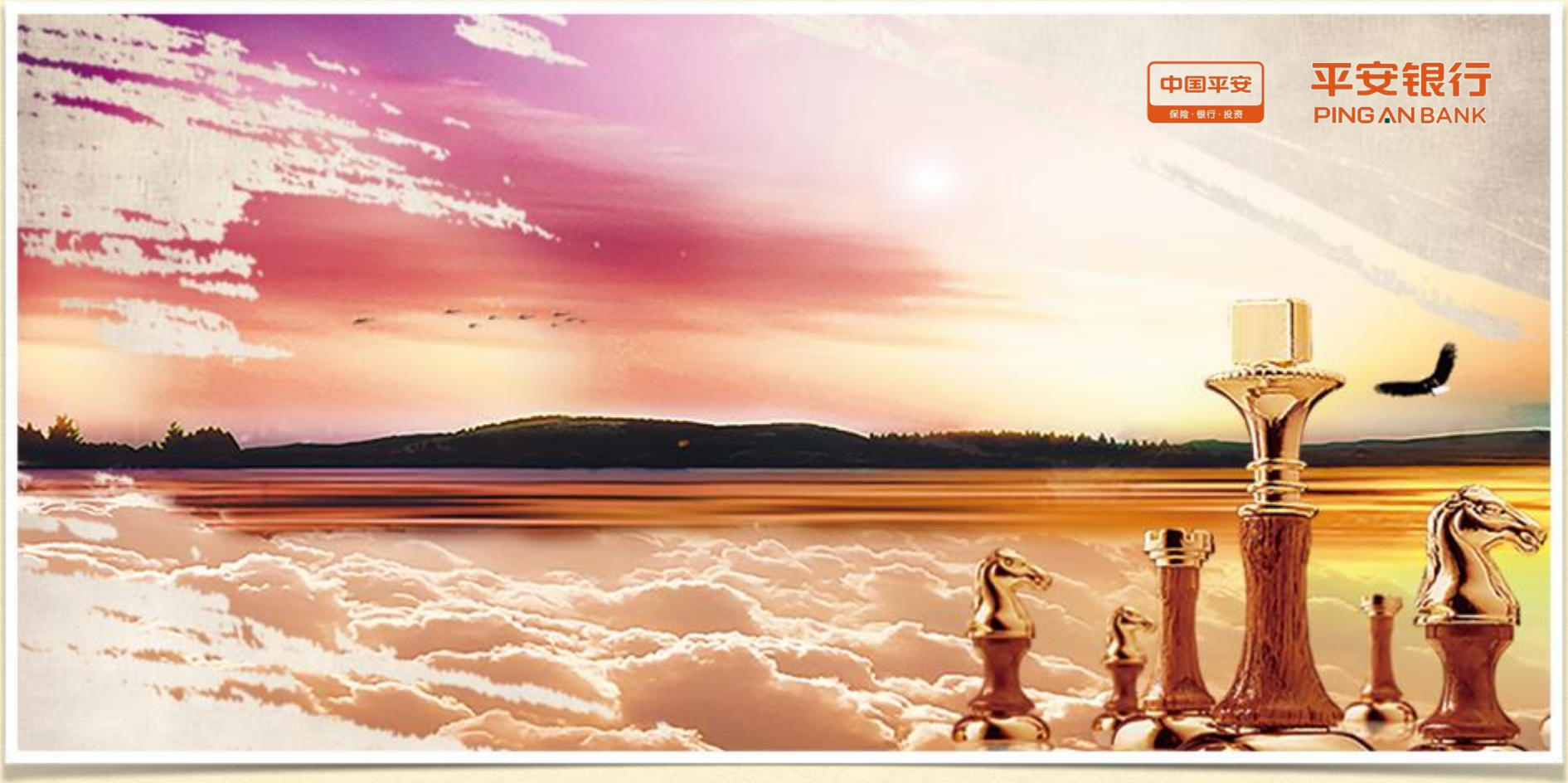


平安银行2016年三季度业绩报告

– 2016年10月 –

综述

三季度，在复杂多变的经营环境下，我行延续了平稳发展的态势，规模、盈利均保持稳健增长，各项业务快速发展，改革转型顺利推进，投产效率持续优化，风险抵补能力稳步提升，为达成全年经营目标奠定了良好基础。

目录

01 财务表现概览

1.1 盈利与规模
1.2 质量与效率
1.3 财务收支
1.4 监管指标

02 经营业绩亮点

03 四季度经营举措

1.1 盈利与规模

（单位：亿元）	2016年1-9月	2015年1-9月	同比	
			增减额	变化 %
1.净利润	187.19	177.40	9.79	5.52%
	2016-9-30	2015-12-31	较上年末	
			增减额	变化 %
2.总资产	27,912	25,071	2,841	11.3%
各项贷款	14,545	12,642	1,903	15.1%
其中：发放贷款和垫款	14,305	12,161	2,144	17.6%
（1）公司贷款	9,484	7,750	1,734	22.4%
（2）零售贷款	3,118	2,934	184	6.3%
（3）信用卡	1,703	1,477	226	15.3%
3.总负债	25,930	23,456	2,474	10.6%
各项存款	23,884	21,231	2,653	12.5%
其中：吸收存款	19,129	17,339	1,790	10.3%
（1）公司存款	16,310	14,536	1,774	12.2%
（2）零售存款	2,819	2,803	16	0.6%
4.股东权益	1,982	1,615	367	22.7%

1.2 质量与效率

（单位：亿元）	2016-9-30	2015-12-31	较上年末
1.资产质量			
不良贷款余额	223.00	176.45	26.38%
不良贷款率	1.56%	1.45%	+0.11个百分点
拨备覆盖率	164.39%	165.86%	-1.47个百分点
拨贷比	2.56%	2.41%	+0.15个百分点
	2016年1-9月	**2015年**	**较上年**
2.资产收益			
平均总资产收益率（年化）	0.94%	0.93%	+0.01个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	14.45%	14.94%	-0.49个百分点
3.净利差	**2.62%**	**2.63%**	**-0.01个百分点**
4.净息差	**2.73%**	**2.77%**	**-0.04个百分点**
5.成本收入比（不含营业税）	**27.70%**	**31.31%**	**-3.61个百分点**

1.3 财务收支

（单位：亿元）	2016年1-9月		同比		
	金额	占比	金额变动	金额增幅	占比变动
1.营业收入	**819.68**	**100%**	**108.16**	**15.20%**	
利息净收入	545.63	66.57%	63.57	13.19%	-1.18%
非利息净收入	274.05	33.43%	44.59	19.43%	1.18%
其中：手续费及佣金净收入	241.74	29.49%	39.51	19.54%	1.07%
2.营业支出	**258.08**		**-21.04**	**-7.54%**	
业务及管理费	227.08	27.70%	-1.58	-0.69%	-4.44%
3.准备前利润	**561.60**		**129.20**	**29.88%**	
4.减：资产减值损失	**316.15**		**116.80**	**58.59%**	
5.净利润	**187.19**		**9.79**	**5.52%**	
6.每股收益（元）	**1.09**		**0.03**	**2.83%**	

1.4 监管指标

（单位：%）	标准值	2016-9-30	2015-12-31
1.资本充足情况			
资本充足率	≥10.5	11.97	10.94
一级资本充足率	≥8.5	9.67	9.03
核心一级资本充足率	≥7.5	8.64	9.03
2.流动性情况			
流动性比例	≥25	51.75	54.29
存贷比	不适用	73.12	69.01
流动性覆盖率	≥80（本年）	96.36	140.82

注：从2016年开始，央行实施宏观审慎（MPA）监管要求，运用综合性的指标体系对金融机构进行多维度的引导和评估。本行关键指标均符合监管标准。

目录

财务表现概览 01

经营业绩亮点 02

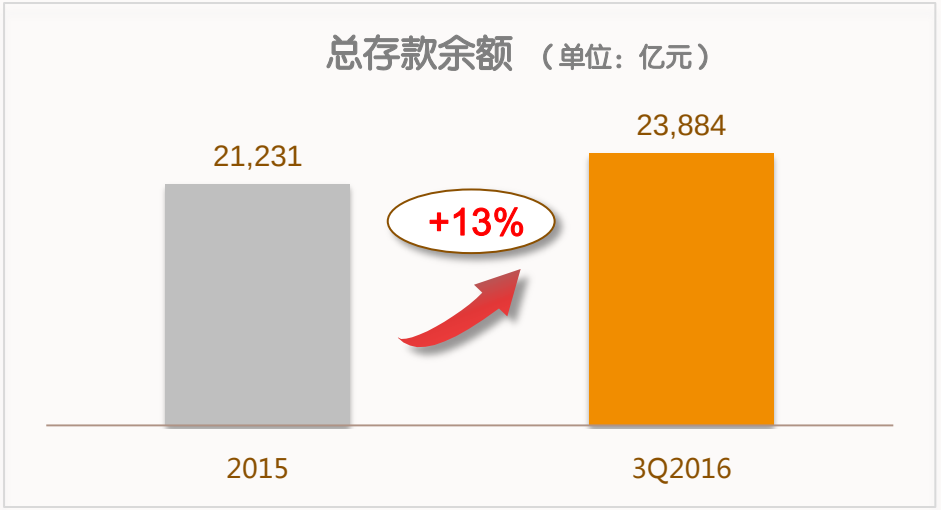
2.1 存款稳步增长
2.2 贷款增速稳定
2.3 盈利保持稳健
2.4 结构继续优化
2.5 效率持续改善
2.6 加快转型创新
2.7 发展基础夯实
2.8 风险抵补改善

四季度经营举措 03

2.1 存款稳步增长

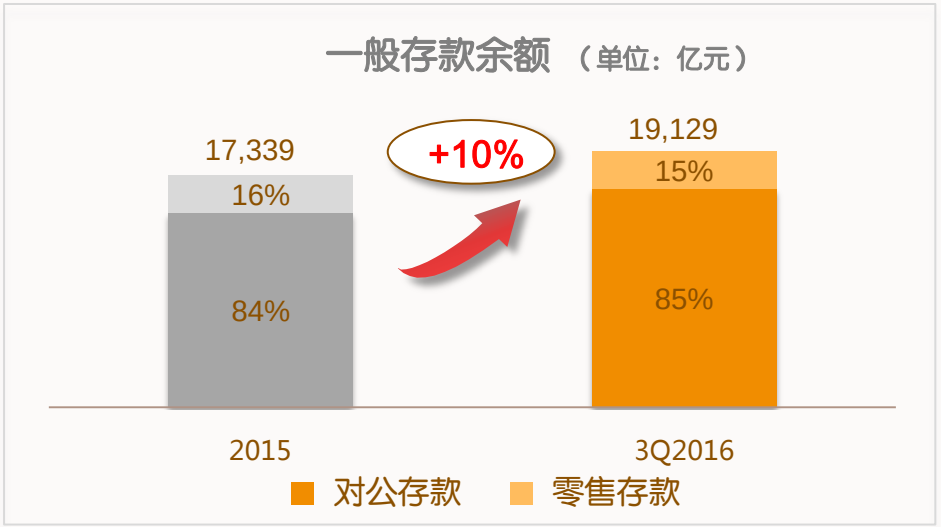
存款增速行业领先

- 三季度总存款继续保持稳步增长，比年初增加2,653亿，增幅13%。
- 一般存款余额1.9万亿，比年初增加1,790亿，增幅10%。
- 总存款和一般存款增速居于行业领先水平。



各项存款稳步增长

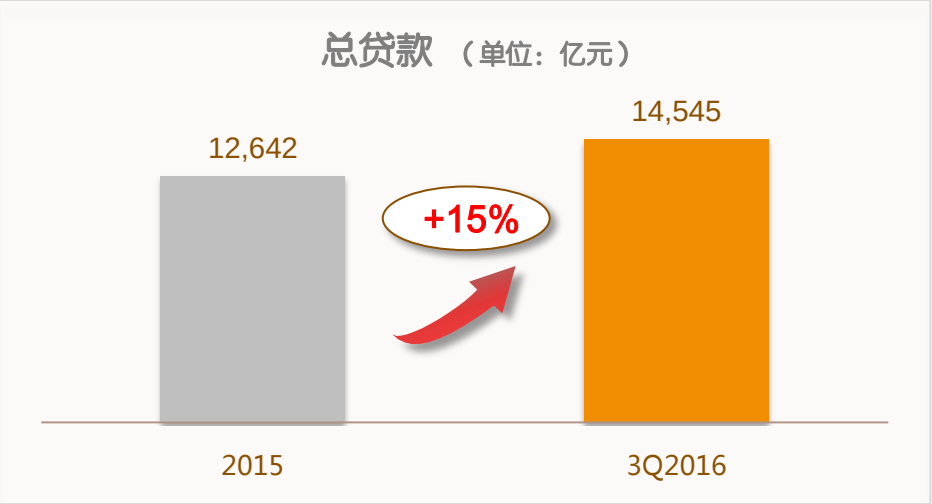
- 对公、零售、非银同业存款比年初分别增加1,774亿、16亿、831亿，增幅分别为12%、1%、21%。
- 在三季度银行业零售存款增长均面临较大压力的背景下，我行零售存款保持正增长，增幅位居行业前列。



2.2 贷款增速稳定

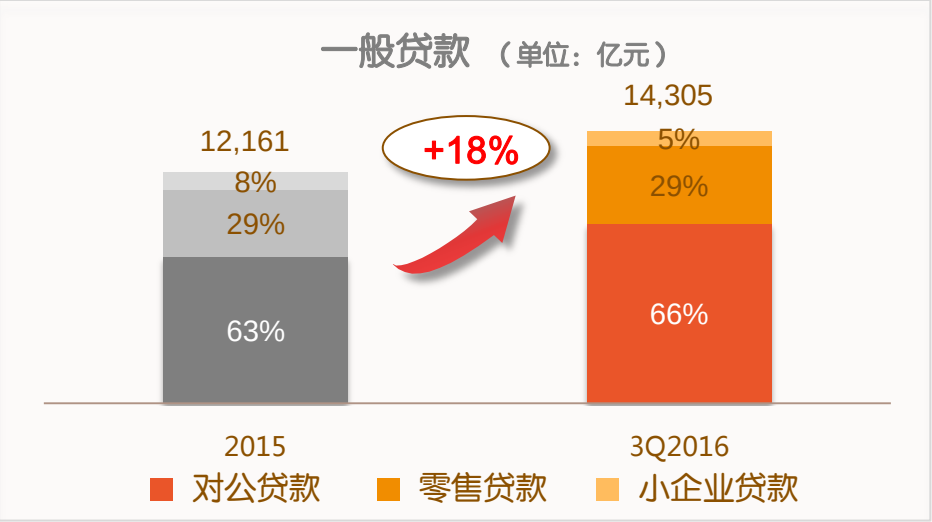
贷款保持良好增长

- 三季度贷款保持良好增长势头，总贷款余额比年初增加1,903亿，增幅15%。
- 一般贷款余额比年初增加2,144亿，增幅18%。

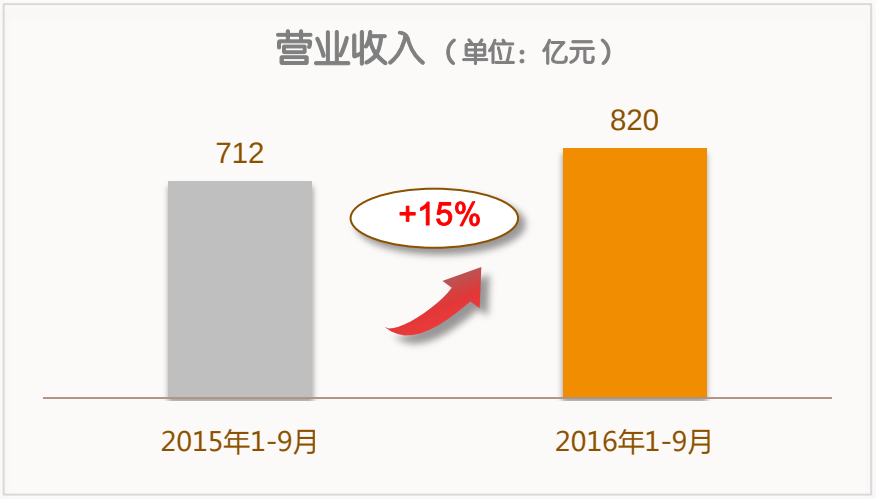


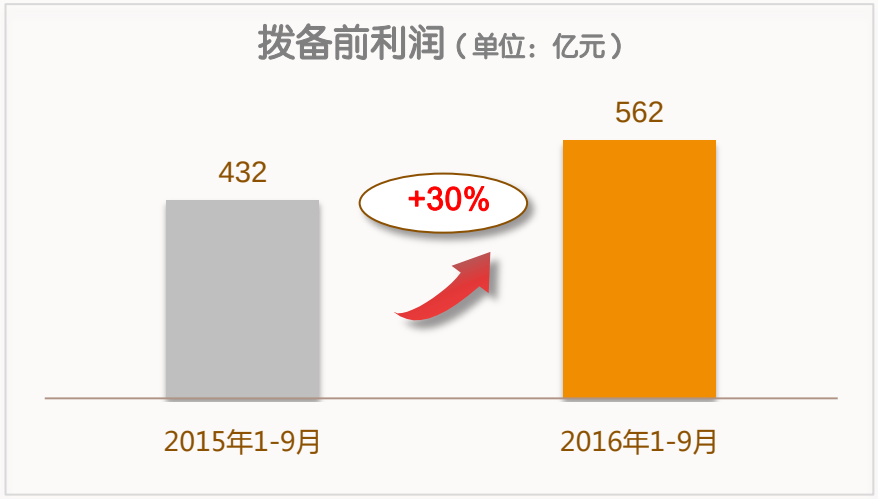
零售贷款增长提速

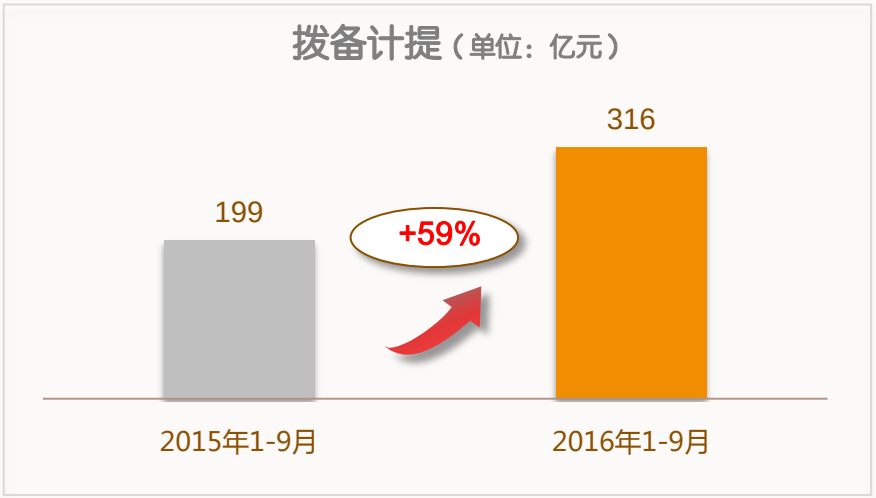
- 剔除小企业事业部管理的贷款，对公贷款比年初增加1,735亿，增幅23%；零售贷款增长明显提速，当季增加302亿。
- 小企业贷款继续压缩，较年初下降164亿，降幅18%。

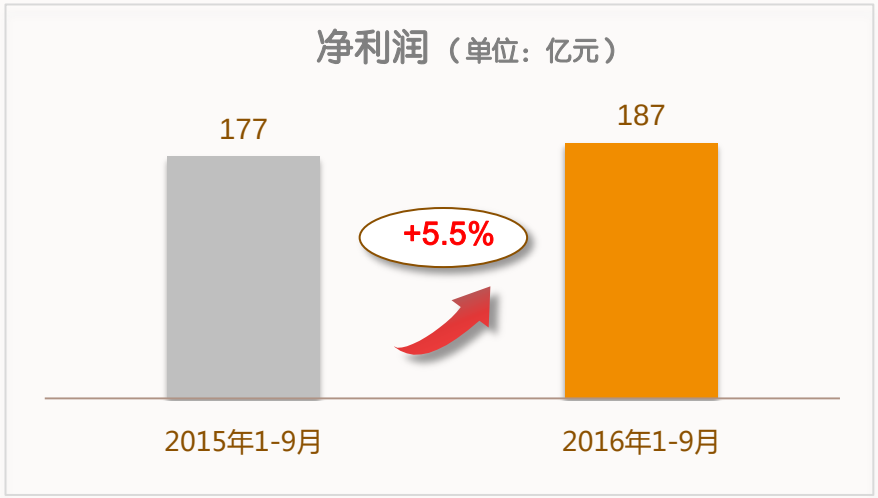


2.3 盈利保持稳健


营业收入（单位：亿元）
712
820
+15%
2015年1-9月
2016年1-9月


拨备前利润（单位：亿元）
432
562
+30%
2015年1-9月
2016年1-9月

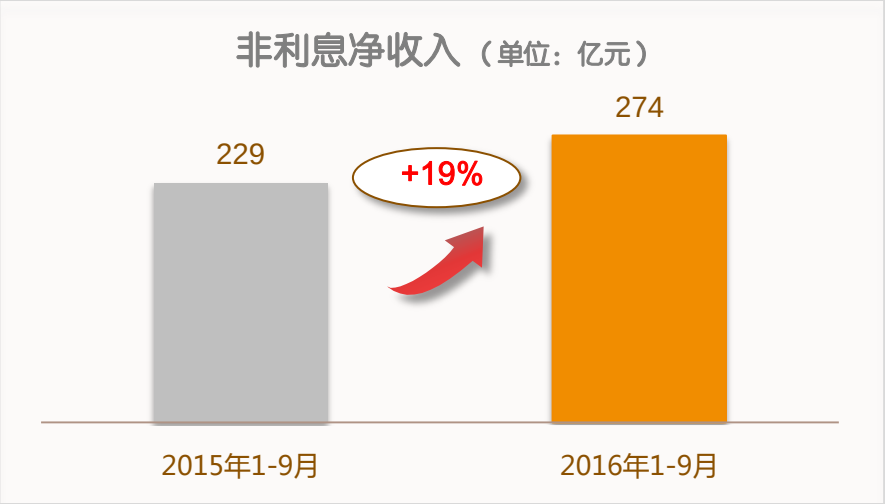

拨备计提（单位：亿元）
199
316
+59%
2015年1-9月
2016年1-9月

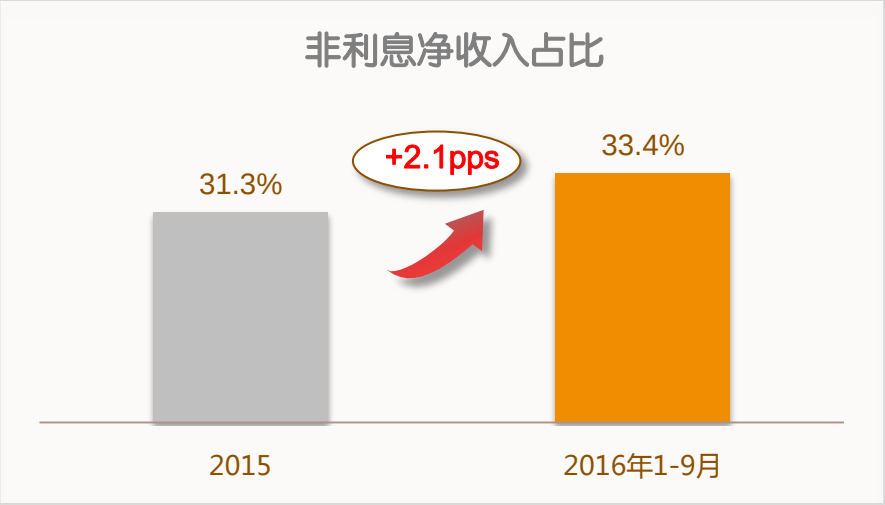

净利润（单位：亿元）
177
187
+5.5%
2015年1-9月
2016年1-9月

2.4 结构继续优化

非息占比继续提升

- **收入快速增长：**非利息净收入274亿，同比增加45亿，增幅19%。
- **占比继续提升：**非利息净收入占比达33.4%，比上年提升2.1个百分点。
- **结构持续优化：**银行卡、代理及委托、理财、托管等业务贡献的手续费收入增长显著。

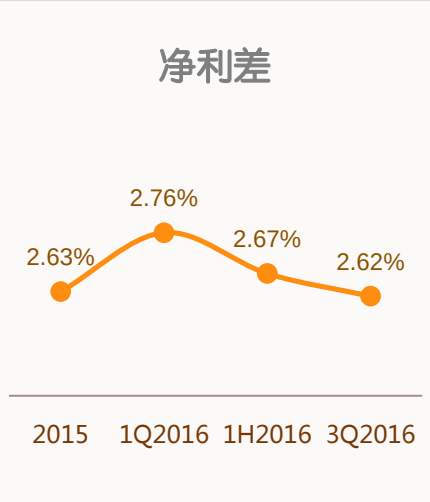


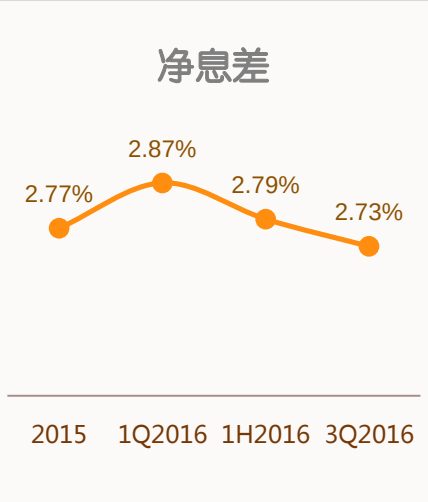


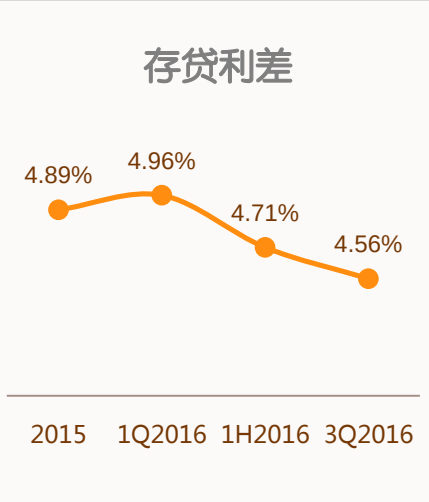
2.5 效率持续改善

利差保持领先

- 在营改增及利率市场化背景下，行业利差普遍承压。
- 剔除营改增影响，我行利差基本保持稳定。

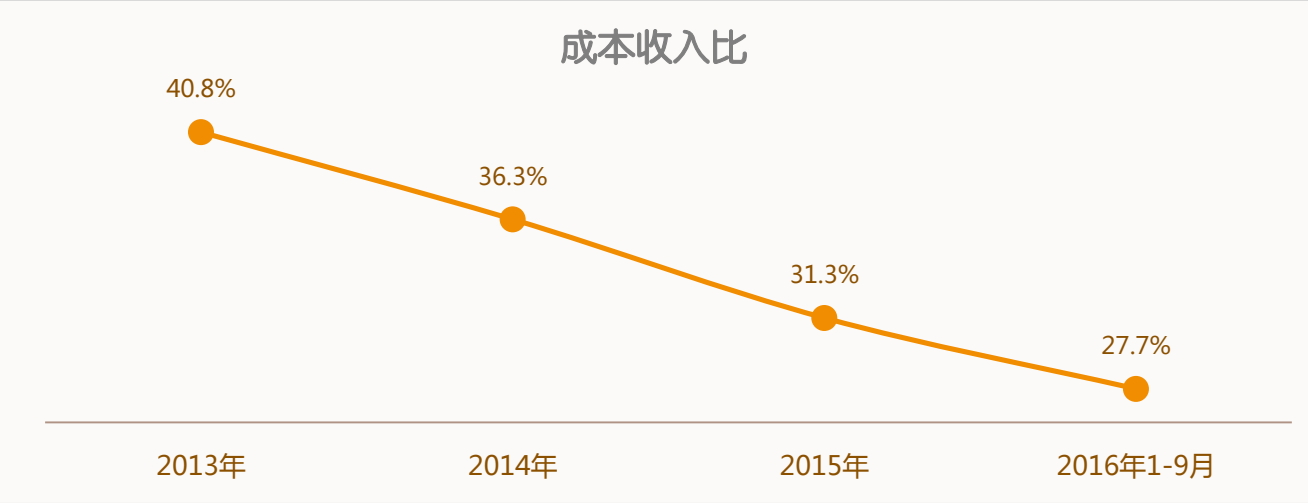






投产效率优化

- 前三季度成本收入比27.7%，比去年全年下降3.6%，比去年同期下降4.4%。



2.6 加快转型创新

零售业务

- **战略转型：**战略转型积极推进，业务发展明显提速。
- **管理客户AUM：**九月末财富及以上客户32.85万户、管理个人客户资产7,607亿，较年初分别增长15%、14%。
- **互联网金融：**九月末口袋银行累计用户数1,721万户，较年初增长110%；平安橙子累计注册客户数1,008万户，较年初增长99%。
- **信用卡业务：**贷款余额1,703亿元，较年初增15%；新增发卡650万张、同比增47%；总交易金额8,211亿元，同比增44%。

公司业务

- **模式创新：**打造以“交易银行+”和“投资银行+”为两翼的综合金融一体化服务，创新开展C+SIE行业金融营销模式。
- **互联网金融：**“橙e网”注册客户数251万，有效促进B2B电商、产业链金融等交易的持续发展。
- **物联网金融：**推进物联网金融战略布局，逐步完善业务模式及应用场景。
- **离岸业务：**离岸投融资业务规模和效益持续增加，期末离岸存款余额1,102亿元（含同业），离岸贷款余额867亿元（含代付）。

投行托管

- **托管：**9月末托管净值规模达5.21万亿元，较年初增幅39%。
- **产业基金：**顺应国家重大经济与产业发展战略，积极支持实体经济发展，持续开展与政府、行业龙头、上市公司等优质客户的合作并取得良好效益。
- **资产证券化：**成功进入30家客户债务融资(DFI)主承销团，以财务顾问方式参与发行多支资产证券化产品。

资金同业

- **行E通：**客户覆盖面持续扩大，合作客户1315家，年内新增800家；平台交易量达3.33万亿元，其中线上交易量2.62万亿元。
- **黄金银行：**黄金账户较年初新增客户175万户、交易活跃户数24万户；黄金账户客户总数318万户、居同业领先水平。
- **资产管理：**9月末，资管规模超万亿元，比年初增长39%。

2.7 发展基础夯实

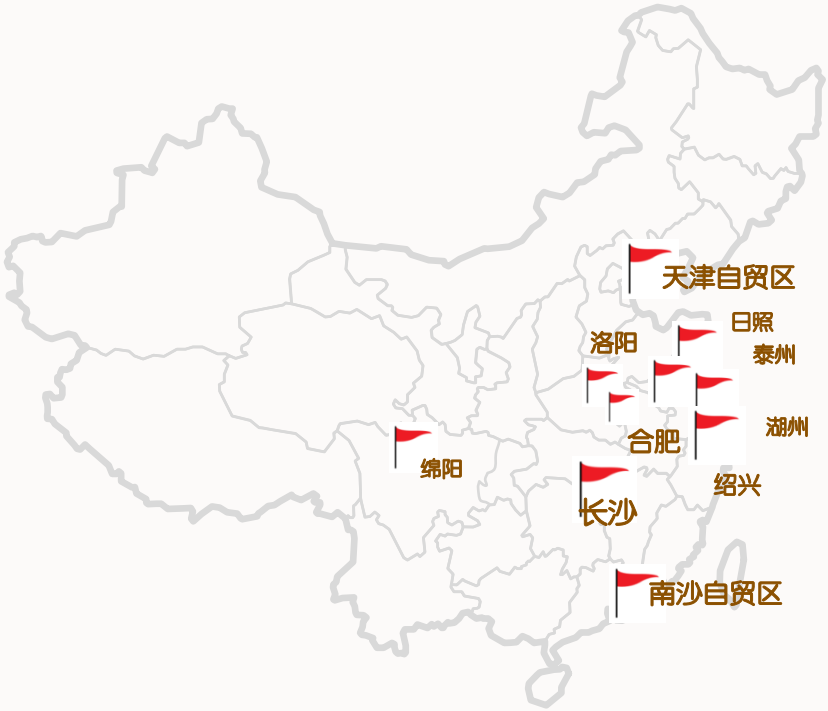
资本补充顺利推进

• 3月非公开发行200亿元优先股、4月发行100亿元二级资本债券，分别用于补充其他一级资本和二级资本，为业务发展提供保障。

网点辐射能力增强

• 前三季度，全行新增1家一级分行（合肥）、4家二级分行（泰州、绵阳、湖州、日照），全行网点数达1042家。

• 开业的分行中，合肥、泰州、湖州、长沙、绍兴、洛阳、天津自贸区、南沙自贸区分行开业当日吸收存款均有不错表现。



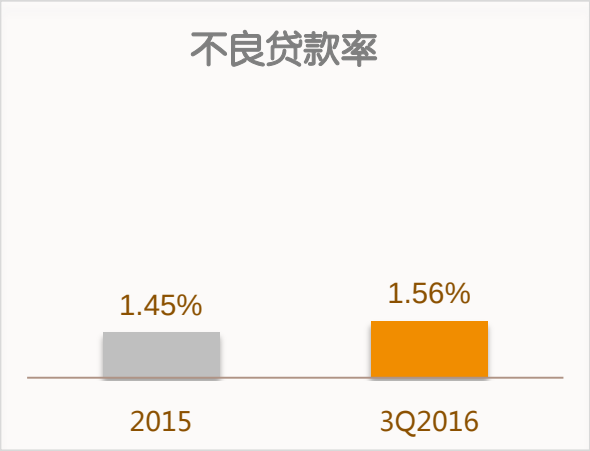
2.8 风险抵补改善

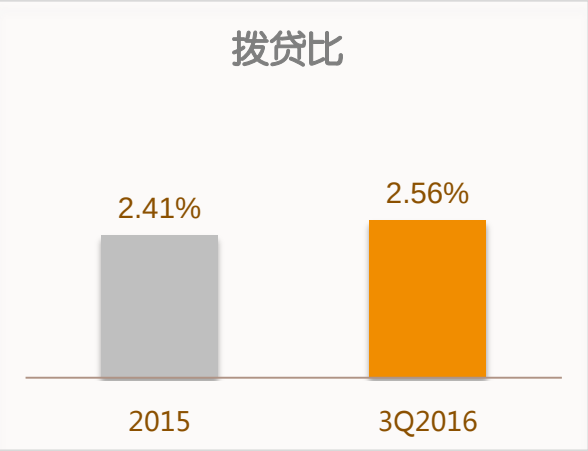
加大清收化解力度

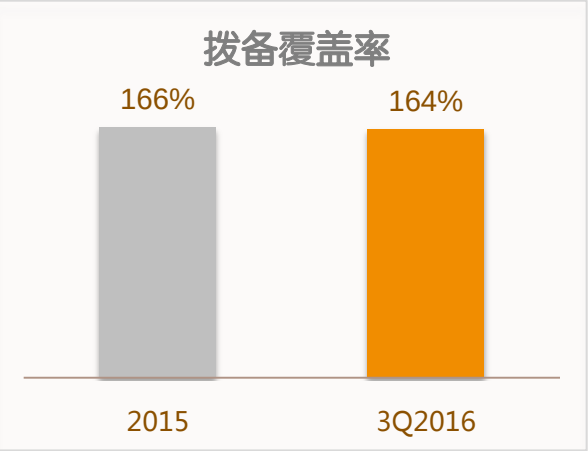
- 在经济下行、全行业均面临资产质量压力的背景下，我行前三季度共清收不良资产38亿元，并通过多种方式化解不良资产。

加大拨备计提力度

- 1-9月新增拨备316亿元，同比增加117亿元，增幅59%；拨备余额367亿元，比年初增加74亿元，增幅25%。
- 9月末，拨贷比2.56%，比年初提升15bp，风险抵补能力进一步增强。







目录

财务表现概览 01

经营业绩亮点 02

四季度经营举措 03

四季度经营举措

- 为2017年开局做好准备
- 全力推动零售变革转型
- 推进分行事业部改革
- 挖掘新业务增长点
- 全面强化风险管理

平安银行战略研究团队
PABIR@pingan.com.cn