

2025年度经营情况报告

平安银行股份有限公司

2026年3月

平安银行



目录

一、经营情况

- 01 | 整体经营情况
- 02 | 零售业务
- 03 | 对公及资金同业
- 04 | 资产质量

二、下阶段重点工作

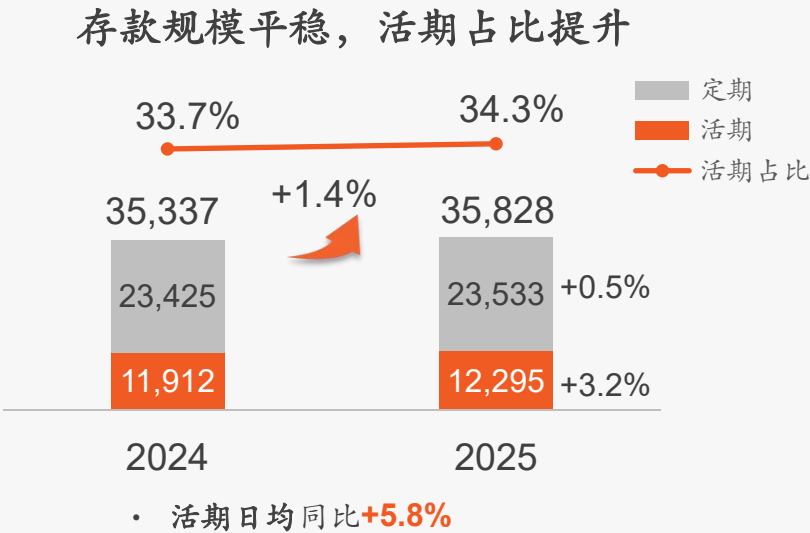
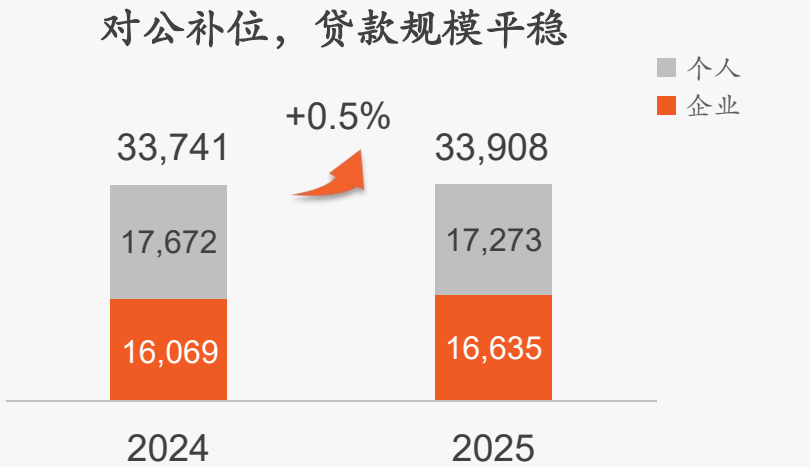
三、附录

主要数据及监管指标

01 | 整体经营情况

1. 规模平稳增长，结构动态优化

单位：亿元



2. 做好“五篇大文章”，支持实体经济，助力乡村振兴



科技金融

- 加大对科技企业的信贷支持力度，为科技含量高、科创能力强的科技企业提供有针对性的金融方案
- 通过“科创贷”“上市贷”等专属产品为科技企业提供接力式、多元化金融服务
- 科技企业客户数**3.2万户**，较年初**增长21.1%**；科技贷款余额**3,066亿元**，较年初**增长9.8%**



绿色金融

- 通过绿色中长期贷款、银团贷款等业务模式，推动绿色业务发展，深入服务客户的产业链、供应链和生态圈，助力绿色产业高质量发展
- 运用碳减排支持工具，通过绿色金融专项资源支持，进一步降低绿色企业的融资成本
- 绿色贷款余额**2,664亿元**，较年初**增长12.2%**



普惠金融

- 提升普惠金融服务能力，落实“保量、提质、稳价、优结构”总体要求
- 优化普惠产品服务及风险管理体系，加强信用类和科创类贷款推广力度
- 积极落实贷款贴息政策，降低小微企业融资成本
- 普惠型小微企业贷款户数**90.9万户**，普惠贷款余额**4,845亿元**
- 普惠贷款新发放**2,861亿元**，同比**增长29.5%**



养老金融

- 升级平安口袋银行APP个人养老金专区，依托集团医疗养老生态资源，拓展保险服务、医疗权益、健康生活等服务，为客户提供账户开立、资金缴存、产品配置、领取等一站式养老金融服务
- 加快推动个人养老金业务发展，扩充养老金融产品供给，加大养老产业信贷支持力度。提供养老储蓄、养老理财、养老基金三大品类的产品数量**达243只**

2. 做好“五篇大文章”，支持实体经济，助力乡村振兴



数字金融

助发展

- 零售：升级“AI+T+Offline”服务模式，为近860万大众客户提供7×24小时的“陪伴式”服务
- 对公：构建AI标书助手，辅助生成标书文本，提升投标效率；基于OCR、NLP技术，跨境智能审单识别准确率超93%
- 资金同业：依托AI技术升级，促进业务全流程电子化，提高交易执行效率，“iDeal结构化询报价”现券交易量约3.6万亿元
- 风控合规：建立AI风险中台，夯实智能化风险防控体系，打造智能体并嵌入风险管理流程，赋能反欺诈、策略、审批、放款、催收等信贷风控全流程，助力提升风险控制质效；升级“慧小喵”审计大模型，打造多维智能体，辅助制度、合同、信贷等领域智能合规审查
- 财务行政：推动“财智通”平台费用、采购、税务一体化建设，并推进无纸化报销，碳减排量超1,100吨；优化实物资产系统，自动匹配各机构利旧资产供需信息，利旧率约75%
- 运营管理：升级智能审查模型，进一步提高消保审查水平，消保审查智能化覆盖率约91%

夯基础

- 新一代分布式核心系统顺利投产上线，实现全栈国产化，支撑银行未来“十亿级账户、十亿级日均交易量”业务发展需求
- 完善模型研发运维与应用一体化平台，加速AI规模化落地，智能体应用研发周期同比缩短超60%，落地大模型应用场景超390个
- 完善运维和应急管理体系，保障生产系统稳定运行

支持实体经济、助力乡村振兴

制造业
中长期贷款 较年初 +9.1%

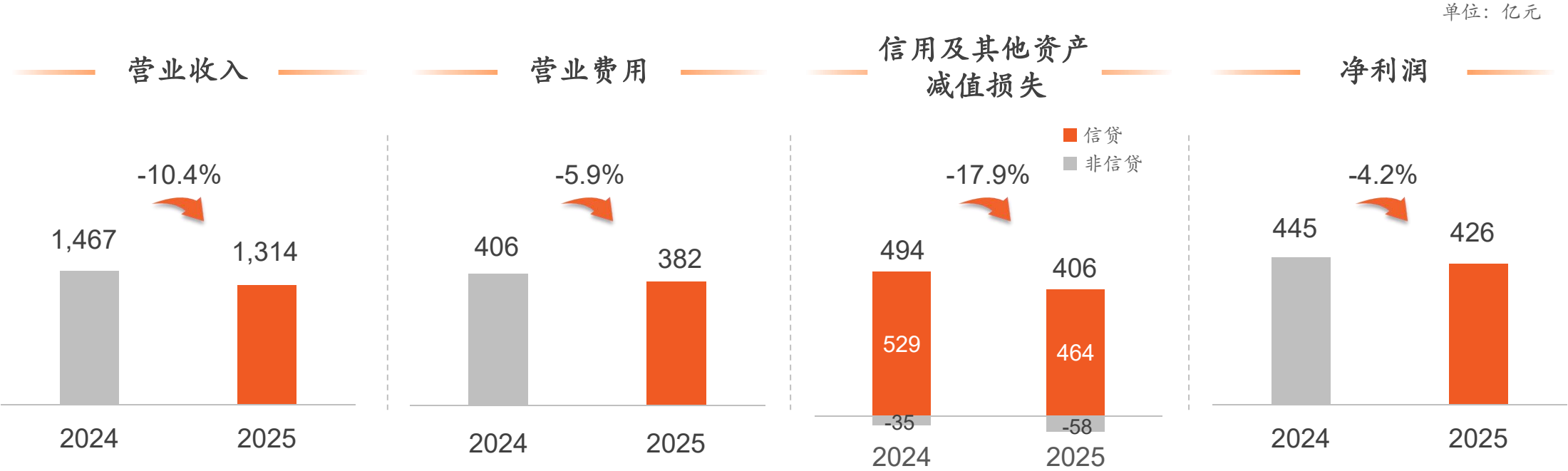
涉农贷款 1,161亿元
较年初 +13.6亿元

投放乡村振兴
支持资金 511亿元
累计2,034亿元

乡村振兴
借记卡 3.98万张
累计29.6万张

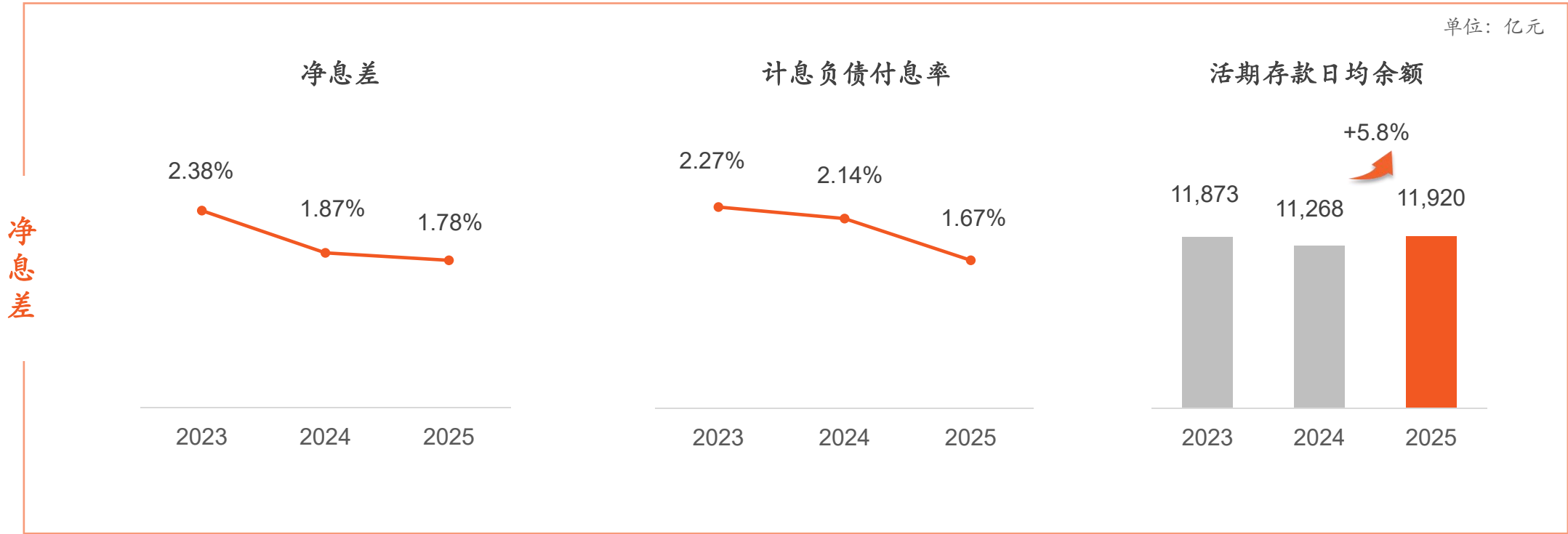
3. 持续降本提质，净利润小幅下降

- 受息差下行、业务结构调整及债市行情等影响，营业收入**1,314**亿元，同比下降**10.4%**
- 持续降本增效，营业费用**382**亿元，同比下降**5.9%**，成本收入比**29.06%**，保持较优水平
- 不良生成率下降，清收额增加，拨备计提同比下降**17.9%**
- 净利润**426**亿元，同比下降**4.2%**



4. 付息率显著下降，净息差下行趋缓

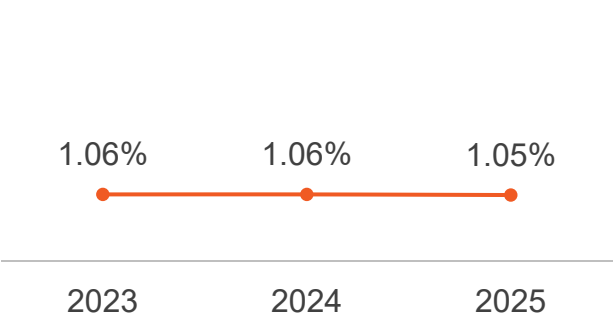
- 净息差**1.78%**，同比下降**9**个基点，降幅明显收窄。得益于主动优化负债结构，加强低成本存款吸收，敏捷调控存款和同业负债的吸收节奏，计息负债平均付息率**1.67%**，同比下降**47**个基点



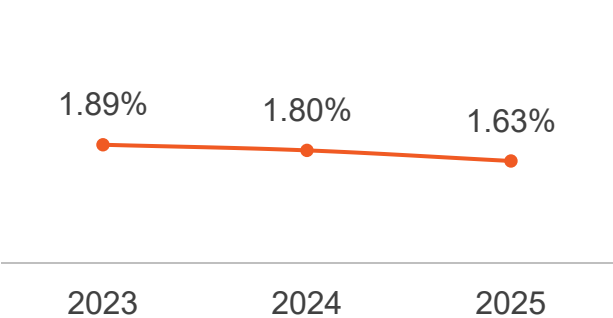
注：计息负债主要包含存款、发行债券、同业负债及其他。

5. 不良生成持续改善，资产质量保持平稳

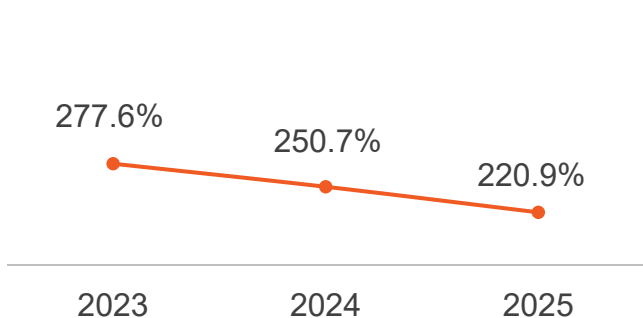
不良率



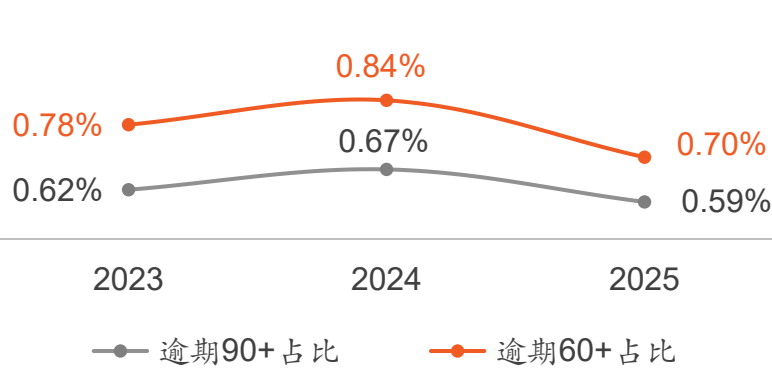
不良生成率



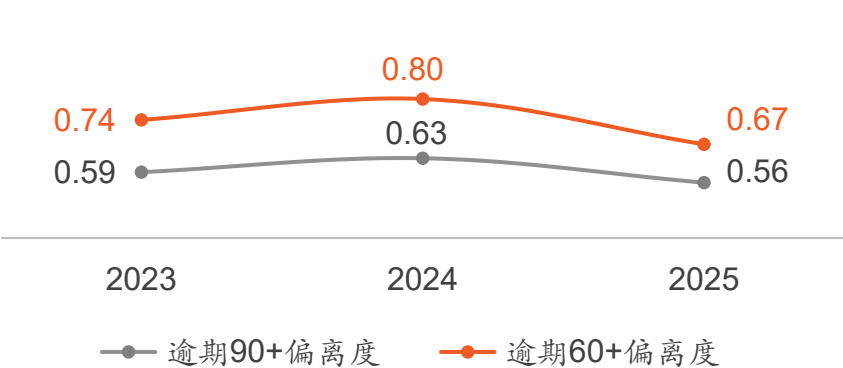
拨备覆盖率



逾期60+、90+占比



逾期60+、90+偏离度



6. 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2025年2月到期的300亿元无固定期限资本债券；11月抢抓窗口发行300亿元无固定期限资本债券，保持充足率稳定

核心一级资本充足率

9.36%

较年初 +0.24pct

一级资本充足率

11.49%

较年初 +0.80pct

资本充足率

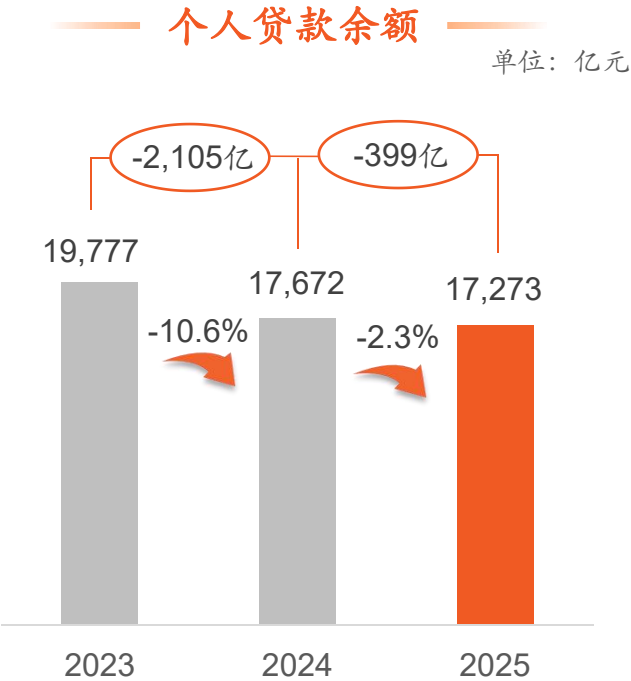
13.77%

较年初 +0.66pct

02 | 零售业务

1. 贷款规模企稳，按揭稳步增长

- 优化贷款业务结构，持续提升优质客群占比，带动客群结构和资产结构持续优化
- 2025年末，个人贷款余额**17,273亿元**，较年初下降2.3%，降幅收窄



住房按揭

3,551亿元

较年初**+8.9%**



信用卡应收账款

4,054亿元

较年初**-6.8%**



消费性贷款

4,630亿元

较年初**-2.5%**



经营性贷款

5,037亿元

较年初**-5.2%**

2. 存款规模保持平稳，付息率显著优化

- 通过投资理财、代发工资、支付结算等核心业务，带动活期存款沉淀，个人存款规模保持平稳，结构及成本持续优化

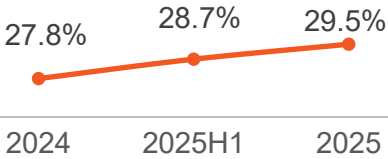


个人存款余额

12,875亿元

较年初 +0.02%

个人活期存款余额占比



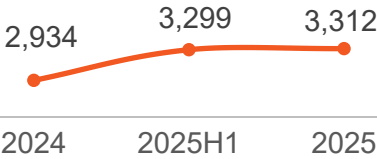
个人存款日均

12,968亿元

同比 +2.7%

个人活期存款日均余额

单位：亿元

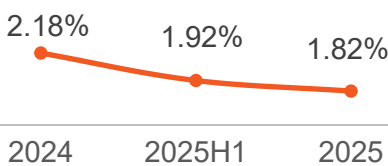


个人存款付息率

1.82%

同比 -36BP

个人存款平均付息率



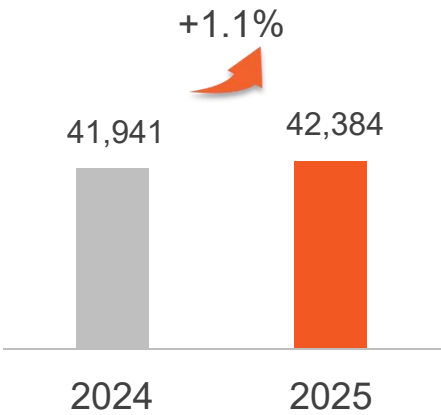
3. 财富管理收入增长，代理保险收入增速较快

- 持续提升产品筛选、引入及定制能力，丰富并优化产品货架，并重点提升中低波动策略产品占比，满足客户稳健投资需求
- 财富管理手续费收入**50.6**亿元，同比增长**15.8%**，其中代理个人保险收入同比增长**53.3%**

单位：亿元



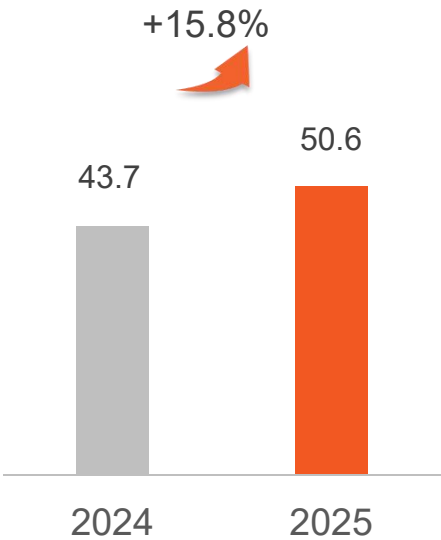
零售客户AUM



- 私行客户AUM**19,913**亿元，较年初**+0.8%**



财富管理手续费收入



- 代理个人保险收入**12.9**亿元，**+53.3%**
- 代理个人理财收入**12.9**亿元，**+8.8%**
- 代理个人基金收入**22.9**亿元，**+8.9%**

4. 数字化和综合金融两大平台能力持续迭代

数字化平台

口袋银行APP注册用户数**18,223万户**，较年初**增长4.7%**，其中，月活跃用户数（MAU）**3,995万户**

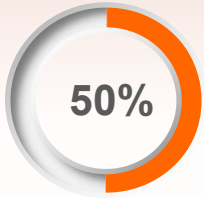
- 广获客

 - 打造以网点为中心的数字化获客阵地，丰富网点周边商户生态，并借助“平安好邻居”线上服务品牌，强化线上线下渠道经营联动
- 优经营

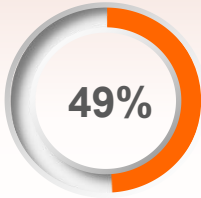
 - 升级“AI+T+Offline”经营模式，基于客户需求匹配多产品组合方案及多渠道联动经营策略，持续增强客户粘性
 - 升级数字营销渠道，构建覆盖主流社交媒体平台的全域触客生态，提升从公域到私域的转化效率
- 强平台

 - 发布口袋银行APP8.0版本，升级面向老年客群的适老化版本和面向外籍人士的多语言版本，强化异常操作风险提示及拦截功能，优化使用体验

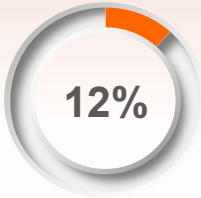
综合金融贡献占比



新增财富客户数



新获客AUM



信用卡新增户数

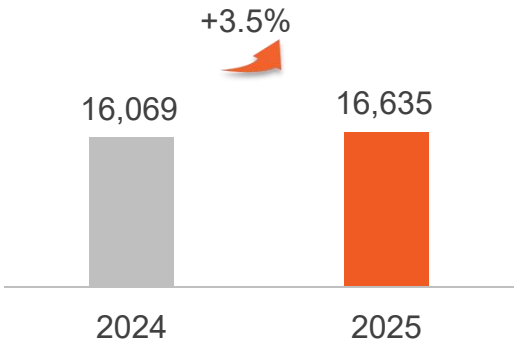
03 | 对公及资金同业

1. 贷款调优上量，存款付息率显著优化

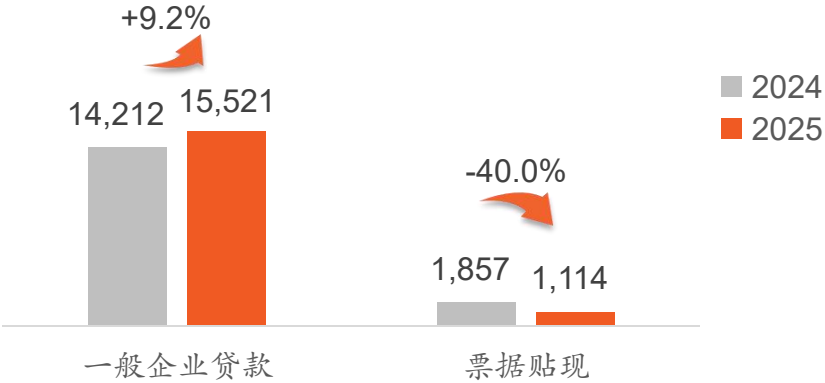
单位：亿元

贷款

贷款余额

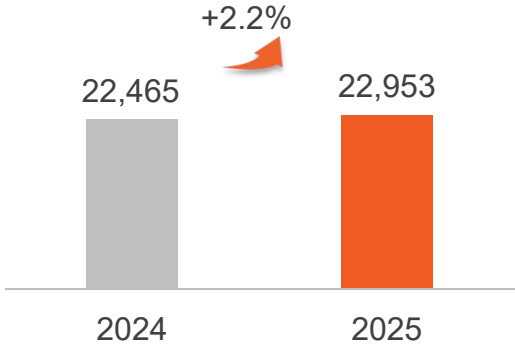


• 贷款结构持续优化，票据贴现较年初减少743亿元，占比下降4.9pct



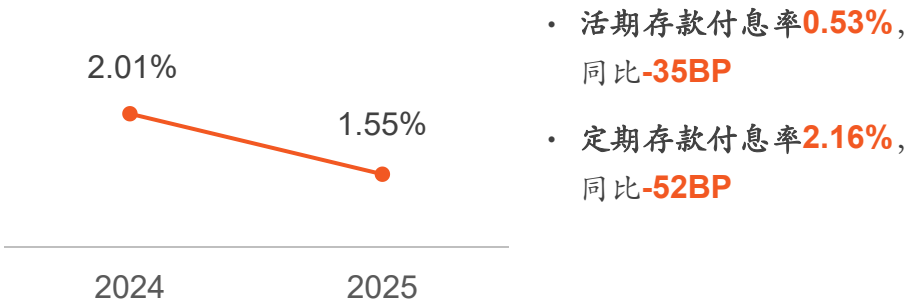
存款

存款余额



• 活期存款8,502亿元，较年初+2.1%

存款付息率



• 活期存款付息率0.53%，同比-35BP
• 定期存款付息率2.16%，同比-52BP

2. 聚焦“做精行业、做精客户、做精产品”，推动业务升级

做精行业

- 持续深耕行业化经营，围绕传统产业优化升级、新兴产业培育壮大
- 精选公共事业、数字产业、制造业、医疗、能源、汽车等重点细分行业，优化市场、产品、风险等策略，配套定制化的行业服务方案

做精客户

- 建立战略客户、中型客户、小型客户的客户分层经营体系，加强对机构客户、科技企业等重点领域客群拓展
- 战略客户：为战略客户集团及其成员公司定制专属服务方案，满足企业多元化投融资需求
 - 机构客户：已累计获取财政社保、公积金、维修金等业务资格**1,232项**
 - 科技企业客户：积极构建“客群+政策+产品+渠道+组织+资源”经营体系

做精产品

- 围绕核心客群，做强行业化、差异化、综合化的产品组合
- 聚焦品牌连锁、供应链核心企业等重点客群，提供全场景支付结算解决方案
 - 深入供应链场景，不断创新业务模式，优化金融服务体验
 - 聚焦企业跨境金融服务需求，积极支持实体经济发展
 - 加大对优质上市公司支持，构建股东、上市公司及其核心子公司全链条综合服务体系

重点细分行业
贷款余额
较年初 **+501亿元**

对公客户数
96.6万户
较年初**+13.2%**

总行级战略客户
贷款余额
3,731亿元
较年初**+20.5%**

机构客户存款日均
4,265亿元
同比**+4.7%**

科技贷款余额
3,066亿元
较年初**+9.8%**

数字财资平台签约
集团客户数
4,409户
较年初**+48.2%**

供应链金融融资
发生额
19,679亿元
同比**+23.1%**

跨境贸易融资
发生额
3,260亿元
同比**+30.1%**

3. “投资交易+客户业务”双轮驱动，业务稳步增长

投资交易

- 加强多产品、跨市场资产配置，适时调整头寸结构，保持稳健投资
- 充分发挥交易策略精细化、交易执行敏捷化优势，积极运用丰富的交易策略，捕捉跨市场、跨品种结构性交易机会

客户业务

- 聚焦清算结算型业务场景经营，并做好利率走势研判，灵活调整同业负债结构，促进低成本负债沉淀，降低负债付息率
- 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，并在机构销售、资产托管、企业避险领域积极发力，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

6.77万亿元
同比**+49.1%**

机构销售

“行e通”平台销售资管
产品保有规模

2,671亿元
较年初**+0.2%**

资产托管

资管类产品
托管资产规模

5.07万亿元
较年初**+1.6%**

企业避险

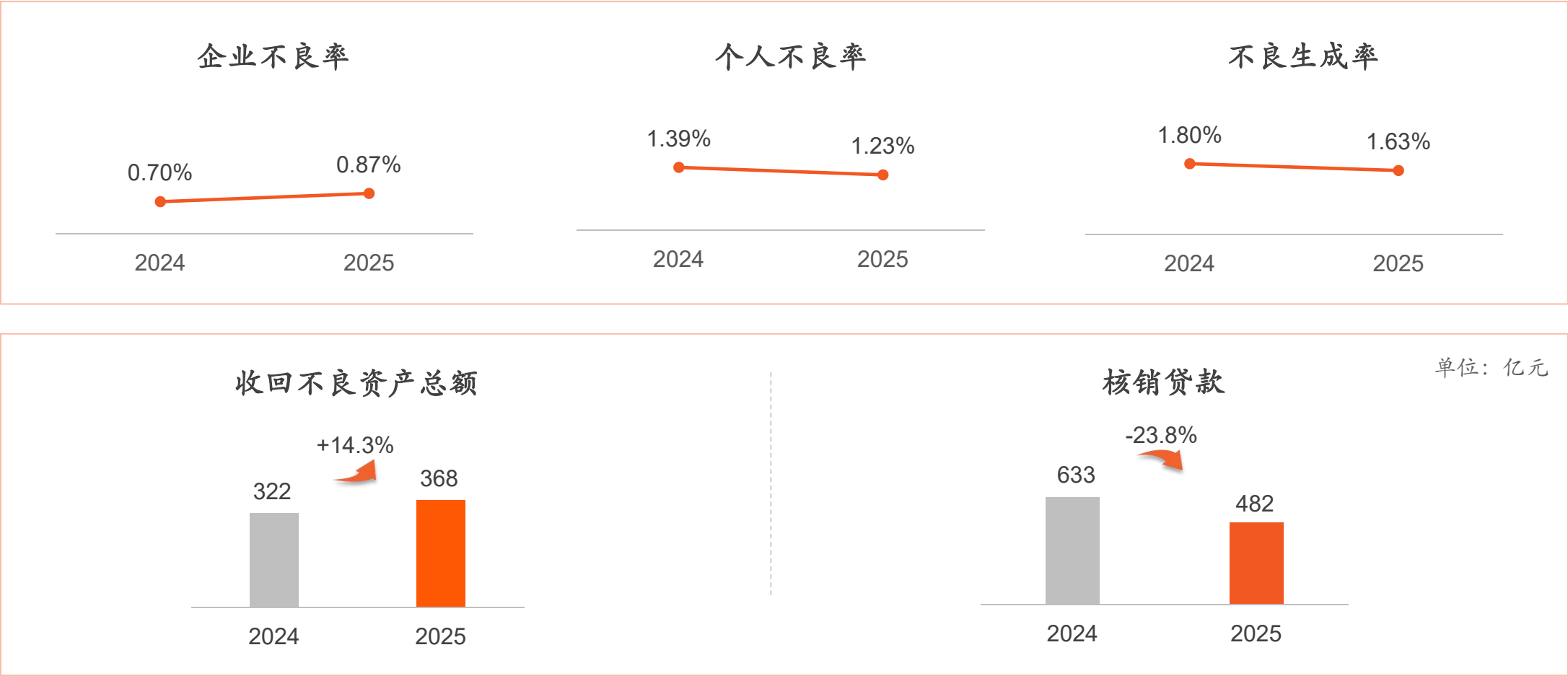
外汇即期及衍生品
避险业务的客户

16,735户
同比**+11.7%**

04 | 资产质量

1. 个人不良持续改善，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368亿元，同比增长14.3%；核销贷款482亿元，同比下降23.8%

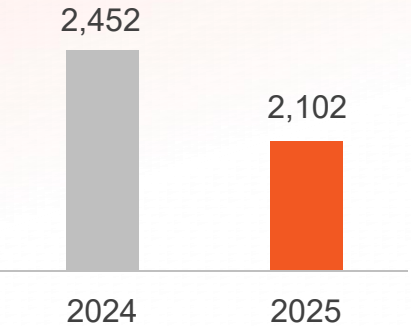


2. 关注房地产风险管控

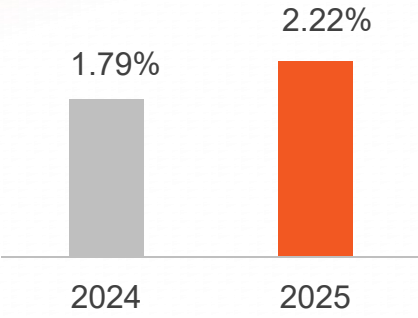
- **承担信用风险的涉房业务：**对公房地产贷款余额较年初减少350亿元，不良率上升0.43pct，主要是受外部环境影响，房地产市场仍在止跌回稳过程中，部分房企去化周期变长、资金面持续紧张，本行不断完善房地产风险管控措施，并审慎计提拨备，总体风险可控
- **不承担信用风险的涉房业务：**合作机构管理代销信托及基金318亿元，较年初减少9亿元

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 **653亿元**，较年初**减少113亿元**

- 占发放贷款和垫款本金总额的**1.9%**，较年初下降**0.4pct**
- 平均抵押率**42.4%**，较年初下降**2.2pct**
- **98.6%**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**1,449亿元**，较年初**减少237亿元**

- 平均抵押率**56.7%**，较年初上升**5.2pct**
- **90.9%**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

01 | 整体经营情况

02 | 零售业务

03 | 对公及资金同业

04 | 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

- 资产负债动态配置，赋能经营

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，持续加深同业合作

7

- 持续推动数字金融发展



目录

一、经营情况

01 | 整体经营情况

02 | 零售业务

03 | 对公及资金同业

04 | 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12月31日	2024年12月31日	增额	增幅
1.总资产	59,257.77	57,692.70	1,565.07	2.7%
其中：发放贷款和垫款本金	33,908.40	33,741.03	167.37	0.5%
(1)企业贷款	16,635.46	16,069.35	566.11	3.5%
(2)个人贷款	17,272.94	17,671.68	-398.74	-2.3%
2.总负债	53,745.93	52,744.28	1,001.65	1.9%
其中：吸收存款本金	35,827.55	35,336.78	490.77	1.4%
(1)企业存款	22,952.55	22,464.98	487.57	2.2%
(2)个人存款	12,875.00	12,871.80	3.20	0.02%
3.股东权益	5,511.84	4,948.42	563.42	11.4%

主要数据：财务收支

单位：亿元	2025年1-12月	占比	2024年1-12月	占比	增幅
1. 营业收入	1,314.42	100%	1,466.95	100%	-10.4%
利息净收入	880.21	67.0%	934.27	63.7%	-5.8%
非利息净收入	434.21	33.0%	532.68	36.3%	-18.5%
2. 营业支出	394.67		420.61		-6.2%
业务及管理费	381.96		405.82		-5.9%
3. 准备前营业利润	919.75		1,046.34		-12.1%
4. 信用及资产减值损失	405.67		494.28		-17.9%
5. 净利润	426.33		445.08		-4.2%
6. 基本每股收益(元)	2.07		2.15		-3.7%
7. 稀释每股收益(元)	2.07		2.15		-3.7%

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12月末/2025年1-12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	2.33%	2.66%	-0.33个百分点
拨备覆盖率	220.88%	250.71%	-29.83百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率	397.10%	397.09%	+0.01个百分点
逾期60天以上贷款拨备覆盖率	330.03%	315.02%	+15.01个百分点
逾期90天以上贷款偏离度	0.56	0.63	-0.07
逾期60天以上贷款偏离度	0.67	0.80	-0.13
2. 资产收益			
平均总资产收益率	0.73%	0.78%	-0.05个百分点
加权平均净资产收益率	9.15%	10.08%	-0.93个百分点
3. 净利差	1.76%	1.83%	-0.07个百分点
4. 净息差	1.78%	1.87%	-0.09个百分点
5. 成本收入比	29.06%	27.66%	+1.40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。

谢谢！