

平安银行2023年报：净利润保持正增长，信贷结构持续调整

作者：张威 王淑娟

电话：010-88053660

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



日前，平安银行发布2023年年度报告。年报显示，平安银行2023年实现营业收入1646.99亿元，同比下降8.45%，实现归母净利润464.55亿元，同比增长2.06%。在持续让利实体经济、调整资产结构及市场波动等因素影响下，息差持续下滑导致利息净收入下降9.33%，同时中间收入也小幅下降。但受降本增效、计提减少支撑，保持了净利润正增长。资产总额稳步增长，达5.59万亿元，较上年末增长4.99%，信贷结构持续调整，企业贷款快速增长11.55%，占比明显提升。资产质量指标整体平稳，保持在行业优秀水平，不良贷款率1.06%，较上年末上升0.01个百分点，关注类贷款占比、逾期贷款占比均下降。此外，拨备覆盖率277.63%，拨贷比2.94%，风险抵补能力良好。在强化资本内生积累、提高资本配置效率的努力下，资本充足率指标较上年末全面上升。现金分红比例大幅提高至30%，与国有大行相当。

目录

一、息差持续下降压力下，净利润保持正增长.....	3
二、资产规模稳步扩大，信贷结构持续调整.....	5
三、资产质量整体平稳，资本充足率全面上升.....	6

图表目录

图表 1：平安银行营收和归母净利润.....	3
图表 2：平安银行净息差走势.....	4
图表 3：平安银行利息净收入、手续费及佣金净收入同比增速.....	5
图表 4：平安银行资产负债规模情况.....	6
图表 5：平安银行不良率、拨备覆盖率走势.....	7
图表 6：平安银行资本充足率指标.....	8
图表 7：六大行、股份行 2022 年度现金分红比例.....	8

平安银行年报：净利润保持正增长，信贷结构持续调整

日前，平安银行发布2023年年度报告。年报显示，平安银行2023年实现营业收入1646.99亿元，同比下降8.45%，实现归母净利润464.55亿元，同比增长2.06%。在持续让利实体经济、调整资产结构及市场波动等因素影响下，息差持续下滑导致利息净收入下降9.33%，同时中间收入也小幅下降。但受降本增效、计提减少支撑，保持了净利润正增长。资产总额稳步增长，达5.59万亿元，较上年末增长4.99%，信贷结构持续调整，企业贷款快速增长11.55%，占比明显提升。资产质量指标整体平稳，保持在行业优秀水平，不良贷款率1.06%，较上年末上升0.01个百分点，关注类贷款占比、逾期贷款占比均下降。此外，拨备覆盖率277.63%，拨贷比2.94%，风险抵补能力良好。在强化资本内生积累、提高资本配置效率的努力下，资本充足率指标较上年末全面上升。现金分红拟每10股派发7.19元，比例大幅提高至30%，与国有大行相当。

一、息差持续下降压力下，净利润保持正增长

2023年，平安银行实现营业收入1646.99亿元，同比下降8.45%，实现归母净利润464.55亿元，同比增长2.06%。与2022年相比，平安银行营收下滑幅度有所扩大，净利润保持正增长，不过远低于2022年25.26%的增速。根据年报披露，“持续让利实体经济、调整资产结构及市场波动等”是导致营收下降的主要影响因素。同时，该行通过数字化转型驱动经营降本增效，加强资产质量管控，加大不良资产清收处置力度，实现了净利润正增长。

图表 1：平安银行营收和归母净利润

	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30
营业总收入 (亿元)	1,646.99	1,276.34	886.10	450.98	1,198.95	1,382.65	920.22
同比(%)	-8.45	-7.69	-3.71	-2.40	6.21	8.11	8.67
归母净利润 (亿元)	464.55	396.35	253.87	146.02	455.16	366.59	220.88
同比(%)	2.06	8.12	14.94	13.63	25.26	25.82	25.62

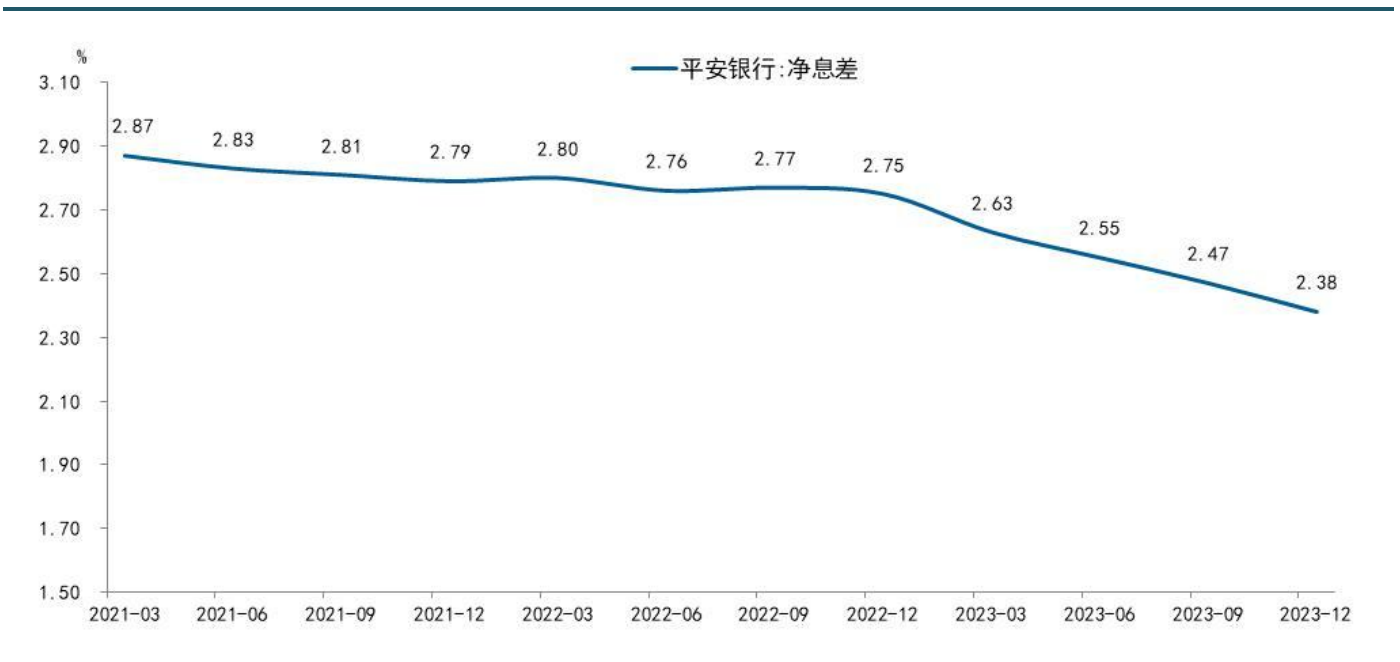
来源：公司财报，新华财经

受贷款重定价效应及市场利率变化影响，息差呈现持续下降态势。2023年，平安银行净息差为2.38%，较2022年下降37个基点，全年呈现持续下降态势，至第四季度，净息差已降至2.11%。贷款利率大幅下降是其中的主要原因。财报数据显示，2023年平安银行发放贷款和垫款的平均收益率为5.43%，较2022年下降了47个基点。同时，存款和同业负债的成本抬升，导致计息负债平均成本率

上升11个基点至2.27%，也对净息差形成一定压力。在3月15日举行的业绩发布会上，平安银行行长冀光恒表示，息差下行反映银行对实体经济的支持力度加大，而息差问题与银行整个业务结构、盈利结构、过去客户基础挂钩，平安银行过去的高息差主要来自于资产端的高利率，而非负债端成本低，2023年以来，平安银行对高风险的零售产品采取了压缩措施。

值得关注的是，根据财报披露，平安银行存款成本的抬升，主要是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；而人民币存款成本率同比2022年下降9个基点。

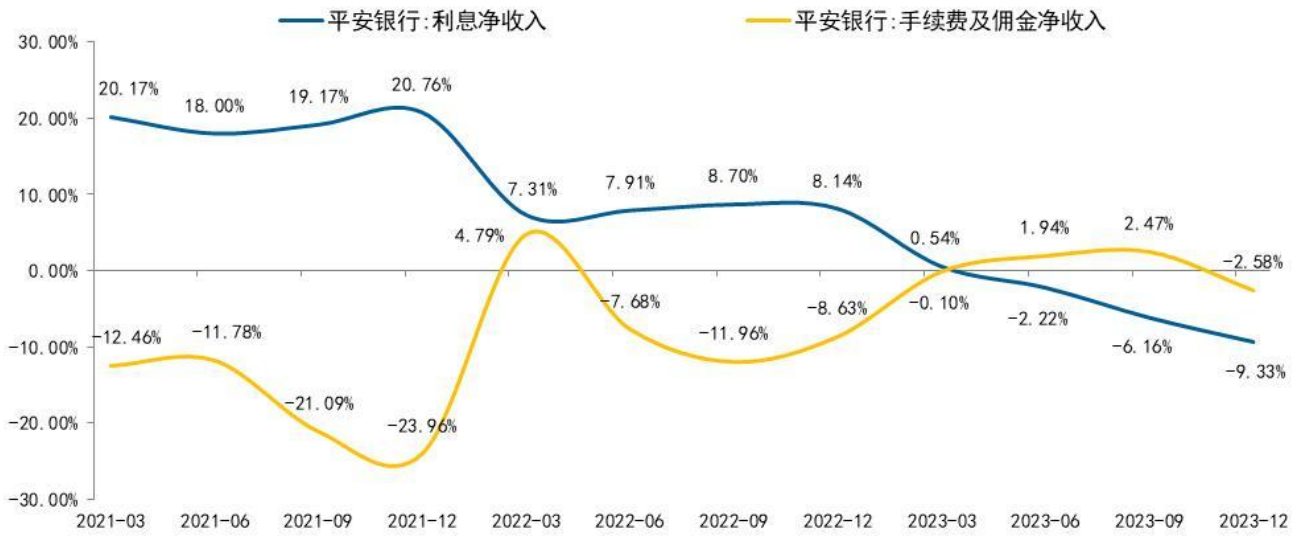
图表 2：平安银行净息差走势



来源：公司财报，新华财经

受息差下降影响，2023年平安银行实现利息净收入1179.91亿元，同比下降9.33%。此外，非利息净收入467.08亿元，同比下降6.14%，非利息收入占营业收入比为28.36%。其中，手续费及佣金净收入294.30亿元，同比下降2.58%。手续费及佣金收入中，结算手续费收入、代理及委托手续费收入同比增长，主要是对公结算业务和代理个人保险等手续费收入增加，而信用卡、理财等业务手续费收入同比减少。

图表 3：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

经营成本持续下降，全年计提减少17.1%。2023年，平安银行持续深化战略转型，通过数字化转型驱动经营降本增效，同时加强费用精细化管理，全年业务及管理费459.59亿元，同比下降6.9%，成本收入比27.90%。此外，持续优化业务结构，强化不良资产清收力度，贷款和非贷款减值整体计提水平下降，2023年计提信用及其他资产减值损失590.94亿元，同比下降17.1%。

二、资产规模稳步扩大，信贷结构持续调整

截至2023年末，平安银行资产总额55871.16亿元，较上年末增长4.99%，其中发放贷款和垫款本金总额34075.09亿元，较上年末增长2.35%。负债总额51147.88亿元，较上年末增长4.66%，其中吸收存款本金余额34072.95亿元，较上年末增长2.86%。

资产端，贷款的增长慢于总资产的增长，信贷结构持续调整，表现为企业贷款快速增长，占比明显提升。截至2023年末，平安银行企业贷款及垫款（含票据贴现）余额达到14297.90亿元，同比增长11.55%，占贷款总额的比重从上年末的38.5%提升至42%。平安银行副行长项有志在业绩发布会上表示，平安银行持续地加大对公客户的拓展，2023年对公客户数达到了75.4万户，增长22.4%。企业贷款中，制造业贷款同比增长9.54%，连续四年保持较快增长，而房地产业贷款同比下降9.93%，降幅较上期数据扩大。此外，个人贷款余额19777.19亿元，同比减少3.4%，占贷款总额的比重降至58%。个人贷款中，个人住房贷款增长6.72%，增速有所提高，信用卡应收账款下滑明显，同比减少了11.16%。

图表 4：平安银行资产负债规模情况

	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30
资产总额 (亿元)	55,871.16	55,163.88	55,005.24	54,558.97	53,215.14	51,951.33	51,087.76
同比(%)	4.99	6.18	7.67	6.60	8.13	7.05	8.16
贷款总额 (亿元)	34,075.09	34,260.92	34,391.31	34,394.84	33,291.61	33,013.43	32,250.95
同比(%)	2.35%	3.78%	6.64%	9.03%	8.67%	10.84%	12.18%
负债总额 (亿元)	51,147.88	50,505.28	50,484.51	50,091.52	48,868.34	47,697.49	46,966.78
同比(%)	4.66	5.89	7.49	6.31	7.97	6.84	8.06
存款总额 (亿元)	34,072.95	34,547.96	33,815.34	34,692.38	33,126.84	32,461.73	32,432.41
同比(%)	2.86%	6.43%	4.26%	10.22%	11.85%	11.04%	13.14%

来源：公司财报，新华财经

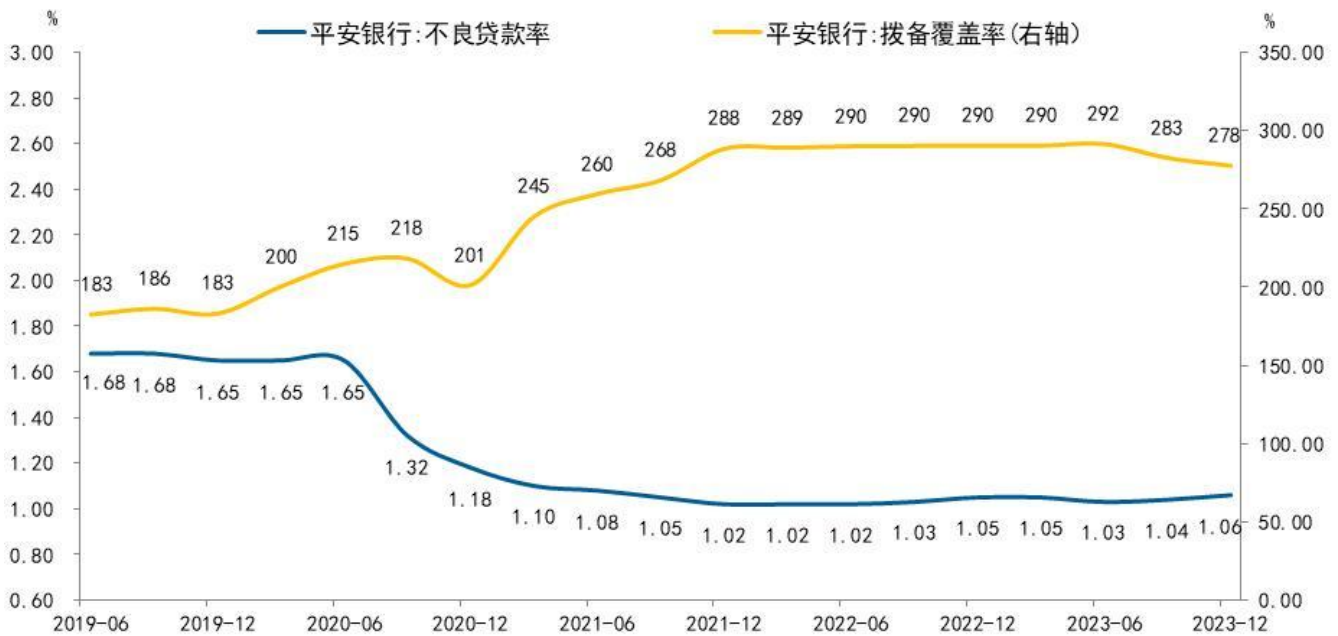
负债端，存款增速明显放缓，主要是企业存款减少、个人存款增长放缓导致。截至2023年末，平安银行企业存款21996.77亿元，同比减少3.43%；个人存款12076.18亿元，同比增长16.68%，低于上期末30%以上的增长速度。此外，活期存款11933.11亿元，占比35.02%，与上年末相比基本持平。

三、资产质量整体平稳，资本充足率全面上升

资产质量指标整体平稳，保持在行业优秀水平。截至2023年末，平安银行不良贷款率1.06%，较上年末上升0.01个百分点；关注类贷款占比1.75%，较上年末下降0.06个百分点；逾期贷款占比1.42%，较上年末下降0.14个百分点，其中逾期60天以上贷款占比0.78%，较上年末下降0.09个百分点。

风险抵补能力保持良好。截至2023年末，平安银行拨备覆盖率为277.63%，拨贷比为2.94%，虽然较上年末有所下降，但总体风险抵补能力仍然良好。其中，逾期60天以上贷款拨备覆盖率达374.10%，较上年末上升23.02个百分点。

图表 5：平安银行不良率、拨备覆盖率走势

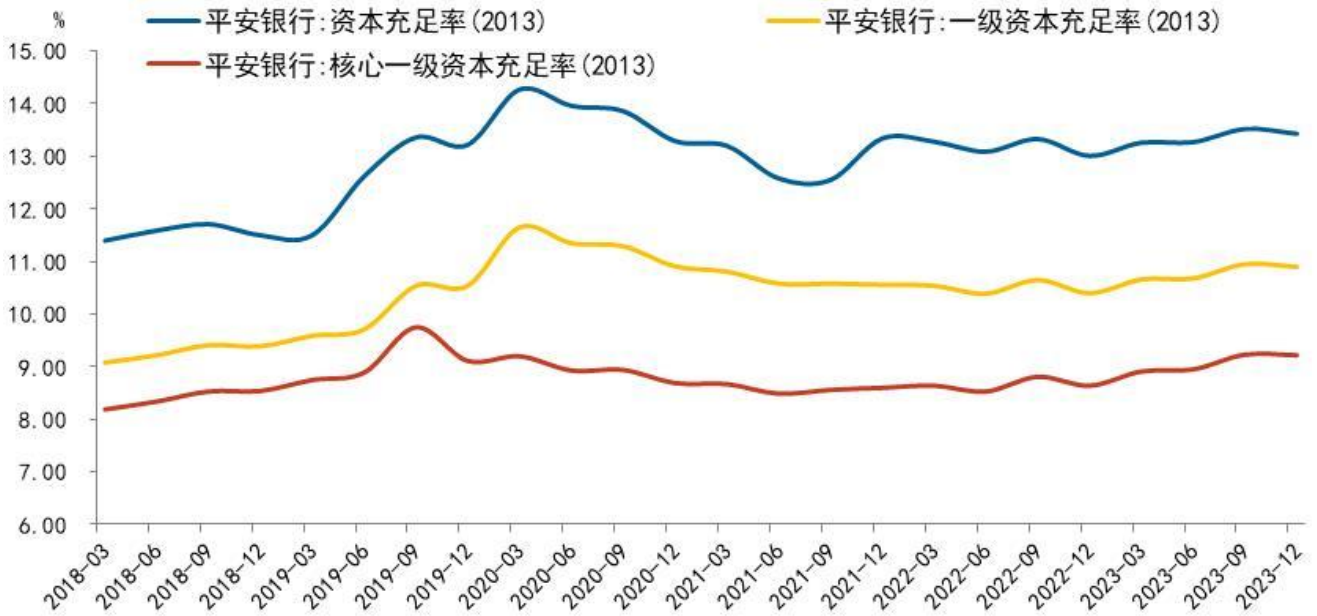


来源：公司财报，新华财经

财报显示，在“经营主体活力仍待加强，中小企业和个人还款能力继续承压”的不利环境下，持续加大问题资产处置力度，是该行资产质量整体平稳的重要保证。2023年，平安银行核销贷款685.85亿元，同比增长14.7%；收回不良资产总额325.95亿元，其中收回已核销不良资产本金191.42亿元（含收回已核销不良贷款177.79亿元）；不良资产收回额中91.3%为现金收回，其余为以物抵债等方式收回。

强化资本内生积累，资本充足水平全面提升。截至2023年末，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9.22%、10.90%及13.43%，较上年末分别上升0.58、0.50及0.42个百分点。根据财报披露，这主要得益于该行持续强化资本内生积累能力，并不断优化表内外资产业务结构，主动压降低效及无效资本占用，提高资本配置及使用效率。在资本充足率上升的支撑下，加之监管政策导向，平安银行大幅提高了现金分红比例，由过往的12%左右提升至30%，这一水平与过去六大行和股份行分红比例基本相当。年报披露，2023年平安银行拟向全体股东每10股派发现金股利7.19元，而2022年为每10股派2.85元。

图表 6：平安银行资本充足率指标



来源：公司财报，新华财经

图表 7：六大行、股份行 2022 年度现金分红比例



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。