



平安银行：上半年净利润增超25%， 资产质量保持平稳

作者：张威 梁月贞

电话：010-58352867

邮箱：zhangwei1@xinhua.org

编辑：杜少军

审核：张 骥

官方网站：www.cnflic.com

客服热线：400-6123115

近日，平安银行发布2022年半年报。上半年，平安银行实现营业收入920.22亿元，同比增长8.67%，实现归母净利润220.88亿元，同比增长25.62%。其中，利息净收入平稳增长，息差继续收窄；受市场等因素影响，手续费及佣金净收入下降，拖累非息收入增速放缓；成本端，管理费用同比低增，信用减值损失同比增长1.5%。

虽然平安银行零售业务净利润出现同比下滑，但主要业务板块呈现稳健发展势头，零售业务深化转型发展，对公业务持续做精做强，资金同业业务迈出新步伐。资产质量方面，平安银行加大处置核销力度，保持资产质量平稳，风险抵补能力保持良好水平。上半年，核销贷款和收回不良资产总额同比大增，不良贷款率保持在1.02%，拨备覆盖率升至290.06%。



目录

一、上半年营收增长 8.67%，归母净利润增长 25.62%	3
二、零售业务深化转型发展，对公业务持续做精做强.....	5
三、加大处置核销力度，保持资产质量平稳，风险抵补能力良好	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：平安银行零售业务部分关键指标	5
图表 4：平安银行零售业务部分关键指标	7
图表 5：平安银行零售业务部分关键指标	8

平安银行：上半年净利润增超 25%，资产质量保持平稳

近日，平安银行发布2022年半年报。上半年，平安银行实现营业收入920.22亿元，同比增长8.67%，实现归母净利润220.88亿元，同比增长25.62%。其中，利息净收入平稳增长，息差继续收窄；受市场等因素影响，手续费及佣金净收入下降，拖累非息收入增速放缓；成本端，管理费用同比低增，信用减值损失同比增长1.5%。虽然平安银行零售业务净利润出现同比下滑，但主要业务板块呈现稳健发展势头，零售业务深化转型发展，对公业务持续做精做强，资金同业业务迈出新步伐。资产质量方面，平安银行加大处置核销力度，保持资产质量平稳，风险抵补能力保持良好水平。上半年，核销贷款和收回不良资产总额同比大增，不良贷款率保持在1.02%，拨备覆盖率达到290.06%。

一、上半年营收增长 8.67%，归母净利润增长 25.62%

2022年上半年，平安银行实现营业收入920.22亿元，同比增长8.67%，实现归母净利润220.88亿元，同比增长25.62%。与一季度相比，上半年营收和利润增速均有所放缓，营收增速放缓1.9个百分点，归母净利润增速放缓1.21个百分点。分季度来看，平安银行二季度单季营收、归母净利润同比增速分别为6.81%、23.98%，而一季度营收、归母净利润同比增速分别为10.57%、26.83%。

图表 1：平安银行营收和归母净利润

	2022/6/30	2022/3/31	2021/12/31	2021/9/30	2021/6/30	2021/3/31	2020/12/31
营业收入（亿元）	920.22	462.07	1,693.83	1,271.90	846.8	417.88	1,535.42
同比(%)	8.67	10.57	10.32	9.12	8.11	10.18	11.3
归母净利润（亿元）	220.88	128.50	363.36	291.35	175.83	101.32	289.28
同比(%)	25.62	26.83	25.61	30.08	28.55	18.53	2.6

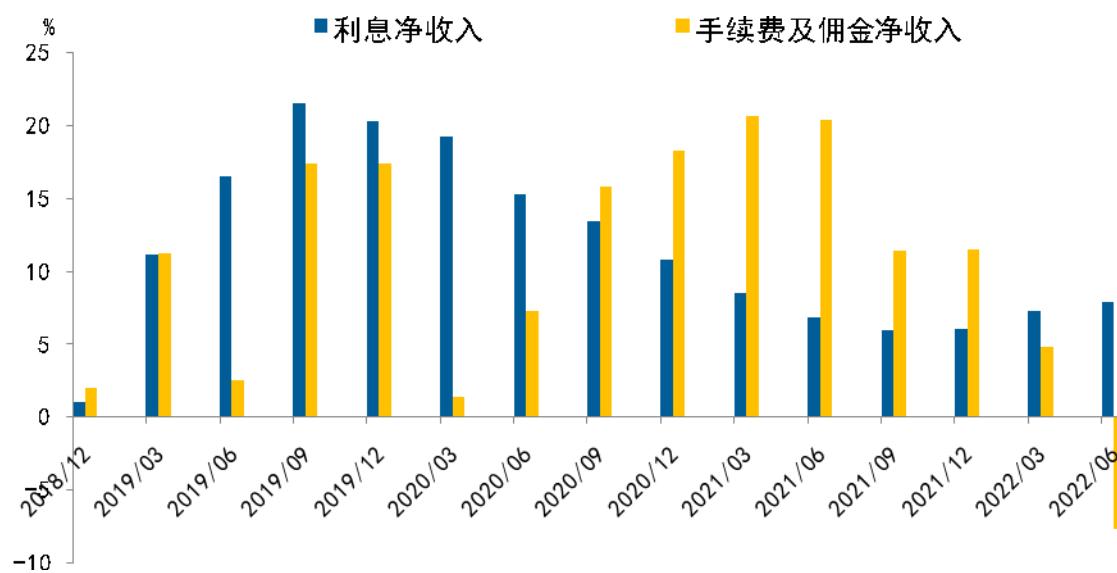
来源：公司财报，新华财经

利息净收入平稳增长，息差继续收窄。2022年上半年，平安银行实现利息净收入640.59亿元，同比增长7.91%，增速有所加快，占营业收入比重为69.6%。规模方面，平安银行生息资产日均余额4.68万亿元，发放贷款和垫款日均余额3.12万亿元，分别同比增长10.79%、13.19%。此外，6月末平安银行资产总额5.11万亿元，发放贷款和垫款本金总额3.23万亿元，分别同比增长8.16%、12.14%，增速为近年来低位。息差方面，生息资产平均收益率从2021年上半年的5.00%降至4.86%，计息负债平均成本率从2.22%下降至2.16%，最终净息差从2.83%下降至2.76%，下降7个基点。平安银行重塑

资产负债经营，有效降低负债成本，同时，因市场利率变化，以及进一步支持实体经济、降低实体经济融资成本的影响，生息资产平均收益率下降，净息差有所收窄，预计净息差未来仍将持续承压。

受市场等因素影响，手续费及佣金净收入下降，拖累非息收入增速放缓。上半年，平安银行实现非利息净收入279.63亿元，同比增长10.4%，主要得益于其他非利息净收入的增长；非利息净收入占营业收入的比重为30.4%，占比继续提高。其中，手续费及佣金净收入160.62亿元，同比下降7.7%，其他非利息净收入119.01亿元，同比增长50.2%。手续费及佣金下降主要是受市场等因素影响，代理及委托手续费收入42.29亿元，同比下降15.9%，主要是代理基金收入等下降；其他手续费及佣金收入29.41亿元，同比下降12.3%，主要是理财业务管理费收入减少。

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

从成本端来看，信用减值损失同比增长1.5%。上半年，平安银行业务及管理费243.49亿元，同比增长5.1%，低于去年同期8.33%的增速；成本收入比26.46%，同比下降0.89个百分点。此外，计提信用及其他资产减值损失388.45亿元，同比增长1.5%。一方面，加大资产核销及拨备计提，并针对宏观经济下行、部分地区疫情反复等情况计提管理层叠加拨备，导致部分金融资产项目信用减值损失同比增加；另一方面，因上半年收回及化解大额非贷款问题授信，导致计提的债权投资信用减值损失同比减少。

二、零售业务深化转型发展，对公业务持续做精做强

上半年，平安银行零售业务深化转型发展，对公业务持续做精做强，资金同业业务迈出新步伐，面对压力，主要业务板块呈现稳健发展势头。

2022年上半年，平安银行零售业务实现营业收入514.02亿元，同比增长4.4%，在全行营业收入中占比为55.9%；零售业务净利润110.65亿元，同比下降5.6%，在全行净利润中占比为50.1%。零售业务净利润下降，主要是年初以来受国内疫情及宏观经济环境影响，居民就业、收入和消费及零售业务发展受到一定冲击，导致平安银行零售业务营业收入增速放缓，资产质量承压。据此，该行也加大了零售资产核销及拨备计提力度，导致利润同比下降。但凭借近年积累的数字化经营能力，平安银行零售业务总体经营保持稳健，同时在降本增效、提升资源配置的精细化水平方面取得成效，零售成本收入比同比下降1.54个百分点。

图表 3：平安银行零售业务部分关键指标

(货币单位：人民币百万元)

维度	项目	2022年6月30日	2021年12月31日	期末较上年末增减
规模	管理零售客户资产(AUM)	3,472,148	3,182,634	9.1%
	个人存款	868,777	770,365	12.8%
	个人贷款	1,935,422	1,910,321	1.3%
资产质量	个人贷款不良率	1.18%	1.21%	-0.03个百分点
维度	项目	2022年1-6月	2021年1-6月	本期同比增减
损益	零售业务营业收入	51,402	49,213	4.4%
	零售业务营业收入占比	55.9%	58.1%	-2.2个百分点
	零售业务净利润	11,065	11,722	(5.6%)
	零售业务净利润占比	50.1%	66.7%	-16.6个百分点

来源：公司财报，新华财经

对公业务方面，平安银行持续做精做强，实现业务平稳增长。2022年上半年，对公业务营业收入242.12亿元，同比增长7.9%。获客及客群经营方面，2022年6月末，对公客户数56.10万户，较上年末增加5.06万户，增幅9.9%；对公开放银行服务企业客户40328户，较上年末增长33.1%；数字口袋累计注册经营用户数1085.30万户，较上年末增长33.3%。对公存款经营及成本优化方面，2022年6月末，企业存款余额23744.64亿元，较上年末增长8.4%；上半年企业存款日均余额较去年同期增长13.8%，企业存款平均成本率较去年同期下降2个基点至1.95%。

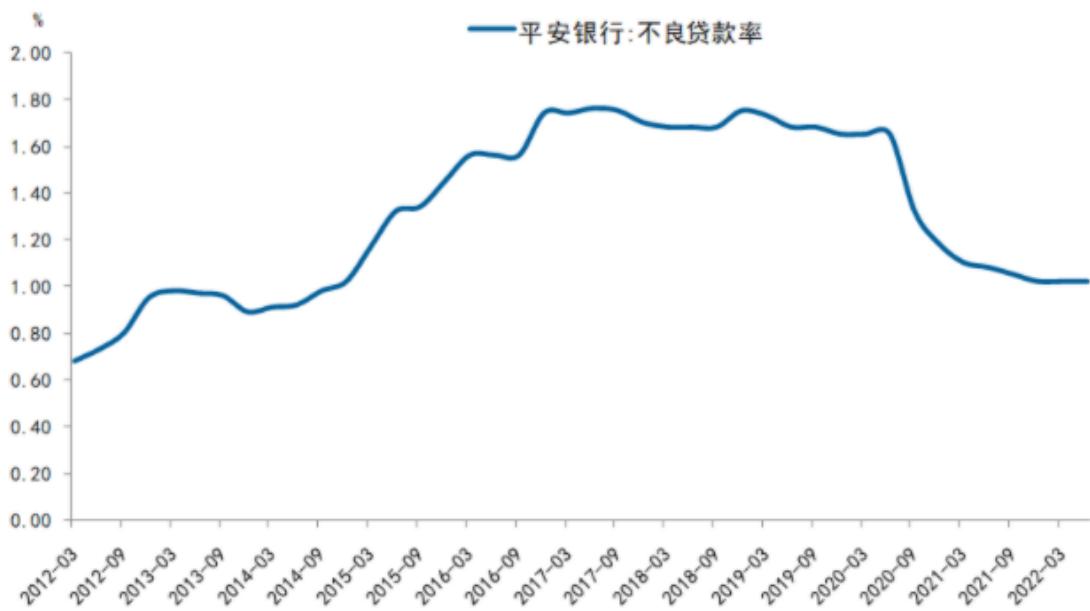
资金同业业务迈出新步伐，全力打造交易第二增长曲线。上半年，平安银行充分发挥云办公、云服务等数字化经营优势，保证资金同业业务平稳运营，并依托领先的电子化交易能力，持续为市场提供流动性，积极为金融市场稳定运行贡献力量。同时，通过全面的业务协同和开放式经营，不断完善交易、避险、同业、托管、资管“五张金色名片”业务价值循环链，业务护城河进一步拓宽，以稳健的经营模式，持续释放发展动能。2022年上半年，平安银行债券交易量的市场份额为3.1%，同比上升1.0个百分点；机构交易活跃客户达666家，机构销售的现券交易量9264.28亿元。6月末，平安银行托管净值规模8.22万亿元，较上年末增长7.9%，托管市场份额4.11%，较上年末上升0.12个百分点。2022年6月末，平安银行非保本理财产品余额9472.76亿元，较上年末增长8.6%；全资子公司平安理财总资产74.56亿元，净资产71.78亿元，上半年实现净利润3.92亿元。

三、加大处置核销力度，保持资产质量平稳，风险抵补能力良好

上半年，我国经济总体持续恢复，但复苏区域、行业不平衡问题仍较显著。面对资产质量管控的压力和挑战，平安银行持续加大问题资产处置力度，整体资产质量保持平稳。2022年6月末，平安银行不良贷款率为1.02%，与上年末和一季度末持平；关注贷款占比1.32%，较上年末下降0.10个百分点，较一季度末下降0.09个百分点；逾期贷款占比1.46%，较上年末下降0.15个百分点，其中，逾期60天以上贷款占比及逾期90天以上贷款占比分别为0.90%和0.75%，较上年末分别上升0.03和0.01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0.74，较上年末分别上升0.04和0.01。

从不良结构来看，上半年企业贷款不良率上升0.05个百分点至0.76%，个人贷款不良率下降0.03个百分点至1.18%，其中房屋按揭及持证抵押贷款不良率下降0.04个百分点至0.30%。

图表 4：平安银行零售业务部分关键指标



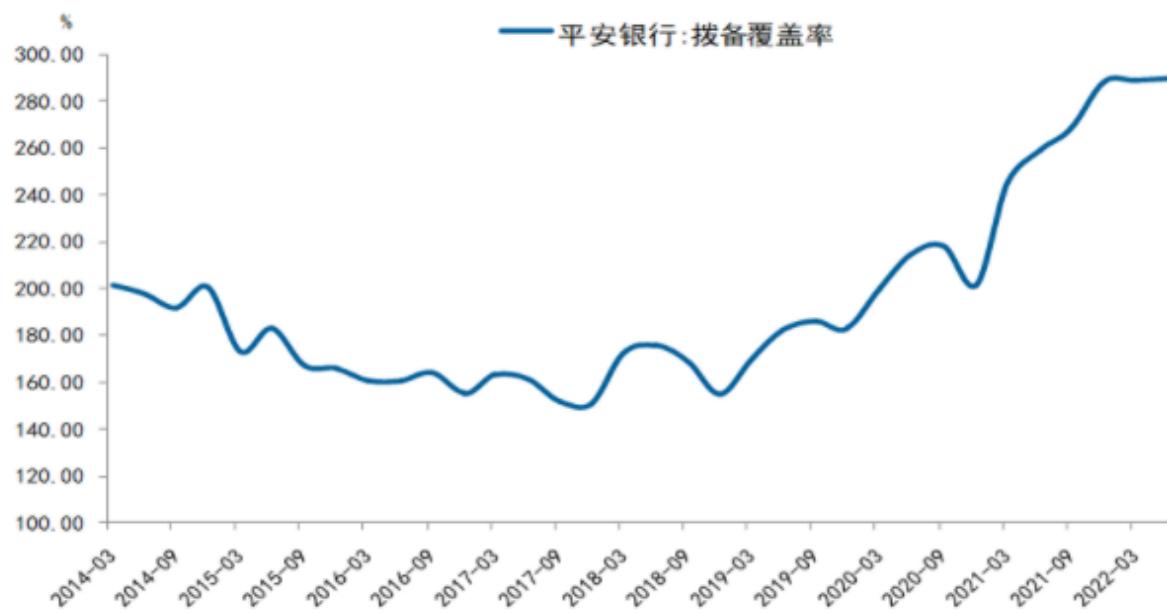
来源：公司财报，新华财经

保持充足风险抵补能力。上半年，平安银行继续保持较大的资产减值损失计提力度，计提的发放贷款和垫款信用减值损失298.31亿元。2022年6月末，贷款减值准备余额950.21亿元，较上年末增长5.3%；风险抵补能力继续保持较好水平，拨备覆盖率290.06%，较上年末上升1.64个百分点；逾期60天以上贷款拨备覆盖率327.22%，较上年末下降11.00个百分点；逾期90天以上贷款拨备覆盖率393.54%，较上年末下降3.86个百分点。

处置核销工作持续加大。2022年上半年，平安银行核销贷款294.02亿元，同比增长86%；收回不良资产总额266.78亿元，同比增长34.8%，其中收回已核销不良资产本金150.61亿元（含收回已核销不良贷款78.40亿元），同比增长22.3%。处置核销力度的加大，使得平安银行在不良生成率上升的压力下，保持了资产质量的稳定。财报披露，平安银行上半年不良贷款生成率1.62%，同比上升0.66个百分点。

资本保持保持较为充足水平。6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8.53%、10.39%及13.09%，均满足监管达标要求。平安银行于去年11月完成300亿元二级资本债券发行，提升了资本充足率水平，虽然上半年资本充足率指标有所下降，但仍较为充足，风险抵御能力保持较强水平。

图表 5：平安银行零售业务部分关键指标



来源：公司财报，新华财经

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。