



平安银行三季报：息差环比企稳回升 资产质量总体平稳

作者：张威 吴丛司 鲁光远

电话：010-58352867

邮箱：zhangwei1@xinhua.org

编辑：张 骐

审核：杜少军

官方网站：www.cnfic.com

客服热线：400-6123115



近日，平安银行发布2022年三季报。财报显示，前三季度，平安银行实现营业收入1382.65亿元，同比增长8.7%，实现归母净利润366.59亿元，同比增长25.8%。收入和净利润增速与上半年相当，出现小幅回升。其中，利息净收入有所回暖，息差同比下降幅度缩小，环比企稳回升；非息收入增速继续放缓，手续费及佣金净收入下降幅度扩大；成本端，管理费用保持低增，信用减值损失同比增长0.74%。资产质量方面，不良率等指标小幅上升，保持资产质量总体平稳，风险抵补能力亦保持良好水平。三季度末，平安银行不良贷款率为1.03%，较上年末上升0.01个百分点；拨备覆盖率为290.27%，较上年末上升1.85个百分点。业务经营方面，零售业务总体实现稳健增长，三大零售业务模板经营持续升级；对公业务发挥科技及平台优势，发力两大核心赛道，实现业务平稳增长。

目录

一、业绩增速较上半年小幅提高，息差环比企稳回升.....	3
二、资产质量总体保持平稳，风险抵补能力良好	5
三、零售业务总体稳健增长，对公业务持续发力两大赛道	6

图表目录

图表 1：平安银行营收和归母净利润.....	3
图表 2：平安银行利息净收入、手续费及佣金净收入同比增速	4
图表 3：平安银行不良贷款率	5
图表 4：平安银行拨备覆盖率	6

平安银行三季报：息差环比企稳回升 资产质量总体平稳

近日，平安银行发布2022年三季报。财报显示，前三季度，平安银行实现营业收入1382.65亿元，同比增长8.7%，实现归母净利润366.59亿元，同比增长25.8%。收入和净利润增速与上半年相当，出现小幅回升。其中，利息净收入有所回暖，息差同比下降幅度缩小，环比企稳回升；非息收入增速继续放缓，手续费及佣金净收入下降幅度扩大；成本端，管理费用保持低增，信用减值损失同比增长0.74%。资产质量方面，不良率等指标小幅上升，保持资产质量总体平稳，风险抵补能力亦保持良好水平。三季度末，平安银行不良贷款率为1.03%，较上年末上升0.01个百分点；拨备覆盖率为290.27%，较上年末上升1.85个百分点。业务经营方面，零售业务总体实现稳健增长，三大零售业务模板经营持续升级；对公业务发挥科技及平台优势，发力两大核心赛道，实现业务平稳增长。

一、业绩增速较上半年小幅提高，息差环比企稳回升

2022年前三季度，平安银行实现营业收入1382.65亿元，同比增长8.7%，实现归母净利润366.59亿元，同比增长25.8%。与上半年相比，前三季度营收和利润增速均有所提高，营收增速提高0.03个百分点，归母净利润增速提高0.18个百分点。分季度来看，三季度，平安银行单季营收、归母净利润同比增速分别为8.78%、26.13%，而二季度营收、归母净利润同比增速分别为6.81%、23.98%。

图表 1：平安银行营收和归母净利润

	2021/9/30	2022/6/30	2022/3/31	2021/12/31	2021/9/30	2021/6/30	2021/3/31
营业总收入 (亿元)	1382.65	920.22	462.07	1,693.83	1,271.90	846.8	417.88
同比(%)	8.7	8.67	10.57	10.32	9.12	8.11	10.18
归母净利润 (亿元)	366.59	220.88	128.50	363.36	291.35	175.83	101.32
同比(%)	25.8	25.62	26.83	25.61	30.08	28.55	18.53

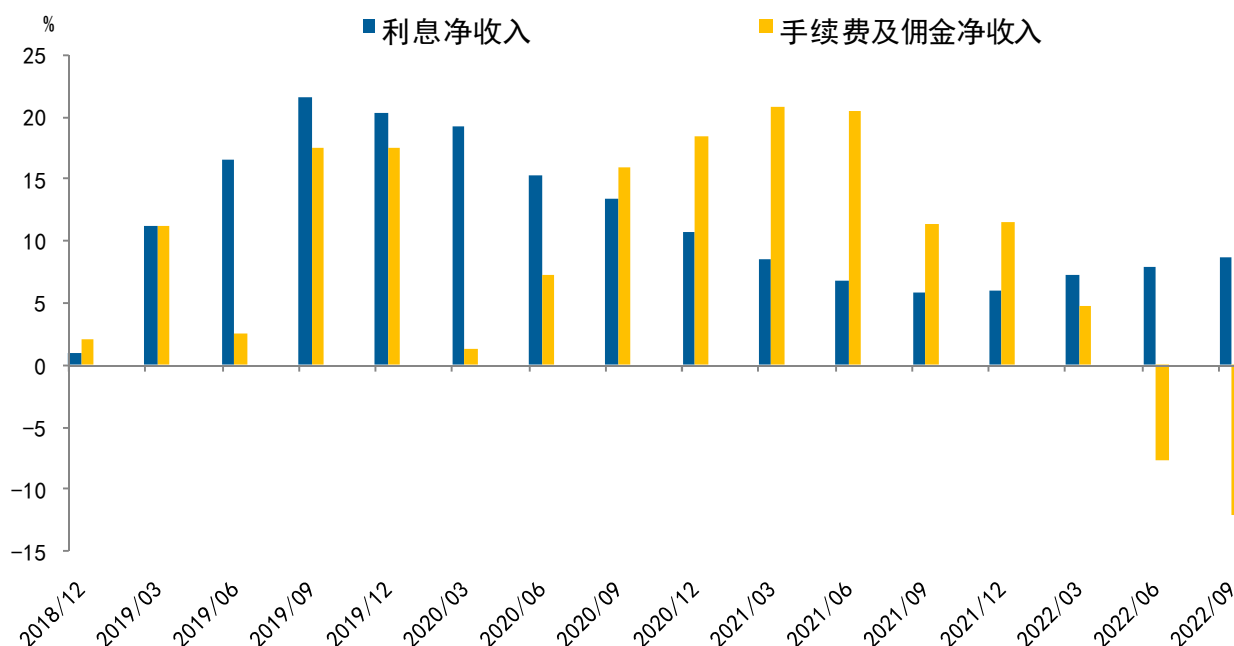
来源：公司财报，新华财经

利息净收入有所回暖，息差同比下降幅度缩小，环比企稳回升。2022年前三季度，平安银行实现利息净收入973.49亿元，同比增长8.7%，增速有所加快，占营业收入比重为70.4%。规模方面，前三季度平安银行生息资产日均余额4.7万亿元，发放贷款和垫款日均余额3.15万亿元，分别同比增长10.15%、12.49%，增速较上半年有所回升。息差方面，生息资产平均收益率从去年同期的4.97%降至4.85%，计息负债平均成本率从2.22%降至2.15%（其中吸收存款平均成本率从2.05%上升至

2.07%)，最终净息差从2.81%下降至2.77%，下降4个基点。虽然净息差延续下降趋势，但幅度有所收窄。与2022年上半年相比，前三季度净息差回升了1个基点，第三季度净息差较第二季度回升6个基点，主要是第三季度资产收益率提升。

非息收入增速继续放缓，手续费及佣金净收入下降幅度扩大。前三季度，平安银行实现非利息净收入409.16亿元，同比增长8.7%，增速继续放缓；非利息净收入占营业收入的比重为29.6%。其中，手续费及佣金净收入223.96亿元，同比下降11.96%，降幅扩大，上半年同比下降7.68%。这主要是受市场等因素影响，导致代理基金等收入下降。其他非利息净收入同比增加63.30亿元，主要是由于债券及货币市场基金投资、票据贴现、外汇等业务带来的非利息净收入增加。

图表 2：平安银行利息净收入、手续费及佣金净收入同比增速



来源：公司财报，新华财经

前三季度，平安银行业务及管理费为365.19亿元，同比增长3.25%，低于去年同期10.20%的增速。计提信用及其他资产减值损失541.6亿元，同比增长0.74%。

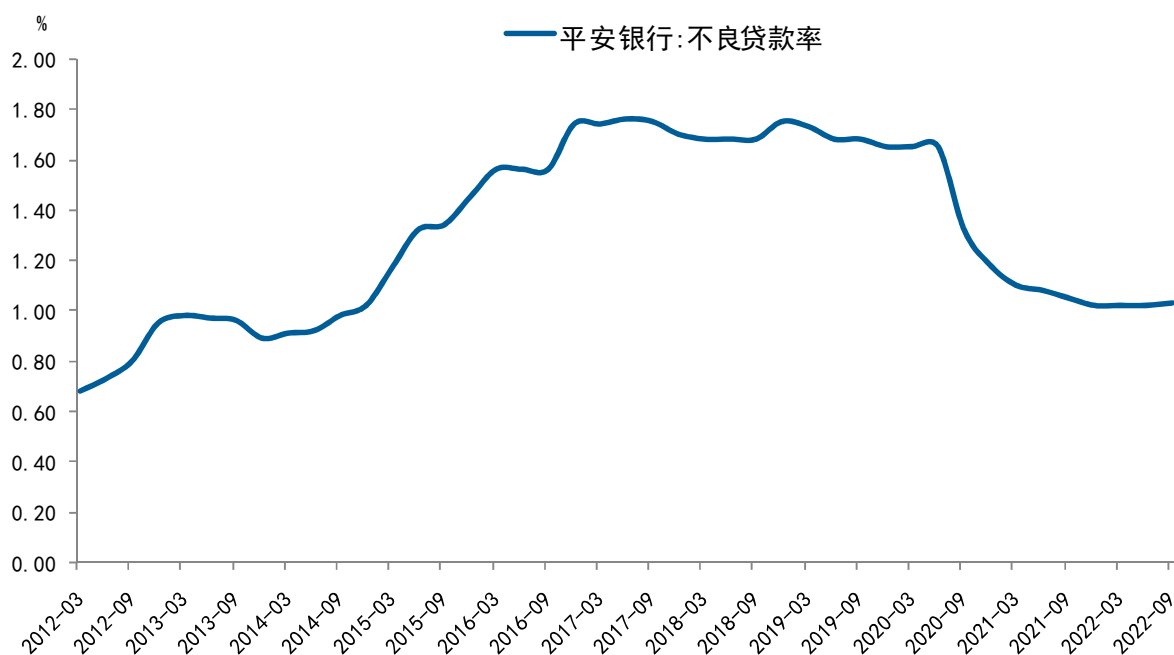
资产负债规模稳健增长。三季度末，平安银行资产总额达51951.33亿元，较上年末增长5.6%，其中，发放贷款和垫款本金总额33013.43亿元，较上年末增长7.8%；负债总额47697.49亿元，较上年末增长5.4%，其中，吸收存款本金余额32461.73亿元，较上年末增长9.6%。

二、资产质量总体保持平稳，风险抵补能力良好

今年以来，我国经济总体延续复苏态势，但复苏区域、行业不平衡问题仍较显著，银行资产质量管控仍面临压力和挑战。通过持续加大问题资产处置力度，平安银行整体资产质量保持平稳。

值得注意的是，第三季度平安银行不良贷款率、关注贷款占比等指标小幅上升。2022年9月末，平安银行不良贷款率为1.03%，较上年末上升0.01个百分点，结束上半年两个季度持平的态势；关注贷款占比为1.49%，较上年末上升0.07个百分点；逾期贷款占比1.50%，较上年末下降0.11个百分点；逾期60天以上贷款占比及逾期90天以上贷款占比分别为0.92%和0.79%，均较上年末上升0.05个百分点；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0.89和0.76，较上年末分别上升0.04和0.03。

图表 3：平安银行不良贷款率



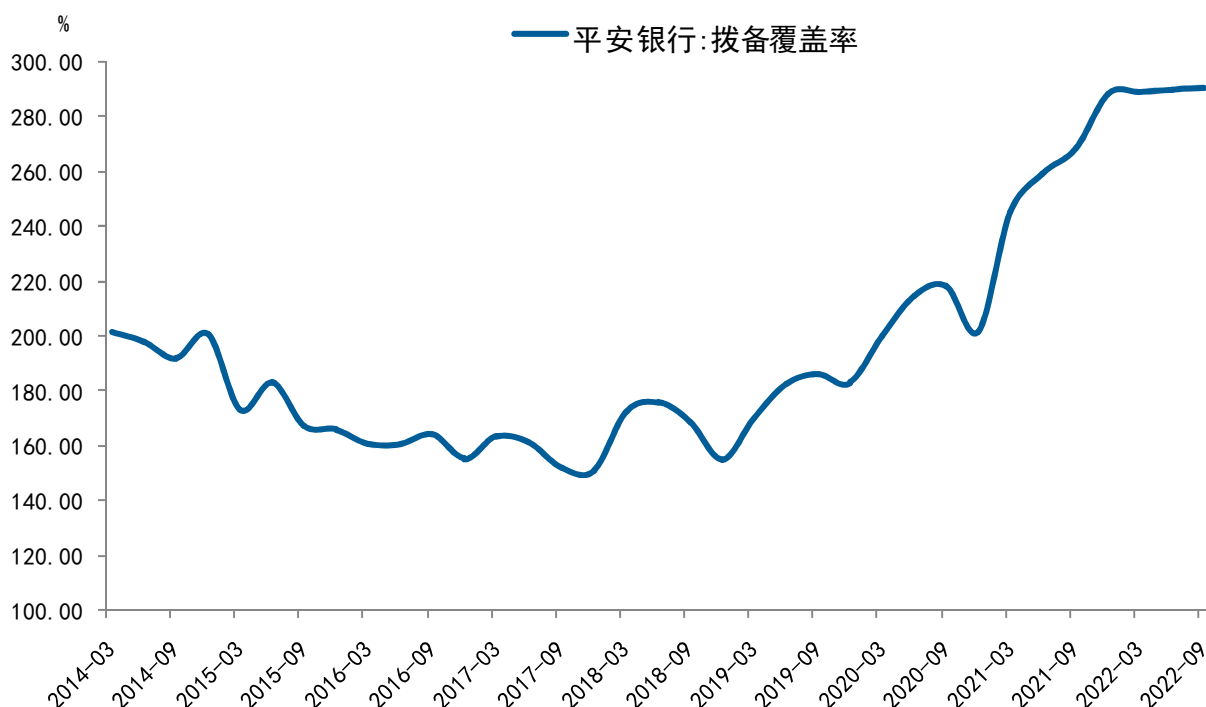
来源：公司财报，新华财经

风险抵补能力保持较好水平，拨备覆盖率达到290.27%。前三季度，平安银行计提的发放贷款和垫款信用减值损失达440.10亿元。2022年9月末，贷款减值准备余额987.92亿元，较上年末增长9.5%；风险抵补能力继续保持较好水平，拨备覆盖率290.27%，较上年末上升1.85个百分点；逾期60天以上贷款拨备覆盖率326.39%，较上年末下降11.83个百分点；逾期90天以上贷款拨备覆盖率380.16%，较上年末下降17.24个百分点。

处置核销规模保持高增。前三季度，平安银行核销贷款407.35亿元；收回不良资产总额52.30亿元，同比增长28.6%，其中收回已核销不良资产本金170.90亿元（含收回已核销不良贷款98.56亿元），同比增长14.4%；不良资产收回额中76.1%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

资本保持较为充足水平。2022年9月末，平安银行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8.81%、10.65%及13.33%，均较6月末有所提升。

图表 4：平安银行拨备覆盖率



来源：公司财报，新华财经

三、零售业务总体稳健增长，对公业务持续发力两大赛道

2022年前三季度，平安银行零售业务总体实现稳健增长，三大零售业务模板经营持续升级。

私行财富方面，前三季度实现财富管理手续费收入（不含代理个人贵金属业务）51.05亿元，因主动压降非标类产品规模及证券市场波动导致的基金销量下滑等因素影响，同比下降20.7%。虽然收入下降，但基础指标表现较好。截至9月末，平安银行管理零售客户资产（AUM）35325.60亿元，较上年末增长11.0%，其中私行达标客户AUM余额15756.64亿元，较上年末增长12.1%；财富客户123.41万户，较上年末增长12.2%，其中私行达标客户17.81万户，较上年末增长12.1%。此外，在产品升级、客群经营升级、队伍升级、新业务赛道布局等维度持续加强，提升私行财富服务能力。

基础零售方面，客户数量稳健增长，存款业务持续提升。2022年9月末，平安银行零售客户数12421.15万户，较上年末增长5.1%。强化全渠道综合化获客及全场景智能化经营，发布平安口袋银行APP6.0，截至9月末，平安口袋银行APP注册用户数14910.36万户，较上年末增长10.5%，月活跃用户数（MAU）达到4772.62万户。零售存款业务实现较快增长，9月末，个人存款余额9039.24亿元，较上年末增长17.3%；1-9月个人存款日均余额8365.93亿元，较去年同期增长21.8%。

消费金融方面，零售信贷产品能力持续强化，业务及客群结构继续优化。2022年9月末，平安银行个人贷款余额突破2万亿，达20038.82亿元，较上年末增长4.9%。其中，信用卡业务深化经营转型，虽然受疫情影响，交易总额和应收账款余额有所下降，但信用卡循环及分期日均余额较去年全年增长21.4%，带动信用卡收入实现较快增长；“新一贷”业务推进产品、流程及客户体验升级，余额达1600.86亿元，较上年末增长0.7%；个人房屋按揭及持证抵押贷款余额为7340.60亿元，较上年末增长12.1%，其中住房按揭贷款余额增至2839.43亿元，较上年末增长1.6%；汽车金融贷款余额为3216.53亿元，较上年末增长6.8%，其中新能源汽车贷款增速很快。

2022年前三季度，平安银行对公业务发挥科技及平台优势，发力两大核心赛道（即产业数字化、资本市场与直接融资），实现业务平稳增长。

对公客群规模保持快速增长。2022年9月末，平安银行对公客户数59.28万户，较上年末增加8.24万户，增幅16.1%；对公开放银行服务企业客户45955户，较上年末增长51.6%；数字口袋累计注册经营用户数1212.98万户，较上年末增长49.0%。对公存款保持较好增长，成本保持稳定。2022年9月末，企业存款余额23422.49亿元，较上年末增长6.9%；2022年1-9月，企业存款日均余额较去年同期增长12.8%，企业存款平均成本率1.97%，与去年同期持平。

前三季度，平安银行对公业务发展方向契合国家战略布局，持续加大对制造业、专精特新、民营企业、中小微企业、乡村振兴、绿色金融、基础设施等重点领域的融资支持。同时，聚焦围绕两大核心赛道，打造科技驱动的交易银行和投行驱动的复杂投融两大业务体系，至9月末，复杂投融资规模达7602.21亿元，其中投行业务规模为5078.81亿元。

重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。