

2025年半年度经营情况报告

平安银行股份有限公司

2025年8月

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

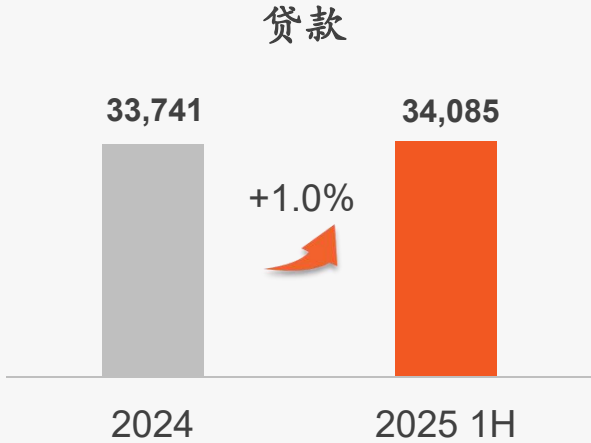
二、下阶段重点工作

三、附录

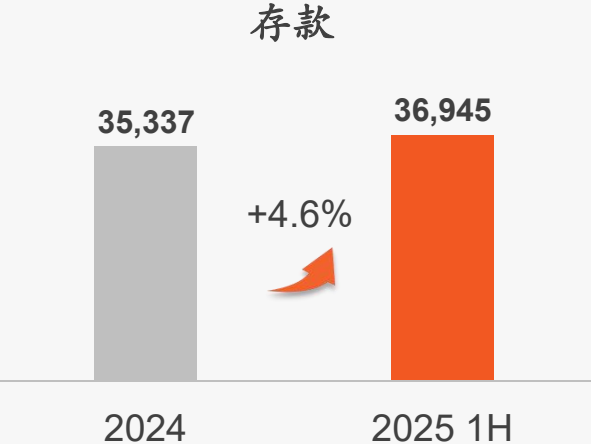
主要数据及监管指标



1.1 整体业绩：规模保持平稳，结构动态优化



- 抵押类贷款占个人贷款比例64.3%，较年初+1.5pct
- 票据贴现占企业贷款比例8.6%，较年初-3.0pct



- 活期存款余额12,869亿元，较年初+8.0%
- 活期存款占比34.8%，较年初+1.1pct

1.2 整体业绩：做好“五篇大文章”，支持实体经济，助力乡村振兴(1/2)



科技金融

- 加大对科技企业的信贷支持力度，制定科创打分卡和专项风险政策
- 丰富科技企业全生命周期服务体系，通过“科创贷”“创投贷”等专属产品提供接力式、多元化金融服务
- 科技企业客户数**2.9万户**，较年初**增长6.7%**；贷款余额**1,934亿元**，较年初**增长13.2%**



绿色金融

- 通过碳减排支持工具、绿色贷款专项补贴政策、绿色信贷考核激励等措施，降低企业融资成本
- 绿色贷款余额**2,517亿元**，较年初**增长6.0%**



普惠金融

- 加强信用类贷款和科创类贷款推广力度，通过“信贷+”模式提供结算、代发等综合服务
- 普惠型小微企业贷款户数**97.3万户**，普惠贷款余额**4,995亿元**，较年初**增加38亿元**；普惠贷款新发放**1,339亿元**，同比**增长33.6%**



养老金融

- 依托集团医疗养老生态圈，拓展保险服务、医疗权益、健康生活等服务版块，为客户提供账户开立、资金缴存、产品配置等一站式养老金融服务。同时，优化线上适老服务体验，推出平安口袋银行APP适老化版本，通过简化交互流程、强化操作指引，为老年客户提供更便捷服务
- 优选兼具稳健性、长期适配性与普惠性的养老产品，提供养老储蓄、养老理财、养老基金三大品类的产品数量**达239只**

1.2 整体业绩：做好“五篇大文章”，支持实体经济，助力乡村振兴(2/2)



数字金融

助发展

- 零售：深化“AI+T+Offline”服务模式，为**超750万**大众客户提供**7×24小时**的“陪伴式”服务
- 对公：优化跨境业务外币运费支付流程，实现运费单据的自动化验证及审核，单笔业务处理效率提升**超50%**
- 资金同业：升级结构化询报价引擎，上半年“iDeal结构化询报价”交易量**约1.3万亿元**
- 风控合规：深化智能算法应用，打造反电诈“风控大脑”，升级“慧小喵”审计大模型
- 财务行政：持续推动报销全流程绿色无纸化，上半年碳减排量**超430吨**
- 运营管理：集中运营中心数智化率达**92.6%**，消保审查智能化率**约90%**

夯基础

- 加快智能化研发体系升级，**AI辅助开发覆盖率超94%**
- 完善运维和灾备体系，上半年关键业务系统可用率保持在**99.999%**以上

促创新

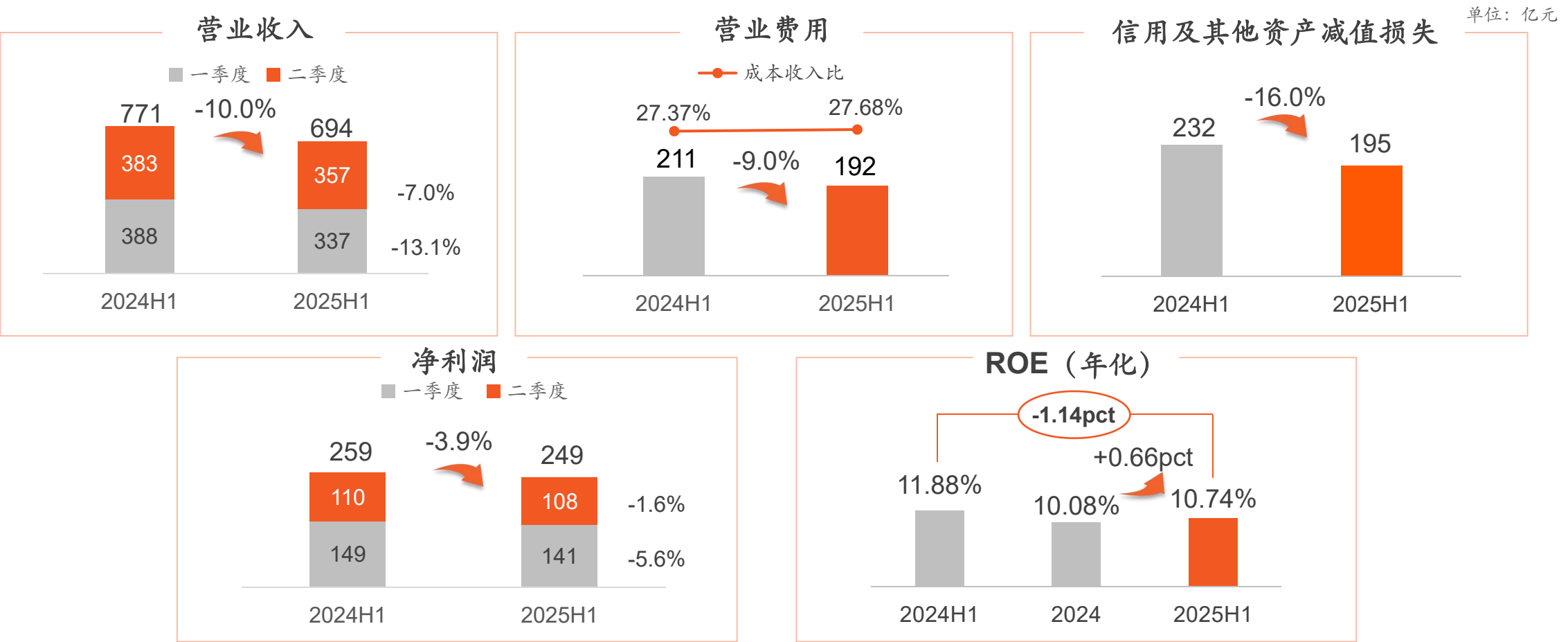
- 持续提升创新工作的统筹协调能力，强化业务、数据、技术、人才融合，推动全员创新
- 举办“科技奇葩说”创新大赛，激发全员创新思维，推动前沿科技和业务场景的融合应用
- 加强与“政产学研”单位合作，成立联合创新实验室，推动创新科技成果转化和价值提升
- 上半年孵化**80个**具有落地潜力的创新方案，助力新产品、新业务、新模式的落地与推广

支持实体经济、助力乡村振兴

制造业 中长期贷款	较年初 +11.6%	涉农贷款	1,200亿元 较年初 +4.6%	投放乡村振兴 支持资金	313亿元 累计 1,835亿元	乡村振兴 借记卡	2.5万张 累计约 28.1万张
--------------	-------------------	------	------------------------------------	----------------	-----------------------------------	-------------	-----------------------------------

1.3 整体业绩：营收利润降幅收窄，持续推进降本提质

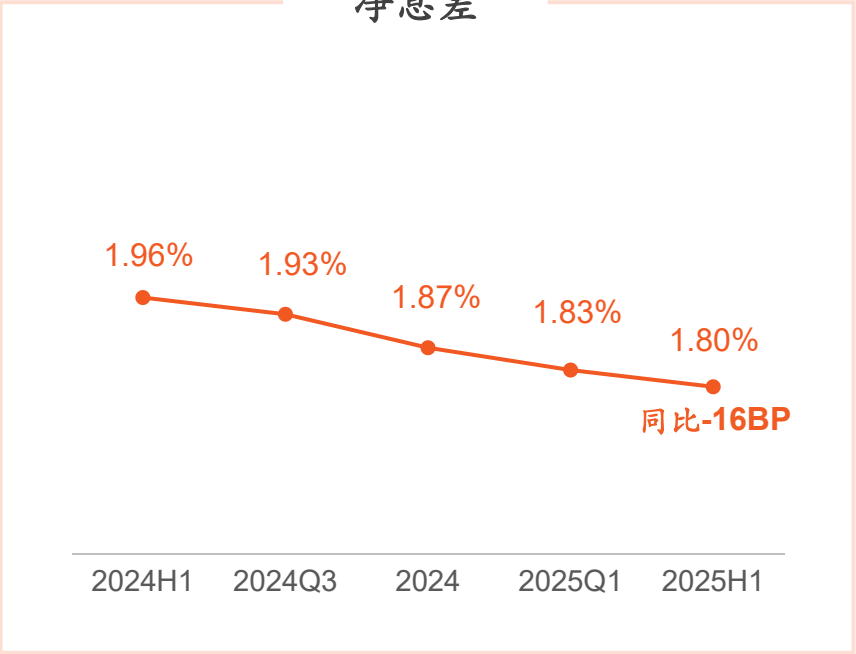
- 受息差下行及债市行情影响，上半年营业收入**694**亿元，同比下降10.0%，降幅较一季度有所收窄
- 持续降本增效，营业费用**192**亿元，同比下降**9.0%**，成本收入比**27.68%**，保持较低水平
- 不良生成率下降，清收额增加，拨备计提同比下降**16.0%**
- 净利润**249**亿元，同比下降3.9%，降幅较一季度有所收窄



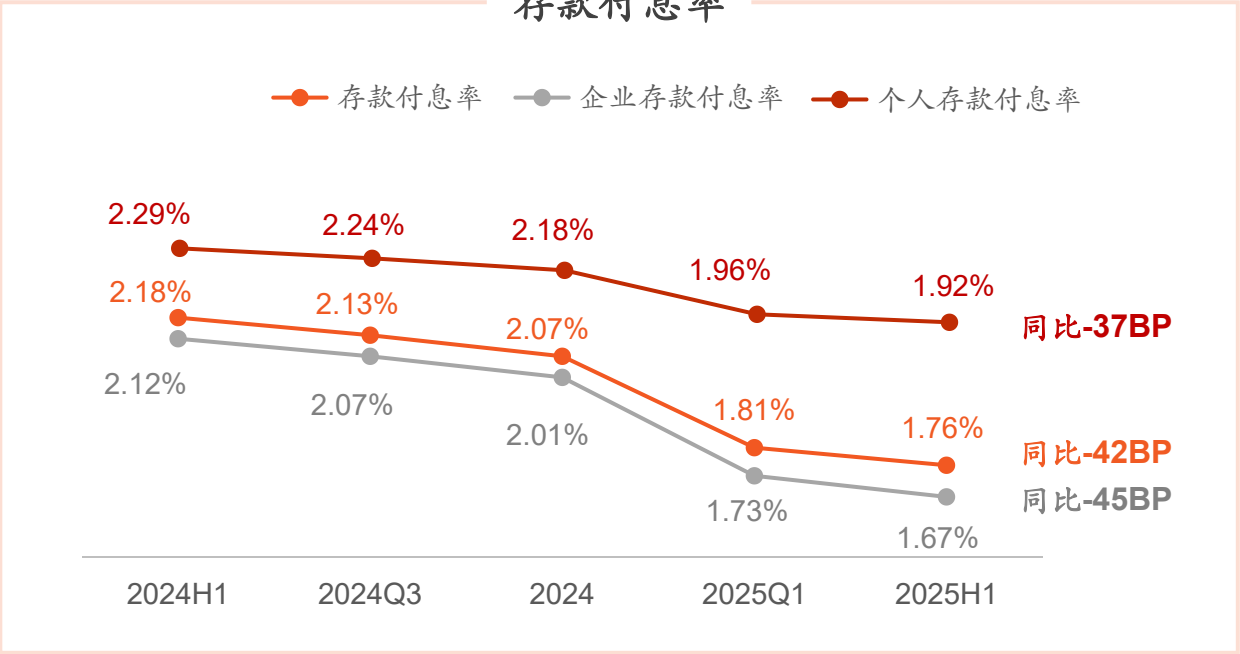
1.4 整体业绩：净息差下行趋缓，付息率显著优化

- 受市场利率下行、贷款业务结构调整等因素影响，上半年净息差**1.80%**，同比下降16个基点
- 聚焦调结构、降成本，上半年吸收存款平均付息率**1.76%**，较去年同期下降42个基点

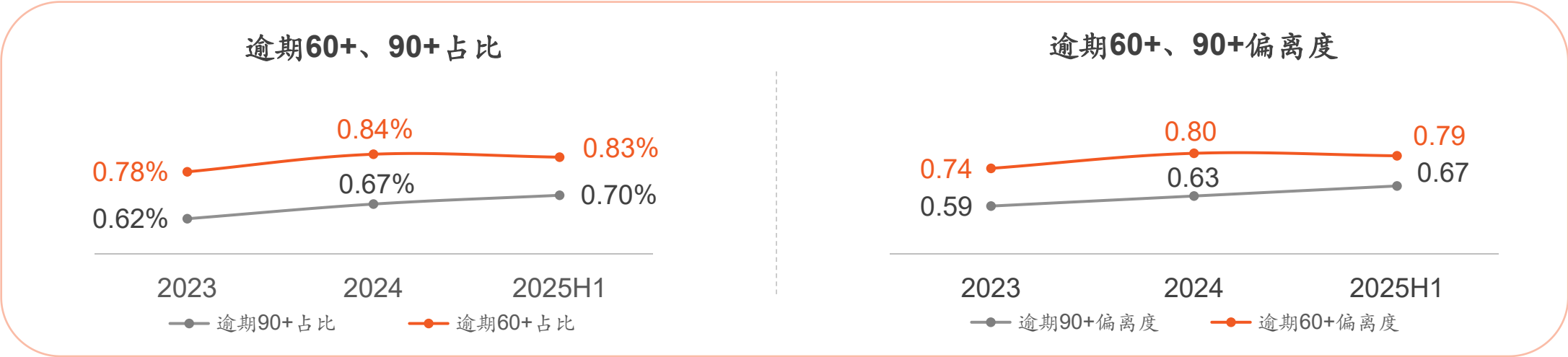
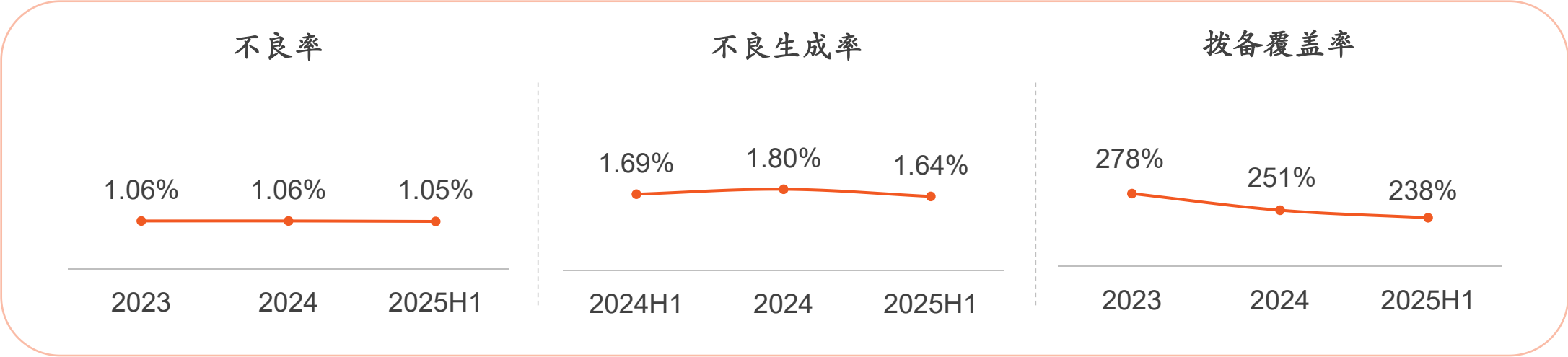
净息差



存款付息率



1.5 整体业绩：资产质量保持平稳，风险抵补能力保持良好



1.6 整体业绩：资本精细化管理，资本充足率提升



各级资本充足率均有所提升

- 持续强化资本内生积累，不断优化表内外资产业务结构，减少无效占用
- 通过清收、打包出售、呆账核销、发行ABS等方式，释放资本占用
- 全面实施以EVA为核心的资本考核，关注全成本管理
- 等额置换于25年2月到期的300亿元无固定期限资本债，保持资本充足率稳定

核心一级资本充足率

9.31%

较年初 **+0.19pct**

一级资本充足率

10.85%

较年初 **+0.16pct**

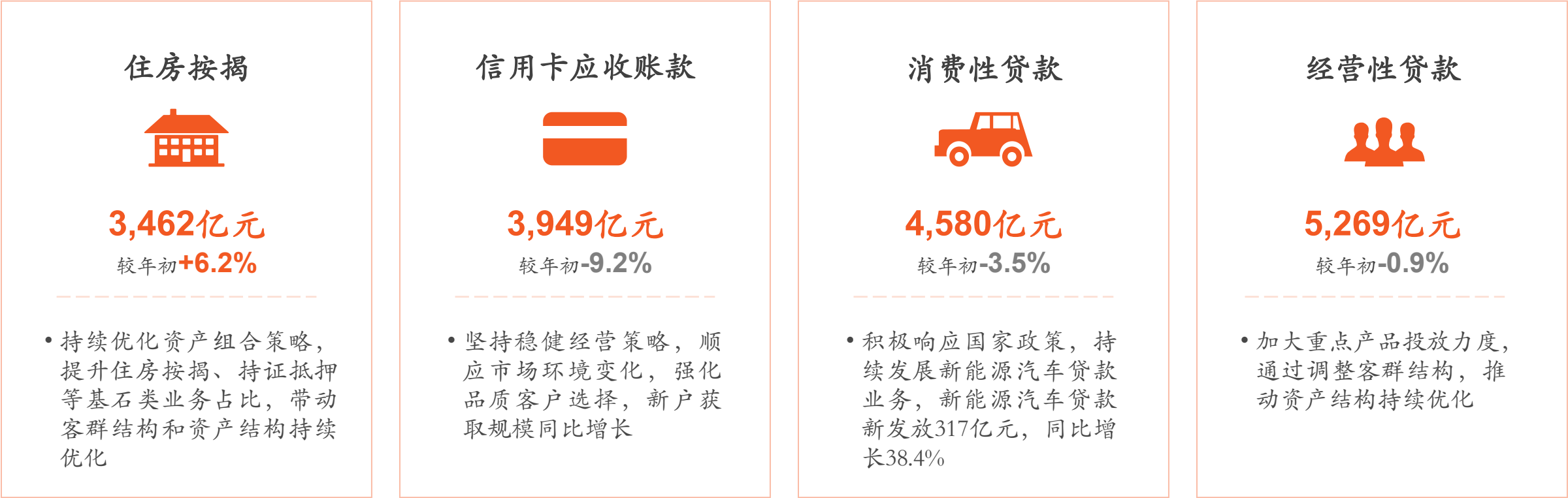
资本充足率

13.26%

较年初 **+0.15pct**

2.1 零售业务：持续优化贷款组合，规模降幅收窄

- 顺应外部经营环境变化，持续优化贷款业务结构
- 2025年6月末，个人贷款余额**17,260亿元**，其中抵押类贷款占比**64.3%**，较年初提升**1.5pct**



2.2 零售业务：存款规模稳步增长，付息率显著优化

- 借助多场景联动经营，促进活期存款沉淀，活期日均占比提升，付息率优化



个人存款余额

13,273亿元

较年初 +3.1%



代发存款余额

3,882亿元

较年初 +9.2%



个人存款日均

13,171亿元

同比 +5.6%

- 个人活期存款日均同比 +20.8%，占比+3.1pct



个人存款付息率

1.92%

同比 -37BP

2.3 零售业务：升级多元化资产配置服务，财富管理收入增长

- 将银保业务打造为大财富业务增长的重要引擎，提升财富队伍的综合资产配置能力
- 深化客户分层服务策略，提供差异化的产品与服务组合，为私行客户提供资产配置及财富传承方案，为顶级私行客户提供家族办公室服务，为“董监高”客群提供个人及其企业的综合金融类服务
- 财富管理手续费收入25亿元，同比增长12.8%

AUM

零售客户AUM

42,128亿元

较年初 **+0.4%**

财富
客户

财富客户数

147.54万户
较年初 **+1.3%**

其中：

私行客户数

9.99万户
较年初 **+3.2%**

财富
管理

财富管理
手续费收入

25亿元
同比 **+12.8%**

其中：

- 代理个人保险收入**6.7亿元**，同比**+46.1%**
- 代理个人理财收入**6.6亿元**，同比**+16.3%**
- 代理个人基金收入**10.5亿元**，同比**+4.7%**

2.4 零售业务：持续迭代数字化和综合金融两大平台能力

数字化平台

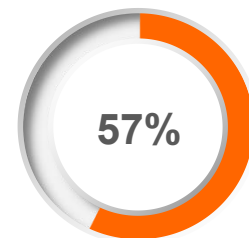
口袋银行APP注册用户数**17,760万户**，较年初**增长2.0%**，其中，月活跃用户数（MAU）**3,875万户**

- 拓展数字营销渠道，覆盖主流社媒平台，丰富多场景、多产品垂直领域内容，升级线上获客和经营
- 加强数字化经营，发布口袋银行APP全新7.0版本，整合生活服务、活动权益等高频使用场景，提升账户综合服务能力
- 提升数字化服务，持续升级“鸿蒙”版本APP功能，优化适老化、无障碍及多语言版本，强化电诈提醒、信息保护等

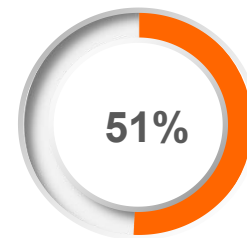
综合金融平台

在客户规模、管理零售客户资产规模等方面为零售业务经营持续贡献价值

综合金融贡献占比



财富客户净增户数

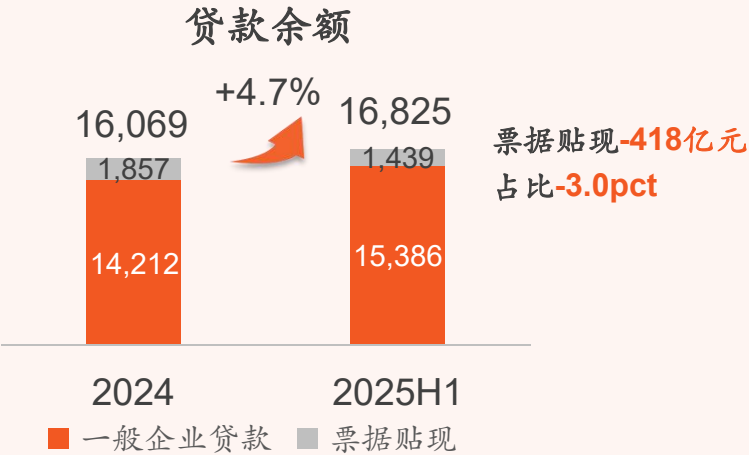


新获客
管理零售客户资产

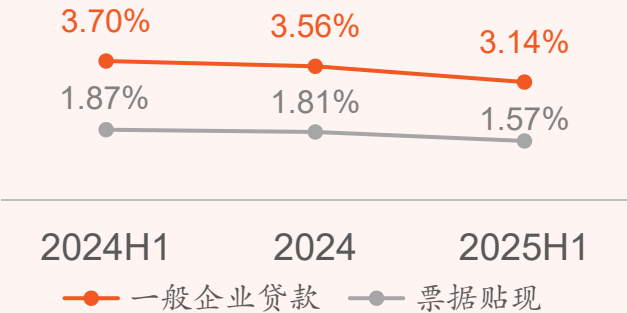
3.1 对公业务：存贷款规模稳步增长，结构优化

单位：亿元

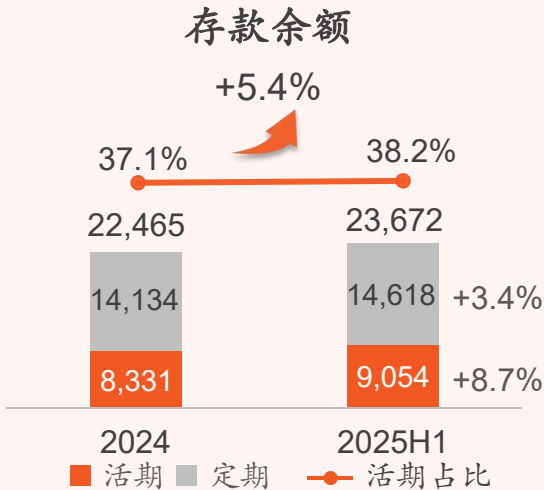
贷款



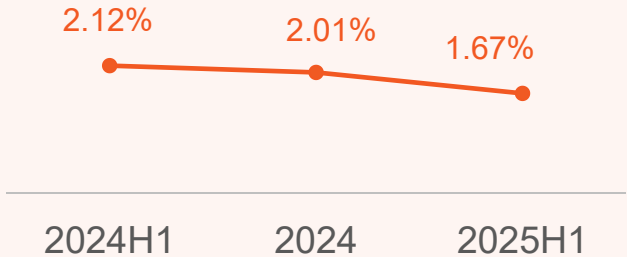
贷款收益率



存款



存款付息率



3.2 对公业务：聚焦“做精行业、做精客户、做精产品”，推动业务升级

做精行业

- 紧跟国家战略，积极推进对公大类资产投放策略
- 稳住四大基础行业（基础设施、汽车生态、公用事业、地产）的基本盘
- 拓展三大新兴行业（新制造、新能源、新生活）的新场景、新模式

建立战略客户、区域重点客户、小微客户的客户分层经营和梯度培育体系

做精客户

- 战略客户：深化与战略客户合作，提供专属服务方案
- 机构客户：已累计获取财政、公积金、维修金等业务资格**1,138项**
- 科技型企业：积极构建“客群+政策+产品+渠道+组织+资源”经营体系

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

做精产品

- 支付结算与现金管理：聚焦支付结算、财富管理、数字经营三大方向
- 供应链金融：深入供应链场景，优化金融服务体验
- 跨境金融：聚焦企业跨境金融服务需求，积极支持实体经济发展
- 投资银行：推出“上市贷”，为拟上市公司在上市前关键阶段提供全方位培育支持

四大基础行业
新发放贷款**2,398亿元** 同比**+19.6%**

三大新兴行业
新发放贷款**1,238亿元** 同比**+16.7%**

对公客户数**91万户** 较年初**+6.5%**

总行级战略客户
贷款余额**3,586亿元** 较年初**+15.8%**

机构客户存款余额**4,223亿元** 较年初**+2.5%**

科技企业贷款余额**1,934亿元** 较年初**+13.2%**

数字财资平台签约
集团客户数**3,740户** 较年初**+25.7%**

供应链金融融资
发生额**9,113亿元** 同比**+25.6%**

跨境贸易融资
发生额**1,557亿元** 同比**+33.2%**

3.3 资金同业业务：“投资交易+客户业务”双轮驱动模式实现新突破

投资交易

- 加强交易策略的研发力度，积极捕捉结构性交易机会，并运用灵活的交易手段应对市场变化
- 加强宏观分析研判，合理配置持仓组合，保持稳健投资

客户业务

- 以客户为中心，整合产品、渠道等资源，一体化服务同业客户
- 全力推进特色交易服务，助力金融市场高质量发展
- 机构销售、资产托管、企业避险多领域积极发力，优化金融产品和服务流程

交易服务

境内外机构销售的
现券交易量

2.61万亿元
同比**+56.3%**

机构销售

“行e通”平台销售资管
产品保有规模

2,689亿元

资产托管

资管类产品
托管资产规模

4.88万亿元

企业避险

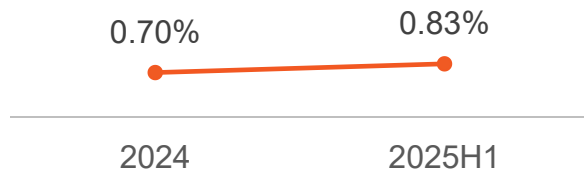
外汇即期及衍生品
避险业务的客户

12,659户
同比**+14.5%**

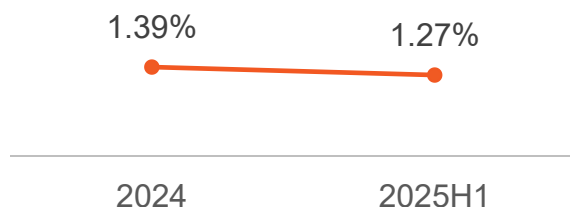
4.1 资产质量：资产质量整体平稳，清收效能稳步提升

- 企业贷款不良率保持较低水平，个人贷款不良率较年初下降；整体不良生成率呈改善趋势
- 加大问题资产清收处置力度，收回不良资产总额186亿元，同比增长13.8%

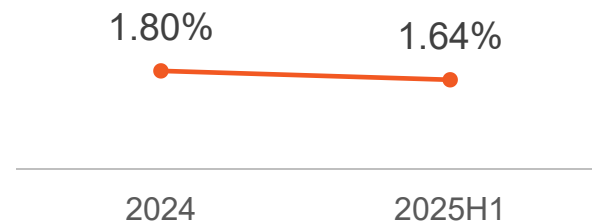
企业不良率



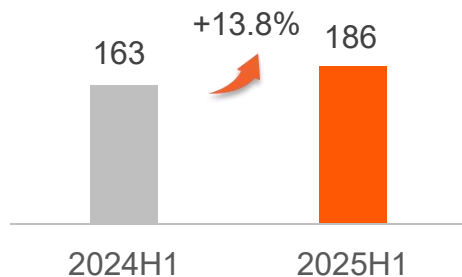
个人不良率



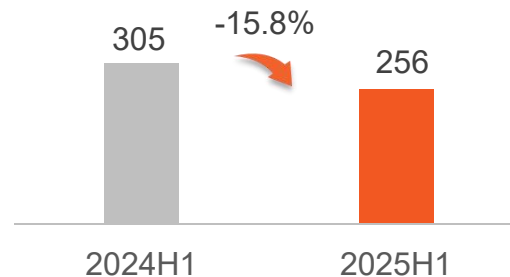
不良生成率



收回不良资产总额



核销贷款



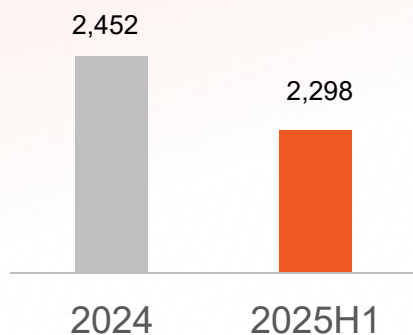
单位：亿元

4.2 资产质量：关注房地产风险管控

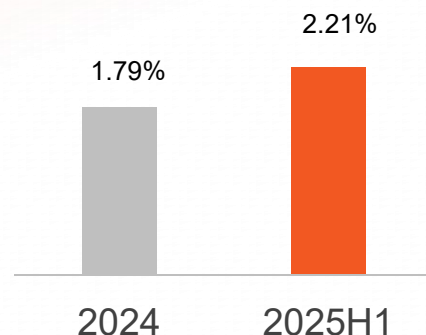
- **承担信用风险的涉房业务：**对公房地产贷款余额较年初微降，不良率上升0.42pct，主要是部分房企去化周期变长、资金面持续紧张，但总体风险可控
- **不承担信用风险的涉房业务：**合作机构管理代销信托及基金余额320亿元，较年初减少6.5亿元

单位：亿元

对公房地产贷款余额



对公房地产贷款不良率



房地产开发贷余额 **722亿元**，较年初**减少45亿元**

- 占发放贷款和垫款本金总额的**2.1%**，较年初下降**0.2pct**
- 平均抵押率**41.4%**，较年初下降**3.2pct**
- **97.4%**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 **1,576亿元**，较年初**减少110亿元**

- 平均抵押率**53.9%**，较年初上升**2.4pct**
- **91.4%**分布在一、二线城市城区及大湾区、长三角区域

目录

一、经营情况

- 1 整体业绩
- 2 零售业务
- 3 对公及资金同业业务
- 4 资产质量

二、下阶段重点工作

三、附录

主要数据及监管指标



下阶段重点工作



下阶段重点工作

1

- 支持实体经济，促进金融服务提质增效

2

- 风险前移、精准施策，支持业务高质量发展，坚守风险合规底线

3

- 资产负债经营精耕细作，稳中提质

4

- 打造以客户为中心的特色零售银行，实现“效益优先、兼顾规模”目标

5

- 对公坚持做精行业、做精客户、做精产品，做好金融“五篇大文章”

6

- 同业做专，做强投资交易和客户业务双轮驱动

7

- 持续推动数字金融发展

目录

一、经营情况

- 1 整体业绩
- 2 零售业务
- 3 对公及资金同业业务
- 4 资产质量

二、下阶段重点工作

三、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	2025年6月30日	2024年12月31日	增额	增幅
1.总资产	58,749.61	57,692.70	1,056.91	1.8%
其中：发放贷款和垫款本金	34,084.98	33,741.03	343.95	1.0%
(1)企业贷款	16,825.20	16,069.35	755.85	4.7%
(2)个人贷款	17,259.78	17,671.68	-411.90	-2.3%
2.总负债	53,648.99	52,744.28	904.71	1.7%
其中：吸收存款本金	36,944.71	35,336.78	1,607.93	4.6%
(1)企业存款	23,671.33	22,464.98	1,206.35	5.4%
(2)个人存款	13,273.38	12,871.80	401.58	3.1%
3.股东权益	5,100.62	4,948.42	152.20	3.1%

主要数据：财务收支

单位：亿元	2025年1-6月	占比	2024年1-6月	占比	增幅
1. 营业收入	693.85	100%	771.32	100.0%	-10.0%
利息净收入	445.07	64.1%	490.86	63.6%	-9.3%
非利息净收入	248.78	35.9%	280.46	36.4%	-11.3%
2. 营业支出	198.33		218.92		-9.4%
业务及管理费	192.06		211.09		-9.0%
3. 准备前营业利润	495.52		552.40		-10.3%
4. 信用及资产减值损失	194.50		231.53		-16.0%
5. 净利润	248.70		258.79		-3.9%
6. 基本每股收益(元)	1.18		1.23		-4.1%
7. 稀释每股收益(元)	1.18		1.23		-4.1%

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

	2025年6月末/2025年1-6月	上年末/上年同期	变动
1.资产质量			
不良贷款率	1.05%	1.06%	-0.01个百分点
拨贷比	2.51%	2.66%	-0.15个百分点
拨备覆盖率	238.48%	250.71%	-12.23百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率	358.59%	397.09%	-38.50个百分点
逾期60天以上贷款拨备覆盖率	301.69%	315.02%	-13.33个百分点
逾期90天以上贷款偏离度	0.67	0.63	+0.04
逾期60天以上贷款偏离度	0.79	0.80	-0.01
2.资产收益			
平均总资产收益率（年化）	0.85%	0.91%	-0.06个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	10.74%	11.88%	-1.14个百分点
3.净利差	1.76%	1.91%	-0.15个百分点
4.净息差	1.80%	1.96%	-0.16个百分点
5.成本收入比	27.68%	27.37%	+0.31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

谢谢！

平安银行