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、胡跃飞（履行行长职责）、副行长兼首席财务官项有志、会计机构负责人朱绍卿声明：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

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2022年9月30日	2022年12月31日	期末较上年末增减
资产总额	5,516,388	5,321,514	3.7%
股东权益	465,980	434,680	7.2%
归属于本行普通股股东的股东权益	386,916	364,736	8.5%
股本	19,406	19,406	–
归属于本行普通股股东的每净资产（元/股）	20.40	18.80	8.5%

项 目	2023年7-9月	同比增减	2023年1-9月	同比增减
营业收入	39,024	(15.6%)	127,634	(7.7%)
归属于本行股东的净利润	14,248	(2.2%)	39,635	8.1%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	14,352	(1.4%)	39,568	8.1%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	115,930	25.3%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	不适用	不适用	5.97	25.2%
基本/稀释每股收益（元/股）	0.73	(2.7%)	1.94	9.0%
扣除非经常性损益后的基本/稀释每股收益（元/股）	0.74	(1.3%)	1.93	8.4%
平均总资产收益率（未年化）	0.26%	-0.02个百分点	0.73%	+0.01个百分点
平均总资产收益率（年化）	1.03%	-0.10个百分点	0.98%	+0.01个百分点
加权平均净资产收益率（未年化）	3.66%	-0.52个百分点	9.88%	-0.27个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	13.91%	-1.90个百分点	13.15%	-0.37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）	3.69%	-0.48个百分点	9.86%	-0.27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）	14.00%	-1.79个百分点	13.13%	-0.37个百分点

注：(1)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12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174亿元和永续债利息1116亿元。

(2)根据中国人民银行办公厅印发的《贵金租供业务管理暂行办法》规定，本行与金融机构同开展的贵金租供业务，租出端由“贵金属”重分类至“拆出资金”，租入端由“交易性金融负债”重分类至“拆入资金”，相关指标均已同口径调整比较期数据。

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2023年9月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	期末较上年末增减
吸收存款本金	3,464,796	3,312,684	2,961,819	4.3%
其中:企业存款	2,278,264	2,277,714	2,191,464	0.0%
个人存款	1,176,532	1,034,970	770,355	13.7%
发放贷款和垫款本金总额	3,426,092	3,329,361	3,063,448	2.9%
其中:企业贷款	1,377,828	1,281,771	1,153,127	7.5%
一般企业贷款	1,174,294	1,084,224	998,474	8.3%
票据	203,535	197,547	154,653	3.0%
个人贷款	2,048,263	2,047,390	1,910,321	0.0%

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）	19,406,918,198
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

12.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	2023年7-9月	2023年1-9月
非流动性资产处置净损益	(94)	(56)
减有事项产生的损益	3	45
其他	(36)	112
所得税影响	23	(34)
合 计	(104)	67

注:非经常性损益根据证监会《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、列明的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目。

1.3 监管指标和财务比率

（单位:%）

项 目	标准值	2023年9月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
资本充足率	≥10.75（注2）	13.52	13.01	13.34
一级资本充足率	≥8.75（注2）	10.95	10.40	10.56
核心一级资本充足率	≥7.75（注2）	9.23	8.64	8.60
不良贷款率	≤5	1.04	1.05	1.02
拨备覆盖率	≥130（注3）	282.62	290.28	288.42
拨贷比	≥4.8（注3）	2.94	3.04	2.94
成本收入比（年初至期末）	不适用	26.55	27.46	28.30
存款息（年初至期末,年化/未年化）	不适用	3.34/2.50	3.81	4.06
净利息（年初至期末,年化/未年化）	不适用	2.41/1.80	2.67	2.74
净息息（年初至期末,年化/未年化）	不适用	2.47/1.84	2.75	2.79

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2022年我国系统重要性银行名单，本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。

(3)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。

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
贵金属	9,869	(6,696)	(40.4%)	主要是黄金租赁业务减少
衍生金融资产	66,113	38,560	138.9%	主要是做市业务规模增加及市场波动影响
向中央银行借款	254,584	62,668	32.7%	基于货币政策工具的运用，向中央银行借款融入资金增加
拆入资金	34,809	(22,584)	(39.3%)	主要是拆入境外同业资项减少
衍生金融负债	68,123	31,598	86.5%	主要是做市业务规模增加及市场波动影响
应交税费	8,002	(6,672)	(45.5%)	主要是2022年度企业所得税汇算清缴后，应交企所得税减少
预计负债	16,847	7,117	73.1%	主要是财务担保合同预期信用损失增加
其他综合收益	1,822	(828)	(31.5%)	主要是计提的金融资产减值准备减少
公允价值变动损益	565	(2,650)	(82.4%)	主要是交易性金融工具公允价值变动损益减少
汇兑损益	782	(3,339)	(81.0%)	主要是汇率波动等因素影响
其他业务收入	442	336	317.0%	基期数小，上年同期为106亿元
资产处置损益	63	(57)	(47.5%)	基期数小，上年同期为120亿元
其他收益	211	71	50.7%	基期数小，上年同期为140亿元
其他资产减值损失	88	123	上年同期为负	基期数小，上年同期为-0.28亿元
营业外收入	31	(19)	(38.0%)	基期数小，上年同期为50亿元
营业外支出	85	(148)	(63.5%)	基期数小，上年同期为233亿元

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

2023年是全面贯彻党的二十大精神的开局之年，开局关乎全局，起步决定全程。本行积极贯彻落实党的二十大精神，深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，全面认真落实中央经济工作会议精神，积极落实监管机构各项要求，不断提升金融服务实体经济的能力，不断加大对居民养老、民营企业、小微企业、制造业、涉农等领域的金融支持力度，有效助力扩大内需，积极践行绿色金融，大力支持乡村振兴，持续强化全面风险管理，坚定不移推进高质量发展，努力在服务中国式现代化进程中展现金融担当，为全面建设社会主义现代化国家开局起步期步提供有力支撑。

2023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“科技引领、零售突破、对公跟精”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、资金同业业务经营策略，不断深化全面数字化转型，重塑资产负债结构，整体经营业绩保持稳健。

1.5.1 经营业绩保持稳健

优化业务发展结构，净利润保持增长。2023年1-9月，坚持续让利实体经济、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，净息差营业收入同比下降。本集团实现净利润300.36亿元，同比增长8.1%。

规模保持稳健增长，大力支持实体经济。2023年9月末，本集团资产总额5,516,388亿元，较上年末增长3.7%，其中，发放贷款和垫款本金总额34,260亿元，较上年末增长2.9%；本行持续加大实体经济支持力度，票据、制造业、涉农、绿色金融等领域贷款实现较好增长。负债总额5,050,539亿元，较上年末增长3.3%，其中，吸收存款本金余额34,647.96亿元，较上年末增长4.3%。

强化全面风险管理，资产质量整体平稳。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。2023年9月末，不良贷款率1.04%，较上年末下降0.01个百分点；逾期贷款余额及占比较上年末实现双降，逾期90天以上贷款偏离度及逾期90天以上贷款偏离度分别为0.80和0.66，拨备覆盖率282.62%，风险抵补能力保持良好。

践行精细化管理，资本充足率持续提升。2023年9月末，得益于净利润增长、资本精细化管理等因素，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为9.23%、10.95%及13.52%，较上年末分别上升0.59、0.55及0.51个百分点，均满足监管达标要求。

推进智慧化升级，合理配置网点布局。2023年9月末，本行共有109家分行（含香港分行），合计1,206家营业机构（含总行、分行及专营机构）。 15.2 零售深化数字化转型

2023年1-9月，本行积极践行金融服务实体经济、服务普惠民生的初心使命，充分发挥综合金融和科技赋能优势，着力深化零售业务数字化转型，提升金融服务普惠面、可得性和满意度，推动业务高质量发展，零售业务总体保持稳健。

（1）三大业务模块经营持续升级

● 私行财富

本行持续开展产品、服务、队伍等能力，为客户“有温度的、全球领先的财富管理主力银行”。2023年9月末，本行管理零售客户资产（AUM）29,988亿元，较上年末增长11.5%，其中私行达标客户AUM金额19,003.16亿元，较上年末增长17.2%；本行财富客户13,693万户，较上年末增长6.2%，其中私行达标客户8,93万户，较上年末增长10.9%。2023年1-9月，本行实现财富管理手续费收入56.36亿元，同比增长10.4%。

产品升级方面，本行持续提升资产优选与产品规则能力，丰富、优化产品货架。一是积极引入外部理财子公司产品，为客户提供更多元的产品配置选择，2023年1-9月，本行代理产品规模入6997亿元，同比增长5.3%；二是积极推进金融产品服务方，“大化市”产品、定向券基金、“稳健增利”等产品规模稳步增长，同时，持续加强券商资管、基金、保险等优质资产资源的挖掘及选品能力，丰富产品货架，提升产品竞争力。

代理业务方面，本行代理券商资管业务规模同比增长，公募基金业务规模同比增长，保险业务规模稳步增长，代理业务手续费收入同比增长。

（2）数字银行

本行以“数字化、生态化、平台化”为战略转型方向，以“数字银行”为抓手，通过客户旅程重塑、数字化营销、智能决策、智能风控、智能运营、数字化产品、数字化组织、数字化文化等方面全面推进数字银行建设，以期实现数字化经营、数字化管理、数字化运营、数字化风控、数字化产品、数字化组织、数字化文化等方面全面升级，实现数字化转型。

2023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“科技引领、零售突破、对公跟精”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、资金同业业务经营策略，不断深化全面数字化转型，重塑资产负债结构，整体经营业绩保持稳健。

1.5.1 经营业绩保持稳健

优化业务发展结构，净利润保持增长。2023年1-9月，坚持续让利实体经济、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，净息差营业收入同比下降。本集团实现净利润300.36亿元，同比增长8.1%。

规模保持稳健增长，大力支持实体经济。2023年9月末，本集团资产总额5,516,388亿元，较上年末增长3.7%，其中，发放贷款和垫款本金总额34,260亿元，较上年末增长2.9%；本行持续加大实体经济支持力度，票据、制造业、涉农、绿色金融等领域贷款实现较好增长。负债总额5,050,539亿元，较上年末增长3.3%，其中，吸收存款本金余额34,647.96亿元，较上年末增长4.3%。

强化全面风险管理，资产质量整体平稳。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。2023年9月末，不良贷款率1.04%，较上年末下降0.01个百分点；逾期贷款余额及占比较上年末实现双降，逾期90天以上贷款偏离度及逾期90天以上贷款偏离度分别为0.80和0.66，拨备覆盖率282.62%，风险抵补能力保持良好。

践行精细化管理，资本充足率持续提升。2023年9月末，得益于净利润增长、资本精细化管理等因素，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为9.23%、10.95%及13.52%，较上年末分别上升0.59、0.55及0.51个百分点，均满足监管达标要求。

推进智慧化升级，合理配置网点布局。2023年9月末，本行共有109家分行（含香港分行），合计1,206家营业机构（含总行、分行及专营机构）。 15.2 零售深化数字化转型

2023年1-9月，本行积极践行金融服务实体经济、服务普惠民生的初心使命，充分发挥综合金融和科技赋能优势，着力深化零售业务数字化转型，提升金融服务普惠面、可得性和满意度，推动业务高质量发展，零售业务总体保持稳健。

（1）三大业务模块经营持续升级

● 私行财富

本行持续开展产品、服务、队伍等能力，为客户“有温度的、全球领先的财富管理主力银行”。2023年9月末，本行管理零售客户资产（AUM）29,988亿元，较上年末增长11.5%，其中私行达标客户AUM金额19,003.16亿元，较上年末增长17.2%；本行财富客户13,693万户，较上年末增长6.2%，其中私行达标客户8,93万户，较上年末增长10.9%。2023年1-9月，本行实现财富管理手续费收入56.36亿元，同比增长10.4%。

产品升级方面，本行持续提升资产优选与产品规则能力，丰富、优化产品货架。一是积极引入外部理财子公司产品，为客户提供更多元的产品配置选择，2023年1-9月，本行代理产品规模入6997亿元，同比增长5.3%；二是积极推进金融产品服务方“大化市”产品、定向券基金、“稳健增利”等产品规模稳步增长，同时，持续加强券商资管、基金、保险等优质资产资源的挖掘及选品能力，丰富产品货架，提升产品竞争力。

代理业务方面，本行代理券商资管业务规模同比增长，公募基金业务规模同比增长，保险业务规模稳步增长，代理业务手续费收入同比增长。

（2）零售转型新模式驱动经营升级

本行以客户为中心，以数据驱动为内核，将最优质的产品和服务以最便捷、最有温度的方式触达客户，为客户提供“全场景、全周期、全生命周期数字化服务”。2023年1-9月，本行开展以客户旅程为核心的“数字化营销”、“数字化风控”、“数字化运营”、“数字化产品”、“数字化组织”、“数字化文化”六大方向进行全面升级，强化“总行+分行、市场+风险+产品+客户”六角联动，更好地服务国家战略、支持实体经济。同时，为提升客户服务水平，本行持续强化经营专业能力，升级基金上市公司再大客群生态经营，以多元化、全周期资产配置理念为客户实体经济发展。

培育发展行业新动能

本行把对公业务发展的着力点放在支持实体经济上，充分发挥六大行业事业部的行业专业优势，对“制造强国、质量强国、航天强国、交通强国、网络强国及数字中国”六大方向进行分析解码，结合本行零售基础及金融科技、集团资源、新基建、新制造、“二新赛道”、动力电池全线产业链等优势，共同给制造客户提供，并提供金融周、优化作战地图，精准开发客户，培育发展行业新动能。2023年1-9月，“二新赛道”资产投放规模1,468.90亿元，同比增长31.2%。

持续强化行专业能力

本行通过资本市场发展的良好趋势，持续夯实公司价值，以期实现长期价值增长。2023年1-9月，本行开发银行新赛道，助力投资银行新赛道。

本行发挥特色的“产品+行业+跨境”的架构优势，通过打造投行能力圈，引入法律顾问、行业专家等外部资源，深入服务国企、央企、民企、外资、港澳台等各类客户，以期为客户提供全周期、全生命周期的综合金融服务。2023年1-9月，本行开发银行实现个人业务互联网获客7,601万户，同比增长6.0%。

互联网支付结算

本行持续聚焦线上电商、线下连结，政府机构等重点客群，打通支付结算产品，构建统一“客户+”体系，打造“平台支付结算+平台增值服务+商户增值+平台C端客群经营”的综合经营模式，通过核心节点切入，深入服务平台及平台上的C端消费者、B端商户以及供应链核心企业，提供基于支付结算的全场景综合金融解决方案，支持平台经济规范健康持续发展。2023年1-9月，本行互联网支付结算业务服务的平台企业交易笔数46089亿笔，同比增长118.6%；交易金额24.29万亿元，同比增长21.6%。

供应链金融

本行深入供应链场景及生态，运用“金融+科技”能力持续创新业务模式，优化金融服务体验。一是加强数字供应链金融，通过“星云物联网平台”及海量多维数据，以“数字信用”补充“主体信用”和“物的信用”，为处于产业链末端中小微企业提供线上化、模型化、自动化金融服务，并将本行物联网平台数据优势双城效应，为产业链经济发展、二是优化供应链金融，为客户提供跨境一体化“供应链金融+”的综合金融服务。三是打造生态供应链金融，通过开放银行将本行供应链金融能力组件化、标准化输出，广泛触达核心企业及其海量的上下游客群，实现生态批量获客及客群深度经营。

自“星云物联计划”启动以来，以在智慧车联、智慧制造、智慧能源、智慧农业、智慧基建、智慧物流六大产业领域落地多个创新项目，支持实体经济健康发生被累计超9,000亿元。2023年1-9月，本行供应链金融业务发生额9,216.16亿元，同比增长11.6%。

5“4+1”关键节点客群振兴服务商、互联网平台、供应链场景方、行业软件/硬件服务商以及PE/VC。

6因近一个月在本行数字口袋、数字财资、企业网银等平台线上服务渠道有登录、交易等行为的注册经营用户。

票据一体化

本行依票据业务深度嵌入供应链生态，围绕国家重点支持行业，为企业提供便捷高效的票据结算及融资服务。一是深化“票据+开放银行”模式创新，积极拓展产业链平台等优质合作伙伴的票据经营生态圈。二是做优“数字票据”，通过传统高效的票据交易生态，提升交易能力及高质量获客，赋能客户综合价值。三是推动产品、流程创新，优化业务流程及客户体验，打造一流票据金融服务品牌。2023年1-9月，本行新设及接续开展票据服务实体经济作用，万31,069家企业客户提供票据融资服务，其中票据贴现融资客户数22,839户；直贴金额发生额6,562亿元，同比增长13.2%。

跨境金融

本行围绕企业跨境金融生态场景，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账户（NRA）、海外分行五大跨境金融服务体系优势，持续深耕“跨境投融资、跨境资金结算、跨境支付结算、跨境资金管理”客户场景化、为企业客户提供全周期、全生命周期的跨境投融资、并购、资金管理、流动性管理、结算、支付等全方位、全场景、全生命周期的综合金融服务。2023年1-9月，本行新设及接续开展跨境结算业务服务实体经济作用，万31,069家企业客户提供票据融资服务，其中票据贴现融资客户数22,839户；直贴金额发生额6,562亿元，同比增长13.2%。

跨境金融

本行围绕企业跨境金融生态场景，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账户（NRA）、海外分行五大跨境金融服务体系优势，持续深耕“跨境投融资、跨境资金结算、跨境支付结算、跨境资金管理”客户场景化、为企业客户提供全周期、全生命周期的跨境投融资、并购、资金管理、流动性管理、结算、支付等全方位、全场景、全生命周期的综合金融服务。2023年1-9月，本行新设及接续开展跨境结算业务服务实体经济作用，万31,069家企业客户提供票据融资服务，其中票据贴现融资客户数22,839户；直贴金额发生额6,562亿元，同比增长13.2%。

（2）有效地贸易模式驱动经营升级

本行以客户为中心，以数据驱动为内核，将最优质的产品和服务以最便捷、最有温度的方式触达客户，为客户提供“全场景、全周期、全生命周期数字化服务”。2023年1-9月，本行开发银行实现个人业务互联网获客7,601万户，同比增长6.0%。

“1+N+4”即十佳心企业+N个大型供应链/经销商+4个上下游长尾客群。

2023年9月，本行深获网易财经“年度综合金融先锋”奖，是唯一一家获得该奖项的内资银行机构。

（4）做实消费者权益保护

本行高度重视消费者权益保护（以下简称“消保”）工作，将积极践行“金融为民”理念作为消保工作的出发点和落脚点，不断推动消保工作高质量发展。在教育宣传方面，本行围绕乡村、都市重点人群开展多样化的消保公益活动，为城乡消费者普及金融知识。在金融反诈方面，本行持对社区、高校开展反诈活动，不断延伸反诈宣传范围，2023年9月，本行金融反诈系列活动项目获得第四届深圳科技普成奖示大赛二等奖。在纠纷化解方面，本行扎实推进金融纠纷多元化解工作，通过线上线下相结合模式，为金融消费者提供多途径、多渠道的解决渠道，推动诉讼前总纠调建设，联建高效化解金融纠纷。在科技赋能方面，本行运用大数据、人工智能等技术，搭建客户服务和业务管理全流程的数字化消保管控体系，有效提升客户体验及消保工作管理质效。

15.7 零售财富本情况

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56亿元，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。2023年三季度以来，随着银行理财市场逐步回暖，平安理财通过深耕本行渠道、加强与同业银行代销合作、坚持稳健的投资策略，进一步丰富产品品类，持续强化风险管理体系等举措，推进产品规模稳健增长。2023年9月末，平安理财管理的理财产品余额9,679.54亿元，较上年末增长6.1%。

16 利息收支情况

16.1 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1-9月			2022年1-9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	3,385,556	140,400	5.54%	3,158,284	140,397	5.94%
债券投资	876,323	19,505	2.98%	854,259	17,979	2.81%
存放央行	251,922	2,889	1.53%	247,433	2,735	1.48%
同业业务	441,187	10,162	3.08%	442,088	9,380	2.84%
生息资产总计	4,953,988	172,955	4.67%	4,702,064	170,491	4.85%
负债						
吸收存款	3,429,068	56,411	2.20%	3,161,677	48,867	2.07%
已发行债务证券	662,050	12,627	2.56%	738,177	15,047	2.73%
同业业务及其他	734,232	12,562	2.29%	640,124	9,228	1.93%
计息负债总计	4,825,351	81,600	2.26%	4,539,978	73,142	2.16%
利息净收入		91,355			97,349	
存贷差			3.34%			3.87%
净利差			2.41%			2.70%
净息差			2.47%			2.77%

项 目	2023年7-9月			2023年4-6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	3,399,600	46,638	5.33%	3,411,900	46,989	5.52%
债券投资	863,420	6,488	2.98%	869,465	6,527	3.01%
存放央行	250,546	973	1.54%	249,183	954	1.54%
同业业务	439,800	3,389	3.06%	433,014	3,306	3.06%
生息资产总计	4,951,365	56,488	4.53%	4,963,571	57,775	4.67%
负债						
吸收存款	3,469,421	19,219	2.20%	3,399,626	18,598	2.19%
已发行债务证券	660,340	4,271	2.57%	673,306	4,300	2.56%
同业业务及其他	713,603	4,277	2.38%	763,077	4,370	2.30%
计息负债总计	4,833,364	27,767	2.28%	4,836,209	27,256	2.26%
利息净收入		28,721			30,519	
存贷差			3.13%			3.33%
净利差			2.25%			2.41%
净息差			2.30%			2.47%

2023年1-9月，本集团净息差2.47%，较去年同期下降30个基点，本行持续让利实体经济，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，同时受贷款重定价效应及市场利率变化的影响，净息差下降。

16.2 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	2023年1-9月			2022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	1,143,897	34,584	4.04%	1,045,473	30,215	3.86%
票据贴现	203,389	3,130	2.06%	197,513	3,125	2.12%
个人贷款	2,038,300	102,686	6.74%	1,915,298	107,057	7.47%
发放贷款和垫款	3,385,556	140,400	5.54%	3,158,284	140,397	5.94%

项 目	2023年7-9月			2023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	1,160,989	11,792	4.03%	1,157,370	11,481	3.98%
票据贴现	190,627	902	1.88%	214,296	1,120	2.10%
个人贷款	2,046,984	32,954	6.39%	2,040,243	34,388	6.76%
发放贷款和垫款	3,399,600	46,638	5.33%	3,411,909	46,989	5.52%

2023年1-9月，本行发放贷款和垫款平均收益率5.54%，较去年同期下降40个基点。企业贷款平均收益率4.04%，较去年同期上升18个基点，主要受外币市场利率上升影响；个人贷款平均收益率6.74%，较去年同期下降73个基点，主要是本行加大抵押类贷款投放力度，加强对普惠、消费等重点领域的投放支持，贷款金融机构服务实体经济的政策导向，市场变化及结构调整导致个人贷款收益率下降。

16.3 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	2023年1-9月			2022年1-9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	2,300,956	36,797	2.14%	2,325,084	34,253	1.97%
其中:活期存款	934,817	7,963	1.14%	874,808	5,465	0.84%
定期存款	1,366,139	28,834	2.82%	1,450,276	28,788	2.65%
其中:国库及协议存款	74,639	1,669	2.99%	116,178	2,947	3.39%
个人存款	1,128,112	19,614	2.32%	836,593	14,614	2.34%
其中:活期存款	257,105	413	0.21%	232,620	478	0.27%
定期存款	871,007	19,201	2.95%	603,973	14,136	3.13%
吸收存款	3,429,068	56,411	2.20%	3,161,677	48,867	2.07%

项 目	2023年7-9月			2023年4-6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	2,286,926	12,257	2.13%	2,271,012	12,021	2.12%
其中:活期存款	954,231	2,679	1.11%	939,175	2,610	1.11%
定期存款	1,332,695	9,578	2.88%	1,331,837	9,411	2.83%
其中:国库及协议存款	88,151	684	2.94%	75,470	560	2.98%
个人存款	1,172,495	6,962	2.36%	1,128,814	6,569	2.33%
其中:活期存款	248,929	126	0.20%	251,740	122	0.19%
定期存款	923,566	6,836	2.94%	877,074	6,443	2.95%
吸收存款	3,459,421	19,219	2.20%	3,399,826	18,598	2.19%

2023年1-9月，吸收存款平均成本率2.20%，较去年同期上升13个基点，主要受外币市场利率大幅上升等因素影响，外币存款成本率上升，同时本行不断加强存款成本管控，优化存款结构，人民币存款成本率较去年同期下降10个基点。

17 关于房地产风险管理

本集团高度重视房地产行业投资的风险防范和资量管控。2023年9月末，本集团房地产相关的实有及或有贷款、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2,968.40亿元，较上年末减少267.56亿元；本集团理财资金投资、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79.49亿元，较上年末减少100.75亿元。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2,672.41亿元，较上年末减少162.43亿元。其中房地产开发贷款659亿元，占本行发放贷款和垫款本金总额的25%，较上年末下降0.3个百分点，全部需实有效抵押，平均抵押率41.3%，94.9%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、开商贸贷及其他合计1,815.44亿元，以成熟物业抵押为主，平均抵押率61.9%，96.4%分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域。2023年9月末，本行对公房地产贷款不良率1.47%，较上年末上升0.04个百分点。

（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345.32亿元，较上年末减少93.01亿元，其中底层资产可对应至具体项目或有抵押权登记的产品规模244.02亿元，88.6%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及资产证券化产品。

2023四季度以来，国家陆续出台支持房地产政策，政策工具类型逐步丰富，房地产企业融资环境持续改善，政策工具类型主要包括需求政策和改善住房消费需求，助力商品房市场筑底回稳。目前，本集团根据政策动态管要求，保持房地产领域信贷投放平稳有序，质效“两增两降两提升”的总体目标和建设“政策导向、积极落实”多主体供给、多渠道保障、租购并举住房制度”相关要求，积极支持保障性住房、租赁住房融资需求，重点支持刚需和改善型商品住房开发项目。同时，持续加强房地产贷款风险管控，坚持贷款开源、节流并重，实现对房地产贷款风险管控的全方位监控。

18 关于地方政府融资平台风险管理

本集团严格落实国家关于地方政府债务管理的各类法规和监管政策，支持地方政府债务融资“开前门、堵后门”，坚持依法合规经营，积极协助政府实施地方政府债务风险化解。2023年9月末，本集团地方政府融资平台广义口径风险敞业务余额1,790億亿元（含实有及或有贷款、债券投资、资管及理财资金投资等业务），较上年末增加227.61亿元，其中，地方政府融资平台（含撤改为一般公司类贷款和投资平台贷款余额7410.06亿元，较上年末增加389.21亿元，增幅10.3%，占发放贷款和垫款本金总额的比例为12.2%，较上年末上升0.2个百分点，地方政府融资平台贷款质量良好，无不良贷款。

19 资产质量

2023年1-9月，宏观经济运行整体回升向好，市场需求逐步恢复，但经营主体活力仍协加强，中小企业和个人还款能力整体承压，银行资产质量管控的审慎挑战。本行响应国家战略，持续服务实体经济，大力支持民营和中小微企业发展，资产质量整体平稳。

2023年1-9月，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失620.04亿元，同比下降4.6%。2023年9月末，不良贷款率1.04%，较上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率282.62%，较上年末下降7个百分点；拨贷比2.94%，较上年末下降0.10个百分点。风险抵补能力整体保持良好。

本行持续加强资产质量管控，加大问题资产处置力度，2023年1-9月，本行核销贷款446.33亿元，同比增长9.6%；收回已核销不良资产本金149.57亿元（含收回已核销不良贷款136.62亿元）；不良资产收回率19.3%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

本行积极落实《商业银行金融资产风险分类办法》，持续优化完善金融资产形式抵押，严格认定资产质量，真实反映资产质量。

未来，本行将密切跟踪宏观形势变化，持续强化管控措施，保持良好的风险抵补水平，牢牢守住风险底线，确保资产质量可控