

2023年度经营情况报告

平安银行股份有限公司

2024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
- 4 资产质量
- 5 数字化转型

二、下阶段重点工作

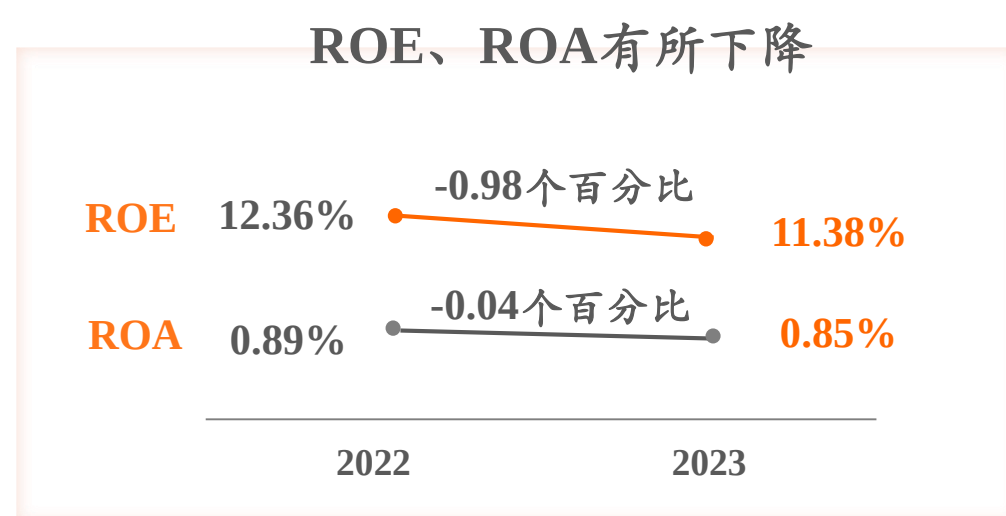
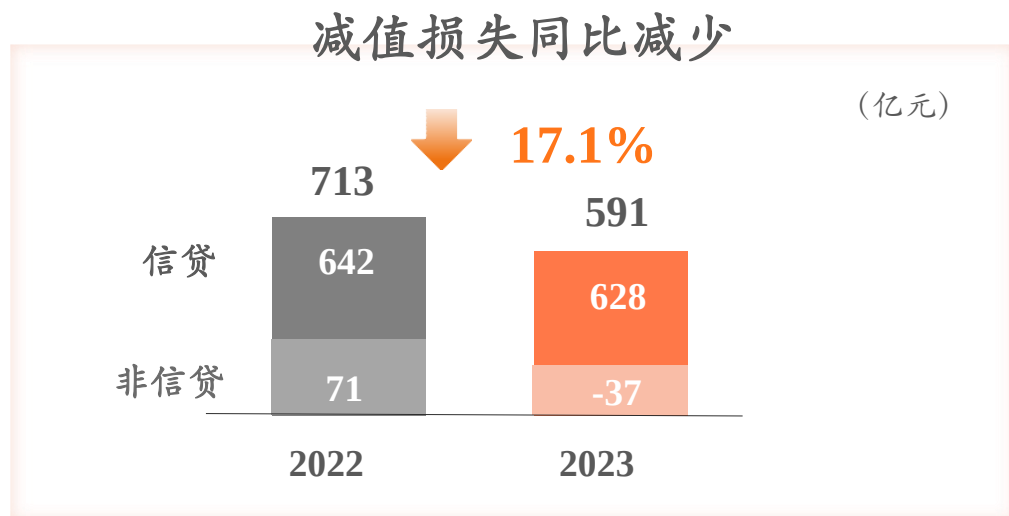
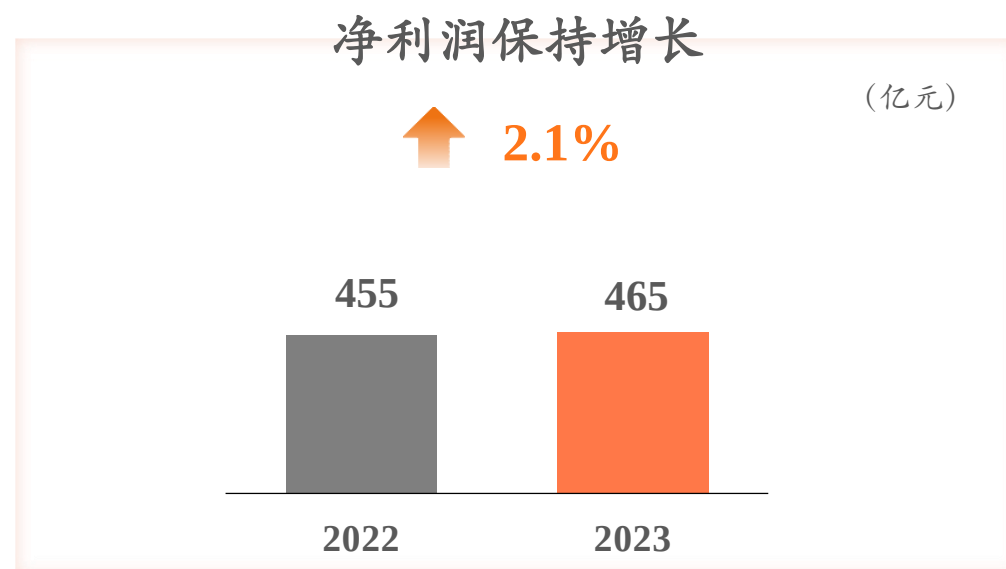
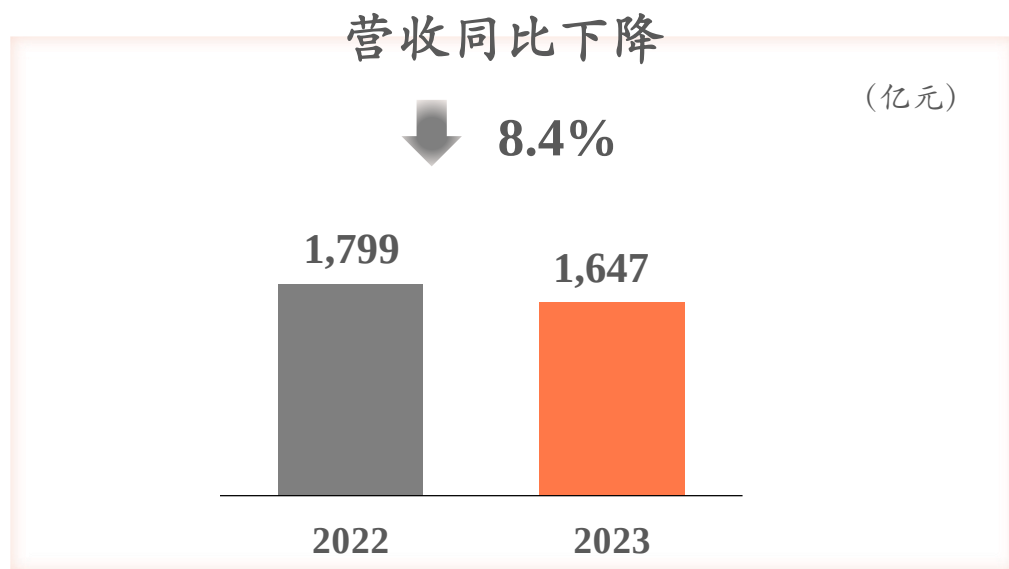
三、附录

主要数据及监管指标



1 整体业绩

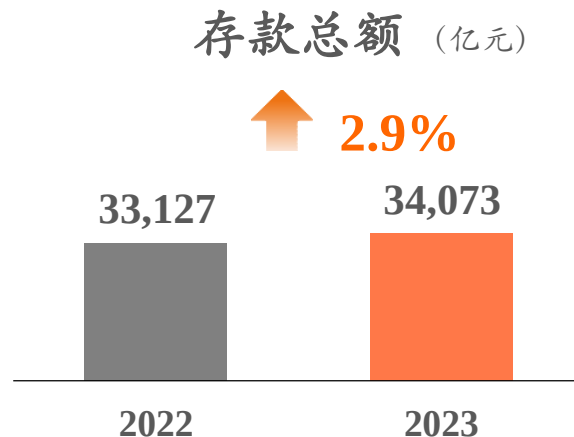
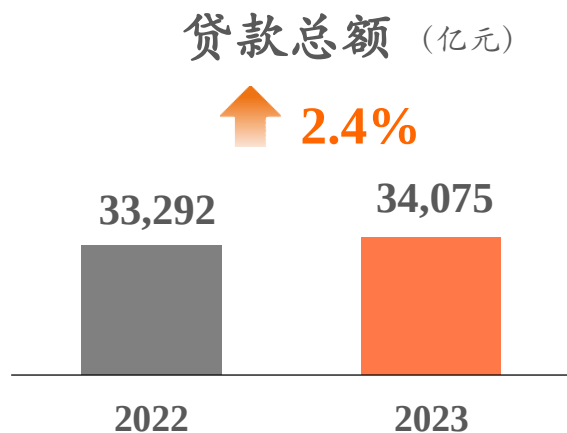
1.1 净利润保持增长



1.2 规模保持稳健增长

资产总额 55,871亿 ↑ 5.0%

负债总额 51,148亿 ↑ 4.7%



企业贷款增长较好

- 一般企业贷款余额 12,150亿 ↑ 12.1%
- 票据贴现余额 2,148亿 ↑ 8.7%
- 个人贷款余额 19,777亿 ↓ 3.4%



个人存款增长较好

- 个人存款余额 12,076亿 ↑ 16.7%
- 企业存款余额 21,997亿 ↓ 3.4%

其中，主动管控外币利率风险，企业外币存款较年初下降

1.3 积极支持实体经济

表内外授信总融资额 51,490亿 ↑ 4.2%

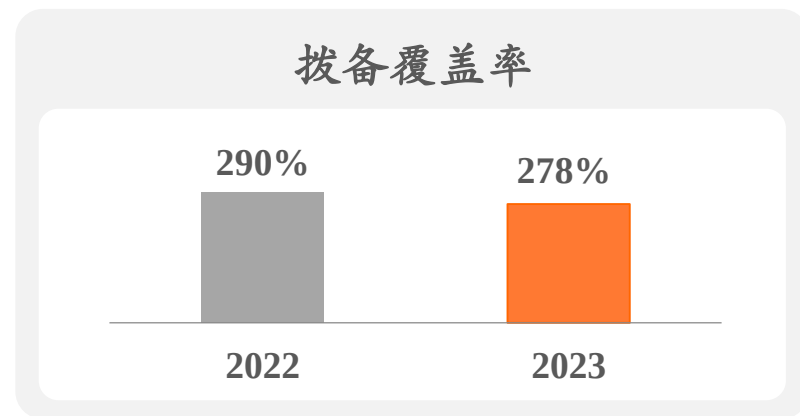
助力乡村振兴



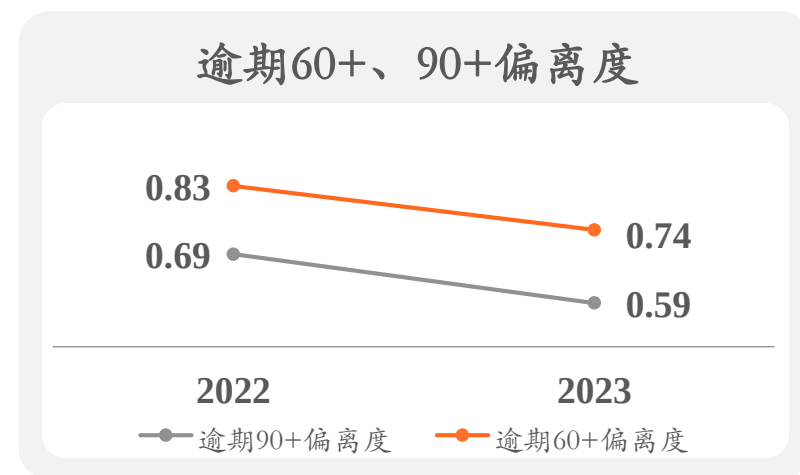
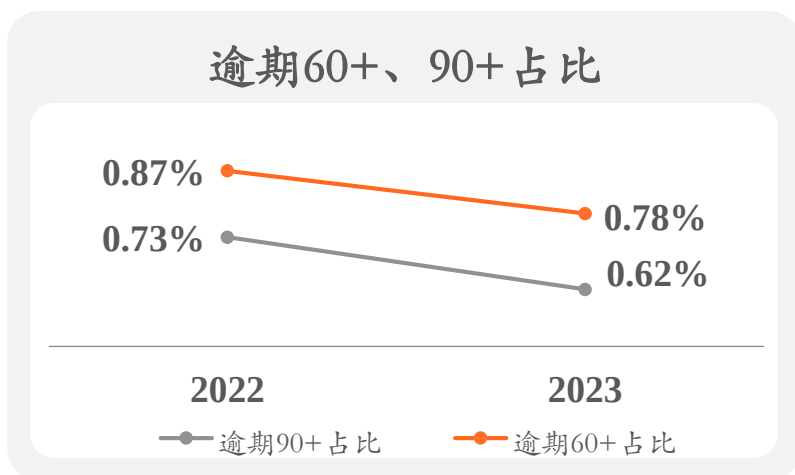
¹三新指新能源、新基建和新制造

1.4 风险抵补能力保持良好

不良率、拨备覆盖率保持较好水平

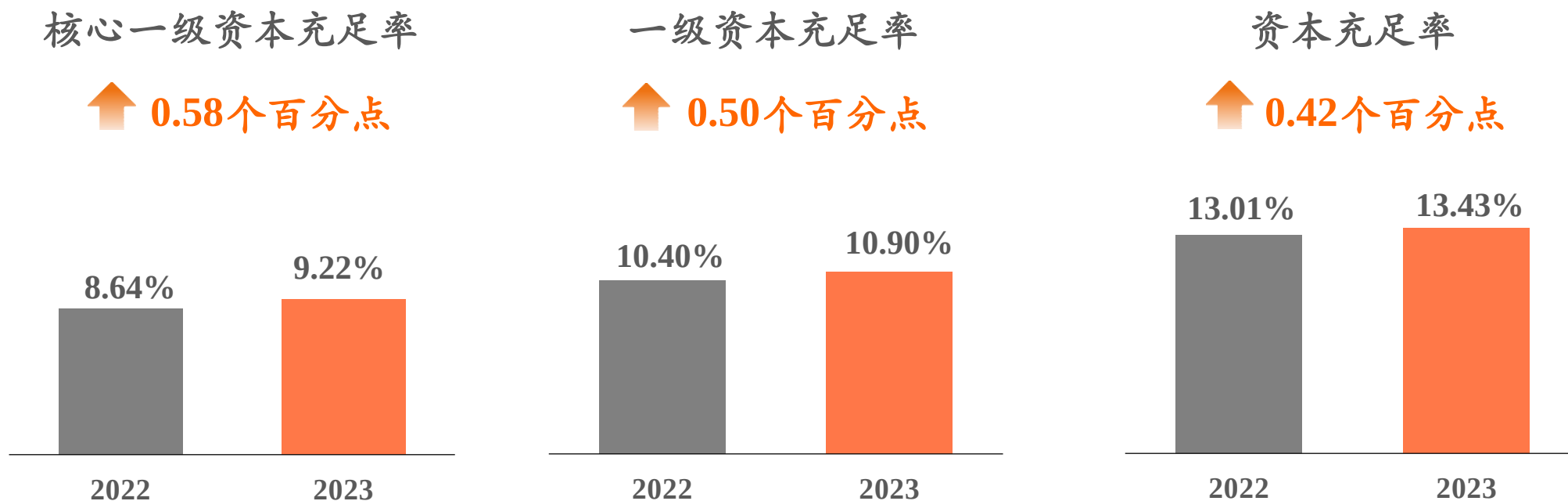


逾期贷款占比及偏离度实现双降



1.5 资本充足率持续提升

得益于净利润增长及资本精细化管理，资本充足率提升



2 零售业务

2.1 负债业务：存款规模较快增长



个人存款余额

12,076亿

↑ 16.7%



个人存款日均

11,470亿

↑ 31.9%



个人存款成本率

2.33%

与上年持平



代发及批量业务
带来客户存款余额

2,992亿

↑ 33.1%

2.2 资产业务：加大结构调整力度，做大中低风险客群

为顺应外部经营环境变化，本行着力提升优质客群占比，优化资产质量结构，做大中低风险客群，加大住房按揭、持证抵押、新能源汽车贷款投放力度，其中，新能源汽车贷款新发放368亿，同比增长47.8%；同时，加大信用类产品重塑

个人贷款余额
19,777亿 ↓ 3.4%

其中，抵押类贷款

11,623亿 ↑ 4.8%



住房按揭

3,036亿 ↑ 6.7%



信用卡应收账款

5,141亿 ↓ 11.2%

- 信用卡总消费金额27,815亿，线上消费占比同比提升6.7个百分点



经营性贷款

6,148亿 ↑ 5.6%



消费性贷款

5,453亿 ↓ 9.5%

2.3 私行财富：AUM和客户规模较快增长

AUM

零售客户资产AUM

40,312亿 ↑ 12.4%

其中：
私行客户AUM

19,155亿 ↑ 18.2%

财富中收

财富管理手续费收入

66亿 ↑ 2.1%

其中：
银保收入

30亿 ↑ 50.7%

客户规模

财富客户数

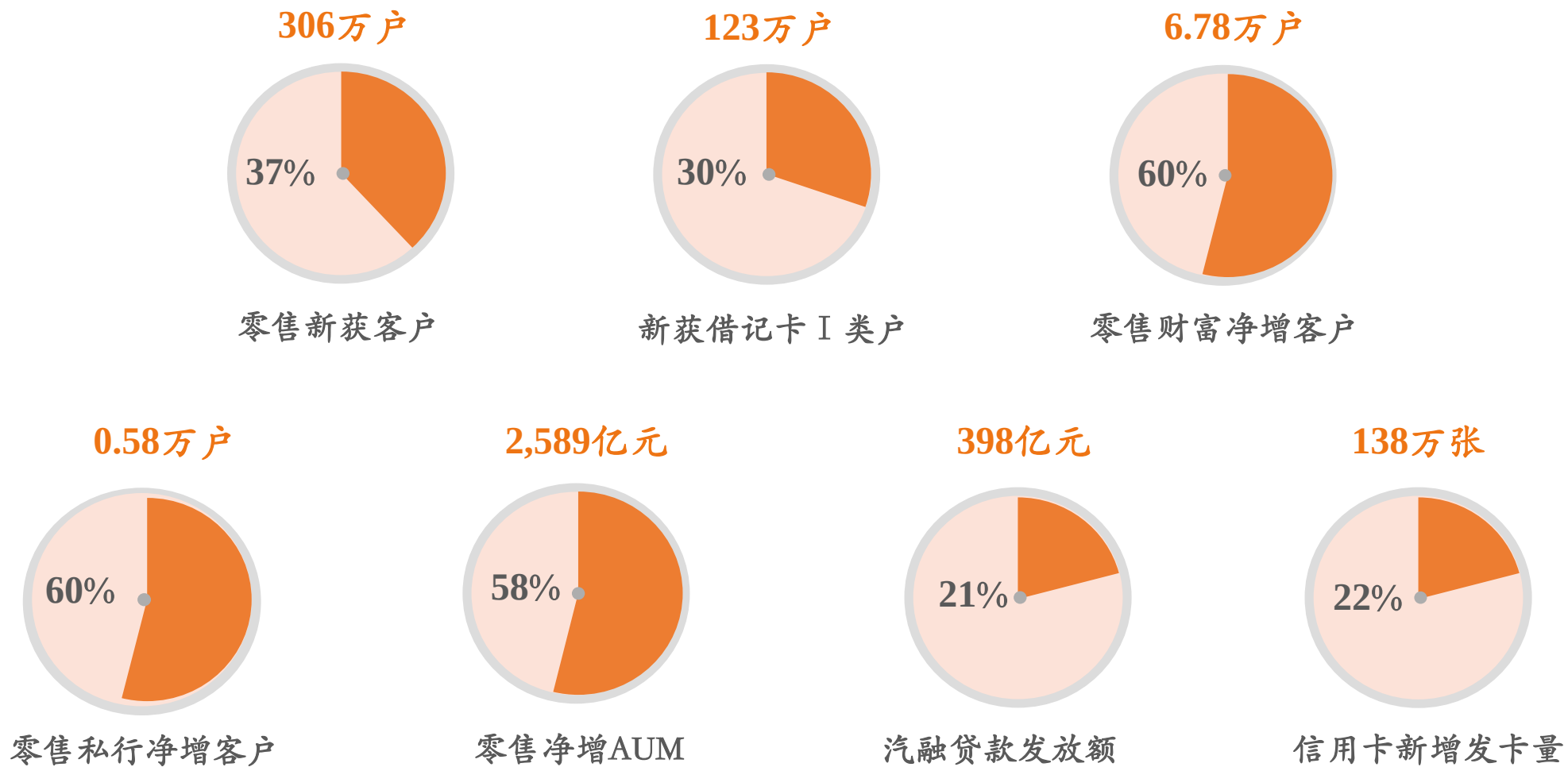
138万户 ↑ 8.9%

其中：
私行客户数

9万户 ↑ 12.0%

2.4 综合金融贡献整体稳定

MGM模式业绩贡献及占比

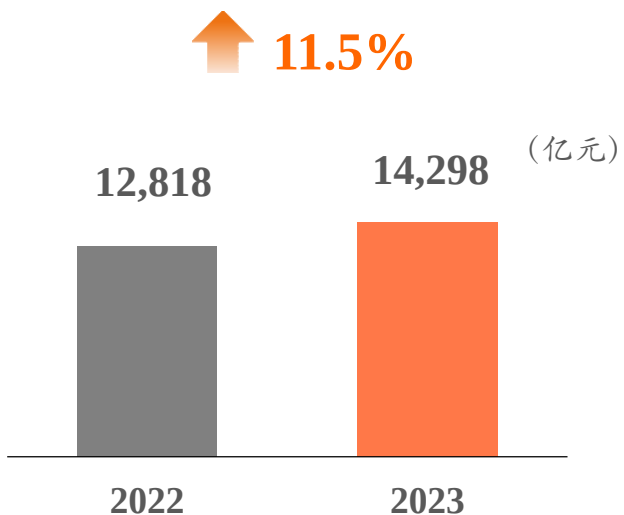


3 对公及资金同业

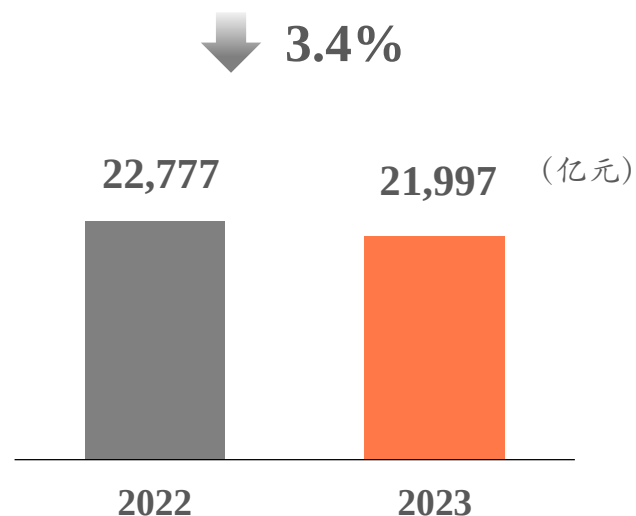
3.1 对公业务整体平稳发展

- 对公持续加大对实体经济的支持力度，贷款余额较年初增长11.5%
- 主动管控外币存款，对公存款较年初有所下降

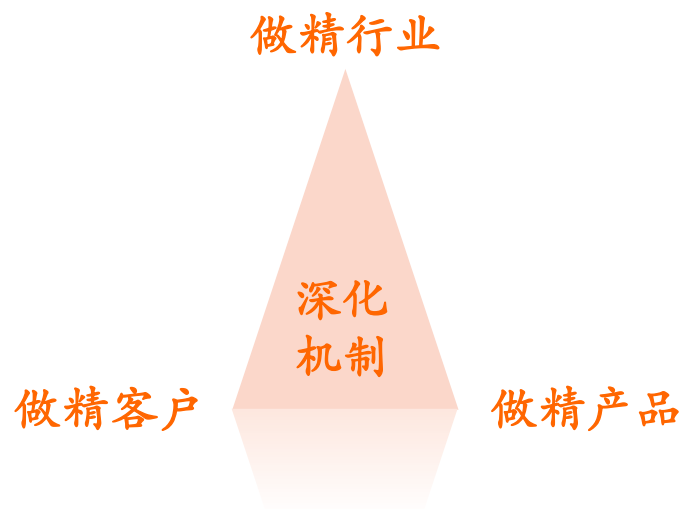
企业贷款



企业存款



3.2 聚焦“做精行业、做精客户、做精产品”，深化机制建设 (1/2)



1. 做精行业

- 优化行业组合布局：将行业研究和行业风控作为关键抓手，结合客群基础及业务结构特点，精选行业，强化行业深度经营
- 培育行业新动能：贯彻落实“六大强国”战略，聚焦新能源、新基建、新制造“三新赛道”

三新赛道
资产投放规模

2,046亿 ↑ 32.5%

2. 做精客户

- 建立从战略客户到小微客户的客户分层经营体系和梯度培育机制，夯实和优化对公客户的金字塔结构
- 持续推进行业专业化经营，为客户提供一体化金融服务
- 聚焦区域特色，开展高质量客群经营，围绕政府、央国企、平台企业、上市公司等重点客群，壮大战略客群

对公客户数

75.4万户 ↑ 22.4%

专精特新合作客户数

↑ 160.5%

3.2 聚焦“做精行业、做精客户、做精产品”，深化机制建设 (2/2)

3.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，提升客户综合服务能力

➤ 支付结算及现金管理

互联网支付结算业务
服务的平台企业

- 交易笔数 627亿笔 ↑ 110.9%
- 交易金额 32.80万亿 ↑ 18.5%

➤ 供应链金融

融资发生额 13,332亿 ↑ 14.1%

➤ 跨境金融

跨境贸易融资发生额 1,740亿

➤ 投行业务

非金融债券承销业务发生额 3,081亿

做精行业

深化
机制

做精客户

做精产品

3.3 资金同业围绕“同业做专”发力

投资交易和客户业务
“双轮驱动”

做强

投资、交易和销售
“三大能力”

提升

投资交易

债券交易量的市场份额¹

3.2%

绿色、小微、乡村振兴等
可持续发展类债券交易量

862亿



209.9%

客户业务

机构销售的现券交易量

2.67万亿



21.4%

同业渠道销售债券规模

2,079亿



49.8%

注：银行间债券市场中参与债券交易的金融机构约4,000家

3.4 持续丰富客户业务产品

机构销售

“行e通”平台销售的
第三方基金产品余额

1,856亿 ↑ 66.8%

“行e通”在售公募基金产品

12,261款 ↑ 29.0%

资产托管

公募基金托管及第三方
基金销售监管规模

1.75万亿 ↑ 9.4%

托管净值规模

8.7万亿 ↑ 5.8%

企业避险

外汇即期及衍生品避险
业务客户

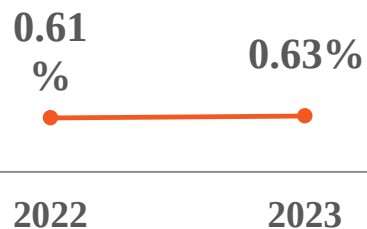
12,859户 ↑ 11.8%

4 资产质量

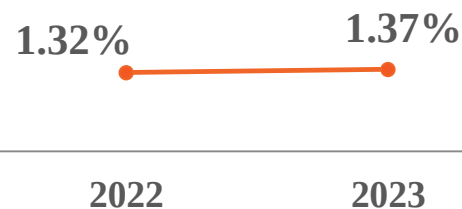
4.1 加强资产质量管控

贷款不良率

对公不良率

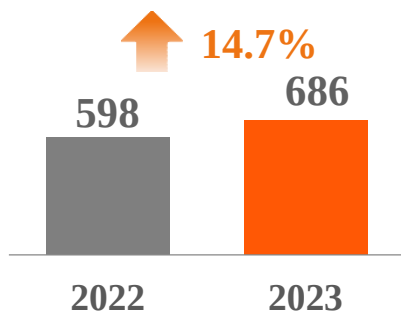


零售不良率

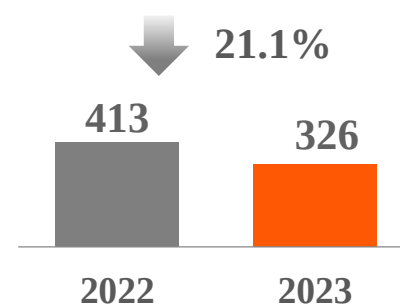


持续推进资产处置及清收

核销贷款



收回不良资产总额



- 其中：收回已核销不良资产本金191亿，同比下降6%
(含收回已核销不良贷款178亿，同比上升48.9%)

4.2 关注重点领域风险管控

房地产风险管理



对公房地产贷款余额 **2,553亿** ↓ **282亿**

其中，

- 房地产开发贷余额 **820亿** ↓ **107亿**
 - 占发放贷款和垫款本金总额的**2.4%** ↓ **0.4个百分点**
 - 平均抵押率**40.9%**
 - **95.8%**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、并购贷款及其他合计余额 **1,733亿** ↓ **175亿**
 - 平均抵押率**48.7%**
 - **94.1%**分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域
- 对公房地产贷款不良率 **0.86%** ↓ **0.57个百分点**

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
341亿 ↓ **87亿**



地方政府融资平台风险管理

- 地方政府融资平台广义口径风险业务余额

1,722亿 ↑ **169亿**

- 地方政府融资平台贷款余额

790亿 ↑ **17.6%**

占发放贷款和垫款本金总额的比例为

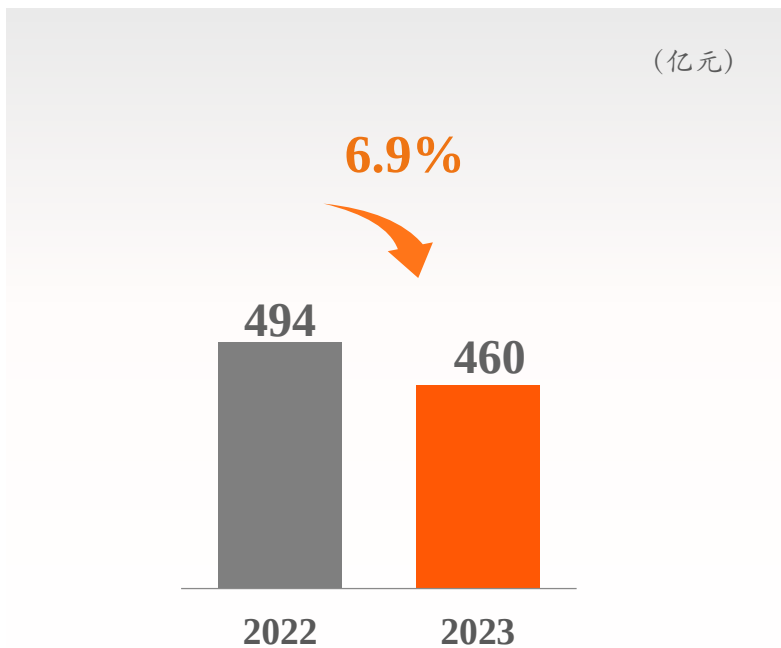
2.3% ↑ **0.3个百分点**

5 数字化转型

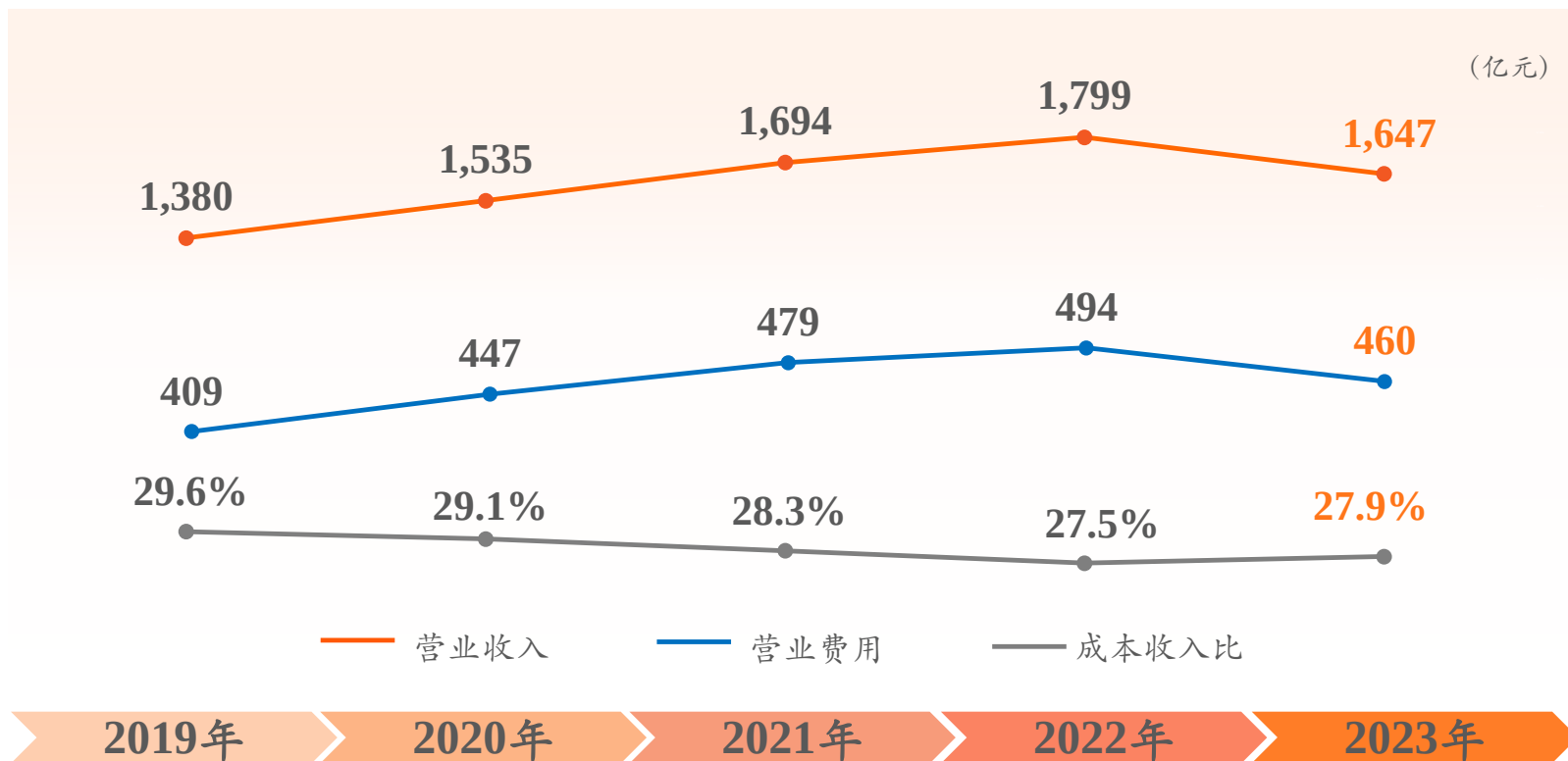
5.1 持续推进数字化转型

持续推进数字化转型驱动经营降本增效，支持重点业务投入；同时，加强费用精细化管理，精准投放业务资源

营业费用同比下降

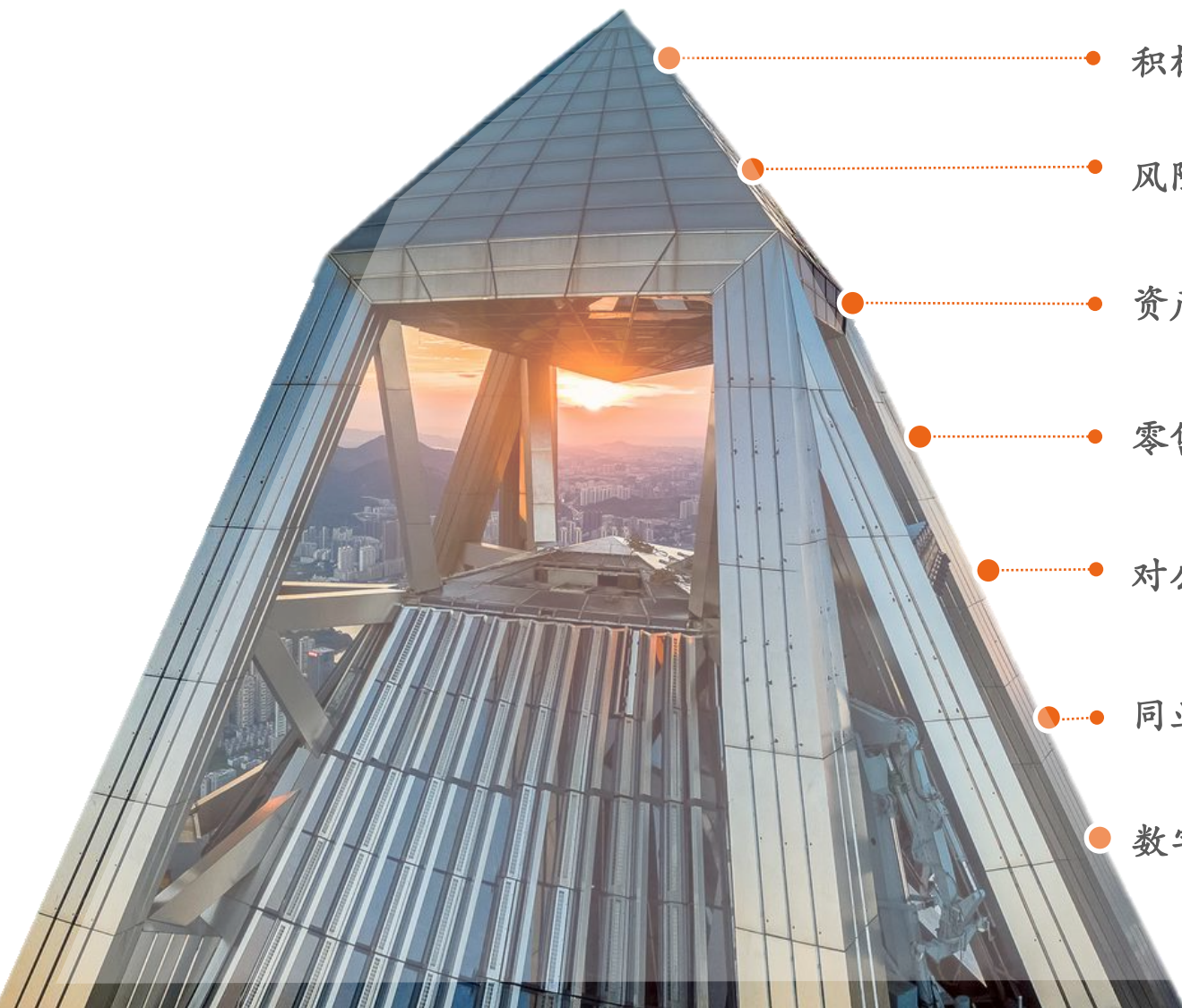


成本收入比保持在较低水平



下阶段重点工作

下阶段重点工作



- 积极支持服务实体经济，促进金融服务提质增效
- 风险管控攻守兼备，聚焦重点领域
- 资产负债经营精耕细作，稳中提质
- 零售做强，聚焦四大重点，做实五大保障，实现高质量发展
- 对公做强五大金融，做精行业、做精客户、做精产品
- 同业做专，做强投资交易和客户业务双轮驱动，实现营收稳健增长
- 数字化转型赋能增收节支及风险管控

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	2023年12月31日	2022年12月31日	较上年末变动	
			增减额	%
1.总资产	55,871.16	53,215.14	2,656.02	5.0%
其中：发放贷款和垫款本金	34,075.09	33,291.61	783.48	2.4%
(1)企业贷款	14,297.90	12,817.71	1,480.19	11.5%
(2)个人贷款	19,777.19	20,473.90	(696.71)	(3.4%)
2.总负债	51,147.88	48,868.34	2,279.54	4.7%
其中：吸收存款本金	34,072.95	33,126.84	946.11	2.9%
(1)企业存款	21,996.77	22,777.14	(780.37)	(3.4%)
(2)个人存款	12,076.18	10,349.70	1,726.48	16.7%
3.股东权益	4,723.28	4,346.80	376.48	8.7%

主要数据：财务收支

单位：亿元

	2023年1-12月		2022年1-12月		
	金额	占比%	金额	占比%	增幅%
1. 营业收入	1,646.99	100.0%	1,798.95	100.0%	(8.4%)
利息净收入	1,179.91	71.6%	1,301.30	72.3%	(9.3%)
非利息净收入	467.08	28.4%	497.65	27.7%	(6.1%)
2. 营业支出	476.77		511.14		(6.7%)
业务及管理费	459.59		493.87		(6.9%)
3. 准备前营业利润	1,170.22		1,287.81		(9.1%)
4. 信用及资产减值损失	590.94		713.06		(17.1%)
5. 净利润	464.55		455.16		2.1%
6. 基本每股收益(元)	2.25		2.20		2.3%
7. 稀释每股收益(元)	2.25		2.20		2.3%

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

2023年12月末/2023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%	1.05%	+0.01个百分点
拨贷比	2.94%	3.04%	-0.10个百分点
拨备覆盖率	277.63%	290.28%	-12.65个百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率	469.25%	419.22%	+50.03个百分点
逾期60天以上贷款拨备覆盖率	374.10%	351.08%	+23.02个百分点
逾期90天以上贷款偏离度	0.59	0.69	-0.10
逾期60天以上贷款偏离度	0.74	0.83	-0.09
2.资产收益			
平均总资产收益率	0.85%	0.89%	-0.04个百分点
加权平均净资产收益率	11.38%	12.36%	-0.98个百分点
3.净利差	2.31%	2.67%	-0.36个百分点
4.净息差	2.38%	2.75%	-0.37个百分点
5.成本收入比	27.90%	27.45%	+0.45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

感谢观看

平安银行