31日	期末较上年末增减
吸收存款本金	3,533,789	3,407,295	3,312,684	3.7%
其中:企业存款	2,262,821	2,199,677	2,277,714	2.9%
个人存款	1,270,968	1,207,618	1,034,970	5.2%
发放贷款和垫款本金总额	3,383,271	3,407,509	3,329,161	(0.7%)
其中:企业贷款	1,595,924	1,429,790	1,281,771	11.6%
一般企业贷款	1,421,955	1,214,991	1,084,224	17.0%
贴现	173,969	214,799	197,547	(19.0%)
个人贷款	1,787,347	1,977,719	2,047,390	(9.6%)

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

截至披露前一交易日的公司总股本及用最新股本计算的全面摊薄每股收益:

截至披露前一交易日的公司总股本(股)	19,405,918,198
支付的优先股股利(元)	874,000,000
支付的永续债利息(元)	1,155,000,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,1-9月累计)	1.94

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	2024年7-9月	2024年1-9月
非流动性资产处置净损益	(24)	-
或有事项产生的损益	1	5
其他	4	3
所得税影响	1	(27)
合 计	(18)	(19)

注:非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。本集团报告期不存在将《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》中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	2024年9月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
资本充足率	≥10.75(注2)	13.39	13.43	13.01
一级资本充足率	≥8.75(注2)	10.93	10.90	10.40
核心一级资本充足率	≥7.75(注2)	9.33	9.22	8.64
不良贷款率	≤5	1.06	1.06	1.05
拨备覆盖率	≥130(注3)	251.19	277.63	290.28
拨贷比	≥1.8(注3)	2.67	2.94	3.04
成本收入比(年初至期末)	不适用	27.40	27.90	27.45
存贷差(年初至期末,年化/未年化)	不适用	2.57/1.93	3.23	3.81
净利差(年初至期末,年化/未年化)	不适用	1.87/1.40	2.31	2.67
净息差(年初至期末,年化/未年化)	不适用	1.93/1.44	2.38	2.75

注:(1)以上指标均为本集团口径。

(2)根据《系统重要性银行附加监管规定(试行)》以及2023年我国系统重要性银行名单,本行位列名单内第一组,执行附加资本0.25%等要求。

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

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
存放同业款项	123,103	29,506	31.5%	主要是存放境内同业款项增加
买入返售金融资产	17,031	(93,799)	(84.6%)	主要是买入返售债券规模减少
交易性金融资产	620,826	170,533	37.9%	主要是交易性债券投资增加
向中央银行借款	138,640	(70,143)	(33.6%)	基于期末人民币头寸情况,向中央银行融入资金减少
拆入资金	79,743	30,684	62.5%	主要是拆入境内同业款项增加
交易性金融负债	137,265	105,651	334.2%	主要是债券借贷业务规模增加
卖出回购金融资产款	106,244	48,092	82.7%	主要是卖出回购债券规模增加
应交税费	5,175	(4,205)	(44.8%)	主要是2023年度企业所得税汇算清缴后,应交企业所得税减少
预计负债	7,136	(6,362)	(47.1%)	主要是财务担保合同预期信用损失准备减少
其他负债	33,697	9,420	38.8%	主要是应付股利及应付清算款增加
手续费及佣金支出	2,838	(1,360)	(32.4%)	主要是信用卡业务手续费支出减少
投资收益	18,372	7,106	63.1%	主要是债券投资收益增加
公允价值变动损益	1,431	866	153.3%	主要是交易性金融工具公允价值变动损益增加
汇兑损益	111	(671)	(85.8%)	主要是汇率波动等因素影响
其他业务收入	289	(153)	(34.6%)	基期数小,上年同期为4.42亿元
资产处置损益	(1)	(64)	(101.6%)	基期数小,上年同期为0.63亿元
其他收益	133	(78)	(37.0%)	基期数小,上年同期为2.11亿元
其他资产减值损失	1	(87)	(98.9%)	基期数小,上年同期为0.88亿元
营业外支出	151	66	77.6%	基期数小,上年同期为0.85亿元

注:上述会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

2024年是新中国成立75周年,是实现"十四五"规划目标任务的关键一年。本行积极贯彻落实党的二十大和二十届二中、三中全会、中央金融工作会议、中央经济工作会议精神,全面落实监管部门各项要求,持续提升金融服务实体经济的能力,全力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融"五篇大文章",持续加大对居民消费、民营企业、制造业等领域的金融支持力度,助力扩大内需,持续强化风险管控,积极践行金融高质量发展。

2024年1-9月,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"零售做强、对公做精、同业做专"战略方针,持续升级零售、对公、资金同业业务经营策略,持续强化风险管理,持续深化数字化转型,整体业务经营保持稳健。

1.5.1 总体业绩

营业收入同比下降,净利润保持增长。2024年1-9月,受持续让利实体经济、调整资产结构等因素影响,本集团实现营业收入1,115.82亿元,同比下降12.6%。通过数字化转型驱动经营降本增效,加强资产质量管控,加大不良资产清收处置力度,本集团实现净利润397.29亿元,同比增长0.2%。

主动调整业务结构,持续支持实体经济。2024年9月末,本集团资产总额57,459.88亿元,较上年末增长2.8%;发放贷款和垫款本金总额33,832.71亿元,较上年末下降0.7%,本行持续加大实体经济支持力度,制造业、科技企业、绿色金融等领域贷款实现较好增长,企业贷款余额较上年末增长11.6%;顺应外部经营环境变化,主动调整零售贷款业务结构,促进"量、价、险"平衡发展,个人贷款余额较上年末下降9.6%。负债总额52,555.19亿元,较上年末增长2.8%;吸收存款本金余额35,337.89亿元,较上年末增长3.7%。

强化全面风险管理,风险抵补能力保持良好。本行积极应对宏观经济环境变化,加强资产质量管控,推动风险防范和化解。2024年9月末,不良贷款率1.06%,与上年末持平;逾期60天以上贷款偏离度及逾期90天以上贷款偏离度分别为0.83和0.62;拨备覆盖率251.19%,风险抵补能力保持良好。

践行精细化管理,核心一级资本充足率提升。本行持续强化资本内生积累能力,提升资本精细化管理水平,2024年9月末,本集团核心一级资本充足率上升至9.33%,各级资本充足率均满足监管达标要求。

实施网点智能化建设,合理配置网点布局。2024年9月末,本行共有110家分行(含香港分行),合计1,167家营业机构(含总行、分行及专营机构)。

1.5.2 零售做强

本行积极贯彻金融工作的政治性和人民性,践行金融服务实体经济、服务普惠民生的初心使命,坚持零售战略定位不动摇,通过做优贷款业务、做大存款和财富管理业务、做强数字化和综合金融平台基础,持续推进零售业务变革转型。

(1)贷款业务

2024年9月末,本行个人贷款余额17,873.47亿元,较上年末下降9.6%,其中抵押类贷款占比61.8%。上述个人贷款中,住房按揭贷款余额3,125.37亿元,较上年末增长3.0%;信用卡应收账款余额4,530.88亿元,较上年末下降11.9%;消费性贷款余额4,768.92亿元,较上年末下降12.5%;经营性贷款余额5,448.30亿元,较上年末下降11.4%。

本行顺应外部经营环境变化,持续主动调整优化贷款业务结构,为中长期业务健康发展筑牢基本盘。一是调整客群结构,持续扩大中低风险客群占比,针对按揭和持证抵押等业务深化落实"一行一策",提升分行本地化经营水平;二是完善产品体系,加快推进中风险、中收益产品的试点与推广,打造业务增长新动能;三是升级风险管控策略,通过完善风险模型,提升新增资产质量;四是深化综合经营,通过优化复贷方案、简化操作流程、提供专属权益等方式,满足客户多样化金融需求,提升客户粘性。

2024年9月末,本行信用卡流通户数5,055.01万户,1-9月信用卡总消费金额17,609.13亿元,其中线上消费占比同比提升5.5个百分点,信用卡循环及分期日均余额占比同比提升1.2个百分点。针对信用卡业务,本行持续深化优质客户经营,积极推动信用卡业务转型升级。一是丰富产品和权益体系,推出留学生家庭金融权益服务,优化"好车主白金卡"及"悦享白金卡PLUS版"产品权益,满足客户多样化用卡需求;二是深化打造场景生态,升级"天天88"和"8.8元购"品牌活动,打通主流线上支付平台的积分抵扣消费功能,为客户带来便捷优惠的购物体验。

2024年9月末,本行汽车金融贷款余额2,870.66亿元,1-9月个人新能源汽车贷款新发放419.68亿元,同比增长54.8%。针对汽车金融业务,本行加强优质客群开拓,聚焦新能源汽车市场,不断深化品牌企业合作,持续优化线上化产品与服务,并配套充电、出行等车生态权益。

(2)存款和财富管理业务

2024年9月末,本行零售客户数12,724.95万户,较上年末增长1.4%,管理零售客户资产(AUM)41,485.66亿元,较上年末增长2.9%。本行坚持以客户为中心,在满足客户存款需求的基础上,通过提供多样化的投资理财产品、权益和服务,打造覆盖不同客群的财富管理服务体系。

存款业务

2024年9月末,本行个人存款余额12,709.68亿元,较上年末增长5.2%;代发及批量业务带来客户存款余额3,403.74亿元,较上年末增长13.8%;1-9月个人存款日均余额12,552.52亿元,较去年同期增长11.3%。

本行持续推进零售存款业务稳健发展,围绕投资理财、代发工资、支付结算等核心业务场景拓展低成本存款,带动规模持续增长、结构逐步优化。投资理财方面,升级全流程陪伴式服务,通过做大AUM带动活期存款沉淀;代发服务方面,持续推进公私联动,并优化迭代"平安薪"线上服务平台,深入企业提供综合化金融服务;支付结算方面,拓展存款经营重点场景,做优商户、收单等业务。

私行财富

2024年9月末,本行财富客户142.43万户,较上年末增长3.4%,其中私行客户[1]9.36万户,较上年末增长3.8%;私行客户AUM余额19,502.06亿元,较上年末增长1.8%;2024年1-9月,本行财富管理手续费收入34.28亿元,主要包括代理个人保险收入8.32亿元、代理个人理财收入8.75亿元及代理个人基金收入15.20亿元,受银保渠道降费、权益类基金销量下滑等影响,财富管理手续费收入同比下降。

[1]私行客户标准为客户近三月任意一月的日均资产超过600万元。

本行持续升级多元化资产配置服务,提升私行财富业务的产品、服务及队伍专业能力,逐步扩大品牌影响力。2024年1-9月,本行获评《欧洲货币》"最具创新力私人银行"、《亚洲银行家》"中国最佳外汇服务奖"。产品方面,提升产品筛选、引入及定制能力,优选有竞争力的保险产品,并持续丰富理财投资产品货架;服务方面,深化客户分层服务策略,强化差异化服务能力,为私行客户提供综合化资产配置方案和医养、教育、慈善等非金融特色权益,并为顶级私行客户定制家族办公室等个性化解决方案;队伍方面,升级队伍的客户经营能力,借助智能化资产配置营销工具,为客户提供"有温度"的综合化陪伴式服务。

(3)数字化平台与综合金融

2024年9月末,平安口袋银行APP注册用户数17,223.25万户,较上年末增长3.7%,其中,月活跃用户数(MAU)4,181.31万户。本行着力升级数字化建设水平,为客户提供"省心、省时、又省钱"的服务体验。一是升级数字营销渠道,打通覆盖"获客、活客、迁客、留客"全周期的数字营销链路;二是深化数字化经营,持续优化平安口袋银行APP,提高线上综合经营水平,提升客户使用体验;三是优化数字化服务,针对银发客群推出适老化版本,降低客户使用门槛,并建设个人养老金专区,持续丰富养老金融产品供给;2024年9月末,本行提供养老储蓄、养老理财、养老基金三大品类个人养老金产品的数量近150只。

本行持续升级综合金融模式,依托平安集团"综合金融+医疗养老"生态优势,以社区综合金融服务、小微企业服务和客户多样化场景服务能力建设为着力点,持续深化客户经营。综合金融在客户规模、管理零售客户资产(AUM)规模、贷款发放等方面有效助力零售业务经营。2024年1-9月,综合金融贡献的财富客户净增户数占比39.9%、管理零售客户资产(AUM)净增额占比59.3%、汽车金融贷款发放额占比14.2%、信用卡新增户数占比8.4%。

1.5.3 对公做精

本行对公业务聚焦"做精行业、做精客户、做精产品",紧跟国家战略布局,围绕发展新质生产力,在产业金融、科技金融、供应链金融、跨境金融、普惠金融五个方面重点发力,始终坚持以客户为中心,通过长期深度经营,做强总分行战略客群,培育新的增长动能,夯实对公业务发展基础。2024年9月末,企业贷款余额15,959.24亿元,较上年末增长11.6%;企业存款余额22,628.21亿元,较上年末增长2.9%。

(1)做精行业

本行紧跟国家战略导向,研判产业发展趋势,实施对公大类资产配置策略,提升实体经济领域的资产投放与客户经营能力,为企业提供全生命周期的金融服务,推动国家现代产业体系的建设和发展。一方面,稳住基础行业基本盘,实现基础设施、汽车生态、公用事业、地产四大基础行业的稳定增长,2024年1-9月,四大基础行业贷款新发放3,176.03亿元,同比增长38.0%;另一方面,打造新兴行业经营组合,拓展新制造、新能源、新生活三大新兴行业的新场景、新模式,2024年1-9月,三大新兴行业贷款新发放1,577.58亿元,同比增长47.3%。

(2)做精客户

本行顺应对公客户综合化、生态化、一体化经营趋势,适应市场环境和客户需求的变化,强化以客户为中心的经营理念。建立从战略客户到小微客户的客户分层经营和梯度培育体系,推动客户做精。针对战略客户,按照名单制管理,推进行业专业化深度经营,为客户提供一体化金融服务;聚焦区域特色,围绕政府机构、上市公司、科技企业、跨境等优质客群,壮大战略客群及后备军梯队。针对小微客户,依托供应链和产业链、商圈、平台等批量获客,打造小微客群产品货架,构建适合平安禀赋的小微特色模式。2024年9月末,对公客户数82.84万户,较上年末增加7.44万户,增幅9.9%。

本行积极构建"客群+产品+政策+生态"科技金融经营体系,加大对科技型企业的培育支持力度。2024年9月末,本行科技企业客户数25,429户,较上年末增加1,662户,增幅7.0%;科技企业贷款余额1,383.63亿元,较上年末增加189.21亿元,增幅15.8%。

(3)做精产品

本行围绕核心客群,深入行业场景,运用"金融+科技"能力,做强行业化、差异化、综合化的产品组合,优化金融服务体验,提升客户综合服务能力。

支付结算及现金管理

本行围绕企业客户场景化资金管理及经营需求,通过支付结算及现金管理两大产品体系,提升金融服务实体经济质效。支付结算方面,本行聚焦品牌连锁、供应链核心企业等重点客群,提供全场景支付结算解决方案,提升企业及其上下游、生态圈经营效率。现金管理方面,本行组合数字财资平台及资金归集、清分等产品能力,提供差异化的业、财、税综合服务,助力企业数字化转型。2024年9月末,本行数字财资平台签约集团客户数1,622户,较上年末增长68.6%。

供应链金融

本行深入供应链场景,运用"金融+科技"能力持续优化金融服务体验。一是持续提升供应链金融"操作线上化、审批模型化、出账自动化"能力,保持差异化产品优势;二是围绕核心企业及其上下游企业,提供"融资+支付结算"的一体化解决方案,实现生态化供应链金融服务;三是通过"星云物联网平台"及海量多维数据,将客户"主体信用"、交易信息"数据信用"、交易标的"物的信用"相结合,为供应链上下游中小微企业提供便捷金融服务。2024年1-9月,本行供应链金融融资发生额11,321.06亿元,同比增长22.8%。同时,本行将票据业务深度嵌入供应链生态,为企业提供便捷高效的票据结算及融资服务。2024年1-9月,本行为30,652家企业客户提供票据融资服务,其中票据贴现融资客户数21,627户;直贴业务发生额9,588.46亿元,同比增长46.1%。

跨境金融

本行聚焦企业跨境金融服务需求,积极支持实体经济发展。一是充分发挥在岸国际、离岸(OSA)、自贸区(FT)、境外机构境内外汇/人民币(NRA)、海外分行五大跨境账户体系优势,深耕"跨境投融、跨境贸融、跨境支付结算、跨境资金管理"等产品体系,围绕中资企业及其"走出去"过程中的投资、并购、贸易等活动,提供境内外、本外币一站式的跨境金融服务,助力客户全球化布局;二是充分利用中资离岸银行牌照优势,为企业提供离岸融资及结算服务,助力企业"境外业务境内操作,境外资金境内管理";三是推动跨境业务全流程线上化,推出跨境汇款"秒收秒付"系列服务,以极简、极速、极优为目标,持续提升客户体验。同时,通过产品迭代,进一步满足中小外贸企业跨境支付结算及融资需求。2024年1-9月,本行跨境贸易融资发生额1,829.04亿元,同比增长57.1%。

投资银行

本行积极贯彻国家战略,充分发挥平安集团综合金融优势,聚焦支持民营经济、科技金融、绿色金融等重点领域,持续强化投行专业能力,为客户提供"商行+投行+投资"一站式综合解决方案,精准有力支持实体经济。一是依托"产品+客户+跨境"架构优势,夯实并购及银团生态圈,2024年1-9月,并购业务发生额374.79亿元,同比增长13.5%;银团业务发生额[2]1,416.18亿元,同比增长54.6%;二是把握直接融资市场蓬勃发展的契机,深化债券"揽、做、销"一体化运营,有序开展金融创新,2024年1-9月,非金融债券承销业务发生额1,711.92亿元;三是发挥资金和信息的融通优势以及投资银行专业技能,构建"撮合+"生态,满足企业差异化需求。此外,依托平安集团多元化生态圈布局,深化经营上市公司客群,实现"综合金融+产业合作"的深度绑定。

[2]银团业务发生额包含本行担任牵头及联合牵头行的银团合同总金额,以及本行参团项目的实际出资额。

1.5.4 同业做专

本行资金同业业务顺应国家金融市场发展战略,坚定执行"服务金融市场、服务同业客户、服务实体经济"经营理念,通过"投资交易+客户业务"双轮驱动,持续提升投资、交易和销售三大能力,不断培育金融服务新动能,提升市场竞争力。

(1)投资交易

本行密切关注国内外市场形势变化,持续完善宏观趋势研究与量化分析模型结合的投资决策框架体系,把握市场趋势,识别投资机会,合理配置本外币债券资产,在多变的市场环境中保持稳健的投资回报。本行依托先进的电子化交易系统和精密的量化分析能力,持续加大FICC(固定收益、外汇和大宗商品)市场交易策略的研发力度,通过多样化的交易策略、精准的波段交易方案和灵活的风险对冲手段,快速响应市场变化,交易执行效率和收益大幅提升。同时,本行继续积极履行银行间市场核心交易商职责,积极支持国家绿色金融、普惠金融战略,助力提升二级市场交易活跃度。2024年1-9月,本行债券交易量的市场份额为4.0%,同比上升1.0个百分点;本行绿色债券、小微债券、乡村振兴债券及其他可持续发展类债券交易量896亿元,同比增长27.0%。

(2)客户业务

本行坚持以客户为中心,通过"多场景、多账户、多产品"的蜂巢经营模式,整合平安集团和本行的产品、渠道、运营等资源,一体化经营同业客户。本行围绕国家活跃资本市场、金融服务实体相关战略部署,全力推进特色做市交易服务发展,助力金融市场高质量发展,并在机构销售、资产托管、企业避险多领域积极发力,优化金融产品和服务流程,满足同业和企业客户金融服务需求。2024年9月末,本行同业机构价值客户数达1,521户,较上年末增长11.8%。

做市服务

本行以领先的做市能力服务境内外金融机构,推动债券市场发行和交易生态建设。依托专业的境内外机构销售队伍和广泛的交易对手网络,持续为境内外机构投资者提供优质、高效的一站式机构做市服务,并率先在境内债券市场开展熊猫债做市,持续提供公开有序和具备竞争性的双边报价,支持熊猫债市场继续扩容、提升流动性,助力提升中国债券市场对全球投资者的吸引力。同时,本行在基础设施建设层面,持续完善"人工+电子"做市多层次服务体系,积极配合外汇交易中心优化"iDeal结构化询报价",引导更多市场机构参与iDeal平台,持续扩大客户覆盖广度和深度,助推市场流量汇聚和效率提升,促进全市场电子化交易平台建设。2024年1-9月,本行境内外机构交易活跃客户达626家,境内外机构销售的现券交易量3.07万亿元,同比增长29.0%。

机构销售

本行依托"行e通"平台,围绕同业客户多样化服务需求,持续迭代平台交易系统,完善投研服务功能,丰富机构端专业产品服务矩阵,打造同业机构销售品牌。2024年9月末,"行e通"平台累计合作客户达2,712户,通过"行e通"平台销售的资管产品保有规模2,765.36亿元,较上年末增长38.1%。

同时,同业销售团队利用遍布全国的网络优势、客户经营积累及债券一二级销售联动的协同效应,与投行、交易团队紧密合作,共同推进"承揽+承销+做市"的综合化模式,为债券市场搭建起贯穿式的服务桥梁,有效服务于实体企业的发债融资需求。2024年1-9月,本行同业渠道销售债券规模2,102.90亿元,同比增长44.6%。

资产托管

本行聚焦资本市场发展机遇,加快布局公募基金、理财、保险等核心托管产品,持续提升资产托管的全业务链经营能力,不断深化完善托、融、投一体化生态服务体系,推动托管规模持续稳健增长。2024年9月末,本行托管净值规模9.18万亿元,较上年末增长5.5%;本行公募基金托管及第三方基金销售监督规模2.04万亿元,较上年末增长16.6%。

企业避险

本行"平安避险"业务以服务实体经济、树立风险中性理念为主线,不断完善、丰富产品货架,并依托本行"交易通"系统的定价能力,以及差异化的避险服务方案,为企业提供全方位、一站式避险服务。2024年1-9月,本行聚焦外汇市场形势,积极开展"金融为民助实体,专业避险护平安"主题银企交流会,为企业参与国际市场和跨境经营提供金融助力。本行继续积极落实国家对普惠金融服务的相关要求,围绕中小微企业客户的汇率避险服务需求,加大"期权一元购"产品的推广力度,切实帮助广大中小微企业应对汇率波动风险。2024年1-9月,在本行办理外汇即期及衍生品避险业务的客户达13,257户,同比增长15.9%。

1.5.5 数字金融

本行积极把握数字金融发展机遇,夯实技术、数据、创新等基础能力底座,加快推进科技赋能数字化转型,提升产品竞争力和服务便利性,提高经营管理效率,助力业务高质量发展。

(1)科技赋能数字化转型

本行通过"三数"工程践行数字金融,全面推进数字化经营、数字化管理、数字化运营,促进成本降低、效率提升、服务升级。

数字化经营

零售业务方面,持续深化"AI+T+Offline"(AI银行+远程银行+线下银行)服务模式,强化人工智能生成内容(AIGC)应用,打通企微、电话、平安口袋银行APP内AI客户服务等渠道;提高远程银行服务时效,为超过580万大众客户提供7×24小时的"陪伴式"服务;升级平安口袋银行APP响应速度、丰富产品功能,优化线上线下的全流程客户服务体验。对公业务方面,"数字口袋"平台融合金融服务和客户权益,赋能中小微企业数字化经营,9月末数字口袋注册经营用户数2,360.60万户,较上年末增长24.8%。资金同业业务方面,升级"行e通"平台投研服务功能,提升用户投资、交易体验,1-9月"行e通"平台销售的资管产品交易量5,829.40亿元,同比增长19.6%;配合外汇交易中心优化"iDeal结构化询报价"功能,1-9月通过该功能与境内机构开展的现券交易量超6,000亿元。中后台赋能经营方面,升级"财智通"平台,提升财务作业效率,1-9月标准类费用全流程自动化率约88%,碳减排量超584吨;优化税务系统数电票功能,提升客户开票体验,1-9月本行99%开票业务已支持开具数电票;升级人力数据平台,1-9月上线超240个人力管理指标及多个分析看板,持续推进队伍精细化管理,促进人均产能提升。

数字化管理

风险控制方面,持续迭代普惠风险管理平台,升级风险评估准入体系,优化客户评分卡功能,赋能普惠业务风险管控。清收处置方面,依托智慧特管平台,实现债权转让信息自动通知债务人及担保人、催收语音自动质检、催收公司能力智能分析,推动资产清收场景自动化、智能化转型。合规保障方面,升级智能反洗钱图谱分析系统,支持10余种业务场景下的洗钱风险监测,2024年7月,该系统获得《亚洲银行家》颁发的"中国最佳反洗钱技术实施奖"。

数字化运营

客户服务方面,持续升级智能化云服务平台及人工智能(AI)面客能力,提升客户服务效率,2024年9月末,运营审核作业自动化率约53%,较上年末提升约8个百分点。业务交付方面,通过智能字符识别(ICR)、跨系统直连等技术,推动运营流程自动化、集约化,9月末集中运营中心数智化率提升至92.4%。数字消保方面,构建数字消保分析体系,打造数字归因引擎,提升问题发现、投诉治理等决策能力,消保审查、消保检查、消保督导流程已全面线上化。

(2)筑牢数字金融基础底座

本行以业务价值为导向,通过技术支撑、数据赋能、创新引领,筑牢数字金融发展基础底座,为数字化转型和业务高质量发展提供坚实保障。

技术能力

本行深入推进专业技术体系建设,夯实科技基础底座。一是稳步实施云原生系统工程,通过推动应用架构向分布式、微服务架构转型,实现应用上云,提升系统稳定性,2024年1-9月,本行应用上容器云平台的数量同比增长17.3%;二是加强研发质效管理,通过AI工具赋能、低代码模式推广,提升需求交付效率,9月末本行通过AI代码辅助平台生成的代码占比为28.7%;三是保障系统安全稳定运行,9月末本行关键业务系统可用率保持在99.99%以上高水平,1-9月监测伪冒业务网站超600个,阻断客户账号盗用事件8.8万余起。

数据能力

本行持续强化数据质量安全管理,提升数据服务水平。数据处理方面,升级大数据计算引擎,2024年1-9月,本行数据处理平均时间较上年缩短约30%;采用存储机型和编码技术优化、数据冷热分层、自动化调度等手段,9月末本行数据存储平均成本较上年末降低约18%。数据服务方面,通过推广数据系统服务和商业智能(BI)分析工具,提升员工自助查询、分析数据的便捷性。数据安全方面,基于隐私计算、联合建模、数据沙箱等技术,为业务合作提供安全的平台支撑,保障敏感、重要数据有效隔离。

创新能力

本行积极探索新技术研发应用,加快"AI+金融"场景化落地。一是完善大模型平台和基础能力底座,拓展知识库问答、文档内容生成、代码开发辅助、数字人视频制作等大模型场景应用,进一步提升工作效率和用户体验,2024年9月末,本行已落地超百个大模型应用场景。二是深化AI技术能力应用,1-9月本行AI外呼应用场景超550个,外呼规模约4.4亿通;AI质检配置模型超780个,调用量超6.84亿次。

1.5.6 社会责任

(1)支持服务实体经济

本行积极贯彻中央金融工作会议精神,落实金融监管要求,加强组织领导,加大资源支持,加快业务布局,以实际行动积极践行"五篇大文章",持续加大实体经济支持力度,支持制造业、普惠金融、中小微企业高质量发展。2024年9月末,本行表内外授信总融资额49,027.56亿元。

优化普惠信贷服务体系,将"真普惠、真小微"落到实处。一是丰富普惠产品体系,推出"信用贷""担保贷",满足中小微企业金融需求;二是构建"信贷+"服务模式,提供结算、代发等综合服务;三是积极响应监管机构减费让利号召,通过发送利息券、减免结算费等方式,进一步降低小微企业服务成本;四是深耕"圈、链、平台"场景化业务模式,深度经营中型企业、小型企业、微型企业、科创企业。2024年9月末,本行单户授信1,000万元及以下不含票据融资的小微企业(以下简称"普惠型小微企业")有贷款余额户数84.31万户,贷款余额5,063.31亿元,2024年1-9月,普惠型小微企业贷款累计发放额1,602.24亿元,不良率控制在合理范围。

推进金融创新和科技赋能,实现制造业企业服务模式突破。一是支持制造业核心企业上下游融资,如基于家电制造类核心企业的渠道控制力及与下游经销商稳定的交易关系,向小微经销商发放信用融资;基于电子制造类核心企业的付款能力和交易信用,向其上游供应商提供保理融资、票据融资等;二是围绕实体经济上下游供应链,进行标准化产品和重点场景的模型开发及迭代,提升审批及放款的效率。2024年9月末,本行制造业中长期贷款余额较上年末增长19.0%。

构建专业化、特色化科技金融经营体系,做好科技金融大文章。一是打造"1+12+N"总分支组织体系,在总行设立总行科技金融中心,在深圳、北京、上海、南京、杭州等12家分行设立分行科技金融中心,推进科技特色支行和专业团队建设;二是完善科技企业全生命周期服务体系,推出"科创贷""创投贷"等专属产品,为科技企业提供接力式、多元化金融服务;三是积极探索区域特色发展,立足当地产业特色,为不同区域、不同行业特征的科技企业提供差异化的区域特色场景化方案和模式;四是持续构建生态圈,依托平安集团综合金融优势,联合政府部门、行业协会、投资机构,为科技企业提供"金融+非金融"的综合服务。

(2)金融助力乡村振兴

本行认真贯彻落实中央精神,把全面推进乡村振兴、促进共同富裕作为金融工作的出发点和着力点,持续做好金融服务乡村振兴和帮扶工作,着力提升服务质效,支持实体经济高质量发展。2024年1-9月,本行投放乡村振兴支持资金284.36亿元,累计投放1,347.99亿元;乡村振兴借记卡发卡45,958张,累计发卡约24万张。

金融服务支持方面,一是于2024年2月发行本行首只"三农"专项金融债券,募集50亿元资金专项用于涉农贷款发放;二是推动涉农贷款投放,2024年9月末,本行涉农贷款余额1,520.22亿元,较上年末增加203.42亿元,增幅15.4%;三是通过投资地方政府债券、信贷投放、减费让利和建设普惠金融工作站等方式,支持广东省"百千万工程"。

乡村人才培育方面,持续做好致富带头人培育提升工作,联合农业类高校、中国乡村发展基金会等机构举办乡村振兴致富带头人培训班,为内蒙古、甘肃、广东、四川、湖南等地的乡村产业升级发展培育人才。

乡村公益文旅方面,升级乡村振兴"权益+公益"服务体系,打通客户增值服务和公益慈善渠道,组织"美丽乡村 平安启橙"客户文旅团,赴内蒙古乌兰察布、贵州雷山、广东潮州、浙江下姜村、云南弥勒等地参加茶园采摘、民俗体验等文旅活动,助力农民增收及乡村特色旅游事业发展。

(3)积极践行绿色金融

本行坚定贯彻党的二十大提出的绿色发展要求,认真践行国家碳中和战略,深入布局绿色金融产业化发展。在夯实绿色信贷的基础上,持续扩大绿色产业龙头客户授信规模,深入服务客户的产业链、供应链和生态圈,优化政策和资源支持,升级产品服务模式,构建具有本行特色的绿色金融战略客户经营新模式。2024年9月末,本行绿色贷款余额1,551.37亿元,较上年末增长11.1%。

一方面,本行持续健全和完善绿色金融政策支持体系,升级绿色产业风险政策,引导绿色金融重点投向清洁能源和节能降碳两大方向,重点服务行业优质龙头企业的绿色发展和转型,并依托平安集团综合金融优势,为客户提供专业化、生态化、个性化的融资解决方案。同时,认真落实央行碳减排支持工具,精准支持绿色贷款投放。

另一方面,本行持续研发绿色金融产品服务创新模式,探索各类环境权益抵质押业务,如碳排放配额质押贷款、可持续发展挂钩贷款等,并推进绿色贷款的持续投放,2024年1-9月,本行向某大型钢铁集团累计投放技术改造项目贷款12.4亿元,助力钢铁行业低碳转型。

本行凭借在应对气候变化、支持绿色发展上的努力和贡献,荣获财联社2024年绿色金融拓扑奖,并入选中国金融传媒2024银行业ESG实践典型案例。

(4)做实消费者权益保护

本行高度重视消费者权益保护(简称"消保")工作,坚持"以人民为中心"的价值取向,着力提高消保工作质效。教育宣传方面,本行积极开展集中式和常态化活动,通过发布金融漫画书籍及原创消保短剧、开展消保县域专项行动等一系列举措,持续提升消费者金融知识水平。金融反诈方面,本行加强涉诈"资金链"治理工作力度,运用算法模型对交易数据进行深度挖掘和分析,不断提升对可疑交易精准定位的能力;同时,积极开展反诈防非宣传,提高客户反诈意识和风险防范能力。纠纷化解方面,本行畅通纠纷化解渠道,向消费者提供线上、线下多途径解决方式,2024年9月末,本行与调解机构合作设立调解站26家,多家分行获得"金融纠纷调解工作先进单位""优秀调解员"等荣誉称号。科技赋能方面,本行通过搭建数字归因引擎,构建数字分析体系,完善线上消保审查、检查、督导流程,持续提升投诉归因分析、预警监控与溯源整改能力,切实做好消费者权益保护的各项工作。

1.5.7 平安理财基本情况

本行的全资子公司平安理财于2020年8月正式开业,注册资本为人民币50亿元,主要业务为发行公募与私募理财产品、理财顾问和咨询服务等资产管理相关业务。

2024年1-9月,平安理财通过坚持稳健的投资策略、丰富产品品类、强化风险管理体系、优化金融科技应用等举措,推进理财业务稳健发展。同时,持续深化渠道经营,一方面大力开拓渠道,9月末已与超45家同业银行达成合作,另一方面深耕重点渠道,9月末合作规模突破百亿的同业银行超10家。2024年9月末,平安理财管理的理财产品余额11,328.26亿元,较上年末增长11.8%。

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付息率情况

(货币单位:人民币百万元)

项 目	2024年1-9月			2023年1-9月		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/付息率	日均余额	利息收入/支出	平均收益/付息率
资产						
发放贷款和垫款	3,404,043	119,735	4.70%	3,385,556	140,400	5.54%
金融投资	1,030,580	23,133	3.00%	997,875	23,358	3.13%
存放央行	224,160	2,605	1.55%	251,922	2,888	1.53%
存拆放同业及其他	367,269	7,830	2.85%	318,635	6,309	2.65%
生息资产总计	5,026,052	153,303	4.07%	4,953,988	172,955	4.67%
负债						
吸收存款	3,460,507	55,144	2.13%	3,429,068	56,411	2.20%
已发行债务证券	685,356	12,837	2.50%	662,050	12,627	2.55%
同业业务及其他	760,956	12,786	2.24%	734,233	12,562	2.29%
计息负债总计	4,906,819	80,767	2.20%	4,825,351	81,600	2.26%
利息净收入		72,536			91,355	
存贷差			2.57%			3.34%
净利差			1.87%			2.41%
净息差			1.93%			2.47%

项 目	2024年7-9月			2024年4-6月		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/付息率	日均余额	利息收入/支出	平均收益/付息率
资产						
发放贷款和垫款	3,372,426	38,209	4.51%	3,427,113	39,615	4.65%
金融投资	1,029,379	7,536	2.91%	1,030,174	7,777	3.04%
存放央行	224,633	883	1.56%	219,214	844	1.55%
存拆放同业及其他	374,240	2,546	2.71%	354,942	2,524	2.86%
生息资产总计	5,000,678	49,174	3.91%	5,031,443	50,760	4.06%
负债						
吸收存款	3,552,941	18,127	2.03%	3,430,443	18,305	2.15%
已发行债务证券	598,989	3,615	2.40%	679,732	4,143	2.45%
同业业务及其他	731,405	3,982	2.17%	797,417	4,383	2.21%
计息负债总计	4,883,335	25,724	2.10%	4,907,592	26,831	2.20%
利息净收入		23,450			23,929	
存贷差			2.48%			2.50%
净利差			1.81%			1.86%
净息差			1.87%			1.91%

2024年1-9月,本集团净息差1.93%,较去年同期下降54个基点,本行坚持让利实体经济,主动调整资产结构,同时受市场利率下行、有效信贷需求不足及贷款重定价等因素影响,净息差下降。

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	2024年1-9月			2023年1-9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	1,364,860	37,216	3.64%	1,143,867	34,584	4.04%
票据贴现	193,147	2,681	1.85%	203,389	3,130	2.06%
个人贷款	1,846,036	79,838	5.78%	2,038,300	102,686	6.74%
发放贷款和垫款	3,404,043	119,735	4.70%	3,385,556	140,400	5.54%

项 目	2024年7-9月			2024年4-6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	1,412,800	12,556	3.54%	1,398,210	12,560	3.61%
票据贴现	165,976	754	1.81%	200,998	910	1.82%
个人贷款	1,793,650	24,899	5.52%	1,827,905	26,145	5.75%
发放贷款和垫款	3,372,426	38,209	4.51%	3,427,113	39,615	4.65%

2024年1-9月,本行发放贷款和垫款平均收益率4.70%,较去年同期下降84个基点,其中企业贷款平均收益率3.64%,较去年同期下降40个基点,个人贷款平均收益率5.78%,较去年同期下降96个基点。一是本行坚持贯彻让利实体经济的政策导向,持续加大对制造业、科技企业、绿色金融等重点领域的信贷支持力度;同时主动调整资产结构,提升优质资产占比;二是贷款市场报价利率(LPR)下调,叠加有效信贷需求不足,新发放贷款利率同比下行,同时受贷款重定价影响,贷款平均收益率整体下行。

1.6.3 吸收存款日均余额及平均付息率

(货币单位:人民币百万元)

项 目	2024年1-9月			2023年1-9月		
	日均余额	利息支出	平均付息率	日均余额	利息支出	平均付息率
企业存款	2,205,255	34,109	2.07%	2,300,956	36,797	2.14%
其中:活期存款	834,911	5,867	0.94%	934,817	7,963	1.14%
定期存款	1,370,344	28,242	2.75%	1,366,139	28,834	2.82%
其中:国库及协议存款	82,652	1,802	2.91%	74,639	1,669	2.99%
个人存款	1,255,252	21,035	2.24%	1,128,112	19,614	2.32%
其中:活期存款	284,482	376	0.18%	257,105	413	0.21%
定期存款	970,770	20,659	2.84%	871,007	19,201	2.95%
吸收存款	3,460,507	55,144	2.13%	3,429,068	56,411	2.20%

项 目	2024年7-9月			2024年4-6月		
	日均余额	利息支出	平均付息率	日均余额	利息支出	平均付息率
企业存款	2,282,188	11,270	1.96%	2,171,778	11,296	2.09%
其中:活期存款	788,561	1,554	0.78%	822,693	1,957	0.96%
定期存款	1,493,627	9,716	2.59%	1,349,085	9,339	2.78%
其中:国库及协议存款	86,947	611	2.80%	81,548	594	2.93%
个人存款	1,270,753	6,857	2.15%	1,258,665	7,009	2.24%
其中:活期存款	307,297	108	0.14%	291,288	141	0.19%
定期存款	963,456	6,749	2.79%	967,377	6,868	2.86%
吸收存款	3,552,941	18,127	2.03%	3,430,443	18,305	2.15%

2024年1-9月,吸收存款平均付息率2.13%,较去年同期下降7个基点,其中人民币存款付息率较去年同期下降9个基点。未来,本行将继续强化客户拓展和经营,加强高成本存款产品管控,促进低成本结算存款沉淀,持续优化存款结构和成本。

1.7 关于房地产风险管理

本集团高度重视房地产行业授信的风险防范和质量管控。2024年9月末,本集团房地产相关的实有及或有信贷、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2,741.58亿元,较上年末减少100.38亿元;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766.83亿元,较上年末减少41.12亿元。其中:

(1)承担信用风险的涉房业务主要是对公房地产贷款余额2,518.79亿元,较上年末减少34.43亿元。其中房地产开发贷801.17亿元,占发放贷款和垫款本金总额的比例为2.4%,全部落实有效抵押,平均抵押率43.6%,97.2%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1,717.62亿元,以成熟物业抵押为主,平均抵押率47.8%,91.4%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域。2024年9月末,本行对公房地产贷款不良率1.34%,较上年末上升0.48个百分点,主要是受外部环境影响,个别房企资金面紧张导致,但整体不良仍处于较低水平。

(2)不承担信用风险的涉房业务主要是合作机构管理代销信托及基金333.98亿元,较上年末减少6.87亿元,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233.33亿元,88.5%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域,其他主要是高等级私募债产品。

2024年以来,国家密集出台各类房地产支持政策,包括建立城市房地产融资协调机制、取消或优化限购、降低首付比、降低房贷利率、优化住宅用地供应等,有助于释放需求、改善房地产融资环境。本集团将继续落实中央政策导向和监管要求,深刻认识房地产工作的人民性、政治性,一视同仁满足不同所有制房地产企业合理融资需求,积极对接落实城市房地产融资协调机制,对符合条件的白名单项目做好融资保障和保交房工作;重点支持保障性住房、刚需和改善型商品住房开发建设、租赁住房建设运营以及符合要求的地方国企收购存量商品房用作保障房。同时,持续加强房地产贷款管控,坚持项目封闭管理、贷管并重,实现对客户经营、项目进度、资产状态、资金流向的全方位监控。

1.8 资产质量

2024年1-9月,宏观经济运行总体平稳,但国内有效需求依然不足,经济持续回升向好仍面临困难挑战,中小企业和个人还款能力继续承压。本行响应国家战略,积极服务实体经济,持续加大问题资产处置力度,资产质量整体平稳。2024年9月末,不良贷款率1.06%,与上年末持平;拨备覆盖率251.19%,拨贷比2.67%,风险抵补能力保持良好。

(下转C39版)