

2024年度经营情况报告

平安银行股份有限公司

2025年3月



平安银行

目录

一、经营情况

- 1 整体业绩
- 2 零售业务
- 3 对公及资金同业业务
- 4 资产质量

二、下阶段重点工作

三、附录

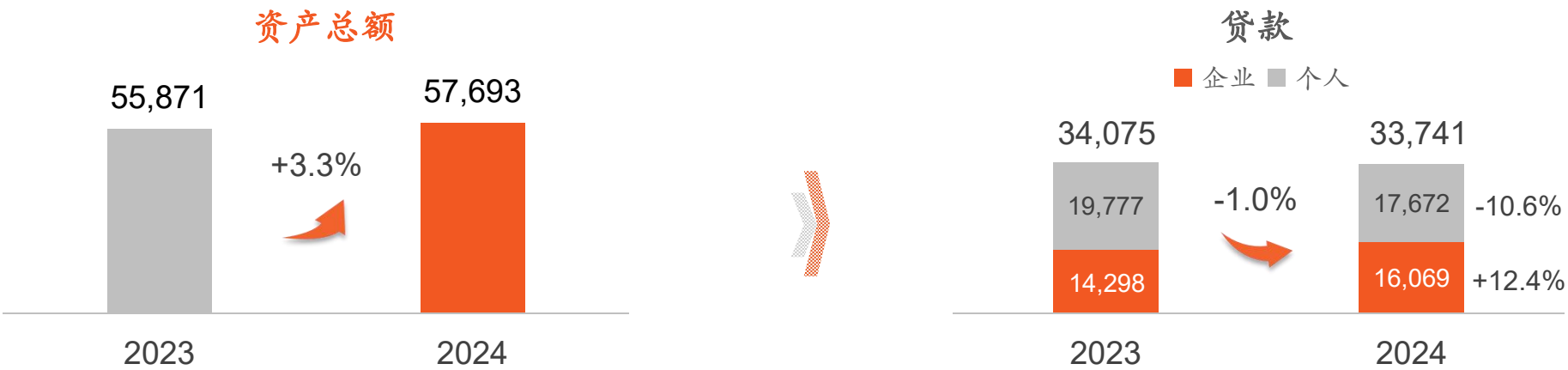
主要数据及监管指标



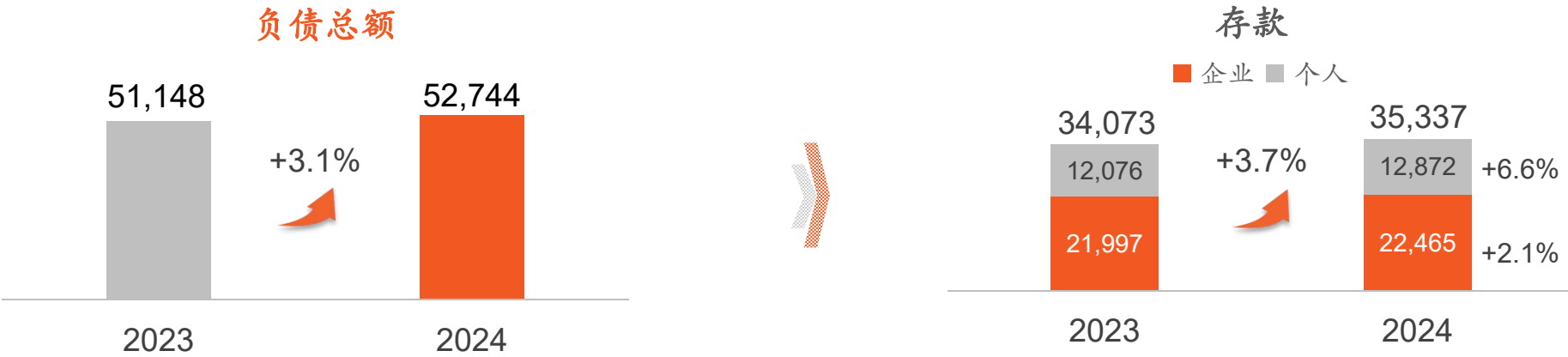
1.1 整体业绩：资产规模保持增长，业务结构动态调整

- 资产总额增长3.3%：顺应经营环境变化，主动调整资产结构，个人贷款余额较年初下降10.6%；企业贷款余额较年初增长12.4%
- 负债总额增长3.1%：存款余额较年初增长3.7%，负债结构优化

单位：亿元



单位：亿元



1.2 整体业绩：做好“五篇大文章”，支持实体经济，助力乡村振兴

科技金融

构建专业化、特色化科技金融服务体系

- 打造“1+12+N”总分支组织体系，设立总行科技金融中心、12家分行科技金融中心，认定N家科技特色支行和专业团队
- 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
- 科技企业客户数2.7万户，较年初增长11.8%；贷款余额1,489亿元，较年初增长24.6%

绿色金融

丰富绿色金融产品服务，推进绿色贷款投放

- 完善绿色金融政策支持体系，落实央行碳减排支持工具，精准支持绿色贷款投放
- 推出可持续发展挂钩贷款、碳排放权质押融资等创新融资品种，落地分布式新能源电站等绿色普惠场景化服务模式
- 绿色贷款余额1,578亿元，较年初增长13.0%

普惠金融

提升普惠金融服务能力

- 丰富普惠产品体系，推出“信用贷”“担保贷”“抵押贷”“科创贷”“场景贷”等产品
- 构建“信贷+”服务模式，提供结算、代发等综合服务
- 响应减费让利，发送利息券、减免结算费，降低小微企业成本
- 普惠型小微企业贷款户数78万户，普惠贷款余额4,957亿元

1.2 整体业绩：做好“五篇大文章”，支持实体经济，助力乡村振兴



- 加速业务布局。加快推动个人养老金业务，为客户提供账户开立、资金缴存、产品配置等一站式养老金融服务
- 丰富金融产品。2024年末，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**达165只**
- 优化适老服务。口袋银行APP、远程柜面等提供**适老化服务**



持续推进“三数”工程，促进降本增效、服务升级

- 数字化经营：零售积极布局数字营销渠道，覆盖主流社媒平台，升级线上获客和经营，口袋银行APP注册用户数**17,404万户**，较年初**增长4.8%**；对公加强平台建设，提升金融服务与场景服务能力，数字口袋注册经营用户数**2,510万户**，较年初**增长32.7%**；资金同业升级“行e通”平台交易与投研功能，“行e通”平台销售的资管产品交易量**超7,400亿元**，同比**增长超15%**
- 数字化管理：风险管理方面，建设新一代普惠业务数字化管理平台，推进风险管理系统数智一体化建设；智慧稽核方面，创新打造“慧小喵”审计大模型，荣获工信部“人工智能先锋案例”等多个奖项
- 数字化运营：客户服务方面，借助虚拟数字人，运营审核作业自动化率提升至**55%**，较年初**提升10个百分点**；业务交付方面，通过智能字符识别（ICR）、跨系统直连等数字化手段，集中运营中心数智化率**提升至92.5%**；账户风险防控方面，通过大数据算法赋能反洗钱风险识别，反洗钱尽职调查智能化率**达64.8%**

支持实体经济、助力乡村振兴

制造业
中长期贷款

较年初 **+19.4%**

涉农贷款

1,419亿元
较年初 **+ 7.8%**

投放乡村振兴
支持资金

459亿元
累计 1,522亿元

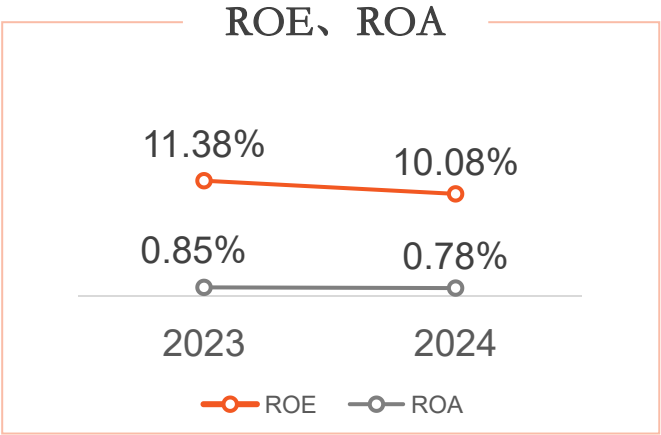
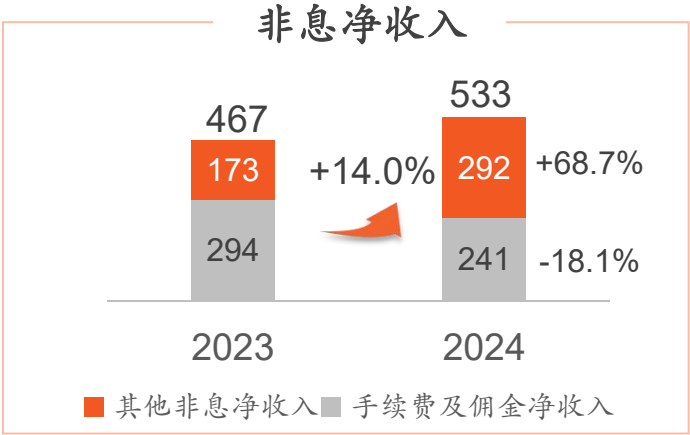
乡村振兴
借记卡

6.3万张
累计约 26万张

1.3 整体业绩：成本节降取得成效，非息收入实现增长

- 受主动调整资产结构及市场变化等因素影响，营业收入1,467亿元，同比下降10.9%
- 多措并举降本增效：提升精细化管理，营业费用406亿元，同比下降11.7%；强化资产质量管控，降低风险成本，拨备计提同比下降16.4%；净利润445亿元，同比下降4.2%

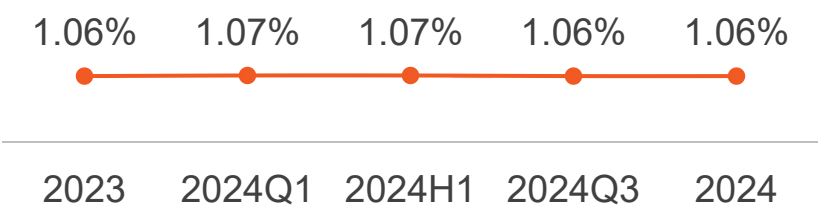
单位：亿元



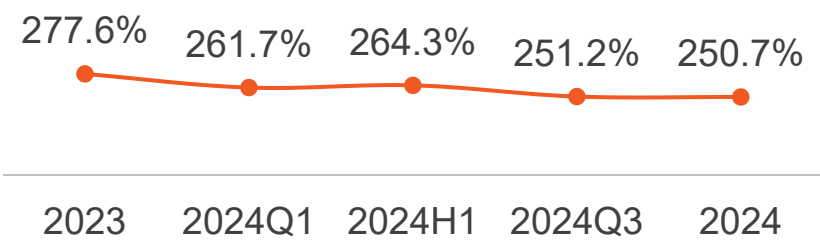
1.4 整体业绩：资产质量保持平稳，风险抵补能力保持良好

- 不良贷款率**1.06%**，与上年末持平
- 拨备覆盖率**250.7%**，较年初下降26.9pct，仍保持较好风险抵补水平

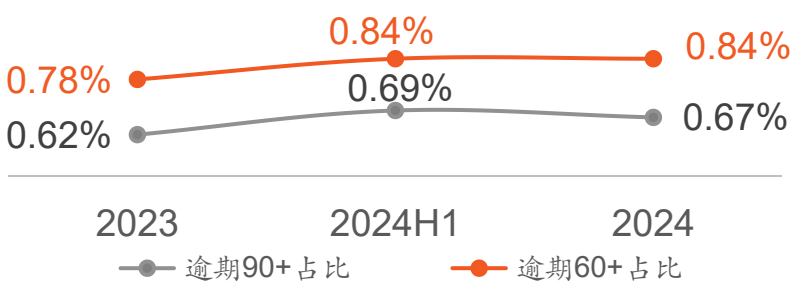
不良率



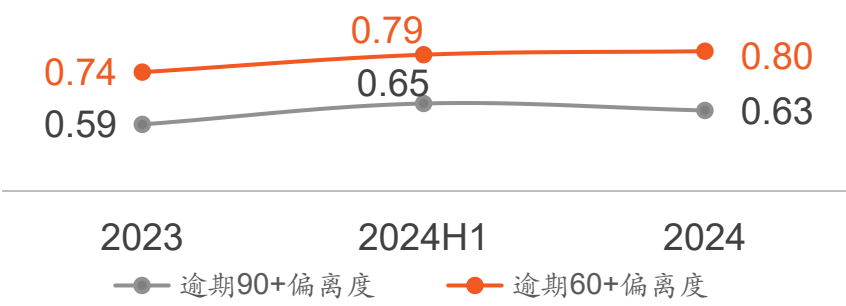
拨备覆盖率



逾期60+、90+ 占比



逾期60+、90+ 偏离度



1.5 整体业绩：践行资本精细化管理，兼顾股东回报与资本需求

- 持续强化资本内生积累，不断优化表内外资产业务结构，减少无效占用
- 全面实施以EVA为核心的资本考核，关注全成本管理
- 在提升股东回报的同时，保持资本充足率相对稳定

核心一级资本充足率

9.12%

较年初 -0.10pct

一级资本充足率

10.69%

较年初 -0.21pct

资本充足率

13.11%

较年初 -0.32pct

注：资本充足率较年初有所下降主要是2023年度分红比例提升至30%以及增加2024年中期分红。2024年合计派发分红187亿元，较2023年增加132亿元。

2.1 零售业务：主动调整业务结构，提升新增贷款质量

- 优化贷款业务结构：主动压降高风险业务规模，优化零售贷款产品体系，加大重点产品业务占比

住房按揭



3,261亿元

较年初+7%

- 提升按揭等基石类贷款投放，按揭贷款余额3,261亿元，较年初+7%

信用卡应收账款



4,350亿元

- 主动退出高风险客群，信用卡应收账款余额较年初下降791亿

消费性贷款



4,747亿元

- 重点支持新能源汽车贷款新发放638亿元，同比增长73.3%

经营性贷款



5,314亿元

- 加大重点产品投放力度，带动客群结构和资产结构持续优化

2.2 零售业务：存款规模稳步增长，付息率逐步优化



个人存款余额

12,872亿元
较年初 **+6.6%**



代发及批量业务
存款余额

3,555亿元
较年初 **+18.8%**



个人存款日均

12,632亿元
同比 **+10.1%**



个人存款付息率

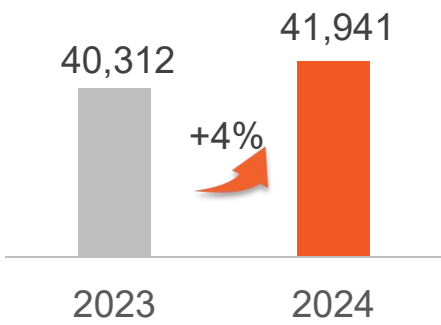
2.18%
同比 **-15BP**

2.3 零售业务：AUM和客户数保持增长，财富管理手续费收入下降

- 丰富理财、基金等产品货架，打造覆盖全客群的财富管理体系
- 深化客户分层服务策略。面向粤港澳大湾区客户提供“跨境理财通”服务；面向顶级私行客户提供家族办公室服务；面向“董监高”客群提供个人及其企业的综合金融类服务
- 受银保渠道降费等因素影响，财富管理手续费收入同比下降

管理零售客户资产

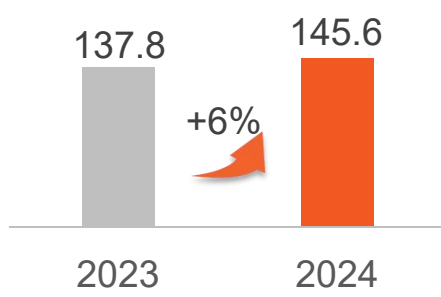
单位：亿元



其中：
• 私行客户
AUM**19,755亿元**，
较年初**+3%**

财富客户数

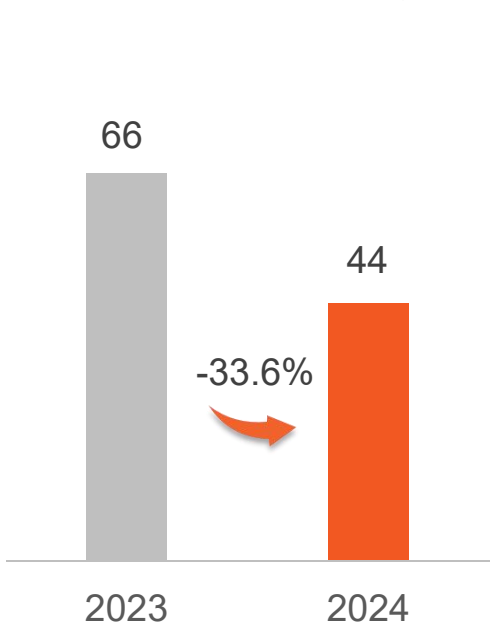
单位：万户



其中：
• 私行客户数**9.7万户**，
较年初**+7%**

财富管理手续费收入

单位：亿元



其中：
• 代理个人理财收入**12亿元**
• 代理个人基金收入**21亿元**
• 代理个人保险收入**8亿元**

2.4 零售业务：持续迭代数字化和综合金融两大平台能力

数字化平台

口袋银行APP注册用户数

17,404万户

较年初 **+4.8%**

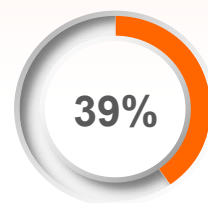
其中，月活跃用户数（MAU）4,352万户

- 积极布局数字营销渠道，覆盖主流社媒平台，推出优质垂直领域内容，升级线上获客和经营
- 深化数字化经营，全方位升级口袋银行APP、升级账户综合服务，丰富线上生活服务场景
- 优化数字化服务，建设适老化、无障碍及多语言版本，适配国产系统推出“鸿蒙”版本，扩大服务覆盖范围
- 强化数字化赋能，建设个人养老金专区，丰富养老金金融产品供给，提供全面优质的备老、享老服务

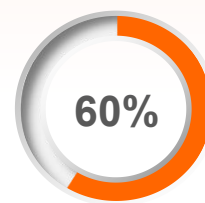
综合金融平台

依托集团“综合金融+医疗养老”生态优势，着力加强社区综合金融服务和多样化场景服务能力，不断深化客户经营

综合金融贡献占比



财富客户净增户数



零售客户AUM净增

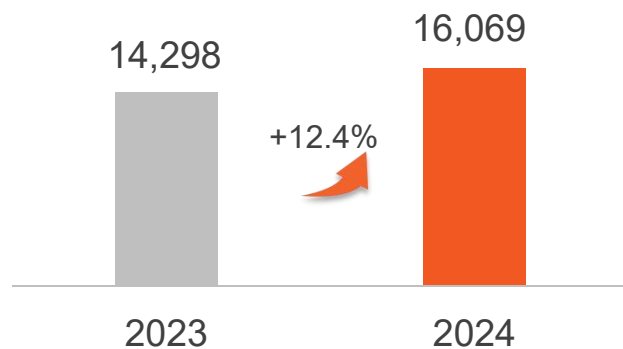
3.1 对公业务：持续提升服务实体经济质效

- 持续加大服务实体经济力度，企业贷款余额**16,069**亿元，较年初增长**12.4%**
- 企业存款余额**22,465**亿元，较年初增长**2.1%**；存款付息率**2.01%**，同比优化**12BP**

企业贷款

单位：亿元

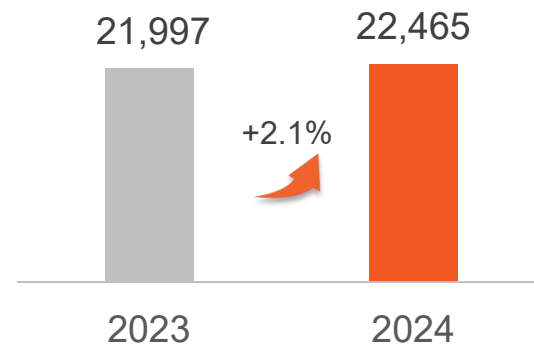
贷款余额



企业存款

单位：亿元

存款余额



存款付息率

2.01%
同比 **-12BP**

3.2 对公业务：聚焦“做精行业、做精客户、做精产品”，推动业务升级

做精行业

- 紧跟国家战略，深化落实对公大类资产投放策略
- 稳住四大基础行业（基础设施、汽车生态、公用事业、地产）的基本盘
- 拓展三大新兴行业（新制造、新能源、新生活）的新场景、新模式

四大基础行业
新发放贷款 4,425亿元
同比+35%

三大新兴行业
新发放贷款 2,160亿元
同比+42%

做精客户

- 建立战略客户到小微客户的分层经营和梯度培育体系
- 与战略客户直接对接提供专属服务；加大对科技型企业的培育支持力度

对公客户数85万户 较年初+13%

总行级战略客户
贷款余额3,081亿元 较年初+20%

科技企业贷款余额1,489亿元 较年初+25%

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
- 积极践行监管导向，加大对优质上市公司的支持。2024年末，本行已与超200家上市公司就股票回购增持贷款建立了合作意向

数字财资平台签约
集团客户数2,975户 较年初+209%

供应链金融融资
发生额15,983亿元 同比+20%

跨境贸易融资
发生额2,505亿元 同比+44%

银团业务发生额
1,838亿元 同比+52%

3.3 资金同业业务：“投资交易+客户业务”双轮驱动模式实现了新突破

• 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，不断提升投资、交易和销售三大能力

投资交易

- 持续加强交易策略的研发力度，积极捕捉结构性交易机会，不断丰富交易品种
- 合理配置持仓组合，积极把握趋势性行情优选投资品种，增厚投资收益

客户业务

- 持续扩大做市券种的覆盖范围，率先在境内债券市场开展熊猫债做市
- 机构销售、资产托管、企业避险多领域发力，践行服务金融市场、服务实体经济责任担当
- 2024年末同业机构价值客户数**达1,559户**，较年初**增长14.6%**

投资交易

- 债券交易量市场份额**4.4%**，同比**上升1.2个百分点**
- 荣获由中国外汇交易中心评选的“**年度市场影响力机构**”和“**市场创新业务机构**”奖项

做市交易

- 境内外机构销售的现券交易量**4.54万亿元**，同比**增长46.0%**

机构销售

- “行e通”平台销售资管产品保有规模**2,667亿元**，较年初**增长33.2%**

资产托管

- 托管净值规模达**9.1万亿元**，较年初**增长4.6%**
- 公募基金托管及第三方基金销售监管规模**2.17万亿元**，较年初**增长24.0%**

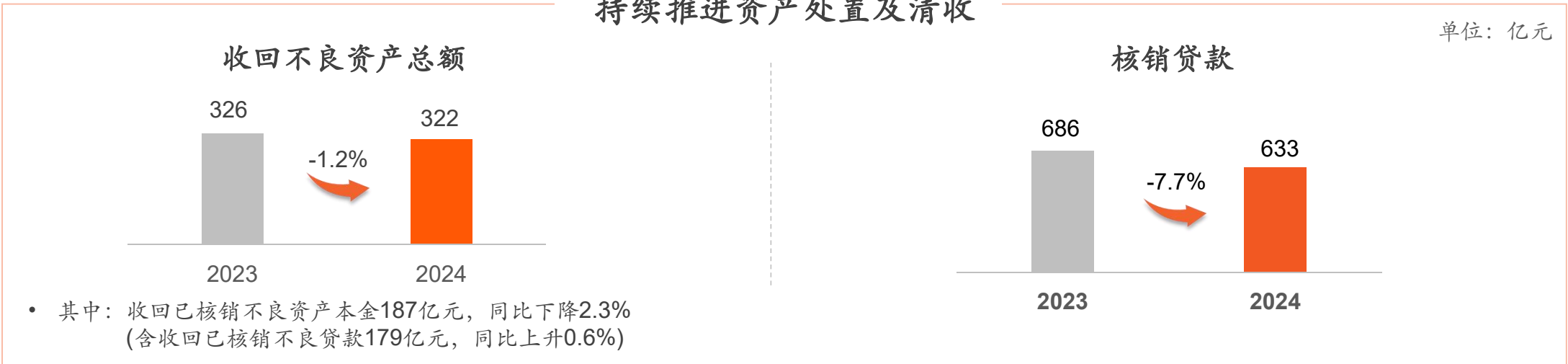
企业避险

- 外汇即期及衍生品避险业务的客户**14,987户**，同比**增长16.5%**

注：银行间债券市场中参与债券交易的金融机构约4,000家。

4.1 资产质量：贷款质量保持良好，不良生成率呈改善趋势

- 对公不良率保持较低水平、零售贷款不良率保持平稳；不良生成率同比下降
- 加大问题资产清收处置力度，进一步优化不良资产管理机制

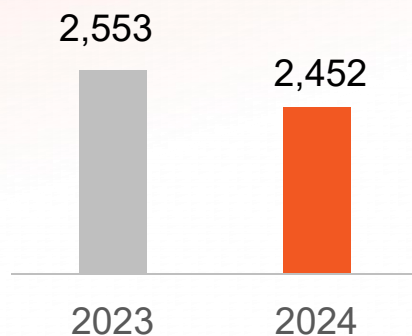


4.2 资产质量：关注房地产风险管控

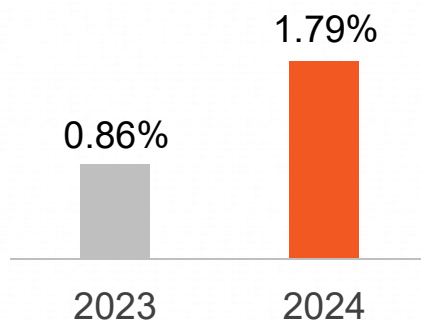
- **承担信用风险的涉房业务：**对公房地产贷款余额较年初微降，不良率有所上升，主要是部分房企资金面紧张导致，整体不良仍处于较低水平
- **不承担信用风险的涉房业务：**合作机构管理代销信托及基金327亿元，较年初减少14亿元

单位：亿元

对公房地产贷款余额



对公房地产贷款不良率



房地产开发贷余额 **766亿元**，较年初减少**54亿元**

- 占发放贷款和垫款本金总额的**2.3%**，较上年末下降**0.1pct**
- 平均抵押率**44.6%**，较年初上升**3.7pct**
- **97.6%**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 **1,686亿元**，较年初减少**47亿元**

- 平均抵押率**51.5%**，较年初上升**2.8pct**
- **92.0%**分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域

目录

一、经营情况

- 1 整体业绩
- 2 零售业务
- 3 对公及资金同业业务
- 4 资产质量

二、下阶段重点工作

三、附录

主要数据及监管指标



下阶段重点工作



下阶段重点工作

1

- 支持实体经济，促进金融服务提质增效

2

- 风险守好资产质量与合规底线，前移发挥“中场”作用

3

- 资产负债经营精耕细作，稳中提质

4

- 零售围绕转型升级突围、业绩增长攻坚、管理基础重塑，推动业务高质量发展

5

- 对公坚持做精行业、做精客户、做精产品，做好金融“五篇大文章”

6

- 同业做专，做强投资交易和客户业务双轮驱动

7

- 持续推进“三数”工程，深化数字金融

目录

一、经营情况

- 1 整体业绩
- 2 零售业务
- 3 对公及资金同业业务
- 4 资产质量

二、下阶段重点工作

三、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12月31日	2023年12月31日	增额	增幅
1.总资产	57,692.70	55,871.16	1,821.54	3.3%
其中：发放贷款和垫款本金	33,741.03	34,075.09	-334.06	-1.0%
(1)企业贷款	16,069.35	14,297.90	1,771.45	12.4%
(2)个人贷款	17,671.68	19,777.19	-2,105.51	-10.6%
2.总负债	52,744.28	51,147.88	1,596.40	3.1%
其中：吸收存款本金	35,336.78	34,072.95	1,263.83	3.7%
(1)企业存款	22,464.98	21,996.77	468.21	2.1%
(2)个人存款	12,871.80	12,076.18	795.62	6.6%
3.股东权益	4,948.42	4,723.28	225.14	4.8%

主要数据：财务收支

单位：亿元	2024年1-12月	占比	2023年1-12月	占比	增幅
1. 营业收入	1,466.95	100%	1,646.99	100.0%	-10.9%
利息净收入	934.27	63.7%	1,179.91	71.6%	-20.8%
非利息净收入	532.68	36.3%	467.08	28.4%	14.0%
2. 营业支出	420.61		476.77		-11.8%
业务及管理费	405.82		459.59		-11.7%
3. 准备前营业利润	1,046.34		1,170.22		-10.6%
4. 信用及资产减值损失	494.28		590.94		-16.4%
5. 净利润	445.08		464.55		-4.2%
6. 基本每股收益(元)	2.15		2.25		-4.4%
7. 稀释每股收益(元)	2.15		2.25		-4.4%

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

单位：亿元	2024年12月末/2024年1-12月	上年末/上年同期	变动
1.资产质量			
不良贷款率	1.06%	1.06%	持平
拨贷比	2.66%	2.94%	-0.28个百分点
拨备覆盖率	250.71%	277.63%	-26.92百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率	397.09%	469.25%	-72.16个百分点
逾期60天以上贷款拨备覆盖率	315.02%	374.10%	-59.08个百分点
逾期90天以上贷款偏离度	0.63	0.59	+0.04
逾期60天以上贷款偏离度	0.80	0.74	+0.06
2.资产收益			
平均总资产收益率	0.78%	0.85%	-0.07个百分点
加权平均净资产收益率	10.08%	11.38%	-1.30个百分点
3.净利差	1.83%	2.31%	-0.48个百分点
4.净息差	1.87%	2.38%	-0.51个百分点
5.成本收入比	27.66%	27.90%	-0.24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

谢谢!

平安银行