

中国平安 PINGAN

专业 · 价值

专业 让生活更简单

2026年半年度经营情况报告

平安银行股份有限公司

2026年8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

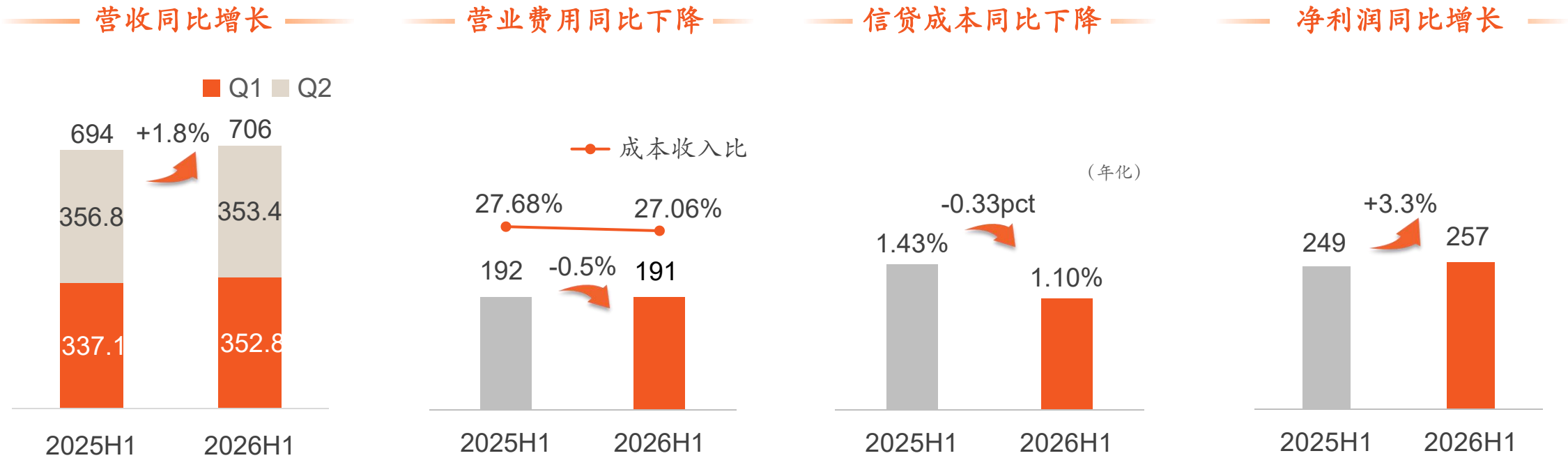
三、附录

主要数据及监管指标

01 | 整体经营情况

1. 营收利润“双增”，持续推进降本提质

单位：亿元

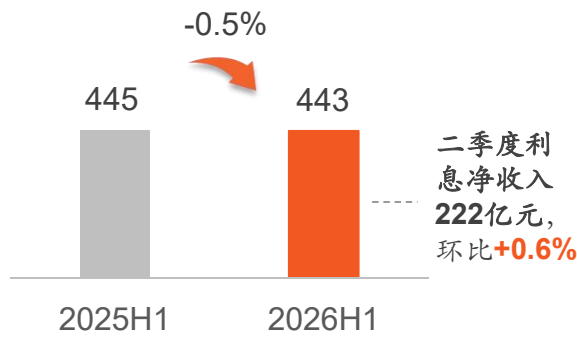


2. 净息差企稳，非息收入同比增长

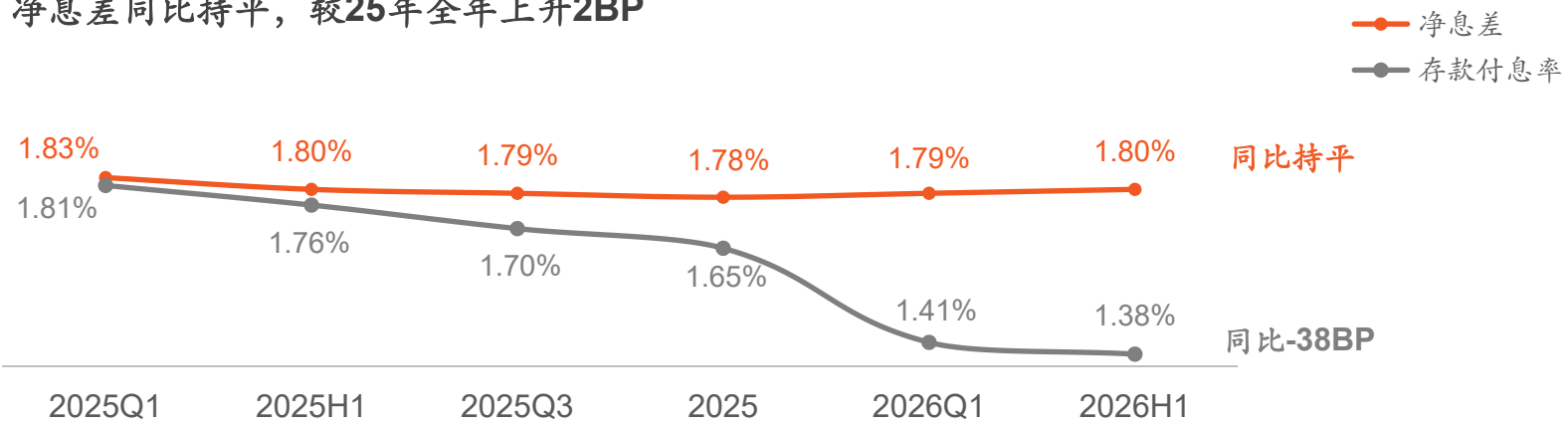
- 利息净收入**443**亿元，同比下降**0.5%**，环比上升**0.6%**；净息差**1.80%**，与去年同期持平，较去年全年上升**2BP**
- 非息净收入同比增长**5.8%**，非息占比提升**1.4pct**，主要是财富管理、债券投资等业务收入同比增长

单位：亿元

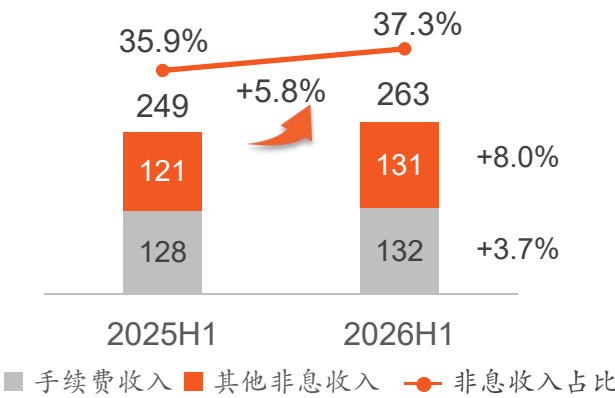
利息净收入



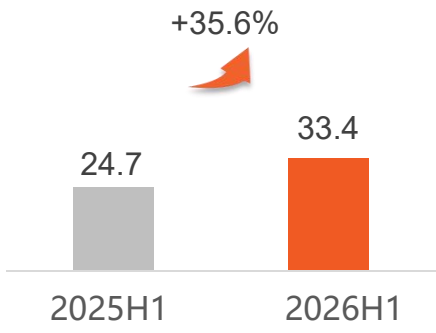
• 净息差同比持平，较25年全年上升2BP



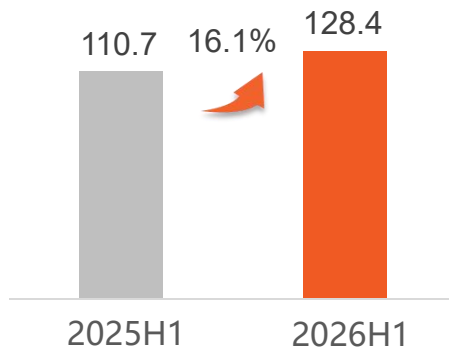
非息净收入



• 财富管理手续费收入同比增长



• 投资收益及公允价值变动损益同比增长

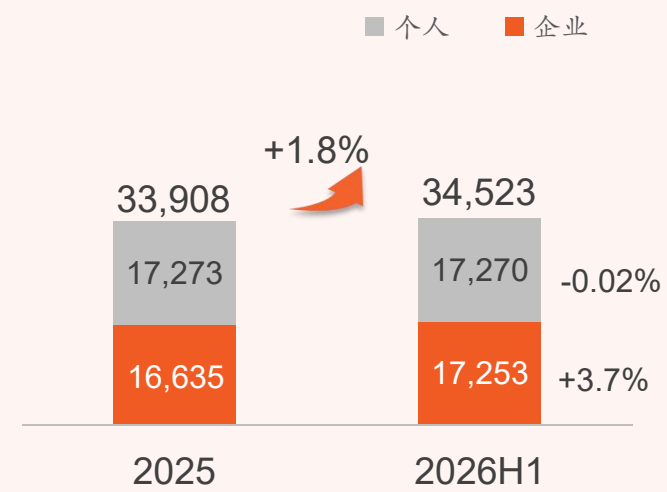


3. 规模稳步增长，结构持续优化

资产总额
60,288亿元

+1.7%

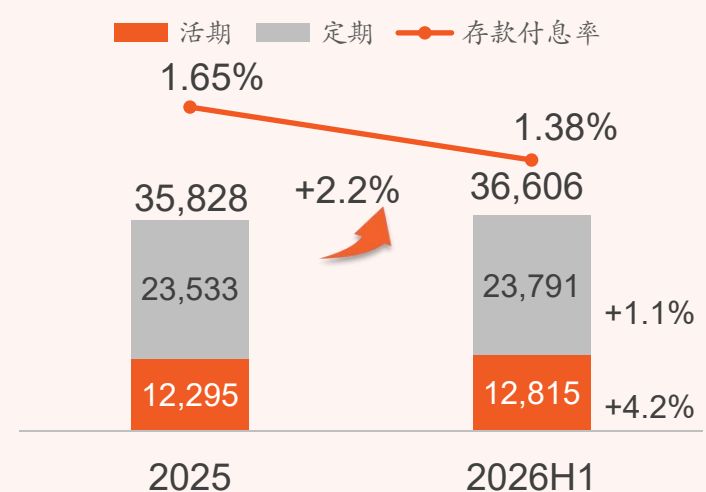
贷款规模平稳增长



负债总额
54,806亿元

+2.0%

存款规模增长，付息率下降



单位：亿元

4. 做好“五篇大文章”，支持实体经济，助力乡村振兴



科技金融

- 持续完善科技企业全生命周期服务体系，通过“科创贷”“上市贷”等专属产品提供接力式、多元化金融服务
- 科技企业客户数**3.2万户**，较年初**增长1.2%**；科技贷款余额**2,935亿元**，较年初**增长8.7%**



绿色金融

- 运用**碳减排支持工具**，降低绿色企业的融资成本，引导信贷向绿色领域倾斜
- 聚焦**重点领域绿色金融支持力度**，推动建筑节能与绿色建筑、环境基础设施、城乡能源基础设施、清洁能源设施建设等领域的绿色业务发展
- 绿色贷款余额**2,734亿元**，较年初**增长2.6%**



普惠金融

- 落实小微企业金融服务“**稳投放、优结构、提质量、可持续**”总体要求
- 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**86万户**，普惠贷款余额**4,769亿元**
- 普惠贷款新发放**1,590亿元**，同比**增长18.7%**



养老金融

- 升级平安口袋银行**APP**个人养老金专区功能，为客户提供**账户管理、产品配置、养老规划、健康生活**等综合服务；依托集团资源禀赋，集成**医疗健康服务**等入口，提供便捷、安全的线上服务
- 优选兼具**稳健性、长期适配性和普惠性**的产品，满足客户养老财富管理需求。成为首批通过个养账户可购买国债产品的银行之一
- 提供养老储蓄、养老理财、养老基金、养老国债四大品类的产品数量**达249只**

4. 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银行+远程银行+线上银行”服务模式，为近820万大众客户提供7×24小时的“陪伴式”服务
- 对公：依托智能归因模型，剖析核心经营指标波动成因，输出客群经营策略辅助决策，智能归因分析准确率**达94%**；借助AI技术优化跨境业务流程，**跨境业务放款效率较年初提升约30%**
- 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2.9万亿元**
- 风控合规：对公推进AI能力在信贷流程中的嵌入与运用，提升信贷全流程业务处理效率与风险决策精准度；零售业务加强AI智能体在尽调、审批、放款、催收等风控核心环节的规模化应用，助力风控智能化水平提升
- 赋能管理：财务管理上，强化“财智通”平台事前、事中、事后全链路财务行为的分析能力，深化无纸化报销应用；运营管理上，拓展AI智能体应用范围，上半年上线**140个**运营审核类智能体，覆盖**55个**业务场景；升级消保智能审查模型，累计上线消保审查要点模型**35个**，消保审查智能化覆盖率**超90%**

夯基础

- 加快大模型能力体系建设，累计落地大模型应用场景**超450个**，覆盖精准营销、智能投顾、合规风控、办公辅助等重点领域
- 完善算力底座平台，实现多种算力资源的统一调度和高效管理，上半年大模型日均词元(token)消耗量同比**增长约130%**
- 持续推进高性能推理及多模态模型的技术迭代，加速实现主流大模型生态产品的规模化部署

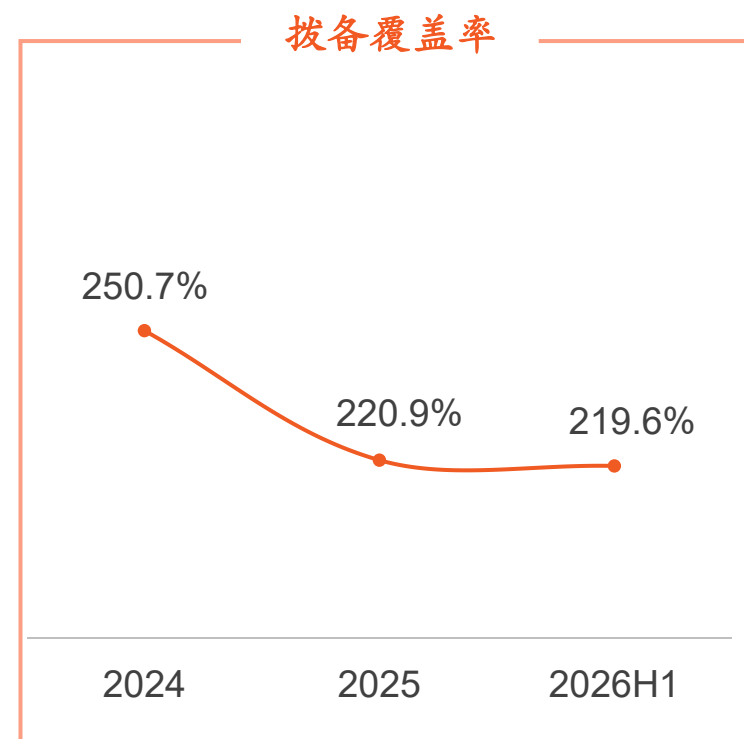
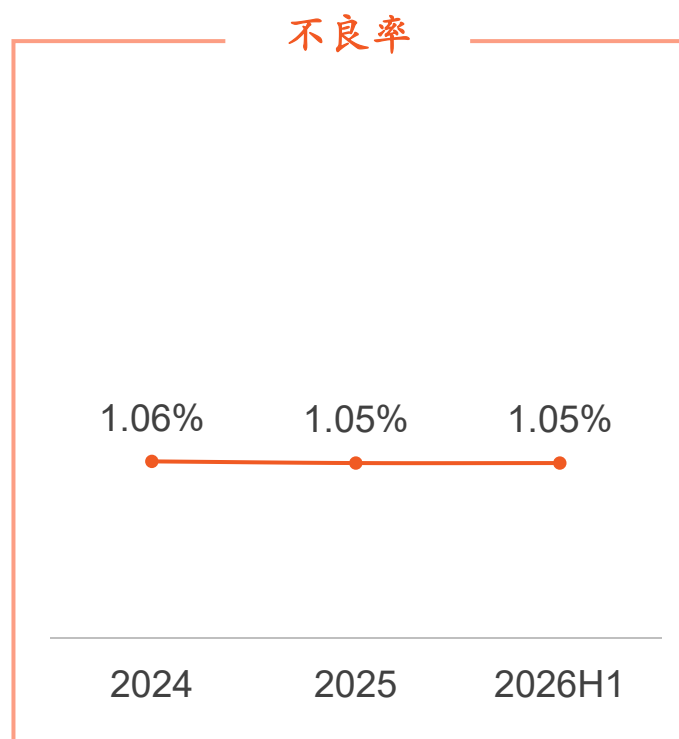
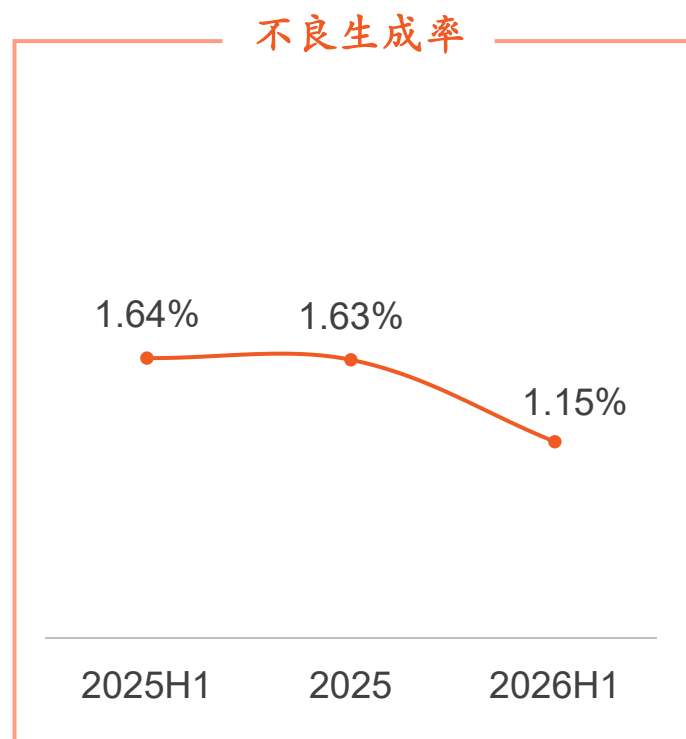
支持实体经济、助力乡村振兴

制造业贷款 **2,454.5亿元**
较年初 **+7.5%**

涉农贷款 **1,309.2亿元**
较年初 **+12.8%**

投放乡村振兴
支持资金 **303.8亿元**
累计2,337亿元

5. 不良生成持续改善，资产质量保持平稳



6. 资本精细化管理，资本充足率保持稳定

- 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
- 上半年赎回优先股200亿元、普通股分红70亿元，资本充足率有所下降（扣除此影响，保持平稳）

核心一级资本充足率

9.32%

较年初 -0.04pct

一级资本充足率

10.95%

较年初 -0.54pct

资本充足率

13.14%

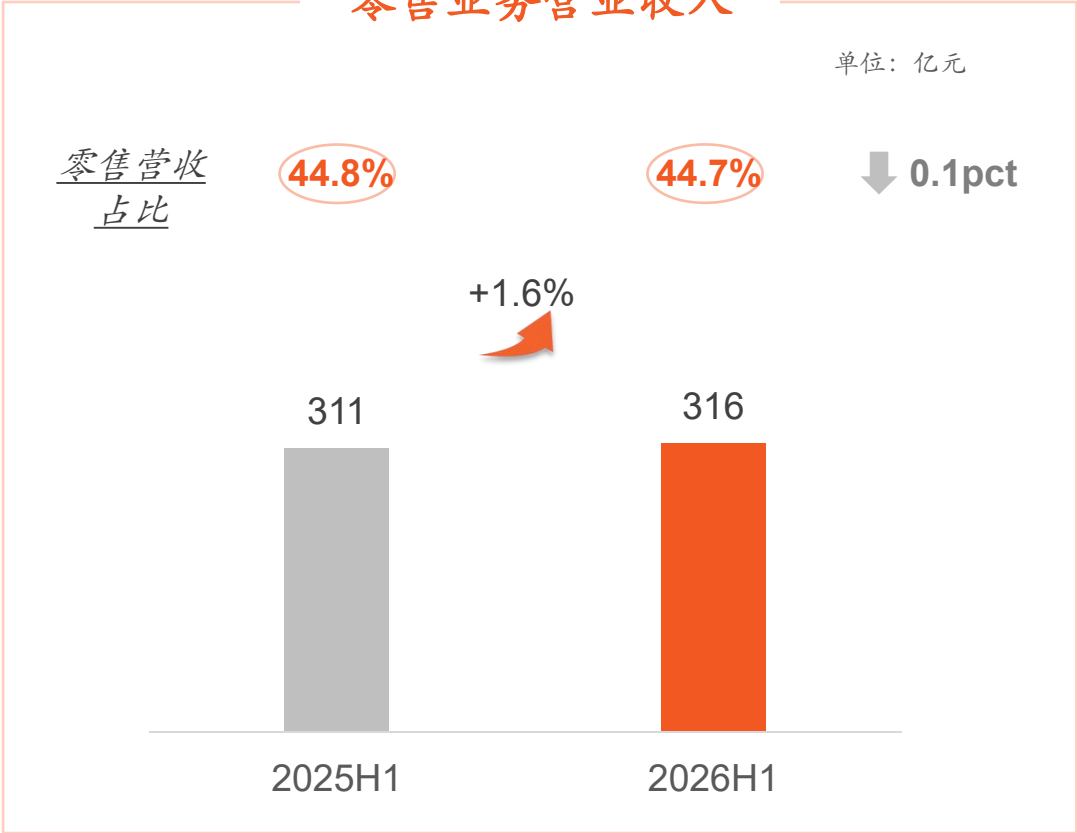
较年初 -0.63pct

02 | 零售业务

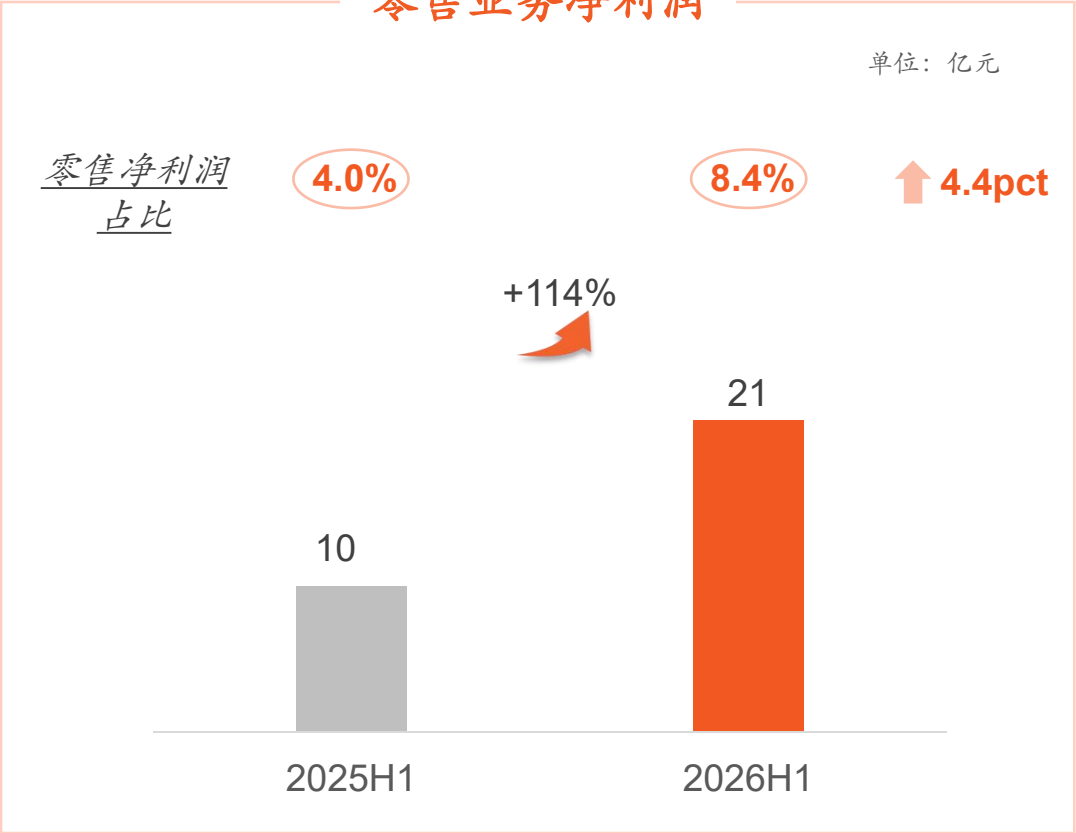
1. 零售业绩趋势向好，营收利润恢复增长

- 持续做强大财富管理、个人贷款等业务，零售业务营业收入同比增长
- 随着资产和客群结构持续优化，零售资产质量逐步改善，减值损失同比下降，净利润同比和贡献占比均有提升

零售业务营业收入



零售业务净利润



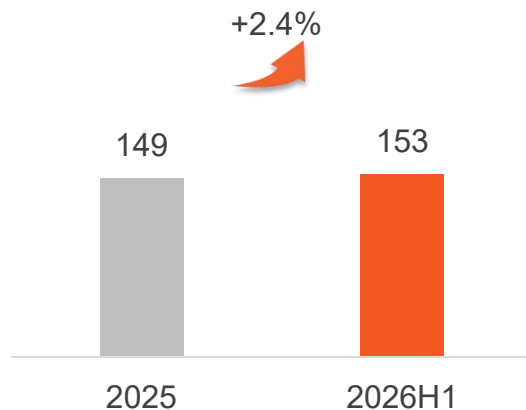
2. 客户及AUM结构持续优化，财富管理收入较快增长

- 提升产品筛选、引入及定制能力，丰富并优化产品货架，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**33.4**亿元，同比增长**35.6%**；其中代理个人保险收入同比增长**51.2%**，代理个人基金收入同比增长**45.1%**



财富客户数

单位：万户

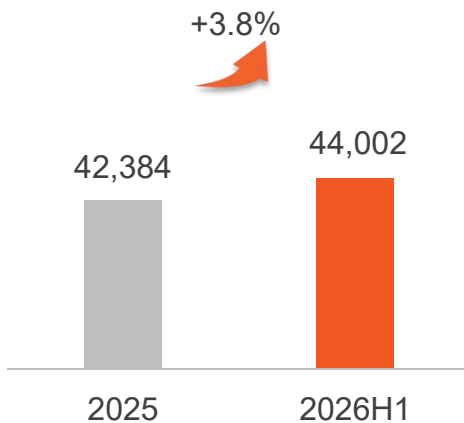


- 私行客户数**11.1万户**，较年初**+5.0%**



零售客户AUM

单位：亿元

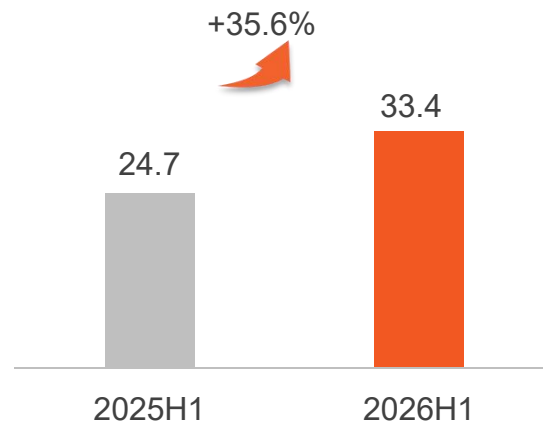


- 私行客户AUM**21,102亿元**，较年初**+6.0%**



财富管理手续费收入

单位：亿元



- 代理个人保险收入**10.1亿元**，**+51.2%**
- 基金及理财：
 - 代理个人基金收入**15.3亿元**，**+45.1%**
 - 代理个人理财收入**6.8亿元**，**+4.0%**

3. 存款结构持续优化，付息率持续下降

- 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，结构及成本持续优化



个人存款余额

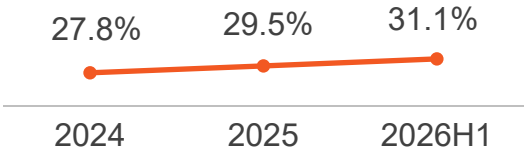
12,918亿元

较年初

+0.3%



个人活期存款
余额占比



- 其中，代发及批量业务存款余额4,103亿元，较年初+4.2%



个人存款日均

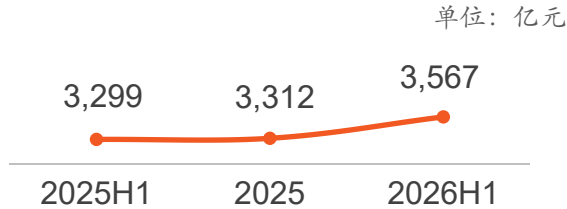
13,023亿元

同比

-1.1%



个人活期存款
日均余额



- 其中，个人活期存款日均同比+8.1%



个人存款付息率

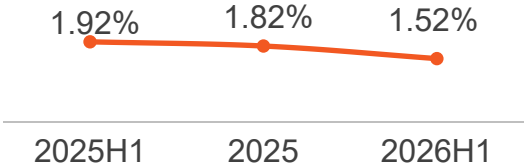
1.52%

同比

-40BP

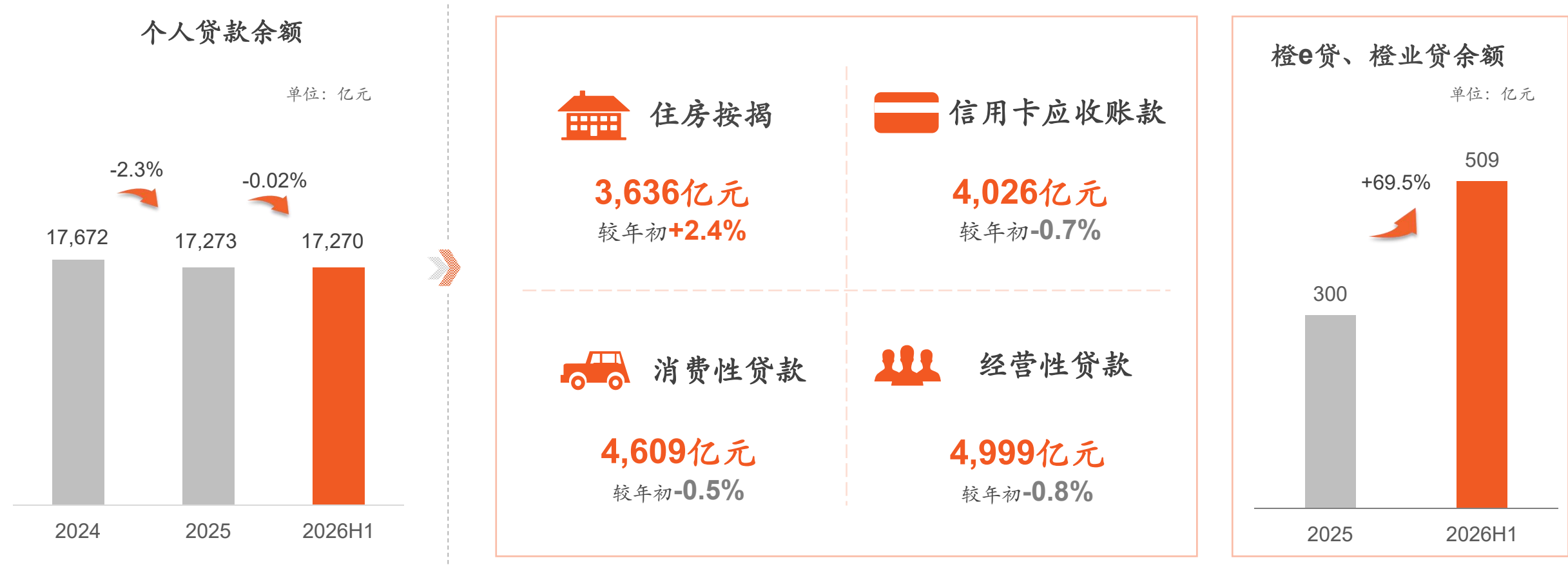


个人存款
平均付息率



4. 贷款规模筑底企稳，重点产品稳步上量

- 个人贷款余额17,270亿元，与年初基本持平。聚焦优质住房按揭贷款市场，推动业务规模稳步增长；橙e贷、橙业贷产品上量



5. 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**18,609万户**，较年初**增长2.1%**，其中，月活跃用户数（MAU）**3,671万户**

强平台

- 升级APP智能流量分发，精准激活线上交易；升级生活服务、活动权益等高频使用场景，提升客户使用体验；完善数字营销体系，打造多场景差异化内容，提升从公域到私域的转化效率

广获客

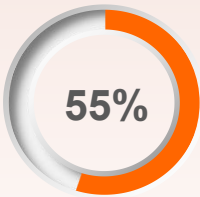
- 拓展获客渠道，构建以网点为枢纽的线下获客阵地，联动周边商户生态实施分层客群精细化运营，并迭代升级“平安好邻居”线上服务平台，深度链接客户、商户与网点，打造线上线下一体化的获客矩阵

优经营

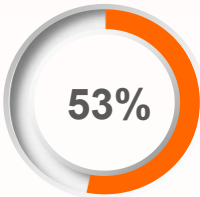
- 深化数智化经营，升级“AI+T+Offline”经营服务体系，通过升级差异化策略实现客户精准服务；本行凭借在客户智能分析领域的技术成果，获得《亚洲银行家》“中国最佳运营流程自动化AI解决方案”奖项

综合金融平台

新增财富客户数
贡献占比



新获客AUM
贡献占比



信用卡新增户数
贡献占比



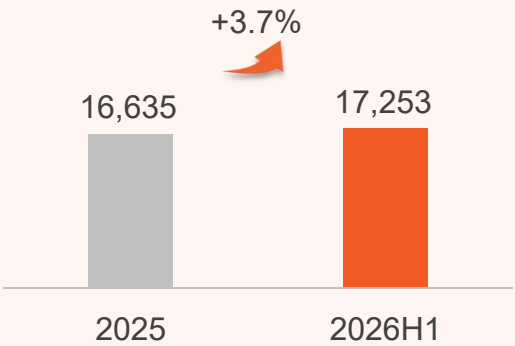
03 | 对公及资金同业

1. 贷款结构调优，存款付息率优化

单位：亿元

贷款

• 贷款余额

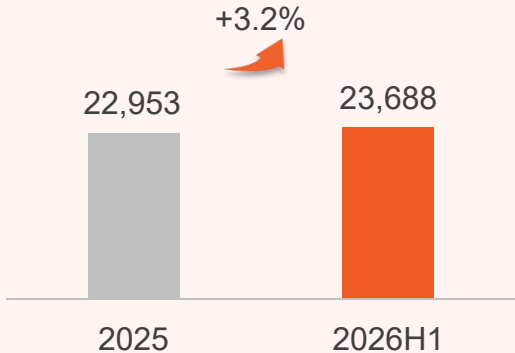


• 贷款结构持续优化，票据贴现较年初-191亿元，占比-1.4pct

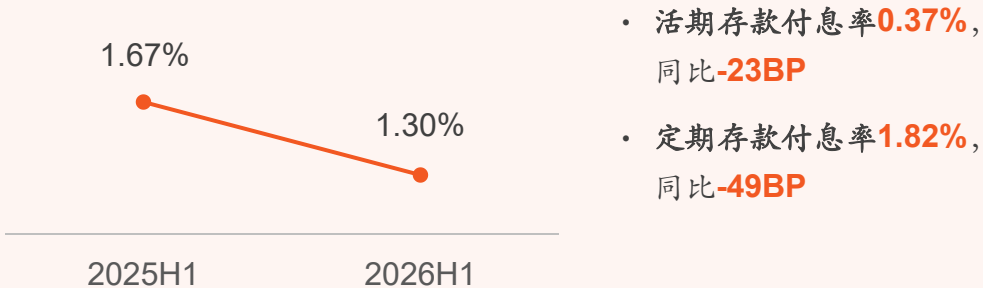


存款

• 存款余额



• 存款付息率



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，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
- 通过升级行业经营团队、丰富产业数据库、优化审批流程等举措，实现行业研究深度化、客户经营专业化

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**1,323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、数字化支付结算解决方案
 - 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
 - 深耕上市公司及基金生态两大客群，搭建覆盖初创培育、成长发展、上市经营、并购整合的全周期服务体系

重点细分行业
贷款余额

较年初 **+560亿元**

对公客户数

101.2万户
较年初**+4.8%**

总行级战略客户
贷款余额

4,098亿元
较年初**+9.8%**

机构客户存款余额

4,228亿元
较年初**+3.5%**

科技贷款余额

2,935亿元
较年初**+8.7%**

数字财资平台签约
集团客户数

5,397户
较年初**+22.4%**

境内供应链金融融资
发生额

8,211亿元
同比**+5.3%**

跨境贸易融资
发生额

1,731亿元
同比**+11.1%**

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，适时调整资产组合结构，保持资产配置的稳健性与灵活性
- 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，为客户提供一体化服务
- 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

4.82万亿元

同比**+84.7%**

机构销售

“行e通”平台
注册用户数

2,807户

资产托管

资管类产品
托管资产规模

5.06万亿元

企业避险

外汇即期及衍生品
避险业务的客户

13,913户

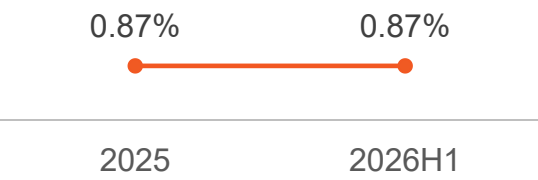
同比**+9.9%**

04 | 资产质量

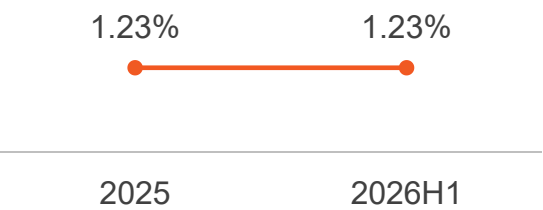
1. 资产质量整体平稳，不良资产清收同比增长

- 企业贷款不良率保持较低水平；个人贷款不良率较年初持平
- 加大问题资产清收处置力度，收回不良资产总额201亿元，同比增长9%
- 上半年核销贷款107亿元，同比下降58%

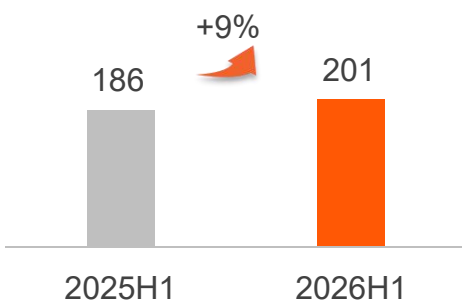
对公不良率



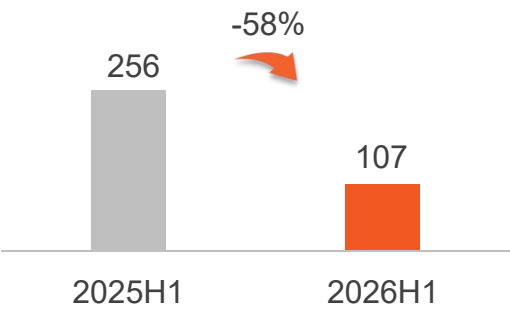
零售不良率



收回不良资产总额



核销贷款



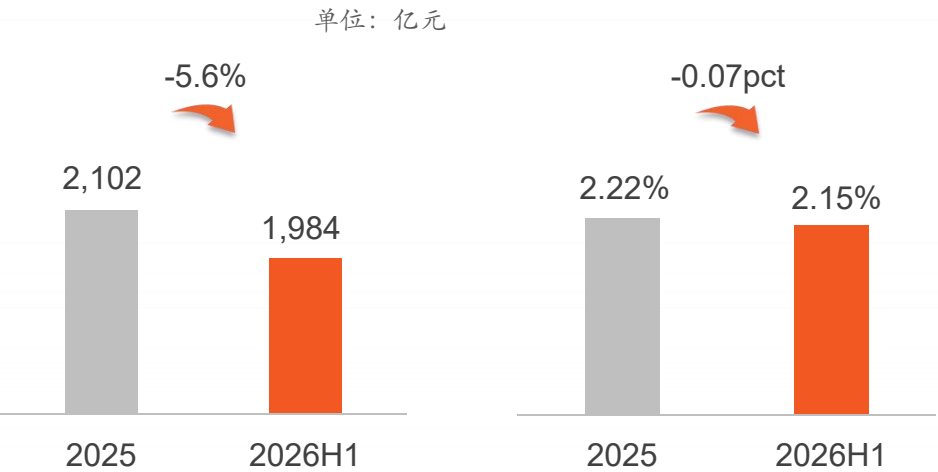
单位：亿元

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118亿元，不良率下降0.07pct。本行高度重视房地产行业授信的风险防范和质量管控，持续加强房地产贷款管控措施，坚持“以项目为中心”，优化房地产业务结构，通过强化项目封闭管理，实施贷管并重机制，持续提升风险管控水平
- 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312亿元，较年初减少6亿元

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 **593亿元**，较年初**减少60亿元**

- 占发放贷款和垫款本金总额的**1.7%**，较年初**下降0.2pct**
- 平均抵押率**45.4%**，较年初**上升3.0pct**
- 99.0%**分布在一、二线城市及大湾区、长三角区域

经营性物业贷、并购贷款及其他**1,391亿元**，较年初**减少58亿元**

- 平均抵押率**58.4%**，较年初**上升1.7pct**
- 92.5%**分布在一、二线城市及大湾区、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，强化合规风险长效治理

3

- 资产负债动态配置，经营提质增效

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

- 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	2026年6月30日	2025年12月31日	增额	增幅
1.总资产	60,287.85	59,257.77	1,030.08	1.7%
其中：发放贷款和垫款本金	34,522.74	33,908.40	614.34	1.8%
(1)企业贷款	17,253.01	16,635.46	617.55	3.7%
(2)个人贷款	17,269.73	17,272.94	-3.21	-0.02%
2.总负债	54,805.71	53,745.93	1,059.78	2.0%
其中：吸收存款本金	36,605.87	35,827.55	778.32	2.2%
(1)企业存款	23,687.51	22,952.55	734.96	3.2%
(2)个人存款	12,918.36	12,875.00	43.36	0.3%
3.股东权益	5,482.14	5,511.84	-29.70	-0.5%

主要数据：财务收支

单位：亿元	2026年1-6月	占比	2025年1-6月	占比	增幅
1. 营业收入	706.17	100%	693.85	100%	1.8%
利息净收入	442.88	62.7%	445.07	64.1%	-0.5%
非利息净收入	263.29	37.3%	248.78	35.9%	5.8%
2. 营业支出	198.56		198.33		0.1%
业务及管理费	191.08		192.06		-0.5%
3. 准备前营业利润	507.61		495.52		2.4%
4. 信用及资产减值损失	199.33		194.50		2.5%
5. 净利润	256.96		248.70		3.3%
6. 基本每股收益(元)	1.24		1.18		5.1%
7. 稀释每股收益(元)	1.24		1.18		5.1%

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

	2026年6月末/2026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%	1.05%	-
拨贷比	2.30%	2.33%	-0.03个百分点
拨备覆盖率	219.58%	220.88%	-1.30个百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率	314.18%	397.10%	-82.92个百分点
逾期60天以上贷款拨备覆盖率	262.29%	330.03%	-67.74个百分点
逾期90天以上贷款偏离度	0.70	0.56	+0.14
逾期60天以上贷款偏离度	0.84	0.67	+0.17
2.资产收益			
平均总资产收益率（年化）	0.86%	0.85%	+0.01个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	10.56%	10.74%	-0.18个百分点
3.净利差（年化）	1.81%	1.76%	+0.05个百分点
4.净息差（年化）	1.80%	1.80%	-
5.成本收入比	27.06%	27.68%	-0.62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

谢谢!

平安银行

