

2024年第一季度 经营情况报告

平安银行股份有限公司

2024年4月



目录

一、经营情况

- 1 整体业绩
- 2 零售业务
- 3 对公及资金同业
- 4 资产质量
- 5 数字化转型

二、下阶段重点工作

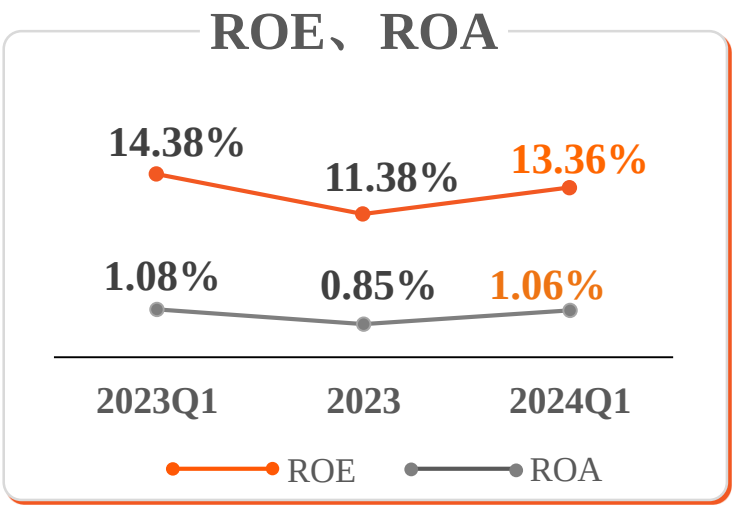
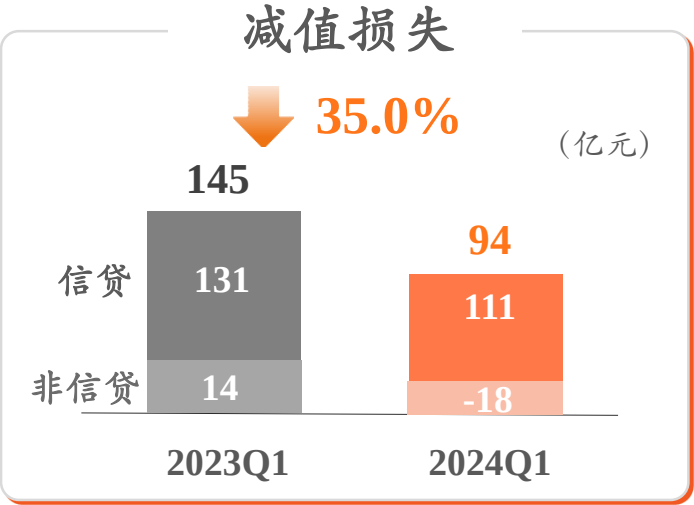
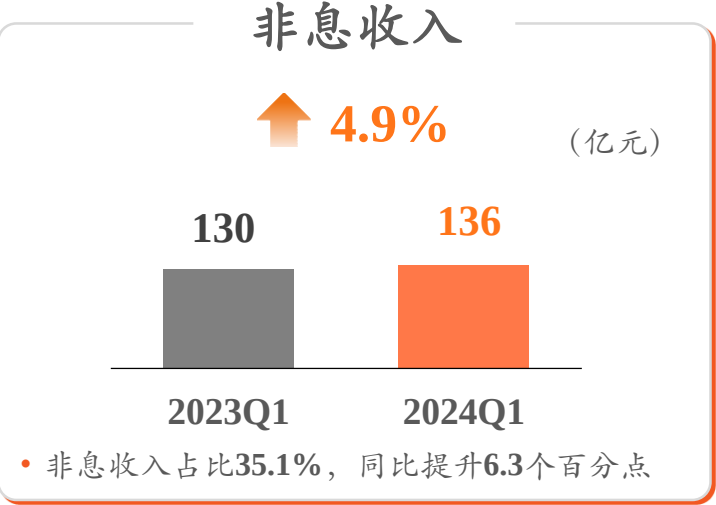
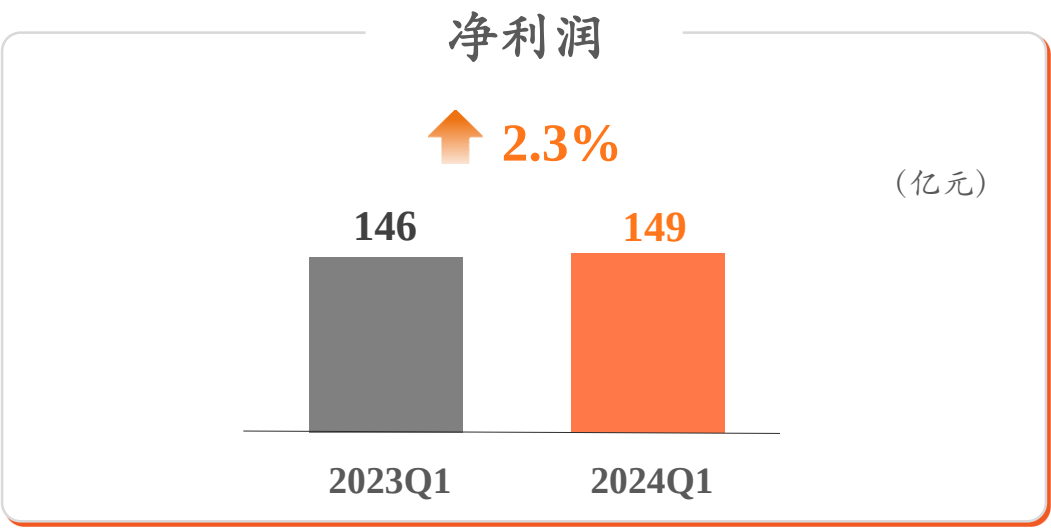
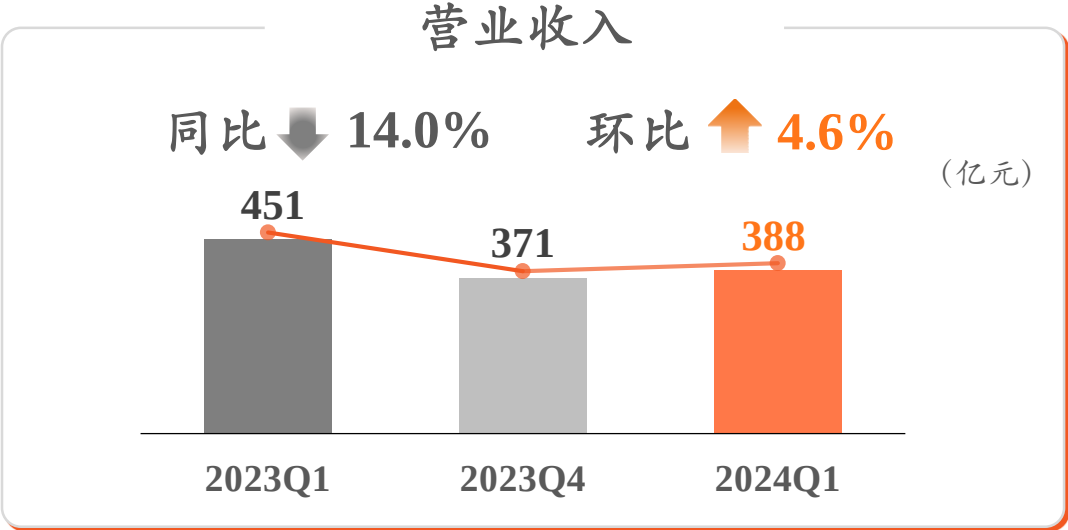
三、附录

主要数据及监管指标



1 整体业绩

1.1 净利润保持增长



1.2 规模保持稳健增长

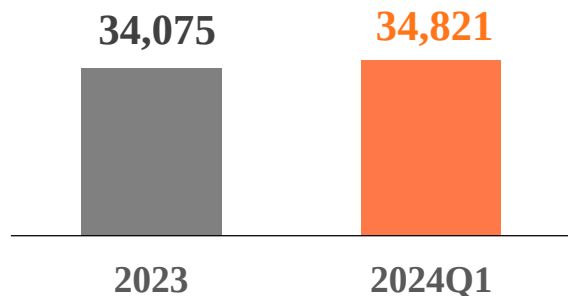
资产规模

资产总额 57,294亿 ↑ 2.5%

贷款总额

↑ 2.2%

(亿元)



企业贷款增长较好；受市场需求及主动调整结构的影响，个人贷款下降

- 一般企业贷款余额 13,709亿 ↑ 12.8%
- 票据贴现余额 2,330亿 ↑ 8.5%
- 个人贷款余额 18,781亿 ↓ 5.0%

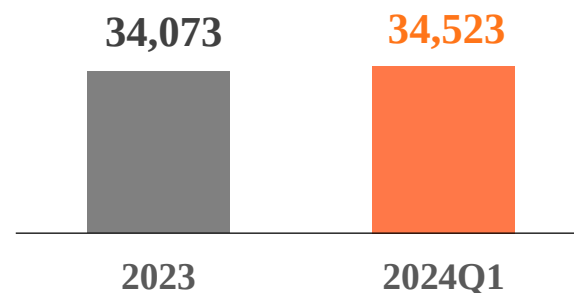
负债规模

负债总额 52,438亿 ↑ 2.5%

存款总额

↑ 1.3%

(亿元)



个人存款增长较好，企业存款基本持平

- 个人存款余额 12,551亿 ↑ 3.9%
- 企业存款余额 21,972亿 ↓ 0.1%

1.3 大力支持实体经济，切实履行社会责任

表内外授信总融资额 48,475亿

助力乡村振兴

制造业中长期
贷款余额

较年初

+ 10.6%

绿色金融
贷款余额

1,484亿

较年初 + 6.3%

普惠型小微企业
贷款余额

5,413亿

其中：一季度累计
发放额501亿

- 高于发放贷款和垫款本金总额增幅8.4个百分点

- 牵头落地本行首笔绿色跨境银团贷款4.84亿美元

- 发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币150亿元，支持小微企业高质量发展



投放乡村振兴
支持资金

22亿

累计 1,085亿



乡村振兴借记卡

1.5万张

累计 20.8万张

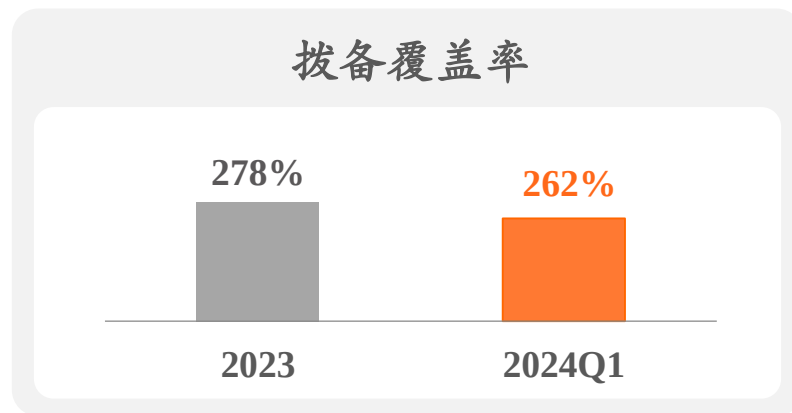
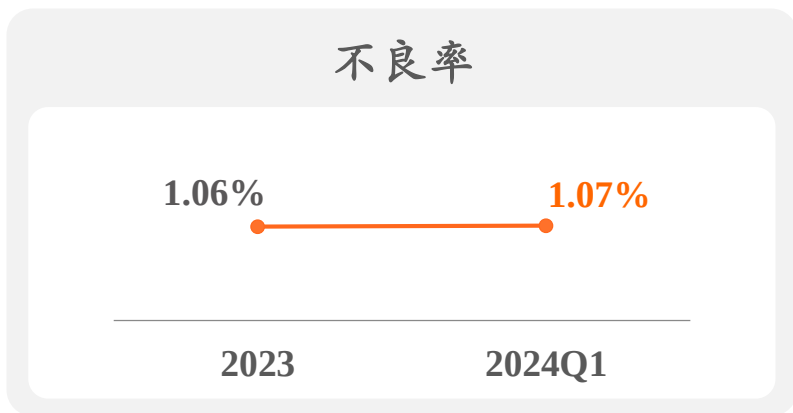


发行本行首笔
“三农”专项金融债券

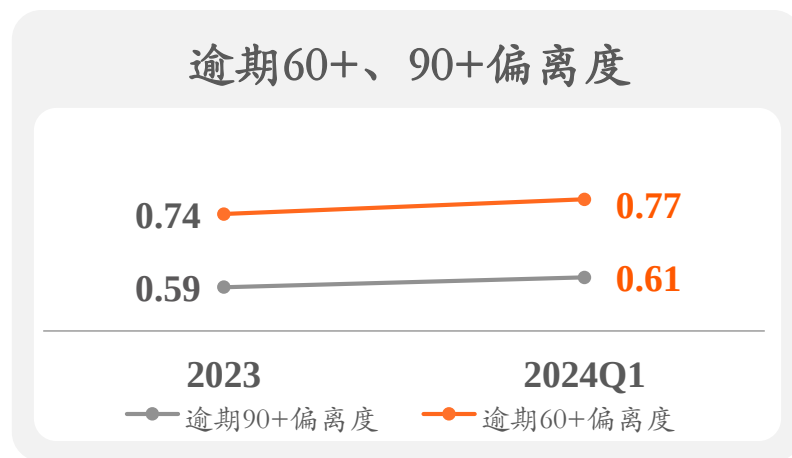
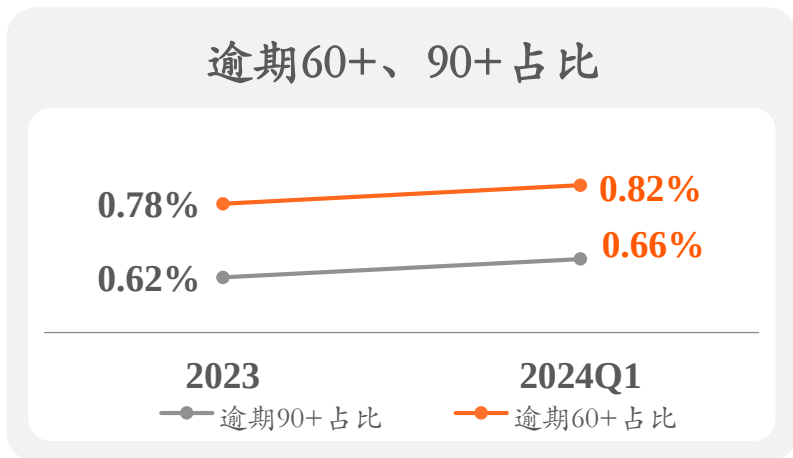
50亿

1.4 风险抵补能力整体保持良好

不良率、拨备覆盖率



逾期贷款占比及偏离度

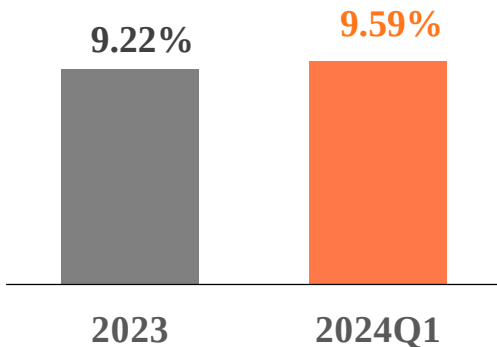


1.5 践行精细化管理，资本充足率持续提升

- 得益于净利润增长、资本精细化管理等因素，资本充足率持续提升
- 国家金融监督管理总局于2023年11月1日发布了新版《商业银行资本管理办法》（简称“资本新规”），我行于2024年起采用资本新规计量资本充足率

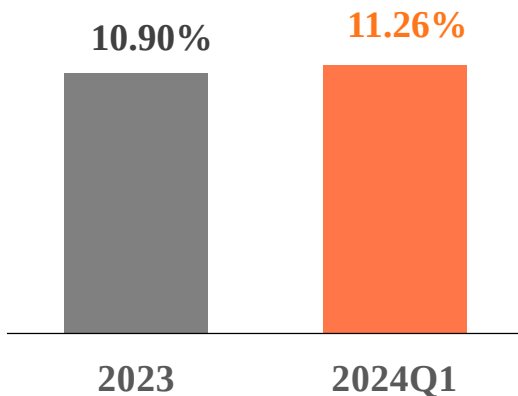
核心一级资本充足率

↑ 0.37个百分点



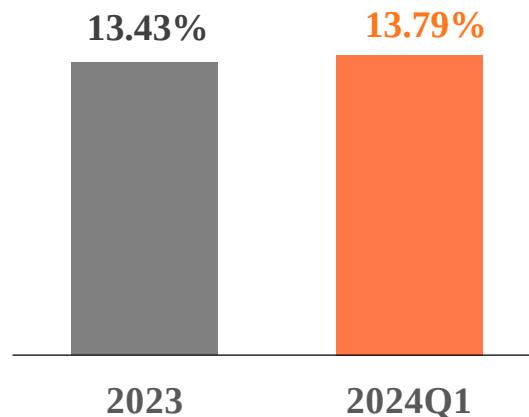
一级资本充足率

↑ 0.36个百分点



资本充足率

↑ 0.36个百分点



2 零售业务

2.1 负债业务：存款规模稳健增长

通过支付结算服务、代发业务和资产配置服务，推动零售存款规模稳健增长



个人存款余额

12,551亿

较年初  3.9%



个人存款日均

12,362亿

同比  14.2%



个人存款成本率

2.33%

• 与去年全年持平



代发及批量业务
带来客户存款余额

3,136亿

较年初  4.8%

2.2 资产业务：加大结构调整力度，做大中低风险客群

主动调整资产业务结构，为中长期业务健康发展筑牢基本盘

个人贷款余额

18,781亿 ↓ 5.0%

其中：

抵押类贷款占比 60.0%



住房按揭

3,029亿 较年初基本持平



信用卡应收账款

4,830亿 较年初 ↓ 6.1%

- 信用卡总消费金额6,044亿，线上消费占比同比提升7.8个百分点



经营性贷款

5,816亿 较年初 ↓ 5.4%



消费性贷款

5,107亿 较年初 ↓ 6.3%

2.3 私行财富：AUM和客户规模稳定增长

AUM

零售客户资产AUM

40,827亿 较年初  1.3%

其中：

私行客户AUM

19,206亿 较年初  0.3%

财富中收

财富管理手续费收入

11亿

其中：

- 银保收入 2亿
- 代理基金收入 5亿
- 代理理财收入 3亿

客户规模

财富客户数

141万户 较年初  2.1%

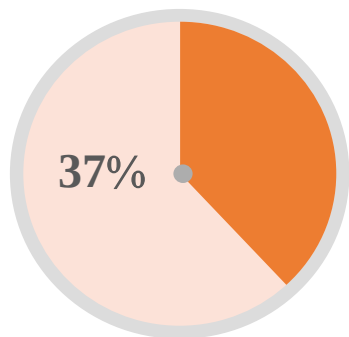
其中：

私行客户数

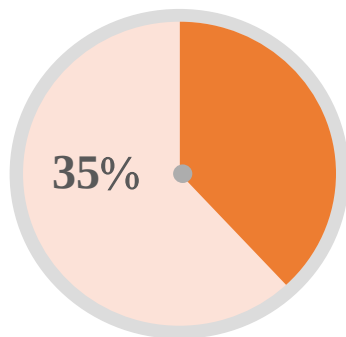
9.1万户 较年初  1.3%

2.4 持续推进综合金融战略

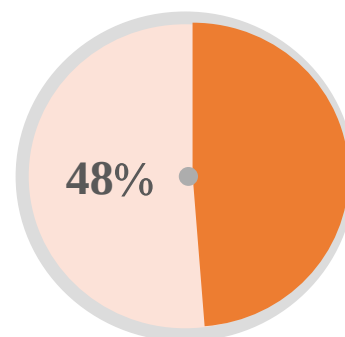
综合金融关键指标



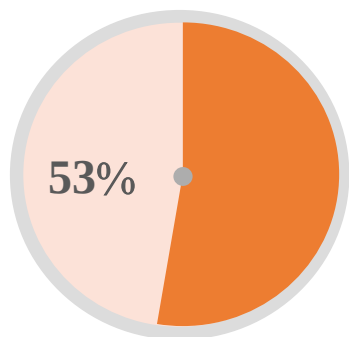
零售新获客户



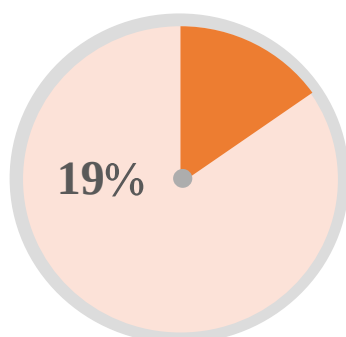
零售财富净增客户



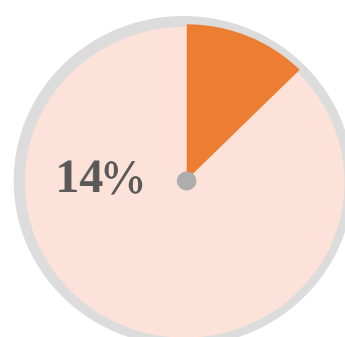
零售私行净增客户



零售净增AUM



汽融贷款发放额



信用卡新增发卡量

3 对公及资金同业

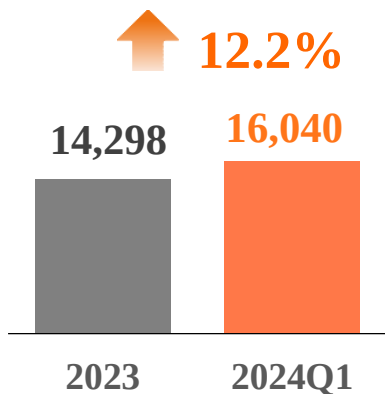
3.1 对公业务整体平稳发展

- 对公业务持续服务实体经济，贷款余额较年初增长**12.2%**
- 对公存款规模较年初基本持平，活期存款日均占比**41.4%**，同比提升**2.6个百分点**
- 存款成本率**2.15%**，同比优化**1BP**

企业贷款

贷款余额

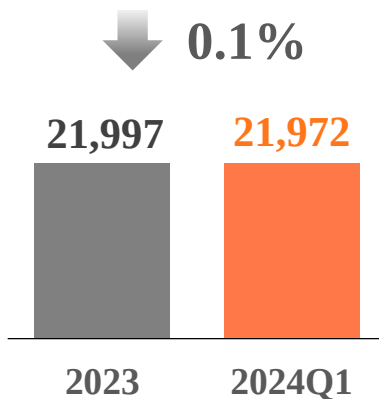
(亿元)



企业存款

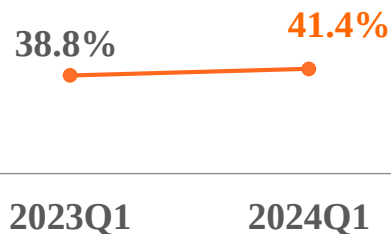
存款余额

(亿元)

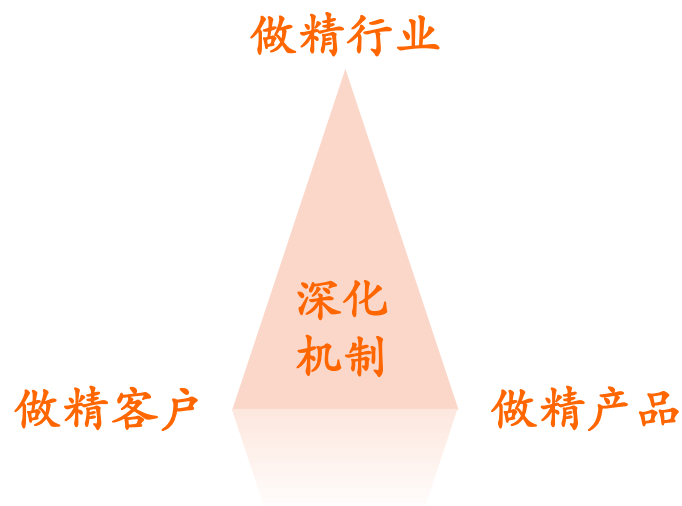


活期存款
日均占比

+2.6个百分点



3.2 聚焦“做精行业、做精客户、做精产品”，深化机制建设 (1/2)



1. 做精行业

- 紧跟国家战略导向，研判产业发展趋势，构建行业化经营的差异化优势和护城河，不断优化行业布局
- 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
- 打造新兴行业经营组合，深挖新制造、新能源、新生活三大新兴行业的新场景、新模式

四大基础行业
贷款新发放金额

1,091亿 同比 **↑44.5%**

三大新兴行业
贷款新发放金额

557亿 同比 **↑74.1%**

2. 做精客户

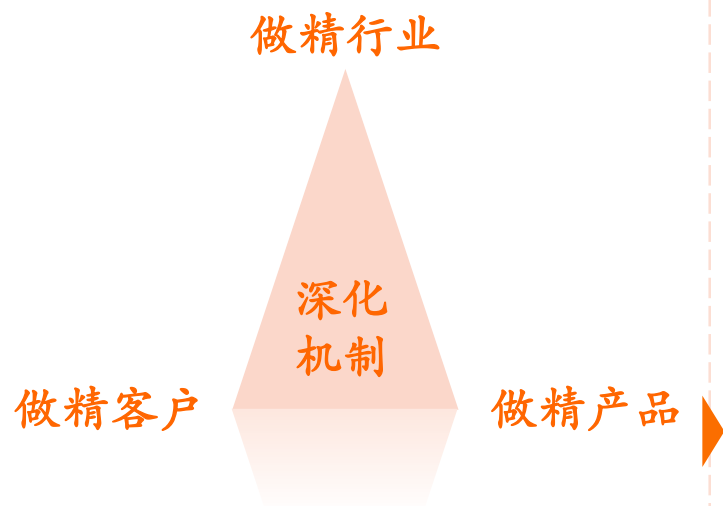
- 建立从战略客户到小微客户的客户分层经营体系和梯度培育机制，夯实和优化对公客户的金字塔结构
- 持续推进行业专业化经营，为客户提供一体化金融服务
- 聚焦区域特色，开展高质量客群经营，围绕政府、央国企、平台企业、上市公司等重点客群，壮大战略客群

对公客户数

77.7万户

较年初 **↑3.0%**

3.2 聚焦“做精行业、做精客户、做精产品”，深化机制建设 (2/2)



3.做精产品

- 围绕核心客群，深入行业场景，做强行业化、差异化、综合化的产品组合，提升客户综合服务能力

➤ 支付结算及现金管理

财资平台签约集团客户数 **1,104户** 较年初 **↑14.8%**

➤ 供应链金融

融资发生额 **3,375亿** 同比 **↑29.4%**

➤ 跨境金融

跨境贸易融资发生额 **622亿** 同比 **↑55.3%**

➤ 投资银行

并购业务发生额	银团业务发生额
144亿 同比 ↑49.9%	748亿 同比 ↑101.0%

3.3 资金同业围绕“同业做专”发力

投资交易和客户业务
“双轮驱动”

做强

投资、交易和销售
“三大能力”

提升



投资交易

债券交易量的市场份额¹

3.1%

同比 ↑ 0.2个百分点

注¹：银行间债券市场中参与债券交易的金融机构约4,000家



客户业务

境内外机构销售的现券交易量

8,476亿 同比 ↑ 33.8%

“行e通”平台销售的
第三方基金产品余额

2,556亿 较年初 ↑ 37.7%

托管净值规模

8.80万亿 较年初 ↑ 1.1%

3.4 持续丰富客户业务产品

做市

可持续发展类债券交易量

154亿

同比 ↑ 3.8%

销售

“行e通”
在售公募基金产品

12,639款

较年初 ↑ 3.1%

避险

办理外汇即期及
衍生品避险业务的客户

8,414户

同比 ↑ 10.0%

托管

公募基金托管及第三方
基金销售监管规模

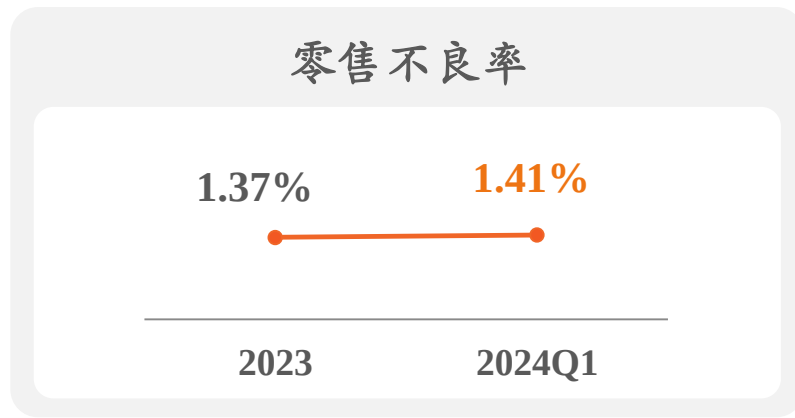
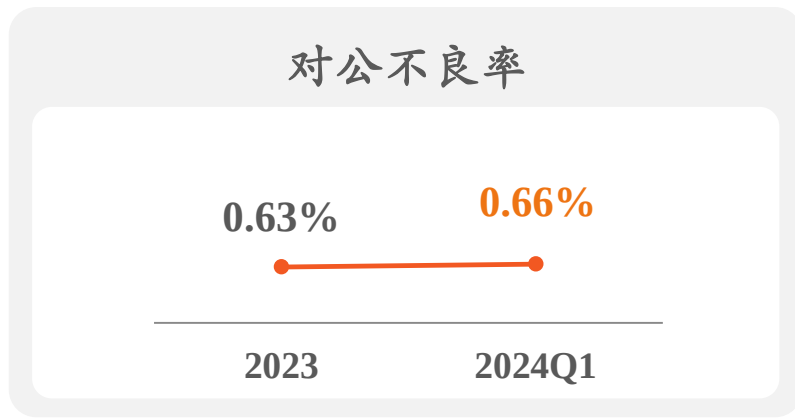
1.84万亿

较年初 ↑ 5.1%

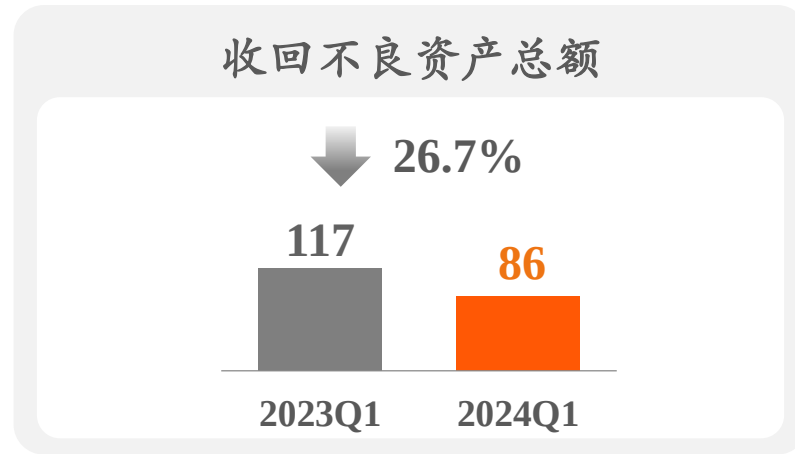
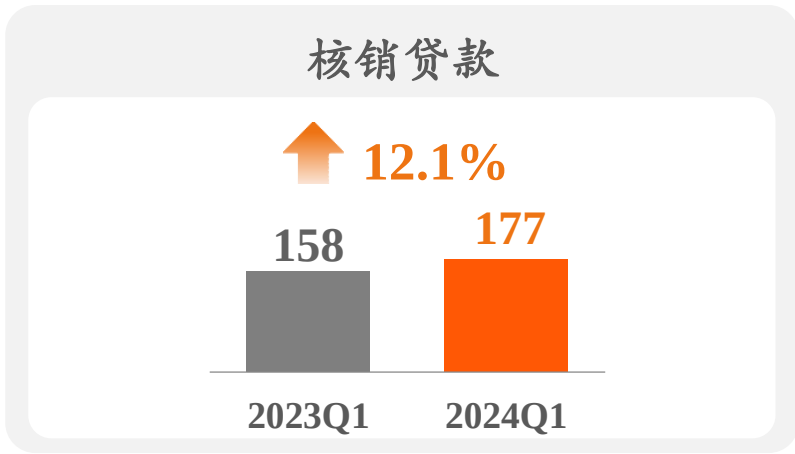
4 资产质量

4.1 加强资产质量管控

贷款不良率



持续推进资产处置及清收



• 其中：收回已核销不良资产本金60亿 (含收回已核销不良贷款59亿)

4.2 关注房地产风险管控

承担信用风险的涉房业务

对公房地产贷款余额

2,599亿 较年初  45亿

对公房地产贷款不良率

1.18% 较年初  0.32个百分点

- 房地产开发贷余额 **852亿**，较年初增长32亿
 - 占发放贷款和垫款本金总额的**2.4%**，与上年末持平
 - 平均抵押率**44.6%**
 - **96.3%**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余额 **1,747亿**，较年初增长13亿
 - 平均抵押率**50.9%**
 - **93.0%**分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域

不承担信用风险的涉房业务

合作机构管理代销
信托及基金

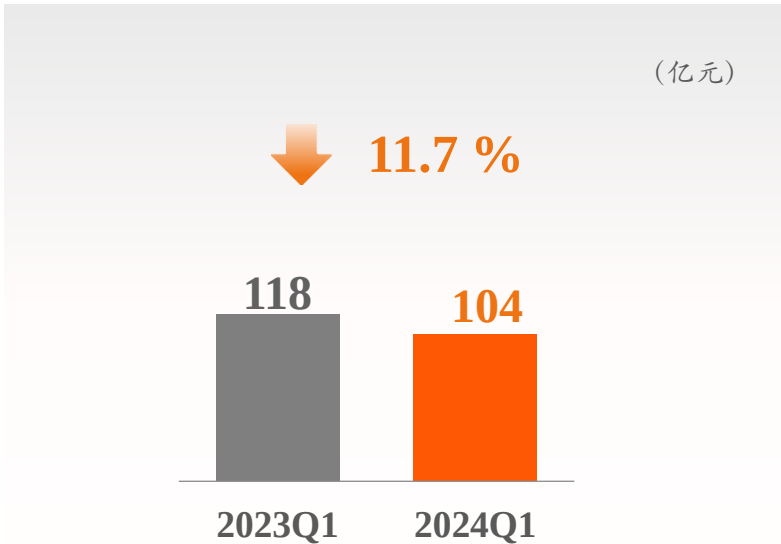
335亿 较年初  5亿

5 数字化转型

5.1 持续推进数字化转型

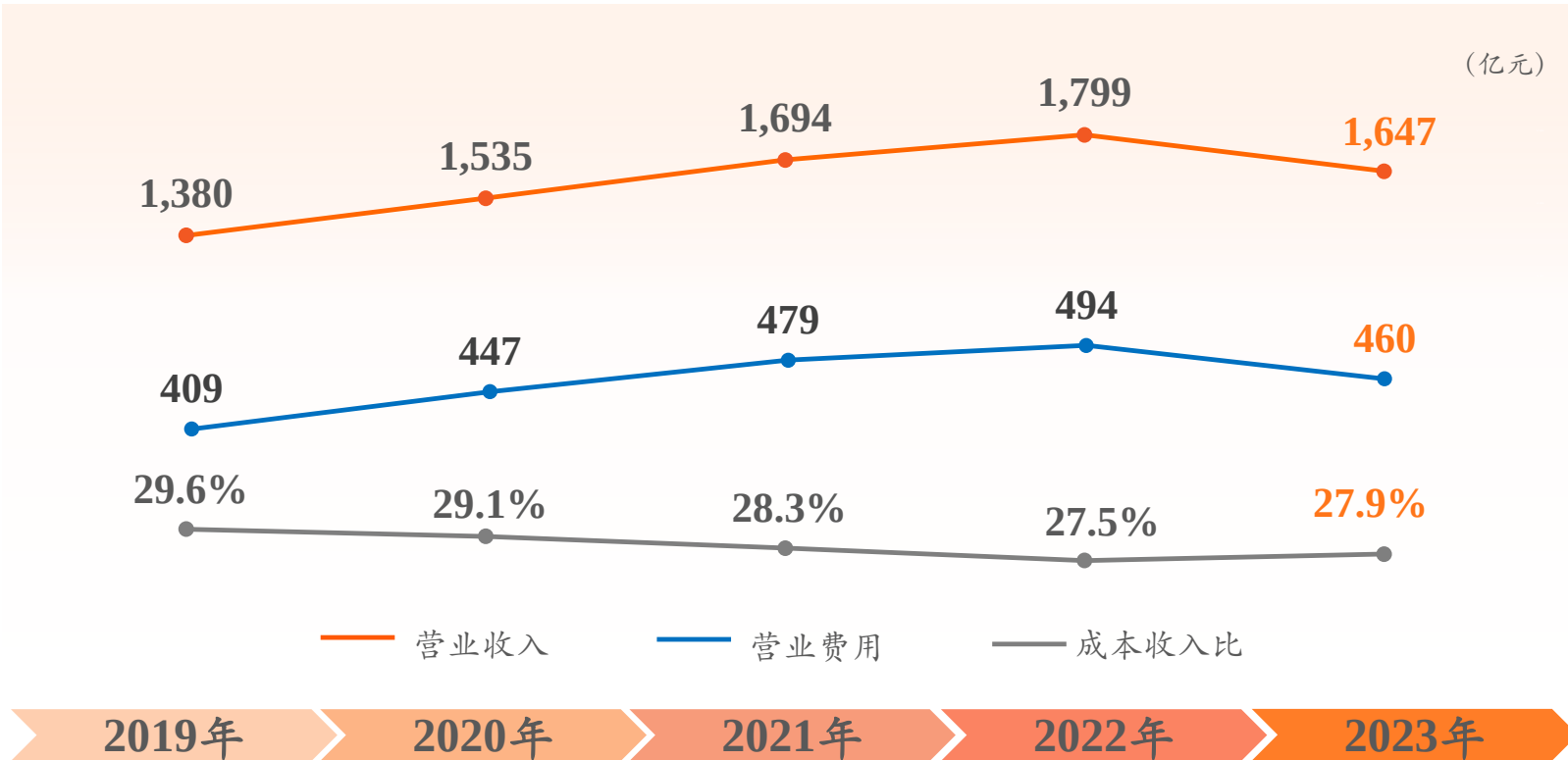
坚持以客户为中心，聚焦科技赋能、数据驱动，通过数字化转型驱动经营降本增效

营业费用同比下降



• 2024年一季度，成本收入比26.9%

成本收入比持续保持较低水平



下阶段重点工作

下阶段重点工作



- 积极支持服务实体经济，促进金融服务提质增效
- 风险管控攻守兼备，聚焦重点领域
- 资产负债经营精耕细作，稳中提质
- 零售做强，聚焦四大重点，做实五大保障，实现高质量发展
- 对公做强五大金融，做精行业、做精客户、做精产品
- 同业做专，做强投资交易和客户业务双轮驱动，实现营收稳健增长
- 持续推进“三数”工程，打造“增收、节支、提质”能力

附录 主要数据及监管指标

主要数据：资产负债规模

单位：亿元	2024年3月31日	2023年12月31日	较上年末变动	
			增减额	%
1.总资产	57,293.98	55,871.16	1,422.82	2.5%
其中：发放贷款和垫款本金	34,820.88	34,075.09	745.79	2.2%
(1)企业贷款	16,039.58	14,297.90	1,741.68	12.2%
(2)个人贷款	18,781.30	19,777.19	(995.89)	(5.0%)
2.总负债	52,438.22	51,147.88	1,290.34	2.5%
其中：吸收存款本金	34,523.05	34,072.95	450.10	1.3%
(1)企业存款	21,972.24	21,996.77	(24.53)	(0.1%)
(2)个人存款	12,550.81	12,076.18	474.63	3.9%
3.股东权益	4,855.76	4,723.28	132.48	2.8%

主要数据：财务收支

单位：亿元

2024年1-3月

2023年1-3月

	金额	占比%	金额	占比%	增幅%
1. 营业收入	387.70	100.0%	450.98	100.0%	(14.0%)
利息净收入	251.57	64.9%	321.15	71.2%	(21.7%)
非利息净收入	136.13	35.1%	129.83	28.8%	4.9%
2. 营业支出	108.20		122.65		(11.8%)
业务及管理费	104.30		118.07		(11.7%)
3. 准备前营业利润	279.50		328.33		(14.9%)
4. 信用及资产减值损失	93.96		144.64		(35.0%)
5. 净利润	149.32		146.02		2.3%
6. 基本每股收益(元)	0.66		0.65		1.5%
7. 稀释每股收益(元)	0.66		0.65		1.5%

注：计算“每股收益”时，已考虑优先股股息和永续债利息发放的影响

主要数据：质量与效率

2024年3月末/2024年1-3月

上年末/上年同期

变动

1.资产质量			
不良贷款率	1.07%	1.06%	+0.01个百分点
拨贷比	2.79%	2.94%	-0.15个百分点
拨备覆盖率	261.66%	277.63%	-15.97个百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率	426.55%	469.25%	-42.70个百分点
逾期60天以上贷款拨备覆盖率	338.46%	374.10%	-35.64个百分点
逾期90天以上贷款偏离度	0.61	0.59	+0.02
逾期60天以上贷款偏离度	0.77	0.74	+0.03
2.资产收益			
平均总资产收益率	1.06%	1.08%	-0.02个百分点
加权平均净资产收益率	13.36%	14.38%	-1.02个百分点
3.净利差	1.95%	2.57%	-0.62个百分点
4.净息差	2.01%	2.63%	-0.62个百分点
5.成本收入比	26.90%	26.18%	+0.72个百分点

注：计算“加权平均净资产收益率”时，已考虑优先股股息和永续债利息发放的影响

中国平安 PINGAN

专业 · 价值

专业 让生活更简单

感谢观看

平安银行